

주식회사 HB저축은행의

반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 57 기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제 56 기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 HB저축은행

목 차

페이지

반기재무제표 검토보고서		1
반 기 재 무 제 표		
반 기 재 무 상 태 표		4
반 기 손 익 계 산 서		6
반 기 자 본 변 동 표		8
반 기 현 금 흐름 표		9
주석		11

반기 재무제표 검토보고서

주식회사 HB저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 HB저축은행(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다.
. 동 반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료하는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 동일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에

따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 11일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국회대로62길15

태 일 회 계 법 인

대 표 이 사 권 순 식



2026년 8월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 HB저축은행

제 57(당)기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 56(전)기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 HB저축은행 대표이사 문규현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층
(논현동, 이투데이빌딩)
(전 화) 02-1833-8889

반기재무상태표

제57(당)기 반기말 2026년 06월 30일 현재

제56(전)기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 반기말		제56(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		231,960,250,800		131,522,399,425
1. 현금및현금성자산(주석4)	150,700,030,823		36,220,770,049	
2. 예치금(주석4,5,30,31,32)	81,260,219,977		95,301,629,376	
II. 유가증권		93,158,768,017		67,583,458,061
1. 단기매매증권(주석6)	4,408,519,761		631,007,830	
2. 매도가능증권(주석7)	79,080,527,908		66,952,450,231	
3. 만기보유증권(주석5,8)	9,669,720,348		-	
III. 대출채권(주석9,30)		1,286,180,096,897		1,011,333,962,024
1. 예적금담보대출	1,470,531,000		657,931,002	
대손충당금	(14,705,310)		(6,579,311)	
2. 일반자금대출	605,948,448,188		408,396,753,076	
대손충당금	(18,822,779,903)		(13,941,799,572)	
3. 종합통장대출	250,153,931,101		212,292,507,074	
대손충당금	(21,324,500,676)		(18,621,592,935)	
4. 기타대출채권	513,298,904,579		464,250,453,090	
대손충당금	(43,455,109,072)		(41,055,844,006)	
5. 이연대출부대손익	(1,109,437,436)		(684,049,147)	
6. 현재가치할증차금	34,814,426		46,182,753	
IV. 유형자산(주석10)		527,141,470		591,004,155
1. 동산	10,134,200		10,134,200	
감가상각누계액	(10,121,200)		(10,121,200)	
2. 기타의 유형자산	3,181,189,684		3,142,936,255	
감가상각누계액	(2,654,061,214)		(2,551,945,100)	
V. 기타자산		84,517,015,220		57,436,303,603
1. 무형자산(주석11)	1,329,958,648		1,355,540,448	
2. 보증금	1,303,142,000		1,303,142,000	
3. 미수금	25,018,578,399		16,196,677,514	
대손충당금	(19,777,749,652)		(11,928,134,910)	
4. 미수수익	3,116,312,933		2,977,410,381	
대손충당금	(35,357,606)		(23,247,161)	
5. 선급비용	472,990,438		7,206,397	
6. 선급금	619,983,919		708,789,276	
7. 공탁금(주석25)	1,175,000,000		1,175,000,000	

과목	제57(당)기 반기말		제56(전)기말	
8. 미회수내국환채권	71,184,995,780		45,648,900,547	
9. 잡자산(주석12)	109,160,361		15,019,111	
자 산 총 계		1,696,343,272,404		1,268,467,127,268
부 채				
I. 예수부채(주석14,30,32)		1,525,071,136,588		1,165,727,958,990
1. 보통예금	8,634,911,891		5,606,807,587	
2. 별단예금	62,781		544,522	
3. 정기예금	1,362,508,154,675		1,095,206,064,083	
4. 기업자유예금	150,177,740,471		58,875,035,977	
5. 정기적금	3,750,266,770		6,039,506,821	
II. 기타부채		88,471,958,854		27,754,978,879
1. 퇴직급여충당부채(주석15)	128,080,194		78,452,911	
2. 총당부채(주석16)	1,273,095,341		1,082,330,597	
3. 미지급금(주석32)	179,678,900		380,046,629	
4. 미지급비용(주석32)	20,115,204,675		17,042,892,986	
5. 선수수익	127,617		361,800	
6. 미지급내국환채무(주석32)	64,704,787,983		7,585,020,556	
7. 수입보증금	132,000,000		1,000,000	
8. 잡부채	1,938,984,144		1,584,873,400	
부 채 총 계		1,613,543,095,442		1,193,482,937,869
자 본				
I. 자본금(주석17)		96,504,575,000		96,504,575,000
1. 보통주자본금	96,504,575,000		96,504,575,000	
II. 자본잉여금(주석18)		54,994,527,366		54,994,527,366
1. 주식발행초과금	54,993,173,844		54,993,173,844	
2. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 기타포괄손익누계액		(1,072,562,045)		(626,898,955)
1. 매도가능증권평가손익(주석7)	(1,072,562,045)		(626,898,955)	
IV. 이익잉여금(주석19)		(67,626,363,359)		(75,888,014,012)
1. 이익준비금	13,278,252,394		13,278,252,394	
2. 기업합리화적립금	667,504,859		667,504,859	
3. 기업발전적립금	925,555,588		925,555,588	
4. 미처분이익잉여금(미처리결손금)	(82,497,676,200)		(90,759,326,853)	
자 본 총 계		82,800,176,962		74,984,189,399
부 채 와 자 본 총 계		1,696,343,272,404		1,268,467,127,268

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 손 익 계 산 서

제57(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제56(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 반기				제56(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		38,068,568,457		74,545,872,439		32,504,266,165		55,121,071,323
1. 이자수익(주석29)	37,634,776,078		73,228,930,282		31,476,909,787		53,562,704,978	
(1) 예치금이자	1,102,069,332		2,134,950,249		1,227,928,055		2,683,838,958	
(2) 만기보유증권이자	88,471,524		102,979,911		-		-	
(3) 대출금이자	36,344,004,858		70,738,528,421		30,204,777,132		50,615,541,096	
(4) 기타이자수익	100,230,364		252,471,701		44,204,600		263,324,924	
2. 수수료수익	55,421,000		145,211,999		250,450,889		335,263,101	
(1) 대리사무취급수입수수료	284,067		4,621,638		7,427,114		8,105,397	
(2) 중도해지수입수수료	35,341,692		59,098,290		65,937,397		92,728,942	
(3) 송금수입수수료	22,600		51,600		45,600		106,200	
(4) 기타수입수수료	19,772,641		81,440,471		177,040,778		234,322,562	
3. 유가증권평가 및 처분이익	260,865		323,084,952		53,877,010		341,589,653	
(1) 단기매매증권평가이익(주석6)	(148,444,592)		53,576,612		-		-	
(2) 단기매매증권처분이익	73,267,048		109,280,689		5,942,982		29,760,465	
(3) 매도가능증권처분이익	75,373,039		113,268,917		47,892,337		311,742,074	
(4) 매도가능증권상환이익	65,370		46,958,734		41,691		87,114	
4. 대출채권평가 및 처분이익(주석9)	111,996,413		357,781,991		544,555,651		655,976,623	
(1) 대출채권처분이익	30,179,583		215,888,006		544,552,272		655,973,244	
(2) 대출채권상환이익	81,816,830		141,893,985		3,379		3,379	
5. 배당금수익(주석7)	266,114,101		490,863,215		171,796,815		213,888,100	
(1) 매도가능증권배당금수익	266,114,101		490,863,215		171,796,815		213,888,100	
6. 기타영업수익	-		-		6,676,013		11,648,868	
(1) 기타자산대손충당금환입액	-		-		6,676,013		11,648,868	
II. 영업비용		31,932,582,839		66,448,144,348		34,497,801,359		71,604,257,247
1. 이자비용(주석29)	10,819,828,032		20,253,914,788		8,095,507,326		16,182,499,868	
(1) 예수부채이자	10,789,234,857		20,206,585,488		8,084,516,088		16,147,077,249	
(2) 기타이자비용	30,593,175		47,329,300		10,991,238		35,422,619	
2. 수수료비용	1,025,695,450		1,962,626,887		1,012,042,734		1,772,792,775	
(1) 송금지급수수료	14,000		650,000		3,000		6,500	
(2) 기타지급수수료	1,025,681,450		1,961,976,887		1,012,039,734		1,772,786,275	
3. 유가증권평가 및 처분손실	336,791		336,791		-		434,697	
(1) 단기매매증권처분손실	336,791		336,791		-		434,697	
4. 대출채권평가 및 처분손실(주석9)	10,348,050,120		26,342,532,424		16,465,044,862		40,680,233,609	
(1) 대손상각비	10,044,590,282		25,850,431,693		11,305,380,410		34,066,928,175	
(2) 대출채권처분손실	303,459,838		492,100,731		5,159,664,452		6,613,365,434	
5. 기타영업비용	6,547,520,076		11,643,924,299		6,295,192,642		7,618,125,913	
(1) 예금보험료	1,928,592,749		3,326,490,499		1,387,017,751		2,431,115,501	
(2) 기타자산대손상각비	4,536,840,832		8,126,669,056		4,876,239,627		5,146,007,550	
(3) 총당부채전입액(주석16)	82,086,495		190,764,744		31,935,264		41,002,862	
6. 판매비와 관리비(주석22,23)	3,191,152,370		6,244,809,159		2,630,013,795		5,350,110,385	
(1) 인건비	1,625,033,967		3,298,747,333		1,394,379,475		2,776,015,484	
(2) 경비	1,566,118,403		2,946,061,826		1,235,634,320		2,574,094,901	

