

주식회사 드림저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

우리회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	-----	1
II. (첨부)반기재무제표		
반기재무상태표	-----	4
반기손익계산서	-----	7
반기자본변동표	-----	9
반기현금흐름표	-----	10
주석	-----	12

반기재무제표 검토보고서

주식회사 드림저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

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

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.

감사인인 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표검토준칙에 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.

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·현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

우리회계법인
대표이사 공인회계사

김 호 준
김 호 준



2026년 8월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 13일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 드림저축은행

제 55 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 54 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 드림저축은행 대표이사 송철호

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 국채보상로 645

(전 화) 053-663-5000

반 기 재 무 상 태 표

제 55(당) 반기 2026년 06월 30일 현재

제 54(전) 기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		50,087,338,380		29,062,269,076
(1) 현금및현금성자산(주석4)	31,087,338,380		10,062,269,076	
(2) 예치금(주석4,5,21,22)	19,000,000,000		19,000,000,000	
II. 유가증권(주석5,6,11)		41,737,459,806		44,113,328,922
(1) 단기매매증권		259,500,000		809,410,000
1. 주식	259,500,000		809,410,000	
(2) 매도가능증권		37,602,337,777		38,429,039,837
1. 회사채	6,911,549,145		7,091,976,559	
2. 기타매도가능증권	30,690,788,632		31,337,063,278	
(3) 만기보유증권		3,875,622,029		4,874,879,085
1. 지준유가증권	3,875,622,029		4,874,879,085	
III. 대출채권(주석7)		194,426,968,686		241,356,640,144
(1) 대출금		194,426,968,686		241,356,640,144
1. 예적금담보대출	224,750,000		114,000,000	
대손충당금	(2,596,750)		(1,230,000)	
2. 일반자금대출	119,678,424,846		140,985,102,592	
대손충당금	(8,444,199,215)		(6,799,935,345)	
3. 종합통장대출	64,401,054,226		45,590,322,342	
대손충당금	(4,062,337,190)		(2,619,782,031)	
4. 기타대출채권	23,416,528,897		64,877,652,243	
대손충당금	(657,888,512)		(698,596,508)	
5. 이연대출부대수익	(126,767,616)		(90,893,149)	
IV. 유형자산(주석9,11)		10,735,748,930		10,649,724,410
1. 토지	6,116,733,332		6,023,961,020	
2. 건물	7,486,191,055		7,442,234,628	
감가상각누계액	(2,949,160,018)		(2,938,592,127)	
3. 비품	873,173,802		872,741,602	
감가상각누계액	(800,562,234)		(763,184,988)	
4. 기타의유형자산	172,461,711		171,123,918	
감가상각누계액	(163,088,718)		(158,559,643)	
V. 기타자산		7,186,148,196		5,007,609,597
1. 무형자산(주석10)	65,465,903		73,495,000	
2. 보증금	370,265,000		650,265,000	
3. 미수금	1,254,126		9,080,940	

과 목		제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
4. 미수수익(주석7)		707,708,191		1,048,448,325	
대손충당금		(12,855,343)		(11,756,104)	
5. 선급금		16,662,536		14,246,434	
6. 선급비용		132,283,164		13,638,441	
7. 당기법인세자산		252,087,880		418,346,340	
8. 이연법인세자산(주석17)		1,181,320,321		1,025,032,994	
9. 종업원대여금(주석18)		240,782,000		260,300,000	
대손충당금		(2,407,820)		(2,603,000)	
10. 기타잡자산		2,510,493,169		509,907,127	
11. 미회수내국환채권		1,723,089,069		999,208,100	
자 산 총 계			304,173,663,998		330,189,572,149
부 채					
I. 예수부채(주석12,13,18)			215,631,123,103		242,525,745,047
1. 보통예금		2,529,462,930		1,878,524,005	
2. 별단예금		15,447,784		17,061,730	
3. 자유적립예금		202,240,294		516,187,285	
4. 정기예금		207,434,161,118		235,022,678,502	
5. 정기적금		3,985,451,535		4,954,833,330	
6. 장기주택마련저축		14,820,000		14,820,000	
7. 저축예금		396,059,448		120,493,754	
8. 기업자유예금		1,053,479,994		1,146,441	
II. 기타부채			8,919,064,417		7,521,757,325
1. 미지급금(주석13)		22,458,555		23,637,417	
2. 미지급비용(주석13)		4,521,194,850		4,541,148,971	
3. 선수수익		39,615,283		145,925,583	
4. 수입보증금(주석13)		1,133,876,680		1,133,876,680	
5. 수입제세		111,867,460		202,160,000	
6. 기타잡부채		42,696,703		62,626,890	
7. 미지급내국환채무(주석13)		2,912,708,096		1,251,369,558	
8. 기타충당부채(주석24)		134,646,790		161,012,226	
부 채 총 계			224,550,187,520		250,047,502,372
자 본					
I. 자본금(주석1,14)			14,000,000,000		14,000,000,000
1. 보통주자본금		14,000,000,000		14,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액			2,141,870,466		2,750,291,548
1. 매도가능증권평가이익(주석6,17,19)		503,989,438		814,040,180	
2. 매도가능증권평가손실(주석6,17,19)		(465,384,975)		(167,014,635)	
3. 토지재평가이익(주석9)		2,103,266,003		2,103,266,003	
III. 이익잉여금(주석15)			63,481,606,012		63,391,778,229
1. 법정적립금		7,676,400,000		7,663,900,000	
2. 임의적립금		55,715,378,229		55,602,987,904	

