

주식회사 진주저축은행

반기 재무제표에 대한

검 토 보 고 서

제 56 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 55 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

성현회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서 -----	1
II. (첨부)반기재무제표 -----	3
반기재무상태표 -----	4
반기손익계산서 -----	6
반기자본변동표 -----	8
반기현금흐름표 -----	9
주석 -----	11

반기재무제표 검토보고서

주식회사 진주저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 진주저축은행(이하, "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료되는 양 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 양 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508, 12층(대치동, 해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길배 

2026년 8월 21일

이 반기재무제표검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서 일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 반기재무제표검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 진주저축은행

제 56 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 55 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 진주저축은행 대표이사 박기권

본점 소재지 : (도로명주소) 경남 진주시 진양호로 532 (동성동)

(전 화) 055-740-0100

반 기 재 무 상 태 표

제 56 (당) 반기말 2026년 06월 30일 현재

제 55 (전) 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당) 반기말		제 55 (전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		67,748,639,677		54,898,102,236
현금	581,333,153		466,880,509	
예치금(주3,4,11)	67,167,306,524		54,431,221,727	
II. 유가증권		68,788,135,868		63,786,345,306
매도가능증권(주4,5)	62,909,437,219		59,630,062,272	
만기보유증권(주4,6)	5,878,698,649		4,156,283,034	
III. 대출채권(주7,16)		543,947,117,913		530,618,984,795
계약금액내대출	2,848,631		2,898,631	
예적금담보대출	437,400,000		1,510,409,600	
일반자금대출	460,036,005,944		434,338,489,553	
종합통장대출	97,748,088,536		97,486,397,863	
기타대출채권	3,629,751,882		15,593,333,224	
대손충당금	(18,142,032,556)		(18,613,846,579)	
이연대출부대손익	235,055,476		301,302,503	
IV. 유형자산(주9,12)		12,353,337,174		12,080,838,107
토지	10,181,892,232		10,181,892,232	
건물	2,365,308,658		2,365,308,658	
감가상각누계액	(752,828,420)		(723,644,550)	
차량운반구	373,731,706		314,214,228	
감가상각누계액	(289,198,056)		(279,027,195)	
기타의유형자산	4,943,737,893		4,602,669,648	
감가상각누계액	(4,469,306,839)		(4,380,574,914)	
V. 기타자산		12,466,475,487		10,638,303,213
미수금	318,129,208		792,232,597	
미수수익(주8)	1,800,357,874		1,945,922,485	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(36,488,644)	
선급비용	306,462,103		20,215,904	
선급금	56,237,760		99,221,229	
당기법인세자산(주25)	-		34,932,890	
이연법인세자산(주25)	942,067,916		658,955,390	
투자자산(주14)	538,942,822		635,451,469	
보증금(주16)	1,999,060,050		1,999,060,050	
무형자산(주10)	739,235,151		760,308,050	
잡자산	3,530,533,237		489,370,582	
내국환자산	-		794,712,961	
비업무용자산(주9,12)	2,271,938,010		2,472,260,450	
비업무용자산손상차손누계액	-		(27,852,200)	
자 산 총 계		705,303,706,119		672,022,573,657
부 채				
I. 예수부채(주13,16,18)		621,899,144,526		588,934,149,658
보통예금	14,769,128,493		15,567,817,255	
별단예금	33,369,423		43,793,559	
자유적립예금	28,198,484		30,008,484	

과목	제 56 (당) 반기말		제 55 (전) 기말	
정기예금	598,432,993,011		559,392,301,522	
정기적금	8,635,455,115		13,900,228,838	
II. 기타부채		13,632,559,597		14,323,911,432
퇴직급여충당부채(주14)	1,482,574,883		2,280,093,149	
퇴직연금운용자산(주14)	(1,482,045,465)		(2,280,093,149)	
기타충당부채(주15)	130,359,074		118,625,397	
미지급금(주18)	14,968,215		8,956,951	
미지급비용(주16,18)	11,639,037,498		13,096,083,985	
당기법인세부채(주25)	914,170,065		-	
선수수익	9,781,721		95,238,489	
수입보증금(주16,18)	296,000,000		309,000,000	
잡부채	431,840,462		696,006,610	
내국환부채	195,873,144		-	
부채총계		635,531,704,123		603,258,061,090
자본				
I. 자본금(주1,19)		4,000,000,000		4,000,000,000
보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금(주19)		50,747		50,747
재평가적립금	46,747		46,747	
기타자본잉여금	4,000		4,000	
III. 자본조정(주20)		(1,087,748,400)		(1,087,748,400)
자기주식	(1,087,748,400)		(1,087,748,400)	
IV. 기타포괄손익누계액(주5,21)		(814,214,972)		(14,997,569)
매도가능증권평가이익	633,205,940		938,833,981	
매도가능증권평가손실	(1,447,420,912)		(953,831,550)	
V. 이익잉여금(주22)		67,673,914,621		65,867,207,789
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	54,957,093,773		52,871,251,759	
미처분이익잉여금	5,806,820,848		6,085,956,030	
자본총계		69,772,001,996		68,764,512,567
부채와자본총계		705,303,706,119		672,022,573,657