과 목	제57(당)기 반기				제56(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
III. 영업이익(손실)		6,135,985,618		8,097,728,091		(1,993,535,194)		(16,483,185,924)
IV. 영업외수익		9,170,969		267,091,910		78,404,873		1,784,288,262
1. 기타영업외수익	9,170,969		267,091,910		78,404,873		1,784,288,262	
(1) 유형자산처분이익	-		-		66,200,555		66,200,555	
(2) 잡이익	9,170,969		267,091,910		12,204,318		1,718,087,707	
V. 영업외비용		1,600,000		1,637,543		62,376,811		67,138,428
1. 기타영업외비용	1,600,000		1,637,543		62,376,811		67,138,428	
(1) 기부금	1,600,000		1,637,543		555,840		555,840	
(2) 잡손실	-		-		61,820,971		66,582,588	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		6,143,556,587		8,363,182,458		(1,977,507,132)		(14,766,036,090)
VII. 법인세비용(수익)(주석20)		115,573,373		101,531,805		(8,490,027)		(6,973,596)
VIII. 당기순이익(손실)(주석24)		6,027,983,214		8,261,650,653		(1,969,017,105)		(14,759,062,494)
IX. 주당순이익(손실)(주석21)		312		428		(102)		(765)

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제57(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제56(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전반기>					
I. 2025.01.01(전기초)	96,504,575,000	54,994,527,366	(422,430,228)	(79,365,386,792)	71,711,285,346
1. 매도가능증권평가손익	-	-	26,392,893	-	26,392,893
2. 반기순손실	-	-	-	(14,759,062,494)	(14,759,062,494)
II. 2025.06.30(전반기말)	96,504,575,000	54,994,527,366	(396,037,335)	(94,124,449,286)	56,978,615,745
<당반기>					
I. 2026.01.01(당기초)	96,504,575,000	54,994,527,366	(626,898,955)	(75,888,014,012)	74,984,189,399
1. 매도가능증권평가손익	-	-	(445,663,090)	-	(445,663,090)
2. 반기순이익	-	-	-	8,261,650,653	8,261,650,653
II. 2026.06.30(당반기말)	96,504,575,000	54,994,527,366	(1,072,562,045)	(67,626,363,359)	82,800,176,962

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 현 금 흐 름 표

제57(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제56(전)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당)기 반기		제56(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		114,633,446,833		30,251,059,176
1. 반기순이익(손실)	8,261,650,653		(14,759,062,494)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	35,293,952,559		35,804,830,862	
(1) 대손상각비	25,850,384,289		29,339,339,356	
(2) 감가상각비	102,116,114		126,864,552	
(3) 무형자산상각비	352,743,033		380,341,237	
(4) 미사용악정충당금전입액	186,485,557		37,720,656	
(5) 복구충당부채전입액	4,279,187		3,282,206	
(6) 퇴직급여	49,627,283		42,157,876	
(7) 이연대출부대비용의 상각	610,532,553		631,411,242	
(8) 현재가치할증차금의 상각	11,115,487		97,706,187	
(9) 기타자산대손상각비	8,126,669,056		5,146,007,550	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(45,530,714,279)		(463,206,908)	
(1) 기타대출채권관련 수익	43,605,180,597		-	
(2) 이연대출부대수익의 상각	1,768,977,159		384,795,934	
(3) 대손충당금환입액	-		12,210,419	
(4) 단기매매증권평가이익	53,576,612		-	
(5) 만기보유증권이자	102,979,911		-	
(6) 유형자산처분이익	-		66,200,555	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	116,608,557,900		9,668,497,716	
(1) 예치금	14,041,409,399		(2,590,615,982)	
(2) 단기매매증권	(3,723,935,319)		-	
(3) 매도가능증권	(12,675,272,573)		(15,642,559,114)	
(4) 만기보유증권	(9,584,500,000)		-	
(5) 대출채권	(257,527,842,341)		(8,917,914,037)	
(6) 이연대출부대손익	1,583,832,896		580,294,847	
(7) 미수수익	(121,142,989)		1,471,356,074	
(8) 선급비용	(465,784,041)		(402,730,386)	
(9) 미수금	(9,086,844,754)		(6,515,291,164)	
(10) 선급금	(122,423,246)		(578,486,974)	
(11) 선급법인세	(94,141,250)		(57,971,920)	
(12) 공탁금	-		(35,550,000)	
(13) 미회수내국환채권	(25,536,095,233)		22,030,344,957	
(14) 기타잡자산	-		(3,141,991)	

과목	제57(당)기 반기		제56(전)기 반기	
(15) 예수부채	359,343,177,598		11,982,461,474	
(16) 미지급금	(200,367,729)		(18,136,721)	
(17) 미지급비용	3,072,311,689		3,574,092,803	
(18) 수입보증금	131,000,000		555,000	
(19) 선수수익	(234,183)		(95,920,460)	
(20) 기타부채	354,110,744		919,907,852	
(21) 미회수내국환채무	57,119,767,427		4,082,769,213	
(22) 미지급법인세	101,531,805		(6,973,596)	
(23) 총당부채	-		(35,569,214)	
(24) 퇴직금의 지급	-		(72,422,945)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(154,186,059)		(251,930,786)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		532,980,307	
(1) 유형자산의 처분	-		154,440,307	
(2) 보증금의 감소	-		378,540,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(154,186,059)		(784,911,093)	
(1) 유형자산의 취득	36,038,200		160,851,093	
(2) 무형자산의 취득	118,147,859		10,560,000	
(3) 보증금의 증가	-		613,500,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(비배)		114,479,260,774		29,999,128,390
V. 기초의 현금(주석4)		36,220,770,049		557,205,333
VI. 기말의 현금(주석4)		150,700,030,823		30,556,333,723

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

주식

제 57(당)기 반기 2026년 06월 30일 현재

제 56(전)기 반기 2025년 06월 30일 현재

주식회사 HB저축은행

1. 일반사항

주식회사 HB저축은행(이하 "당사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업 주식회사로 설립되었으며, 1979년 3월 상호신용금고법에 의한 상호신용금고영업인가를 받아 상호를 주식회사 삼보상호신용금고로 변경하였고, 2002년 3월 상호저축은행법에 의하여 상호를 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였습니다.

