

주식회사 한화저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 30 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 29 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

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

반기 재무제표 검토보고서

주식회사 한화저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 8월 13일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 한화저축은행(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서와 6개월 보고기간의 자본 변동표 및 현금흐름표 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 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.



검토의견

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

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 한화저축은행

제 30 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 29 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 한화저축은행 대표이사 강성수

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 부천시 신흥로 179

(전 화) 032-657-5000

반기재무상태표

제30기 반기말 : 2026년 06월 30일 현재

제29기 기말 : 2025년 12월 31일 현재

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과목	제 30(당) 반기말		제 29(전) 기말	
자산				
I. 현금및예치금(주석 3,20)		152,434,248,925		124,464,391,419
1. 현금및현금성자산	47,434,248,925		18,464,391,419	
2. 예치금	105,000,000,000		106,000,000,000	
II. 유가증권(주석 3,4)		146,696,974,995		149,384,169,277
1. 단기매매증권	5,759,725,244		6,533,950,926	
2. 매도가능증권	140,937,249,751		142,850,218,351	
III. 대출채권(주석 5)		1,097,527,870,148		1,047,759,801,465
1. 예적금담보대출	154,900,000		173,400,000	
대손충당금	(1,785,000)		(2,050,800)	
2. 일반자금대출	749,203,056,326		690,700,826,090	
이연대출부대수익	(164,343,217)		(566,173,462)	
대손충당금	(26,481,150,287)		(27,261,333,111)	
3. 종합통장대출	97,027,683,905		95,264,006,663	
이연대출부대수익	(131,179,194)		(237,396,884)	
대손충당금	(9,082,420,183)		(8,950,009,011)	
4. 기타대출채권	292,381,858,987		304,655,177,480	
현재가치할인차금	(4,421,264)		(9,518,391)	
대손충당금	(5,374,329,925)		(6,007,127,109)	
IV. 유형자산(주석 6)		3,216,879,892		3,301,082,548
V. 기타자산		37,092,392,656		17,350,595,074
1. 미수금	196,831,050		189,316,438	
대손충당금	(1,968,310)		(1,893,164)	
2. 미수수익	4,776,791,947		4,977,451,580	
대손충당금	(66,360,600)		(60,167,661)	
3. 선급비용	519,552,965		115,282,922	
4. 선급금	110,655,967		97,032,728	
5. 종업원대여금	564,981,025		532,828,000	
대손충당금	(5,649,810)		(5,328,280)	
6. 미회수내국환채권	23,493,751,275		1,232,973,783	
7. 무형자산(주석 7)	3,013,647,454		3,460,889,652	
8. 기타투자자산(주석 9)	-		414,528,278	
9. 보증금	2,988,999,400		2,988,999,400	
10. 선급법인세	284,438,405		1,474,942,850	
11. 이연법인세자산(주석 15)	837,696,780		1,807,293,860	
12. 공탁금	364,431,107		111,757,136	
13. 잡자산	14,594,001		14,687,552	

과 목	제 30(당) 반기말		제 29(전) 기말	
자 산 총 계		1,436,968,366,616		1,342,260,039,783
부 채				
I. 예수부채(주석 8,18)		1,215,642,660,208		1,129,931,369,876
II. 기타부채		31,314,318,168		28,504,146,147
1. 미지급금(주석 18)	811,981,510		1,047,354,395	
2. 미지급비용	18,319,953,530		22,418,034,393	
3. 선수수익	334,018,256		963,364,308	
4. 수입제세	153,639,650		232,419,020	
5. 미지급내국환채무	10,542,321,383		3,170,143,467	
6. 퇴직급여충당부채(주석 9)	5,238,381,729		4,660,864,042	
퇴직연금운용자산	(5,073,948,613)		(4,660,864,042)	
7. 기타충당부채(주석 10,12)	711,154,535		391,390,756	
미사용약정충당금	467,366,084		347,349,955	
소송관련충당부채	200,000,000		-	
복구충당부채	42,515,000		42,515,000	
포인트충당부채	1,273,451		1,525,801	
8. 잡부채	276,816,188		281,439,808	
부 채 총 계		1,246,956,978,376		1,158,435,516,023
자 본				
I. 자본금(주석 1,13)		308,000,000,000		308,000,000,000
1. 보통주자본금	308,000,000,000		308,000,000,000	
II. 자본조정(주석 13)		(1,594,138,334)		(1,594,138,334)
1. 주식할인발행차금	(1,594,138,334)		(1,594,138,334)	
III. 기타포괄손익누계액(주석 4,13)		3,429,149,082		2,711,255,137
1. 매도가능증권평가손익	3,429,149,082		2,711,255,137	
IV. 결손금(주석 13)		(119,823,622,508)		(125,292,593,043)
1. 미처리결손금	(119,823,622,508)		(125,292,593,043)	
자 본 총 계		190,011,388,240		183,824,523,760
부채와자본총계		1,436,968,366,616		1,342,260,039,783

