

주식회사 키움예스저축은행의 요약재무제표

별첨 : 요약반기재무제표 검토보고서

제57기 : 2026년 1월 1일 ~ 2026년 6월 30일

목 차

	페이지
요약반기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
(첨부)요 약 반 기 재 무 제 표	
반 기 재 무 상 태 표	4 ~ 5
반 기 손 익 계 산 서	6 ~ 7
반 기 자 본 변 동 표	8
반 기 현 금 흐 름 표	9 ~ 10
주 석	11 ~ 61

반기재무제표 검토보고서

주식회사 키움에스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 키움에스저축은행(이하 “회사”)의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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.

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반기업 회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2025년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2025년 8월 14일자 검토보고서에는 동 반기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2026년 3월 13일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 8월 21일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 키움에스저축은행

제 57 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 56 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 키움에스저축은행 대표이사 이동윤

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 논현로 422

(전 화) 02-558-2501

반 기 재 무 상 태 표

제57(당)기 반기말 2026년 6월 30일 현재

제56(전)기 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당)기 반기말		제56(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		172,043,932,217		133,292,263,953
1. 현금(주석4)	79,972,012		87,100,009	
2. 예치금(주석4,5)	171,963,960,205		133,205,163,944	
II. 유가증권		262,294,758,277		278,692,138,274
1. 단기매매증권(주석6)	22,483,430,136		39,960,347,946	
2. 매도가능증권(주석5,6)	194,972,400,515		187,997,110,909	
3. 만기보유증권(주석5,6)	9,952,329,598		10,798,453,392	
4. 지분법적용투자주식(주석6)	34,886,598,028		39,936,226,027	
III. 대출채권(주석7)		1,074,369,629,948		1,114,398,044,456
1. 예적금담보대출	570,882,000		572,393,556	
대손충당금	(17,631,680)		(15,785,165)	
2. 일반자금대출	885,549,211,602		958,229,916,850	
대손충당금	(50,869,680,367)		(53,035,905,531)	
3. 종합통장대출	182,406,497,377		175,174,203,820	
대손충당금	(18,037,869,588)		(14,659,585,127)	
4. 기타대출채권	62,645,756,791		32,493,704,317	
대손충당금	(2,020,887,582)		(659,955,126)	
5. 이연대출부대손익	14,143,351,395		16,299,056,862	
IV. 유형자산(주석8)		128,917,253,674		129,118,591,835
1. 토지	125,461,400,000		125,461,400,000	
2. 건물	5,014,409,777		5,014,409,777	
3. 비품	214,800,563		214,800,563	
4. 기타의유형자산	5,448,914,327		5,420,299,643	
5. 감가상각누계액	(7,222,270,993)		(6,992,318,148)	
V. 기타자산		21,475,985,004		22,732,235,074
1. 투자자산(주석12)	676,349,166		1,560,293,031	
2. 무형자산(주석9)	3,066,489,861		3,379,454,750	
3. 보증금	156,284,800		147,044,800	
4. 미수금	76,673,354		77,094,711	
5. 선급금	3,008,550,661		2,359,464,512	
6. 미수수익	5,953,226,024		7,024,304,221	
대손충당금	(119,239,284)		(126,128,506)	
7. 선급비용	749,286,137		116,874,739	
8. 당기법인세자산	358,024,690		376,386,630	
9. 잡자산(주석10)	1,618,171,564		3,419,778,998	
대손충당금	(6,878,729)		-	
10. 미회수내국환채권	5,939,046,760		4,397,667,188	

과목	제57(당)기 반기말		제56(전)기 기말	
자산총계		1,659,101,559,120		1,678,233,273,592
부채				
I. 예수부채(주석11)		1,331,692,044,844		1,341,391,696,680
1. 요구불예수부채	7,472,004,097		12,155,223,752	
보통예금	7,371,912,960		12,009,342,428	
별단예금	100,091,137		145,881,324	
2. 저축성예수부채	1,324,220,040,747		1,329,236,472,928	
자유적립예금	291,845,030		237,706,661	
정기예금	1,201,753,730,832		1,176,361,661,376	
저축예금	15,516,803,417		29,909,252,722	
기업자유예금	72,901,462,463		77,531,064,422	
정기적금	33,747,439,005		45,188,027,747	
장기주택마련저축	8,760,000		8,760,000	
II. 기타부채		46,472,967,081		55,678,474,124
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	4,637,095,667		4,376,647,811	
퇴직연금운용자산(주석12)	(4,637,095,667)		(4,376,647,811)	
2. 국고대리점	-		32,000	
3. 기타충당부채(주석13)	251,148,713		289,567,699	
4. 미지급금	1,316,640,436		2,482,323,507	
5. 미지급비용	21,864,121,814		30,236,478,726	
6. 이연법인세부채(주석16)	14,679,180,948		14,700,396,526	
7. 선수수익	2,718,141		10,176,715	
8. 수입보증금	373,053,200		373,053,200	
9. 잡부채	499,151,803		1,183,389,870	
10. 미지급내국환채무	7,486,952,026		6,403,055,881	
부채총계		1,378,165,011,925		1,397,070,170,804
자본				
I. 자본금(주석1,15)		30,458,340,000		30,458,340,000
1. 보통주자본금	30,458,340,000		30,458,340,000	
II. 자본잉여금(주석15)		89,487,190,170		89,487,190,170
1. 주식발행초과금	89,487,190,170		89,487,190,170	
III. 기타포괄손익누계액		82,336,217,154		83,327,116,984
1. 매도가능증권평가이익	2,685,979,051		3,666,396,870	
2. 지분법자본변동	(17,959,369)		(7,477,358)	
3. 재평가잉여금	79,668,197,472		79,668,197,472	
IV. 이익잉여금(주석15)		78,654,799,871		77,890,455,634
1. 이익준비금	17,304,000,000		17,304,000,000	
2. 임의적립금	24,599,981,143		24,599,981,143	
3. 미처분이익잉여금	36,750,818,728		35,986,474,491	
자본총계		280,936,547,195		281,163,102,788
부채 및 자본총계		1,659,101,559,120		1,678,233,273,592

