주식회사 우리저축은행의 반기 재무제표

(반기 재무제표 검토보고서 첨부)

제28기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제27기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 우리저축은행

목 차

		페이지
요약반기재무제표 검토보고서	.....	1 ~ 2
요 약 반 기 재 무 제 표	.....	3
· 반기재무상태표	.....	4 ~ 6
· 반기손익계산서	.....	7 ~ 8
· 반기자본변동표	.....	9
· 반기현금흐름표	.....	10 ~ 11
· 주석	.....	12 ~ 48

반기재무제표 검토보고서

주식회사 우리저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 우리저축은행의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2023년과 2022년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반기업

회계기준에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표를 검토하였으며, 2022년 8월 29일의 검토보고서에 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였다고 표명하였습니다. 한편 본인이 검토결론을 표명한 요약반기재무제표는 재무제표에 대한 주석 2에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 요약반기재무제표이며 비교표시된 2022년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 반기현금흐름표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

또한, 본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2023년 8월 18일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2023년 8월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 우리저축은행

제 28 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 27 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 우리저축은행 대표이사 강헌석

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 중앙대로 723

(전 화) 051-811-9400

반 기 재 무 상 태 표

제28(당)기 반기 2023년 6월 30일 현재

제27(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제28(당)기 반기말		제27(전)기말	
자 산				
Ⅰ.현금및예치금(주석19)		50,107,604,155		64,392,418,605
1.현금및현금성자산	219,821,179		192,288,194	
2.예치금(주석3,4)	49,887,782,976		64,200,130,411	
가.보통예치금	113,532,637		1,577,633,364	
나.중앙회예치금	32,600,000,000		48,100,000,000	
다.지급준비예치금	12,729,641,079		14,520,497,047	
라.기타예치금	4,444,609,260		2,000,000	
Ⅱ.유가증권		609,721,000		-
1.단기매매증권(주석5)	609,721,000		-	
가.주식	609,721,000		-	
Ⅲ.대출채권(주석7)		219,515,294,202		231,850,332,467
1.할인어음	159,154,600		2,290,626,987	
대손충당금	(1,352,812)		(19,470,323)	
2.예적금담보대출	64,850,000		271,000,000	
대손충당금	(648,500)		(2,710,000)	
3.일반자금대출	141,286,110,817		151,491,669,710	
대손충당금	(4,273,652,373)		(6,176,401,987)	
4.종합통장대출(주석20)	84,905,393,576		85,369,624,692	
대손충당금	(2,774,076,241)		(1,462,926,342)	
5.기타대출채권	186,970,975		209,957,566	
대손충당금	(37,455,840)		(121,037,836)	
Ⅳ.유형자산(주석8)		33,165,202,109		33,216,243,127
1.토지	28,035,510,000		28,035,510,000	
2.건물	6,684,649,715		6,656,280,715	
감가상각누계액	(1,746,734,814)		(1,663,176,694)	
3.차량운반구	143,685,599		143,685,599	
감가상각누계액	(33,526,638)		(19,158,079)	
4.동산	126,684,871		126,684,871	
감가상각누계액	(126,683,871)		(126,683,871)	
5.기타의유형자산	1,901,726,879		1,861,876,076	
감가상각누계액	(1,820,109,632)		(1,798,775,490)	
Ⅴ.기타자산		22,883,461,593		23,464,970,843
1.무형자산(주석9)	116,893,197		118,178,571	
2.비업무용자산(주석10)	20,052,020,794		20,083,123,183	

과 목	제28(당)기 반기말		제27(전)기말	
가.비업무용토지	7,611,076,372		7,611,076,372	
나.비업무용건물	12,814,173,087		12,814,173,087	
감가상각누계액	(373,228,665)		(342,126,276)	
3.보증금	730,000		730,000	
4.미수금	-		45,000,000	
5.미수수익	881,107,185		975,065,157	
대손충당금	(7,963,617)		(13,560,654)	
6.선급비용	158,264,811		8,855,064	
7.선급금	220,421,700		188,058,125	
8.투자자산(주석12)	-		582,471	
9.미회수내국환채권	417,461,686		1,012,575,768	
10.잡자산	1,044,525,837		1,046,363,158	
가.종업원대여금(주석18)	12,800,000		16,000,000	
대손충당금	(128,000)		(160,000)	
나.공탁금	1,020,962,408		980,962,408	
다.미수법인세환급액	-		38,711,720	
라.기타잡자산	10,891,429		10,849,030	
자 산 총 계		326,281,283,059		352,923,965,042
부 채				
Ⅰ.예수부채(주석11,18,22)		282,064,954,141		310,317,201,373
1.예수금	282,064,954,141		310,317,201,373	
가.보통예금	348,219,191		460,942,287	
나.별단예금	5,306,405		5,356,405	
다.정기예금	280,987,663,545		308,169,314,541	
라.정기적금	723,765,000		1,681,588,140	
Ⅱ.기타부채(주석18,22)		9,539,499,504		7,677,008,426
1.퇴직급여충당부채(주석12)	386,505,960		373,532,406	
퇴직연금운용자산(주석12)	(381,156,047)		(373,532,406)	
2.기타충당부채	217,701,102		108,294,496	
3.미지급금	16,649,313		20,019,383	
4.미지급비용	7,726,152,393		5,459,834,501	
5.선수수익	127,082,511		63,255,582	
6.수입보증금	897,000,000		897,000,000	
7.이연법인세부채(주석16)	296,552,736		296,552,736	
8.미지급내국환채무	138,809,601		529,595,634	
9.잡부채	114,201,935		302,456,094	
부 채 총 계		291,604,453,645		317,994,209,799
자 본				
Ⅰ.자본금(주석13)		58,300,000,000		58,300,000,000
1.보통주자본금	58,300,000,000		58,300,000,000	
Ⅱ.자본잉여금		15,580,000,000		15,580,000,000

