주식회사 평택저축은행

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 42 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

대주회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 1

(첨부)재 무 제 표

재무상태표 5

손익계산서 8

자본변동표 10

현금흐름표 11

주석 13

내부회계관리제도 검토의견..... 53

외부감사 실시내용..... 57

GrantThornton 대주회계법인 06280 서울특별시 강남구 남부순환로 2913
Tel: 02)508-8333 Fax: 02)555-8150

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 평택저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 평택저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기

초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호

2024년 2월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 평택저축은행

제 42 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 평택저축은행 대표이사 서순희

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 평택시 평택1로 23(평택동)

(전 화) 031) 659-3300

재 무 상 태 표

제 42(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 41(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기말		제 41(전) 기말	
자산				
Ⅰ. 현금및예치금(주석3,4,7,22)		41,511,149,184		20,888,655,133
1. 현금및현금성자산	167,891,654		188,655,133	
2. 예치금	41,343,257,530		20,700,000,000	
(1) 정기예치금	200,000,000		1,700,000,000	
(2) 중앙회예치금	37,500,000,000		15,000,000,000	
(3) 지급준비예치금	3,620,000,000		4,000,000,000	
(4) 기타예치금	23,257,530		-	
Ⅱ. 유가증권(주석3,5,6,7)		24,209,711,706		24,273,502,901
1. 단기매매증권	406,680,510		9,754,000	
(1) 주식	406,680,510		9,754,000	
2. 매도가능증권	23,803,031,196		24,263,748,901	
(1) 주식	3,291,489,615		2,373,046,878	
(2) 지준유가증권	1,081,653,022		1,272,017,901	
(3) 회사채	1,942,986,466		2,793,695,288	
(4) 수익증권	17,486,902,093		17,824,988,834	
Ⅲ. 대출채권(주석3,8,22,23)		93,153,724,402		118,102,655,403
1. 예적금담보대출	105,500,000		171,500,000	
대손충당금	(1,055,000)		(1,715,000)	
2. 일반자금대출	62,986,262,042		87,712,465,346	
대손충당금	(3,052,982,580)		(2,874,203,610)	
3. 종합통장대출	21,892,155,169		24,406,113,871	
대손충당금	(2,006,076,690)		(1,457,768,690)	
4. 기타대출채권	14,546,769,610		10,524,034,024	
대손충당금	(1,213,122,130)		(165,946,210)	
5. 이연대출부대수익	(103,726,019)		(206,124,837)	
6. 현재가치할인차금	-		(5,699,491)	
Ⅳ. 유형자산(주석3,9,12)		7,411,224,063		7,568,489,246
1. 토지	5,085,064,362		5,085,064,362	
2. 건물	4,104,670,821		4,104,670,821	
감가상각누계액	(1,866,348,743)		(1,763,731,975)	
3. 차량운반구	293,546,879		293,546,879	
감가상각누계액	(241,030,331)		(182,286,365)	
4. 동산	331,317,326		332,022,726	

과 목	제 42(당) 기말		제 41(전) 기말	
감가상각누계액	(330,349,184)		(331,255,210)	
5. 기타의유형자산	947,468,726		921,242,998	
감가상각누계액	(913,115,793)		(890,784,990)	
V. 기타자산		3,422,293,883		4,874,828,822
1. 보증금	872,000		872,000	
2. 미수금	32,118,403		19,144,337	
3. 미수수익(주석8)	840,105,133		644,098,276	
대손충당금	(10,846,196)		(14,772,684)	
4. 선급비용	7,092,582		7,364,723	
5. 선급금	16,949,589		54,968,526	
6. 미회수내국환채권	789,219,549		2,367,615,607	
7. 기타의투자자산	1,266,905,700		1,266,905,700	
8. 무형자산(주석3,10)	74,388,643		58,180,371	
9. 비업무용토지(주석3,11,12)	115,779,705		115,779,705	
10. 잡자산	87,431,346		7,431,346	
11. 이연법인세자산(주석3,18)	202,277,429		347,240,915	
자산총계		169,708,103,238		175,708,131,505
부채				
Ⅰ. 예수부채(주석13,23)		122,517,890,278		128,998,655,100
1. 보통예금	1,478,404,982		1,447,331,250	
2. 별단예금	10,001,530		8,158,040	
3. 수입부금	10,859,381		10,859,381	
4. 자유적립예금	27,999,744		30,785,127	
5. 정기예금	117,790,699,641		123,586,893,301	
6. 정기적금	3,196,055,000		3,910,758,001	
7. 가계장기저축	1,000,000		1,000,000	
8. 근로자우대저축	20,000		20,000	
9. 장기주택마련저축	2,850,000		2,850,000	
II. 기타부채		5,686,165,251		5,483,759,029
1. 퇴직급여충당부채(주석3,14)	3,021,863,520		2,749,935,700	
퇴직연금운용자산	(3,021,863,520)		(2,749,718,620)	
2. 지로	1,731,140		2,600,170	
3. 미지급금	19,848,950		12,174,797	
4. 미지급비용	3,973,891,454		2,496,087,553	
5. 선수수익	48,635,617		13,579,999	
6. 수입보증금	247,000,000		233,000,000	
7. 당기법인세부채	190,436,149		702,979,249	
8. 수입제세	137,795,620		59,006,250	
9. 미지급내국환채무	1,037,120,813		1,919,498,351	
10. 미사용약정충당부채(주석15)	29,705,508		44,615,580	
부채총계		128,204,055,529		134,482,414,129

과　　목	제 42(당) 기말		제 41(전) 기말	
자본				
Ⅰ. 자본금(주석1,16)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
Ⅱ. 자본잉여금		123,806		123,806
1. 재평가적립금	123,806		123,806	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액(주석3,6,18,24)		917,450,172		18,758,106
1. 매도가능증권평가이익(손실)	917,450,172		18,758,106	
Ⅳ. 이익잉여금(주석17)		36,586,473,731		37,206,835,464
1. 법정적립금	4,000,000,000		4,000,000,000	
2. 임의적립금	31,802,000,000		29,532,000,000	
3. 미처분이익잉여금	784,473,731		3,674,835,464	
자본총계		41,504,047,709		41,225,717,376
부채와자본총계		169,708,103,238		175,708,131,505