"별첨 주석 참조"

반 기 손 익 계 산 서

제 56 (당) 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 55 (전) 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56 (당) 반기				제 55 (전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		11,733,657,248		22,964,757,550		10,586,155,345		20,712,482,095
(1) 이자수익(주16)	10,298,848,168		20,137,728,070		9,182,614,940		18,372,043,653	
예치금이자	398,189,105		741,849,831		470,452,551		932,098,841	
매도가능증권이자	364,013,809		687,727,875		460,207,392		981,907,259	
만기보유증권이자	35,089,113		66,014,399		14,370,363		32,472,107	
대출금이자	9,481,990,886		18,600,983,401		8,218,505,368		16,390,130,991	
예적금담보대출이자	6,454,557		15,392,985		3,666,988		9,393,769	
일반자금대출이자	7,924,803,802		15,429,000,378		6,698,779,211		13,362,986,820	
종합통장대출이자	1,508,946,911		2,971,213,863		1,336,636,299		2,656,324,280	
기타대출이자	41,785,616		185,376,175		179,422,870		361,426,122	
기타이자수익	19,565,255		41,152,564		19,079,266		35,434,455	
(2) 유가증권평가 및 처분 이익	916,766,901		1,878,026,478		24,792,266		60,641,532	
매도가능증권처분이익	916,766,901		1,878,026,478		24,792,266		60,641,532	
(3) 대출채권평가 및 처분 이익	1,493,837		62,253,827		901,795,914		1,410,015,637	
대손충당금환입	-		-		(287,959,183)		-	
대출채권매각이익(주7)	1,493,837		62,253,827		1,189,755,097		1,410,015,637	
(4) 수수료수익	329,285,842		699,486,675		294,678,320		658,257,368	
(5) 배당금수익	187,262,500		187,262,500		182,273,905		211,523,905	
II. 영업비용		9,342,049,753		18,439,611,526		9,010,952,338		17,653,884,600
(1) 이자비용(주16)	4,503,850,460		8,958,242,789		4,315,550,333		8,711,125,717	
예수금이자	4,492,429,984		8,931,326,001		4,303,572,396		8,687,378,102	
보통예금이자	73,588,682		146,395,276		51,359,675		97,055,704	
자유적립예금이자	223,557		463,406		206,011		401,789	
정기예금이자	4,345,685,361		8,606,211,205		3,980,185,939		8,070,014,032	
정기적금이자	72,932,384		178,256,114		271,820,771		519,906,577	
기타이자비용	11,420,476		26,916,788		11,977,937		23,747,615	
(2) 유가증권평가 및 처분손실	2,891,178		2,891,178		-		8,087,027	
매도가능증권처분손실	2,891,178		2,891,178		-		8,087,027	
(3) 대출채권평가 및 처분손실	1,433,860,996		2,461,910,587		1,377,249,455		2,228,967,009	
대손상각비(주7,8)	1,418,298,358		2,445,411,469		1,273,870,993		1,273,870,993	
대출채권매각손실(주7)	15,562,638		16,499,118		103,378,462		955,096,016	
(4) 수수료비용	248,963,420		612,822,102		383,741,617		717,747,271	
(5) 판매비와관리비(주16,23,24)	2,434,480,558		4,917,981,193		2,244,441,496		4,601,003,388	
인건비	1,067,541,005		2,335,006,162		1,072,834,677		2,278,518,907	
경비	1,366,939,553		2,582,975,031		1,171,606,819		2,322,484,481	
(6) 기타영업비용	718,003,141		1,485,763,677		689,969,437		1,386,954,188	
예금보험료	707,504,000		1,474,030,000		636,691,000		1,305,435,000	
미사용약정충당금전입(주15)	10,499,141		11,733,677		53,278,437		81,519,188	

과 목	제 56 (당) 반기				제 55 (전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
III. 영업이익		2,391,607,495		4,525,146,024		1,575,203,007		3,058,597,495
IV. 영업외수익		35,449,651		99,508,600		42,414,461		88,640,211
임대료수익(주16)	3,780,000		7,560,000		3,600,000		7,200,000	
유입건물운용수익	26,463,424		50,122,504		20,702,629		53,091,717	
잡이익	5,206,227		41,826,096		18,111,832		28,348,494	
V. 영업외비용		106,531,733		201,865,413		184,703,520		189,980,463
기부금	17,200,000		107,715,960		40,617,013		40,617,013	
비업무용부동산처분손실	56,470,240		56,470,240		81,580,720		81,580,720	
유입물건관리비	32,847,622		36,926,939		62,404,637		67,335,926	
잡손실	13,871		752,274		101,150		446,804	
VI. 법인세차감전순이익		2,320,525,413		4,422,789,211		1,432,913,948		2,957,257,243
VII. 법인세비용(수익)(주25)		122,859,221		616,025,371		81,655,111		188,594,650
VIII. 반기순이익		2,197,666,192		3,806,763,840		1,351,258,837		2,768,662,593
IX. 주당순이익(주26)								
기본주당이익		5,700		9,874		3,505		7,182