과 목	제28(당)기 반기말		제27(전)기말	
1.기타자본잉여금	15,580,000,000		15,580,000,000	
Ⅲ.자본조정		(121,695,400)		(121,695,400)
1.주식할인발행차금	(121,695,400)		(121,695,400)	
Ⅳ.기타포괄손익누계액		9,280,953,881		9,280,953,881
1.유형자산재평가이익(주석8)	9,280,953,881		9,280,953,881	
Ⅴ.결손금		(48,362,429,067)		(48,109,503,238)
1.미처리결손금	(48,362,429,067)		(48,109,503,238)	
자 본 총 계		34,676,829,414		34,929,755,243
부 채 및 자 본 총 계		326,281,283,059		352,923,965,042

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 손 익 계 산 서

제28(당)기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제27(전)기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제28(당)기 반기				제27(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I.영업수익		4,191,118,408		9,036,419,940		3,623,876,519		7,686,040,707
(1)이자수익(주석14)	4,025,449,368		8,533,558,630		3,178,720,109		6,798,286,297	
1.예치금이자	410,983,317		962,080,430		186,316,787		341,525,848	
2.매도가능증권이자(주석6)	-		-		-		5,261,606	
3.대출금이자	3,602,391,230		7,551,004,167		2,985,851,788		6,438,906,266	
가.어음할인료	4,080,784		28,421,371		49,766,073		92,951,074	
나.예적금담보대출이자	1,086,731		3,715,447		1,298,238		3,037,805	
다.일반자금대출이자	2,133,769,717		4,275,649,516		1,706,268,544		4,118,209,500	
라.종합통장대출이자	1,400,522,336		3,118,613,787		1,200,479,001		2,175,894,331	
마.기타대출채권이자	62,931,662		124,604,046		28,039,932		48,813,556	
4.기타이자수익	12,074,821		20,474,033		6,551,534		12,592,577	
가.종업원대여금이자	142,025		299,832		327,960		663,299	
나.내국환수입이자	11,932,796		20,174,201		6,223,574		11,929,278	
(2)유가증권평가 및 처분이익	60,820,968		99,267,675		57,999,870		158,171,294	
1.단기매매증권처분이익	70,387,025		99,267,675		50,459,700		147,472,825	
2.단기매매증권평가이익(주석5)	(9,566,057)		-		7,540,170		8,701,886	
3.매도가능증권상환이익	-		-		-		1,996,583	
(3)대출채권평가및처분이익	(64,402,200)		-		-		-	
1.대손충당금환입	(64,402,200)		-		-		-	
(4)수수료수익	169,250,272		403,593,635		372,123,640		714,550,216	
1.송금수수료	135,000		219,000		110,500		185,000	
2.중도해지수입수수료	35,237		35,237		1,885,245		5,781,822	
3.기타수입수수료	169,080,035		403,339,398		370,127,895		708,583,394	
(5)배당금수익	-		-		15,032,900		15,032,900	
1.단기매매증권배당금수익	-		-		15,032,900		15,032,900	
II.영업비용		5,162,031,537		9,685,729,965		3,367,007,441		6,677,076,856
(1)이자비용(주석14)	3,422,984,901		6,722,192,164		1,751,719,446		3,304,061,148	
1.예수금이자	3,418,904,362		6,712,481,180		1,748,074,260		3,298,902,881	
2.기타이자비용	4,080,539		9,710,984		3,645,186		5,158,267	
(2)유가증권평가 및 처분손실	79,671,930		93,519,872		70,551,182		88,656,038	
1.단기매매증권처분손실	38,513,881		47,726,257		42,369,032		59,918,584	
2.단기매매증권평가손실(주석5)	41,158,049		45,793,615		28,182,150		28,737,454	
(3)대출채권평가 및 처분손실	631,516,787		631,516,787		464,101,686		1,053,016,700	
1.대손상각비(주석7)	631,516,787		631,516,787		464,101,686		1,053,016,700	
(4)수수료비용	59,030,743		126,356,037		57,171,455		157,562,692	
1.기타지급수수료	59,030,743		126,356,037		57,171,455		157,562,692	
(5)판매비와관리비(주석15)	571,110,968		1,210,345,495		573,903,927		1,241,536,807	
1.인건비	239,675,604		528,259,372		247,517,119		552,109,610	
2.경비	331,435,364		682,086,123		326,386,808		689,427,197	
(6)기타영업비용	397,716,208		901,799,610		449,559,745		832,243,471	
1.예금보험료	382,665,251		792,393,004		449,559,745		832,243,471	
2.미사용약정충당금전입	15,050,957		109,406,606					
III.영업이익(손실)		(970,913,129)		(649,310,025)		256,869,078		1,008,963,851
IV.영업외수익		298,695,998		549,638,976		496,474,227		1,320,880,485
(1)수입임대료	89,798,000		175,636,000		167,670,700		367,168,242	
(2)유입물건운용수익	153,650,386		296,562,340		160,112,558		325,456,736	