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		11,868,015,210		10,778,079,110
1. 이자수익(주석3,6,23)		9,504,895,667		8,657,091,879
(1) 예치금이자	1,535,413,725		469,229,782	
(2) 매도가능증권이자	136,101,937		165,520,154	
(3) 대출금이자	7,803,487,995		7,997,711,203	
예적금담보대출이자	6,642,472		4,721,504	
일반자금대출이자	5,480,235,599		5,795,744,847	
종합통장대출이자	1,815,277,562		1,539,045,427	
기타대출채권이자	501,332,362		658,199,425	
(4) 내국환수입이자	29,892,010		24,630,740	
2. 유가증권평가및처분이익 (주석3,5,6)		1,209,728,469		507,581,701
(1) 단기매매증권처분이익	216,827,457		74,961,186	
(2) 단기매매증권평가이익	289,784,670		4,795,910	
(3) 매도가능증권처분이익	621,098,073		304,224,605	
(4) 매도가능증권손상차손환입	82,018,269		123,600,000	
3. 대출채권평가및처분이익 (주석3,8)		-		310,127,849
(1) 대손충당금환입	-		310,127,849	
4. 수수료수익		36,650,968		25,286,745
(1) 송금수입수수료	1,335,000		1,577,500	
(2) 중도해지수입수수료	13,332,604		4,398,906	
(3) 기타수입수수료	21,983,364		15,310,339	
(4) 대리사무취급수입수수료	-		4,000,000	
5. 배당금수익		1,101,830,034		1,277,990,936
6. 기타영업수익		14,910,072		-
(1) 미사용약정충당부채환입액	14,910,072		-	
Ⅱ. 영업비용		11,355,996,716		7,304,614,955
1. 이자비용(주석3,23)		5,738,220,118		2,920,610,115
(1) 예수금이자	5,705,684,486		2,889,033,565	
보통예금이자	2,586,544		3,984,563	
부금이자	364,436		364,439	
자유적립예금이자	2,573,957		1,022,394	
정기예금이자	5,586,180,687		2,773,827,653	
정기적금이자	113,960,940		109,816,594	

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
가계장기저축이자	8,377		8,377	
근로자우대저축이자	123		123	
장기주택마련저축이자	9,422		9,422	
(2) 내국환이자	32,535,632		31,576,550	
2. 유가증권평가및처분손실 (주석3,5,6)		34,315,874		177,844,590
(1) 단기매매증권처분손실	16,117,105		125,385,646	
(2) 단기매매증권평가손실	1,654,560		-	
(3) 매도가능증권처분손실	12,571,558		44,774,772	
(4) 매도가능증권손상차손	3,972,651		7,684,172	
3. 대출채권평가및처분손실 (주석3,8)		1,700,567,498		-
(1) 대손상각비	1,700,567,498		-	
4. 수수료비용		174,237,309		113,889,418
(1) 지급수수료	174,237,309		113,889,418	
5. 판매비와관리비(주석20,21)		3,109,919,917		3,427,458,252
(1) 인건비	1,934,900,673		2,229,016,746	
(2) 경비	1,175,019,244		1,198,441,506	
6. 기타의영업비용		598,736,000		664,812,580
(1) 예금보험료	598,736,000		620,197,000	
(2) 미사용약정충당부채전입액	-		44,615,580	
III. 영업이익		512,018,494		3,473,464,155
IV. 영업외수익		467,796,507		1,441,310,511
1. 유형자산처분이익	-		21,498,000	
2. 비업무용자산처분이익	-		1,213,161,202	
3. 임대료	150,461,293		147,925,014	
4. 잡이익	317,335,214		58,726,295	
V. 영업외비용		20,313,122		164,342,049
1. 기부금	14,892,486		19,800,501	
2. 유형자산폐기손실	2,000		-	
3. 유입물건관리비	2,685,500		40,030,011	
4. 잡손실	2,733,136		104,511,537	
VI. 법인세비용차감전순이익		959,501,879		4,750,432,617
VII. 법인세비용(주석3,18)		179,863,612		1,085,244,978
VIII. 당기순이익(주석24)		779,638,267		3,665,187,639
IX. 주당이익(주석19)				
1. 기본주당이익		975		4,581

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	4,000,000,000	123,806	1,326,706,031	34,441,647,825	39,768,477,662
매도가능증권평가손익	-	-	(1,307,947,925)	-	(1,307,947,925)
배당	-	-	-	(900,000,000)	(900,000,000)
당기순이익	-	-	-	3,665,187,639	3,665,187,639
2022년 12월 31일(전기말)	4,000,000,000	123,806	18,758,106	37,206,835,464	41,225,717,376
2023년 1월 1일(당기초)	4,000,000,000	123,806	18,758,106	37,206,835,464	41,225,717,376
매도가능증권평가손익	-	-	898,692,066	-	898,692,066
배당	-	-	-	(1,400,000,000)	(1,400,000,000)
당기순이익	-	-	-	779,638,267	779,638,267
2023년 12월 31일(당기말)	4,000,000,000	123,806	917,450,172	36,586,473,731	41,504,047,709

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 42 (당) 기		제 41 (전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,454,693,122		(3,452,993,641)
1. 당기순이익	779,638,267		3,665,187,639	
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	2,228,632,881		762,545,499	
단기매매증권평가손실	1,654,560		-	
매도가능증권손상차손	3,972,651		7,684,172	
퇴직급여	291,924,660		467,282,227	
감가상각비	191,212,261		168,471,491	
무형자산상각비	39,299,251		74,492,029	
유형자산폐기손실	2,000		-	
대손상각비	1,700,567,498		-	
미사용약정충당부채전입액	-		44,615,580	
3. 현금유입이 없는 수익 등의 차감	(386,713,011)		(1,673,182,961)	
단기매매증권평가이익	289,784,670		4,795,910	
유형자산처분이익	-		21,498,000	
비업무용자산처분이익	-		1,213,161,202	
대손충당금환입	-		310,127,849	
매도가능증권손상차손환입	82,018,269		123,600,000	
미사용약정충당부채환입액	14,910,072		-	
4. 영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(1,166,865,015)		(6,207,543,818)	
예치금의 감소(증가)	(20,643,257,530)		(11,514,189,941)	
단기매매증권의 감소(증가)	(108,796,400)		512,096,910	
매도가능증권의 감소(증가)	1,674,910,053		(569,221,584)	
대출채권의 감소(증가)	23,346,835,833		(2,569,203,862)	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(102,398,818)		149,957,418	
미수금의 감소(증가)	(12,974,066)		36,690,249	
미수수익의 감소(증가)	(196,006,857)		(255,165,038)	
선급비용의 감소(증가)	272,141		(219,968)	
선급금의 감소(증가)	38,018,937		(33,695,750)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	1,578,396,058		(886,857,479)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(92,491,178)		22,001,908	
잡자산의 감소(증가)	(80,000,000)		(77,684)	
예수금의 증가(감소)	(6,480,764,822)		9,323,498,480	
지로의 증가(감소)	(869,030)		793,220	
미지급금의 증가(감소)	7,674,153		(5,292,586)	

