

주식회사 씨케이저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 51 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 50 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

반석회계법인

목 차

반기재무제표 검토보고서-----	1
반 기 재 무 제 표	
반기재무상태표 -----	4
반기손익계산서 -----	6
반기자본변동표 -----	8
반기현금흐름표 -----	9
반기주석 -----	11

반기재무제표 검토보고서

주식회사 씨케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 씨케이저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2025년과 2026년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 2월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 69길 13번지 명지빌딩 3층

반 석 회 계 법 인

대표이사 김정호

2026년 8월 26일



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 씨케이저축은행

제 51기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 50기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 씨케이저축은행 대표이사 박 수 길

본점 소재지 : (도로명주소) 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)

(전 화) 033-252-8411

반 기 재 무 상 태 표

제51(당)반기 2026년 06월 30일 현재

제50(전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제51(당)반기		제50(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		66,434,645,736		65,966,721,969
현금및현금성자산(주석3,24)	1,217,841,034		1,149,917,267	
예치금(주석3,5,12,17)	65,216,804,702		64,816,804,702	
II. 유가증권(주석3,4,5)		28,478,349,750		1,400,000,000
단기매매증권	21,079,849,750			
1) 주식	21,079,849,750			
매도가능증권	7,398,500,000		1,400,000,000	
1) 수익증권	7,398,500,000		1,400,000,000	
III. 대출채권(주석6,17)		365,696,331,032		309,835,204,516
예적금담보대출	264,770,000		280,925,000	
대손충당금(주석2)	(2,910,700)		(2,987,000)	
일반자금대출	291,024,642,027		295,093,427,051	
대손충당금(주석2)	(9,783,729,790)		(8,568,317,446)	
종합통장대출	42,893,275,504		17,812,991,204	
대손충당금(주석2)	(1,334,216,009)		(729,834,293)	
기타대출채권	43,000,000,000		6,000,000,000	
대손충당금(주석2)	(365,500,000)		(51,000,000)	
IV. 유형자산(주석2,7,10)		11,890,274,686		11,916,020,105
토지	11,050,213,000		11,050,213,000	
건물	1,043,579,467		1,043,579,467	
감가상각누계액	(278,671,065)		(267,081,544)	
차량운반구	117,402,194		117,402,194	
감가상각누계액	(102,229,805)		(95,775,222)	
동산	217,375,277		212,713,477	
감가상각누계액	(181,792,078)		(171,526,157)	
기타유형자산	293,941,758		289,755,903	
감가상각누계액	(269,544,062)		(263,261,013)	
V. 기타자산		8,660,754,303		7,814,498,589
무형자산(주석2,8)	59,335,862		64,569,087	
1) 개발비	297,621		654,766	
2) 기타의 무형자산	59,038,241		63,914,321	
보증금	265,060,000		265,060,000	
미수금	257,130,366		617,679,702	
대손충당금(주석2)	(2,571,304)		(6,176,797)	

과목	제51(당)반기		제50(전)기	
미수수익	1,136,865,405		773,955,928	
대손충당금(주석2)	(77,498,811)		(81,657,328)	
선급금	11,738,008		15,294,391	
선급비용	147,846,716		9,417,134	
이연법인세자산(주석20)	-		410,053,030	
잡자산(주석11)	4,577,374,275		3,260,804,756	
내국환(주석17)	2,285,473,786		2,485,498,686	
자 산 총 계		481,160,355,507		396,932,445,179
부 채				
I. 예수부채(주석13,17,19)		405,277,786,341		331,254,708,918
보통예금	2,483,604,152		1,244,631,002	
별단예금	5,250,860		55,028,425	
자유적립예금	-		-	
정기적금	18,663,541,778		20,814,663,127	
정기예금	384,125,389,551		309,140,386,364	
II. 기타부채		16,986,703,811		12,951,568,701
퇴직급여충당부채(주석2,14)	431,088,237		378,715,820	
기타충당부채(미사용약정충당금) (주석2,16)	347,581,938		208,480,680	
미지급금	9,882,933		13,204,450	
미지급비용	8,786,352,907		7,647,690,822	
선수수익	1,641,852,235		925,303,208	
수입보증금	275,000,000		275,000,000	
내국환(주석17)	1,570,896,380		264,872,734	
이연법인세부채(주석2,20)	1,776,000,119		1,145,415,700	
잡부채(주석15)	2,148,049,062		2,092,885,287	
부 채 총 계		422,264,490,152		344,206,277,619
자 본				
I. 자본금(주석1,18)		12,730,260,000		12,730,260,000
보통주자본금	12,730,260,000		12,730,260,000	
II. 자본잉여금		375,674,750		375,674,750
주식발행초과금(주석2)	375,674,750		375,674,750	
III. 기타포괄손익누계액		4,059,519,068		4,061,019,002
매도가능증권평가손익	(1,500,000)		-	
유형자산재평가이익(주석2)	4,061,019,068		4,061,019,002	
IV. 이익잉여금		41,730,411,537		35,559,213,808
이익준비금	4,451,000,000		3,751,000,000	
미처분이익잉여금	37,279,411,537		31,808,213,808	
자 본 총 계		58,895,865,355		52,726,167,560
부채와 자본총계		481,160,355,507		396,932,445,179