2019년 8월 상호를 주식회사 삼보상호저축은행에서 주식회사 라이브저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층, 10층으로 이전하였습니다. 2020년 11월 상호를 주식회사 라이브저축은행에서 주식회사 이스저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층으로 이전하였습니다. 2021년 12월 상호를 주식회사 이스저축은행에서 주식회사 HB저축은행으로 변경하였습니다. 당사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 설립 후 여러 차례의 증자를 통하여 당반기말 현재 자본금은 96,505백만원입니다.

당반기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)			
주주명	주식수	금액	지분율
(주)ES큐브	7,444,466	37,222,330	38.57%
(주)HB홀딩스그룹	11,377,159	56,885,795	58.95%
양은혁	233,645	1,168,225	1.21%
이서연	233,645	1,168,225	1.21%
변희영 외 1명	12,000	60,000	0.06%
합계	19,300,915	96,504,575	100.00%

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따른 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치 변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 재무상태표의 과목 배열

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(3) 현금흐름표의 작성기준

당사는 현금흐름표를 작성함에 있어 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다. 간접법은 당기순이익(또는 당기순손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하며, 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동을 가감하여 표시하는 방법입니다.

당사는 대출채권 및 예수부채의 순증감액과 단기매매증권 및 매도가능증권의 취득과 처분을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

(4) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 매도가능증권
- 재평가모형으로 측정되는 업무용토지

(5) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 9 : 대손충당금
- 주석 25 : 우발채무와 약정사항

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산 양도의 경우, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

지분증권과 채무증권 및 수익증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다.

시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치 및 펀드 운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(3) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 예치금은 지준예치금으로, 지급준비자산으로 인정되는 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 당사에게 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하였습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 상호저축은행업감독규정상 최소적립 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		가계대출(*)	기업대출	부동산프로젝트파이낸싱대출
회수가능채권	정상	1.00% 이상	0.85% 이상	2.00% 이상
				3.00% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	10.00% 이상	7.00% 이상	10.00% 이상
회수불확실채권	고정	20.00% 이상	20.00% 이상	30.00% 이상
	회수의문	55.00% 이상	50.00% 이상	75.00% 이상
회수불가능채권	추정손실	100.00%	100.00%	100.00%

(*) 다중채무자 대출은 상기 대손충당금 설정률에 상호저축은행업감독규정상 추가 적립률을 가중하여 산정합니다.

(5) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다.

한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률 유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

토지를 제외하고, 당사가 보유 중인 모든 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

한편, 당사의 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 선택하고 있으며 보고기간종료일에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 재평가를 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법 또는 정률법으로 상각하고 있습니다.

구 분	상각방법	내용연수
건 물	정액법	50년
동 산	정률법	5년
기타의유형자산	정률법	5~20년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차액으로 산정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다.

한편, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구 분	상각방법	내용연수
개발비	정액법	5년
기타의무형자산	정액법	5년

① 연구 및 개발

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래경제적효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 경상개발비의 과목으로 제조원가 또는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 또한 연구활동과 관련된 비용은 연구비의 과목으로 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다.

② 취득 또는 완성 후의 지출

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우, 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(8) 리스

① 리스이용자

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 당사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 리스자산의 공정가치와 최소리스료를 리스제공자의 내재이자율로 할인하여 계산된 금액 중 작은 금액을 리스자산과 부채로 각각 계상하고 있습니다. 또한 최소리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다. 운용리스의 경우에는 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분한 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

② 리스제공자

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행 일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(9) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

한편, 매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(10) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대하여 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

또한 한도성여신의 미사용잔액에 예정신용환산율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

(12) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위 내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(13) 수익인식

당사는 금융기관 예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간 수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 상호저축은행업감독업무시행세칙 제 34조에 따라 대출채권에 대한 이자는 보고기간 종료일 현재 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다. 다만, 아래의 항목은 제외하고 있습니다.

- 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일부라도 상환받지 못할 것으로 판단되는 경우
- 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권
- 위 항목에 해당되지 않더라도, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 채권

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 및 대출상품의 취득과 직접적으로 관련하여 추가적으로 발생한 대출모집비용 등 중에서 미래경제적효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 일정 요건을 충족하는 경우, 대출부대손익(대출부대수익과 대출부대비용의 순효과)을 이연하여 이연대출부대손익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입·상각하여 수익·비용으로 인식하고 있습니다.

(14) 퇴직급여

① 임원에 대한 퇴직급여제도

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 임원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 임원에 대한 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

② 직원에 대한 퇴직급여제도

당사는 전기 이전부터 당사 직원의 퇴직급여제도를 확정기여형 퇴직연금제도로 변경함에 따라 기존 적립하였던 퇴직급여충당부채를 정산하였습니다. 이에 따라 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득(세무상결손금)에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(16) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 내역

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 현금, 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	예치기관	이자율(%)	당반기말	전기말
<현금및현금성자산>				
현금	-	-	151,158	190,463
보통예치금	하나은행 외	0.10 ~ 3.76	100,418,394	35,352,836
기타예치금	IBK투자증권 외	0.60 ~ 3.37	50,130,479	677,470
소 계			150,700,031	36,220,769
<예치금>				
정기예치금	하나은행	2.35 ~ 3.36	8,000,000	2,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.56	58,260,220	48,301,629
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.76 ~ 2.83	15,000,000	45,000,000
소 계			81,260,220	95,301,629
합 계			231,960,251	131,522,398

(2) 사용이 제한된 예치금의 내역

당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	당반기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	58,260,220	48,301,629	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	15,000,000	45,000,000	
합계		73,260,220	93,301,629	

(*) 당사는 당반기말 현재 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 지급준비예치금 20,000,000천원 및 중앙회예치금 10,000,000천원을 담보제공하고 있으며, 전기말 현재 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 지급준비예치금 15,000,000천원 및 중앙회예치금 15,000,000천원을 담보제공하고 있습니다.

(3) 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황

당반기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 이내	23,000,000	47,000,000
1년 초과	58,260,220	48,301,629
합계	81,260,220	95,301,629

5. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하며, 동 규정에 따라 당사가 당반기말과 전기말 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	내용	당반기말	전기말	예치기관
예치금	지급준비예치금	58,260,220	48,301,629	저축은행중앙회
만기보유증권	지준유가증권	9,661,286	-	
합계		67,921,506	48,301,629	

6. 단기매매증권

당반기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기말			전기말
	평가전 장부금액	장부금액	평가손익	장부금액
주식	2,030,043	2,055,340	25,297	631,008
기타단기매매증권	2,324,900	2,353,180	28,280	-
합계	4,354,943	4,408,520	53,577	631,008

7. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	종목명	당반기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	3,000,000	2,481,288	3,000,000	2,481,288
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	4,654,650	4,404,546	4,654,650	4,404,546
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	1,000,000	-	1,000,000	1,001,470
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	1,287,595	1,298,759	1,503,423	1,516,457
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	1,000,000	998,040	1,000,000	1,003,780
	브이엠라볼피어나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	1,000,000	-	1,000,000	1,086,061
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	1,000,000	1,016,520	1,000,000	1,065,960
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	7,490,000	7,369,261	7,490,000	7,369,262
	한국리얼에셋저축은행정화지원일반사모투자신탁3호	2,129,000	2,117,680	2,129,000	2,117,680
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	6,951,884	6,878,382	6,951,884	6,878,382
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	3,870,342	3,955,764	3,870,342	3,955,765
	웰컴유어복합NPL5호일반사모부동산투자신탁	2,887,500	2,804,597	2,887,500	2,804,597
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C	5,000,000	-	5,000,000	5,011,335
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C-03	5,000,000	-	5,000,000	5,011,335
	아트만공모주하이일드일반사모투자신탁제1호	905,345	948,376	1,000,000	1,029,420
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제4호	1,000,000	938,660	1,000,000	1,049,360
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호	1,213,520	1,326,402	1,213,520	1,198,011
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	8,777,772	8,457,208	8,777,772	8,614,505
	아트만 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제8호	1,000,000	1,065,330	1,000,000	1,063,500
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2	5,078,000	4,959,225	5,078,000	5,060,176
	VP밸류플러스하이일드2일반사모증권투자신탁	1,000,000	1,138,350	1,000,000	1,018,540

(단위: 천원)					
구 분	종목명	당반기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권(*)	이지스 코스닥벤처일반사모투자신탁제3호	1,000,000	1,043,010	1,000,000	1,007,120
	오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제122호	1,000,000	1,023,630	1,000,000	1,003,900
	씨스퀘어벤처투자일반사모증권투자신탁18호	1,000,000	929,970	-	-
	이지스 하이일드 공모주 일반사모투자신탁 제3호	1,000,000	1,046,740	-	-
	아트만 코스닥벤처 알파 일반사모투자신탁 제1호	1,000,000	1,049,810	-	-
	비엔비IPO벤처 M 일반 사모증권투자신탁 제8호	1,000,000	967,560	-	-
	QB 호두나무 코스닥벤처 일반사모투자신탁(전문)	1,000,000	911,180	-	-
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제2호	2,000,000	1,956,360	-	-
	이현코스닥벤처일반사모증권투자신탁 제6호	1,000,000	1,000,870	-	-
	이지스 블루ON 일반사모투자신탁 제2호	1,000,000	934,834	-	-
	오라이언 명품코스닥벤처 일반사모투자신탁 제135호	1,000,000	981,940	-	-
	코람코스닥벤처일반사모투자신탁제47호(전문)	1,000,000	967,610	-	-
	인트러스 공모주 일반사모투자신탁 제1호	1,000,000	996,370	-	-
	인트러스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제1호	1,000,000	981,210	-	-
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제6호	1,000,000	997,300	-	-
	ABP퍼스트단기채알파인컴 일반사모투자신탁 제1호	2,000,000	2,004,240	-	-
	Saram4.0 한미메가트렌드 일반사모증권투자신탁	1,000,000	928,750	-	-
	오라이언명품코스닥벤처139호펀드	1,000,000	992,690	-	-
	VIP STONE AI V 펀드	2,000,000	2,003,300	-	-
	이지스멀티플러스일반사모투자신탁제3호	1,000,000	1,002,440	-	-
	서울에셋메자닌코스닥벤처일반사모투자신탁제4호	1,000,000	991,420	-	-
	마크구조화7호펀드	10,000	10,006	-	-
	다인RICH코스닥벤처일반사모투자신탁제7호[전문]	1,000,000	1,000,180	-	-
	아트만코스닥벤처일반사모투자신탁제11호	2,000,000	2,000,720	-	-
주식	스타트업코리아플렉스딥테크펀드	200,000	200,000	200,000	200,000
합계		92,455,608	79,080,528	67,756,091	66,952,450

(*) 수익증권의 평가금액은 펀드운용회사가 제시하는 매매기준가격 및 외부평가기관에 의해 산출된 공정가치로 평가하고 있습니다. 당 수익증권이 부동산임대업을 영위함에 따라 자산접근법으로 매매기준가격을 평가하였으며, 기초자산을 부동산으로 하는 수익증권의 경우 측정의 불확실성이 있을 수 있습니다.

(2) 당반기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	반기말
수익증권	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	(404,595)	-	-	-	(404,595)
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	(195,081)	-	-	-	(195,081)
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	1,147	(1,470)	323	-	-
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	10,108	(1,871)	-	471	8,708
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	2,948	(5,740)	-	1,263	(1,529)
	브이엠라볼피아나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	67,128	(86,061)	18,933	-	-
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	51,449	(49,440)	-	10,877	12,886
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	(94,176)	-	-	-	(94,176)
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	(8,830)	-	-	-	(8,830)
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	(57,332)	-	-	-	(57,332)
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	66,629	-	-	-	66,629
	웰컴유아복합NPL5호일반사모부동산투자신탁	(64,664)	-	-	-	(64,664)
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C	8,841	(11,335)	2,494	-	-
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C-03	8,841	(11,335)	2,494	-	-
	아트만공모주하이일드일반사모투자신탁제1호	22,948	16,396	(2,785)	(2,994)	33,564
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제4호	38,501	(110,700)	-	24,354	(47,845)
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호	(12,097)	128,391	-	(28,246)	88,048
	웰컴유아복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	(127,348)	(157,297)	-	34,605	(250,040)
	아트만 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제8호	49,530	1,830	-	(403)	50,957
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2	(13,903)	(100,951)	-	22,209	(92,644)
	MP밸류플러스하이일드2일반사모증권투자신탁	14,461	119,810	-	(26,358)	107,913
	이지스 코스닥벤처일반사모투자신탁제3호	5,554	35,890	-	(7,896)	33,548
	오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제122호	3,042	19,730	-	(4,341)	18,431
	씨스퀘어벤처투자일반사모증권투자신탁18호	-	(70,030)	-	15,407	(54,623)
	이지스 하이일드 공모주 일반사모투자신탁 제3호	-	46,740	-	(10,283)	36,457
	아트만 코스닥벤처 알파 일반사모투자신탁 제1호	-	49,810	-	(10,958)	38,852
	비엔비IPO벤처 M 일반 사모증권투자신탁 제8호	-	(32,440)	-	7,137	(25,303)
	QB 호두나무 코스닥벤처 일반사모투자신탁(전문)	-	(88,820)	-	19,540	(69,280)
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제2호	-	(43,640)	-	9,601	(34,039)
	이현코스닥벤처일반사모증권투자신탁 제6호	-	870	-	(191)	679
	이지스 블루ON 일반사모투자신탁 제2호	-	(65,167)	-	14,337	(50,830)
	오라이언 명품코스닥벤처 일반사모투자신탁 제135호	-	(18,060)	-	3,973	(14,087)
	코람코코스닥벤처일반사모투자신탁제47호(전문)	-	(32,390)	-	7,126	(25,264)
	인트러스 공모주 일반사모투자신탁 제1호	-	(3,630)	-	799	(2,831)
	인트러스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제1호	-	(18,790)	-	4,134	(14,656)
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제6호	-	(2,700)	-	594	(2,106)

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	반기말
	ABP퍼스트단기채알파인컴 일반사모투자신탁 제1호	-	4,240	-	(933)	3,307
	Saram4.0 한미에가트랜드 일반사모증권투자신탁	-	(71,250)	-	15,675	(55,575)
	오라이언명품코스닥벤처139호펀드	-	(7,310)	-	1,608	(5,702)
	MP STONE AI V 펀드	-	3,300	-	(726)	2,574
	이지스멀티플러스일반사모투자신탁제3호	-	2,440	-	(537)	1,903
	서울에셋메자나코스닥벤처일반사모투자신탁제4호	-	(8,580)	-	1,888	(6,692)
	마크구조화7호펀드	-	6	-	(2)	4
	다인RICH코스닥벤처일반사모투자신탁제7호[전문]	-	180	-	(40)	140
	아트만코스닥벤처일반사모투자신탁제11호	-	720	-	(158)	562
주식	스타트업코리아플렉스딥테크펀드	-	-	-	-	-
합계		(626,899)	(568,654)	21,459	101,532	(1,072,562)