과목	제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
3. 미처분이익잉여금	89,827,783		124,890,325	
자 본 총 계		79,623,476,478		80,142,069,777
부 채 및 자 본 총 계		304,173,663,998		330,189,572,149

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 손 익 계 산 서

제 55(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제 54(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 반기				제 54(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		4,922,932,134		9,783,038,889		4,542,625,028		9,432,434,708
(1) 이자수익		3,842,133,268		7,580,760,689		4,398,010,842		9,070,895,041
1. 예치금이자	361,082,440		619,112,297		463,409,543		990,292,112	
2. 매도가능증권이자	93,108,758		186,227,535		127,121,630		244,421,232	
3. 만기보유증권이자	269,746,261		290,910,414		9,242,034		15,529,640	
4. 대출금이자	3,098,520,646		6,450,038,667		3,771,134,552		7,771,894,753	
5. 기타이자수익	19,675,163		34,471,776		27,103,083		48,757,304	
(2) 수수료수입		25,037,979		29,598,077		30,017,815		98,814,956
1. 수입수수료	25,037,979		29,598,077		30,017,815		98,814,956	
(3) 기타영업수익(주석6,24)		1,055,760,887		2,172,680,123		114,596,371		262,724,711
1. 단기매매증권평가이익	(208,120,000)		-		17,600,000		58,080,000	
2. 단기매매증권처분이익	666,972,384		692,003,639		10,034,463		76,225,086	
3. 매도가능증권처분이익	(84,095,096)		561,177,201		3,426,353		3,426,353	
4. 미사용악정충당금환입	9,370,466		26,365,436		1,819,977		34,565,639	
5. 배당금수익	671,633,133		893,133,847		81,715,578		90,427,633	
II. 영업비용		5,144,323,974		9,799,744,470		4,542,734,042		9,609,600,550
(1) 이자비용		1,707,884,360		3,541,871,190		1,924,296,748		4,197,228,452
1. 예수부채이자	1,698,720,045		3,524,499,652		1,907,518,236		4,167,258,485	
2. 기타이자비용	9,164,315		17,371,538		16,778,512		29,969,967	
(2) 수수료비용		84,678,839		135,986,186		61,251,555		101,992,775
1. 지급수수료	84,678,839		135,986,186		61,251,555		101,992,775	
(3) 기타영업비용(주석6,7)		2,236,766,509		3,840,919,950		1,635,494,383		3,220,379,481
1. 예금보험료	262,362,000		566,660,000		388,568,000		717,859,000	
2. 대손상각비	1,979,506,990		3,251,762,431		20,228,088		1,273,424,112	
3. 단기매매증권평가손실	(5,250,000)		22,350,000		-		-	
4. 단기매매증권처분손실	147,519		147,519		-		2,398,074	
5. 매도가능증권처분손실	-		-		11,857,704		11,857,704	
6. 대출채권처분손실	-		-		1,214,840,591		1,214,840,591	
(4) 판매비와관리비(주석16)		1,114,994,266		2,280,967,144		921,691,356		2,089,999,842
1. 인건비	678,083,206		1,361,345,870		566,658,144		1,255,380,124	
2. 경비	436,911,060		919,621,274		355,033,212		834,619,718	
III. 영업이익(손실)		(221,391,840)		(16,705,581)		(109,014)		(177,165,842)
IV. 영업외수익		156,575,030		217,863,941		73,798,205		357,420,635
1. 수입임대료	51,987,000		103,974,000		66,932,400		133,864,800	
2. 유형자산처분이익	56,112,886		56,112,886		-		-	
3. 기타자산처분이익	-		-		-		214,060,000	
4. 잡이익	48,475,144		57,777,055		6,865,805		9,495,835	
V. 영업외비용		3,260,800		96,011,961		3,370,405		5,036,841
1. 유형자산처분손실	-		97,416		23,000		24,000	
2. 기부금	-		76,027,585		497,992		763,159	
3. 잡손실	3,260,800		19,886,960		2,849,413		4,249,682	

과 목	제 55(당) 반기				제 54(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(68,077,610)		105,146,399		70,318,786		175,217,952
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		(14,977,076)		15,318,616		14,049,824		37,204,537
VIII. 반기순이익(손실)(주석19)		(53,100,534)		89,827,783		56,268,962		138,013,415

