

주식회사 대백저축은행

반기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 54 (당)기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 53 (전)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

회계법인 세일원

# 목 차

반기재무제표 검토보고서	.....	1
(첨부)반기 재무제표		
· 반기재무상태표	.....	4
· 반기손익계산서	.....	7
· 반기자본변동표	.....	9
· 반기현금흐름표	.....	10
· 주석	.....	12

## 반기재무제표 검토보고서

주식회사 대백저축은행  
주주 및 이사회 귀중

2022년 8월 5일

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대백저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2022년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2022년과 2021년 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 대한민국의 회계처리기준에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

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

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

## 검토결과

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

## 기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 2월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

회계법인 세 일 원  
대표이사 권 순 식



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)반기 재무제표

## 주식회사 대백저축은행

제 54 (당)기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 53 (전)기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대백저축은행 대표이사 권호원

본점 소재지 : (도로명주소) 대구 수성구 달구벌대로 2382-1 (범어동, 대백저축은행)

(전 화) 053-742-3301

"검토를 받은 반기재무제표"

반기재무상태표

제54기 반기 2022년 06월 30일 현재

제53기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과목	당반기말		전기말	
자산				
I. 현금및예치금		26,767,584,403		20,043,552,635
1. 현금(주석12,24)	336,504,140		310,734,324	
2. 예치금(주석3)	26,431,080,263		19,732,818,311	
(1) 보통예치금(주석24)	137,512,569		163,934,801	
(2) 중앙회예치금(주석15)	13,000,000,000		7,000,000,000	
(3) 지급준비예치금(주석4,15)	7,040,786,959		6,375,145,224	
(4) 기타예치금	6,252,780,735		6,193,738,286	
II. 유가증권(주석12,27)		10,704,689,500		12,732,370,700
1. 매도가능증권(주석6)	10,704,689,500		12,732,370,700	
(1) 주식	5,217,282,300		6,872,554,400	
(2) 지준유가증권(주석4)	1,303,295,200		1,433,954,300	
(3) 기타매도가능증권	4,184,112,000		4,425,862,000	
III. 대출채권(주석8)		171,193,841,009		164,397,665,946
1. 할인어음	377,165,720		153,037,720	
대손충당금	(3,205,908)		(1,300,820)	
2. 예적금담보대출	55,500,000		48,000,000	
대손충당금	(645,000)		(480,000)	
3. 일반자금대출	107,326,687,958		120,395,041,725	
대손충당금	(5,583,688,578)		(6,430,784,494)	
4. 이연대출부대비용(수익)	(387,037,452)		(397,747,614)	
5. 종합통장대출(주석16)	72,112,395,011		51,786,641,969	
대손충당금	(2,725,262,345)		(1,182,935,588)	
6. 기타대출채권	44,780,754		57,255,239	
대손충당금	(22,849,151)		(29,062,191)	
IV. 유형자산(주석9,12)		33,602,425		43,484,943
1. 차량운반구	77,354,330		77,354,330	
감가상각누계액	(77,351,330)		(77,351,330)	
2. 동산	204,712,904		203,822,904	
감가상각누계액	(193,137,169)		(189,340,765)	
3. 기타의유형자산	408,190,463		408,190,463	
감가상각누계액	(386,166,773)		(379,190,659)	
V. 기타자산		7,373,546,398		1,369,866,251
1. 무형자산(주석10)	150,442,244		196,089,219	

과목	당반기말		전기말	
2.보증금(주석22)	130,250,000		130,250,000	
3.투자자산	175,000,000		175,000,000	
4.미수금	-		1,762,174	
5.미수수익(주석8)	314,635,155		227,332,256	
대손충당금	(6,328,653)		(2,256,310)	
6.선급금	69,016,429		23,434,585	
7.선급비용	87,886,599		842,452	
8.잡자산	73,452,887		73,582,909	
(1)종업원대여금(주석8,22)	67,549,071		67,754,889	
대손충당금	(675,490)		(677,548)	
(2)기타잡자산	6,579,306		6,505,568	
9.미회수내국환채권	6,069,398,111		543,828,966	
10.이연법인세자산(주석20)	309,793,626		-	
자산총계		216,073,263,735		198,586,940,475
부채				
I.예수부채(주석13,22,27)		186,568,946,054		172,703,432,274
1.예수금	186,558,737,291		172,693,283,929	
(1)보통예금	640,912,999		1,497,243,899	
(2)별단예금	40,849,333		5,967,440	
(3)자유적립예금	23,394,688		13,257,341	
(4)정기예금	182,612,976,618		167,067,096,580	
(5)기업자유예금	293,267,783		182,856,800	
(6)정기적금	2,896,535,870		3,877,861,869	
(7)재형저축	50,800,000		49,000,000	
2.표지어음예수금	10,208,763		10,148,345	
II.기타부채		8,351,008,876		4,323,071,968
1.퇴직급여충당부채(주석14,22)	1,697,636,981		1,559,716,142	
퇴직연금운용자산	(1,574,786,954)		(1,559,927,142)	
2.미지급금(주석27)	18,177,589		12,085,904	
3.미지급비용(주석27)	2,869,661,796		2,984,555,600	
4.선수수익	2,256,358		1,005,113	
5.잡부채	39,774,956		52,550,045	
(1)수입제세	39,681,150		52,532,510	
(2)기타잡부채	93,806		17,535	
6.미지급내국환채무	4,909,873,933		579,925,202	
7.당기법인세부채(주석20)	388,414,217		469,111,064	
8.이연법인세부채(주석20)	-		224,050,040	
부채총계		194,919,954,930		177,026,504,242
자본				
I.자본금(주석17)		10,000,000,000		10,000,000,000
1.보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	