② 전기

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	기말
수익증권	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	(362,817)	(60,030)	-	18,252	(404,595)
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	(54,841)	(180,773)	-	40,533	(195,081)
	Saram4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	925	300	-	(79)	1,146
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	20,221	(7,137)	(5,392)	2,416	10,108
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	(7,950)	13,830	-	(2,932)	2,948
	브이엠라볼피아나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	9,673	73,833	-	(16,378)	67,128
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	(7,380)	75,290	-	(16,461)	51,449
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	(20,262)	(95,123)	-	21,209	(94,176)
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	-	(11,320)	-	2,490	(8,830)
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	-	(73,502)	-	16,171	(57,331)
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	-	85,422	-	(18,793)	66,629
	웰컴유아복합NPL5호일반사모부동산투자신탁	-	(82,903)	-	18,239	(64,664)
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C	-	11,335	-	(2,494)	8,841
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C-03	-	11,335	-	(2,494)	8,841
	아트만공모주하이일드일반사모투자신탁제1호	-	29,420	-	(6,472)	22,948
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제4호	-	49,360	-	(10,859)	38,501
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호	-	(15,509)	-	3,412	(12,097)
	웰컴유아복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	-	(163,267)	-	35,919	(127,348)
	아트만 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제8호	-	63,500	-	(13,970)	49,530
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2	-	(17,824)	-	3,921	(13,903)
	MP밸류플러스하이일드2일반사모증권투자신탁	-	18,540	-	(4,079)	14,461
	이지스 코스닥벤처일반사모투자신탁제3호	-	7,120	-	(1,566)	5,554
	오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제122호	-	3,900	-	(858)	3,042
주식	스타트업코리아플렉스딥테크펀드	-	-	-	-	-

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	기말
	합계	(422,431)	(264,203)	(5,392)	65,127	(626,899)

(3) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 내	20,719,123	15,727,748
1년 초과 ~ 3년 이내	52,297,389	46,205,438
3년 초과	6,064,016	5,019,264
합계	79,080,528	66,952,450

(4) 당반기 중 수익증권에서 발생한 배당금 수익은 490,863천원이며, 전기 중 수익증권에서 발생한 배당금수익은 711,655천원입니다.

8. 만기보유증권

당반기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	분류	취득원가	장부금액
국채	지준유가증권(*)	9,661,286	9,669,720

(*) 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

9. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	이자율(%)	당반기말	전기말
예적금담보대출	4.30 ~ 5.81	1,470,531	657,931
일반자금대출	4.50 ~ 20.00	605,948,448	408,396,753
종합통장대출	4.70 ~ 13.00	250,153,931	212,292,507
기타대출채권(*)	0.00 ~ 7.80	513,298,905	464,250,453
합 계		1,370,871,815	1,085,597,644

(*) 사모사채 등을 기타대출채권으로 분류하고 있으며, 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

(2) 대출제한

당사는 상호저축은행법 시행령 제9조에 의거 개별차주 및 동일차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
기업(법인)	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
가계	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
동일 차주	자기자본의 25% 이내

(3) 잔존기간 내역

당반기말과 전기말 현재 대출채권의 계약 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위: 천원)						
구 분	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	1,470,531	-	-	-	-	1,470,531
일반자금대출	151,480,467	65,667,988	63,564,197	63,350,580	261,885,216	605,948,448
종합통장대출	178,862,450	4,949,088	27,702,207	1,252,020	37,388,166	250,153,931
기타대출채권	118,287	10,337,029	13,000,000	43,500,000	446,343,589	513,298,905
합계	331,931,735	80,954,105	104,266,404	108,102,600	745,616,971	1,370,871,815

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	185,042	86,769	227,200	48,720	110,200	657,931
일반자금대출	22,555,269	45,931,699	114,206,524	99,926,846	125,776,416	408,396,754
종합통장대출	91,734,924	44,180,366	76,377,217	-	-	212,292,507
기타대출채권	6,427,634	1,000,000	10,837,029	24,500,000	421,485,789	464,250,452
합계	120,902,869	91,198,834	201,647,970	124,475,566	547,372,405	1,085,597,644

(4) 대출금 고객별 분포

당반기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출금이며, 대출금에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
대기업	98,370,627	7.18%	46,547,029	4.29%
중소기업	659,588,114	48.11%	488,049,364	44.96%
가계	443,504,499	32.35%	437,668,678	40.32%
기타	169,408,575	12.36%	113,332,573	10.44%
합계	1,370,871,815	100.00%	1,085,597,644	100.00%

(5) 대출금의 산업별 분포

당반기말과 전기말 현재 대출금의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	34,433,877	2.51%	19,214,032	1.77%
금융및보험업	386,274,351	28.18%	231,716,918	21.34%
도매소매업	11,975,684	0.87%	12,233,498	1.13%
부동산업	21,929,045	1.60%	23,589,466	2.17%
운수및창고업	71,115,987	5.19%	76,649,882	7.06%
제조업	6,642,666	0.48%	7,095,962	0.65%
가계	443,504,499	32.35%	437,668,678	40.32%
프로젝트파이낸싱	163,521,639	11.93%	109,826,208	10.12%
기타	231,474,067	16.89%	167,603,000	15.44%
합계	1,370,871,815	100.00%	1,085,597,644	100.00%

(6) 대출채권의 자산건전성분류

당반기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	1,470,531	-	-	-	-	1,470,531	14,705
일반자금대출	528,185,220	65,161,254	3,058,738	5,534,518	4,008,718	605,948,448	18,822,780
종합통장대출	172,906,845	24,179,049	45,294,111	3,205,326	4,568,600	250,153,931	21,324,501
기타대출채권	98,434,322	413,653,930	55,923	7,040	1,147,690	513,298,905	43,455,109
합계	800,996,918	502,994,233	48,408,772	8,746,884	9,725,008	1,370,871,815	83,617,095

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	657,931	-	-	-	-	657,931	6,579
일반자금대출	354,052,475	39,816,480	4,906,925	8,235,278	1,385,595	408,396,753	13,941,800
종합통장대출	135,228,957	23,779,644	48,375,828	4,908,079	-	212,292,508	18,621,593
기타대출채권	59,597,029	404,516,878	50,630	1,047	84,868	464,250,452	41,055,843
합계	549,536,392	468,113,002	53,333,383	13,144,404	1,470,463	1,085,597,644	73,625,815

(7) 대손충당금 변동내역

당반기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)				
구분	기초	전입액(*)	제각 및 매각	반기말
대손충당금	73,625,816	17,916,177	(7,924,898)	83,617,095

(*) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액입니다.