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반 기 손 익 계 산 서

제30기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제29기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과 목	제30(당) 반기				제29기(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		26,023,476,828		50,386,109,356		26,909,478,462		53,123,477,416
(1) 이자수익(주석 18,21)		23,049,239,210		44,780,929,553		21,000,529,257		42,924,176,684
1. 예치금이자	1,040,081,549		2,039,415,090		1,359,062,792		2,931,158,076	
2. 단기매매증권이자	-		-		223,299,771		453,982,839	
3. 매도가능증권이자	97,190,691		204,639,404		97,152,100		217,382,168	
4. 대출채권이자	21,874,269,831		42,468,373,592		19,259,431,494		39,200,650,952	
5. 종업원대여금이자	4,265,801		8,056,937		3,044,620		6,215,174	
6. 기타이자수익	33,431,338		60,444,530		58,538,480		114,787,475	
(2) 유가증권평가 및 처분이익		775,459,291		967,953,236		1,844,187,243		3,331,147,024
1. 단기매매증권평가이익	(24,777,808)		-		1,119,156,685		1,568,654,980	
2. 단기매매증권처분이익	25,221,888		25,221,888		431,783,593		439,632,296	
3. 매도가능증권처분이익	775,015,211		942,731,348		501,646,965		733,859,748	
4. 매도가능증권손상차손환입	-		-		(208,400,000)		589,000,000	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익		1,009,540,436		1,410,984,604		1,566,566,300		2,254,188,120
1. 대출채권매매이익(주석 5)	1,009,540,436		1,410,984,604		1,566,566,300		2,254,188,120	
(4) 수수료수익		646,973,452		1,493,617,679		957,757,365		1,877,985,103
1. 송금수입수수료	4,000		12,000		18,000		32,000	
2. 종도해지수입수수료	326,602,648		609,995,894		381,628,828		712,451,427	
3. 기타수입수수료	320,366,804		883,609,785		576,110,537		1,165,501,676	
(5) 기타의영업수익		542,264,439		1,732,624,284		1,540,438,297		2,735,980,485
1. 배당금수익	542,264,439		1,732,624,284		689,883,087		1,873,537,850	
2. 파생상품평가이익(주석 11)	-		-		723,343,800		735,231,225	
3. 미사용약정충당금환입	-		-		127,211,410		127,211,410	
II. 영업비용		21,590,076,545		43,335,183,909		24,212,723,572		46,566,712,751
(1) 이자비용(주석 18,21)		9,100,630,943		17,713,564,204		9,630,540,353		20,389,336,581
1. 예수부채이자	9,072,592,434		17,656,824,411		9,593,610,254		20,325,917,517	
2. 기타이자비용	28,038,509		56,739,793		36,930,099		63,419,064	
(2) 유가증권평가 및 처분손실		750,827,582		1,732,703,305		824,458,975		1,922,145,622
1. 단기매매증권평가손실	371,837,515		774,225,682		869,722,398		1,381,373,928	
2. 단기매매증권처분손실	699,067		699,067		-		19,852,132	
3. 매도가능증권손상차손	378,291,000		610,113,420		(46,856,701)		519,251,270	
4. 매도가능증권처분손실	-		347,665,136		1,593,278		1,668,292	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		4,986,319,657		10,010,203,683		6,696,759,353		9,949,391,061
1. 대손상각비(주석 5)	4,594,936,557		9,584,539,225		6,473,458,723		9,638,143,347	
2. 미사용약정충당금전입	90,212,650		120,016,129		(85,774,214)		-	
3. 대출채권처분손실(주석 5)	301,170,450		305,648,329		309,074,844		311,247,714	
(4) 수수료비용		1,170,766,866		2,278,688,521		1,215,645,130		2,300,675,708
1. 송금지급수수료	18,000		29,500		68,466		74,966	
2. 연체대금회수수료	-		-		1,100,000		1,100,000	
3. 대행수수료	936,662,824		1,913,384,894		945,315,010		1,897,364,860	
4. CMS이용수수료	227,804		441,728		176,750		333,786	
5. 내국환지급수수료	1,790,504		1,790,504		1,576,569		1,576,569	
6. 기타지급수수료	224,638,042		350,212,736		259,947,270		380,700,926	
7. 설정비수수료	7,429,692		12,829,159		7,461,065		19,524,601	
(5) 판매비와관리비(주석 14,20)		4,763,144,527		9,639,339,376		4,542,813,063		9,295,689,695
1. 급여	2,073,643,420		4,467,636,579		2,086,424,638		4,413,061,984	