과 목	제28(당)기 반기				제27(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(3)잡이익	18,867,612		41,060,636		116,685,996		156,269,737	
(4)비업무용자산처분이익	-		-		52,004,973		471,985,770	
(4)미지급비용환입	36,380,000		36,380,000		-		-	
V.영업외비용		82,381,962		153,254,780		176,832,512		318,992,035
(1)유입물건관리비	66,805,727		121,887,651		90,453,554		138,631,361	
(2)비업무용건물감가상각비	15,551,195		31,102,389		81,338,958		175,320,674	
(3)잡손실	25,040		264,740		5,040,000		5,040,000	
VI.법인세비용차감전순이익		(754,599,093)		(252,925,829)		576,510,793		2,010,852,301
VII.법인세비용(수익)(주석16)		-		-		-		-
VIII.반기순이익		(754,599,093)		(252,925,829)		576,510,793		2,010,852,301
IX.주당이익		(139)		(47)		106		371

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 자 본 변 동 표

제28(당)기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제27(전)기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,282,950,464	(53,394,888,882)	29,646,366,182
반기순이익	-	-	-	-	2,010,852,301	2,010,852,301
매도가능증권평가손익	-	-	-	(1,996,583)	-	(1,996,583)
2022년 6월 30일(전반기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,280,953,881	(51,384,036,581)	31,655,221,900
2023년 1월 1일(당기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,280,953,881	(48,109,503,238)	34,929,755,243
반기순이익	-	-	-	-	(252,925,829)	(252,925,829)
2023년 6월 30일(당반기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,280,953,881	(48,362,429,067)	34,676,829,414

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반 기 현 금 흐 름 표

제28(당)기 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제27(전)기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제28(당)기 반기		제27(전)기 반기	
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름		3,063,362,518		(1,786,373,566)
(1) 반기순이익	(252,925,829)		2,010,852,301	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,039,024,228		1,475,188,048	
단기매매증권평가손실	45,793,615		28,737,454	
대손상각비	631,516,787		1,053,016,700	
미사용약정충당금 전입	109,406,606		-	
감가상각비	119,260,821		107,846,056	
비업무용자산감가상각비	31,102,389		175,320,674	
무형자산상각비	57,404,053		51,128,191	
퇴직급여	44,539,957		59,138,973	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		(487,945,845)	
단기매매증권평가이익	-		8,701,886	
비업무용자산처분이익	-		471,985,770	
매도가능증권상환이익	-		1,996,583	
매도가능증권이자수익	-		5,261,606	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,277,264,119		(4,784,468,070)	
예치금의 감소(증가)	17,290,855,968		(3,232,030,468)	
예수부채의 순증가(감소)	(28,252,247,232)		34,928,151,915	
단기매매증권의 증가	(655,514,615)		(541,126,868)	
매도가능증권의 감소	-		2,288,161,606	
대출채권의 감소(증가)	11,697,892,441		(36,422,542,350)	
미수금의 감소	45,000,000		-	
미수수익의 감소(증가)	93,957,972		(224,234,401)	
선급비용의 증가	(149,409,747)		(130,195,594)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	595,114,082		(1,851,894,104)	
종업원대여금 감소	3,200,000		2,000,000	
공탁금의 증가	(40,000,000)		(827,150,000)	
미수법인세환급액의 감소(증가)	38,711,720		(38,711,720)	
기타잡자산의 증가	(42,399)		(7,437,718)	
투자자산의 감소	582,471		36,452,695	
미지급금의 감소	(102,751,127)		(54,824,239)	
미지급비용의 증가	2,266,317,892		412,345,594	
선수수익의 증가(감소)	63,826,929		(12,125,636)	
미지급내국환부채의 증가(감소)	(390,786,033)		585,068,202	
퇴직금의 지급	(31,566,403)		(2,358,367)	

과 목	제28(당)기 반기		제27(전)기 반기	
기타부채의 증가(감소)	(188,254,159)		345,156,891	
퇴직연금운용자산의 증가	(7,623,641)		(37,173,508)	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		(57,321,000)		3,720,686,625
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-		3,876,754,824	
비업무용부동산의 처분	-		3,876,754,824	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(57,321,000)		(156,068,199)	
건물의 취득	28,369,000		-	
차량운반구의 취득	-		143,685,599	
기타의유형자산의 취득	28,952,000		12,382,600	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		-		(705,000,000)
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(705,000,000)	
수입보증금의 감소	-		705,000,000	
IV.현금및현금성자산의 증감(Ⅰ+II+III)		3,006,041,518		1,534,313,059
V.기초의 현금및현금성자산		1,769,921,558		2,866,052,001
VI.반기말의 현금및현금성자산(주석19)		4,775,963,076		4,400,365,060