② 전기

(단위 : 천원)				
구분	기초	전입액	제각 및 매각	기말
대손충당금	59,435,881	42,761,299	(28,571,364)	73,625,816

(8) 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률

당반기를 포함하여 최근 3년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2026년 06월 30일	2025년 12월 31일	2024년 12월 31일
대출채권	1,370,871,815	1,085,597,644	884,115,361
대손충당금	83,617,095	73,625,816	59,435,881
설정률	6.10%	6.78%	6.72%

(9) 이연대출부대손익의 변동내역

당반기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전기
기초	(684,049)	1,532,330
발생액	(1,571,344)	(1,827,501)
상각액	1,158,445	183,559
환수액	(1,404)	(9,722)
매각액	(11,085)	(562,715)
(반)기말	(1,109,437)	(684,049)

(10) 현재가치할증차금의 변동내역

당사는 대출채권 매입시 지급한 대가를 취득원가로 계상하고 있으며, 지급한 대가가 원금의 현재가치를 초과하는 부분에 대해서는 현재가치할증차금으로 계상하고 있습니다. 당반기와 전기 중 현재가치할증차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	반기말
에큐온저축은행	2020-12-24	8,445	-	(4,652)	(223)	3,570
참저축은행	2020-12-29	-	-	-	-	-
에큐온캐피탈	2021-03-12	-	-	-	-	-
메리츠캐피탈	2023-06-27	832	-	(456)	(29)	347
페퍼저축은행	2023-12-08	36,906	-	(6,009)	-	30,897
합계		46,183	-	(11,117)	(252)	34,814

② 전기

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	기말
에큐온저축은행	2020-12-24	66,289	-	(37,640)	(20,204)	8,445
참저축은행	2020-12-29	4,452	-	(3,926)	(526)	-
에큐온캐피탈	2021-03-12	1,129	-	(925)	(204)	-
메리츠캐피탈	2023-06-27	6,536	-	(2,970)	(2,734)	832
페퍼저축은행	2023-12-08	117,751	-	(80,721)	(124)	36,906

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	기말
합계		196,157	-	(126,182)	(23,792)	46,183

(11) 그 밖의 대출채권의 양도

당반기 중 대출채권 등을 제3자에게 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
매각일	매각금액	매각자산의 가액		대출채권처분손익
		대출원금 등	대손충당금	
2026-01-23	128,826	266,853	40,746	(97,281)
2026-02-25	99,434	218,930	57,920	(61,575)
2026-02-26	4,242,600	4,242,600	37,839	37,839
2026-03-27	254,822	302,890	153,561	105,492
2026-03-30	648,466	1,339,011	703,138	12,592
2026-04-29	57,285	161,894	61,162	(43,446)
2026-05-27	94,748	230,346	31,175	(104,424)
2026-06-26	157,923	327,217	101,746	(67,549)
2026-06-30	221,744	370,000	90,395	(57,862)
합 계	5,905,847	7,459,742	1,277,682	(276,213)

10. 유형자산

당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당반기

(단위 : 천원)						
구 분	기초	취득	감가상각	처분	대체 등	반기말
동산	13	-	-	-	-	13
기타유형자산(*)	590,991	36,038	(102,116)	-	2,215	527,128
합계	591,004	36,038	(102,116)	-	2,215	527,141

(*) 당반기 중 선급금으로부터 2,215천원 대체되었습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)						
구분	기초	취득	감가상각	처분	대체 등	기말
동산	1,020	-	(1,005)	(2)	-	13
기타의유형자산(*)	699,675	270,151	(291,008)	(89,444)	1,617	590,991
합계	700,695	270,151	(292,013)	(89,446)	1,617	591,004

(*) 전기 중 선급금으로부터 1,617천원 대체되었습니다.

11. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당반기

(단위 : 천원)					
구 분	기초	취득	상각	대체(*)	반기말
기타의무형자산	1,355,540	118,148	(352,743)	209,013	1,329,958

(*) 당반기 중 선급금으로부터 209,013천원 대체되었습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	1,942,466	173,360	(760,286)	-	1,355,540

12. 잡자산

당반기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
선급법인세	94,141	-
기타잡자산	15,019	15,019
합 계	109,160	15,019

13. 보험가입자산

당반기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류(*)	부보자산	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권의 도난손해	300,000	현대해상화재보험
임원배상책임보험료	경영배상책임 등	3,000,000	현대해상화재보험
개인정보보호배상책임보험	-	500,000	현대해상화재보험
신원보증보험	-	1,890,000	서울보증보험
합 계		5,690,000	

(*) 당사는 상기 보험 외에도 KB손해보험에 경영자를 위한 안심경영 단체상해보험 등에 대하여 가입하고 있습니다.

14. 예수부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
요구불예금	158,812,715	64,482,388
기한부예금	1,366,258,421	1,101,245,571
합계	1,525,071,136	1,165,727,959

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.10 ~ 3.20	158,812,715	-	-	-	-	158,812,715
기한부예금	2.20 ~ 6.20	252,104,023	164,427,105	285,029,027	72,002,799	592,695,467	1,366,258,421
합 계		410,916,738	164,427,105	285,029,027	72,002,799	592,695,467	1,525,071,136

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.10 ~ 2.50	64,482,388	-	-	-	-	64,482,388
기한부예금	2.00 ~ 6.35	161,425,761	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,101,245,571
합계		225,908,149	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,165,727,959

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전기
기초	78,453	191,094
기중지급액	-	(152,760)
기중설정액	49,627	40,119
(반)기말	128,080	78,453

(2) 당반기와 전기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 퇴직급여로 인식한 금액은 232,827천원, 376,206천원입니다.

16. 충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
복구충당부채(*1)	529,734	525,455
미사용약정충당금(*2)	743,361	556,876
합계	1,273,095	1,082,331

(*1) 복구충당부채는 당반기말과 전기말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

(*2) 당사는 당반기말과 전기말 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 각각 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립률을 적용하여 미사용약정충당금을 계상하였습니다.

(2) 당반기와 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 :천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구충당부채	525,455	4,279	-	529,734
미사용약정충당금	556,876	186,485	-	743,361
합계	1,082,331	190,764	-	1,273,095

② 전기

(단위 :천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구충당부채	553,443	127,020	(155,008)	525,455
미사용약정충당금	276,677	280,199	-	556,876
합계	830,120	407,219	(155,008)	1,082,331

17. 자본금

당반기말과 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구분	당반기말	전기말
수권주식수	50,000,000	50,000,000
발행주식수	19,300,915	19,300,915
1주당 금액	5,000	5,000
납입자본금	96,504,575,000	96,504,575,000

18. 자본잉여금

당반기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식발행초과금	54,993,174	54,993,174
기타자본잉여금	1,353	1,353
합계	54,994,527	54,994,527

19. 이익잉여금

(1) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

(2) 기업발전적립금

당사는 장래의 사업확장 등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 2001년 12월 31일에 법인세법이 개정되어 관련 조항이 삭제되었으나 관련 부칙에 의하여 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

(3) 기업합리화적립금

당사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(4) 당반기말과 전기말의 이익잉여금(결손금)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
이익준비금	13,278,252	13,278,252
기업합리화적립금	667,505	667,505
기업발전적립금	925,556	925,556
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(82,497,676)	(90,759,327)
합계	(67,626,363)	(75,888,014)

20. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전반기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	-	-
법인세비용(수익)	101,532	(6,974)
합계	101,532	(6,974)

(2) 당반기와 전반기 중 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
법인세비용차감전순이익(손실)		8,363,182		(14,766,036)
적용세율에 따른 법인세		1,839,900		(3,086,101)
조정사항		(1,738,368)		3,079,127
- 영구적차이	(124,951)		-	
- 이연법인세 미인식효과	(7,135,550)		(663,600)	
- 기타	5,522,133		3,742,727	
법인세비용(수익)		101,532		(6,974)
유효법인세율		1.21		-

(3) 당반기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)						
구분	일시적차이 및 이월결손금			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
퇴직급여충당부채	78,453	49,627	128,080	17,260	10,917	28,177
연차수당	195,942	15,902	211,844	43,107	3,498	46,605
단기매매증권	(8,428)	(53,577)	(62,005)	(1,854)	(11,787)	(13,641)
매도가능증권	803,641	571,439	1,375,080	176,801	125,716	302,517
만기보유증권	-	(8,435)	(8,435)	-	(1,855)	(1,855)
복구충당부채	222,373	(32,195)	190,178	48,922	(7,083)	41,839
미사용약정충당부채	556,876	186,485	743,361	122,513	41,026	163,539
예금보험료	3,683,120	(1,185,330)	2,497,790	810,286	(260,773)	549,513
투자자산손상차손	223,700	-	223,700	49,214	-	49,214
기타대출채권	(41,502,256)	(32,403,626)	(73,905,882)	(9,130,496)	(7,128,797)	(16,259,293)
이연대출부대손익	684,049	425,388	1,109,437	150,491	93,585	244,076
법인카드마일리지	893	-	893	196	-	196
이월결손금	154,759,305	24,639,096	179,398,401	34,047,047	5,420,601	39,467,648
합계	119,697,668	(7,795,226)	111,902,442	26,333,487	(1,714,952)	24,618,535
미인식 이연법인세자산						(24,618,535)