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 자 본 변 동 표

제 55(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 06월 30일까지

제 54(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01 (전반기초)	14,000,000,000	1,887,719,620	63,266,887,904	79,154,607,524
반기순이익	-	-	138,013,415	138,013,415
매도가능증권평가손익	-	486,167,067	-	486,167,067
2025.06.30 (전반기말)	14,000,000,000	2,373,886,687	63,404,901,319	79,778,788,006
2026.01.01 (당반기초)	14,000,000,000	2,750,291,548	63,391,778,229	80,142,069,777
반기순이익	-	-	89,827,783	89,827,783
매도가능증권평가손익	-	(608,421,082)	-	(608,421,082)
2026.06.30 (당반기말)	14,000,000,000	2,141,870,466	63,481,606,012	79,623,476,478

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 현 금 흐 름 표

제 55(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 06월 30일까지

제 54(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		20,896,772,926		(35,366,128)
1. 반기순이익	89,827,783		138,013,415	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,423,451,516		1,423,323,789	
단기매매증권평가손실	22,350,000		-	
대손상각비	3,251,762,431		1,273,424,112	
감가상각비	133,270,946		122,250,965	
무형자산상각비	15,970,723		27,624,712	
유형자산처분손실	97,416		24,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(82,478,322)		(306,705,639)	
단기매매증권평가이익	-		58,080,000	
미사용약정충당금환입	26,365,436		34,565,639	
유형자산처분이익	56,112,886		-	
기타자산처분이익	-		214,060,000	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	17,465,971,949		(1,289,997,693)	
단기매매증권의 감소(증가)	527,560,000		449,350,000	
매도가능증권의 감소(증가)	46,675,035		(11,169,370,222)	
만기보유증권의 감소(증가)	999,257,056		2,978,041	
대출채권의 감소(증가)	43,678,813,086		43,378,190,363	
미수금의 감소(증가)	7,826,814		(1,095,720)	
미수수익의 감소(증가)	340,740,134		268,119,075	
선금금의 감소(증가)	(2,416,102)		(23,391,184)	
선금비용의 감소(증가)	(118,644,723)		(163,219,521)	
당기법인세자산의 감소(증가)	166,258,460		599,560,310	
이연법인세자산의 감소(증가)	15,318,616		37,851,337	
기타잡자산의 감소(증가)	(2,000,586,042)		999,626,919	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(723,880,969)		(4,096,168,042)	
예수부채의 증가(감소)	(26,894,621,944)		(30,894,909,674)	
미지급금의 증가(감소)	(1,178,862)		(10,938,957)	
미지급비용의 증가(감소)	(19,954,121)		(1,952,128,079)	
선수수익의 증가(감소)	(106,310,300)		(71,695,360)	
수입체세의 증가(감소)	(90,292,540)		(278,289,180)	
기타잡부채의 증가(감소)	(19,930,187)		8,378,805	
미지급내국환채무의 증가(감소)	1,661,338,538		1,627,153,396	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		128,296,378		463,534,349
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	739,902,000		521,557,000	

과목	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
토지의 감소	52,000,871		-	
건물의 감소	388,383,129		-	
보증금의 감소	280,000,000		482,265,000	
종업원대여금의 감소	19,518,000		39,292,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(611,605,622)		(58,022,651)	
토지의 취득	138,147,332		-	
건물의 취득	461,059,311		-	
비품의 취득	3,119,560		38,022,651	
기타의유형자산의 취득	1,337,793		-	
기타무형자산의 취득	7,941,626		-	
종업원대여금의 증가	-		20,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		21,025,069,304		428,168,221
V. 기초의 현금(주석23)		10,062,269,076		27,354,885,800
VI. 반기말의 현금(IV+V)(주석23)		31,087,338,380		27,783,054,021

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 55(당) 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 06월 30일까지

제 54(전) 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 드림저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 드림저축은행(이하 "당사"라 함)은 1973년 1월 25일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 의해 설립되었으며 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 한편, 2016년 9월 27일 회사명을 주식회사 드림상호저축은행에서 주식회사 드림저축은행으로 변경하였습니다.

당사의 당반기말 현재 자본금은 14,000백만원, 주주 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유 주식수(주)	지분율(%)
송철호 외 1인	2,254,740	80.5
기획재정부	545,260	19.5

2. 반기재무제표 작성 기준 및 유의적인 회계정책

(1) 반기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 유의적인 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적인 회계정책은 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 회사가 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

(3) 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.

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기이자율(%)	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
보통예치금(*1)	대구은행 외	-	5,340	1,422
중앙회예치금(*1)	상호저축은행중앙회	2.61~2.86	31,500,000	12,500,000
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	2.56	14,500,000	14,500,000
기타예치금(*1)	대구은행 외	2.33~2.45	3,996,000	1,959,000
합 계			50,001,340	28,960,422

(*1) 사용이 제한된 예치금을 제외하고 재무상태표 상 현금및현금성자산에 포함되어 있습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	예치기관	제 55(당) 반기	제 54(전) 기	사용제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	담보제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,500,000	14,500,000	지급준비자산
합 계		19,000,000	19,000,000	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
1년 이내	50,001,340	28,960,422

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입부금 및 정기적금에 대한 월간평균금액의 10%이상과 수입예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 월간평균 금액의 5%이상을 지급준비자산(현금, 예금, 상호저축은행 중앙회 예탁금 및 금융위원회가 정하는 유가증권)으로 보유하여야 합니다.