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

반 기 손 익 계 산 서

제51(당)반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제50(전)반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 씨케이지축은행

(단위 : 원)

과 목	제51(당)반기				제50(전)반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익(주석2)		11,666,364,393		19,246,512,829		5,645,284,979		12,316,720,175
1. 이자수익		5,589,367,146		10,979,967,732		4,556,889,294		9,863,646,965
예치금이자	368,159,484		788,599,056		475,713,465		1,092,868,407	
만기보유증권이자	-		-		-		-	
대출금이자	5,207,854,755		10,168,904,459		4,072,214,874		8,738,327,272	
기타이자수익	13,352,907		22,464,217		8,960,955		32,451,286	
2. 유가증권 평가이익		4,114,952,819		4,114,952,819		-		-
단기매매증권평가이익	4,114,952,819		4,114,952,819		-		-	
3. 유가증권관련수익		83,145,147		324,719,641		-		-
단기매매증권처분이익	83,145,147		324,719,641		-		-	
4. 수수료수익		1,878,294,999		3,768,197,283		678,227,594		1,348,705,438
송금수입수수료	951,900		1,737,900		1,077,600		2,367,600	
대리사무취급수입수수료	-		-		5,347		5,347	
중도해지수입수수료	-		-		698,511		3,687,662	
기타수입수수료	1,877,343,099		3,766,459,383		676,446,136		1,342,644,829	
5. 배당금수익		11,676,215		11,676,215		-		-
당기손익인식증권배당금	11,676,215		11,676,215		-		-	
6. 기타수익		(11,071,933)		46,999,139		410,168,091		1,104,367,772
기타자산대손충당금환입	(14,930,424)		7,764,010		56,851,890		56,851,890	
대손충당금환입	-		-		173,775,397		664,819,978	
미사용악정충당금환입	3,858,491		39,235,129		179,540,804		382,695,904	
II 영업비용		5,004,739,928		10,210,001,687		3,693,595,293		8,778,816,183
1. 이자비용		2,897,798,234		5,696,656,216		2,721,679,843		6,075,060,658
예수부채이자(주석19)	2,893,122,333		5,689,664,525		2,716,242,626		6,060,326,625	
내국환지급이자	4,675,901		6,991,691		5,437,217		14,734,033	
2. 유가증권평가손실		(441,537,466)				-		-
단기매매증권평가손실	(441,537,466)				-		-	
3. 유가증권관련비용		9,496,760		16,481,850		-		-
단기매매증권매입제비용	9,496,760		16,481,850		-		-	
2. 수수료비용		26,268,795		96,434,221		29,240,099		56,703,329
송금지급수수료	38,500		51,000		-		18,000	
기타지급수수료	26,230,295		96,383,221		29,240,099		56,685,329	
3. 판매비와 관리비(주석23)		619,229,861		1,276,771,524		506,398,775		1,087,045,971
급여(주석19)	257,505,210		534,693,006		237,263,190		494,620,090	
퇴직급여(주석19)	38,041,505		52,372,417		18,959,696		32,670,656	
복리후생비	29,168,640		52,244,790		20,672,491		42,995,571	
여비교통비	18,327,856		34,334,842		15,965,327		29,998,794	
통신비	2,643,090		5,878,690		3,720,910		6,732,020	
전력 및 수도료	2,425,450		5,944,580		2,407,130		5,811,460	
도서인쇄비	1,940,800		2,816,580		1,102,780		1,434,280	

과 목	제51(당)반기				제50(전)반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
접대비	3,504,940		12,712,360		3,209,300		9,257,490	
감가상각비	16,426,932		34,593,074		18,322,904		35,088,674	
무형자산상각비	6,907,668		13,538,483		9,028,265		18,129,945	
세금과공과	102,325,764		281,677,792		81,072,520		220,272,885	
광고선전비(주석19)	42,100,000		81,700,000		39,600,000		79,200,000	
차량유지비	4,666,755		7,402,492		2,190,300		5,421,565	
소모품비	5,465,917		7,826,677		2,998,916		5,028,250	
수선유지비	33,132,000		34,216,000		90,000		1,080,000	
등기소송비	599,240		930,380		394,340		689,720	
회의비	-		1,500,000		-		-	
연수비	-		940,000		2,400,000		2,400,000	
용역비	5,509,740		10,766,480		5,452,270		10,899,600	
보험료	723,887		1,257,153		700,925		1,550,348	
임차료	8,505,530		17,206,264		8,152,361		16,389,353	
전산업무비	38,710,752		79,891,279		32,509,150		65,303,270	
운반및보관료	-		-		-		-	
연료비	456,000		2,006,000		-		1,806,000	
잡비	122,185		322,185		166,000		266,000	
4. 기타비용		1,893,483,744		3,123,657,876		436,276,576		1,560,006,225
예금보험료	372,941,000		811,733,000		399,298,000		852,451,000	
대손상각비	1,353,679,906		2,133,588,489		83,858,991		707,555,225	
기타자산대손상각비	(11,473,549)		-		(46,880,415)		-	
미사용약정충당금전입	178,336,387		178,336,387		-		-	
III. 영업이익		6,661,624,465		9,036,511,142		1,951,689,686		3,537,903,992
IV. 영업외수익		28,577,221		78,607,541		27,959,240		59,866,684
수입임대료	26,363,643		54,045,468		27,681,825		55,363,650	
잡이익	2,213,578		24,562,073		277,415		4,503,034	
V. 영업외비용		22,757		77,685,696		-		-
잡손실	22,757		49,666		-		-	
기부금	-		77,636,030		-		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,690,178,929		9,037,432,987		1,979,648,926		3,597,770,676
VII. 법인세비용(주석2,20)		1,471,839,365		1,966,235,258		415,946,625		732,134,071
VIII. 반기순이익(주석21)		5,218,339,564		7,071,197,729		1,563,702,301		2,865,636,605
IX. 주당순이익(주석2,22)								
기본주당순이익		2,050		2,777		614		1,126