② 전기

(단위 : 천원)						
구분	일시적차이 및 이월결손금			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
퇴직급여충당부채	191,094	(112,641)	78,453	39,939	(22,679)	17,260
연차수당	208,028	(12,086)	195,942	43,478	(371)	43,107
단기매매증권	-	(8,428)	(8,428)	-	(1,854)	(1,854)
매도가능증권	534,046	269,595	803,641	111,616	65,185	176,801
복구충당부채	222,519	(146)	222,373	46,506	2,416	48,922
미사용약정충당부채	276,677	280,199	556,876	57,825	64,688	122,513
예금보험료	3,162,381	520,739	3,683,120	660,938	149,348	810,286
투자자산손상차손	223,700	-	223,700	46,753	2,461	49,214
기타대출채권	(6,691,058)	(34,811,198)	(41,502,256)	(1,398,431)	(7,732,065)	(9,130,496)
이연대출부대손익	(1,532,330)	2,216,379	684,049	(320,257)	470,748	150,491
법인카드마일리지	893	-	893	187	9	196
이월결손금	121,295,449	33,463,856	154,759,305	25,350,749	8,696,298	34,047,047
합계	117,891,399	1,806,269	119,697,668	24,639,303	1,694,184	26,333,487
미인식 이연법인세자산						(26,333,487)

(4) 당반기와 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당반기			전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가손익	(547,195)	101,532	(445,663)	33,366	(6,974)	26,392
합계	(547,195)	101,532	(445,663)	33,366	(6,974)	26,392

(5) 당반기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
이연법인세자산	14,849,110	11,912,419
이연법인세부채	(14,849,110)	(11,912,419)
상계후 이연법인세자산(부채)	-	-
미지급법인세	-	-
미수법인세환급액	94,141	113,395

21. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)

당반기와 전반기의 기본주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주순이익(손실)	6,027,983,214	8,261,650,653	(1,969,017,105)	(14,759,062,494)
가중평균유통보통주식수(*)	19,300,915	19,300,915	19,300,915	19,300,915
주당순이익(손실)	312	428	(102)	(765)

(*) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위: 주)						
구분	3개월			누적		
	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수
기초 발행주식수	19,300,915	91일/91일	19,300,915	19,300,915	181일/181일	19,300,915
합계	19,300,915		19,300,915	19,300,915		19,300,915

② 전반기

(단위: 주)						
구분	3개월			누적		
	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수
기초 발행주식수	19,300,915	91일/91일	19,300,915	19,300,915	181일/181일	19,300,915
합계	19,300,915		19,300,915	19,300,915		19,300,915

(2) 희석주당이익(손실)

당반기와 전반기 중 발생한 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당반기와 전반기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 동일합니다.

22. 판매비와 관리비

당반기와 전반기의 판매비와 관리비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분		당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급여	1,526,055	3,016,293	1,291,565	2,541,287
	퇴직급여	98,979	282,454	102,815	234,728
소계		1,625,034	3,298,747	1,394,380	2,776,015
경비	복리후생비	145,146	287,143	113,174	251,011
	여비교통비	7,418	12,933	3,109	6,858
	통신비	36,164	134,510	158,610	226,259
	전력및수도료	7,132	14,934	5,896	14,527
	도서인쇄비	3,317	3,991	1,903	5,110
	세금과공과	597,675	778,980	210,096	392,249
	임차료	231,022	529,108	225,981	580,150
	차량비	27,323	49,802	18,106	40,219
	소모품비	4,453	7,236	4,483	7,874
	전산업무비	150,651	374,017	156,484	385,068
	감가상각비	52,161	102,116	68,411	126,865
	무형자산상각비	172,592	352,743	190,347	380,341
	수선유지비	121	209	718	718
	보험료	12,078	22,830	8,213	18,684
	접대비	59,316	119,923	28,501	60,885
	등기소송비	1,174	16,182	699	1,446
	회의비	29,576	83,224	27,910	53,553
	연수비	6,249	9,425	3,965	5,365
	용역비	22,120	46,104	8,713	16,405
	광고선전비	132	132	0	0
	잡비	298	520	315	508
소계		1,566,118	2,946,062	1,235,634	2,574,095
합계		3,191,152	6,244,809	2,630,014	5,350,110

23. 부가가치의 산정자료

당반기와 전반기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,526,055	3,016,293	1,291,565	2,541,287
퇴직급여	98,979	282,454	102,815	234,729
복리후생비	145,146	287,143	113,174	251,011
세금과공과	597,675	778,980	210,096	392,249
감가상각비	52,161	102,116	68,411	126,865
무형자산상각비	172,592	352,743	190,347	380,341
임차료	231,022	529,108	225,981	580,150
합계	2,823,630	5,348,837	2,202,389	4,506,632

24. 포괄손익계산서

당반기와 전반기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순손익	6,027,983	8,261,651	(1,969,017)	(14,759,062)
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당반기 (+)101,532 천원 전반기 (-)6,974 천원)	(476,889)	(445,663)	32,132	26,393
반기총포괄손익	5,551,094	7,815,988	(1,936,885)	(14,732,669)

25. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관	약정내용	한도금액
상호저축은행중앙회	단기차입, 재할인어음, 콜머니 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환약정	20,000,000
	자기앞수표발행 약정	10,000,000

(2) 당반기말 현재 당사의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	소송건수(건)	소송금액	내용
당사 제소	14	41,392,272	사채원리금청구 등

상기 소송의 결과는 현재 예측할 수 없고, 자원의 유출금액 및 시기는 불확실함에 따라 당반기말 현재 당사의 재무제표에 소송의 결과가 반영되어 있지 않습니다. 당사의 경영진은 이러한 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 당사가 제소 중인 사건들과 관련하여 법원의 담보제공명령에 따라 현금 공탁한 금액은 1,175,000천원입니다.

26. 특수관계자 거래

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다

특수관계 구분	특수관계자	
	당반기말	전기말
지배기업	한빛자산관리대부(*1)	한빛자산관리대부(*1)
기타 특수관계자(*2)	(주)HB홀딩스그룹, (주)ES큐브, 양은혁(*1), 이서연(*1), PHB 제9차 유동화전문(유), PHB 제11차 유동화전문(유), PHB 제12차 유동화전문(유), PHB 제13차 유동화전문(유), PHB 제14차 유동화전문(유), PHB 제15차 유동화전문(유), PHB 제16차 유동화전문(유), PHB 제17차 유동화전문(유), WHB 유동화전문(유), BK자산관리대부(주), (주)HBC디지털이노베이션	(주)HB홀딩스그룹, (주)ES큐브, 양은혁(*1), 이서연(*1), PHB 제9차 유동화전문(유), PHB 제11차 유동화전문(유), PHB 제12차 유동화전문(유), PHB 제13차 유동화전문(유), PHB 제14차 유동화전문(유), PHB 제15차 유동화전문(유), PHB 제16차 유동화전문(유), PHB 제17차 유동화전문(유), WHB 유동화전문(유), BK자산관리대부(주)

(*1) 당반기말 현재 당사의 기타 특수관계자 중 양은혁, 이서연은 당사의 지배기업인 한빛자산관리대부에 대하여 각각 80%, 20%의 지분율을 보유하고 있습니다.