과목	당반기말		전기말	
II. 기타포괄손익누계액(주석20)		(208,974,922)		1,209,256,668
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	(208,974,922)		1,209,256,668	
III. 이익잉여금(주석18)		11,362,283,727		10,351,179,565
1. 이익준비금	1,422,009,185		1,193,593,035	
2. 미처분이익잉여금	9,940,274,542		9,157,586,530	
자본총계		21,153,308,805		21,560,436,233
부채및자본총계		216,073,263,735		198,586,940,475

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"  
반 기 손 익 계 산 서

제54기 반기 (2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지)

제53기 반기 (2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당반기				전반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 영업수익		3,158,700,866		5,818,904,715		2,677,831,685		5,122,962,244
1. 이자수익(주석22,25)	2,649,119,883		5,067,538,638		2,471,488,538		4,670,221,926	
(1) 예치금이자	109,233,807		194,308,384		77,636,804		133,256,228	
(2) 매도가능증권이자	78,796,250		104,242,500		58,246,250		107,117,500	
(3) 대출금이자	2,458,232,489		4,762,882,669		2,334,568,189		4,427,530,046	
① 어음할인료	5,886,982		12,439,299		6,454,893		18,390,223	
② 예적금담보대출이자	153,424		378,334		1,252,986		2,975,819	
③ 일반자금대출이자	1,506,468,657		3,064,028,570		1,936,412,893		3,693,863,495	
④ 종합통장대출이자	945,024,670		1,684,415,985		389,563,342		710,349,076	
⑤ 외상채권대출이자	698,756		1,620,481		884,075		1,951,433	
(4) 기타이자수익	2,857,337		6,105,085		1,037,295		2,318,152	
① 종업원대여금이자	473,828		936,748		443,203		924,929	
② 내국환수입이자	2,383,509		5,168,337		594,092		1,393,223	
2. 유가증권평가및처분이익	18,643,992		82,695,432		156,363,734		207,982,096	
(1) 당기손익인식증권매매이익	40,184,950		56,976,390		34,397,743		75,046,105	
(2) 당기손익인식증권평가이익	(47,260,000)		-		22,888,000		33,858,000	
(3) 매도가능증권매매이익	25,719,042		25,719,042		99,077,991		99,077,991	
3. 수수료수익	292,721,591		470,455,245		49,979,413		118,389,322	
(1) 송금수입수수료	63,200		159,800		59,400		111,800	
(2) 대리사무취급수수료	4,580,000		8,530,000		4,370,000		8,625,000	
(3) 중도해지수입수수료	-		-		23,980,496		62,619,065	
(4) 기타수입수수료	288,078,391		461,765,445		21,569,517		47,033,457	
4. 배당금수익	198,215,400		198,215,400		-		126,368,900	

과 목	당반기		전반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
(1) 매도가능증권배당금	198,215,400	198,215,400	-	126,368,900
II. 영업비용	2,497,015,511	4,565,932,024	1,963,669,807	4,149,490,045
1. 이자비용(주석22,25)	1,064,515,255	2,022,023,511	851,357,418	1,666,931,728
(1) 예수금이자	1,063,131,918	2,019,458,192	850,395,890	1,665,480,060
① 보통예금이자	420,482	1,019,200	430,757	956,587
② 자유적립예금이자	93,488	164,905	58,524	123,545
③ 정기예금이자	1,036,238,214	1,959,343,822	821,656,365	1,612,048,685
④ 기업자유예금이자	699,522	4,968,322	853,928	1,248,252
⑤ 정기적금이자	25,367,247	53,416,746	27,155,829	50,455,961
⑥ 재형저축이자	312,965	545,197	240,487	647,030
(2) 표지어음예수금이자	38,462	136,663	416,545	457,111
(3) 기타이자비용	1,344,875	2,428,656	544,983	994,557
① 내국환지급이자	1,344,875	2,428,656	544,983	994,557
2. 유가증권평가및처분손실	165,592	165,592	399,885	8,877,244
(1) 당기손익인식증권매매손실	165,592	165,592	399,885	8,877,244
3. 대출채권평가및처분손실	438,125,790	587,208,244	253,701,423	629,512,576
(1) 대손상각비(주석8)	438,125,790	587,208,244	253,701,423	629,512,576
4. 수수료비용	113,506,763	235,520,032	119,543,588	267,750,568
(1) 송금수수료	116,500	170,500	79,500	157,500
(2) CMS이용수수료	8,190	16,810	9,856	19,976
(3) 내국환지급수수료	533,118	533,118	453,766	453,766
(4) 기타지급수수료	112,848,955	234,799,604	119,000,466	267,119,326
5. 판매비와관리비(주석19,22,26)	602,458,361	1,220,150,645	526,140,243	1,162,131,429
(1) 인건비	225,780,939	493,695,839	185,381,483	480,945,901
(2) 경비	376,677,422	726,454,806	340,758,760	681,185,528
6. 기타영업비용	278,243,750	500,864,000	212,527,250	414,286,500
(1) 예금보험료	278,243,750	500,864,000	212,527,250	414,286,500
III. 영업이익	661,685,355	1,252,972,691	714,161,878	973,472,199
IV. 영업외수익	15,112,151	31,212,127	159,309,526	227,843,934
1. 퇴직연금운용수익	7,489,109	14,859,812	5,828,172	11,580,394
2. 잡이익	7,623,042	16,352,315	153,481,354	216,263,540

과 목	당반기		전반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
V. 영업외비용	-	2,000,000	15,386	15,386
1. 비업무용자산처분손실	-	-	8,335,270	10,000,000
2. 기부금	-	2,000,000	-	-
3. 잡손실	-	-	15,386	15,386
VI. 법인세비용차감전순이익	676,797,506	1,282,184,818	873,456,018	1,201,300,747
VII. 법인세비용(주석20)	143,395,448	271,080,656	186,660,323	253,286,164
VIII. 분(반)기순이익	533,402,058	1,011,104,162	686,795,695	948,014,583
IX. 주당순이익(주석21)				
1. 기본주당순이익	267	506	343	474