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 손 익 계 산 서

제57(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제56(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제57(당) 반기				제56(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		24,803,055,193		51,949,486,786		32,389,617,287		61,925,569,074
1. 이자수익(주석23)		22,254,337,502		44,709,325,287		23,974,753,939		49,059,805,523
(1) 예치금이자	1,045,196,028		2,039,198,894		1,103,337,991		2,174,357,382	
(2) 단기매매증권이자	570,637,944		644,758,492		297,391,772		610,267,477	
(3) 매도가능증권이자	332,366,704		660,891,784		118,045,182		223,751,987	
(4) 만기보유증권이자	89,491,405		179,181,764		99,700,511		205,665,509	
(5) 대출채권이자	20,156,394,452		41,064,487,949		22,305,195,056		45,742,469,998	
(6) 기타이자수익	60,250,969		120,806,404		51,083,427		103,293,170	
2. 유가증권평가및처분이익		45,767,888		342,238,807		356,166,355		949,334,540
(1) 단기매매증권평가이익	23,891,325		242,734,246		200,734,021		402,154,569	
(2) 단기매매증권매매이익	4,119,924		51,747,933		139,713,226		531,460,863	
(3) 매도가능증권상환이익	29,999,989		29,999,989		-		-	
(4) 매도가능증권매매이익	(12,243,350)		17,756,639		15,719,108		15,719,108	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)		1,203,626,971		3,334,055,214		6,502,367,966		9,312,512,869
(1) 대출채권매매이익	1,203,626,971		3,334,055,214		6,502,367,966		9,312,512,869	
4. 수수료수익		604,816,855		1,419,383,899		529,961,076		1,021,524,663
(1) 송금수입수수료	101,500		203,500		38,500		896,300	
(2) 대리사무취급수입수수료	12,126		12,126		15,915		15,915	
(3) 중도해지수입수수료	411,114,589		894,041,570		286,031,194		565,509,372	
(4) 기타수입수수료	193,588,640		525,126,703		243,875,467		455,103,076	
5. 배당금수익		654,384,900		2,097,768,775		971,557,754		1,453,152,031
(1) 매도가능증권배당금수익	654,384,900		2,097,768,775		971,557,754		1,453,152,031	
6. 기타영업수익		40,121,077		46,714,804		54,810,197		129,239,448
(1) 기타의대손상각비환입	295,495		6,889,222		21,122,631		54,096,528	
(2) 미사용약정충당금환입	39,825,582		39,825,582		33,687,566		75,142,920	
II. 영업비용		24,620,927,163		52,976,191,055		31,925,256,384		65,468,081,819
1. 이자비용(주석23)		9,827,374,336		20,015,853,243		12,162,171,460		25,733,193,007
(1) 예수금이자	9,796,111,041		19,948,089,058		12,135,987,416		25,669,515,125	
(2) 기타이자비용	31,263,295		67,764,185		26,184,044		63,677,882	
2. 유가증권평가및처분손실		430,597,336		430,597,336		441,233		3,327,648
(1) 단기매매증권평가손실	-		-		441,233		2,080,414	
(2) 단기매매증권매매손실	430,597,336		430,597,336		-		1,247,234	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)		7,076,188,609		14,964,156,903		11,658,907,601		23,255,424,562
(1) 대손상각비	6,578,710,317		14,237,256,917		11,282,384,976		22,573,278,386	
(2) 대출채권매매손실	497,478,292		726,899,986		376,522,625		682,146,176	
4. 수수료비용		786,295,553		2,628,922,874		647,860,640		1,511,770,931
(1) 기타지급수수료	786,295,553		2,628,922,874		647,860,640		1,511,770,931	
5. 판매비와관리비(주석17)		5,596,123,483		12,311,644,103		5,531,462,199		11,268,365,303
(1) 인건비	2,601,264,957		5,475,029,145		2,415,153,758		4,890,874,911	
(2) 경비	2,994,858,526		6,836,614,958		3,116,308,441		6,377,490,392	
6. 기타영업비용		904,347,846		2,625,016,596		1,924,413,251		3,696,000,368
(1) 기타영업접비용	-		-		195,345,791		195,345,791	
(2) 예금보험료	920,826,000		2,623,610,000		1,728,417,000		3,499,368,000	
(3) 미사용약정충당금전입	(17,189,293)		-		-		-	

과 목	제57(당) 반기				제56(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(4) 기타충당부채전입	711,139		1,406,596		650,460		1,286,577	
III. 영업이익(손실)		182,128,030		(1,026,704,269)		464,360,903		(3,542,512,745)
IV. 영업외수익		1,858,829,030		2,162,420,905		364,151,127		609,109,400
1. 수입임대료	125,746,000		251,916,250		140,719,230		282,816,430	
2. 지분법평가이익	3,684,078		145,072,175		166,533,019		215,947,598	
3. 지분법적용투자주식처분이익	1,703,738,802		1,703,738,802		-		-	
4. 잡이익	25,660,150		61,693,678		56,898,878		110,345,372	
V. 영업외비용		21,999,981		116,113,076		157,812,712		433,245,049
1. 유형자산처분손실	205,001		205,001		-		-	
2. 지분법평가손실	7,240,555		14,208,746		152,186,621		263,775,035	
3. 기부금	2,150,000		33,738,955		615,664		130,683,125	
4. 잡손실	12,404,425		67,960,374		5,010,427		38,786,889	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		2,018,957,079		1,019,603,560		670,699,318		(3,366,648,394)
VII. 법인세비용(수익) (주석16)		452,793,902		255,259,323		69,405,879		(700,150,132)
VIII. 반기순이익(손실) (주석18)		1,566,163,177		764,344,237		601,293,439		(2,666,498,262)

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 자 본 변 동 표

제57(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제56(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전기초)	27,125,000,000	62,837,957,100	82,934,979,610	84,588,069,517	257,486,006,227
유상증자	3,333,340,000	26,649,233,070	-	-	29,982,573,070
반기순손실	-	-	-	(2,666,498,262)	(2,666,498,262)
매도가능증권평가이익	-	-	209,173,358	-	209,173,358
2025.06.30(전반기말)	30,458,340,000	89,487,190,170	83,144,152,968	81,921,571,255	285,011,254,393
2026.01.01(당기초)	30,458,340,000	89,487,190,170	83,327,116,984	77,890,455,634	281,163,102,788
반기순이익	-	-	-	764,344,237	764,344,237
매도가능증권평가손실	-	-	(980,417,819)	-	(980,417,819)
지분법자본변동	-	-	(10,482,011)	-	(10,482,011)
2026.06.30(당반기말)	30,458,340,000	89,487,190,170	82,336,217,154	78,654,799,871	280,936,547,195

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 현 금 흐 름 표

제57(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제56(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제57(당) 반기		제56(전) 반기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		51,729,527,850		(34,227,587,701)
1. 반기순이익(손실)	764,344,237		(2,666,498,262)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	21,119,366,218		28,506,264,803	
대손상각비	14,237,256,917		22,573,278,386	
기타충당부채전입	1,406,596		1,286,577	
단기매매증권평가손실	-		2,080,414	
지분법평가손실	14,208,746		263,775,035	
감가상각비	325,130,967		270,786,871	
무형자산상각비	661,062,047		710,502,865	
퇴직급여	884,817,945		524,292,431	
유형자산처분손실	205,001		-	
이연대출부대손익의 상각	4,995,277,999		4,160,262,224	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,375,132,052)		(1,230,421,886)	
단기매매증권평가이익	(242,734,246)		(402,154,569)	
지분법평가이익	(145,072,175)		(215,947,598)	
지분법적용투자주식처분이익	(1,703,738,802)		-	
미사용약정충당금환입	(39,825,582)		(75,142,920)	
기타의 대손상각비환입	(6,889,222)		(54,096,528)	
단기매매증권이자	-		(331,580,817)	
매도가능증권이자(할인차금)	(34,731,561)		(39,347,220)	
만기보유증권(할인차금)	(102,442,206)		(112,152,234)	
퇴직연금운용자산운용수익	(99,698,258)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	32,220,949,447		(58,836,932,356)	
예치금의 감소	19,433,215,270		19,064,544,722	
단기매매증권의 감소	17,719,652,056		47,210,858,289	
매도가능증권의 증가	(8,197,503,970)		(46,151,945,110)	
만기보유증권의 감소	948,566,000		1,702,827,000	
지분법적용투자주식의 증가	-		(31,372,141,622)	
대출채권의 감소	23,642,330,853		166,448,252,064	
이연대출부대손익의 증가	(2,839,572,532)		(4,271,410,817)	
보증금의 증가	(9,240,000)		(3,298,700)	
미수금의 감소	421,357		707,097	
선급금의 증가	(705,745,044)		(170,254,429)	
미수수익의 감소	1,071,078,197		2,347,962,491	
선급비용의 증가	(632,411,398)		(643,740,384)	