과 목	제30(당) 반기				제29기(전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
2. 퇴직급여	418,178,178		675,474,329		381,281,416		613,320,867	
3. 경비	2,271,322,929		4,496,228,468		2,075,107,009		4,269,306,844	
(6) 기타영업비용		818,386,970		1,960,684,820		1,302,506,698		2,709,474,084
1. 예금보험료	618,386,970		1,760,684,820		1,302,506,698		2,685,097,192	
2. 파생상품거래손실(주석 11)	-		-		-		24,376,892	
3. 소송충당부채전입(주석 10)	200,000,000		200,000,000		-		-	
III. 영업이익		4,433,400,283		7,050,925,447		2,696,754,890		6,556,764,665
IV. 영업외수익		2,121,239		2,513,374		3,072,098		40,220,335
1. 잡이익	2,121,239		2,513,374		3,072,098		40,220,335	
V. 영업외비용		40,000,000		40,254,100		606,579		608,545
1. 기부금	-		254,100		606,579		606,579	
2. 잡손실	40,000,000		40,000,000		-		1,966	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,395,521,522		7,013,184,721		2,699,220,409		6,596,376,455
VII. 법인세비용(주석 15)		980,827,541		1,544,214,186		991,421,020		1,841,453,416
VIII. 반기순이익		3,414,693,981		5,468,970,535		1,707,799,389		4,754,923,039
IX. 주당순이익(주석 16)								
주당순이익		55		88		28		77

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제30기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제29기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	기타포괄손익누계액	결손금	총 계
2025.1.1(전기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	2,548,214,698	(130,317,412,038)	178,636,664,326
반기순이익	-	-	-	4,754,923,039	4,754,923,039
매도가능증권평가손익(주식 4, 17, 19)	-	-	445,679,464	-	445,679,464
2025.6.30(전반기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	2,993,894,162	(125,562,488,999)	183,837,266,829
2026.1.1(당기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	2,711,255,137	(125,292,593,043)	183,824,523,760
반기순이익	-	-	-	5,468,970,535	5,468,970,535
매도가능증권평가손익(주식 4, 17, 19)	-	-	717,893,945	-	717,893,945
2026.6.30(당반기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	3,429,149,082	(119,823,622,508)	190,011,388,240