또한, 상호저축은행 중앙회 예탁금은 지급준비자산의 합계액 중 100분의 80이상으로 보유하여야 합니다. 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
지급준비자산 산출금액(①)	7,126,013	8,378,016
지준유가증권 등(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은금액)	1,425,203	1,675,603
저축은행중앙회에 예치해야 할 금액(①-②)	5,700,810	6,702,413
지급준비예치금	14,500,000	14,500,000
초과액	8,799,190	7,797,587

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
지급준비예치금	14,500,000	14,500,000
지준유가증권	3,875,622	4,874,879
합 계	18,375,622	19,374,879

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	제 55(당) 반기			제 54(전) 기		
	평가전장부금액	장부금액	평가손익	평가전장부금액	장부금액	평가손익
상장주식	281,850	259,500	(22,350)	528,080	809,410	281,330

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금(*1)	VWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금(*1)	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	408,933	408,933	408,933
출자금(*1)	ESG어센딩 사모투자합자회사	2,000,000	2,000,000	2,000,000
수익증권(*2)	(주)SK증권	306,504	9,232	9,232
수익증권(*2)	(주)DB금융투자	345,834	274,340	274,340
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	548,161	540,394	540,394
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	500,000	500,790	500,790
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	69,233	63,332	63,332
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,426,506	1,846,000	1,846,000
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,300,000	1,276,451	1,276,451
수익증권(*2)	(주)미래에셋증권	35,044	49,872	49,872
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	78,243	120,602	120,602
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	2,000,000	1,960,260	1,960,260
수익증권(*2)	케이프투자증권(주)	500,000	517,830	517,830
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	452,381	474,188	474,188
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	500,000	524,905	524,905
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	1,994,253	1,994,253
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	1,990,520	1,990,520
신종자본증권	(주)대신증권	1,002,000	1,010,777	1,010,777
신종자본증권	(주)교보증권	936,614	973,452	973,452
회사채	(주)대신증권	1,003,600	942,548	942,548
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	1,101,138	1,148,024	1,148,024
수익증권(*2)	LS증권	2,600,640	2,383,643	2,383,643
수익증권(*2)	유안타증권	5,000,000	4,904,800	4,904,800
수익증권(*2)	유안타증권	672,897	661,989	661,989
수익증권(*2)	한국투자증권	6,033,985	6,045,418	6,045,418
수익증권(*2)	유안타증권	1,055,000	1,030,324	1,030,324
수익증권(*2)	유안타증권	1,457,595	1,449,461	1,449,461
합 계		37,850,308	37,602,338	37,602,338

(*1) 시장성이 없는 지분증권으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고, 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(*2) 수익증권의 공정가치는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격으로 평가하고 있습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금(*1)	WWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금(*1)	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	484,145	484,145	484,145
출자금(*1)	ESG어센딩 사모투자합자회사	2,000,000	2,000,000	2,000,000
수익증권(*2)	(주)SK증권	306,504	9,168	9,168
수익증권(*2)	(주)DB금융투자	345,834	275,796	275,796
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	548,161	735,328	735,328
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	352,119	375,789	375,789
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	69,233	63,521	63,521
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,426,506	1,553,394	1,553,394
투자일임계약	(주)미래에셋증권	1,385,015	1,423,373	1,423,373
수익증권(*2)	(주)미래에셋증권	500,000	634,040	634,040
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	99,997	119,955	119,955
수익증권(*2)	(주)유진투자증권	2,000,000	2,332,620	2,332,620
수익증권(*2)	케이프투자증권(주)	500,000	508,370	508,370
수익증권(*2)	(주)NH투자증권	500,000	514,710	514,710
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,023,572	2,023,572
신종자본증권	(주)신영증권	2,008,000	2,031,103	2,031,103
신종자본증권	(주)대신증권	1,002,000	1,027,527	1,027,527
신종자본증권	(주)교보증권	936,614	975,986	975,986
회사채	(주)대신증권	1,003,600	1,033,789	1,033,789
수익증권(*2)	(주)BNK투자증권	1,101,138	1,125,065	1,125,065
수익증권(*2)	LS증권	2,600,640	2,535,026	2,535,026
수익증권(*2)	유안타증권	5,000,000	4,947,050	4,947,050
수익증권(*2)	유안타증권	672,897	672,910	672,910
수익증권(*2)	한국투자증권	6,033,985	6,017,881	6,017,881
수익증권(*2)	유안타증권	1,055,000	1,051,297	1,051,297
수익증권(*2)	유안타증권	1,457,595	1,457,625	1,457,625
합 계		37,896,983	38,429,040	38,429,040

(*1) 시장성이 없는 지분증권으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고, 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(*2) 수익증권의 공정가치는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격으로 평가하고 있습니다.