과목	제57(당) 반기		제56(전) 반기	
당기법인세자산의 감소	18,361,940		178,853,850	
잡자산의 감소(증가)	1,801,607,434		(6,279,207,569)	
미회수내국환채권의 증가	(1,541,379,572)		(3,484,393,509)	
예수부채의 감소	(9,699,651,836)		(204,241,506,700)	
퇴직급여충당부채의 감소	(624,370,089)		(45,649,498)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	723,194,267		(34,966,215)	
미지급금의 감소	(1,165,683,071)		(21,522,413)	
미지급비용의 감소	(8,372,356,912)		(8,015,355,456)	
이연법인세부채의 증가(감소)	258,268,993		(695,934,602)	
국고대리점의 감소	(32,000)		-	
선수수익의 감소	(7,458,574)		(827,348)	
잡부채의 감소	(684,238,067)		(146,234,916)	
미지급내국환부채의 증가	1,083,896,145		9,787,451,419	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		6,455,355,684		(148,579,200)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	6,870,791,754		-	
지분법적용투자주식의 처분	6,762,791,754		-	
지분법적용투자주식의 배당금 입금	108,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(415,436,070)		(148,579,200)	
기타의유형자산의 취득	(118,078,570)		(77,739,200)	
무형자산의 취득	(297,357,500)		(70,840,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		29,897,261,070
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		29,982,573,070	
유상증자	-		29,982,573,070	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(85,312,000)	
수입보증금의 감소	-		(85,312,000)	
IV. 현금의 증가(I +II +III)		58,184,883,534		(4,478,905,831)
V. 기초의 현금및현금성자산		9,966,493,275		9,431,525,217
VI. 기말의 현금및현금성자산		68,151,376,809		4,952,619,386

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주식

제57(당)기 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제56(전)기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 키움에스저축은행

1. 일반사항

주식회사 키움에스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)으로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 변경하였습니다.

당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로 422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 67(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업범위제한 등의 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 30,458,340천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
키움증권(주)	3,045,834	100.00	30,458,340

2. 재무제표 작성기준

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2-1. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2-2. 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 유형자산
- 지분법을 적용하는 투자주식

2-3. 회계정책 및 공시사항의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

2026년 1월 1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용되는 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 당반기 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출채권이자, 할인어음에 대한 어음할인료 등에 대하여 발생주의에 따라 수익을 계상하고 있습니다. 다만, 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮은 대출채권에 대한 미수이자 계상하지 않고 있습니다.

(2) 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 처리하고 있습니다.

(3) 대손충당금

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

당사는 상호저축은행업감독규정상 최저적립률로 대손충당금을 설정하고 있으며, 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최저적립률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산기획대출 대손설정률
			개인	기업	
회수 가능 채권	정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상 (기타)
	요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	10% 이상	7% 이상	3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 부동산기획대출)
회수 불확실 채권	고 정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수 불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(4) 유가증권

당사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 배당할인모형과 순자산가치법을 포함한 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(5) 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득 시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 당사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계 정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다. 단, 당사 또는 관계기업이 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'를 적용하거나, 관계기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계 정책이 일치하지 아니하는 경우에는 예외로 합니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우, 투자계정의 잔액이 영("0")이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
비품	5~6년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 보고기간말에 재평가를 수행하여 토지를 공정가치로 측정하였으며, 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 토지를 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(9) 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있고, 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	3년 또는 5년
기타의무형자산	3년 또는 5년

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(12) 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.

(13) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 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.

(14) 법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

당사는 과세당국이 당사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 당사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

(15) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다.

4. 예치금

(1) 당반기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		예치기관	연이자율(%)	당반기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-	79,972	87,100
	보통예치금	(주)우리은행 외	0.1 ~ 3.5	60,000,097	68
	기타예치금	(주)우리은행	2.57	8,071,308	9,879,325
	소 계			68,151,377	9,966,493
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.56	42,892,555	43,325,771
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.60 ~ 2.83	61,000,000	80,000,000
	소 계			103,892,555	123,325,771
합 계				172,043,932	133,292,264

(2) 당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	예금종류	예치기관	당반기말	전기말	사용제한내용
예치금	지급준비 예치금(★)	저축은행 중앙회	7,000,000	7,000,000	담보제공액
			35,892,555	36,325,771	기타지급준비자산
소 계			42,892,555	43,325,771	
예치금	중앙회 예치금(★)	저축은행 중앙회	12,740,000	12,740,000	담보제공액
합 계			55,632,555	56,065,771	

(*) 지급준비예치금은 전액 사용제한되어있으며, 지급준비예치금 중 7,000,000천원과 중앙회예치금의 12,740,000천원은 담보제공자산으로 총 19,740,000천원이 금융업무한도로 설정되어 있습니다. 설정 한도내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다. (주석14(1) 참조)

(3) 당반기말 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	60,000,097	-	-	60,000,097
기타예치금	8,071,308	-	-	8,071,308
지급준비예치금	-	-	42,892,555	42,892,555
중앙회예치금	61,000,000	-	-	61,000,000
합 계	129,071,405	-	42,892,555	171,963,960

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	68	-	-	68
기타예치금	9,879,325	-	-	9,879,325
지급준비예치금	-	-	43,325,771	43,325,771
중앙회예치금	80,000,000	-	-	80,000,000
합 계	89,879,393	-	43,325,771	133,205,164

5. 지급준비자산

(1) 당반기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	과 목	당반기말	전기말
예치금	지급준비예치금	42,892,555	43,325,771
매도가능증권	지준유가증권	10,292,121	9,931,860
만기보유증권	지준유가증권	9,952,330	10,798,453
합 계		63,137,006	64,056,084

당사는 지급준비자산 중 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있습니다.

(2) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 상호저축은행감독규정 제24조에 따르면 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 지급준비자산을 설정하여야 합니다.

6. 유가증권

(1) 단기매매증권

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
회사채	-	-	2,974,570	2,974,570
CP	21,545,469	22,483,430	35,890,928	36,985,778
합 계	21,545,469	22,483,430	38,865,498	39,960,348

(2) 매도가능증권

1) 당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	분 류	당반기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국채	지준유가증권	9,870,019	10,292,121	9,870,019	9,931,860
회사채	-	21,023,430	20,907,605	21,023,430	21,012,425
지분증권	-	9,859,705	10,793,586	19,540,601	21,268,768
수익증권	-	150,575,121	152,979,088	132,696,721	135,784,058
합 계		191,328,275	194,972,400	183,130,771	187,997,111

2) 당반기 및 전반기 중 공정가치로 평가된 매도가능증권의 기타포괄손익 누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	당반기말
국채	(109,913)	319,059	209,146
회사채	(5,083)	(98,348)	(103,431)
지분증권	1,728,167	(794,286)	933,881
기타수익증권	3,087,337	(683,370)	2,403,967
법인세효과	(1,034,112)	276,528	(757,584)
합 계	3,666,396	(980,417)	2,685,979

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	전반기말
국채	218,583	110,519	329,102
지분증권	1,442,652	(7,825)	1,434,827
기타수익증권	1,202,410	161,748	1,364,158
법인세효과	(598,502)	(55,268)	(653,770)
합 계	2,265,143	209,174	2,474,317

3) 당반기말과 전기말 현재 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<채무증권>

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
1년 이내	10,967,100	-
1년 초과 5년 이내	9,940,505	21,012,425
5년 초과	10,292,121	9,931,860
합 계	31,199,726	30,944,285

<수익증권>

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
1년 이내	29,007,058	7,181,449
1년 초과 5년 이내	121,288,775	126,466,620
5년 초과 10년 이내	2,683,255	2,135,989
합 계	152,979,088	135,784,058

<지분증권>

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
1년 초과 5년 이내	4,760,428	4,981,838
5년 초과 10년 이내	2,894,558	2,292,249
10년 초과	-	10,913,241
합 계	7,654,986	18,187,328

(3) 만기보유증권

1) 당반기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 목	당반기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지준유가증권	지하철공채	9,205,997	9,952,330	10,105,996	10,798,453

2) 당반기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
1년 이내	419,538	1,365,940
1년 초과 5년 이내	9,532,792	9,432,513
합 계	9,952,330	10,798,453

(4) 지분법 적용투자주식

1) 당반기말 및 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당반기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,569,655
칸서스PJTH일반사모증권투자신탁(주식)	2,000,000,000	32.8	2,000,000	1,963,407
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,646,987,371	21.4	29,507,943	29,353,536
합 계			34,507,943	34,886,598

