주식회사 평택저축은행

반 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 42 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 41 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

대주회계법인

목 차

반기재무제표 검토보고서 ····· 1

반기재무제표

반기재무상태표 ····· 4

반기손익계산서 ····· 7

반기자본변동표 ····· 9

반기현금흐름표 ····· 10

주석 ····· 12

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

반기재무제표 검토보고서

주식회사 평택저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 평택저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2023년과 2022년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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 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.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 24일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호

2023년 8월 24일

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)반 기 재 무 제 표

주식회사 평택저축은행

제 42 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 41 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 평택저축은행 대표이사 서순희

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 평택시 평택1로 23(평택동)

(전 화) 031) 659-3300

반 기 재 무 상 태 표

제 42 (당) 반기 2023년 06월 30일 현재

제 41 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과목	제 42(당) 반기말		제 41(전) 기말	
자산				
Ⅰ. 현금및예치금(주석3,4,7,22)		40,116,859,424		20,888,655,133
1. 현금및현금성자산	192,186,901		188,655,133	
2. 예치금	39,924,672,523		20,700,000,000	
(1) 정기예치금	200,000,000		1,700,000,000	
(2) 중앙회예치금	36,000,000,000		15,000,000,000	
(3) 지급준비예치금	3,723,309,023		4,000,000,000	
(4) 기타예치금	1,363,500		-	
Ⅱ. 유가증권(주석3,5,6,7)		25,424,359,712		24,273,502,901
1. 단기매매증권	87,015,550		9,754,000	
(1) 주식	87,015,550		9,754,000	
2. 매도가능증권	25,337,344,162		24,263,748,901	
(1) 주식	3,091,926,823		2,373,046,878	
(2) 지준유가증권	1,059,211,260		1,272,017,901	
(3) 회사채	1,935,394,000		2,793,695,288	
(4) 수익증권	19,250,812,079		17,824,988,834	
Ⅲ. 대출채권(주석3,8,22,23)		98,020,361,487		118,102,655,403
1. 예적금담보대출	155,025,000		171,500,000	
대손충당금	(1,550,250)		(1,715,000)	
2. 일반자금대출	75,440,879,710		87,712,465,346	
대손충당금	(2,272,106,850)		(2,874,203,610)	
3. 종합통장대출	19,925,257,356		24,406,113,871	
대손충당금	(1,638,560,890)		(1,457,768,690)	
4. 기타대출채권	7,547,743,910		10,524,034,024	
대손충당금	(1,031,596,430)		(165,946,210)	
5. 이연대출부대수익	(104,730,069)		(206,124,837)	
6. 현재가치할인차금	-		(5,699,491)	
Ⅳ. 유형자산(주석3,9,12,25)		7,490,737,710		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	(1,815,040,356)		(1,763,731,975)	
3. 차량운반구	293,546,879		293,546,879	
감가상각누계액	(211,658,347)		(182,286,365)	
4. 동산	332,022,726		332,022,726	

과목	제 42(당) 반기말		제 41(전) 기말	
감가상각누계액	(331,340,090)		(331,255,210)	
5. 기타의유형자산	937,510,387		921,242,998	
감가상각누계액	(904,038,672)		(890,784,990)	
V. 기타자산		2,680,938,849		4,874,828,822
1. 보증금	872,000		872,000	
2. 미수금	25,245,559		19,144,337	
3. 미수수익(주석8)	664,598,904		644,098,276	
대손충당금	(11,754,374)		(14,772,684)	
4. 선급비용	45,170,157		7,364,723	
5. 선급금	31,923,714		54,968,526	
6. 미회수내국환채권	235,900,336		2,367,615,607	
7. 기타의투자자산	1,266,905,700		1,266,905,700	
8. 무형자산(주석3,10)	79,999,132		58,180,371	
9. 비업무용토지(주석3,11,12)	115,779,705		115,779,705	
10. 잡자산	87,431,346		7,431,346	
11. 당기법인세자산	38,349,820		-	
12. 이연법인세자산(주석3,18)	100,516,850		347,240,915	
자산총계		173,733,257,182		175,708,131,505
부채				
I. 예수부채(주석13,23)		128,790,859,250		128,998,655,100
1. 보통예금	1,150,928,624		1,447,331,250	
2. 별단예금	9,834,540		8,158,040	
3. 수입부금	10,859,381		10,859,381	
4. 자유적립예금	80,631,742		30,785,127	
5. 정기예금	124,559,730,043		123,586,893,301	
6. 정기적금	2,975,004,920		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		3,959,272,782		5,483,759,029
1. 퇴직급여충당부채(주석3,14)	2,884,620,890		2,749,935,700	
퇴직연금운용자산	(2,858,641,395)		(2,749,718,620)	
2. 지로	3,301,944		2,600,170	
3. 미지급금	11,507,782		12,174,797	
4. 미지급비용	3,104,207,740		2,496,087,553	
5. 선수수익	-		13,579,999	
6. 수입보증금	253,000,000		233,000,000	
7. 당기법인세부채	-		702,979,249	
8. 수입제세	41,404,640		59,006,250	
9. 미지급내국환채무	467,566,650		1,919,498,351	
10. 미사용약정충당부채(주석15)	52,304,531		44,615,580	