"별첨 주석 참조"

반기 자본 변동표

제 56 (당) 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 55 (전) 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01(전반기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(78,413,175)	61,781,308,767	64,615,197,939
현금배당	-	-	-	-	(1,000,028,504)	(1,000,028,504)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	60,781,280,263	63,615,169,435
반기순이익	-	-	-	-	2,768,662,593	2,768,662,593
매도가능증권평가손익	-	-	-	(239,693,813)	-	(239,693,813)
2025.06.30(전반기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(318,106,988)	63,549,942,856	66,144,138,215
2026.01.01(당반기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(14,997,569)	65,867,207,789	68,764,512,567
현금배당	-	-	-	-	(2,000,057,008)	(2,000,057,008)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	63,867,150,781	66,764,455,559
반기순이익	-	-	-	-	3,806,763,840	3,806,763,840
매도가능증권평가손익	-	-	-	(799,217,403)	-	(799,217,403)
2026.06.30(당반기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(814,214,972)	67,673,914,621	69,772,001,996

"별첨 주석 참조"

반기 현금흐름표

제 56 (당) 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 55 (전) 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과목	제 56 (당) 반기	제 55 (전) 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,545,784,925	1,233,616,698
1. 반기순이익	3,806,763,840	2,768,662,593
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,057,016,883	1,947,271,928
퇴직급여	239,618,973	224,346,740
대손상각비	2,445,411,469	1,273,870,993
미사용악정충당부채전입	11,733,677	81,519,188
감가상각비	128,086,656	94,290,452
무형자산상각비	175,695,868	191,663,835
비업무용부동산처분손실	56,470,240	81,580,720
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(4,317,995,798)	(3,482,317,823)
예치금의 감소(증가)	(12,701,034,747)	16,113,074,825
매도가능증권의 감소(증가)	(4,304,012,644)	(12,747,507,760)
만기보유증권의 감소(증가)	(1,722,415,615)	824,440,644
대출채권의 감소(증가)	(15,773,544,587)	(37,206,973,267)
미수금의 감소(증가)	474,103,389	378,424,206
미수수익의 감소(증가)	145,564,611	(212,234,632)
선급비용의 감소(증가)	(286,246,199)	(273,885,975)
당기법인세자산의 감소(증가)	34,932,890	298,676,124
이연법인세자산(부채)의 변동	(57,692,232)	138,131,517
잡자산의 감소(증가)	(3,041,162,655)	(4,338,866,530)
내국환자산의 감소(증가)	794,712,961	1,584,760,778
예수부채의 증가(감소)	32,964,994,868	30,172,248,574
미지급금의 증가(감소)	6,011,264	2,517,745
미지급비용의 증가(감소)	(1,544,860,857)	(3,021,809,076)
당기법인세부채의 증가(감소)	914,170,065	-
선수수익의 증가(감소)	(85,456,768)	30,726,717
수입보증금의 증가(감소)	(13,000,000)	(9,200,000)
잡부채의 증가(감소)	(264,166,148)	(139,891,198)
내국환부채의 증가(감소)	195,873,144	4,974,754,205
퇴직금의 지급	(949,322,869)	-
퇴직연금운용자산의 감소	894,556,331	(49,704,720)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름(주27)	(396,225,223)	(90,473,177)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	158,983,469	105,760,000
비업무용자산의 처분	116,000,000	105,760,000
선급금의 감소	42,983,469	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(555,208,692)	(196,233,177)

과목	제 56 (당) 반기		제 55 (전) 반기	
차량운반구의 취득	59,517,478		-	
기타유형자산의 취득	341,068,245		15,196,500	
무형자산의 취득	154,622,969		-	
보증금의 증가	-		100,000,000	
선급금의 증가	-		81,036,677	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,000,057,008)		(1,000,028,504)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,057,008)		(1,000,028,504)	
배당금의 지급	2,000,057,008		1,000,028,504	
IV. 현금의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		149,502,694		143,115,017
V. 기초의 현금		540,938,622		605,379,489
VI. 반기말의 현금(주27)		690,441,316		748,494,506

"별첨 주석 참조"

주석

제 56 (당) 반기 2026년 06월 30일 현재

제 55 (전) 반기 2025년 06월 30일 현재

주식회사 진주저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 진주저축은행(이하 "당사"라 함)의 개황은 다음과 같습니다.