(3) 당반기 및 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
기초	647,026	(245,208)
증감	(608,421)	486,167
기말	38,605	240,959

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	발행기관	연 이자율(%)	제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
			취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지급준비유가증권	물가연동국고채	1.00 + 물가상승률	-	-	973,988	998,603
	물가연동국고채	1.125 + 물가상승률	1,994,600	1,945,918	1,994,600	1,950,466
	국고채	2.625	965,700	968,002	965,700	966,229
	국고채	2.625	959,100	961,702	959,100	959,581
합 계			3,919,400	3,875,622	4,893,388	4,874,879

만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법 등으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

7. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	연평균이자율(%)	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
예적금담보대출	4.64	224,750	114,000
일반자금대출	5.89	119,678,425	140,985,103
종합통장대출	5.34	64,401,054	45,590,322
기타대출채권	5.39	23,416,529	64,877,652
합 계		207,720,758	251,567,077

(2) 보고기간종료일 현재 상호저축은행업감독규정의 자산건전성분류기준에 따라 당사가 분류한 계정과목별 채권의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	224,750	-	-	-	-	224,750
일반자금대출	96,598,097	9,276,476	13,745,582	-	58,270	119,678,425
종합통장대출	48,225,347	6,889,550	9,214,876	-	71,281	64,401,054
기타대출채권	18,000,000	5,000,000	411,975	-	4,554	23,416,529
합 계	163,048,194	21,166,026	23,372,433	-	134,105	207,720,758
대손설정률(%)	1.2	12.8	35.6	-	100.0	6.34
대손충당금	1,986,825	2,719,752	8,326,340	-	134,105	13,167,022
<기타채권>						
미수수익	393,940	63,198	131	-	55	457,324
대손설정률(%)	1.73	9.40	29.77	-	100.00	2.81
대손충당금	6,818	5,943	39	-	55	12,855

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	114,000	-	-	-	-	114,000
일반자금대출	106,947,032	16,797,975	16,737,225	257,400	245,471	140,985,103
종합통장대출	29,491,152	9,813,013	6,286,157	-	-	45,590,322
기타대출채권	63,500,000	1,000,000	375,654	533	1,465	64,877,652
합 계	200,052,184	27,610,988	23,399,036	257,933	246,936	251,567,077
대손설정률(%)	1.0	9.4	22.2	55.0	100.0	4.02
대손충당금	1,956,624	2,584,040	5,190,081	141,864	246,935	10,119,544
<기타채권>						
미수수익	449,511	71,488	1,197	-	-	522,196
대손설정률(%)	0.97	9.84	28.99	-	-	2.25
대손충당금	4,372	7,037	347	-	-	11,756

상기 자산건전성 분류는 재무상태표일 현재의 자산건전성 분류이며, 당사의 재무상태표일 이후에는 자산건전성 분류에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건이 발생하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 계정과목별 채권에 대한 대손충당금 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	224,750	2,597	1.16
일 반 자 금 대 출	119,678,425	8,444,199	7.06
종 합 통 장 대 출	64,401,054	4,062,337	6.31
기 타 대 출 채 권	23,416,529	657,889	2.81
합 계	207,720,758	13,167,022	6.34

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	114,000	1,230	1.08
일 반 자 금 대 출	140,985,103	6,799,935	4.82
종 합 통 장 대 출	45,590,322	2,619,782	5.75
기 타 대 출 채 권	64,877,652	698,597	1.08
합 계	251,567,077	10,119,544	4.02

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	118,600	57,150	49,000	-	-	224,750
일반자금대출	21,850,393	24,593,483	31,464,843	30,363,532	11,406,174	119,678,425
종합통장대출	17,400,479	22,853,290	24,147,285	-	-	64,401,054
기타대출채권	5,416,529	6,000,000	6,000,000	4,000,000	2,000,000	23,416,529
합 계	44,786,001	53,503,923	61,661,128	34,363,532	13,406,174	207,720,758

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	64,000	20,000	30,000	-	-	114,000
일반자금대출	35,293,992	20,760,298	46,933,040	23,158,816	14,838,957	140,985,103
종합통장대출	11,285,642	8,205,138	26,099,542	-	-	45,590,322
기타대출채권	45,377,652	10,500,000	7,000,000	-	2,000,000	64,877,652
합 계	92,021,286	39,485,436	80,062,582	23,158,816	16,838,957	251,567,077

(5) 당반기말 및 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기	제 53(전전) 기	제 52(전전전) 기
<대출채권>				
대상 채권액	207,720,758	251,567,077	279,095,833	323,869,278
대손충당금	13,167,022	10,119,544	19,317,226	21,784,078
설 정 비 율(%)	6.34	4.02	6.92	6.73
<기타채권>				
대상 채권액	457,324	522,196	635,945	1,370,455
대손충당금	12,855	11,756	40,865	52,166
설 정 비 율(%)	2.81	2.25	6.43	3.81

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
기 업 자 금	203,684,740	217,131,194
가 계 자 금	4,036,018	34,435,883
합 계	207,720,758	251,567,077

(7) 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
제조업	13,766,135	6.63	12,499,777	4.97
운수·창고업	10,857,891	5.23	7,869,851	3.13
건설업	30,382,588	14.63	28,152,070	11.19
정보통신업	2,000,000	0.96	2,000,000	0.80
숙박및음식점업	5,918,951	2.85	7,889,956	3.14
부동산임대업	59,896,100	28.83	61,103,376	24.29
도소매및상품중개업	6,992,126	3.37	7,089,035	2.82
공공,수리 및 개인서비스업	6,248,673	3.01	3,075,000	1.22
금융보험업	60,756,443	29.25	84,107,230	33.43
사업서비스업	2,865,833	1.38	2,244,898	0.89
기 타	8,036,018	3.86	35,535,884	14.12
합 계	207,720,758	100.00	251,567,077	100.00