과목	제 42(당) 반기말		제 41(전) 기말	
부채총계		132,750,132,032		134,482,414,129
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)		350,702,038		18,758,106
1. 매도가능증권평가이익(손실)	350,702,038		18,758,106	
Ⅳ. 이익잉여금(주석17)		36,632,299,306		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	830,299,306		3,674,835,464	
자본총계		40,983,125,150		41,225,717,376
부채와 자본총계		173,733,257,182		175,708,131,505

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 손 익 계 산 서

제 42 (당) 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 41 (전) 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 42 (당) 반기				제 41 (전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
Ⅰ. 영업수익		2,618,092,996		5,869,721,539		2,412,477,306		5,015,250,659
1. 이자수익(주석3,5,6,22)		2,289,189,561		4,900,711,409		1,935,916,896		3,927,948,677
(1) 예치금이자	343,172,826		628,563,804		82,887,869		161,895,263	
(2) 매도가능증권이자	31,920,551		71,889,843		45,819,654		89,921,723	
(3) 대출금이자	1,909,811,036		4,182,572,995		1,802,243,924		3,665,896,573	
예적금담보대출이자	1,500,496		2,982,818		784,531		2,732,491	
일반자금대출이자	1,387,926,743		3,014,602,505		1,261,916,016		2,686,928,972	
종합통장대출이자	395,700,955		899,561,470		376,857,014		679,954,716	
기타대출채권이자	124,682,842		265,426,202		162,686,363		296,280,394	
(4) 내국환수입이자	4,285,148		17,684,767		4,965,449		10,235,118	
2. 유가증권평가및처분이익 (주석3)		42,812,236		204,494,097		58,175,002		144,296,250
(1) 단기매매증권처분이익	38,555,855		62,709,414		9,350,872		28,495,620	
(2) 단기매매증권평가이익	(3,473,095)		19,186,810		(36,061,840)		30,914,660	
(3) 매도가능증권처분이익	7,729,476		122,597,873		84,885,970		84,885,970	
3. 수수료수익		4,596,280		25,517,520		6,470,664		10,753,292
(1) 송금수입수수료	317,100		746,200		366,100		711,400	
(2) 중도해지수입수수료	-		10,867,686		2,852,459		3,221,311	
(3) 기타수입수수료	4,279,180		13,903,634		3,252,105		6,820,581	
4. 배당금수익		281,494,919		738,998,513		411,914,744		932,252,440
Ⅱ. 영업비용		1,879,204,219		5,035,297,486		2,051,684,362		3,738,418,216
1. 이자비용(주석3,22)		1,432,851,717		2,784,925,362		705,991,506		1,338,373,939
(1) 예수금이자	1,426,281,448		2,767,160,078		698,264,417		1,323,960,962	
보통예금이자	597,321		1,320,654		1,199,783		2,112,472	
부금이자	90,861		180,719		90,860		180,722	
자유적립예금이자	599,314		846,971		276,046		624,341	
정기예금이자	1,400,023,716		2,716,945,721		667,589,836		1,262,794,717	
정기적금이자	24,965,766		47,857,126		29,103,427		58,239,824	
가계장기저축이자	2,089		4,154		2,088		4,154	
근로자우대저축이자	31		61		31		61	
장기주택마련저축이자	2,350		4,672		2,346		4,671	
(2) 내국환이자	6,570,269		17,765,284		7,727,089		14,412,977	
2. 유가증권평가및처분손실 (주석3)		1,077,680		1,874,320		20,430,283		104,930,732
(1) 단기매매증권처분손실	939,600		939,600		28,926,883		104,915,132	
(2) 단기매매증권평가손실	138,080		934,720		(8,496,600)		15,600	
3. 대출채권평가및처분손실 (주석3,8)		(461,964,974)		394,084,965		258,082,983		325,801,426
(1) 대손상각비	(461,964,974)		394,084,965		258,082,983		325,801,426	
4. 수수료비용		60,528,832		79,439,553		15,634,547		58,603,713
(1) 지급수수료	60,528,832		79,439,553		15,634,547		58,603,713	
5. 판매비와관리비(주석19,20)		764,488,134		1,492,848,335		915,976,043		1,615,754,406
(1) 인건비	486,174,480		926,550,802		648,468,423		1,057,155,547	