"별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 28 (당)기 반기 2023년 6월 30일 현재

제 27 (전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 우리저축은행

1. 일반사항

주식회사 우리저축은행(이하 '당사')은 부산지역의 영세중소기업에 대한 원활한 상호금융과 효율적인 금융지원을 도모하기 위하여 상호신용금고법에 따라 1997년 3월 19일에 설립되었으며, 1997년 3월 20일 재정경제원의 계약이전결정에 따라 ㈜조흥상호신용금고의 자산과 부채를 계약이전 받았습니다. 보고기간 종료일 현재 부산광역시에 본사 및 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 대출 및 어음할인 업무 등의 영업을 영위하고 있습니다.

당사는 그 동안 수차례의 유・무상증자 등을 통하여 보고기간종료일 현재 납입자본금은 58,300백만원이며, 보고기간종료일 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	비고
강신택외 기타특수관계자	1,803,780	30.94	대주주
우신종합건설㈜	1,734,860	29.76	주요주주
우신산업개발㈜	1,742,496	29.89	주요주주
김신욱	134,364	2.30	
자기주식	414,500	7.11	
합계	5,830,000	100.00	

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 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 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

가. 회사가 채택한 제・개정 기준서

회사가 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제・개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' - 고객 예수금의 현금흐름표 분류
일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'의 개정에 따라 2023년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름이 재무활동에서 영업활동으로 변경되었습니다. 회사는 해당 개정사항을 반영하여 당반기 고객예수부채의 현금흐름을 28,252,247천원을 재무활동에서 영업활동으로 변경하여 분류하였으며, 비교표시된 재무제표는 개정사항을 반영하여 재작성 되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 전기 재무상태표 및 손익계산서에 미치는 영향은 없으며, 전반기 현금흐름표에 미치는 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	전반기
영업활동으로 인한 현금흐름 증가	34,928,152
재무활동으로 인한 현금흐름 감소	(34,928,152)

- 제17장 '정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시
수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 이자수익

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 다음의 경우를 제외하고 미수수익을 계상하고 있습니다.

① 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일부라도 상환받지 못할 것으로 판단되는 채권
② 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권
③ ①항 또는 ②항에는 해당되지 않더라도, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 채권

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

당사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합

니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(6) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 저축은행업감독규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%이상	0.85%이상	2% 이상
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%이상	7%이상	10% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%이상	20%이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액초과여신	55%이상	50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에

따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

한편 회사는 상호저축은행법감독규정 개정에 따라 결산일 현재 미사용약정에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

(7) 유형자산

토지는 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

구 분	내 용 연 수
건 물	40년
차량운반구	5년
기타의 유형자산	5년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산과 특수관계자로부터 증여받은 부동산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 영업권을 제외한 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

무형자산 중 영업권은 저축은행업감독규정 및 재정경제원 문서번호 중금41251-268에 의거 영업권을 매 결산기말에 당기순이익의 범위내에서 20년에 걸쳐 상각(최종연도에는 미상각잔액을 전액 상각)하였습니다.

(10) 비금융자산의 손상

감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다.

손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

(11) 종업원급여

가. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당분기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

나. 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(12) 충당부채 및 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(13) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산・부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다. 한편, 중간보고기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정 평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 가산합니다.

(14) 금융자산과 금융부채의 측정

1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권・채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용

하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(15) 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 비업무용자산, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	거래처	연이자율(%)	당반기말	연이자율(%)	전기말
보통예치금	부산은행 외	0.10	113,533	0.10	1,577,633
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.62 ~ 4.90	32,600,000	1.53 ~ 4.86	48,100,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.65	12,729,641	2.53	14,520,497
기타예치금	부산은행 외	0.10 ~ 3.45	4,444,609	0.10 ~ 3.15	2,000
합 계			49,887,783		64,200,130

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당반기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	12,729,641	14,520,497	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	1,600,000	1,600,000	내국환거래약정
기타예치금	부산은행	2,000	2,000	당좌개설보증금
합 계		14,331,641	16,122,497	

(3) 당반기말과 전기말 현재 당사는 저축은행법 및 저축은행업무감독규정에 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 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(4) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당반기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소 계	1년이내	1년초과	소 계
보통예치금	113,533	-	113,533	1,577,633	-	1,577,633
중앙회예치금	32,600,000	-	32,600,000	48,100,000	-	48,100,000
지급준비예치금	-	12,729,641	12,729,641	-	14,520,497	14,520,497
기타예치금	4,442,609	2,000	4,444,609	-	2,000	2,000
합 계	37,156,142	12,731,641	49,887,783	49,677,633	14,522,497	64,200,130

4. 지급준비자산

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	당반기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	12,729,641	14,520,497

5. 단기매매증권

당반기말의 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 보유중인 단기매매증권은 없습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		
	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	655,515	609,721	(45,794)

시장성이 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간 종료일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가되었습니다.