(8) 보고기간종료일 현재 타금융기관 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관명	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
일반자금대출	오케이에프앤아이대부(주)	1,028,661	2,028,513
	테크메이트코리아대부(주)	888,889	1,555,556
	웰릭스에프앤아이대부(주)	1,944,444	1,000,000
	(주)지엠이대부	1,011,760	676,122
	유미캐피탈대부(주)	-	333,333
	엠에스아이대부(주)	222,222	555,556
	(주)안전대부	1,022,124	2,000,000
	(주)드림앤캐위대부	785,422	-
	(주)리드코프	1,222,222	2,222,222
	(주)제이엠캐피탈	1,555,556	250,000
	리딩에이스캐피탈(주)	3,000,000	117,436
	에스티캐피탈(주)	-	166,666
	한국자산캐피탈(주)	-	2,000,000
	SK증권(주)	5,000,000	-
	케이드래곤대부(주)	1,235,000	-
	교보자산신탁(주)	2,000,000	2,000,000
	대신자산신탁(주)	-	2,000,000
	신한자산신탁(주)	3,000,000	3,000,000
합 계		23,916,300	19,905,404

(9) 당반기 및 전반기 중 대출채권을 매각한 내역은 없습니다.

(10) 당반기 및 전반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
기초잔액	10,131,300	19,358,091
대출채권 제각	(1,539,349)	(4,650,231)
상각여신의 회수	1,335,968	741,581
전입액	3,251,958	1,273,616
기말잔액	13,179,877	16,723,057

(11) 당반기 및 전반기 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
기초	90,893	114,040
증가	98,672	115,000
감소	(62,797)	(106,372)
기말	126,768	122,668

8. 채권 · 채무 재조정

당반기 및 전반기 중 채권 · 채무조정 내역은 없습니다.

9. 유형자산

(1) 당반기 및 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	138,147	(45,375)	-	6,116,733
건 물	4,503,643	461,059	(338,896)	(88,775)	4,537,031
비 품	109,557	3,120	(97)	(39,967)	72,613
기타의유형자산	12,563	1,338	-	(4,529)	9,372
합 계	10,649,724	603,664	(384,368)	(133,271)	10,735,749

나. 제 54(전) 반기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	4,689,698	-	-	(93,028)	4,596,670
비 품	74,927	38,023	(24)	(25,784)	87,142
기타의유형자산	13,015	-	-	(3,439)	9,576
건설중인자산	824	-	-	-	824
합 계	10,802,425	38,023	(24)	(122,251)	10,718,173

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,116,733	6,367,303	6,023,961	6,305,393

(3) 유형자산 재평가 관련 사항

당사는 토지에 대하여 과거 기업회계기준에 따라 재평가모형을 적용하였으나 일반기업회계기준 시행일 이후 최초로 개시하는 회계연도에 원가모형을 재선택하여 직전 회계연도말 현재 해당 유형자산의 종전의 기업회계기준에 따른 장부금액을 당해 연도 기초시점의 간주원가로 사용하였습니다.

한편, 당반기 중 토지재평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	2,103,266
자산의 처분으로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	-
기말	2,103,266

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 본사사옥에 대한 전세권 및 근저당권 설정내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	342,000	우리금융케피탈(주)
	167,594	한화생명보험(주)
소 계	1,004,377	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
합 계	1,133,877	

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	342,000	우리금융캐피탈(주)
	167,594	한화생명보험(주)
	60,330	현대엔지니어링(주)
소 계	1,064,707	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
합 계	1,194,207	

10. 무형자산

당사의 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	상 각	기말잔액
기타의무형자산	73,495	7,942	(15,971)	65,466

나. 제 54(전) 반기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	상 각	기말잔액
기타의무형자산	119,473	-	(27,624)	91,849

11. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 종류, 보험금액 및 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,300,000	26.01.19~27.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,080,000	26.04.06~27.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	25.11.09~26.11.09	
합 계		8,780,000		

당사는 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 국민건강보험, 고용보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 서울보증보험에 종업원을 피보험자로 하는 신원보증 및 대출채권 신용보강을 위한 신용보험을 가입하고 있습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,300,000	25.01.19~26.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,080,000	25.04.06~26.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	25.11.09~26.11.09	
합 계		8,780,000		

12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 예수부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목		연이자율(%)	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
예수부채	보통예금	0.24	2,529,463	1,878,524
	별단예금	-	15,448	17,062
	자유적립예금	2.76	202,240	516,187
	정기예금	3.03	207,434,161	235,022,679
	정기적금	2.68	3,985,452	4,954,833
	장기주택마련저축	3.00	14,820	14,820
	저축예금	1.04	396,059	120,494
	기업자유예금	2.21	1,053,480	1,146
합 계			215,631,123	242,525,745