(1) 당사의 설립일 : 1972년 2월 14일

(2) 주요 영업의 내용 : 금융업

(3) 대표자 성명 : 박 기 권

(4) 본사소재지 : 경남 진주시 진양호로 532

(5) 지점소재지

지 점 명	지점 소재지
창원지점	경상남도 창원시 성산구 용지로 64
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 199
부산지점	부산광역시 부산진구 중앙대로 721-1
통영출장소	경상남도 통영시 무전7길 11-13

(6) 주식분포상황

(단위 : 천원)			
주 주	주식수(주)	금 액	지분율(%)
윤 철 지	136,899	1,368,990	34.3
윤 성 희	105,676	1,056,760	26.3
윤 철 원	32,745	327,450	8.2
강 영 옥	22,694	226,940	5.7
(재)삼광문화연구재단	19,995	199,950	5.0
자기주식	14,484	144,840	3.6
기 타	67,507	675,070	16.9
계	400,000	4,000,000	100.0

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있으며, 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업 일부의 양도 또는 양수 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주의 변경, 본점 이전 및 지점 등의 이전 또는 폐쇄, 본점 및 지점 등의 업무정지나 재개, 임원의 선임 또는 해임 등에 대해서는 금융위원회에 보고를 하도록 하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사의 반기재무제표는 일반기업회계기준('주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준)에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용하는 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

3. 예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 타 은행 및 기타 금융기관에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	금융기관	당반기말	전기말
보통예치금	BNK경남은행 외	109,108	74,058
정기예치금	BNK경남은행 외	4,000,000	6,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	35,000,000	25,000,000
지급준비예치금(*)		22,503,587	20,801,896
기 타	한국투자증권 외	5,554,611	2,555,268
합 계		67,167,306	54,431,222

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의해 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

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

(단위 : 천원)				
과 목	금융기관	당반기말	전기말	사용 제한 내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금		10,000,000	9,000,000	
			12,503,587	11,801,896
합 계		24,503,587	23,801,896	

(3) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 만기별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 이내	44,663,719	33,629,326
1년 초과	22,503,587	20,801,896
합 계	67,167,306	54,431,222

4. 지급준비자산

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당반기말	전기말
지급준비에치금	예치금	22,503,587	20,801,896
매도가능증권	국공채	2,173,591	2,194,808
만기보유증권	국공채 등	5,878,699	4,156,283
합 계		30,555,877	27,152,987

상호저축은행법 제15조의 규정에 따라 당사는 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

5. 매도가능증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손
주 식	한화손해보험 외	5,086,078	4,570,324	4,570,324	(515,753)	-
수익증권	하이즈세이프에셋전문사모7 외	41,655,599	41,230,030	41,230,030	(425,569)	-
회사채	교보생명신종자본증권 외	9,900,000	9,725,482	9,725,482	(174,518)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,173,591	2,173,591	119,985	-
기타	NH 사모 ELS 외	5,258,020	5,210,010	5,210,010	(48,010)	-
합 계		63,953,303	62,909,437	62,909,437	(1,043,865)	-

(*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익	누적 손상차손
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	4,469,705	4,311,640	4,311,640	(158,065)	-
수익증권	신성장좋은기업투자조합출자지분 편입신탁6호 외	41,175,979	41,036,237	41,036,237	110,258	(250,000)
회사채	미래에셋 생명보험 외	12,200,000	12,087,377	12,087,377	(112,623)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,194,808	2,194,808	141,202	-
합 계		59,899,290	59,630,062	59,630,062	(19,228)	(250,000)

(2) 당반기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기초 미실현보유손익	(19,228)	(99,132)
미실현보유손익의 증감	(410,287)	234,542
처분에 따른 실현	(614,350)	(154,638)
기말 미실현보유손익	(1,043,865)	(19,228)

(3) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권에 포함된 채무증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 이내	-	-
1년 초과 5년 이내	3,015,460	1,197,961
5년 초과 10년 이내	4,964,989	8,167,474
10년 초과	3,918,624	4,916,750
합 계	11,899,073	14,282,185

6. 만기보유증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	6,343,300	(464,601)	5,878,699

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	4,343,300	(187,017)	4,156,283

(2) 당반기말과 전기말 현재 만기보유증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 이내	343,300	-
1년 초과 5년 이내	4,587,484	2,208,368
5년 초과	947,915	1,947,915
합 계	5,878,699	4,156,283

7. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 국가별 분류내역

당반기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 국내 대출채권으로 구성되어 있습니다.

② 고객별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	148,192,740	26.4	150,199,391	27.4
기 업	413,531,603	73.5	398,638,805	72.5
기 타	129,752	0.1	93,333	0.1
합 계	561,854,095	100.0	548,931,529	100.0

③ 산업별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	148,192,740	26.4	150,199,391	27.4
기 업				
부동산업 및 임대업	83,720,569	14.9	72,220,693	12.8
금융 및 보험업	39,245,674	7.0	37,790,265	6.9
건설업	36,028,669	6.4	37,570,825	6.8
도매 및 소매업	45,550,720	8.1	43,740,738	8.0
PF대출	77,248,253	13.7	80,513,938	14.7
제조업	24,530,331	4.4	23,206,074	4.2
숙박 및 음식점업	39,729,876	7.1	34,916,105	6.4
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	6,543,915	1.2	5,998,736	1.1
기타업종	60,933,596	10.8	62,681,431	11.7
기 타	129,752	0.0	93,333	0.0
계	561,854,095	100.0	548,931,529	100.0