6. 매도가능증권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 잔액은 없습니다.

(2) 보고기간 중 매도가능증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능증권이자수익	-	-	-	5,262

(3) 당반기와 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초금액	-	1,996
매도가능증권의 상환으로 인한 실현	-	(1,996)
반기말금액	-	-

7. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
할인어음	7.0	159,155	6.0 ~ 7.0	2,290,627
예적금담보대출	3.8 ~ 7.1	64,850	3.8 ~ 7.0	271,000
일반자금대출	1.0 ~ 15.0	141,286,111	1.0 ~ 15.0	151,491,670
종합통장대출	5.0 ~ 13.0	84,905,394	3.6 ~ 11.0	85,369,625
기타대출채권	-	186,971	-	209,957
합 계		226,602,481		239,632,879

당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있습니다.

구 분		한 도
개별신용 공여한도	법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
	법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별 신용 공여한도	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산업 및 임대업대출 (부동산업 중 부동산임대업과 임대업은 제외)	신용공여 총액의 30% 이내

(2) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	159,155	-	-	159,155
예적금담보대출	64,850	-	-	64,850
일반자금대출	115,268,533	22,196,390	3,821,188	141,286,111
종합통장대출	84,905,394	-	-	84,905,394
기타대출채권	186,971	-	-	186,971
합 계	200,584,903	22,196,390	3,821,188	226,602,481

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년이내	2년이내	2년 초과	합 계
할인어음	2,290,627	-	-	2,290,627
예적금담보대출	271,000	-	-	271,000
일반자금대출	109,578,296	35,282,333	6,631,041	151,491,670
종합통장대출	85,369,625	-	-	85,369,625
기타대출채권	209,957	-	-	209,957
합 계	197,719,505	35,282,333	6,631,041	239,632,879

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

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기 업	188,401,948	83.14%	213,712,179	89.18%
가 계	38,200,532	16.86%	25,920,700	10.82%
합 계	226,602,480	100.00%	239,632,879	100.00%

(4) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	38,200,532	16.86%	25,920,700	10.82%
제조업	5,651,061	2.49%	5,849,000	2.44%
토목건설업	31,124,666	13.74%	31,028,413	12.95%
PF대출	14,527,646	6.41%	15,808,689	6.60%
부동산업 및 임대업	48,642,475	21.47%	46,499,387	19.40%
숙박 및 음식업	1,896,600	0.84%	1,883,000	0.79%
운수업	-	0.00%	2,666,379	1.11%
금융업	51,897,377	22.90%	67,890,945	28.33%
도매업	1,070,282	0.47%	2,277,153	0.95%
기타	33,591,841	14.82%	39,809,213	16.61%
합 계	226,602,480	100.00%	239,632,879	100.00%

(5) 당반기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 대출채권 분류의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	159,155	-	-	-	-	159,155

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	64,850	-	-	-	-	64,850
일반자금대출	119,825,307	10,852,599	10,179,602	425,873	2,730	141,286,111
종합통장대출	60,379,159	24,522,127	-	-	4,108	84,905,394
기타대출채권	-	15,354	171,411	206	-	186,971
합 계	180,428,471	35,390,080	10,351,013	426,079	6,838	226,602,481
대손충당금	(1,832,983)	(2,957,538)	(2,076,788)	(213,039)	(6,838)	(7,087,186)
설정율	1.02%	8.36%	20.06%	50.00%	100.00%	3.13%

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	2,290,627	-	-	-	-	2,290,627
예적금담보대출	271,000	-	-	-	-	271,000
일반자금대출	129,640,025	9,855,099	8,554,751	2,143,697	1,298,098	151,491,670
종합통장대출	76,216,417	9,148,661	-	-	4,547	85,369,625
기타대출채권	-	-	40,095	122,538	47,324	209,957
합 계	208,418,069	19,003,760	8,594,846	2,266,235	1,349,969	239,632,879
대손충당금	(2,018,594)	(1,468,061)	(1,725,555)	(1,220,367)	(1,349,969)	(7,782,546)
설정율	0.97%	7.73%	20.08%	53.85%	100.00%	3.25%

(6) 당반기와 전반기 중 대출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초금액	7,782,546	5,949,792
채권 제각	(1,342,542)	-
제각 채권의 회수	10,036	4,978
대손충당금전입(환입)(*1)(*2)	637,146	1,051,577
분기말금액	7,087,186	7,006,347

(*1) 대손충당금 전입액은 종업원대여금에 의한 대손충당금 및 미수수익 대손충당금이 제외된 금액입니다.

(*2) 회사는 당반기 및 전반기 중 종업원대여금에 의한 대손충당금을 환입한 금액은 당반기 32천원(전반기 없음), 당반기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 5,597천원(전반기 : 1,440천원 전입)을 환입하였습니다.

(7) 당반기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 22,794,037천원과 21,572,738천원입니다.