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"

반기 자본 변동표

제54기 반기 (2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지)

제53기 반기 (2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(전반기초)	10,000,000,000	(18,280,852)	8,067,018,068	18,048,737,216
매도가능증권평가손익	-	1,800,264,856		1,800,264,856
반기순이익	-		948,014,583	948,014,583
2021.06.30(전반기말)	10,000,000,000	1,781,984,004	9,015,032,651	20,797,016,655
2022.01.01(당반기초)	10,000,000,000	1,209,256,668	10,351,179,565	21,560,436,233
매도가능증권평가손익	-	(1,418,231,590)		(1,418,231,590)
반기순이익	-		1,011,104,162	1,011,104,162
2022.06.30(당반기말)	10,000,000,000	(208,974,922)	11,362,283,727	21,153,308,805

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"  
반기 현금흐름표

제54기 반기 (2022년 01월 01일부터 2022년 06월 30일까지)

제53기 반기 (2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지)

주식회사 대백저축은행

(단위 : 원)

과 목	당반기		전반기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(13,865,276,196)		(12,733,061,029)
1. 반기순이익	1,011,104,162		948,014,583	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	781,714,168		847,572,428	
대손상각비	587,208,244		629,512,576	
감가상각비	10,772,518		18,902,786	
무형자산상각비	45,646,975		43,309,511	
퇴직급여	137,920,839		146,970,311	
당기손익인식증권매매손실	165,592		8,877,244	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(97,555,244)		(219,562,490)	
당기손익인식증권매매이익	56,976,390		75,046,105	
당기손익인식증권평가이익	-		33,858,000	
매도가능증권매매이익	25,719,042		99,077,991	
퇴직연금운용수익	14,859,812		11,580,394	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(15,560,539,282)		(14,309,085,550)	
예치금의 감소(증가)	(6,724,684,184)		2,635,601,351	
단기매매증권의 감소(증가)	56,810,798		19,506,861	
매도가능증권의 감소(증가)	235,154,614		251,103,418	
할인어음의 감소(증가)	(224,128,000)		50,407,390	
예적금담보대출의 감소(증가)	(7,500,000)		299,400,000	
일반자금대출의 감소(증가)	13,173,554,901		4,424,821,113	
이연대출부대비용의 감소(증가)	(10,710,162)		231,589,307	
종합통장대출의 감소(증가)	(20,325,153,042)		(19,573,570,188)	
기타대출채권의 감소(증가)	14,623,281		(27,149,818)	
종업원대여금의 감소(증가)	205,818		(2,036,784)	
미수금의 감소(증가)	1,762,174		-	
미수수익의 감소(증가)	(87,302,899)		(52,977,735)	
선급금의 감소(증가)	(45,581,844)		1,438,849	
선급비용의 감소(증가)	(87,044,147)		(72,266,877)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(5,525,569,145)		(2,305,160,836)	
이연법인세자산의 감소(증가)	90,220,412		(22,337,022)	
이연법인세부채의 증가(감소)	(224,050,040)		-	
기타잡자산의 감소(증가)	(73,738)		39,558,862	
미지급금의 증가(감소)	6,091,685		62,088,815	
미지급비용의 증가(감소)	(114,893,804)		(76,705,168)	

과목	당반기		전반기	
선수수익의 증가(감소)	1,251,245		(20,197,213)	
수입제세의 증가(감소)	(12,851,360)		3,978,000	
당기법인세부채의 증가(감소)	(80,696,847)		63,002,682	
기타잡부채의 증가(감소)	76,271		(402,950)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	4,329,948,731		(238,777,607)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(890,000)		(4,587,000)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		180,702	
기타의유형자산의 처분	-		180,702	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(890,000)		(4,767,702)	
동산의 취득	890,000		660,000	
기타의유형자산의 취득	-		3,854,702	
무형자산의 취득	-		253,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		13,865,513,780		12,735,282,833
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,865,513,780		12,735,282,833	
예수부채의 순증가	13,865,513,780		12,735,282,833	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 감소( I+II+III)		(652,416)		(2,365,196)
V. 기초의 현금		474,669,125		428,965,656
VI. 반기말의 현금(주석24)		474,016,709		426,600,460

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주식

제54(당)기 반기 : 2022년 06월 30일 현재

제53(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대백저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 대백저축은행(이하 "당사")은 대금업을 목적으로 1970년 12월 22일에 대구광역시에서 삼화기업주식회사로 설립되어 1972년 12월에 상호신용금고업무를 인가받아 주식회사 삼화상호신용금고로 상호를 변경하였습니다. 그 후 1984년 11월에 주식회사 대백상호신용금고로 상호 변경 후 2002년 3월 1일에 주식회사 대백상호저축은행으로 상호 변경하였으며, 2010년 9월 28일에 현재의 상호로 변경하였습니다.

당사는 본점 소재 부동산의 매각에 따라 2005년 8월 16일 자로 대구광역시 수성구 범어동으로 본점을 이전하였습니다. 당사는 설립 이후 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받게 되어 있습니다.