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

반 기 자 본 변 동 표

제51(당)반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제50(전)반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025 1. 1 (전기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	30,375,395,574	47,594,413,753
연차배당	-	-	-	(900,000,000)	(900,000,000)
반기순이익	-	-	-	2,865,636,605	2,865,636,605
2025. 6. 30 (전반기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	32,341,032,179	49,560,050,358
2026. 1. 1 (당기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,061,019,002	35,559,213,808	52,726,167,560
매도가능증권평가손익			(1,500,000)		(1,500,000)
유형자산재평가이익			66		66
연차배당	-	-	-	(900,000,000)	(900,000,000)
반기순이익	-	-	-	7,071,197,729	7,071,197,729
2026. 6. 30 (당반기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,059,519,068	41,730,411,537	58,895,865,355

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

반 기 현 금 흐 름 표

제51(당)기 반기 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제50(전)기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제51(당)반기	제50(전)반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	23,949,902,728	2,711,032,590
1. 반기순이익	7,071,197,729	2,865,636,605
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,412,428,850	793,444,500
퇴직급여	52,372,417	32,670,656
감가상각비	34,593,074	35,088,674
무형자산상각비	13,538,483	18,129,945
대손상각비	2,133,588,489	707,555,225
미사용약정충당금전입	178,336,387	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(4,161,951,958)	(1,104,367,772)
기타자산대손상각비환입	7,764,010	56,851,890
미사용약정충당금환입	39,235,129	382,695,904
대손충당금환입	-	664,819,978
단기매매증권평가이익	4,114,952,819	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	18,628,228,107	156,319,257
예치금의 감소(증가)	(400,070,883)	27,500,000,000
대출채권의 감소(증가)	(57,995,344,276)	72,947,315,848
미수금의 감소(증가)	360,549,336	552,091,727
미수수익의 감소(증가)	(362,909,477)	507,755,396
선급비용의 감소(증가)	(138,429,582)	(197,110,200)
선급금의 감소(증가)	3,556,383	(20,829,888)
이연법인세자산의 감소(증가)	410,053,030	-
잡자산의 감소(증가)	(1,316,569,519)	(153,820,657)
예수부채의 증가(감소)	74,023,077,423	(98,760,166,907)
미지급금의 증가(감소)	(3,321,517)	(3,408,232)
미지급비용의 증가(감소)	1,138,662,085	(3,111,995,018)
선수수익의 증가(감소)	716,549,027	(32,145,511)
이연법인세부채의 증가(감소)	630,584,485	-
잡부채의 증가(감소)	55,163,775	479,611,550
내국환의 증가(감소)	1,506,048,546	512,747,158
상각채권의 추심	629,271	581,871
퇴직금의 지급	-	(64,307,880)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(22,982,049,844)	(1,432,631,500)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		-
보증금의 감소	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(22,982,049,844)	(1,432,631,500)

과목	제51(당)반기		제50(전)반기	
유가증권의 취득	22,964,896,931		1,400,000,000	
보증금의 증가	-		-	
동산의 취득	4,661,800		31,746,000	
기타유형자산의 취득	4,185,855		885,500	
무형자산의 취득	8,305,258		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(900,000,000)		(900,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(900,000,000)		(900,000,000)	
배당금의 지급	900,000,000		900,000,000	
IV. 현금의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		67,852,884		378,401,090
V. 기초의 현금(주23)		1,149,917,267		912,666,743
VI. 기말의 현금(주23)		1,217,770,151		1,291,067,833

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부임"

주식

제 51(당) 반기 2026년 6월 30일 현재

제 50(전) 기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

1. 당사의 개황

주식회사 씨케이저축은행(이하 '당사')의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1977년 7월 18일

1.2. 사업목적 : 신용계업무, 신용부금업무, 예금과 적금수입업무,
자금 대출업무, 기타부대업무

1.3. 본점소재지 : 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)

지점소재지 : 강원특별자치도 강릉시 옥가로 59, 1층(교동)

여신전문출장소 소재지 : 강원특별자치도 원주시 시청로100(무실동)

1.4. 대표이사 : 박 수 길

1.5. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

주주	당반기		전기	
	소유주식수	지분율(%)	소유주식수	지분율(%)
(주)청광	1,047,754주	41.15	1,047,754주	41.15
청광건설(주)	827,138 주	32.49	827,138 주	32.49
허 승	321,160주	12.61	321,160주	12.61
허 찬	350,000주	13.75	350,000주	13.75
계	2,546,052주	100.00	2,546,052주	100.00

*) 2017.6.19자로 대주주가 변경되었으며, 2022.12.12자로 대주주 지분율이 변동되었습니다.