상기 예수부채 중 보통예금, 별단예금, 저축예금 및 기업자유예금은 요구불예금이며 기타예수부채 저축성 예수부채입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	2,529,463	-	-	-	-	2,529,463
별단예금	15,448	-	-	-	-	15,448
자유적립예금	56,792	41,807	102,630	1,001	10	202,240
정기예금	71,127,361	51,803,658	78,844,963	5,314,868	343,311	207,434,161
정기적금	2,034,401	917,387	703,702	307,433	22,529	3,985,452
장기주택마련저축	-	-	-	10	14,810	14,820
저축예금	396,059	-	-	-	-	396,059
기업자유예금	1,053,480	-	-	-	-	1,053,480
합 계	77,213,004	52,762,852	79,651,295	5,623,312	380,660	215,631,123

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	1,878,524	-	-	-	-	1,878,524
별단예금	17,062	-	-	-	-	17,062
자유적립예금	436,383	21,431	57,125	1,248	-	516,187
정기예금	43,265,862	52,460,831	126,798,849	12,004,889	492,248	235,022,679
정기적금	3,362,704	513,822	772,748	225,710	79,849	4,954,833
장기주택마련저축	-	-	-	-	14,820	14,820
저축예금	120,494	-	-	-	-	120,494
기업자유예금	1,146	-	-	-	-	1,146
합 계	49,082,175	52,996,084	127,628,722	12,231,847	586,917	242,525,745

(3) 보고기간종료일 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관명	제 55(당) 반기	제 54(전)기
정기예금	(주)우리은행	21,071,162	25,490,897
	(주)국민은행	-	90,459
정기적금	(주)우리은행	1,005,120	1,447,590
보통예금	(주)하나자산신탁	3	3
	(주)지엠이대부	1,000,125	-
기업자유예금	(주)드림앤캐쉬대부	500,510	-
	엠에스아이대부(주)	500,000	-
	리딩에이스캐피탈(주)	555	-
	(주)안전대부	77	-
합 계		24,077,552	27,028,949

13. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 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.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 만기

(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예수부채	209,627,150	6,003,973	215,631,123
미지급금	22,459	-	22,459
미지급비용	4,521,195	-	4,521,195
수입보증금	1,133,877	-	1,133,877
미지급내국환채무	2,912,708	-	2,912,708
합 계	218,217,389	6,003,973	224,221,362

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

나. 제 54(전) 기

(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예수부채	229,706,981	12,818,764	242,525,745
미지급금	23,637	-	23,637
미지급비용	4,541,149	-	4,541,149
수입보증금	1,133,877	-	1,133,877
미지급내국환채무	1,251,370	-	1,251,370
합 계	236,657,014	12,818,764	249,475,778

14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
수권주식총수	6,000,000주	6,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식총수	2,800,000주	2,800,000주
기말 현재 자본금	14,000,000천원	14,000,000천원

15. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
법정적립금	7,676,400	7,663,900
임의적립금	55,715,378	55,602,988
미처분이익잉여금	89,828	124,890
합 계	63,481,606	63,391,778

(2) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

16. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 55(당) 반기				제 54(전) 반기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 인건비		678,083		1,361,346		566,658		1,255,380
1. 급여	531,717		1,066,334		535,292		1,077,105	
2. 퇴직급여	146,366		295,012		31,366		178,275	
II. 경비		436,911		919,621		355,033		834,620
1. 복리후생비	123,706		228,809		100,390		205,252	
2. 여비교통비	4,940		8,312		3,228		6,789	
3. 통신비	1,734		4,773		2,587		5,129	
4. 전력및수도료	20,429		67,997		11,309		56,970	
5. 도서인쇄비	4,674		5,622		1,452		2,402	
6. 세금및공과금	83,471		145,145		65,328		139,303	
7. 임차료	12,714		25,447		12,473		24,794	
8. 차량비	3,996		7,089		4,035		8,229	
9. 소모품비	2,631		5,091		2,015		3,633	
10. 전산업무비	61,612		149,890		47,648		131,999	
11. 감가상각비	63,540		133,271		62,503		122,251	
12. 무형자산상각비	8,118		15,971		13,752		27,625	
13. 수선유지비	15,908		21,617		15,224		16,101	
14. 보험료	605		1,024		540		956	
15. 접대비	5,580		14,894		7,674		19,182	
16. 운반및보관료	2,981		2,981		-		20	
17. 연료 및 유류비	(7,956)		32,467		(11,707)		32,049	
18. 등기소송비	1,394		2,391		1,321		1,940	
19. 회의비	10,783		20,526		7,004		16,982	
20. 연수비	6,715		8,686		4,573		7,261	
21. 용역비	9,300		13,547		1,733		2,903	
22. 광고선전비	36		4,071		1,951		2,850	
III. 합계 (I + II)		1,114,994		2,280,967		921,691		2,090,000

17. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
당기법인세부담액	-	(647)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(156,287)	166,308
총 법인세효과	(156,287)	165,661
자본에 직접 반영된 법인세비용	171,606	(128,456)
법인세비용	15,319	37,205