당사의 주식은 2004년 7월 26일 자로 협회등록시장으로부터 관리종목으로 지정되었으며, 2004년 11월 5일 자로 협회등록이 취소되었습니다. 이에 따라 당사는 2004년 11월 7일 자로 금융위원회에 유가증권 발행인 등록을 하였고, 2004년 12월 9일 자로 당사의 주식을 K-OTC시장(구, 프리보드)에 등록하였습니다. 당사는 설립 후 수 차례의 증자와 감자를 통하여 보고기간종료일 현재 자본금은 10,000백만원이며, 보고기간종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말		비 고
	소유주식수(주)	지분율(%)	소유주식수(주)	지분율(%)	
구정모	604,013	30.2	604,013	30.2	최대주주
최정숙	260,356	13.0	254,592	12.7	특수관계자
구교선	160,000	8.0	160,000	8.0	특수관계자
구교준	122,546	6.1	122,546	6.1	특수관계자
구혜인	85,546	4.3	85,546	4.3	특수관계자
(주)대구백화점	180,000	9.0	180,000	9.0	특수관계기업
기타	587,539	29.4	593,303	29.7	소액주주
합계	2,000,000	100.0	2,000,000	100.0	

당사의 정관에 의하면 액면금액을 기준으로 연 1%(발행 시는 이사회가 우선배당률을 정함) 이내에서 우선배당률을 적용받는 우선주식을 당사가 발행한 기명식보통주의 100분의 50 이내에서 발행할 수 있도록 되어 있으나, 보고기간종료일 현재 이러한 조건으로 발행된 우선주식은 없습니다.

## 2. 중요한 회계처리방침

당사의 반기재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성하고 있는 바, 직전연도의 연차재무제표와 동일한 회계처리방침을 채택하고 있으며, 반기재무제표의 주석에는 직전 회계연도말 이후 발생한 재무상태와 경영성과의 중요한 변동과 관련된 거래나 회계사건을 주로 기재하였습니다.

### 3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당반기말	전기말
보통예치금	대구은행	0.1	137,513	163,935
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.13~2.36	13,000,000	7,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.75	7,040,787	6,375,145
기타예치금	NH투자증권 등	0.1~1.65	6,252,781	6,193,738
합 계			26,431,080	19,732,818

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당반기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	7,040,787	6,375,145	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		10,040,787	9,375,145	

(3) 보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 보고기간 종료일 현재 연 1.75%입니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
지준산출금액(①)	8,388,134	7,819,116
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	1,433,954	1,496,536
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	6,954,180	6,322,580
기말 지준예치금	7,040,787	6,375,145
과다(부족)액(*)	86,607	52,565

(\*) 상호저축은행중앙회에 예치하여야 할 지급준비예치금은 매월말 기준으로 산출하여, 익월 5일까지 상호저축은행에 신고 후 10일까지 과부족액을 정산합니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당반기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소계	1년이내	1년초과	소계
보통예치금	137,513	-	137,513	163,935	-	163,935
중앙회예치금	13,000,000	-	13,000,000	7,000,000	-	7,000,000
지급준비예치금	-	7,040,787	7,040,787	-	6,375,145	6,375,145
기타예치금	6,252,781	-	6,252,781	6,193,738	-	6,193,738
합 계	19,390,294	7,040,787	26,431,080	13,357,673	6,375,145	19,732,818

#### 4. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당반기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회예탁금	7,040,787	6,375,145
지준유가증권	국민주택채권 등 국공채, 특수채	1,303,295	1,433,954
합 계		8,344,082	7,809,099

## 5. 단기매매증권

보고기간 종료일 현재 단기매매증권은 없습니다.

## 6. 매도가능증권

보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 매도가능증권의 평가내역 요약

#### ① 당반기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(*)
지분증권:			
시장성 있는 지분증권	4,318,996	4,624,247	305,251
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	4,912,031	5,217,282	305,251
채무증권(지준유가증권 포함):			
국채 및 공채	1,047,800	890,800	(157,000)
기업이 발행한 채무증권	461,475	412,495	(48,980)
소계	1,509,275	1,303,295	(205,980)
기타매도가능증권:			
조건부지분증권	4,551,300	4,184,112	(367,188)
합계	10,972,606	10,704,690	(267,917)

#### ② 전반기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(*)
지분증권:			
시장성 있는 지분증권	4,528,431	6,279,519	1,751,088
시장성 없는 지분증권(**)	593,035	593,035	-
소계	5,121,466	6,872,554	1,751,088
채무증권(지준유가증권 포함):			

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계(*)
국채 및 공채	1,047,800	977,000	(70,800)
기업이 발행한 채무증권	461,475	456,954	(4,521)
소계	1,509,275	1,433,954	(75,321)
기타매도가능증권:			
조건부자본증권	4,551,300	4,425,862	(125,438)
합계	11,182,041	12,732,370	1,550,329

(\*) 미실현보유손익에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(\*\*) 채권채무 재조정의 결과로 취득한 비상장 유가증권으로 가장 최근에 접수된 매수의향서를 근거로 평가하였습니다.

(2) 시장성 있는 지분증권의 평가내역

① 당반기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치(*1)	장부금액	미실현손익누계액(*2)
(주)대구백화점	84,260	0.78%	854,111	922,647	922,647	68,536
(주)DGB금융지주	200,000	0.12%	1,383,071	1,522,000	1,522,000	138,929
삼성엔지니어링(주)	37,000	0.03%	479,121	797,350	797,350	318,229
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,692	1,382,250	1,382,250	(220,442)
합계			4,318,996	4,624,247	4,624,247	305,251

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율	취득원가	공정가치(*1)	장부금액	미실현손익누계액(*2)
(주)대구백화점	104,654	0.98%	1,063,546	1,219,219	1,219,219	155,673
(주)DGB금융지주	270,000	0.15%	1,383,071	1,876,000	1,876,000	492,929
삼성엔지니어링(주)	37,000	0.03%	479,121	847,300	847,300	368,179
엘지디스플레이(주)	95,000	0.03%	1,602,693	2,337,000	2,337,000	734,307
합계			4,528,431	6,279,519	6,279,519	1,751,088

(\*1) 시장성 있는 지분증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간 종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)로 측정하였습니다.