(단위: 천원)

회사명	전기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,573,862
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,000,000,000	28.4	2,000,000	2,149,372
케이비리뷰비네이션투자조합	3,000	40.0	3,000,000	2,923,120
칸서스PJTH일반사모증권투자신탁(주식)	2,000,000,000	32.8	2,000,000	1,977,615
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,646,987,371	21.4	29,507,943	29,312,257
합 계			39,507,943	39,936,226

2) 당반기 및 전반기 중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

회사명	기초	처분	배당	지분법손익	지분법자본변동	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,573,862	-	(108,000)	103,793	-	3,569,655
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,149,372	(2,135,933)	-	-	(13,439)	-
케이비리쥬비네이션투자조합	2,923,120	(2,923,120)	-	-	-	-
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	1,977,615	-	-	(14,208)	-	1,963,407
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	29,312,257	-	-	41,279	-	29,353,536
합 계	39,936,226	(5,059,053)	(108,000)	130,864	(13,439)	34,886,598

<전반기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	배당	지분법손익	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,162,856	-	(44,000)	91,663	3,210,519
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	2,009,712	-	-	15,231	2,024,943
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,090,602	-	(91,801)	109,053	2,107,854
케이비리쥬비네이션투자조합	2,998,702	-	-	(44,195)	2,954,507
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	-	2,000,000	-	(8,663)	1,991,337
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	-	29,507,943	-	(210,917)	29,297,026
합 계	10,261,872	31,507,943	(135,801)	(47,828)	41,586,186

3) 당반기말과 전기말 현재 피투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	18,155,535	9,231,396	8,924,139	259,483	259,483
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	5,997,453	9,063	5,988,390	(43,337)	(43,337)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	137,592,026	357,485	137,234,541	192,988	192,988

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	18,152,611	9,217,955	8,934,656	1,247,516	1,247,516
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	7,571,272	3,495	7,567,777	520,670	520,670
케이비리쥬비네이션투자조합	7,348,519	40,719	7,307,800	(188,954)	(188,954)
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	6,040,466	8,739	6,031,727	(68,273)	(68,273)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	137,404,964	363,412	137,041,552	(1,004,253)	(1,004,253)

7. 대출채권 등

(1) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당반기말	전기말
예적금담보대출	3.9 ~ 5.5	570,882	572,393
일반자금대출	2.0 ~ 20.0	885,549,212	958,229,917
종합통장대출	4.3 ~ 15.0	182,406,497	175,174,204
기타대출채권(*1)	4.8 ~ 6.3	62,645,757	32,493,704
소 계		1,131,172,348	1,166,470,218
종업원대여금(*2)	2.6 ~ 3.2	687,873	572,581
합 계		1,131,860,221	1,167,042,799

(*1) 대출채권과 관련하여 발생한 법적수속절차비용 등의 여신성가지급금이 당반기말 및 전기말 현재 각각 645,757천원 및 493,704천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 잡자산에 포함되어 있습니다. (주석 10 참조)

(2) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	466,382	104,500	-	-	-	570,882
일반자금대출	682,127,259	149,785,257	18,287,905	19,990,297	15,358,494	885,549,212
종합통장대출	110,178,230	38,688,203	24,254,963	4,003,116	5,281,985	182,406,497
기타대출채권	47,000,000	15,000,325	36,537	96,106	512,789	62,645,757
소 계	839,771,871	203,578,285	42,579,405	24,089,519	21,153,268	1,131,172,348
종업원대여금	687,873	-	-	-	-	687,873
미수이자	3,770,710	596,824	88,213	6,650	550	4,462,947
합 계	844,230,454	204,175,109	42,667,618	24,096,168	21,153,818	1,136,323,168
대손충당금(*)	8,876,017	16,429,006	10,919,682	13,693,664	21,153,818	71,072,187
설정률(%)	1.1	8.1	25.6	56.8	100.0	6.3

(*)종업원대여금 대손충당금 및 미수수익 대손충당금 금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	465,893	106,500	-	-	-	572,393
일반자금대출	728,799,540	173,214,067	18,486,134	24,431,447	13,298,729	958,229,917
종합통장대출	99,179,163	46,001,689	23,425,868	5,856,118	711,366	175,174,204
기타대출채권	32,000,500	37,485	60,496	65,720	329,503	32,493,704
소 계	860,445,096	219,359,741	41,972,498	30,353,285	14,339,598	1,166,470,218
종업원대여금	572,581	-	-	-	-	572,581
미수이자	3,967,605	633,090	95,397	6,098	710	4,702,900
합 계	864,985,282	219,992,831	42,067,895	30,359,383	14,340,308	1,171,745,699
대손충당금	8,864,094	17,568,480	10,799,718	16,924,759	14,340,308	68,497,359
설정률(%)	1.0	8.2	25.7	55.8	100.0	5.8

(*)종업원대여금 대손충당금 및 미수수익 대손충당금 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)은 전액 국내 원화대출 채권이며, 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기업(운전자금)	538,273,999	47.6	542,795,610	46.6
개인사업자(운전자금 등)	147,849,364	13.1	155,276,714	13.3
개인(가계자금 등)	444,403,228	39.3	467,904,190	40.1
합 계	1,130,526,591	100.0	1,165,976,514	100.0

(4) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개 인	444,403,228	39.3	467,904,190	40.1
PF대출	21,433,694	1.9	23,453,474	2.0
금융업 및 보험업	264,375,121	23.4	268,886,432	23.0
제조업	33,105,159	2.9	22,350,946	1.9
도매 및 소매업	50,556,810	4.5	59,278,124	5.1
사업서비스업	116,008,886	10.3	114,899,422	9.9
부동산업 및 임대업	165,525,423	14.6	173,749,021	14.9
건설업	30,996,409	2.7	31,210,123	2.7
기 타	4,121,861	0.4	4,244,782	0.4
합 계	1,130,526,591	100.0	1,165,976,514	100.0

(5) 당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분		한 도
개별 신용공여 한도	기업(소규모기업 포함)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
	개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별 신용공여 한도	영업구역내 대출	신용공여 총액의 50% 이상
	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 또는 부동산업 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내

또한, 동 규정에 의거하여 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(6) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	346,750	4,500	219,632	-	570,882
일반자금대출	299,869,116	200,259,657	138,657,236	246,763,203	885,549,212
종합통장대출	182,280,111	-	126,386	-	182,406,497
기타대출채권	10,000,000	38,000,000	-	14,000,000	62,000,000
합 계	492,495,977	238,264,157	139,003,254	260,763,203	1,130,526,591

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	414,893	50,500	107,000	-	572,393
일반자금대출	335,166,019	167,645,685	156,921,372	298,496,841	958,229,917
종합통장대출	175,069,403	-	104,801	-	175,174,204
기타대출채권	10,000,000	13,000,000	-	9,000,000	32,000,000
소 계	520,650,315	180,696,185	157,133,173	307,496,841	1,165,976,514

(7) 당반기말 및 전기말 현재 금융기관에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기관명	당반기말	전기말
종합통장대출	열린캐피탈대부(주)	3,796,063	3,954,163
일반자금대출	(주)오누리인터내셔널대부 외	125,742,407	162,283,249
기타대출채권	교보자산신탁(주) 외	34,000,000	19,000,000
합 계		163,538,470	185,237,412

(8) 당사의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2026.06.30	2025.12.31	2024.12.31
대출채권	1,131,172,348	1,166,470,218	1,369,990,642
종업원대여금	687,873	572,581	335,586
소 계	1,131,860,221	1,167,042,799	1,370,326,228
대손충당금	70,952,948	68,371,231	107,248,641
설정비율(%)	6.3	5.9	7.8

(9) 당반기와 전반기 중 당사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	68,371,231	107,248,641
제각액	(761,508)	(2,738,466)
제각후 회수액	350,531	529,599
매각	(11,244,563)	(35,402,782)
전입액	14,237,257	22,573,278
반기말잔액	70,952,948	92,210,270

(10) 당반기와 전반기 중 당사의 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	16,299,057	13,027,245
발생액	2,839,572	4,271,411
상각액	(4,995,278)	(4,160,263)
반기말잔액	14,143,351	13,138,393

(11) 당반기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 30,616,367천원(전기말: 35,075,214천원)입니다.