1.6. 당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받고 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐업과 자본금의 감소는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

1.7. 당사는 2019년 7월 22일자로 상호를 종전의 주식회사 강원저축은행에서 주식회사 씨케이저축은행으로 변경하였습니다.

2. 유의적인 회계처리방침

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의외부감사에관한법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.1. 수익인식

당사는 예치금, 유가증권, 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

2.2. 현금및현금성자산

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

2.3. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대 비용을 가산하고 총평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 취득시점에 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정 할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 만기보유증권은 상각후원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 계정과목으로 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 계정과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하여 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고, 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있는 경우에는 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조에 따라 수입한 부금, 예금 및 적금 총액의 일정률 해당금액을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 상호저축은행중앙회에 현금을 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.5. 대손충당금

당사는 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법과 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적과 시스템을 구축하고 있지 아니하여, 상호저축은행업감독 규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 자산건전성 분류별 설정률은 다음과 같습니다.

구분	가계(기업)대출(*주)			PF대출
	2018년	2019년	2020년이후	
정상	0.7%(0.6%)	0.9%(0.7%)	1%(0.85%)	0.5%,2%,3%
요주의	5%(4%)	8%(5%)	10%(7%)	7%,10%
고정	20%(20%)	20%(20%)	20%(20%)	30.00%
회수의문	55%(50%)	55%(51%)	55%(50%)	75.00%
추정손실	100%(100%)	100%(100%)	100%(100%)	100.00%

(*주) 연간금리가 20% 이상인 채권(고위험대출)의 경우 해당적립률에 50%를 가산하며 괄호내의 비율은 기업에 대한 대출의 경우에 해당함.

또한, 당사는 상호저축은행업감독규정에 따라 보고기간말 현재 미사용약정금액에 신용환산을 40%를 적용하여 산정한 금액에 대출채권 등에 적용되는 대손설정률을 곱하여 산출한 금액을 미사용약정충당부채로 설정하고 있습니다.

2.6. 이연대출부대수익

당사는 신규대출에 대해 이자 외의 명목으로 수입한 취급수수료 등 대출부대수익을 선수수익 과목으로 계상하여 기타부채로 표시하고 있으며, 대출기간 동안 정액법을 적용하여 이를 수수료수익에 계상하고 있습니다.

2.7. 유형자산

당사는 유형자산에 대해 해당 자산의 구입원가 또는 제작용가 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.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 다음의 내용연수에 따라 건물은 정액법, 그 밖의 유형자산은 정률법에 따라 계산하고 있습니다.

과목	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
동산	5년
기타의유형자산	5년

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 당기 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.

2.8. 무형자산

당사는 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 및 회계처리시스템 개발과 관련하여 발생한 비용을 개발비로, 소프트웨어 구입과 관련된 금액은 기타의 무형자산으로 계상하며, 사용 가능한 시점부터 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득원가에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다.

2.9. 비업무용자산

당사는 연체대출금 등 회수를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 처분손익은 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

2.10. 자산손상차손

당사는 공정가치로 평가되는 자산외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 해당 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다. 또한 차기이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다.

2.11. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

2.12. 주식발행

당사는 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.

2.13. 주당손익

당사는 보통주의 기본주당손익을 손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

2.14. 법인세비용

법인세비용은 당기 법인세법 등의 법령에 따라 각 회계연도에 부담할 법인세와 법인세 부가되는 세액의 합계인 법인세부담액에 이연법인세자산, 부채의 변동액, 법인세 추납액과 환급액을 가감한 가액으로 인식하고 있으며, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기 법인세와 이연법인세는 해당 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

자산, 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이에 따른 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금 및 세액공제 등에 대하여 이연법인세로 인식하는 경우, 가산할 일시적차이의 이연법인세부채는 법인세 관련 일반기업회계기준의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이 등의 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채는 상계하여 표시하고 있습니다.

2.15. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액과 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산, 무형자산 및 대출채권의 평가와 이연법인세자산, 충당부채 등의 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며, 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래에 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

2.16. 중소기업의 회계처리 특례에 대한 적용

회사는 중소기업기본법 상의 중소기업에 해당하며, 다음의 사항에 대하여는 일반기업회계기준 제31장 "중소기업회계처리 특례"에 따라 회계처리하고 있습니다.