(2) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,849	-	-	-	2,849
예적금담보대출	222,200	98,000	117,200	-	437,400
일반자금대출	85,571,383	55,594,048	131,943,366	186,927,209	460,036,006
종합통장대출	24,361,464	25,149,862	47,554,549	682,214	97,748,089
기타대출채권	1,629,752	-	1,000,000	1,000,000	3,629,752
계	111,787,648	80,841,910	180,615,115	188,609,423	561,854,096

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,899	-	-	-	2,899
예적금담보대출	337,000	51,800	93,610	1,028,000	1,510,410
일반자금대출	74,782,368	68,445,560	120,045,641	171,064,920	434,338,489
종합통장대출	21,029,845	30,634,891	43,755,992	2,065,670	97,486,398
기타대출채권	2,593,333	5,000,000	1,000,000	7,000,000	15,593,333
계	98,745,445	104,132,251	164,895,243	181,158,590	548,931,529

(3) 당반기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	-	-	2,849	2,849
예적금담보대출	437,400	-	-	-	-	437,400
일반자금대출	402,129,407	29,387,132	25,466,481	2,455,445	597,541	460,036,006
종합통장대출	71,550,824	22,830,362	3,246,225	2,500	118,178	97,748,089
기타대출채권	3,000,000	2,354	627,369	-	29	3,629,752
계	477,117,631	52,219,848	29,340,075	2,457,945	718,597	561,854,096
대손충당금	5,697,652	4,084,383	6,117,972	1,523,429	718,597	18,142,033
설정비율	1.19%	7.82%	20.85%	61.98%	100.00%	3.23%

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	2,899	-	-	2,899
예적금담보대출	1,510,410	-	-	-	-	1,510,410
일반자금대출	381,273,391	29,025,511	20,823,294	2,739,454	476,839	434,338,489
종합통장대출	68,601,210	24,715,294	4,169,894	-	-	97,486,398
기타대출채권	13,000,000	320	591,865	960,000	1,041,148	15,593,333
계	464,385,011	53,741,125	25,587,952	3,699,454	1,517,987	548,931,529
대손충당금	5,578,467	4,314,990	5,148,671	2,053,732	1,517,987	18,613,847
설정비율	1.20%	8.03%	20.12%	55.51%	100.00%	3.39%

(4) 당반기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	18,613,847	22,114,986
당반기 전입액	2,445,411	2,966,519
당반기 제각액	(2,838,975)	(1,578,079)
대출채권 매각	(148,795)	(5,039,027)
제각채권 회수액	70,545	149,448
기말잔액	18,142,033	18,613,847

(5) 당사의 최근 3년간 대출채권 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당 반 기	전 기	전 전 기
대손설정대상채권총액	561,854,096	548,931,529	469,289,817
대손충당금	18,142,033	18,613,847	22,114,986
설정비율	3.23%	3.39%	4.71%

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

① 당반기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	2,126,111	2,229,152	(148,795)	2,080,357	45,754

② 전반기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	9,039,694	12,365,721	(3,780,947)	8,584,774	454,920

(7) 당반기말과 전기말 현재 대출채권 관련 보정이 되지 아니한 대출채권 금액 및 불보정미수이자 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
계약금액내대출	2,849	10,145	2,899	9,903
일반자금대출	27,396,572	4,272,637	21,006,554	3,754,659
종합통장대출	13,659,907	875,672	18,607,103	440,857
계	41,059,328	5,158,454	39,616,556	4,205,419

8. 미수수익

(1) 당반기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 미수수익 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
미수수익	1,800,358	1,945,922
대손충당금	36,489	36,489
설정비율	2.03%	1.88%

(2) 당반기와 전기 중 미수수익의 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기초잔액	36,489	36,489
전입(환입)액	-	-
기말잔액	36,489	36,489

9. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당반기와 전기 중 유형자산 및 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	10,181,892	1,641,664	35,187	222,095	2,444,408	14,525,246
취 득	-	-	59,517	341,068	-	400,585
처 분	-	-	-	-	(172,470)	(172,470)
감가상각비	-	(29,184)	(10,171)	(88,732)	-	(128,087)
기말잔액	10,181,892	1,612,480	84,533	474,431	2,271,938	14,625,274

② 전기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	10,048,961	1,382,679	13,250	214,497	3,093,305	14,752,692
취 득	-	-	32,919	136,457	247,743	417,119
처 분	-	-	-	-	(440,278)	(440,278)
감가상각비	-	(64,446)	(10,982)	(128,859)	-	(204,287)
대 체	132,931	323,431	-	-	(456,362)	-
기말잔액	10,181,892	1,641,664	35,187	222,095	2,444,408	14,525,246