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

반기 현금흐름표

제30기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제29기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과목	제 30(당) 반기		제 29(전) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		29,339,726,144		(1,702,834,869)
1. 반기순이익		5,468,970,535		4,754,923,039
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산		12,873,350,748		13,056,813,824
가. 단기매매증권평가손실	774,225,682		1,381,373,928	
나. 매도가능증권손상차손	610,113,420		519,251,270	
다. 감가상각비	214,791,851		165,950,338	
라. 무형자산상각비	718,508,933		738,774,074	
마. 퇴직급여	651,155,508		613,320,867	
바. 대손상각비	9,584,539,225		9,638,143,347	
사. 미사용약정충당금전입액	120,016,129		-	
아. 소송관련충당부채전입액	200,000,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감		(638,337,002)		(4,073,862,172)
가. 이자수익	(638,145,062)		(1,053,753,456)	
나. 단기매매증권평가이익	-		(1,568,654,980)	
다. 매도가능증권손상차손환입	-		(589,000,000)	
라. 미사용약정충당금환입액	-		(127,211,410)	
마. 포인트충당부채환입액	(191,940)		(11,101)	
바. 파생상품평가이익	-		(735,231,225)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		11,635,741,863		(15,440,709,560)
가. 예치금의 감소(증가)	1,000,000,000		(15,000,000,000)	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	2,223,232,034		(15,920,249,373)	
다. 단기매매증권의 감소	-		2,033,374,613	
라. 대출채권의 감소(증가)	(58,707,873,231)		8,133,682,545	
마. 미수금의 증가	(7,514,612)		-	
바. 미수수익의 감소	200,659,633		1,350,803,009	
사. 선급비용의 증가	(404,270,043)		(475,726,709)	
아. 선급금의 증가	(45,610,531)		(165,163,489)	
자. 기타투자자산의 감소	414,528,278		312,794,371	
차. 당기법인세자산의 감소(증가)	1,190,504,445		(812,508,990)	
카. 종업원대여금의 감소(증가)	(32,153,025)		555,500	
타. 미회수내국환채권의 증가	(22,260,777,492)		(17,182,322,903)	
파. 잡자산의 감소	93,551		749,338	
하. 이연법인세자산의 감소	767,114,171		1,841,453,416	
거. 공탁금의 증가	(252,673,971)		(21,000,000)	
너. 예수부채의 증가	85,711,290,332		24,558,140,561	
더. 미지급금의 감소	(235,372,885)		(415,180,692)	
러. 미지급비용의 감소	(4,098,080,863)		(8,072,264,509)	

과 목	제 30(당) 반기		제 29(전) 반기	
머. 선수수익의 감소(증가)	(629,346,052)		629,830,657	
버. 수입세세의 감소	(78,779,370)		(31,802,840)	
서. 미지급내국환채무의 증가	7,372,177,916		2,643,299,974	
어. 퇴직급여충당부채의 감소	(73,637,821)		(108,667,889)	
저. 퇴직연금운용자산의 증가	(413,084,571)		(330,932,570)	
처. 기타충당부채의 감소	(60,410)		(58,775)	
커. 잡부채의 감소(증가)	(4,623,620)		1,590,485,195	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(369,868,638)		(153,353,200)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액		(369,868,638)		(153,353,200)
가. 유형자산의 취득	(126,610,000)		(78,600,500)	
나. 무형자산의 취득	(243,258,638)		(74,752,700)	
III. 현금의 증가(감소)(I + II)		28,969,857,506		(1,856,188,069)
IV. 기초의 현금(주석 3,19)		18,464,391,419		6,903,329,243
V. 반기말의 현금(주석 3,19)(III + IV)		47,434,248,925		5,047,141,174

별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다.

주식

제30기 반기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 6월 30일까지

제29기 반기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

주식회사 한화저축은행

1. 일반사항

주식회사 한화저축은행(이하 "회사")은 1997년 12월 23일에 설립되어 1998년 1월 21일 금융감독위원회의 계약이전결정에 따라 (주)한보상호신용금고의 자산과 부채를 계약이전 받았으며, 당반기말 현재 경기도 부천시에 본사를, 성남시 중원구에 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 예금의 수신, 자금의 대출, 어음할인 등의 영업을 영위하고 있습니다. 회사는 2011년 7월 1일자로 상호를 주식회사 새누리 상호저축은행에서 주식회사 한화저축은행으로 변경하였습니다.

회사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당반기말 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
주주명	소유주식수(주)	금 액	지분율(%)
한화생명보험(주)	61,600,000	308,000,000	100.00

2. 유의적 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 유의적인 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

반기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사가 적용하지 않은 제개정 기준서는 없습니다.