과 목	제 42 (당) 기		제 41 (전) 기	
미지급비용의 증가(감소)	1,477,803,901		673,900,471	
선수수익의 증가(감소)	35,055,618		13,579,999	
당기법인세부채의 증가(감소)	(512,543,100)		(20,220,942)	
수입제세의 증가(감소)	78,789,370		21,319,400	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(882,377,538)		(519,387,335)	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(114,608,832)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(272,144,900)		(473,240,872)	
퇴직금의 지급	(19,996,840)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(89,456,601)		4,376,724,382
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		4,541,500,000	
차량운반구의 처분	-		21,500,000	
비업무용자산의 처분	-		4,520,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(89,456,601)		(164,775,618)	
차량운반구의 취득	-		126,717,370	
동산의 취득	504,600		-	
기타의유형자산의 취득	33,444,478		15,114,562	
무형자산의 취득	55,507,523		22,943,686	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,386,000,000)		(940,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	25,000,000		-	
수입보증금의 증가	25,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,411,000,000)		(940,000,000)	
수입보증금의 감소	11,000,000		40,000,000	
배당금의 지급	1,400,000,000		900,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(20,763,479)		(16,269,259)
V. 기초의 현금		188,655,133		204,924,392
VI. 기말의 현금(주석22)		167,891,654		188,655,133

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 평택저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 평택저축은행(이하 "당사"라 함)은 1982년 2월 3일에 설립되어 상호저축은행법에 따른 사업을 목적으로 하여 왔으며, 경기도 평택시 평택1로 23에 본점 및 영업소를 두고 있습니다. 또한, 당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치・위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도・양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다. 한편, 당사는 2002년 2월 28일자로 상호저축은행법 개정으로 인하여 상호를 주식회사 평택상호신용금고에서 주식회사 평택상호저축은행으로 변경하였으며, 2022년 3월 3일자로 상호를 현재의 주식회사 평택저축은행으로 변경하였습니다.

당사의 설립시 자본금은 5억원이었으나, 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 40억원이며 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
조승훈	211,960	26.50
조영훈	130,081	16.26
조세훈	74,887	9.36
서순희	63,188	7.90
조승연	44,212	5.53
이규범	43,426	5.43
기타	232,246	29.02
합계	800,000	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 3-12 : 충당부채와 우발부채
- 주석 3-16 : 추정의 사용
- 주석 25 : 우발부채와 주요 약정사항 등

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

3-1. 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제・개정 기준서

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

- 제3장 재무제표의 작성과 표시Ⅱ(고객 예수금의 현금흐름표 분류)
일반기업회계기준 '제3장' 재무제표의 작성과 표시Ⅱ(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 당기 고객예수부채의 감소로 인한 현금유출 6,480,764,822원을 재무활동에서 영업활동으로 변경하여 분류하였으며, 비교표시된 재무제표는 개정사항을 반영하여 재작성 하였습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 전기 재무상태표 및 손익계산서에 미치는 영향은 없으며, 전기 현금흐름표에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	전기
영업활동으로 인한 현금흐름	9,323,498,480
재무활동으로 인한 현금흐름	(9,323,498,480)

(2) 당사가 적용하지 않은 제・개정 기준서

당사가 적용하지 않은 제・개정 기준서는 없습니다.

3-2. 현금및현금성자산

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

3-3. 금융상품

(1) 공통사항

당사는 금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

당사는 유가증권을 제외한 금융자산 양도의 경우, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

당사는 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

① 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

② 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기 액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

③ 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

④ 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다.

또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

⑤ 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3-4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

3-5. 대손충당금의 설정

당사는 대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 당사에게 불리하게 재조정된 경우 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차액을 대손상각비로 처리하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로, 원칙적으로 상호저축은행업감독규정에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따라 상호저축은행업감독규정에서 규정하고 있는 대손충당금 최소설정률은 다음과 같습니다.

구분		분류기준	일반채권 대손설정률 (*1)(*3)		부동산프로젝트파이낸싱대출 대손설정률 (*2)(*3)
			개인	기업	
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%	0.85%	2%
					3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 부동산프로젝트파이낸싱대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
회수불확실채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수불능채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

(*1) 당사는 일반채권 중 고위험(연간 적용금리 20%이상) 가계대출에 대하여 추가 충당금(50% 가산)을 적립하고 있습니다

(*2) 당사는 부동산프로젝트파이낸싱대출에 대해 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산프로젝트파이낸싱대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산프로젝트파이낸싱대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

(*3) 당사는 기업대출 중 부동산프로젝트파이낸싱대출의 요주의, 고정 분류 채권 및 브릿지대출에 대해 건전성 분류별로 추가 충당금을 적립하고 있습니다.

3-6. 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별・대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 수수료수익 및 비용에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

3-7. 유형자산의 평가와 감가상각

유형자산은 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가와 동 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 비용 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 가산한 취득원가에 의해 평가하고 있으며, 유형자산의 생산능력증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감이나 품질향상을 가져오는 경우와 관련된 지출은 자본적 지출로, 당해 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 진부화, 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인한 유형자산의 미래의 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우로서, 그 미달액이 중요한 경우에는 손상차손으로 인식하고, 당해 유형자산의 손상차손누계액을 차감하는 형식으로 재무상태표에 표시하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 회수가능가액이 차기 이후에 장부가액을 초과하는 경우에는 당해 자산이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 동 자산에 대한 손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 다음의 내용연수를 적용하여 건물에 대하여는 정액법, 차량운반구, 동산 및 기타의유형자산에 대하여는 정률법으로 계산하고, 간접법에 의하여 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	40 년
차량운반구	4 년
동산	4 년
기타의유형자산	4 - 10 년

3-8. 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 취득원가로 평가하고 있으며, 무형자산은 4~10년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

3-9. 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 영업외수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

3-10. 미지급비용

당사는 보고기간종료일 현재 지급의무가 발생하였으나 지급되지 아니한 예적금이자, 차입금이자, 콜머니이자, 판매비와관리비 등은 다음 기준에 따라 각각 계상한 금액을 합산하여 모두 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

(1) 계금, 부금 및 적금의 이자 : 납입된 계금, 부금 및 적금에 해당하는 약정이자액(특별이자 제외). 다만, 초회 부금납입유예대출 관련 부금은 기말까지의 중도해지 이자액

(2) 예금, 저축, 표지어음예수금 및 차입금(콜머니 포함)의 이자 : 당초 약정이율을 적용하여 계산한 기간경과분 미지급이자액

(3) 판매비와관리비 등 : 계약 또는 약정에 의한 기간경과분 미지급액

3-11. 종업원급여

(1) 퇴직연금제도

당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 해당 퇴직연금제도에 따라 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 기타예치금으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차충당부채

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 인식하고 있습니다.

3-12. 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부

가 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.