항목	특례내역
지분증권의 평가	시장성이 없는 지분증권은 취득원가로 평가

3. 예치금

3.1. 보고기간종료일 현재 당사가 타금융회사와 저축은행중앙회에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당반기	전기	당반기	전기
현금및현금성자산					
보통예치금	국민은행 외	0.10	0.10	679,585	770,333
기타예치금	NH투자증권	0.10	-	71	-
소계				679,656	770,333
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.60	2.51~2.64	45,800,000	45,400,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	3.33	19,416,805	19,416,805
소계				65,216,805	64,816,805
합계				65,896,461	65,587,138

3.2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당반기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	19,416,805	19,416,805	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		21,916,805	21,916,805	

3.3. 보고기간종료일 현재 지급준비예치금 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전기
지준산출금액(①)	17,450,954	14,380,751
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)		
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	17,450,954	14,380,751
지급준비예치금	19,416,805	19,416,805
초과액(부족액)	1,965,851	5,036,054

당반기의 부족액은 상호저축은행법의 규정에 따라 결산일의 익월 10일 이전까지 추가로 예치하고 있습니다.

3.4. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과	계
당반기	46,479,656	19,416,805	65,896,461
전기	60,691,290	19,416,805	80,108,095

4. 유가증권

4.1. 보고기간 종료일 현재 유가증권 분류별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과목	구분	당반기	전기
단기매매증권	주식	21,079,850	-
매도가능증권	수익증권	7,398,500	1,400,000
합계		28,478,350	1,400,000

4.2. 보고기간 종료일 현재 단기매매증권을 기준일 종가로 평가하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	취득원가		장부금액		평가손익	
	당반기	전기	당반기	전기	당반기	전기
주식	16,964,897	-	21,079,850	-	4,114,953	-

4.3. 보고기간 종료일 현재 매도가능증권은 시장성이없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정 할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정 할 수 있는 경우에는 기준일 종가로 평가하고 기타포괄손익으로 표시하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	취득원가		장부금액		평가손익	
	당분기	전기	당분기	전기	당분기	전기
수익증권 (신기술투자조합)	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	-	-
수익증권 (재간접펀드)	6,000,000	-	5,998,500	-	(1,500)	-
합계	7,400,000	1,400,000	7,398,500	1,400,000	(1,500)	-

4.4. 보고기간 종료일 현재 매도가능증권 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과 - 5년 이내	계
당반기	-	7,398,500	7,398,500
전기	-	1,400,000	1,400,000

5. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전기
지급준비예치금	19,416,805	19,416,805
합계	19,416,805	19,416,805

6. 대출채권

6.1. 보고기간종료일 현재 대출금(대손충당금 차감 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 당사가 타금융회사에 대출한 대출금은 없으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당반기	전기	당반기	전기
대출금				
예적금담보대출	5.10~7.00	5.10~8.50	264,770	280,925
일반자금대출	2.78~12.00	2.78~13.00	291,024,642	295,093,427
종합통장대출	5.50~13.00	5.50~13.00	42,893,276	17,812,991
기타대출채권	5.10~6.90	5.10~5.30	43,000,000	6,000,000
계			377,182,688	319,187,343

6.2. 당사는 상호저축은행법과 동법 시행령에 따라 개별차주의 경우 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원, 그 친족과 특수관계자에게는 특정한 경우를 제외하고 대출 등이 금지되어 있습니다.

구분		한도
개별신용공여한도	기업(소규모기업포함)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
	개인이 아닌 사업자대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
	지역개발과 기타 공공사업 자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접 소요자금 이내
	개인대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
거액신용공여한도	거액신용공여합계액은 자기자본의 5배 이내	

6.2.1. 보고기간종료일 현재 당사의 개별차주 신용공여한도액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	자기자본 비율 제한	당반기	전기
개별신용공여한도	자기자본의 20%	10,549,938	10,094,894
거액신용공여한도	자기자본의 10%	5,274,969	5,047,447
	자기자본의 5배 이내	263,748,461	252,372,357

6.2.2. 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 중 신용공여한도를 초과한 대출채권은 없습니다.

6.3. 보고기간종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	66,219,672	17.56	56,892,708	17.82
소규모기업	242,459,556	64.28	225,974,585	70.80
대기업	64,503,460	17.10	30,220,050	9.47
기타	4,000,000	1.06	6,100,000	1.91
계	377,182,688	100	319,187,343	100

6.4. 보고기간종료일 현재 대출금의 산업별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	66,219,672	17.56	56,892,708	17.82
부동산/임대업	128,483,771	34.06	137,495,727	43.08
금융보험업	64,453,251	17.09	57,043,554	17.87
건설업	19,645,293	5.21	12,948,477	4.06
기타	98,380,701	26.08	54,806,877	17.17
계	377,182,688	100	319,187,343	100

6.5. 보고기간종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당반기) (단위 : 천원)						
과목	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계
예적금담보대출	254,420	-	10,350	-	-	264,770
일반자금대출	189,062,350	55,207,792	41,650,000	-	5,104,500	291,024,642
종합통장대출	41,843,429	1,049,847	-	-	-	42,893,276
기타대출채권	28,000,000	15,000,000	-	-	-	43,000,000
계	259,160,199	71,257,639	41,660,350	-	5,104,500	377,182,688

(전기) (단위 : 천원)						
과목	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계
예적금담보대출	232,550	48,375	-	-	-	280,925
일반자금대출	203,040,547	41,052,880	32,000,000	19,000,000	-	295,093,427
종합통장대출	17,205,156	607,835	-	-	-	17,812,991
기타대출채권	6,000,000	-	-	-	-	6,000,000
계	226,478,253	41,709,090	32,000,000	19,000,000	-	319,187,343