(2) 당반기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,969.51	10,181,892	6,844,299
비업무용자산	경남 창원시 마산 합포구 부림동 83-18 외	438.48	438,587	347,608
합 계		2,408.00	10,620,479	7,191,907

② 전기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,969.51	10,181,892	6,835,693
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	473.06	476,664	376,031
합 계		2,442.57	10,658,556	7,211,724

10. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	760,308	154,622	(175,696)	739,234

② 전기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	980,249	162,300	(382,241)	760,308

11. 담보제공자산 등

(1) 당반기말 현재 담보로 제공된 당사 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
담보제공자산	담보설정금액	내용	담보권자
지급준비예치금	10,000,000	내국환 및 수표업무를 위한 담보제공	저축은행중앙회
중앙회에치금	2,000,000		
합 계	12,000,000		

(2) 당반기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
제공자	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	공탁	1,739,359

12. 보험가입자산

당반기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	6,637,959	한화손해보험 외
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험
영업배상책임보험	-	4,940,000	한화손해보험 외
합 계		12,727,959	

당사는 상기 보험 이외 자동차보험, 승강기배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있습니다. 또한 서울보증보험에 개인금융신용보험과 신원보증보험을 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

당반기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	14,769,129	-	-	-	14,769,129
별단예금	33,369	-	-	-	33,369
자유적립예금	-	-	28,198	-	28,198
정기예금	90,557,093	144,502,733	279,941,634	83,431,534	598,432,994
정기적금	2,563,138	2,058,488	1,633,421	2,380,408	8,635,455
계	107,922,729	146,561,221	281,603,253	85,811,942	621,899,145

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	15,567,817	-	-	-	15,567,817
별단예금	43,794	-	-	-	43,794
자유적립예금	5,010	-	-	24,998	30,008
정기예금	141,908,843	93,959,696	225,531,999	97,991,764	559,392,302
정기적금	7,945,496	1,578,493	2,239,387	2,136,853	13,900,229
계	165,470,960	95,538,189	227,771,386	100,153,615	588,934,150

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기 초 잔 액	2,280,093	2,015,687
퇴직금지급액	(111,794)	(49,100)
DC형제도전환	(837,529)	-
퇴 직 급 여	151,805	313,506
기 말 잔 액	1,482,575	2,280,093

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당반기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 99.96% 및 104.23%에 해당하는 금액을 국민은행과 한국투자증권에 퇴직연금운용자산으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

또한, 당사는 2013년부터 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리·운용하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 당반기와 전반기 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 87,814천원과 41,764천원입니다.

(2) 당반기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기 초 잔 액	2,376,602	2,221,222
증 가 액	29,272	206,573
감 소 액	(923,829)	(51,193)
기 말 잔 액	1,482,045	2,376,602

전기말 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 96,509천원 초과하였으며, 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당반기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
정기예금 등	1,482,045	2,376,602

15. 기타충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
미사용한도성여신 총당금(*)	130,359	118,625

(*) 당사는 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성 여신에 대해 자산건전성분류에 따른 적립률의 40%를 추가로 적립하였습니다.

(2) 당반기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 반 기	전 기
기 초 잔 액	118,625	62,116
증 가 액	11,734	56,509
감 소 액	-	-
기 말 잔 액	130,359	118,625

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당반기말	전기말
주주 및 주요경영진	주주·임원	주주·임원
	(재)삼광문화연구재단	(재)삼광문화연구재단
기타의 특수관계자	(주)서경방송	(주)서경방송
	(주)진주네트웍	(주)진주네트웍
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경엔지니어링	(주)서경투어엔카
	(주)서경투어엔카	(주)서경엔지니어링
	(주)삼광	(주)삼광
	삼광빌딩	삼광빌딩
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)
	(주)타니조경	(주)타니조경
	농업회사법인 서경 주식회사	농업법인 서경 주식회사
	(주)서경푸드	주식회사 서경푸드
	(주)서경아이티	(주)서경아이티
	(주)코리아팀에스	(주)코리아팀에스

당사의 특수관계자 현황은 변동 없습니다.

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

① 당반기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	-	357,598	15,666
(주)진주네트워크	-	-	90,983	-
(주)서경라이프	-	-	52,891	-
(주)미디어엔	-	-	17,088	-
(주)서경투어엔카	-	-	19,304	-
(주)서경엔지니어링	-	-	139,296	-
(재)삼광문화연구재단	-	-	22,755	-
(주)삼광	-	-	1,694	22,400
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	180,749	634
서경타니푸드리테일(주)	-	-	30,909	-
(주)타니조경	-	-	5,032	-
주식회사 서경푸드	-	-	9,103	12,008
(주)서경아이티	-	-	10,331	-
(주)코리아팀에스	-	-	-	2,201
주주 · 임원	4,678	-	97,394	-
합 계	4,678	-	1,035,127	52,909