(8) 당사의 최근 3개 보고기간의 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2023년 6월 30일	2022년 12월 31일	2021년 12월 31일
대출채권	226,602,480	239,632,879	213,387,239
대손충당금	(7,087,186)	(7,782,546)	(5,949,792)
설정비율	3.13%	3.25%	2.79%

(9) 당반기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기 관 명	당반기말	전기말
일반자금대출	㈜리드코프	2,916,667	2,805,556
	㈜엔씨파이낸스대부	400,000	1,600,000
	광성제일차(유)	-	166,667
	도이치파이낸셜㈜	1,833,333	3,083,333
	사우프로퍼티제일차㈜	1,000,000	1,000,000
	석남물류제이차㈜	1,500,000	1,500,000
	석남물류제일차㈜	1,500,000	1,500,000
	씨앤에이치캐피탈㈜	555,556	1,722,222
	나인노들(유)	-	1,000,000
	웰릭스파트너스㈜	-	200,000
	앤알캐피탈대부㈜	111,111	777,778
	웰컴캐피탈㈜	800,000	1,600,000
	에이캐피탈㈜	-	833,333
	하이뉴노멀제십이차㈜	3,000,000	3,000,000
	하이오션커미트제삼차㈜	3,000,000	3,000,000
	북한산에스제이2차㈜	3,000,000	3,000,000
	㈜제이엠캐피탈	1,955,556	1,333,333
	㈜농심캐피탈	333,333	1,333,333

계정과목	기 관 명	당반기말	전기말
	무림캐피탈㈜	1,250,000	2,500,000
	뉴스타그린웰㈜	2,000,000	1,600,000
	더에스에프제칠차㈜	2,500,000	2,000,000
	오케이캐피탈㈜	1,625,000	3,250,000
	㈜에이치비캐피탈	-	1,000,000
	㈜케이카캐피탈	1,375,000	2,125,000
	나이로비제일차㈜	2,000,000	2,000,000
	㈜엠제트파트너스	2,000,000	2,000,000
	㈜한빛자산관리대부	1,666,667	-
	이제이제일차㈜	-	3,000,000
	웰릭스에프앤아이대부㈜	-	500,000
종합통장대출	봉명베스트제이차㈜	3,911,170	3,786,791
	㈜중원하이	971,893	979,315
	하이공항제일차㈜	-	2,860,123
	더블유아이비신정제십일차㈜	2,470,227	2,493,090
	알파아름다움㈜	1,475,836	1,487,986
	㈜내포뉴타운	2,000,000	1,999,892
	플랜업씨에이㈜	3,000,000	2,970,912
	에이치그리드제일차㈜	1,746,029	1,882,281
합 계		51,897,378	67,890,945

8. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	28,035,510	22,816,643	28,035,510	24,839,671

(2) 당반기말과 전기말 현재 유형자산 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	11,870,454	-	28,035,510
건물	6,684,650	-	(1,746,735)	4,937,915
차량운반구	143,686	-	(33,527)	110,159
동산	126,685	-	(126,684)	1
기타의유형자산	1,901,727	-	(1,820,110)	81,617
합 계	25,021,804	11,870,454	(3,727,056)	33,165,202

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	11,870,454	-	28,035,510
건물	6,656,281	-	(1,663,177)	4,993,104
차량운반구	143,686	-	(19,158)	124,528
동산	126,685	-	(126,684)	1
기타의유형자산	1,861,876	-	(1,798,776)	63,100
합 계	24,953,584	11,870,454	(3,607,795)	33,216,243

(3) 당반기와 전반기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	당반기말
토지	28,035,510	-	-	28,035,510
건물	4,993,104	28,369	(83,558)	4,937,915
차량운반구	124,528	-	(14,369)	110,159
동산	1	-	-	1
기타의유형자산	63,100	39,851	(21,333)	81,618
합 계	33,216,243	68,220	(119,260)	33,165,203

나. 전반기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	전반기말
토지	28,035,510	-	-	28,035,510
건물	5,150,326	-	(83,088)	5,067,238
차량운반구	-	143,686	(4,790)	138,896
동산	1	-	-	1
기타의유형자산	72,874	12,383	(19,968)	65,289
합 계	33,258,711	156,069	(107,846)	33,306,934

당사의 보유중인 토지는 2019년 11월 15일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(4) 당반기말 현재 유형자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
부산광역시 부산진구 부전동 257-31	현금	도난보험	300,000	DB손해보험
	건물 및 기타의 유형자산	화재 및 종합보험	4,800,310	메리츠화재 등

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
부산광역시 중구 신창동 5-1	현금	도난보험	200,000	롯데손해보험
	건물 및 기타의 유형자산	화재보험	5,058,214	롯데손해보험

9. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,517,487	(1,400,594)	116,893

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,461,369	(1,343,190)	118,179

(2) 당반기와 전반기 중 무형자산 장부가액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	당반기말
기타의무형자산	118,179	56,119	(57,404)	116,893

나. 전반기

(단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	전반기말
기타의무형자산	189,696	-	(51,128)	138,568

10. 비업무용자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 비업무용자산은 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건 및 특수관계자로부터 증여받은 부동산으로 그 세부내역

은 다음과 같습니다.