과 목	제 42 (당) 반기				제 41 (전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(2) 경비	278,313,654		566,297,533		267,507,620		558,598,859	
6. 기타의영업비용		82,222,830		282,124,951		135,569,000		294,954,000
(1) 예금보험료	109,323,500		274,436,000		135,569,000		294,954,000	
(2) 미사용약정충당부채전입액	(27,100,670)		7,688,951		-		-	
III. 영업이익		738,888,777		834,424,053		360,792,944		1,276,832,443
IV. 영업외수익		88,603,864		207,329,526		57,710,624		117,018,639
1. 유형자산처분이익	-		-		-		549,000	
2. 임대료	39,051,819		74,077,655		37,501,819		77,773,638	
3. 잡이익	49,552,045		133,251,871		20,208,805		38,696,001	
V. 영업외비용		7,962,416		11,112,416		90,167,888		125,334,154
1. 기부금	4,000,000		7,150,000		6,400,000		11,500,000	
2. 유입물건관리비	2,000,000		2,000,000		12,673,600		13,431,600	
3. 잡손실	1,962,416		1,962,416		71,094,288		100,402,554	
VI. 법인세비용차감전순이익		819,530,225		1,030,641,163		328,335,680		1,268,516,928
VII. 법인세비용(주석3,18)		160,046,417		205,177,321		66,337,269		269,474,622
VIII. 반기순이익(주석23)		659,483,808		825,463,842		261,998,411		999,042,306
IX. 주당이익(주석19)								
1. 기본주당이익		824		1,032		327		1,249

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 자 본 변 동 표

제 42 (당) 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 41 (전) 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

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	-	-	(1,109,952,548)	-	(1,109,952,548)
배당	-	-	-	(900,000,000)	(900,000,000)
반기순이익	-	-	-	999,042,306	999,042,306
2022년 6월 30일(전반기말)	4,000,000,000	123,806	216,753,483	34,540,690,131	38,757,567,420
2023년 1월 1일(당기초)	4,000,000,000	123,806	18,758,106	37,206,835,464	41,225,717,376
매도가능증권평가손익	-	-	331,943,932	-	331,943,932
배당	-	-	-	(1,400,000,000)	(1,400,000,000)
반기순이익	-	-	-	825,463,842	825,463,842
2023년 6월 30일(당반기말)	4,000,000,000	123,806	350,702,038	36,632,299,306	40,983,125,150

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 현 금 흐 름 표

제 42 (당) 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 41 (전) 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 평택저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 42 (당) 반기		제 41 (전) 반기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,441,461,196		476,479,516
1. 반기순이익	825,463,842		999,042,306	
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	662,022,259		766,622,701	
단기매매증권평가손실	934,720		15,600	
퇴직급여	145,451,420		319,878,827	
감가상각비	94,018,925		75,881,039	
무형자산상각비	19,843,278		45,045,809	
대손상각비	394,084,965		325,801,426	
미사용약정충당부채전입액	7,688,951		-	
3. 현금유입이 없는 수익 등의 차감	(19,186,810)		(31,463,660)	
단기매매증권평가이익	19,186,810		30,914,660	
유형자산처분이익	-		549,000	
4. 영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(26,838,095)		(1,257,721,831)	
예치금의 감소(증가)	(19,224,672,523)		(4,186,923,959)	
단기매매증권의 감소(증가)	(59,009,460)		366,954,060	
매도가능증권의 감소(증가)	(653,944,274)		(2,813,550,493)	
대출채권의 감소(증가)	19,786,585,409		(15,991,146,535)	
이연대출부대비용의 감소(증가)	(101,394,768)		22,282,897	
미수금의 감소(증가)	(6,101,222)		21,885,317	
미수수익의 감소(증가)	(20,500,628)		(101,877,234)	
선급비용의 감소(증가)	(37,805,434)		(59,916,989)	
선급금의 감소(증가)	23,044,812		(40,601,736)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	2,131,715,271		(2,359,520,802)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(38,349,820)		-	
이연법인세자산의 감소(증가)	159,017,010		40,920,283	
잡자산의 감소(증가)	(80,000,000)		(77,684)	
예수부채의 증가(감소)	(207,795,850)		22,406,831,884	
지로의 증가(감소)	701,774		342,430	
미지급금의 증가(감소)	(667,015)		(1,348,535)	
미지급비용의 증가(감소)	608,120,187		(13,732,874)	
선수수익의 증가(감소)	(13,579,999)		15,304,109	
당기법인세부채의 증가(감소)	(702,979,249)		(429,196,395)	
수입제세의 증가(감소)	(17,601,610)		(230,500)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,451,931,701)		1,882,014,871	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(114,608,832)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(108,922,775)		98,474,886	