(\*2) 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(3) 지준유가증권, 채무증권 및 기타매도가능증권의 평가 내역

① 당반기말

(단위 : 천원)

구분	액면가액	상각후 취득원가	공정가치(*)	장부금액	미실현손익 누계액	손상차손 누계액
지준유가증권(국공채):						
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	890,800	890,800	(157,000)	-
지준유가증권(금융채):						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	412,495	412,495	(48,980)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,303,295	1,303,295	(205,980)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	412,495	412,495	(48,980)	-
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	890,800	890,800	(157,000)	-
합 계	1,450,000	1,509,275	1,303,295	1,303,295	(205,980)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년 내	4,500,000	4,551,300	4,184,112	4,184,112	(367,188)	-
총 합 계	5,950,000	6,060,575	5,487,407	5,487,407	(573,168)	-

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	액면가액	취득원가	공정가치(*)	장부금액	미실현손익 누계액	손상차손 누계액
지준유가증권(국공채):						
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	977,000	977,000	(70,800)	-
지준유가증권(금융채):						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	456,954	456,954	(4,521)	-
소 계	1,450,000	1,509,275	1,433,954	1,433,954	(75,321)	-
지준유가증권 및 채무증권 합계						
1년 초과 5년 내	450,000	461,475	456,954	456,954	(4,521)	-

구분	액면가액	취득원가	공정가치(*)	장부금액	미실현손익 누계액	손상차손 누계액
5년 초과 10년 내	1,000,000	1,047,800	977,000	977,000	(70,800)	-
합계	1,450,000	1,509,275	1,433,954	1,433,954	(75,321)	-
기타매도가능증권:						
1년 초과 5년내	4,500,000	4,551,300	4,425,862	4,425,862	(125,438)	-
총합계	5,950,000	6,060,575	5,859,816	5,859,816	(200,759)	-

(\*) 채무증권 등의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간 종료일 현재의 증가(보고기간 종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)를 적용한 금액이며 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액입니다.

#### (4) 매도가능증권 미실현보유손익의 변동 내역

보고기간 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

##### ① 당반기

(단위 : 천원)

구분	기 초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기 말
지분증권	1,751,088	(1,471,556)	25,719	305,251
채무증권	(75,321)	(130,659)	-	(205,980)
기타매도가능증권	(125,438)	(241,750)	-	(367,188)
소 계	1,550,329	(1,843,965)	25,719	(267,917)
법인세효과	(341,072)	405,672	5,658	58,942
법인세효과 반영후 금액	1,209,257	(1,438,292)	31,377	(208,975)

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기 초	평가로 인한 증감	처분에 따른 실현	기 말
지분증권	16,519	1,727,723	6,846	1,751,088
채무증권	(12,739)	(62,582)	-	(75,321)
기타매도가능증권	(27,217)	(98,221)	-	(125,438)
소 계	(23,437)	1,566,920	6,846	1,550,329
법인세효과	(5,156)	344,722	1,506	341,072
법인세효과 반영후 금액	(18,281)	1,222,198	5,340	1,209,257

(5) 유가증권과 관련된 이자수익 내역

보고기간 중 당사의 유가증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
매도가능증권	104,243	107,118

7. 만기보유증권

보고기간종료일 현재 만기보유증권은 없습니다.

## 8. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	7.0~7.5	377,166	7.0~8.47	153,038
예적금담보대출	3.35~3.6	55,500	3.6~3.7	48,000
일반자금대출	4.0~11.0	107,326,688	3.0~12.0	120,395,042
종합통장대출	3.4~8.0	72,112,395	3.2~8.59	51,786,642
여신성가지급금(*)	-	44,781	-	57,255
소 계		179,916,529		172,439,977
이연대출부대비용	-	(387,037)	-	(397,748)
대손충당금	-	(8,335,651)	-	(7,644,563)
합 계		171,193,841		164,397,666

(\*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내(*1)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
할인어음	377,166	-	-	-	377,166
예적금담보대출	30,000	22,500	3,000	-	55,500
일반자금대출	32,422,984	36,064,857	24,933,914	13,904,933	107,326,688
종합통장대출	18,845,699	21,793,695	30,547,190	925,811	72,112,395
여신성가지급금	44,781	-	-	-	44,781
합 계	51,720,630	57,881,052	55,484,104	14,830,744	179,916,529

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	3개월 이내(*1)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
할인어음	153,038	-	-	-	153,038
예적금담보대출	48,000	-	-	-	48,000
일반자금대출	38,433,781	21,369,522	48,519,859	12,071,880	120,395,042
종합통장대출	8,758,314	19,819,799	23,208,507	22	51,786,642
여신성가지급금	57,255	-	-	-	57,255
합 계	47,450,388	41,189,321	71,728,366	12,071,902	172,439,977

(\*1) 대출채권의 만기가 경과된 경우에는 3개월 이내로 분류하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기 업	158,195,629	87.93%	150,241,689	87.13%
가 계	21,720,900	12.07%	22,198,288	12.87%
합 계	179,916,529	100.00%	172,439,977	100.00%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당반기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업	건설업	27,197,251	15.12%	21,283,845	12.34%
	금융및보험업	23,749,773	13.20%	22,826,443	13.24%
	도매및소매업	7,160,293	3.98%	4,809,655	2.79%
	개인서비스업	2,397,500	1.33%	2,372,322	1.38%
	부동산및임대업	32,884,450	18.28%	36,852,940	21.37%
	사업서비스업	380,000	0.21%	380,000	0.22%
	숙박및음식점업	5,551,611	3.09%	5,584,944	3.24%
	예술, 스포츠 및 여가관련서비스업	9,356,928	5.20%	5,455,000	3.16%
	운수및창고업	2,000,000	1.11%	2,000,000	1.16%
	제조업	18,825,706	10.46%	22,611,939	13.11%
	PF대출	17,907,720	9.95%	16,123,186	9.35%
	보건업	1,807,042	1.00%	1,873,518	1.09%
	교육서비스	38,024	0.02%	562,700	0.33%
	기타	8,939,331	4.97%	7,505,197	4.35%
	소 계	158,195,629	87.93%	150,241,689	87.13%
가계	주택담보대출	7,443,186	4.14%	5,980,082	3.47%
	토지담보대출	475,000	0.26%	475,000	0.28%
	기타담보대출	4,416,117	2.45%	6,335,733	3.67%
	신용대출	9,386,597	5.22%	9,407,473	5.46%
	소 계	21,720,900	12.07%	22,198,288	12.87%
합 계	179,916,529	100.00%	172,439,977	100.00%	