② 전반기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	-	262,526	26,078
(주)진주네트워크	-	-	70,071	-
(주)서경라이프	-	-	37,367	-
(주)미디어엔	-	-	10,121	-
(주)서경투어엔카	-	-	13,958	7,936
(주)서경엔지니어링	-	-	120,344	-
(재)삼광문화연구재단	-	-	24,826	-
(주)삼광	-	-	740	-
삼광빌딩	-	-	-	29,138
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	71,111	1,067
서경타니푸드리테일(주)	-	-	17,773	-
(주)타니조경	-	-	4,554	-
주식회사 서경푸드	-	-	11,131	12,346
(주)서경아이티	-	-	4,710	-
주주·임원	5	-	103,606	-
합 계	5	-	752,838	76,565

(3) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주·임원	대출채권	920,000	-	(920,000)	-
주주·임원	예수부채	5,406,292	10,278,190	(8,673,548)	7,010,934
(주)서경방송		25,309,928	21,499,292	(22,483,400)	24,325,820
(주)진주네트웍		6,400,056	5,573,576	(5,673,631)	6,300,000
(주)서경라이프		3,408,941	4,646,196	(4,412,002)	3,643,134
(주)미디어엔		1,150,917	1,620,877	(1,621,420)	1,150,374
(주)서경투어엔카		1,358,352	1,533,249	(1,627,705)	1,263,896
(주)서경엔지니어링		8,800,331	13,167,432	(12,266,613)	9,701,150
(재)삼광문화연구재단		1,509,209	2,148,195	(2,103,643)	1,553,761
(주)삼광		311,097	572,809	(748,973)	134,933
서경타니골프앤리조트(주)		11,899,999	20,558,162	(17,408,162)	15,050,000
서경타니푸드리테일(주)		1,954,000	2,591,387	(2,339,388)	2,206,000
(주)타니조경		310,000	463,892	(353,892)	420,000
주식회사 서경푸드		650,003	200	(200)	650,003
(주)서경아이티		600,000	808,040	(708,040)	700,000
대출채권 계		920,000	-	(920,000)	-
예수부채 계		69,069,125	85,461,497	(80,420,617)	74,110,005

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구 분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주·임원	대출채권	28	1,140,002	(220,030)	920,000
주주·임원	예수부채	6,227,013	19,642,796	(20,463,517)	5,406,292
(주)서경방송		13,000,453	59,893,675	(47,584,200)	25,309,928
(주)진주네트웍		3,300,901	12,967,629	(9,868,474)	6,400,056
(주)서경라이프		1,704,871	6,490,470	(4,786,400)	3,408,941
(주)미디어엔		500,000	2,182,097	(1,531,180)	1,150,917
(주)서경투어엔카		795,303	2,792,294	(2,229,245)	1,358,352
(주)서경엔지니어링		6,300,696	15,614,840	(13,115,205)	8,800,331
(재)삼광문화연구재단		1,467,461	1,992,438	(1,950,690)	1,509,209
(주)삼광		130,730	1,284,643	(1,104,276)	311,097
서경타니골프앤리조트(주)		3,150,011	25,057,539	(16,307,551)	11,899,999
서경타니푸드리테일(주)		1,219,000	5,042,105	(4,307,105)	1,954,000
(주)타니조경		330,000	970,526	(990,526)	310,000
주식회사 서경푸드		700,000	1,469,702	(1,519,699)	650,003
(주)서경아이티		200,000	1,006,599	(606,599)	600,000
대출채권 계		28	1,140,002	(220,030)	920,000
예수부채 계		39,026,439	156,407,353	(126,364,667)	69,069,125

(4) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채 거래를 제외한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당반기말	전기말
주주·임원	미지급비용	104,659	119,717
(주)서경방송	보증금	1,500,000	1,500,000
	미지급비용	441,230	347,231
(주)진주네트워크	미지급비용	85,256	81,185
(주)서경라이프	미지급비용	47,600	61,135
(주)미디어엔	미지급비용	13,143	20,234
(주)서경투어엔카	보증금	-	-
	미지급비용	13,072	17,307
(주)서경엔지니어링	미지급비용	118,715	152,375
(재)삼광문화연구재단	미지급비용	19,244	31,850
(주)삼광	미지급비용	52	670
서경타니골프앤리조트(주)	미지급비용	129,976	150,439
서경타니푸드리테일(주)	미지급비용	24,850	24,763
(주)타니조경	미지급비용	4,593	4,161
주식회사 서경푸드	미지급비용	17,373	8,270
(주)서경아이티	미지급비용	12,359	11,529
채권 계		1,500,000	1,500,000
채무 계		1,032,122	1,030,867

(5) 당반기말과 전기말 현재 임직원에 대한 채권내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구 분	당반기말	전기말
임직원	종업원대여금	342,389	350,856

17. 우발채무와 주요약정사항

- (1) 당반기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금을 한도로 하는 콜차입약정, 단기차입약정, 재할인어음약정, 내국환차입약정 및 자기앞수표취급약정을 체결하고 있습니다.
- (2) 당사는 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거 저축은행중앙회에 납부한 전산손해배상적립금 17백만원을 잡자산으로 계상하고 있습니다.
- (3) 당반기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 권리행사 최고 및 담보 취소의 소로 소송가액은 없습니다. 피고로 계류 중인 소송사건은 채무 부존재확인의 소 등 7건으로 소송가액은 3,448백만원입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.
- (4) 당반기말 현재 당사의 종합통장대출 등 한도성여신에 대한 대출한도약정은 125,262백만원이며, 이 중 미사용한도금액은 29,513백만원 입니다.
- (5) 당반기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행중인 대출금은 75건으로 이와 관련된 대출금은 14,728백만원 입니다.

18. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리 방법

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

(2) 당반기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	장부금액	1년이내	1년초과
예수부채	621,899,145	536,087,203	85,811,942
미지급금	14,968	14,968	-
미지급비용	11,639,037	10,489,851	1,149,186
수입보증금	296,000	296,000	-
계	633,849,150	546,888,022	86,961,128

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

19. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당반기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 720,000주, 400,000주 및 10,000원 입니다.

(2) 당사는 당반기 이전에 재평가를 실시한 바 있으며, 재평가적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
재평가일	재평가차액	재평가세	자본금전입	재평가적립금잔액
1995.7.1	1,999,553	(59,986)	(1,939,520)	47

20. 자기주식

당사는 당반기말 현재 경영유연성 확보를 위하여 14,484주의 자기주식을 취득하여 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 처분할 예정입니다.

21. 기타포괄손익누계액

당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
매도가능증권평가이익	811,802	1,203,633
법인세효과	(178,596)	(264,799)
소 계	633,206	938,834
매도가능증권평가손실	(1,855,669)	(1,222,861)
법인세효과	408,248	269,029
소 계	(1,447,421)	(953,832)
합 계	(814,215)	(14,998)

22. 이익잉여금

당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	과 목	당반기말	전기말
법정적립금	이익준비금	4,000,000	4,000,000
	기업발전적립금	2,910,000	2,910,000
	소 계	6,910,000	6,910,000
임의적립금	임의적립금	54,901,062	52,815,220
	기업합리화적립금	43,292	43,292
	재무구조개선적립금	12,740	12,740
	소 계	54,957,094	52,871,252
미처분이익잉여금		5,806,821	6,085,956
합 계		67,673,915	65,867,208

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 10% 이상을 적립금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

② 기업발전적립금

당사는 구 법인세법 제56조의 규정에 의한 기업발전적립금을 적립하였으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

23. 판매비와관리비

당반기와 전반기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	계정과목	당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
인건비	급 여	985,323	2,095,387	996,724	2,054,172
	퇴직급여	82,217	239,618	76,111	224,347
	소 계	1,067,540	2,335,005	1,072,835	2,278,519
경 비	복리후생비	186,575	338,303	174,494	342,006
	통신비	94,565	193,171	98,876	201,930
	세금과공과	439,479	838,574	268,694	496,430
	전산업무비	319,374	537,188	332,231	565,611
	감가상각비	76,171	128,087	46,500	94,290
	무형자산상각비	87,458	175,696	95,522	191,664
	용역비	25,629	81,430	26,639	53,363
	기 타	137,689	290,527	128,650	377,190
	소 계	1,366,940	2,582,976	1,171,606	2,322,484
합 계		2,434,480	4,917,981	2,244,441	4,601,003

24. 부가가치 관련자료

당반기와 전반기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급 여	985,323	2,095,387	996,724	2,054,172
퇴 직 급 여	82,217	239,618	76,111	224,347
복리후생비	186,575	338,303	174,494	342,006
세금과공과	439,479	838,574	268,694	496,430
감가상각비	76,171	128,087	46,500	94,290
임 차 료	9,570	19,140	13,538	27,076
합 계	1,779,335	3,659,109	1,576,061	3,238,321

25. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당반기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당반기 법인세비용의 평균유효세율은 13.93%(전반기 : 6.38%)입니다.

26. 주당손익

당반기와 전반기의 주당손익의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원, 주)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세비용차감후이익	2,197,666,192	3,806,763,840	1,351,258,837	2,768,662,593
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주	385,516	385,516
주당순이익	5,700	9,874	3,505	7,182

(*) 가중평균유통보통주식수 = 400,000 - 14,484 (자기주식) = 385,516주

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당반기말 및 전반기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당반기말	전반기말
현금	581,333	593,388
보통예치금	109,108	155,106
계	690,441	748,494

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

(단위 : 천원)		
내역	당반기	전반기
매도가능증권평가손익의 변동	(799,217)	(239,694)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	-	132,878

28. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	2,197,666	3,806,764	1,351,259	2,768,663
기타포괄손익				
매도가능증권평가손익의 변동	(418,557)	(1,024,638)	308,327	(303,026)
- 법인세효과	92,082	225,420	(62,859)	63,332
반기포괄이익(손실)	1,871,191	3,007,546	1,596,727	2,528,969