(12) 당사가 당반기와 전반기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)데일리에프앤아이대부	2026-01-06	(5,737)	(16,089)	(16,089)	-	(5,737)
(주)데일리에프앤아이대부	2026-01-22	(6,542)	(1,390)	(1,390)	-	(6,542)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-01-23	721,164	842,063	324,411	517,652	203,512
소상공인자영업자새출발기금주	2026-01-23	286,179	643,170	183,882	459,288	(173,109)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-02-25	255,686	326,165	133,017	193,148	62,538
소상공인자영업자새출발기금주	2026-02-25	51,126	140,174	50,702	89,472	(38,346)
한국자산관리공사	2026-03-13	(1,686)	(26,262)	(26,262)	-	(1,686)
비케이자산관리대부주	2026-03-25	(6,187)	(17,627)	(17,627)	-	(6,187)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-03-27	67,828	66,876	6,523	60,353	7,475
소상공인자영업자새출발기금주	2026-03-27	74,983	117,815	28,534	89,281	(14,298)
㈜베리타스자산대부	2026-03-27	2,749,267	6,827,010	5,951,719	875,291	1,873,976
㈜베리타스자산대부	2026-03-27	12,732	31,657	18,336	13,321	(589)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-04-29	149,964	228,175	111,109	117,066	32,898
소상공인자영업자새출발기금주	2026-04-29	331,646	718,588	326,763	391,825	(60,179)
한국자산관리공사	2026-05-26	(1,138)	(20,000)	(20,000)	-	(1,138)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-05-27	681,721	781,830	217,319	564,511	117,210
소상공인자영업자새출발기금주	2026-05-27	86,465	244,384	94,253	150,131	(63,666)
알티우스자산관리대부주	2026-05-29	1,897,400	2,368,000	165,760	2,202,240	(304,840)
소상공인자영업자새출발기금주	2026-06-26	276,873	376,557	155,423	221,134	55,739
소상공인자영업자새출발기금주	2026-06-26	100,787	252,991	83,899	169,092	(68,305)
(주)레드에프앤아이대부	2026-06-26	1,741,804	4,213,538	3,470,651	742,887	998,917
(주)레드에프앤아이대부	2026-06-26	2,480	6,597	3,629	2,968	(488)
합 계		9,466,815	18,104,222	11,244,562	6,859,660	2,607,155

<전반기>

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자채출발기금주	2025-01-24	587,758	770,286	330,440	439,846	147,912
소상공인자영업자채출발기금주	2025-01-24	206,453	542,251	246,957	295,294	(88,841)
소상공인자영업자채출발기금주	2025-02-26	1,122,992	1,432,581	630,809	801,772	321,220
소상공인자영업자채출발기금주	2025-02-26	352,503	825,709	337,410	488,299	(135,796)
소상공인자영업자채출발기금주	2025-03-26	551,570	694,604	337,502	357,102	194,468
소상공인자영업자채출발기금주	2025-03-26	147,533	423,704	195,185	228,519	(80,986)
비케이자산관리대부주	2025-03-27	3,108,827	8,167,753	7,205,471	962,282	2,146,545
소상공인자영업자채출발기금주	2025-04-25	478,887	554,069	240,004	314,065	164,822
소상공인자영업자채출발기금주	2025-04-25	129,539	387,045	174,026	213,019	(83,480)
쥬미래에프앤아이	2025-04-28	5,600,000	7,041,185	2,240,438	4,800,747	799,253
에프엘대출채권 일반사모 부동산 투자신탁 제5호	2025-05-23	26,773,354	33,371,406	8,897,648	24,473,758	2,299,596
소상공인자영업자채출발기금주	2025-05-28	954,800	1,155,130	441,746	713,384	241,416
소상공인자영업자채출발기금주	2025-05-28	612,672	1,192,288	425,682	766,606	(153,934)
한국리얼저축은행정상화투자신탁 3호(2중)	2025-06-24	10,162,458	13,373,426	4,012,051	9,361,375	801,083
KB와이즈스타일반사모부동산투 자신탁제26호	2025-06-25	5,199,680	6,959,051	2,378,818	4,580,233	619,447
푸른NPL일반사모투자신탁제1호(2중)	2025-06-25	4,728,240	6,647,608	1,993,448	4,654,160	74,080
한투리얼에셋 선순위 Special Situ ation 일반사모 투자신탁 2호	2025-06-27	2,668,314	3,090,862	925,385	2,165,477	502,837
신한자산운용주	2025-06-27	1,769,683	4,795,831	3,902,048	893,783	875,900
소상공인자영업자채출발기금주	2025-06-27	430,043	560,470	254,361	306,109	123,934
소상공인자영업자채출발기금주	2025-06-27	365,564	861,801	357,128	504,673	(139,109)
합 계		65,950,870	92,847,060	35,526,557	57,320,503	8,630,367

8. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,637,740	19,856	999,596	129,118,592
취득 및 자본적지출	-	-	-	123,998	123,998
처분 및 폐기	-	-	-	(205)	(205)
감가상각비	-	(50,144)	(4,474)	(270,513)	(325,131)
반기말금액	125,461,400	2,587,596	15,382	852,876	128,917,254
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,801	5,448,914	136,139,525
상각누계액	-	(2,426,814)	(199,419)	(4,596,038)	(7,222,271)

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,738,028	36,457	836,642	129,072,527
취득 및 자본적지출	-	-	-	78,841	78,841
감가상각비	-	(50,144)	(8,451)	(212,192)	(270,787)
반기말금액	125,461,400	2,687,884	28,006	703,291	128,880,581
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,800	4,917,046	135,607,656
상각누계액	-	(2,326,526)	(186,794)	(4,213,755)	(6,727,075)

(2) 토지 회계정책의 변경

당사는 토지 취득시점 이후의 측정과 관련하여 재평가모형을 적용하고 있습니다. 재평가 기준일은 2023년 12월 31일이며, 토지의 재평가 시에 당사는 독립적이고 전문적인 자격이 있는 평가인의 감정가액을 이용하였습니다. 대상 물건은 보유 토지로서, 감정평가에 관한 규칙 제12조 제1항에 따라 거래사례비교법으로 산정한 시산가액을 감정평가에 관한 규칙 제12조 제2항에 따라 공시지가기준법에 의한 시산가액과 비교하여 합리성을 검토하였습니다.

당반기말 및 전기말 현재 당사의 재평가에 따른 토지의 장부금액과 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	재평가모형	원가모형	재평가모형	원가모형
토지	125,461,400	34,403,331	125,461,400	34,403,331

(3) 당반기와 전반기 중 재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 변동사항은 존재하지 않습니다.

(4) 당반기말 및 전기말 현재 당사의 보유토지에 대한 공시지가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재지	면적 (㎡)	장부금액	공시지가	
				당반기말	전기말
본사사옥	서울시 강남구 논현로422	1169.80	80,014,320	27,794,448	26,460,876
토 지	서울시 강남구 논현로426	705.70	45,447,080	17,092,054	16,280,499
합 계		1875.50	125,461,400	44,886,502	42,741,375

(5) 당반기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보대상	부보액	보험회사명
화재보험	건물 외	6,310,214	KB손해보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	2,000,000	삼성화재해상보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
가스사고배상책임보험	대인, 대물	1,300,000	삼성화재해상보험(주)
주차장배상책임보험	대인, 대물	1,000,000	현대해상화재보험(주)
기계식주차장사고배상책임보험	대인, 대물	250,000	삼성화재해상보험(주)
승강기사고배상책임보험	대인, 대물	90,000	현대해상화재보험(주)

한편, 당사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있으며, 고객 개인정보보호를 위한 개인정보보호배상책임보험 및 종업원은 산업재해보상보험에 가입하고 있습니다.