과 목	제 42 (당) 반기		제 41 (전) 반기	
퇴직금의 지급	(10,766,230)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(57,929,428)		550,000
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		550,000	
차량운반구의 처분	-		550,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(57,929,428)		-	
기타의유형자산의 취득	16,267,389		-	
기타의무형자산의 취득	41,662,039		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,380,000,000)		(484,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	20,000,000		416,000,000	
수입보증금의 증가	20,000,000		416,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,400,000,000)		(900,000,000)	
배당금의 지급	1,400,000,000		900,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		3,531,768		(6,970,484)
V. 기초의 현금		188,655,133		204,924,392
VI. 반기말의 현금(주석21)		192,186,901		197,953,908

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 42 (당) 반기 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제 41 (전) 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

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 당반기말 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. 유의적인 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 당반기 고객예수부채의 현금흐름(207,795,850)원을 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:원)

구분	전반기
영업활동으로 인한 현금흐름	22,406,831,884
재무활동으로 인한 현금흐름	(22,406,831,884)

(2) 당사가 채택하지 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	
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 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%
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영 내용이 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%
회수 불능 채권	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 부동산프로젝트파이낸싱대출 및 브릿지대출의 요주의, 고정 분류 채권에 대해 추가 충당금(10% 가산)을 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 비업무용자산처분손익으로 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 현재 의무가 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 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.

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 대해서는 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

당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	금융기관	당반기말	전기말	비고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,650,000,000	3,460,000,000	금융거래 약정
지급준비예치금		3,723,309,023	4,000,000,000	지급준비자산
합계		7,373,309,023	7,460,000,000	

5. 단기매매증권

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

- 당반기말 (단위:원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	삼성스팩8호 외	68,763,460	87,015,550	18,252,090

- 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

당반기말 현재 보유중인 단기매매증권 중 채무증권은 없습니다.

6. 매도가능증권

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

- 당반기말 (단위:원)

구분	종목	취득원가(주1)	순자산가액 /공정가액	평가손익
주식	UIUE-001 NH-IMM 세컨더리 벤처펀드 제5호 특정금전신탁 외	3,089,409,118	3,091,926,823	2,517,705
지준유가증권(주2)	한국전력공사채권1200 외	1,100,092,014	1,059,211,260	(40,880,754)
회사채	칼제이십오차유동화전문1-16(콜)	1,997,061,933	1,935,394,000	(61,667,933)
수익증권	티엘프런티어일반사모증권투자신탁 제7호 외	18,707,415,688	19,250,812,079	543,396,391
합계		24,893,978,753	25,337,344,162	443,365,409

- 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

당반기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 매도가능증권평가손익 증감 내용은 다음과 같습니다.

- 당반기 (단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 감소액	당기발생 평가이익(손실)	기말
주식	81,556,350	(111,200,000)	32,161,355	2,517,705
지준유가증권	(49,927,645)	(930,087)	9,976,978	(40,880,754)
회사채	(102,535,208)	-	40,867,275	(61,667,933)
수익증권	94,620,925	6,945,367	441,830,099	543,396,391
소계	23,714,422	(105,184,720)	524,835,707	443,365,409
이연법인세자산(부채)	(4,956,316)	21,983,608	(109,690,663)	(92,663,371)
합계	18,758,106	(83,201,112)	415,145,044	350,702,038

- 전기 (단위:원)