6.6. 보고기간종료일 현재 상호저축은행회계처리준칙, 상호저축은행감독규정과 감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출금(종업원대여금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당반기)						(단위 : 천원)
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	264,770					264,770
일반자금대출	253,011,601	7,832,558	30,180,483			291,024,642
종합통장대출	36,700,116	5,222,263		970,897		42,893,276
기타대출채권	43,000,000					43,000,000
계	332,976,487	13,054,821	30,180,483	970,897		377,182,688
대손설정률(%)	0.85~3%	7~10%	20~30%	50~75%	100%	-
대손충당금	3,935,063	938,047	6,127,798	485,448		11,486,356

(전기)						(단위 : 천원)
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	280,925	-	-	-	-	280,925
일반자금대출	264,100,212	4,737,876	26,255,339	-	-	295,093,427
종합통장대출	16,842,094	-	-	970,897	-	17,812,991
기타대출채권	6,000,000	-	-	-	-	6,000,000
계	287,223,231	4,737,876	26,255,339	970,897	-	319,187,343
대손설정률(%)	0.85~3%	7~11.5%	20~30%	50~75%	100%	-
대손충당금	3,259,954	355,669	5,251,068	485,448	-	9,352,139

6.7. 최근 3개년 대출채권(종업원대여금 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2026.06.30	2025.12.31	2024.12.31
설정대상채권	377,182,688	319,187,343	339,118,827
대손충당금	11,486,356	9,352,139	7,968,950
설정비율(%)	3.05%	2.35%	1.55%

6.8. 당반기와 전기의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전기
기초잔액	9,352,139	7,968,950
대손상각비	2,133,588	1,601,382
대출채권과상계	-	-
상각채권회수액	629	977
대손충당금환입액	-	(219,170)
기말잔액	11,486,356	9,352,139

6.9. 회수불가능채권 중 관련 법률에 따라 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관리인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	채 무 자	당반기	전기	소멸시효
계약금액대출 외	(주)클럽리치항공 외	2,057,082	2,057,711	2029.2.03 외

6.10. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매가 진행 중인 대출금은 1건(7,595백만원)입니다.

7. 유형자산

7.1. 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과목	면적(m ²)	당분기		전기	
		장부금액	공시지가 (2026.1.1기준)	장부금액	공시지가 (2025.1.1기준)
업무용토지	2,410.90	11,050,213	5,030,015	11,050,213	4,965,360

7.2. 보고기간종료일 현재 유형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당반기) (단위: 천원)					
과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	776,498	-	-	(11,590)	764,908
차량운반구	21,627	-	-	(6,455)	15,172
동산	41,187	4,662	-	(10,266)	35,583
기타의유형자산	26,495	4,186	-	(6,283)	24,398
계	11,916,020	8,848	-	(34,594)	11,890,274

(전기) (단위: 천원)					
과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	799,677	-	-	(23,179)	776,498
차량운반구	39,393	-	-	(17,766)	21,627
동산	22,288	39,996	-	(21,097)	41,187
기타의유형자산	26,583	15,659	-	(15,747)	26,495
계	11,938,154	55,655	-	(77,789)	11,916,020

(주) 기초 및 기말잔액은 감가상각누계액을 차감한 후의 잔액임.

7.3 자산재평가

당사의 토지는 아래 평가기준일에 독립된 감정평가법인에 의하여 재평가되었습니다. 감정평가법인의 평가서에 따르면 재평가는 비교표준지 공시지가에 근거하여 수행되었습니다. 또한 재평가차익은 이전 손상차손과 상계한 금액에서 법인세효과를 차감한 금액을 기타포괄손익으로 표시하고 있습니다.

(단위: 천원)				
재평가기준일	취득원가	재평가금액	재평가차익	평가기관
2017.12.31	2,418,673	3,383,160	964,487	중앙감정평가법인
2021.12.31	6,712,056	11,050,213	4,338,157	한국경제감정평가법인
이전손상차손과상계			(96,209)	
상계후잔액			5,206,435	
법인세효과			(1,145,416)	
세효과후잔액			4,061,019	

8. 무형자산

보고기간종료일 현재 무형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당반기)					
(단위: 천원)					
과목	기초잔액	취득	처분	상각비	기말잔액
개발비	655	-	-	(357)	298
기타의무형자산	63,914	8,305	-	(13,181)	59,038
계	64,569	8,305	-	(13,538)	59,336

(전기)					
(단위: 천원)					
과목	기초잔액	취득	처분	상각비	기말잔액
개발비	1,369	-	-	(714)	655
기타의무형자산	91,615	5,253	-	(32,954)	63,914
계	92,984	5,253	-	(33,668)	64,569

9. 비업무용 자산

보고기간종료일 현재 비업무용 자산은 없습니다.

10. 보험가입내용,

당보고기간종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	부보자산	보험금액	보험사
화재보험	업무용건물	1,050,000	롯데손해보험 외
	동산과 기타의유형자산	250,000	롯데손해보험 외
계		1,300,000	

(*) 당사는 상기보험 외에 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에, 임직원에 대한 신원보증보험 및 산재보험에 가입되어 있습니다.

11. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내용	당반기	전기
전산손해배상 적립금	6,965	6,732
공탁금 등	4,570,409	3,254,073
계	4,577,374	3,260,805

12. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 상호저축은행법에 따른 금융업무를 위하여 담보를 제공한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당반기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	19,416,805	19,416,805	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		21,916,805	21,916,805	

보고기간 종료일 현재 담보로 제공된 당사 소유 토지와 건물은 없습니다.

13. 예수부채

13.1. 보고기간종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당반기	전기	당반기	전기
요구불예금				
보통예금	0.1~0.5	0.1~0.5	2,483,604	1,244,631
별단예금	-	-	5,251	55,028
소계			2,488,855	1,299,659
기한부예금				
정기예금	1.4~6.5	1.4~6.5	384,125,389	309,140,386
정기적금	2.8~4.8	2.7~4.8	18,663,542	20,814,663
소계			402,788,931	329,955,049
합계			405,277,786	331,254,708

13.2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(당반기)						(단위: 천원)
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	2,483,604	-	-	-	-	2,483,604
별단예금	5,251	-	-	-	-	5,251
정기예금	77,324,099	118,090,982	180,686,553	6,669,144	1,354,611	384,125,389
정기적금	3,058,162	1,960,052	6,324,809	5,137,148	2,183,371	18,663,542
계	82,871,116	120,051,034	187,011,362	11,806,292	3,537,982	405,277,786

(전기)						(단위: 천원)
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	1,244,631	-	-	-	-	1,244,631
별단예금	55,028	-	-	-	-	55,028
정기예금	40,026,503	47,688,581	206,424,022	13,142,253	1,859,027	309,140,386
정기적금	3,489,014	3,050,525	3,414,827	7,045,410	3,814,887	20,814,663
계	44,815,176	50,739,106	209,838,849	20,187,663	5,673,914	331,254,708

14. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 증감내역과 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우의 퇴직금추계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전기
	퇴직급여충당부채	퇴직급여충당부채
기초잔액	378,716	273,232
증가액	52,372	179,950
감소액	-	(74,466)
기말잔액	431,088	378,716

당사는 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

15. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당반기	전기
수입제세	71,560	75,497
당기법인세부채	871,398	1,067,868
기타잡부채	1,205,090	949,520
계	2,148,048	2,092,885

16. 우발부채와 약정사항

16.1. 당보고기간종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
금융기관	구분	약정내용	담보	한도
저축은행중앙회	금융거래한도	내국환약정	중앙회예치금	2,500,000
			지급준비예치금	4,500,000

16.2. 당보고기간종료일 현재 당사는 대출금회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 14,007백만원의 가압류담보보증을 제공 받고 있습니다.

16-3 당사의 당보고기간말 현재 종합통장대출 등 한도성여신의 총 여신약정한도는 141,879,734천원이며, 실행된 대출잔액은 95,523,994천원, 미사용약정금액은 46,355,740천원입니다.

17. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

17.1 보고기간 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	61,848,559	788,599	64,585,232	1,939,231
대출채권(*)	338,794,272	10,168,904	280,579,355	17,034,609
내국환	2,403,213	22,464	2,209,740	57,417
계	403,046,044	10,979,967	348,617,067	19,031,257

(*) 대출채권 평균금액은 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전 금액입니다.

17.2 보고기간 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	350,035,191	5,689,665	294,549,098	11,083,586
내국환	1,197,987	6,992	1,523,508	21,774
계	351,233,178	5,696,657	296,072,606	11,105,360

18. 자본금

18.1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당반기	전기
발행할 주식의 총수 : 보통주	10,000,000 주	10,000,000 주
1주당 액면금액 :	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수 : 보통주	2,546,052 주	2,546,052 주
자본금 :	12,730,260,000 원	12,730,260,000 원

19. 특수관계자와의 거래

19.1. 당보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭	비고
최대주주	(주)청광	당사 지분 41.15% 소유
관계기업	청광건설(주)	당사 지분 32.49% 소유
기타특수관계자	(주)나리	청광건설(주)가 71.79%소유
주요경영진	허승	당사 지분 12.61% 소유
주요경영진	허찬	당사 지분 13.75% 소유

19.2. 당보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	거래내역	광고료	미지급비용
관계기업 : 청광건설(주)	옥외광고	79,200	-

19.3. 보고기간종료일 현재 주주 및 임직원으로부터의 예수부채는 1,191,380천원(전기말 1,241,620천원)이 있으며, 이로 인한 예수부채에 대한 이자비용은 22,488천원(전기말 81,997천원)입니다. 상기 예수부채 중, 대주주로부터의 예수부채 9억원은 후순위예금으로서 영업용순자본비율 산정 시, 보완자본으로 사용되고 후순위 특약조건부로 예치되었고 5년 계약기간 동안 중도상환이 허용되지 않으며 영업용순자본비율이 5%미만인 경우 이자지급 의무가 연기될 수 있습니다.