(6) 제공 운용리스

당사는 보유 건물 일부를 운용리스로 제공하고 있습니다. 당반기 및 전반기 중 동 리스계약과 관련하여 수취한 리스료는 160,483천원과 180,593천원이며, 향후 수취할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	368,930
1년 초과 5년 이내	99,918
합 계(*)	468,848

(*) 상기 금액은 부가가치세를 포함하지 않은 금액입니다.

9. 무형자산

당반기와 전반기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기			전반기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초금액	138,363	3,241,092	3,379,455	196,039	3,912,142	4,108,181
취득 및 자본적지출	20,957	327,140	348,097	18,968	70,840	89,808
무형자산상각비	(30,585)	(630,477)	(661,062)	(41,355)	(669,148)	(710,503)
반기말금액	128,735	2,937,755	3,066,490	173,652	3,313,834	3,487,486
취득원가	1,094,647	9,108,382	10,203,029	1,073,690	8,184,134	9,257,824
상각누계액	(965,912)	(6,170,627)	(7,136,539)	(900,038)	(4,870,300)	(5,770,338)

10. 잡자산

당반기말 및 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
종업원대여금	687,873	572,581
가지급금(*)	300,000	2,308,773
기 타	630,299	538,425
합 계	1,618,172	3,419,779

(*) 전기말 가지급금에는 내국환 사전정산과 관련한 금액이 포함되어 있습니다.

11. 예수부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세부내역	연이자율(%)	당반기말	전기말
요구불 예수부채	보통예금	0.0 ~ 0.5	7,371,913	12,009,343
	별단예금	-	100,091	145,881
소 계			7,472,004	12,155,224
저축성 예수부채	자유적립예금	1.8 ~ 3.3	291,845	237,707
	정기예금	1.2 ~ 6.2	1,201,753,731	1,176,361,661
	저축예금	0.5 ~ 2.7	15,516,803	29,909,253
	기업자유예금	1.0 ~ 2.7	72,901,463	77,531,064
	정기적금	2.2 ~ 5.7	33,747,439	45,188,028
	장기주택마련저축	4.5 ~ 7.2	8,760	8,760
소 계			1,324,220,041	1,329,236,473
합 계			1,331,692,045	1,341,391,697

(2) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월~1년	1년~2년	2년~3년	3년 초과	합 계
보통예금	7,371,913	-	-	-	-	7,371,913
별단예금	100,091	-	-	-	-	100,091
자유적립예금	10,897	280,948	-	-	-	291,845
정기예금	212,498,142	465,145,978	116,525,215	407,584,396	-	1,201,753,731
저축예금	15,516,803	-	-	-	-	15,516,803
기업자유예금	72,901,463	-	-	-	-	72,901,463
정기적금	9,547,353	23,832,206	331,060	36,820	-	33,747,439
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
합 계	317,955,422	489,259,132	116,856,275	407,621,216	-	1,331,692,045

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	12,009,343	-	-	-	-	12,009,343
별단예금	145,881	-	-	-	-	145,881
자유적립예금	1,990	235,717	-	-	-	237,707
정기예금	203,098,240	481,528,566	110,794,978	380,939,877	-	1,176,361,661
저축예금	29,909,253	-	-	-	-	29,909,253
기업자유예금	77,531,064	-	-	-	-	77,531,064
정기적금	31,847,615	12,783,023	483,140	74,250	-	45,188,028
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
합 계	354,552,146	494,547,306	111,278,118	381,014,127	-	1,341,391,697

(3) 당반기말 및 전기말 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같다.

(단위: 천원)

구분	금융기관명	당반기말	전기말
정기예금	삼성증권	2,785,009	13,190,545
	에스케이증권	18,892,000	26,400,000
	엔에이치투자증권	161,702	277,191
	아이엠증권	1,013,729	2,560,919
	미래에셋증권(주)	627,684	8,178,285
	한국투자증권(주)	4,641,963	29,898,241
	하나증권(주)	1,294,044	2,034
	키움증권(주)	37,649	-
	현대차증권(주)	372,485	-
	국민은행	187,665,225	148,468,819
	우리은행	14,385,312	38,929,212
	하나은행	164,828,078	145,814,158
	신한은행	965,243	759,743
	중소기업은행	5,302,537	6,908,601
	부산은행	23,016,255	8,864,265
	장성네트워크대부(주)	95,000	95,000
	경인대부파이낸셜	3	3
	굿이에프대부	1	1

보통예금	대한채권관리대부	1	-
	두손대부	19	19
	레드에프앤아이대부	65,897	21,573
	무궁화신탁	88	89
	벤투라인베스트먼트대부	2,341	2,335
	아이엔비자산관리대부	117,490	169,061
	아이엠에셋대부	83,712	127,321
	제이비인베스트먼트대부	278	278
	투모인베스트먼트에이엠씨대부	2	2
	티웨이자산관리대부	97,622	136,177
	프라미스대부	564,015	716,563
	피엔케이에이엠씨대부	1	1
	동양자산관리대부(주)	1	-
	비콜렉트대부	31,052	32,341
	신영자산관리대부(유)	67,918	132,560
	엠메이드대부	104	104
	와이앤케이파트너스대부	254,437	261,680
	코리아신탁	60,978	60,900
	한울대부자산관리	3,400	43,692
	모두론대부	75	131,582
	베리타스자산대부	723	104,856
	외환베리타스제1차대부(유)	14,332	15,053
	제니스자산관리대부	83,880	-
기업자유예금	키움증권(주)	20,000,000	30,000,000
	조은저축은행	-	10,000,000
	제이티저축은행	1,260	10,000,000
	신한저축은행	-	10,000,000
	오케이저축은행	40,000,000	-
	제이캐피탈대부	46	46
	티에스신용투자대부	1	1
합 계		487,533,592	492,303,251

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전반기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	4,376,648	3,781,241
퇴직금지급액	(624,370)	(45,649)
퇴직급여설정액	884,818	524,292
반기말잔액	4,637,096	4,259,884

(2) 당반기와 전반기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초잔액	5,870,303	4,952,727
이자수익	99,698	93,138
퇴직급여지급액	(723,194)	(58,171)
반기말잔액(*)	5,246,807	4,987,694

(*) 퇴직급여충당부채를 초과하는 609,711천원(전기말 1,493,655천원)은 투자자산으로 인식하고 있습니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
현금성자산	8	7
구조화채권 등	5,246,799	5,870,296
합 계	5,246,807	5,870,303

13. 기타충당부채

당반기와 전반기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	당반기말
복구충당부채(*1)	30,844	1,407	-	32,251
미사용약정 충당금(*2)	258,724	-	(39,826)	218,898
합 계	289,568	1,407	(39,826)	251,149

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	전반기말
복구충당부채(*1)	28,212	1,287	-	29,499
미사용약정 충당금(*2)	314,098	-	(75,143)	238,955
합 계	342,310	1,287	(75,143)	268,454

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 반기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

14. 우발채무 및 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	담보제공액	비고
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	내국환(*1), 수표업무(*2)
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,740,000	
합 계		19,740,000	

(*1) 내국환 업무 협약을 15,500,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

(*2) 당사는 저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당반기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 4,240,000천원이며, 미발행금액은 1,793,100천원입니다.