(2) 당반기 및 전반기 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
법인세비용차감전순손익	105,146	175,218
적용세율에 따른 세부담액	12,132	25,621
조정사항	3,187	11,584
법인세추납(환급)액	-	(647)
기타	3,187	12,231
법인세비용	15,319	37,205
유효세율(%)	14.57	21.23

18. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	과 목	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
종업원	종업원대여금	240,782	260,300
주주 및 대표이사	예수부채	2,770,625	1,224,900

당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 5년 원금일시상환 또는 10년간 매월 원금균등분할상환이며 연이자율은 1%입니다. 종업원 대여금에 대하여 대손충당금을 인식하고 있습니다. 종업원 대여금에 대하여 당반기말 현재 설정된 대손충당금은 2,408천원(전기말 2,603천원)이며, 당반기 중 인식한 대손충당금 환입은 196천원(전반기 98천원)입니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 종업원대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 제 55(당) 반기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	260,300	-	(19,518)	240,782

나. 제 54(전) 반기

(단위 : 천원)

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	327,088	20,000	(39,292)	307,796

19. 포괄손익계산서

당반기 및 전반기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 반기순이익	(53,101)	89,828	56,269	138,013
II. 기타포괄손익				
1. 매도가능증권평가손익	(128,158)	(608,421)	455,009	486,167
III. 반기포괄손익	(181,259)	(518,593)	511,278	624,180

20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당반기 및 전반기 중 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	531,717	1,066,334	535,292	1,077,105
퇴 직 급 여	146,366	295,012	31,366	178,275
복리후생비	123,706	228,809	100,390	205,252
감가상각비	63,540	133,271	62,503	122,251
세금과공과	83,471	145,145	65,328	139,303
지급임차료	12,714	25,447	12,473	24,794
무형자산상각비	8,118	15,971	13,752	27,625
합 계	969,632	1,909,989	821,104	1,774,605

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사가 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	제 55(당) 반기	제 54(전) 기	담보제공내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	금융업무 담보제공
지급준비에치금	저축은행중앙회	7,000,000	7,000,000	
합 계		11,500,000	11,500,000	

22. 우발채무와 약정사항 및 제공받은 보증내역

(1) 당반기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비에치금 및 중앙회예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분		제 55(당) 반기	비 고
여신거래	상시대출한도	32,200,000	(지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	6,775,000	지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)
	단기차입한도	6,775,000	지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	기타한도	126,500,000	일중상환, 유동성지원대출, 긴급자금대출, 지급보증
금융업무	내국환한도	7,000,000	
	자기앞수표발행한도	4,500,000	

(2) 당반기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 내국환업무 및 수표 발행과 관련하여 11,500백만원을 한도로 하는 금융거래약정을 맺고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원공탁 등과 관련하여 3,913만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당반기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 중요한 소송사건은 다음과 같으며, 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없습니다.

(단위 : 천원)

계류법원	사건번호	사건내용	소송가액	진행상황
대구지방법원서부지원	2022가합51844	말소회복등기에대한 승낙 등	98,233	1심 진행중
서울중앙지방법원	2025가합14869	점유회복 청구	142,764	1심 진행중

23. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
현금	85,998	101,847
보통예치금	5,340	1,422
중앙회예치금	31,500,000	12,500,000
지급준비에치금	14,500,000	14,500,000
기타예치금	3,996,000	1,959,000
소 계	50,087,338	29,062,269
사용이 제한된 중앙회예치금	(19,000,000)	(19,000,000)
합 계	31,087,338	10,062,269

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당반기 및 전반기 중 현금과 유입과 유출이없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
매도가능증권평가손익	(780,027)	614,623
대출채권 제각	1,539,349	4,650,231

24. 기타충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 기
전산충당부채	100,000	100,000
미사용약정충당금(주1)	34,647	61,012
합 계	134,647	161,012

(*)상호저축은행 감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율을 40%을 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기	제 54(전) 반기
기 초	61,012	127,948
전 입	-	-
환 입	(26,365)	(34,566)
기 말	34,647	93,382

25. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금	48,227,729	619,112	61,213,833	990,292
매도가능증권	38,193,699	186,228	22,803,959	244,421
만기보유증권	4,759,015	290,910	2,955,059	15,530
대출채권(*1)	218,443,854	6,450,039	222,953,544	7,771,895
미회수내국환채권 등(*2)	1,460,891	28,747	1,418,286	41,611
합 계	311,085,188	7,575,036	311,344,681	9,063,749

(*1) 대출채권의 평균금액은 채권총액에서 대손충당금을 가감한 순액입니다.

(*2) 미회수내국환채권 등의 이자수익에는 수입잡이자 등이 포함되어 있습니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	제 55(당) 반기		제 54(전) 반기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	237,494,235	3,524,500	333,287,299	4,167,258
미지급내국환채무 등(*1)	1,610,634	17,372	481	29,970
합 계	239,104,869	3,541,872	333,287,780	4,197,228

(*1) 미지급내국환채무 등의 이자비용에는 지급잡이자 등이 포함되어 있습니다.