구분	기초	처분 등으로 인한 감소액	손상차손 인식으로 인한 감소액	손상차손환입 인식으로 인한 증가액	당기발생 평가이익	당기발생 평가손실	기타증감액(주)	기말
주식	(96,268,839)	123,600,000	7,684,172	(123,600,000)	171,880,034	(1,739,017)	-	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)	-	-	112,862,196	(1,190,053,845)	-	94,620,925
소계	1,700,905,164	(477,154,384)	7,684,172	(123,600,000)	284,742,230	(1,368,862,760)	-	23,714,422
이연법인세자산(부채)	(374,199,133)	104,973,964	(1,690,518)	27,192,000	(62,643,293)	301,149,806	260,858	(4,956,316)
합계	1,326,706,031	(372,180,420)	5,993,654	(96,408,000)	222,098,937	(1,067,712,954)	260,858	18,758,106

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

6-3. 채무증권의 만기구조

당반기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당반기말 (단위:원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
지준유가증권	-	497,687,260	201,610,167	-	359,913,833	1,059,211,260
회사채	-	-	1,935,394,000	-	-	1,935,394,000
수익증권	7,138,865,291	8,212,329,584	1,927,731,965	1,201,539,239	770,346,000	19,250,812,079
합계	7,138,865,291	8,710,016,844	4,064,736,132	1,201,539,239	1,130,259,833	22,245,417,339

- 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. 당반기와 전반기 중 매도가능증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기	전반기
지준유가증권	18,186,461	9,712,270
회사채	53,703,382	80,209,453
합계	71,889,843	89,921,723

7. 지급준비자산

당반기말 및 전기말 현재 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	종목	당반기말	전기말
지급준비예치금	예치금	3,723,309,023	4,000,000,000
매도가능증권	지준유가증권	1,059,211,260	1,272,017,901
합계		4,782,520,283	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

당반기말 및 전기말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당반기말		전기말	
	연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
예적금담보대출	4.0~7.4	155,025,000	4.20~7.4	171,500,000
일반자금대출	4.5~15.0	75,440,879,710	4.5~15.0	87,712,465,346
종합통장대출	5.0~11.0	19,925,257,356	5.0~11.0	24,406,113,871
기타대출채권	5.5~9.0	7,547,743,910	4.20~10.0	10,524,034,024
합계		103,068,905,976		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

당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

- 당반기말 (단위:원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	155,025,000	-	-	-	-	155,025,000
일반자금대출	53,808,650,879	19,984,535,476	1,559,188,752	26,216,741	62,287,862	75,440,879,710
종합통장대출	10,617,459,312	6,345,478,290	2,962,319,754	-	-	19,925,257,356
기타대출채권	5,500,000,000	100,000,000	11,673,369	1,921,117,601	14,952,940	7,547,743,910
소계	70,081,135,191	26,430,013,766	4,533,181,875	1,947,334,342	77,240,802	103,068,905,976
미수수익(*)	318,088,745	120,465,172	2,622,410	-	-	441,176,327
합계	70,399,223,936	26,550,478,938	4,535,804,285	1,947,334,342	77,240,802	103,510,082,303

- 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 적립하고 있습니다.

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

- 당반기말 (단위:원)

계정과목	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
예적금담보대출	141,425,000	5,800,000	-	7,800,000	-	155,025,000
일반자금대출	32,195,795,539	37,162,601,823	6,082,482,348	-	-	75,440,879,710
종합통장대출	15,221,381,431	4,703,875,925	-	-	-	19,925,257,356
기타대출채권	5,547,743,910	2,000,000,000	-	-	-	7,547,743,910
합계	53,106,345,880	43,872,277,748	6,082,482,348	7,800,000	-	103,068,905,976

- 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

당반기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 산업별 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기말	전기말
가계대출	3,721,943,470	3,955,084,902
제조업	2,000,000,000	2,400,000,000
건설업	2,778,228,832	3,043,797,756
PF	7,390,401,818	10,104,160,529
도매 및 소매업	13,676,435,540	16,764,606,157
금융 및 보험업	36,754,782,342	42,059,322,805
부동산업 및 임대업	18,566,169,247	19,272,586,409
기타	18,180,944,727	25,214,554,683
합계	103,068,905,976	122,814,113,241

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

(단위:원)

계정과목	당반기말		전기말	
	운전자금대출	가계자금대출	운전자금대출	가계자금대출
예적금담보대출	-	155,025,000	-	171,500,000
일반자금대출	70,987,819,185	4,453,060,525	82,763,550,831	4,948,914,515
종합통장대출	19,890,798,044	34,459,312	24,338,542,117	67,571,754
기타대출채권	7,547,743,910	-	10,524,034,024	-
합계	98,426,361,139	4,642,544,837	117,626,126,972	5,187,986,269