3-13. 이연법인세 및 법인세비용

(1) 이연법인세

보고기간종료일 현재 자산・부채의 장부금액과 세무회계상 자산・부채의 금액과 차이인 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 조세특례제한법상 이월되는 세액공제 등에 대한 법인세효과는 이연법인세자산(이연법인세부채)로 인식하고 있는 바, 자산・부채가 회수・상환되는 미래기간의 과세소득을 감소시키는 효과를 가지는 차감할 일시적차이, 이월공제가 가능한 세무상결손금과 이월공제가 가능한 세액공제 및 소득공제 등으로 인하여 미래에 경감될 법인세부담액은 이연법인세자산으로, 자산・부채가 회수・상환되는 미래기간의 과세소득을 증가시키는 효과를 가지는 가산할 일시적차이로 인하여 미래에 부담하게 될 법인세 부담액은 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

(2) 법인세비용

법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세(법인세 추납액과 환급액 포함) 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있습니다. 다만, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

3-14. 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해

서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

3-15. 수익인식방법

당사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없거나 연체일이 90일 이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출채권에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

3-16. 추정의 사용

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, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3-17. 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목 배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

4. 사용제한 예치금

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	금융기관	당기말	전기말	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,650,000,000	3,460,000,000	금융거래 약정
지급준비예치금		3,620,000,000	4,000,000,000	지급준비자산
합계		7,270,000,000	7,460,000,000	

5. 단기매매증권

5-1. 당기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	LS머트리얼즈 외	118,550,400	406,680,510	288,130,110

- 전기말 (단위:원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	성일하이텍 외	4,958,090	9,754,000	4,795,910

5-2. 채무증권의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 보유중인 단기매매증권 중 채무증권은 없습니다.

6. 매도가능증권

6-1. 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:원)

구분	종목	취득원가(주1)	순자산가액 /공정가액	평가손익
주식	UIUE-001 NH-IMM 세컨더리 벤처펀드 제5호 특정금전신탁 외	3,248,019,680	3,291,489,615	43,469,935
지준유가증권(주2)	한국전력공사채권1200 외	1,100,972,562	1,081,653,022	(19,319,540)
회사채	칼제이십오차유동화전문1-16(콜)	1,997,907,507	1,942,986,466	(54,921,041)
수익증권	티엘프런티어일반사모증권투자신탁제7호 외	16,296,270,295	17,486,902,093	1,190,631,798
합계		22,643,170,044	23,803,031,196	1,159,861,152

- 전기말 (단위:원)

구분	종목	취득원가(주1)	순자산가액 /공정가액	평가손익
주식	UIUE-001 NH-IMM 세컨더리 벤처펀드 제5호 특전금전신탁 외	2,291,490,528	2,373,046,878	81,556,350
지준유가증권(주2)	한국전력공사채권1200 외	1,321,945,546	1,272,017,901	(49,927,645)
회사채	칼제이십오차유동화1-16(ABS) 외	2,896,230,496	2,793,695,288	(102,535,208)
수익증권	코람코Pre-IPE REITs전문투자형사모투자신탁제9호 외	17,730,367,909	17,824,988,834	94,620,925
합계		24,240,034,479	24,263,748,901	23,714,422

(주1) 취득원가는 이자수익 인식으로 인한 증감액 및 손상으로 인한 증감액을 반영한 후의 금액입니다.

(주2) 지준유가증권은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있는 유가증권입니다.

시장성 없는 지분증권 등은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

6-2. 매도가능증권의 평가

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 매도가능증권평가손익 증감 내용은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 감소액	손상차손환입 인식으로 인한 증가액	손상차손 인식으로 인한 감소액	당기발생 평가손익	기말
주식	81,556,350	(111,200,000)	(82,018,269)	3,972,651	151,159,203	43,469,935
지준유가증권	(49,927,645)	(930,087)	-	-	31,538,192	(19,319,540)
회사채	(102,535,208)	-	-	-	47,614,167	(54,921,041)
수익증권	94,620,925	(17,087,023)	-	-	1,113,097,896	1,190,631,798
소계	23,714,422	(129,217,110)	(82,018,269)	3,972,651	1,343,409,458	1,159,861,152
이연법인세자산(부채)	(4,956,316)	27,006,377	17,141,818	(830,284)	(280,772,575)	(242,410,980)
합계	18,758,106	(102,210,733)	(64,876,451)	3,142,367	1,062,636,883	917,450,172

- 전기 (단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 감소액	손상차손환입 인식으로 인한 증가액	손상차손 인식으로 인한 감소액	당기발생 평가손익	기타증감액(주)	기말
주식	(96,268,839)	123,600,000	(123,600,000)	7,684,172	170,141,017	-	81,556,350
지준유가증권	20,862,649	-	-	-	(70,790,294)	-	(49,927,645)
회사채	13,191,261	(9,446,865)	-	-	(106,279,604)	-	(102,535,208)
수익증권	1,763,120,093	(591,307,519)	-	-	(1,077,191,649)	-	94,620,925
소계	1,700,905,164	(477,154,384)	(123,600,000)	7,684,172	(1,084,120,530)	-	23,714,422
이연법인세자산(부채)	(374,199,133)	104,973,964	27,192,000	(1,690,518)	238,506,513	260,858	(4,956,316)
합계	1,326,706,031	(372,180,420)	(96,408,000)	5,993,654	(845,614,017)	260,858	18,758,106

(주) 기타증감액은 법인세법 개정에 따른 2023년 이후 세율변동 효과 등으로 인한 것입니다.

6-3. 채무증권의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
지준유가증권	499,012,260	201,120,167	-	-	381,520,595	1,081,653,022
회사채	-	-	1,942,986,466	-	-	1,942,986,466
수익증권	11,822,982,080	643,578,432	3,733,386,403	501,245,178	785,710,000	17,486,902,093
합계	12,321,994,340	844,698,599	5,676,372,869	501,245,178	1,167,230,595	20,511,541,581

- 전기말 (단위:원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
지준유가증권	223,368,139	-	694,157,167	-	354,492,595	1,272,017,901
회사채	900,000,000	-	-	1,893,695,288	-	2,793,695,288
수익증권	5,228,389,454	2,686,779,382	8,425,146,802	699,950,196	784,723,000	17,824,988,834
합계	6,351,757,593	2,686,779,382	9,119,303,969	2,593,645,484	1,139,215,595	21,890,702,023

6-4. 당기와 전기 중 매도가능증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
지준유가증권	35,243,447	29,758,057
회사채	100,858,490	135,762,097
합계	136,101,937	165,520,154

7. 지급준비자산

당기말 및 전기말 현재 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	종목	당기말	전기말
지급준비예치금	예치금	3,620,000,000	4,000,000,000
매도가능증권	지준유가증권	1,081,653,022	1,272,017,901
합계		4,701,653,022	5,272,017,901

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거, 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10% 이상 및 이외 예금 중 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 이상의 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있습니다.