2.3 현금및현금성자산

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

2.4 유가증권

회사는 채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 단기매매증권, 매도가능증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고, 단기매매증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

회사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 회사는 단기매매증권과 매도가능증권을 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 지분증권의 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 현금흐름할인모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

회사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원

가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 취득 원가를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

2.5 파생상품

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산·부채 및 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 미래 예상거래의 현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

2.6 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 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%	0.85%	2% 이상(기타)
				3%(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액초과여신	55%	50%	75%

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2023년 1월 1일부터 결산일 현재 미사용약정에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	세부내역	예치 금융기관	연이자율(%)	금 액	
			당반기말	당반기말	전기말
현금	현금시재	-	-	149,900	134,292
현금성자산	보통예금	우리은행 외	0.00~3.50	17,130,225	18,037,548
	정기예치금	유진투자증권 외	4.20	30,000,000	-
	기타예치금	하나증권 외	0.00	154,124	292,551
	소 계			47,284,349	18,330,099
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	50,000,000	50,000,000
	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.73~2.86	55,000,000	56,000,000
	소 계			105,000,000	106,000,000
합 계				152,434,249	124,464,391

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

(단위 : 천원)					
구 분	예치 금융기관	연이자율(%)	금 액		사용제한내역
		당반기말	당반기말	전기말	
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	50,000,000	50,000,000	지급준비자산 및 금융업무담보

(3) 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)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.

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	금 액	
		당반기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	50,000,000	50,000,000
지급준비유가증권	매도가능증권(국채)	4,600,021	4,746,799
합 계		54,600,021	54,746,799

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

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년이내	102,284,349	74,330,099
1년초과	50,000,000	50,000,000
합 계	152,284,349	124,330,099

4. 유가증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
수익증권(주1)	5,163,090	5,163,090	5,094,715	5,163,090	5,163,090	5,457,191
기타단기매매증권(주1)	2,700,000	2,700,000	665,010	2,700,000	2,700,000	1,076,760
합 계	7,863,090	7,863,090	5,759,725	7,863,090	7,863,090	6,533,951

(주1) 단기매매증권은 시장가격을 적용하여 산정된 공정가치로 평가되었습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
지분증권						
상장주식(주1)	6,461,820	8,575,203	6,146,989	6,987,267	11,610,843	8,822,919
비상장주식	6,700,000	6,353,759	7,188,509	6,700,000	6,353,759	7,188,509
소 계	13,161,820	14,928,962	13,335,498	13,687,267	17,964,602	16,011,428
채무증권(주2)						
국채(지준유가증권)	5,000,000	4,710,157	4,600,021	5,000,000	4,710,157	4,746,799
기타채무증권	9,700,000	9,780,651	8,921,711	9,700,000	9,780,651	9,167,430
소 계	14,700,000	14,490,808	13,521,732	14,700,000	14,490,808	13,914,229
수익증권						
투자신탁수익증권(주1)	-	109,827,438	114,080,020	-	110,068,555	112,924,561
합 계	27,861,820	139,247,208	140,937,250	28,387,267	142,523,965	142,850,218

(주1) 수익증권과 지분증권 중 맥쿼리인프라 상장주식은 액면금액이 존재하지 않습니다.

(주2) 상기 매도가능증권 중 국채는 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다. (주석3 참조)

(3) 당반기와 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초	증감	처분 등	법인세효과	당반기말
지분증권	636,156	(224,013)	49,223	38,454	499,820
채무증권	(435,622)	(388,114)	-	85,385	(738,351)
수익증권	2,510,721	890,714	592,567	(326,322)	3,667,680
합 계	2,711,255	278,587	641,790	(202,483)	3,429,149

<전반기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초	증감	처분 등	법인세효과	전반기말
지분증권	482,996	202,361	-	(42,293)	643,064
채무증권	(429,285)	297,908	7,846	(63,903)	(187,434)
수익증권	2,494,504	(12,550)	67,872	(11,562)	2,538,264
합 계	2,548,215	487,719	75,718	(117,758)	2,993,894

(4) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
매도가능증권				
부동산업	100,317,002	71.2	101,821,494	71.3
제조업	-	-	211,829	0.1
금융업	33,698,636	23.9	33,524,491	23.5
기타	6,921,613	4.9	7,292,404	5.1
합 계	140,937,251	100.0	142,850,218	100.0