가. 당반기

(단위: 천원)

구분	당반기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	7,611,076	-	7,611,076
건물	12,814,173	(373,229)	12,440,944
합 계	20,425,249	(373,229)	20,052,020

나. 전기

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	7,611,076	-	7,611,076
건물	12,814,173	(342,126)	12,472,047
합 계	20,425,249	(342,126)	20,083,123

(2) 당반기와 전반기 중 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	처분	기말
토지	7,611,076	-	-	7,611,076
건물	12,472,047	(31,102)	-	12,440,945
합 계	20,083,123	(31,102)	-	20,052,021

나. 전반기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	처분	기말
토지	11,869,436	-	(1,450,853)	10,418,583
건물	20,668,044	(175,320)	(2,258,916)	18,233,808
합 계	32,537,480	(175,320)	(3,709,769)	28,652,391

(3) 당반기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 비업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서울시 서초구 서초동 1355-3외 4필지	1,267,563	3,734,781	1,267,563	3,703,193
경기도 용인시 기흥구 상하동 641	6,343,513	12,843,531	6,343,513	13,698,911
합 계	7,611,076	16,578,312	7,611,076	17,402,104

(4) 당반기말 현재 비업무용자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
경기도 용인시 기흥구 상하동 641	건물 등	화재보험	16,100,000	롯데손해보험
		승강기배상책임	320,000	롯데손해보험
경상남도 창원시 회원구 내서읍 상곡리 144	건물 등	화재보험	4,685,000	롯데손해보험
		승강기배상책임	320,000	롯데손해보험
서울 서초구 서초동 1355-4	건물 등	화재보험	11,000,000	현대해상화재보험

(5) 당반기말 현재 비업무용자산 중 전세권 설정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	전세권
경기도 용인시 기흥구 상하동 641	130,000

11. 예수부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당반기말	이자율(%)	전기말
보통예금	0.2	348,219	0.2	460,942
별단예금	-	5,306	-	5,356
정기예금	0.2 ~ 5.9	280,987,664	0.2 ~ 5.9	308,169,315
정기적금	0.2 ~ 2.7	723,765	0.2 ~ 2.7	1,681,588
합 계		282,064,954		310,317,201

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	348,219	-	-	348,219
별단예금	5,306	-	-	5,306
정기예금	268,651,054	12,336,610	-	280,987,664
정기적금	672,945	46,350	4,470	723,765
합 계	269,677,524	12,382,960	4,470	282,064,954

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	460,942	-	-	460,942
별단예금	5,356	-	-	5,356
정기예금	292,904,667	15,264,648	-	308,169,315
정기적금	1,530,243	145,275	6,070	1,681,588
합 계	294,901,208	15,409,923	6,070	310,317,201

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전반기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초	373,532	271,728
지급액	(31,566)	(2,358)
증가액	44,540	59,139
반기말	386,506	328,509

(2) 당사는 확정급여형퇴직연금제도를 운용하고 있으며, 당반기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 운용내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
정기예금(*)	381,156	374,115

(*) 전기말 현재 초과납입분 582천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

(3) 당반기와 전반기 중 퇴직연금운용자산의 공정가치 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
기초금액	374,115	308,181
평가	7,041	721
반기말잔액	381,156	308,902

13. 자본

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수(주)	10,000,000	10,000,000
1주당 액면금액(원)	10,000	10,000
발행한 주식의 수(주)	5,830,000	5,830,000
보통주자본금	58,300,000	58,300,000

(2) 자기주식

당사는 2005년 2월 4일 조범래와 7인의 주주로부터 총 414,500주(액면가 4,145백만원)을 무상으로 증여받아 보유하고 있습니다.

14. 이자수익 및 이자비용

당반기와 전반기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	평균잔액	이자수익 및 이자비용	평균잔액	이자수익 및 이자비용
<이자수익 발생 자산>				
예치금	55,302,718	962,081	48,418,634	341,526
매도가능증권	-	-	879,548	5,262
대출채권	225,185,902	7,551,004	223,239,506	6,438,906
기타	1,347,305	20,474	2,078,072	12,593
합 계	281,835,925	8,533,559	274,615,760	6,798,287
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	294,046,044	6,712,481	300,706,957	3,298,903
기타	528,455	9,711	814,693	5,158
합 계	294,574,499	6,722,192	301,521,650	3,304,061

15. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정과목	당반기	전반기
인건비	급여	483,719	492,971
	퇴직급여	44,540	59,139
	소 계	528,259	552,110
경비	복리후생비	74,932	80,981

구 분	계정과목	당반기	전반기
	여비교통비	10,944	12,570
	통신비	13,675	12,929
	전력및수도료	29,060	25,247
	도서인쇄비	2,541	3,857
	세금과공과	129,178	125,800
	차량비	9,553	9,150
	소모품비	1,722	2,232
	전산업무비	140,013	148,931
	감가상각비	119,261	107,846
	무형자산상각비	57,404	51,128
	수선유지비	1,208	12,678
	보험료	1,476	920
	접대비	4,333	7,458
	등기소송비	180	325
	연수비	6,740	1,650
	용역비	75,785	77,983
	광고선전비	2,375	4,616
	잡비	1,708	3,126
	소 계	682,088	689,427
	합 계	1,210,347	1,241,537