(5) 보고기간 종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 대출채권 분류의 내용은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	377,166	-	-	-	-	377,166
예적금담보대출	54,500	1,000	-	-	-	55,500
일반자금대출	74,172,336	21,734,090	10,160,516	327,944	931,801	107,326,688
종합통장대출	45,320,939	26,791,456	-	-	-	72,112,395
여신성가지급금	-	-	27,415	-	17,366	44,781
소 계	119,924,941	48,526,546	10,187,931	327,944	949,167	179,916,529
종업원대여금	67,549	-	-	-	-	67,549
미수수익(*)	295,125	-	19,510	-	-	314,635
합 계	120,287,615	48,526,546	10,207,441	327,944	949,167	180,298,714
대손충당금	(1,305,884)	(3,882,144)	(2,041,488)	(163,972)	(949,167)	(8,342,655)
설정률	1.09%	8.00%	20.00%	50.00%	100.00%	4.63%

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	153,038	-	-	-	-	153,038
예적금담보대출	48,000	-	-	-	-	48,000
일반자금대출	79,227,848	26,531,354	13,268,379	462,102	905,359	120,395,042
종합통장대출	42,404,645	9,381,997	-	-	-	51,786,642
여신성가지급금	-	-	35,241	-	22,014	57,255
소 계	121,833,531	35,913,351	13,303,620	462,102	927,373	172,439,977
종업원대여금	67,755	-	-	-	-	67,755
미수수익(*)	227,332	-	-	-	-	227,332
합 계	122,128,618	35,913,351	13,303,620	462,102	927,373	172,735,064
대손충당금	(1,314,415)	(2,513,935)	(2,660,724)	(231,051)	(927,372)	(7,647,497)
설정률	1.08%	7.00%	20.00%	50.00%	100.00%	4.43%

(\*) 상호저축은행법감독규정 제36조 제1항 제5호의 신설 및 동 규정 제39조 제2항의 개정으로 인하여 전기부터 미수금 및 미수이자에 대하여 자산건전성 분류 후 대손충당금을 적립하고 있습니다.

(6) 보고기간 중 대출채권과 관련된 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
기초잔액	7,647,497	6,885,522
전입액	587,208	678,844
상각된 대출채권의 회수	107,950	83,131
기말잔액(*)	8,342,655	7,647,497

(\*) 종업원대여금과 미수금, 미수수익에 대한 대손충당금 변동이 포함되어 있습니다.

(7) 보고기간 종료일 현재 회수불가능채권(추정손실분류 채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	931,801	931,801	931,801
기타대출채권	17,366	17,366	17,366
합 계	949,167	949,167	949,167

② 전기말

(단위 : 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	905,359	905,359	905,359
기타대출채권	22,014	22,014	22,014
합 계	927,373	927,373	927,373

(8) 당반기를 포함하여 최근 3년간 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당반기말	전기말	전전기말
대출채권	대출채권	179,916,529	172,439,977	151,210,852
	대손충당금	(8,335,651)	(7,644,563)	(6,873,423)
	설정률	4.63%	4.43%	4.55%
기타자산	종업원대여금	67,549	67,755	58,956
	대손충당금	(675)	(678)	(590)
	설정률	1.00%	1.00%	1.00%
	미수수익	314,635	227,332	384,368
	대손충당금	(6,329)	(2,256)	(11,509)
	설정률	2.01%	0.99%	2.99%

(9) 보고기간 종료일 현재 타 금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	666,667	1,333,333
일반자금대출	엔에이치투자증권(주)	3,000,000	-
합 계		3,666,667	1,333,333

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 증감내용은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용(수익)	(397,748)	(348,500)	359,211	(387,037)

② 전기

(단위 : 천원)

계정과목	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용(수익)	33,688	(632,240)	200,804	(397,748)

9. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산 장부금액 구성내용은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	77,354	(77,351)	3
동산	204,713	(193,137)	11,576
기타의유형자산	408,190	(386,167)	22,024
합 계	690,258	(656,655)	33,602

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	77,354	(77,351)	3
동산	203,823	(189,341)	14,482
기타의유형자산	408,190	(379,191)	29,000
합 계	689,368	(645,883)	43,485

(2) 보고기간 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	-	-	-	3
동산	14,482	890	-	(3,796)	11,576
기타의유형자산	29,000	-	-	(6,976)	22,024
합 계	43,485	890	-	(10,773)	33,602

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기 말
차량운반구	3	-	-	-	3
동산	22,098	7,880	(20)	(15,476)	14,482
기타의유형자산	43,130	9,082	(218)	(22,995)	29,000
합 계	65,231	16,962	(238)	(38,470)	43,485

(3) 보고기간 종료일 현재 차입금 등의 금융거래와 관련하여 제공하고 있는 담보 및 보증된 유형자산은 없습니다.

10. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산 내용은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의무형자산	590,955	(440,513)	150,442

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의무형자산	590,955	(394,866)	196,089

(2) 보고기간 중 무형자산 장부가액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

① 당반기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	196,089	-	(45,647)	-	150,442

② 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	254,714	30,725	(89,339)	(11)	196,089

## 11. 비업무용자산

(1) 상호저축은행법에 의거 당사는 업무용부동산 외의 부동산의 소유가 금지되어 있습니다. 다만, 담보권의 실행으로 인하여 취득한 경우는 제외하고 있습니다. 당사가 보유하고 있는 비업무용자산은 대출금 정리에 따른 담보권의 행사 등 적법한 절차를 통하여 취득된 유입물건입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 비업무용자산은 없습니다

## 12. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	자 산	부보금액	보험회사명
자동차보험	차량운반구	17,780	삼성화재해상보험(주)
화재보험	동산 및 기타의유형자산	385,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	350,000	
합 계		752,780	

13. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자율(%)	당반기말	전기말
요구불예금:			
보통예금	0.2	640,913	1,497,244
별단예금	-	40,849	5,967
기업자유예금	1.1	293,268	182,857
소 계		975,030	1,686,068
저축성예금:			
자유적립예금	1.5~6.0	23,395	13,257
정기예금	1.2~3.2	182,612,977	167,067,097
정기적금	1.7~4.8	2,896,536	3,877,862
재형저축	4.7	50,800	49,000
소 계		185,583,707	171,007,216
표지어음예수금	1.5	10,209	10,148
합 계		186,568,946	172,703,432

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	640,913	-	-	640,913
별단예금	40,849	-	-	40,849
자유적립예금	21,218	2,050	126	23,395
정기예금	78,077,279	92,979,079	11,556,619	182,612,977
기업자유예금	293,268	-	-	293,268
정기적금	1,530,175	499,836	866,525	2,896,536
재형저축	-	50,800	-	50,800
표지어음예수금	10,209	-	-	10,209
합 계	80,613,911	93,531,764	12,423,271	186,568,946

② 전기말

(단위 : 천원)

구 분	6개월이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	1,497,244	-	-	1,497,244
별단예금	5,967	-	-	5,967
자유적립예금	581	12,600	76	13,257
정기예금	73,508,391	76,987,199	16,571,507	167,067,097
기업자유예금	182,857	-	-	182,857
정기적금	2,269,734	818,925	789,203	3,877,862
재형저축	-	-	49,000	49,000
표지어음예수금	10,148	-	-	10,148
합 계	77,474,922	77,818,724	17,409,786	172,703,432

(3) 당기말 현재 타 금융회사에 대한 예수금은 없습니다.

14. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전기
기초잔액	1,559,716	1,358,790
퇴직금지급액	-	(29,295)
퇴직급여설정액	137,921	230,221
기말잔액	1,697,637	1,559,716

(2) 당사는 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 운용내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
수익증권	1,574,787	1,559,927

퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 퇴직연금운용자산은 투자자산으로 계상하였습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전기
기초	1,559,927	1,358,842
운용자산 불입	-	207,119
퇴직급여 지급	-	(29,295)
운용자산평가이익	14,860	23,260
기말	1,574,787	1,559,927

15. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 당사가 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당반기말	전기말	담보제공내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	지급준비자산 및 금융업무 담보 제공
합 계		5,500,000	5,500,000	

16. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	금융기관	한도금액
내국환업무 및 자기앞수표 발행	상호저축은행중앙회	5,500,000

상호저축은행법 및 동 감독규정에 따르면 차입금은 금융기관, 예금보험공사 또는 상호저축은행중앙회로부터의 차입에 한하며 자기자본의 3배를 초과할 수 없습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 당사는 공탁 등과 관련한 보증금액은 없습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송 및 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총여신약정한도는 87,839백만원이고, 이중 실행된 대출잔액은 72,112백만원이며 미사용약정금액은 15,727백만원입니다.

## 17. 자본금

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수(주)	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 수(주)	2,000,000	2,000,000
보통주자본금	10,000,000	10,000,000

## 18. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
이익준비금	1,422,009	1,193,593
미처분이익잉여금	9,940,275	9,157,587
합 계	11,362,284	10,351,180

당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하며, 동적립금은 주주총회의 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용할 수 있습니다.

(2) 당사의 당반기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당반기		전기	
I. 미처분이익잉여금		9,940,274		9,157,586
전기이월미처분이익잉여금	8,929,170		6,873,425	
당기순이익	1,011,104		2,284,161	
II. 임의적립금이입액		-		-
III. 이익잉여금처분액		-		(228,416)
이익준비금	-		(228,416)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		9,940,274		8,929,170

19. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	계정과목	당반기	전반기
인건비	급여	355,775	333,976
	퇴직급여	137,921	146,970
	소 계	493,696	480,946
경 비	복리후생비	223,627	214,950
	여비교통비	4,383	6,081
	통신비	18,931	18,332
	전력및수도료	7,256	7,222
	도서인쇄비	1,409	1,416
	세금과공과	75,321	67,644
	임차료	89,430	89,430
	차량비	6,744	6,571
	소모품비	2,069	2,024
	전산업무비	68,425	59,772
	감가상각비	10,773	18,903
	무형자산상각비	45,647	43,310
	보험료	1,336	868
	접대비	16,528	13,479
	등기소송비	-	318
	연수비	511	854
	용역비	34,647	33,075
	광고선전비	105,304	82,876
	잡비	14,113	14,060
	소 계	726,455	681,185
합 계		1,220,151	1,162,131

## 20. 법인세

보고기간 중 법인세비용과 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

### (1) 법인세비용의 산출내역

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세부담액	404,910	275,623
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(533,844)	485,430
총 법인세효과	(128,933)	761,053
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	400,014	(507,767)
법인세비용	271,081	253,286
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	309,794	(363,217)
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	(224,050)	122,213
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	533,844	(485,430)

### (2) 법인세비용차감전이익과 법인세비용간의 관계

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익	1,282,185	1,201,301
적용세율에 따른 세부담액	260,081	242,286
조정사항		
- 기타	11,000	11,000
법인세비용(이익)	271,081	253,286
유효세율(법인세비용/세전이익)	21.14%	21.08%

(3) 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기법인세와 이연법인세의 내역

(단위 : 천원)

항 목	당반기말			전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
자본에 직접 가감된 이연법인세						
매도가능증권평가손익	(1,818,246)	400,014	(1,418,232)	1,573,766	(346,229)	1,227,538