8-7. 당반기말, 전기말 및 전전기말 현재 최근 3개년의 대출채권(미수수익 포함) 대비 대손충당금 설정비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권	103,510,082,303	123,242,334,897	120,267,739,403
대손충당금	4,955,568,794	4,514,406,194	4,470,921,611
설정비율	4.79%	3.66%	3.72%

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

(단위:원)

구분	당반기	전기
기초잔액	4,514,406,194	4,470,921,611
대손상계액	(141,228)	(246,692)
상각채권 회수액	47,218,863	353,859,124
당기 설정액(환입액)	394,084,965	(310,127,849)
기말잔액	4,955,568,794	4,514,406,194

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

(단위:원)

구분	당반기	전기
기초잔액	(206,124,837)	(56,167,419)
당기 발생액	(9,119,931)	(274,511,813)
당기 실현액	110,514,699	124,554,395
기말잔액	(104,730,069)	(206,124,837)

9. 유형자산

9-1. 유형자산 변동내역

당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당반기 (단위:원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	반기말
토지	5,085,064,362	-	-	-	5,085,064,362
건물	2,340,938,846	-	-	(51,308,381)	2,289,630,465
차량운반구	111,260,514	-	-	(29,371,982)	81,888,532
동산	767,516	-	-	(84,880)	682,636
기타의유형자산	30,458,008	16,267,389	-	(13,253,682)	33,471,715
합계	7,568,489,246	16,267,389	-	(94,018,925)	7,490,737,710

- 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

당반기말 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 당반기말 현재 롯데손해보험(주)에 현금 및 유가증권의 도난에 대비한 도난보험(보험금액: 1억)과 사고에 대비한 영업배상책임보험(보험금액: 5억)을 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당반기 (단위:원)

구 분	기초	취득	상각	반기말
개발비	27,363,408	-	(7,594,900)	19,768,508
기타의무형자산	30,816,963	41,662,039	(12,248,378)	60,230,624
합계	58,180,371	41,662,039	(19,843,278)	79,999,132

- 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

당반기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당반기 (단위:원)

구분	기초	증가	감소	반기말
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

당반기말 현재 보유 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

- 당반기말 (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. 당반기말 및 전기말 현재 예수부채 중 저축성예금과 요구불예금의 내역은 다음과 같습니다.

- 당반기말 (단위:원)

계정과목	저축성예금	요구불예금	합계
보통예금	-	1,150,928,624	1,150,928,624
별단예금	-	9,834,540	9,834,540
수입부금	10,859,381	-	10,859,381
자유적립예금	80,631,742	-	80,631,742
정기예금	124,559,730,043	-	124,559,730,043
정기적금	2,975,004,920	-	2,975,004,920
가계장기저축	1,000,000	-	1,000,000
근로자우대저축	20,000	-	20,000
장기주택마련저축	2,850,000	-	2,850,000
합계	127,630,096,086	1,160,763,164	128,790,859,250

- 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. 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 잔여 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기말	전기말
6개월 이내	53,300,810,878	58,089,015,008
1년 이내	52,496,866,430	51,700,350,363
2년 이내	10,303,611,142	5,940,645,640
3년 이내	12,689,440,800	13,268,514,089
3년 초과	130,000	130,000
합계	128,790,859,250	128,998,655,100

14. 퇴직급여충당부채 등

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

(단위:원)

구분	당반기	전기
기초잔액	2,749,935,700	2,282,653,473
퇴직금지급액	(10,766,230)	-
퇴직급여설정액	145,451,420	467,282,227
기말잔액	2,884,620,890	2,749,935,700

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

(단위:원)

구분	당반기	전기
기초잔액	2,749,718,620	2,276,477,748
증가	119,689,005	473,240,872
감소	(10,766,230)	-
기말잔액	2,858,641,395	2,749,718,620

14-3. 당반기말 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 당반기와 전기중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기	전기
기초잔액	44,615,580	-
당기전입액	7,688,951	44,615,580
당기환입액	-	-
기말잔액	52,304,531	44,615,580

16. 자본금

16-1. 수권주식수 등

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

구분	당반기말	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

당반기 중 자본금의 변동사항은 없습니다.

17. 이익잉여금

17-1. 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내역

당반기말 및 전기말 현재 법정적립금과 임의적립금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기말	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.