(*2) 거래 또는 채권/채무가 존재하는 회사만 기재하였습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
특수관계 구분	특수관계자	당반기말		전기말	
		예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
지배기업	(주)한빛자산관리대부	26,842,696	11,577	28,563,129	28,917
기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	64,354,508	19,907	53,842,632	21,576
	PHB 제9차 유동화전문(유)	315	-	-	-
	PHB 제12차 유동화전문(유)	-	-	35	-
	PHB 제14차 유동화전문(유)	325	37	-	-
	PHB 제16차 유동화전문(유)	-	-	10	-
	PHB 제17차 유동화전문(유)	-	4	-	-
	BK자산관리대부(주)	10,210,790	2,377	98,547	74
	WHB유동화전문(유)	77,921	70	11,376,374	6,017
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		1,895	-	1,894	-
합계		101,488,450	33,972	93,882,621	56,584

(3) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래로부터 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	특수관계 구분	특수관계자	당반기		전반기	
			3개월	누적	3개월	누적
이자비용	지배기업	(주)한빛자산관리대부	120,533	319,571	2,294	2,302
	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	483,001	922,096	232,152	284,686
		(주)ES큐브	-	-	-	-
		PHB 제12차 유동화전문(유)	-	8	-	-
		PHB 제13차 유동화전문(유)	10	10	-	2
		PHB 제14차 유동화전문(유)	83	83	45	45
		PHB 제15차 유동화전문(유)	-	-	-	1
		PHB 제16차 유동화전문(유)	-	-	-	2
		PHB 제17차 유동화전문(유)	15	15	8	62
		BK자산관리대부(주)	69,962	134,977	99,777	197,290
		WHB유동화전문(유)	1,564	46,053	-	-
	주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		-	1	2	8
대출채권처분의익	기타특수관계자	BK자산관리대부(주)	-	12,592	-	-
지급수수료	기타특수관계자	(주)HB디지털이노베이션	9,130	9,130	-	-
합계			684,298	1,444,536	334,278	484,398

(4) 당반기와 전반기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)						
구분	특수관계 구분	특수관계자	기초	증가	감소	반기말
예수부채	지배기업	(주)한빛자산관리대부	28,563,129	57,906,027	59,626,460	26,842,696
	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	53,842,632	32,616,721	22,104,845	64,354,508
		(주)ES큐브	-	-	-	-
		PHB 제9차 유동화전문(유)	-	377	62	315
		PHB 제11차 유동화전문(유)	-	1,876	1,876	-
		PHB 제12차 유동화전문(유)	35	210,175	210,210	-
		PHB 제13차 유동화전문(유)	-	194,558	194,558	-
		PHB 제14차 유동화전문(유)	-	1,689,764	1,689,439	325
		PHB 제15차 유동화전문(유)	-	4,295	4,295	-
		PHB 제16차 유동화전문(유)	10	60,009	60,019	-
		PHB 제17차 유동화전문(유)	-	184,720	184,720	-
		BK자산관리대부(주)	98,547	60,112,243	50,000,000	10,210,790
		WHB유동화전문(유)	11,376,374	1,840,874	13,139,327	77,921
		주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족	1,894	1	-	1,895
	합계		93,882,621	154,821,640	147,215,811	101,488,450

② 전반기

(단위 : 천원)						
구분	특수관계 구분	특수관계자	기초	증가	감소	반기말
예수부채	지배기업	(주)한빛자산관리대부	1,018	2,810,365	-	2,811,383
	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	5,024,093	83,693,447	45,002,113	43,715,427
		(주)ES큐브	-	-	-	-
		PHB 제9차 유동화전문(유)	-	3,152	3,152	-
		PHB 제11차 유동화전문(유)	-	3,353	3,353	-
		PHB 제12차 유동화전문(유)	2	256	258	-
		PHB 제13차 유동화전문(유)	219	9,379	9,597	-
		PHB 제14차 유동화전문(유)	-	1,575,096	1,575,096	-
		PHB 제15차 유동화전문(유)	519	12,742	13,251	10
		PHB 제16차 유동화전문(유)	-	10,262	10,262	-
		PHB 제17차 유동화전문(유)	1,762	794,596	795,913	445
		BK자산관리대부(주)	1,762	794,596	795,913	445
	주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		6,543	8	-	6,550
합계		5,034,156	88,912,656	47,412,995	46,533,815	

(5) 당반기와 전반기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	344,850	669,918	267,878	547,439
퇴직급여	24,323	49,627	20,931	46,450
합계	369,173	719,545	288,809	593,889

(6) 당반기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(7) 당반기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

27. 현금흐름표

당반기와 전반기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전반기
대출채권의 제각 및 매각	7,924,898	16,223,044
선급금의 유형자산 대체	2,215	-
선급금의 무형자산 대체	209,013	-

28. 운용리스

(1) 리스계약의 주요내용

당반기말과 전기말 현재 당사는 차량운반구 운용리스계약 및 임대차계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 상기 운용리스계약에 따라 향후 지급할 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
1년 이내	716,015	713,918
1년 초과 5년 이내	2,595,811	2,825,937
5년 초과	-	153,233
합계	3,311,826	3,693,088

29. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당반기와 전반기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금(*)	151,493,407	2,134,950	165,644,157	2,683,839
만기보유증권	1,717,575	102,980	-	-
대출채권	1,163,617,596	70,738,528	815,251,998	50,615,541
미회수내국환채권	29,312,431	252,472	20,109,186	263,325
합계	1,346,141,009	73,228,930	1,001,005,341	53,562,705

(*) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	1,243,547,423	20,206,585	890,691,666	16,147,077
미지급내국환채무	6,512,338	47,329	3,965,557	35,423
합계	1,250,059,761	20,253,914	894,657,223	16,182,500

30. 타금융회사 및 금융기관과의 거래잔액

당반기말과 전기말 현재 타은행 및 금융기관과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(1) 당반기말

(단위 : 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	73,260,220	-	-
기타금융회사	158,700,031	386,274,351	210,735,396
합계	231,960,251	386,274,351	210,735,396

(2) 전기말

(단위 : 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	95,301,629	-	-
기타금융회사	36,220,770	231,716,918	111,711,783
합계	131,522,399	231,716,918	111,711,783

31. 담보제공자산 등

(1) 당반기말 현재 당사가 금융기관에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	장부금액	담보설정액	담보제공처	담보제공 목적
중앙회예치금	15,000,000	10,000,000	저축은행중앙회	금융업무 관련 한도약정
지급준비예치금	58,260,220	20,000,000	저축은행중앙회	금융업무 관련 한도약정

(2) 당반기말 현재 당사가 타 금융기관으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	제공처	부보증액	사유
공탁보증보험	(주)서울보증보험	5,975,007	소송 관련 법원 담보제공 명령에 따른 가입

32. 금융부채의 유동성위험 관리 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 금융부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	410,916,738	164,427,105	285,029,027	72,002,799	592,695,467	1,525,071,136
기타금융부채						
미지급금	179,679	-	-	-	-	179,679
미지급비용	20,115,205	-	-	-	-	20,115,205
미지급내국환채무	64,704,788	-	-	-	-	64,704,788
합계	495,916,410	164,427,105	285,029,027	72,002,799	592,695,467	1,610,070,808

② 전기말

(단위 : 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	225,908,149	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,165,727,959
기타금융부채						
미지급금	380,047	-	-	-	-	380,047
미지급비용	17,042,893	-	-	-	-	17,042,893
미지급내국환채무	7,585,021	-	-	-	-	7,585,021
합계	250,916,110	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,190,735,920