16. 법인세

당사의 세무상 이월결손금과 차감할 일시적 차이의 법인세효과를 자산인 이연법인세자산으로 인식하기 위해서는 미래에 발생할 과세소득이 미래에 소멸되는 법인세효과를 상쇄할 수 있어야 하는 바, 당사는 당반기말 현재 실현가능성이 불확실하다고 판단되어 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

17. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
I.반기순이익	(252,926)	2,010,852
II.기타포괄손익:	-	-
III.포괄이익	(252,926)	2,010,852

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명	업종
대주주	강신택	-
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신산업개발㈜	건설업
	우신종합건설㈜	건설업
기타특수관계자	강헌석, 강나영, 박명아	-
	초정개발㈜ 등 대주주 및 관계기업의 특수관계자	건설업

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 지분거래는 없으며, 수익거래 및 비용거래의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당반기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익거래	비용거래	
		수입임대료	관리비	이자비용
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신종합건설㈜	4,200	12,175	-

나. 전반기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익거래	비용거래	
		수입임대료	관리비	이자비용
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신종합건설㈜	14,400	6,599	-

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

가. 당반기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	524	-	-	524
우신산업개발㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	67	-	-	67
합 계			591	-	-	591

나. 전기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	523	1	-	524
우신산업개발㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	639,536	-	639,469	67
합 계			640,059	1	639,469	591

(4) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권은 없으며, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당반기말	전기말
		예수부채	예수부채
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신종합건설㈜	524	524
	우신산업개발㈜	67	67
기타특수관계자	강헌석	132	131
	초정개발㈜	1	1
합계		724	723

(5) 당반기와 전반기 중 주요 경영진(등기이사)에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
급여	136,872	157,024

(6) 당반기과 전기말 현재 임직원에 대한 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	계정과목	거래내역	채권	
			당반기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금대여금	12,800	16,000

(7) 한편, 당사는 특수관계자인 우신종합건설㈜가 거래처에 발행한 어음을 매입하는 할인어음 상품을 취급하고 있으며 당반기말과 전기말 할인어음 금액은 각각 159백만원, 2,291백만원입니다.

19. 현금흐름표

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
대출채권의 제각	1,342,542	-

20. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 내국환거래약정(약정금액 5,000백만원)과 관련하여 저축은행중앙회에 예치한 중앙회예치금 1,600백만원과 지급준비예치금 3,400백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

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

(단위: 천원)

보증제공자	금액	내용
서울보증보험㈜	12,189,760	가압류 가처분 관련 공탁비용
	510,000	임직원 신원보증

(3) 당분기말 현재 계류중인 주요 소송사건은 회사 제소 명도소송 등 4건(소송가액 25,678백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 당반기말 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
종합통장대출 총 한도액(A)	92,299,463	94,086,866
종합통장대출 기 실행액(B)	84,905,394	85,369,625
종합통장대출 미사용 한도액 (A-B)	7,394,069	8,717,241
중도금대출 총 한도액(A)	69,716,686	49,348,895
중도금대출 기 실행액(B)	41,607,534	27,389,318
중도금대출 미사용 한도액 (A-B)	28,109,152	21,959,577

(5) 당반기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 4건으로 이와 관련된 대출금 4,266백만원입니다.

21. 부가가치계산에 필요한 사항

당반기와 전반기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당반기	전반기
급여	483,719	492,971
퇴직급여	44,540	59,139
복리후생비	74,932	80,981
감가상각비	119,261	107,846
무형자산상각비	57,404	51,128
비업무용건물감가상각비	31,102	175,320
세금과공과	129,178	125,800
합 계	940,136	1,093,185

22. 금융상품

(1) 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
금융자산		
주식	609,721	-

금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채	공시 시장가격

(2) 금융부채의 만기분석

당반기말과 전기말 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	269,677,524	12,382,960	4,470	282,064,954
미지급금	16,649	-	-	16,649
미지급비용	7,366,194	359,942	17	7,726,153
수입보증금	817,000	50,000	30,000	897,000
미지급내국환채무	138,810	-	-	138,810
합 계	278,016,177	12,792,902	34,487	290,843,566

나. 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	294,901,208	15,409,923	6,070	310,317,201
미지급금	20,019	-	-	20,019
미지급비용	5,317,702	141,880	43	5,459,625
수입보증금	615,000	252,000	30,000	897,000
미지급내국환채무	529,596	-	-	529,596
합 계	301,383,525	15,803,803	36,113	317,223,441

23. 운용리스

(1) 당기손익으로 인식한 리스료

당사는 일부 차량운반구 등을 취소불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
최소리스료	7,900	391,052

(2) 미래 최소리스료

당사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
1년이내	10,892	417,538
1년초과 5년이내	42,605	217,074
합 계	53,497	634,612