(2) 당반기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 당사의 종합통장대출 등에 대한 총 여신 약정 한도는 163,385,254천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 138,592,055천원, 미사용약정금액은 24,793,199천원입니다. 또한, 당사가 투자한 조합 등에 대한 총 출자약정금액은 42,220,000천원이며, 이 중 출자금 누적 납입액은 39,276,021천원, 미출자약정금액은 2,943,979천원입니다.

(4) 계류중인 소송사건

당반기말 현재 당사와 관련된 계류 중인 소송사건은 당사가 원고인 59건(28,927,004천원), 피고인 4건(53,457,154천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 상기 이외에 당사는 대출채권 회수를 위해 25건(4,825,457천원)의 대여금 소송 등을 진행하고 있습니다.

(5) 당반기말 현재 대출채권의 회수를 위해 경매 진행 중인 건은 35건이며, 관련 대출채권은 31,069,221천원(가지급금 포함시 31,450,404천원, 이자 포함시 41,707,658천원)입니다.

15. 자본금과 잉여금

(1) 당반기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당반기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
발행한 주식수(*)	보통주 3,045,834주	보통주 3,045,834주
1주당 금액	10,000원	10,000원

(2) 당반기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
주식발행초과금	89,487,190	89,487,190

(3) 당반기말 및 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당반기말	전기말
법정적립금	이익준비금(*)	17,304,000	17,304,000
임의적립금	배당평균적립금	1,500,000	1,500,000
	임의적립금	23,099,981	23,099,981
	소 계	24,599,981	24,599,981
합 계		41,903,981	41,903,981

(*) 당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로만 사용할 수 있습니다.

16. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기 중 당사의 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세부담액(법인세 추납액, 환급액 포함)	(3,010)	(4,216)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(21,216)	(640,666)
총 법인세효과	(24,226)	(644,882)
자본에 직접 가감하는 이연법인세 변동액	279,485	(55,268)
법인세비용(수익)	255,259	(700,150)

(2) 당반기와 전반기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익(손실)	1,019,604	(3,366,648)
적용세율에 따른 법인세	213,313	(333,298)
조정사항		
- 비공제비용	22,203	15,499
- 법인세추납(환급)액	(3,010)	(4,216)
- 기타	22,753	(378,135)
법인세비용(수익)	255,259	(700,150)
유효세율(법인세비용 ÷ 법인세비용차감전순이익)(*)	25.0%	-

(*) 전반기 법인세 수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당반기말과 전기말 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	반기말금액	
감가상각비	(194,819)	3,845	(190,974)	(42,014)
미수수익	(924,680)	(260,230)	(1,184,910)	(260,680)
퇴직급여충당부채	4,376,648	260,448	4,637,096	1,020,161
퇴직연금운용자산	(4,376,648)	(260,448)	(4,637,096)	(1,020,161)
이연대출부대비용	(11,005,220)	874,976	(10,130,244)	(2,228,654)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(22,470,517)
단기매매증권	(1,094,849)	156,889	(937,960)	(206,351)
매도가능증권	(4,700,509)	1,256,946	(3,443,563)	(757,584)
매도가능증권(상각액)	(165,832)	(34,732)	(200,564)	(44,124)
만기보유증권	(692,457)	(53,876)	(746,333)	(164,193)
미지급비용	5,500,662	(3,002,066)	2,498,596	549,691
미지급금	472,147	(33,773)	438,374	96,442
대여금	7,574	-	7,574	1,666
복구충당부채	30,844	1,407	32,251	7,095
미사용약정충당금	258,724	(39,826)	218,898	48,157
지분법손익투자주식	(428,283)	49,628	(378,655)	(83,304)
대손충당금	11,526	4,300	15,826	3,482
동업기업자산분배	(4,823)	77,134	72,311	15,908
감가상각비(업무용승용차)	37,912	335	38,247	8,414
이월결손금	48,210,816	1,095,478	49,306,294	10,847,385
합 계	(66,819,982)	96,435	(66,723,547)	(14,679,181)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(202,508)	7,689	(194,819)	(42,860)
미수수익	(706,010)	(218,670)	(924,680)	(203,430)
퇴직급여충당부채	3,781,241	595,407	4,376,648	962,863
퇴직연금운용자산	(3,781,241)	(595,407)	(4,376,648)	(962,863)
이연대출부대비용	(9,933,395)	(1,071,825)	(11,005,220)	(2,421,148)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(22,470,517)
단기매매증권	(1,812,521)	717,672	(1,094,849)	(240,867)
매도가능증권	(2,863,645)	(1,836,864)	(4,700,509)	(1,034,112)
매도가능증권(상각액)	(91,288)	(74,544)	(165,832)	(36,483)
만기보유증권	(680,579)	(11,878)	(692,457)	(152,341)
미지급비용	6,508,508	(1,007,846)	5,500,662	1,210,146
미지급금	451,473	20,674	472,147	103,872
대여금	7,574	-	7,574	1,666
복구충당부채	28,212	2,632	30,844	6,786
미사용약정충당금	314,098	(55,374)	258,724	56,919
지분법손익투자주식	(261,872)	(166,411)	(428,283)	(94,222)
대손금	94,988	(94,988)	-	-
대손충당금	25,818	(14,292)	11,526	2,536
동업기업자산분배	(607)	(4,216)	(4,823)	(1,061)
대손충당금(세무조사)	136,283	(136,283)	-	-
감가상각비(업무용승용차)	28,164	9,748	37,912	8,341
이월결손금	37,889,315	10,321,501	48,210,816	10,606,380
합 계	(73,206,707)	6,386,725	(66,819,982)	(14,700,395)

(4) 당반기와 전반기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
이연법인세		
– 매도가능증권평가손익	276,528	(55,268)
– 지분법자본변동	2,956	–
합 계	279,484	(55,268)

(5) 당반기말과 전기말 현재 상계전 이연법인세자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
이연법인세자산	12,598,402	12,959,509
이연법인세부채	(27,277,583)	(27,659,904)
순금액	(14,679,181)	(14,700,395)

17. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
<인건비>				
급여	2,210,095	4,590,211	2,203,966	4,366,582
퇴직급여	391,170	884,818	211,188	524,293
소 계	2,601,265	5,475,029	2,415,154	4,890,875
<경비>				
복리후생비	708,692	1,329,584	695,240	1,228,498
여비교통비	8,896	38,822	9,610	40,142
통신비	53,840	122,877	60,441	133,707
전력및수도료	28,472	78,842	30,854	82,022
도서인쇄비	14,148	17,303	6,586	20,185
세금및공과금	303,970	816,399	334,974	767,938
임차료	83,754	164,351	85,207	166,003
차량비	32,404	73,456	40,237	79,226
소모품비	9,066	20,224	8,492	17,160
전산업무비	915,051	2,492,852	920,889	2,095,253
수선유지비	2,140	9,797	12,297	16,892
보험료	250	460	274	531
접대비	56,359	121,931	49,027	101,717
연료및유류비	-	94	-	-
등기소송비	2,781	5,909	2,842	5,511
회의비	275	1,379	330	588
연수비	9,654	14,326	7,223	13,090
용역비	270,534	540,865	366,653	626,441
광고선전비	100	100	250	400
잡비	553	851	541	896
감가상각비	161,507	325,131	133,686	270,787
무형자산상각비	332,413	661,062	350,655	710,503
소 계	2,994,859	6,836,615	3,116,308	6,377,490
합 계	5,596,124	12,311,644	5,531,462	11,268,365

18. 총포괄손익

당반기와 전반기 중 당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
반기순이익(손실)	764,344	(2,666,498)
기타포괄손익	(990,900)	209,173
1. 매도가능증권평가손익 (법인세효과 당반기: -276,528천원, 전반기: 55,268천원)	(980,418)	209,173
2. 지분법자본변동 (법인세효과 당반기: -2,956천원, 전반기: -천원)	(10,482)	-
총포괄손익	(226,556)	(2,457,325)

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기말 현재 당사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