19.4. 당사는 기업 활동의 계획, 운영, 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 이사를 주요 경영진으로 판단하였으며, 당반기말 18,535만원 및 전기말 36,243만원을 급여(퇴직금 포함)로 계상하였습니다.

19.5. 당반기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보와 보증은 없습니다.

20. 법인세비용

20.1. 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
적 요	당반기	전반기
1. 법인세부담액	925,598	732,134
2. 일시적차이로 인한 이연법인세변동액	1,040,638	-
3. 자본에 직접 반영하는 법인세비용	-	-
4. 법인세비용	1,966,236	732,134

20.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익(A)	9,037,433	3,597,771
적용세율에 따른 세부담액 (당기: 11~22%, 전기 10~21%)	1,966,236	732,134
조정사항		
비과세수익	-	-
기타(세율차이, 이월결손금 등)	-	-
법인세비용(B)	1,966,236	732,134
유효세율(B/A)	21.76%	20.35%

20.3. 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당반기)				(단위: 천원)		
과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액
차감할 일시적 차이						
미지급비용	1,276,681	(506,691)	769,990	280,870	(111,472)	169,398
퇴직급여충당부채	378,716	52,372	431,088	83,317	11,523	94,840
기타충당부채	208,481	139,101	347,582	45,866	30,602	76,468
일시적차이 계	1,863,878	(315,218)	1,548,660	410,053	(69,347)	340,706
이연법인세자산 계	1,863,878	(315,218)	1,548,660	410,053	(69,347)	340,706
가산할 일시적차이						
단기매매증권평가이익	-	4,114,953	4,114,953	-	905,290	905,290
유형자산재평가이익	5,206,435	-	5,206,435	1,145,415	-	1,145,415
이연법인세부채 계	5,206,435	4,114,953	9,321,388	1,145,415	905,290	2,050,705

(전반기)				(단위: 천원)		
과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액
차감할 일시적 차이						
미지급비용(예금보험료)	-	-	-	-	-	-
미지급비용(연차수당)	18,307	-	18,307	3,844	-	3,844
퇴직급여충당부채	273,232	-	273,232	57,379	-	57,379
기타충당부채	514,529	-	514,529	108,051	-	108,051
일시적차이 계	806,068	-	806,068	169,274	-	169,274
이연법인세자산 계	806,068	-	806,068	169,274	-	169,274
가산할 일시적차이						
유형자산재평가이익	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351
이연법인세부채 계	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351

20.4. 차감할 일시적차이를 이연법인세자산으로 인식하기 위해서는 미래기간의 과세소득이 충분하여 차감할 일시적차이 등을 활용할 가능성이 매우 높은 경우이어야 하는데 미래기간의 과세소득이 확실하다고 판단되어 자산으로인식하고 있습니다.

21. 포괄손익

당반기 및 전반기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 반 기	전 반 기
1. 당기순이익	7,071,198	2,865,637
2. 기타포괄이익(손실)	(1,500)	-
3. 총포괄이익	7,069,698	2,865,637

22. 주당손익

22.1. 당사의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조로서, 기본주당순손실은 보통주 1주에 대한 순손실을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구분	당반기	전반기
보통주 순이익	7,071,197,729	2,865,636,605
가중평균유통 보통주식수	2,546,052	2,546,052
보통주 기본주당순이익	2,777	1,126

22.2. 당반기와 전반기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
구분	내용	주식수	가중치(일)	적수	가중평균유통 보통주식수
당반기	전기이월	2,546,052	181	460,835,412	2,546,052
전반기	전기이월	2,546,052	181	460,835,412	2,546,052

22.3. 희석주당순이익(손실)

당사는 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

23. 부가가치

당반기와 전반기의 부가가치계산에 필요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당반기	전반기
급여	534,693	494,620
퇴직급여	52,372	32,671
복리후생비	52,245	42,996
세금과공과	281,678	220,273
임차료	17,206	16,389
감가상각비	34,594	35,089
무형자산상각비	13,538	18,130
계	986,326	890,168

24. 현금흐름표

24.1. 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금과 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 현금성자산이며, 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당반기	전반기
현금	538,185	702,460
보통예치금	679,585	588,608
계	1,217,770	1,291,068

24.2. 당반기와 전반기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 없습니다.

25. 계류중인 소송사건

보고기간 종료일 현재 중요한 계류중인 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
사건의 내용	소송금액	원 고	피 고	계류법원
<당사가 원고인 사건>				
기타 금전 청구 소송 (분양대금)	858,028	당사	신한자산신탁(주)	서울중앙지방법원
양수금 청구 소송 (분양대금)	5,063,356	당사	케이비부동산신탁(주)	서울중앙지방법원
분양대금 반환 청구 소송	1,019,968	당사	우리자산신탁(주)	서울중앙지방법원
대여금 청구소송	3,486,174	당사	케이비부동산신탁(주)	서울중앙지방법원
합계	10,427,526			
<당사가 피고인 사건>				
채무 부존재 확인소송	18,542,460	김** 등	주식회사 씨케이저축은행	춘천지방법원
합 계	18,542,460			

보고기간 종료일 현재 상기 소송사건의 전망은 합리적으로 예측할 수 없습니다.