(5) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	합 계
국채	-	-	4,600,021	4,600,021
기타채권	-	8,921,711	-	8,921,711
합 계	-	8,921,711	4,600,021	13,521,732

<전기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	합 계
국채	-	-	4,746,799	4,746,799
기타채권	-	-	9,167,430	9,167,430
합 계	-	-	13,914,229	13,914,229

5. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
	당반기말	당반기말	전기말
예적금담보대출	4.70~5.65	154,900	173,400
일반자금대출	4.40~19.99	749,203,056	690,700,826
종합통장대출	4.75~11.00	97,027,684	95,264,007
기타대출채권	0.50~19.50	292,381,859	304,655,177
합 계		1,138,767,499	1,090,793,410

회사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
법인이 아닌 사업자	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
개인대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

(2) 당반기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)					
구 분	소규모기업	대규모기업	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	-	154,900	-	154,900
일반자금대출	310,742,951	65,624,931	372,835,174	-	749,203,056
종합통장대출	97,027,684	-	-	-	97,027,684
기타대출	122,728,866	145,480,000	23,185,756	987,237	292,381,859
합 계	530,499,501	211,104,931	396,175,830	987,237	1,138,767,499

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분	소규모기업	대규모기업	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	-	173,400	-	173,400
일반자금대출	300,533,601	45,150,915	345,016,310	-	690,700,826
종합통장대출	93,264,072	1,999,935	-	-	95,264,007
기타대출	141,901,923	157,800,000	3,995,163	958,091	304,655,177
합 계	535,699,596	204,950,850	349,184,873	958,091	1,090,793,410

(3) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	91,500	248,927,635	97,027,684	176,351,496	522,398,315
1년초과 2년이내	43,200	133,473,166	-	61,520,555	195,036,921
2년초과	20,200	366,802,255	-	54,509,808	421,332,263
합 계	154,900	749,203,056	97,027,684	292,381,859	1,138,767,499

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	130,200	288,779,256	95,264,007	231,940,679	616,114,142
1년초과 2년이내	43,200	73,157,309	-	38,569,329	111,769,838
2년초과	-	328,764,261	-	34,145,169	362,909,430
합 계	173,400	690,700,826	95,264,007	304,655,177	1,090,793,410

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

(단위 : 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	115,900,396	10.2	114,351,696	10.5
금융 및 보험업	364,406,845	32.0	378,202,762	34.7
제조업	45,590,243	4.0	29,942,184	2.7
건설업	52,427,287	4.6	53,472,961	4.9
도매 및 소매업	21,153,474	1.9	18,372,527	1.7
부동산업 및 임대업	110,713,586	9.7	105,376,942	9.7
숙박 및 음식점업	1,665,884	0.1	1,851,114	0.2
기타	30,707,624	2.7	40,038,351	3.6
가계대출	396,202,160	34.8	349,184,873	32.0
합 계	1,138,767,499	100.0	1,090,793,410	100.0

(5) 당반기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	154,900	-	-	-	154,900
	대손충당금	1,785	-	-	-	1,785
	설정비율(%)	1.15	-	-	-	1.15
일반자금대출	채권잔액	652,834,605	47,431,186	41,580,048	5,319,512	749,203,056
	대손충당금	8,074,257	4,419,915	8,321,333	3,627,940	26,481,150
	설정비율(%)	1.24	9.32	20.01	68.20	3.53
종합통장대출	채권잔액	47,913,650	24,352,109	24,622,354	-	97,027,684
	대손충당금	753,852	1,914,526	6,274,471	-	9,082,420
	설정비율(%)	1.57	7.86	25.48	-	9.36
기타대출채권	채권잔액	265,369,389	24,021,648	2,010,328	122,525	292,381,859
	대손충당금	2,348,625	1,682,482	402,066	83,188	5,374,330
	설정비율(%)	0.89	7.00	20.00	67.89	1.84
합 계	채권잔액	966,272,544	95,804,943	68,212,730	5,442,037	1,138,767,499
	대손충당금	11,178,519	8,016,923	14,997,870	3,711,128	40,939,685
	설정비율(%)	1.16	8.37	21.99	68.19	3.60