회사명	국 가	당사와의 관계
(주)다우데이터	대한민국	최상위지배기업
(주)다우기술	대한민국	차상위지배기업
키움증권(주)	대한민국	지배기업
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	대한민국	관계기업
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	대한민국	관계기업
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	대한민국	관계기업
(주)키움이앤에스	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
한국정보인증(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타특수관계자
키움인베스트먼트(주)	대한민국	기타특수관계자
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
주식회사 라라잡	대한민국	기타특수관계자
(주)레진엔터테인먼트	대한민국	기타특수관계자
그 외 (주)다우데이터의 종속 기업 및 관계 기업	-	기타특수관계자

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당반기	전반기
최상위지배기업	(주)다우데이터	경비	679	650
차상위지배기업	(주)다우기술	경비	1,670,181	1,466,955
		예수금이자비용	66,567	74,895
지배기업	키움증권(주)	이자수익	8	57
		수입수수료	2,049	10
		경비	-	65,635
		수수료비용	122,553	145,291
		예수금이자비용	366,031	705,473
관계기업	하나대체투자일반사모 부동산투자신탁제43호	배당수익	108,000	44,000
	에이치알다빈치공모주일 반사모투자신탁제4호(*)	배당수익	-	91,801
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	잡이익	1,091	-
		경비	468,111	459,454
		잡손실	546	-
	(주)사람인	경비	-	2,500
		수수료비용	12,000	-
		예수금이자비용	709,073	340,674
	(주)사람인에이치에스	예수금이자비용	7,985	29,370
	한국정보인증(주)	경비	8,668	7,151
		수수료비용	217	199
		예수금이자비용	276,390	283,235
	(주)이매진스	예수금이자비용	-	5,868
	(주)이머니	예수금이자비용	2,636	1,025
	키움인베스트먼트(주)	예수금이자비용	-	33,422
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수금이자비용	41,253	21,739
	(주)게티이미지코리아	예수금이자비용	-	1,484
	주식회사 라라잡	예수금이자비용	58	23,860
	(주)레진엔터테인먼트	경비	4,909	-
	임원	예수금이자비용	5,582	5,513

(*) 당반기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 상실일까지의 정보를 표시하였습니다.

(3) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와 중요한 고정자산 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	29,260	217,393

<전반기> (단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	53,812	49,940

(4) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당반기말	전기말
차상위지배기업	(주)다우기술	예수부채	5,011,061	4,954,470
		미지급비용	3,707	4,031
		미지급금	209,380	197,692
지배기업	키움증권(주)	미수수익	6	5
		예수부채	20,000,000	30,000,000
		미지급비용	14,807	27,760
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	선급금	18,531	4,470
		임차보증금	86,000	86,000
		미지급금	54,178	5,494
	(주)사람인	예수부채	45,072,955	44,155,199
		미지급비용	683,049	376,360
	(주)사람인에이치에스	예수부채	400,000	700,000
		미지급비용	103	7,958
	한국정보인증(주)	예수부채	17,500,000	20,500,000
		미지급비용	268,454	492,559
	(주)이머니	예수부채	279,358	160,000
		미지급비용	2,958	322
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,012,984	3,000,044
		미지급비용	2,229	67,571
	주식회사 라라잡	예수부채	-	118,159
		미지급비용	-	82
	임원	예수부채	416,611	424,753
		미지급비용	4,407	10,853

(5) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	반기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,954,470	56,591	-	5,011,061
지배기업	키움증권(주)	현금출자	120,000,060	-	-	120,000,060
		예수부채	30,000,000	378,984	10,378,984	20,000,000
관계기업	에이치알다빈치공모주일 반사모투자신탁4호(*)	원금회수	-	2,149,372	-	2,149,372
	케이비리쥬비네이션투자 조합(*)	원금회수	-	2,923,120	-	2,923,120
기타특수관계자	(주)사람인	예수부채	44,155,198	51,338,186	50,420,429	45,072,955
	(주)사람인에이치에스	예수부채	700,000	305,289	605,289	400,000
	한국정보인증(주)	예수부채	20,500,000	29,423,420	32,423,420	17,500,000
	(주)이머니	예수부채	160,000	119,358	-	279,358
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,000,044	6,090,180	6,077,240	3,012,984
	주식회사 라라잡	예수부채	118,159	-	118,159	-
	임원	예수부채	424,753	633,161	641,303	416,611
합 계			224,012,684	93,417,661	100,664,824	216,765,521

(*) 당반기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 상실일까지의 정보를 표시하였습니다.

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	반기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,831,287	63,881	-	4,895,168
지배기업	키움증권(주)	현금출자	89,962,957	29,982,573	-	119,945,530
		예수부채	50,000,000	719,766	10,719,766	40,000,000
기타특수관계자	(주)사람인	예수부채	20,025,751	27,943,602	29,192,300	18,777,053
	(주)사람인에이치에스	예수부채	1,450,000	600,000	300,000	1,750,000
	한국정보인증(주)	예수부채	10,500,000	33,205,757	23,205,757	20,500,000
	(주)매진스	예수부채	300,003	1,015	2,018	299,000
	(주)이머니	예수부채	60,000	-	-	60,000
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	2,800,000	2,849,312	5,649,312	-
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	74,307	6,000,044	3,074,307	3,000,044
	(주)게티이미지코리아	예수부채	100,000	10,040	20,040	90,000
	주식회사 라라잡	예수부채	2,076,376	1,022,294	2,144,848	953,822
	임원	예수부채	297,124	282,041	246,081	333,084
합 계			182,477,805	102,680,325	74,554,429	210,603,701

(6) 특수관계자와의 주요 약정사항

당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	약정내용	당반기말	전기말
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	임차보증금에 대한 근저당권설정	86,000	86,000

(7) 임원 및 종업원과의 거래

당반기말 및 전기말 현재 임원 및 종업원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	만 기	당반기말	전기말
잡자산(종업원대여금)	2.6 ~ 3.2	1년 ~ 10년	687,873	572,581

(8) 당사는 기업활동의 계획· 운영· 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
금 여	637,401	669,853
퇴 직 금 여	78,442	78,343
합 계	715,843	748,196

20. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
대출채권 제각	(761,508)	(2,738,466)
매도가능증권평가손익	(980,418)	209,173
지분법자본변동	(10,482)	—
선급금의 유,무형자산대체	56,659	20,069

21. 부가가치의 산정

당반기와 전반기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,210,095	4,590,211	2,203,966	4,366,582
퇴직급여	391,170	884,818	211,188	524,293
복리후생비	708,692	1,329,584	695,240	1,228,498
세금및공과금	303,970	816,399	334,974	767,938
감가상각비	161,507	325,131	133,686	270,787
무형자산상각비	332,413	661,062	350,655	710,503
임차료	83,754	164,351	85,207	166,003
합 계	4,191,601	8,771,556	4,014,916	8,034,604

22. 운용리스

당사는 업무용차량 등에 대하여 운용리스계약을 체결하여 사용하고 있습니다. 당반기 및 전반기 중 동 리스계약과 관련하여 지급된 리스료는 161,123천원과 168,382천원이며, 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	222,736
1년 초과 5년 이내	323,615
합 계	546,351

23. 이자수익 및 이자비용

당반기 및 전반기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	147,443,962	2,039,199	128,744,804	2,174,357
유가증권	72,496,928	1,484,832	51,664,728	1,039,685
대출채권	1,170,718,320	41,064,488	1,305,579,472	45,742,470
기타	10,210,740	120,806	6,890,065	103,293
합 계	1,400,869,950	44,709,325	1,492,879,069	49,059,805
이자비용				
예수부채	1,337,875,069	19,948,089	1,351,913,815	25,669,515
기타	9,772,007	67,764	6,668,578	63,678
합 계	1,347,647,076	20,015,853	1,358,582,393	25,733,193