18. 이연법인세 및 법인세비용

18-1. 법인세비용의 구성내역

당반기와 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기	전반기
법인세부담액	46,160,311	343,163,175
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	246,724,065	(386,752,088)
자본에 직접 가감된 이연법인세	(87,707,055)	313,063,535
법인세비용	205,177,321	269,474,622
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산(부채)	347,240,915	(114,608,832)
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산(부채)	100,516,850	272,143,256
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	246,724,065	(386,752,088)

18-2. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당반기와 전반기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기		전반기	
법인세비용차감전순이익		1,030,641,163		1,268,516,928
적용세율에 따른 법인세		204,404,003		268,073,724
조정사항		773,318		1,400,898
비과세수익	-		(2,780)	
비공제비용	104,500		66,000	
법인세추납(환입)액	14,567,791		2,169,281	
법인세추납(환입)액으로 인한 이연법인세부채(자산)의 변동액	(13,344,573)			
세액공제	(693,000)		(1,039,500)	
농어촌특별세	138,600		207,900	
기타	-		(3)	
법인세비용		205,177,321		269,474,622
유효세율(법인세비용/ 법인세비용차감전순이익)		19.91%		21.24%

18-3. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

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

- 당반기 (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)	5,726,561	(8,414,478)	(88,342,525)	21,419,065	18,463,588
퇴직급여충당부채	(2,749,935,700)	(145,451,420)	(10,766,230)	(2,884,620,890)	574,736,561	602,885,766
퇴직연금부담금	2,749,718,620	119,689,005	10,766,230	2,858,641,395	(574,691,192)	(597,456,052)
대출금(대손금) (주2)	(32,283,251)	-	-	(32,283,251)	-	-
대손충당금	(393,825,860)	(350,565,952)	(393,488,552)	(350,903,260)	82,309,605	73,338,781
단기매매증권평가손익	4,795,910	18,252,090	4,795,910	18,252,090	(1,002,345)	(3,814,687)
매도가능증권평가손익	23,714,422	524,835,707	105,184,720	443,365,409	(4,956,314)	(92,663,370)
매도가능증권손상차손	(972,482,041)	-	(520,400,000)	(452,082,041)	203,248,747	94,485,147
미수수익	91,615,886	77,656,510	91,615,886	77,656,510	(19,147,720)	(16,230,211)
기타의투자자산손상차손	(55,291,200)	-	-	(55,291,200)	11,555,861	11,555,861
급여	(236,657,708)	(19,319,856)	(236,657,708)	(19,319,856)	49,461,461	4,037,850
예금보험료	-	(93,784,000)	(93,784,000)	-	-	-
토지재평가차액 (주1)	691,551,235	-	-	691,551,235	-	-
미사용약정충당부채	(44,615,580)	(7,688,951)	-	(52,304,531)	9,324,656	10,931,647
선급비용	-	304,903	304,903	-	-	-
합계	(1,013,602,384)	129,654,597	(1,050,843,319)	166,895,532	347,240,915	100,516,850

(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)	-	-
대손충당금	-	(393,825,860)	-	(393,825,860)	-	82,309,605
단기매매증권평가손익	133,917,156	4,795,910	133,917,156	4,795,910	(29,461,774)	(1,002,345)
매도가능증권평가손익	1,700,905,164	(1,084,118,182)	593,072,560	23,714,422	(374,199,136)	(4,956,314)
매도가능증권손상차손	(1,088,397,869)	(7,684,172)	(123,600,000)	(972,482,041)	239,447,531	203,248,747
미수수익	77,462,796	91,615,886	77,462,796	91,615,886	(17,041,815)	(19,147,720)
기타의투자자산손상차손	(55,291,200)	-	-	(55,291,200)	12,164,064	11,555,861
급여	(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. 당반기와 전반기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기	전반기
자본계정 증감액		
매도가능증권평가손익 증감액	419,650,987	(1,423,016,083)
합계	419,650,987	(1,423,016,083)
적용세율	20.90%	22%
자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세	(87,707,055)	313,063,535

19. 주당이익

19-1. 당반기와 전반기 중 보통주 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당반기	전반기
보통주 반기순이익	825,463,842원	999,042,306원
가중평균 유통보통주식수	800,000주	800,000주
주당이익	1,032원	1,249원

한편, 당반기와 전반기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수	가중치	적수	유통보통주식수
당반기	800,000	181	144,800,000	800,000
전반기	800,000	181	144,800,000	800,000

19-2. 희석주당이익

당반기말 현재 발행된 희석증권은 없으므로 희석주당이익은 주당이익과 동일합니다.