8. 대출채권

8-1. 대출채권 내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
예적금담보대출	6.0~6.5	105,500,000	4.20~7.4	171,500,000
일반자금대출	4.5~15.0	62,986,262,042	4.5~15.0	87,712,465,346
종합통장대출	5.0~11.0	21,892,155,169	5.0~11.0	24,406,113,871
기타대출채권	5.5~7.0	14,546,769,610	4.20~10.0	10,524,034,024
합계		99,530,686,821		122,814,113,241

8-2. 대출 한도

당사는 상호저축은행법 시행령 제9조에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
기업(법인)	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
법인 아닌 사업자	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

8-3. 자산건전성 분류내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	105,500,000	-	-	-	-	105,500,000
일반자금대출	45,743,005,125	15,604,347,352	1,558,538,752	26,216,741	54,154,072	62,986,262,042
종합통장대출	14,320,161,620	4,609,673,795	2,840,519,754	121,800,000	-	21,892,155,169
기타대출채권	10,500,000,000	2,100,000,000	11,673,369	1,921,117,601	13,978,640	14,546,769,610
소계	70,668,666,745	22,314,021,147	4,410,731,875	2,069,134,342	68,132,712	99,530,686,821
미수수익(*)	332,186,010	105,309,870	2,747,287	-	-	440,243,167
합계	71,000,852,755	22,419,331,017	4,413,479,162	2,069,134,342	68,132,712	99,970,929,988

- 전기말 (단위:원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	171,500,000	-	-	-	-	171,500,000
일반자금대출	56,686,489,562	30,043,085,697	917,955,493	-	64,934,594	87,712,465,346
종합통장대출	15,540,585,401	7,903,208,716	962,319,754	-	-	24,406,113,871
기타대출채권	9,500,000,000	1,000,000,000	11,047,280	-	12,986,744	10,524,034,024
소계	81,898,574,963	38,946,294,413	1,891,322,527	-	77,921,338	122,814,113,241
미수수익(*)	283,341,094	142,236,946	2,643,616	-	-	428,221,656
합계	82,181,916,057	39,088,531,359	1,893,966,143	-	77,921,338	123,242,334,897

(*) 상호저축은행업감독규정 36조 제1항 제5호에 따라 대출채권 관련 미수수익에 대해 자산건전성 분류 후 대손충당금을 설정하고 있습니다.

8-4. 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:원)

계정과목	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
예적금담보대출	75,500,000	30,000,000	-	-	-	105,500,000
일반자금대출	35,431,619,824	20,320,164,417	7,234,477,801	-	-	62,986,262,042
종합통장대출	12,234,446,286	9,657,708,883	-	-	-	21,892,155,169
기타대출채권	11,046,769,610	3,500,000,000	-	-	-	14,546,769,610
합계	58,788,335,720	33,507,873,300	7,234,477,801	-	-	99,530,686,821

- 전기말 (단위:원)

계정과목	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
예적금담보대출	157,500,000	10,000,000	4,000,000	-	-	171,500,000
일반자금대출	35,405,902,058	36,939,284,898	14,426,056,158	941,222,232	-	87,712,465,346
종합통장대출	16,025,464,262	8,380,649,609	-	-	-	24,406,113,871
기타대출채권	7,024,034,024	-	3,500,000,000	-	-	10,524,034,024
합계	58,612,900,344	45,329,934,507	17,930,056,158	941,222,232	-	122,814,113,241

8-5. 대출채권의 산업별 분석 등

당기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 산업별 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
가계대출	3,733,242,517	3,955,084,902
제조업	2,000,000,000	2,400,000,000
건설업	890,750,000	3,043,797,756
PF	7,715,115,843	10,104,160,529
도매 및 소매업	10,067,855,688	16,764,606,157
금융 및 보험업	32,097,722,537	42,059,322,805
부동산업 및 임대업	17,885,018,188	19,272,586,409
기타	25,140,982,048	25,214,554,683
합계	99,530,686,821	122,814,113,241

8-6. 당기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당기말		전기말	
	운전자금대출	가계자금대출	운전자금대출	가계자금대출
예적금담보대출	-	105,500,000	-	171,500,000
일반자금대출	58,597,409,497	4,388,852,545	82,763,550,831	4,948,914,515
종합통장대출	21,738,663,830	153,491,339	24,338,542,117	67,571,754
기타대출채권	14,546,769,610	-	10,524,034,024	-
합계	94,882,842,937	4,647,843,884	117,626,126,972	5,187,986,269

8-7. 당기말 기준 최근 3개년의 대출채권(미수수익 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	99,970,929,988	123,242,334,897	120,267,739,403
대손충당금	6,284,082,596	4,514,406,194	4,470,921,611
설정비율	6.29%	3.66%	3.72%

8-8. 당기와 전기 중 대손충당금(미수수익 포함)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기초잔액	4,514,406,194	4,470,921,611
대손상계액	(612,665)	(246,692)
상각채권 회수액	69,721,569	353,859,124
당기 설정액(환입액)	1,700,567,498	(310,127,849)
기말잔액	6,284,082,596	4,514,406,194

8-9. 당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기초잔액	(206,124,837)	(56,167,419)
당기 발생액	(118,619,543)	(274,511,813)
당기 실현액	221,018,361	124,554,395
기말잔액	(103,726,019)	(206,124,837)

9. 유형자산

9-1. 유형자산 변동내역

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
토지	5,085,064,362	-	-	-	5,085,064,362
건물	2,340,938,846	-	-	(102,616,768)	2,238,322,078
차량운반구	111,260,514	-	-	(58,743,966)	52,516,548
동산	767,516	504,600	(1,000)	(302,974)	968,142
기타의유형자산	30,458,008	33,444,478	(1,000)	(29,548,553)	34,352,933
합계	7,568,489,246	33,949,078	(2,000)	(191,212,261)	7,411,224,063

- 전기 (단위:원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
토지	5,085,064,362	-	-	-	5,085,064,362
건물	2,443,555,614	-	-	(102,616,768)	2,340,938,846
차량운반구	20,174,314	126,717,370	(2,000)	(35,629,170)	111,260,514
동산	1,127,175	-	-	(359,659)	767,516
기타의유형자산	45,209,340	15,114,562	-	(29,865,894)	30,458,008
합계	7,595,130,805	141,831,932	(2,000)	(168,471,491)	7,568,489,246

9-2. 보험가입자산

당기말 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)

보험종류	보험가입자산	보험금액	부보처
화재보험	건물	6,002,392,000	롯데손해보험(주)
화재보험	집기비품	51,000,000	롯데손해보험(주)

한편, 당사는 당기말 현재 롯데손해보험(주)에 현금 및 유가증권의 도난에 대비한 도난보험(보험금액: 1억)과 화재사고에 대비한 대물배상보험(보험금액: 5억)을 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

구 분	기초	취득	상각	기말
개발비	27,363,408	-	(15,189,802)	12,173,606
기타의무형자산	30,816,963	55,507,523	(24,109,449)	62,215,037
합계	58,180,371	55,507,523	(39,299,251)	74,388,643

- 전기 (단위:원)