(4) 이연법인세자산(부채)의 증감내역

① 당반기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
대손충당금	-	106,756	-	106,756
매도가능증권손상차손	89,442	-	-	89,442
퇴직급여충당부채	289,621	30,343	-	319,963
퇴직연금운용자산	(263,666)	(3,269)	-	(266,935)
매도가능증권평가손익	(341,072)	-	400,014	58,942
기타	1,625	-	-	1,625
합 계	(224,050)	133,830	400,014	309,794

② 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
매도가능증권손상차손	89,442	-	-	89,442
퇴직급여충당부채	245,417	44,204	-	289,621
퇴직연금운용자산	(219,427)	(44,239)	-	(263,666)
매도가능증권평가손익	5,156	-	(346,229)	(341,073)
기타	1,625	-	-	1,625
합 계	122,214	(35)	(346,229)	(224,050)

③ 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식한 것입니다.

(5) 상계 전 당기법인세자산과 당기법인세부채

(단위 : 천원)

계정과목	당반기말	전기말
상계 전 당기법인세자산	16,496	146,900
상계 전 당기법인세부채	(404,910)	(616,011)
상계 후 당기법인세자산(부채)	(388,414)	(469,111)

## 21. 주당손익

(1) 보고기간 중의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당반기	전반기
반기순이익	1,011,104,162	948,014,583
가중평균유통보통주식수	2,000,000	2,000,000
기본주당이익	506	474

(2) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

## 22. 특수관계자 공시

당사의 특수관계자 공시와 관련된 내용은 다음과 같습니다.

### (1) 특수관계기업

관 계	회사명
특수관계기업	(주)대구백화점

### (2) 특수관계자에 대한 채권·채무

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	구분	채권		채무	
		당반기	전기	당반기	전기
주식회사 대구백화점	예수부채	-	-	293,268	182,052
임원	예수부채	-	-	120,766	155,189
주주	예수부채	-	-	2,182,359	1,408,084
	보증금	130,250	130,250	-	-
합 계		130,250	130,250	2,596,393	1,745,325

### (3) 특수관계자와의 거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	구분	수익		비용	
		당반기	전반기	당반기	전반기
주식회사 대구백화점	이자비용 등	-	-	5,037	1,262
임원	이자비용	-	-	2,202	3,089
주주	이자비용	-	-	28,945	12,281
	임차료	-	-	89,430	89,502
합 계		-	-	125,614	106,134

(4) 보고기간 중 당사의 주요경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
단기급여	131,520	130,200
복리후생비	60,071	61,121
합 계	191,591	191,321

주요경영진에는 회사 활동의 계획 · 운영 · 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 이사(비상임 포함) 및 감사를 포함하였으며, 당반기말 및 전기말 현재 주요경영진에 대한 퇴직금추계액은 각각 1,025백만원과 947백만원입니다.

또한, 당사는 종업원의 주택마련 등에 필요한 자금을 연이자율 3%로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 대여금 잔액은 각각 68백만원 및 61백만원으로 이로 인한 당반기와 전반기의 이자수익은 각각 937천원과 925천원 입니다.

(5) 당반기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 지급보증 및 담보 내역 및 특수관계자에게 제공한 지급보증 및 담보 내역은 없습니다.

### 23. 포괄손익계산서

당사의 당반기와 전반기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
I. 반기순이익	1,011,104	948,015
II. 기타포괄손익		
1. 매도가능증권평가손익	(1,418,232)	1,800,265
III. 총포괄이익	(407,128)	2,748,280

## 24. 현금흐름표

(1) 회사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
현금	336,504	310,734
보통예치금	137,513	163,935
합 계	474,017	474,669

(2) 보고기간 중 현금흐름표에 포함되지 않은 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
매도가능증권평가손익	1,818,246	1,800,265

25. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익 발생자산				
예치금	24,464,124	194,308	31,098,616	133,256
종업원대여금	62,952	937	60,789	925
매도가능증권	12,087,247	104,243	12,862,912	107,118
대출채권	169,922,640	4,706,888	147,890,910	4,427,530
내국환자산	1,029,567	5,168	729,039	1,393
소 계	207,566,530	5,011,544	192,642,266	4,670,222
이자비용 발생부채				
예수부채	(186,568,946)	(2,019,595)	171,171,663	1,665,937
내국환부채	(4,909,874)	(2,429)	479,630	995
소 계	(191,478,820)	(2,022,024)	171,651,293	1,666,932

26. 부가가치계산에 필요한 사항

보고기간 중 발생한 당사의 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
급여	355,775	333,976
퇴직급여	137,921	146,970
복리후생비	223,627	214,950
세금과공과	75,321	67,644
임차료	89,430	89,430
감가상각비	10,773	18,903
무형자산상각비	45,647	43,310
합 계	938,494	915,183

27. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
금융자산:		
매도가능증권	10,111,654	12,139,335

표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 참고하여 결정하였습니다.

(2) 금융부채의 만기분석

보고기간 종료일 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

① 당반기말

(단위 : 천원)

구분	3개월미만	3개월 ~ 1년미만	1년 ~ 5년미만	합계
예수부채	47,059,700	127,085,975	12,423,271	186,568,946
미지급금	18,178	-	-	18,178
미지급비용	1,405,382	1,278,507	185,773	2,869,662
합 계	48,483,260	128,364,482	12,609,044	189,456,786

② 전기말

(단위 : 천원)

구분	3개월미만	3개월 ~ 1년미만	1년 ~ 5년미만	합계
예수부채	51,430,210	103,863,436	17,409,786	172,703,432
미지급금	12,086	-	-	12,086
미지급비용	1,076,753	1,653,963	253,840	2,984,556
합 계	52,519,049	105,517,399	17,663,626	175,700,074

(3) 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 예수금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.