20. 판매비와 관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당반기		전반기	
I. 인건비		926,550,802		1,057,155,547
급여	781,099,382		737,276,720	
퇴직급여	145,451,420		319,878,827	
II. 경비		566,297,533		558,598,859
복리후생비	111,693,800		98,737,630	
여비교통비	2,969,781		3,954,740	
통신비	9,928,230		8,592,320	
전력및수도료	17,082,271		14,716,992	
도서인쇄비	3,331,620		4,039,159	
세금과공과	88,389,783		72,525,243	
차량비	10,976,570		14,717,905	
소모품비	3,644,401		4,474,490	
전산업무비	78,740,285		83,287,133	
감가상각비	94,018,925		75,881,039	
무형자산상각비	19,843,278		45,045,809	
수선유지비	17,009,580		13,131,480	
보험료	9,349,522		5,338,631	
접대비	18,486,275		25,938,760	
운반및보관료	-		140,000	
등기소송비	2,799,840		12,039,309	
회의비	2,471,950		3,356,650	
연수비	10,569,400		5,986,010	
용역비	52,263,072		50,680,366	
광고선전비	12,441,100		16,042,193	
잡비	287,850		(27,000)	
III. 합계		1,492,848,335		1,615,754,406

21. 부가가치계산에 필요한 계정

당반기와 전반기 중 당사가 창출한 부가가치의 계산에 필요한 계정과목에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

계정과목	당반기	전반기
급여	781,099,382	737,276,720
퇴직급여	145,451,420	319,878,827
복리후생비	111,693,800	98,737,630
세금과공과	88,389,783	72,525,243
감가상각비	94,018,925	75,881,039
무형자산상각비	19,843,278	45,045,809
합계	1,240,496,588	1,349,345,268

22. 현금의 유입과 유출이 없는 거래 등

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

(단위:원)

계정과목	당반기말	전기말
현금	92,186,901	87,383,895
보통예치금	100,000,000	101,271,238
합계	192,186,901	188,655,133

22-2. 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요거래는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기	전반기
대출채권의 대손충당금 상계	141,228	20,107
매도가능증권 평가손익 인식	331,943,932	(1,109,952,548)

23. 특수관계자 거래

23-1. 당반기와 전반기 중 주주 및 임직원 등의 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

특수관계자	당반기		전반기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주주 등	-	57,322,691	1,476,295	17,771,542
임직원	27,675	2,868,259	-	1,664,396
합계	27,675	60,190,950	1,476,295	19,435,938

23-2. 당반기와 전기 중 주주 및 임직원 등의 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권・채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

- 당반기 (단위:원)

특수관계자	대출채권 등				예수부채 등			
	기초	증가	감소	반기말	기초	증가	감소	반기말
주주 등	-	-	-	-	2,670,409,706	6,427,727,042	5,531,574,893	3,566,561,855
임직원	-	3,600,000	-	3,600,000	157,167,329	271,430,648	317,446,334	111,151,643
합계	-	3,600,000	-	3,600,000	2,827,577,035	6,699,157,690	5,849,021,227	3,677,713,498

- 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

당반기와 전반기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당반기		전반기	
I. 반기순이익		825,463,842		999,042,306
II. 기타포괄손익		331,943,932		(1,109,952,548)
매도가능증권평가손익 증감액	419,650,987		(1,423,016,083)	
법인세효과	(87,707,055)		313,063,535	
III. 반기포괄손익		1,157,407,774		(110,910,242)

25. 우발부채와 주요약정사항 등

25-1. 주요약정사항

당반기말 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 당반기말 현재 제3자와 계약에 따라 투자자문명목의 일정수수료를 지불하고, 수요예측배정주식을 매입하여 보호예수기간 종료 후 매도하는 계약을 체결하고 있습니다.

25-4. 계류중인 소송사건

당반기말 현재 연체채권 등과 관련하여 부동산 임의경매 신청 등 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 18건 1,816백만원(전기말: 21건 2,095백만원)이며, 피고로 계류중인 소송사건은 1건 47백만원(전기말: 1건 47백만원) 입니다. 한편, 피고로 계류중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	원고	소송가액	진행상황
소유권이전등기	김옥임 외 1명	46,920,342	상고 진행중

25-5. 당반기말 현재 한도성 여신에 대한 총 여신 약정 한도는 20,620백만원입니다. 이 중 실행된 대출잔액은 16,963백만원이며, 미사용약정금액은 3,567백만원입니다.