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	92,594,495	-	(65,231,087)	27,363,408
기타의무형자산	17,134,219	22,943,686	(9,260,942)	30,816,963
합계	109,728,714	22,943,686	(74,492,029)	58,180,371

11. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

구분	기초	증가	감소	기말
토지	115,779,705	-	-	115,779,705

- 전기 (단위:원)

구분	기초	증가	감소	기말
토지	1,889,142,265	-	(1,773,362,560)	115,779,705
건물	1,533,476,238	-	(1,533,476,238)	-
합계	3,422,618,503	-	(3,306,838,798)	115,779,705

12. 보유토지의 공시지가

당기말 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토지	경기도 평택시 평택동 66-19	771.70	2,309,874,022	3,749,690,300
	경기도 평택시 평택동 66-4	1,078.90	2,775,190,340	3,169,808,200
	소계	1,850.60	5,085,064,362	6,919,498,500
비업무용토지	천안시 서북구 신당동	659.00	115,779,705	190,253,300
합계		2,509.60	5,200,844,067	7,109,751,800

13. 예수부채

13-1. 당기말 및 전기말 현재 예수부채 중 저축성예금과 요구불예금의 내역은 다음과 같니다.

- 당기말 (단위:원)

계정과목	저축성예금	요구불예금	합계
보통예금	-	1,478,404,982	1,478,404,982
별단예금	-	10,001,530	10,001,530
수입부금	10,859,381	-	10,859,381
자유적립예금	27,999,744	-	27,999,744
정기예금	117,790,699,641	-	117,790,699,641
정기적금	3,196,055,000	-	3,196,055,000
가계장기저축	1,000,000	-	1,000,000
근로자우대저축	20,000	-	20,000
장기주택마련저축	2,850,000	-	2,850,000
합계	121,029,483,766	1,488,406,512	122,517,890,278

- 전기말 (단위:원)

계정과목	저축성예금	요구불예금	합계
보통예금	-	1,447,331,250	1,447,331,250
별단예금	-	8,158,040	8,158,040
수입부금	10,859,381	-	10,859,381
자유적립예금	30,785,127	-	30,785,127
정기예금	123,586,893,301	-	123,586,893,301
정기적금	3,910,758,001	-	3,910,758,001
가계장기저축	1,000,000	-	1,000,000
근로자우대저축	20,000	-	20,000
장기주택마련저축	2,850,000	-	2,850,000
합계	127,543,165,810	1,455,489,290	128,998,655,100

13-2. 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
6개월 이내	58,152,336,096	58,089,015,008
1년 이내	47,738,832,097	51,700,350,363
2년 이내	9,931,444,659	5,940,645,640
3년 이내	6,694,947,426	13,268,514,089
3년 초과	330,000	130,000
합계	122,517,890,278	128,998,655,100

14. 퇴직급여충당부채 등

14-1. 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기초잔액	2,749,935,700	2,282,653,473
퇴직금지급액	(19,996,840)	-
퇴직급여설정액	291,924,660	467,282,227
기말잔액	3,021,863,520	2,749,935,700

14-2. 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기초잔액	2,749,718,620	2,276,477,748
증가	292,141,740	473,240,872
감소	(19,996,840)	-
기말잔액	3,021,863,520	2,749,718,620

14-3. 당기말 및 전기말 현재 퇴직연금운용자산은 채무증권 등으로 구성되어 있습니다.

15. 미사용약정충당부채

당사는 상호저축은행업감독규정 개정으로 인하여 2022년 7월 1일부터 보고기간종료일 현재 미사용약정(상품 또는 계약의 명칭을 불문하고 약정한도, 약정기간 및 조건 등을 사전에 정하고, 필요한 자금을 계속적 또는 반복적으로 차입할 수 있는 대출의 미사용약정)에 신용환산율 100분의 40(전기 : 100분의 20)을 곱하여 산정한 금액에 대하여 해당 금액에 대한 대출이 실행되었다면 건전성분류결과에 따라 적립하여야 할 대손충당금 상당액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있는바 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
기초잔액	44,615,580	-
당기전입액	-	44,615,580
당기환입액	(14,910,072)	-
기말잔액	29,705,508	44,615,580

16. 자본금

16-1. 수권주식수 등

당기말 및 전기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	2,000,000주	2,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수		
보통주	800,000주	800,000주

16-2. 자본금의 변동

당기와 전기 중 자본금의 변동사항은 없습니다.

17. 이익잉여금

17-1. 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내역

당기말 및 전기말 현재 법정적립금과 임의적립금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	4,000,000,000	4,000,000,000
임의적립금		
기업합리화적립금	128,000,000	128,000,000
임의적립금	31,674,000,000	29,404,000,000
소계	31,802,000,000	29,532,000,000
합계	35,802,000,000	33,532,000,000

17-2. 이익준비금

상호저축은행법 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익에 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 결손보전 및 자본전입 목적 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

17-3. 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기		전기	
	처분예정일 : 2024년 3월 7일		처분확정일 : 2023년 3월 11일	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		784,473,731		3,674,835,464
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,835,464		9,647,825	
2. 당기순이익	779,638,267		3,665,187,639	
Ⅱ. 임의적립금 등의 이입액		-		-
Ⅲ. 합 계(Ⅰ+Ⅱ)		784,473,731		3,674,835,464
Ⅳ. 이익잉여금처분액		780,000,000		3,670,000,000
1. 임의적립금	500,000,000		2,270,000,000	
2. 현금배당 주당배당금(률) 당기: 350원 (7.0%) 전기: 1,750원 (35.0%)	280,000,000		1,400,000,000	
Ⅴ. 차기이월미처분이익잉여금		4,473,731		4,835,464

17-4. 당기 및 전기의 주주에 대한 배당금 산정내역 및 배당성향은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
	처분예정일: 2024년 3월 7일	처분확정일: 2023년 3월 11일
발행주식총수	800,000주	800,000주
정기배당	280,000,000원	1,400,000,000원
당기순이익	779,638,267원	3,665,187,639원
배당성향	35.91%	38.20%

18. 이연법인세 및 법인세비용

18-1. 법인세비용의 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
법인세부담액	272,354,790	1,177,851,908
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	144,963,486	(461,849,747)
자본에 직접 가감된 이연법인세	(237,454,664)	369,242,817
법인세비용	179,863,612	1,085,244,978
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산(부채)	347,240,915	(114,608,832)
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산(부채)	202,277,429	347,240,915
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	144,963,486	(461,849,747)

18-2. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		959,501,879		4,750,432,617
적용세율에 따른 법인세		178,535,892		1,023,095,175
조정사항		1,327,720		62,149,803
비과세수익	-		(9,401)	
비공제비용	104,500		616,000	
법인세추납(환입)액	14,567,791		5,819,709	
법인세추납(환입)액으로 인한 이연법인세 자산(부채) 증감액	(13,344,574)		(3,650,428)	
세율인하로 인한 이연법인세 변동액	-		18,536,697	
토지 등 양도소득에 대한 법인세등	-		42,500,432	
세액공제	-		(2,079,000)	
농어촌특별세	-		415,800	
기타	3		(6)	
법인세비용		179,863,612		1,085,244,978
유효세율(법인세비용/ 법인세비용차감전순이익)		18.75%		22.85%

18-3. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기와 전기 중 주요 일시적차이와 관련 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

구분	가산할(차감할) 일시적 차이				인식한 이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
감가상각비(국고) (주2)	(660,000)	-	-	(660,000)	-	-
감가상각비(건물)	24,007,033	-	-	24,007,033	(5,017,470)	(5,017,470)
감가상각비(동산) (주2)	(424,872)	-	-	(424,872)	-	-
감가상각비(유동자산) (주2)	(10,348,710)	-	-	(10,348,710)	-	-
무형자산상각비 (주2)	2,996	-	-	2,996	-	-
업무용승용차 감가상각비(자가)	(102,483,564)	(17,839,029)	(13,297,281)	(107,025,312)	21,419,065	22,368,290
퇴직급여충당부채	(2,749,935,700)	(291,924,660)	(19,996,840)	(3,021,863,520)	574,736,561	631,569,476
퇴직연금부담금	2,749,718,620	292,141,740	19,996,840	3,021,863,520	(574,691,192)	(631,569,476)
대출금(대손금) (주2)	(32,283,251)	-	-	(32,283,251)	-	-
대손충당금	(393,825,860)	(1,902,137,272)	(393,488,552)	(1,902,474,580)	82,309,605	397,617,187
단기매매증권평가손익	4,795,910	288,130,110	4,795,910	288,130,110	(1,002,345)	(60,219,193)
매도가능증권평가손익	23,714,422	1,265,363,840	129,217,110	1,159,861,152	(4,956,314)	(242,410,981)
매도가능증권손상차손	(972,482,041)	(3,972,651)	(602,418,269)	(374,036,423)	203,248,747	78,173,612
미수수익	91,615,886	84,193,809	91,615,886	84,193,809	(19,147,720)	(17,596,506)
기타의투자자산손상차손	(55,291,200)	-	-	(55,291,200)	11,555,861	11,555,861
급여	(236,657,708)	(55,493,673)	(236,657,708)	(55,493,673)	49,461,461	11,598,178
예금보험료	-	(93,784,000)	(93,784,000)	-	-	-
토지재평가차액 (주1)	691,551,235	-	-	691,551,235	-	-
미사용약정충당부채	(44,615,580)	-	(14,910,072)	(29,705,508)	9,324,656	6,208,451
선급비용	-	304,903	304,903	-	-	-
합계	(1,013,602,384)	(435,016,883)	(1,128,622,073)	(319,997,194)	347,240,915	202,277,429

(주1) 사업용 유형자산인 토지를 재평가함에 따라 발행한 일시적차이 691,551천원은 당해 토지가 업무용토지로서 예측가능한 미래에 처분할 계획이 없으며, 이로 인하여 일시적차이의 소멸 시점을 예측할 수 없어 법인세 효과를 인식하지 않았습니다.

(주2) 기타 차감할 일시적 차이 중 실현가능성이 없는 것으로 추정되는 일시적 차이로서 관련 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

- 전기 (단위:원)

구분	가산할(차감할) 일시적 차이				인식한 이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 가	감 소	기 말	기초	기말
감가상각비(국고) (주2)	(660,000)	-	-	(660,000)	-	-
감가상각비(건물)	24,007,033	-	-	24,007,033	(5,281,547)	(5,017,470)
감가상각비(동산) (주2)	(424,872)	-	-	(424,872)	-	-
감가상각비(유동자산) (주2)	(10,348,710)	-	-	(10,348,710)	-	-
무형자산상각비 (주2)	2,996	-	-	2,996	-	-
업무용승용차 감가상각비(자가)	(88,139,888)	(22,344,217)	(8,000,541)	(102,483,564)	19,390,775	21,419,065
퇴직급여충당부채	(2,179,713,590)	(570,222,110)	-	(2,749,935,700)	479,536,990	574,736,561
퇴직연금부담금	2,179,713,590	570,005,030	-	2,749,718,620	(479,536,990)	(574,691,192)
대출금(대손금) (주2)	(32,283,251)	-	-	(32,283,251)	-	-
단기매매증권평가손익	-	(393,825,860)	-	(393,825,860)	-	82,309,605
매도가능증권평가손익	133,917,156	4,795,910	133,917,156	4,795,910	(29,461,774)	(1,002,345)
매도가능증권손상차손	1,700,905,164	(1,084,118,182)	593,072,560	23,714,422	(374,199,136)	(4,956,314)
미수수익	(1,088,397,869)	(7,684,172)	(123,600,000)	(972,482,041)	239,447,531	203,248,747
기타의투자자산손상차손	77,462,796	91,615,886	77,462,796	91,615,886	(17,041,815)	(19,147,720)
급여	(55,291,200)	-	-	(55,291,200)	12,164,064	11,555,861
선급비용	(183,513,955)	(236,657,708)	(183,513,955)	(236,657,708)	40,373,070	49,461,461
예금보험료	-	(10,005,000)	(10,005,000)	-	-	-
토지재평가차액 (주1)	691,551,235	-	-	691,551,235	-	-
미사용약정충당부채	-	(44,615,580)	-	(44,615,580)	-	9,324,656
합계	1,168,786,635	(1,703,056,003)	479,333,016	(1,013,602,384)	(114,608,832)	347,240,915

(주1) 사업용 유형자산인 토지를 재평가함에 따라 발행한 일시적차이 691,551천원은 당해 토지가 업무용토지로서 예측가능한 미래에 처분할 계획이 없으며, 이로 인하여 일시적차이의 소멸 시점을 예측할 수 없어 법인세 효과를 인식하지 않았습니다.

(주2) 기타 차감할 일시적 차이 중 실현가능성이 없는 것으로 추정되는 일시적 차이로서 관련 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

18-4. 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
자본계정 증감액		
매도가능증권평가손익 증감액	1,136,146,730	(1,677,190,742)
합계	1,136,146,730	(1,677,190,742)
적용세율	20.90%	22%
자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세(세율인하효과 반영전)	(237,454,664)	368,981,959
세율인하효과	-	260,858
자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세(세율인하효과 반영후)	(237,454,664)	369,242,817

19. 주당이익

19-1. 당기와 전기 중 보통주 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주 당기순이익	779,638,267원	3,665,187,639원
가중평균 유통보통주식수	800,000주	800,000주
주당이익	975원	4,581원

당기와 전기 중 유통보통주식수의 변동은 없으며, 보고기간의 가중평균유통보통주식수는 800,000주입니다.

19-2. 희석주당이익

당기말 및 현재 발행된 희석증권은 없으므로 희석주당이익은 주당이익과 동일합니다.

20. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당기		전기	
I. 인건비		1,934,900,673		2,229,016,746
급여	1,642,976,013		1,761,734,519	
퇴직급여	291,924,660		467,282,227	
II. 경비		1,175,019,244		1,198,441,506
복리후생비	245,592,705		212,902,304	
여비교통비	9,360,131		7,334,590	
통신비	17,791,420		17,107,000	
전력및수도료	31,392,931		27,382,492	
도서인쇄비	5,214,360		7,751,506	
세금과공과	206,829,885		221,297,610	
차량비	21,675,960		29,311,494	
소모품비	7,153,731		8,210,464	
전산업무비	150,913,431		135,339,810	
감가상각비	191,212,261		168,471,491	
무형자산상각비	39,299,251		74,492,029	
수선유지비	30,648,950		29,666,960	
보험료	16,159,315		15,130,918	
접대비	41,572,475		66,935,130	
운반및보관료	-		140,000	
등기소송비	6,329,284		18,993,901	
회의비	4,472,750		3,257,770	
연수비	14,487,800		11,796,410	
용역비	102,934,554		102,477,410	
광고선전비	31,510,900		40,147,057	
잡비	467,150		295,160	
III. 합계		3,109,919,917		3,427,458,252

21. 부가가치계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 당사가 창출한 부가가치의 계산에 필요한 계정과목에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당기	전기
급여	1,642,976,013	1,761,734,519
퇴직급여	291,924,660	467,282,227
복리후생비	245,592,705	212,902,304
세금과공과	206,829,885	221,297,610
감가상각비	191,212,261	168,471,491
무형자산상각비	39,299,251	74,492,029
합계	2,617,834,775	2,906,180,180

22. 현금의 유입과 유출이 없는 거래 등

22-1. 현금흐름표상 현금은 현금및현금성자산이며 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당기말	전기말
현금	64,349,654	87,383,895
보통예치금	103,542,000	101,271,238
합계	167,891,654	188,655,133

22-2. 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요거래는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
대출채권의 대손충당금 상계	612,665	246,692
매도가능증권 평가손익 증감	898,692,066	(1,307,947,925)

23. 특수관계자 거래

23-1. 당기와 전기 중 주주 및 임직원 등의 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	당기		전기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주주 등	-	122,205,002	1,476,295	44,909,738
임직원	46,326	5,775,209	-	3,520,290
합계	46,326	127,980,211	1,476,295	48,430,028

23-2. 당기말 및 전기말 현재 주주 및 임직원 등의 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권・채무 증감내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:원)

특수관계자	대출채권 등				예수부채 등			
	기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
주주 등	-	-	-	-	2,670,409,706	8,243,819,847	7,580,235,696	3,333,993,857
임직원	-	3,600,000	3,600,000	-	157,167,329	335,550,936	379,964,134	112,754,131
합계	-	3,600,000	3,600,000	-	2,827,577,035	8,579,370,783	7,960,199,830	3,446,747,988

- 전기 (단위:원)

특수관계자	대출채권 등				예수부채 등			
	기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
주주 등	-	300,000,000	300,000,000	-	1,653,735,892	7,287,962,620	6,271,288,806	2,670,409,706
임직원	-	-	-	-	10,538,488	603,916,881	457,288,040	157,167,329
합계	-	300,000,000	300,000,000	-	1,664,274,380	7,891,879,501	6,728,576,846	2,827,577,035

24. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
I. 당기순이익		779,638,267		3,665,187,639
II. 기타포괄손익		898,692,066		(1,307,947,925)
매도가능증권평가손익 증감액	1,136,146,730		(1,677,190,742)	
법인세효과	(237,454,664)		369,242,817	
III. 당기포괄손익		1,678,330,333		2,357,239,714

25. 우발부채와 주요약정사항 등

25-1. 주요약정사항

당기말 현재 금융거래와 관련한 주요약정사항은 다음과 같습니다.

(단위:원)

종류	금융기관	약정한도
단기차입, 재할인어음 등	저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%
내국환거래약정		2,560,000,000
수표용지신청한도		2,900,000,000

25-2. 상기 금융거래 약정과 관련하여 저축은행중앙회에 제공한 담보는 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	금액
지급준비예치금	1,810,000,000
중앙회예치금	3,650,000,000
합계	5,460,000,000

25-3. 당사는 당기말 현재 제3자와 계약에 따라 투자자문명목의 일정수수료를 지불하고, 수요예측배정주식을 매입하여 보호예수기간 종료 후 매도하는 계약을 체결하고 있습니다.

25-4. 당사는 당기말 현재 가압류등과 관련된 법원공탁보증과 관련하여 서울보증보험으로부터 1,128백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

25-5. 계류중인 소송사건

당기말 및 전기말 현재 연체채권 등과 관련하여 부동산 임의경매 신청 등 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 19건 2,921백만원(전기말: 21건 2,095백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다(전기말: 1건 47백만원).

25-6. 당기말 현재 한도성 여신에 대한 총 여신 약정 한도는 24,053백만원(전기말: 31,749백만원)입니다. 이 중 실행된 대출잔액은 21,786백만원(전기말: 25,044백만원)이며, 미사용약정금액은 2,267백만원(전기말: 6,705백만원)입니다.

26. 재무제표의 사실상 확정일과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 2월 21일자 이사회에서 승인 되었으며, 2024년 3월 7일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 평택저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

GrantThornton 대주회계법인 06280 서울특별시 강남구 남부순환로 2913
Tel: 02)508-8333 Fax: 02)555-8150

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 평택저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 평택저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계,운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 평택저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도의 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리・운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가

및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호

2024년 2월 28일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

㈜평택저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 1월 15일

대 표 이 사 서 순 희(인)

내부회계관리자 강 용 남(인)

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	(주)평택저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사・세무・가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	6	6	-	-	1	1	-	-	9	9
투입 시간	분・반기검토	12	6	108	178	500	480	-	-	-	-	-	-	620	664
	감사	10	5	70	90	232	318	-	-	48	58	-	-	360	471
	합계	22	11	178	268	732	798	-	-	48	58	-	-	980	1,135

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 4월				1	일	
	주요내용	회사에 대한 이해 등 전반감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2023년 12월 18일~20일	3	일	4	명	2	명	
	2024년 1월 15일~17일	3	일	4	명	2	명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023년 12월 29일				1	일	
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	금융자산, 회원권						
	금융거래조회	O	채권채무조회		O	변호사조회		O

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2023년 12월 20일, 2024년 1월 17일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 20일	회사측 감사, 이사 및 업무수행이사, 담당회계사 외 3인	대면회의	감사계획, 일정, 내부통제 제도 운영 등
2	2024년 01월 17일	회사측 감사, 이사 및 업무수행이사, 담당회계사 외 3인	대면회의	감사 결과 등