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	173,400	-	-	-	173,400
	대손충당금	2,050	-	-	-	2,050
	설정비율(%)	1.18	-	-	-	1.18
일반자금대출	채권잔액	596,149,495	34,664,854	49,630,395	9,185,964	690,700,826
	대손충당금	7,284,168	3,122,393	9,947,837	5,836,817	27,261,333
	설정비율(%)	1.22	9.01	20.04	63.54	3.95
종합통장대출	채권잔액	52,118,165	25,270,372	15,655,588	-	95,264,007
	대손충당금	629,660	2,119,349	3,981,118	-	8,950,009
	설정비율(%)	1.21	8.39	25.43	-	9.39
기타대출채권	채권잔액	283,096,185	17,600,000	1,995,056	17,947	304,655,177
	대손충당금	2,418,657	1,232,000	399,012	11,470	6,007,128
	설정비율(%)	0.85	7.00	20.00	63.91	1.97
합 계	채권잔액	931,537,245	77,535,226	67,281,039	9,203,911	1,090,793,410
	대손충당금	10,334,535	6,473,742	14,327,967	5,848,287	42,220,520
	설정비율(%)	1.11	8.35	21.30	63.54	3.87

(6) 당반기말을 포함하여 최근 3회계기간의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

당반기말	전기말	전전기말
3.60%	3.87%	5.60%

(7) 당반기와 전반기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	42,220,520	62,607,294
전입	9,577,949	9,674,536
채권매각 및 환매	(7,814,458)	(11,012,061)
부실채권 상각	(3,605,774)	(10,213,333)
상각채권 추심	561,448	141,827
반기말잔액	40,939,685	51,198,263

(8) 당반기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니하였거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 90,249백만원입니다.

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

(단위 : 천원)			
계정과목	기관명	당반기말	전기말
일반자금대출	우리은행 외	204,195,624	155,382,178
종합통장대출	에이블오토돔제이차(주) 외	33,842,618	30,304,401
기타대출채권	다올투자증권(주) 외	174,208,866	223,701,923
합 계		412,247,108	409,388,502

(10) 당반기와 전반기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	반기말
이연대출부대수익	803,570	125,000	(633,048)	295,522

<전반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	반기말
이연대출부대수익	1,968,369	384,154	(1,069,322)	1,283,201

(11) 당반기와 전반기 중 대출채권 매각 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)					
구분	매각금액	처분자산의 금액			매매손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
미상각채권	11,383,235	18,092,357	(7,814,458)	10,277,899	1,105,336

<전반기>

(단위 : 천원)					
구분	매각금액	처분자산의 금액			매매손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
미상각채권	23,783,318	32,852,439	(11,012,061)	21,840,378	1,942,940

6. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)					
구 분	토지	건물	집기비품	기타의 유형자산	합 계
기초	1,177,413	1,412,983	114,326	596,361	3,301,083
취득	-	-	-	130,589	130,589
감가상각비	-	(41,315)	(29,428)	(144,049)	(214,792)
반기말	1,177,413	1,371,668	84,898	582,901	3,216,880

<전반기>

(단위 : 천원)					
구 분	토지	건물	집기비품	기타의 유형자산	합 계
기초	1,177,413	1,495,614	214,477	286,521	3,174,025
취득	-	-	-	78,600	78,600
감가상각비	-	(41,315)	(52,355)	(72,280)	(165,950)
반기말	1,177,413	1,454,299	162,122	292,841	3,086,675

(2) 당반기말 현재 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	대상자산	부보금액	보험가입처
화재보험	유형자산	2,649,200	한화손해보험(주)
도난보험	현금,유가증권	800,000	
보안보험	사이버피해	10,000,000	
합 계		13,449,200	

(3) 당반기말과 전기말 현재 회사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
장부가액	1,177,413	1,177,413
공시지가	1,705,378	1,658,565

7. 무형자산

당반기와 전반기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	반기말
기타의무형자산	3,460,890	271,266	(718,509)	3,013,647

<전반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	반기말
기타의무형자산	4,470,561	74,753	(738,774)	3,806,540

8. 예수부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
	당반기말	당반기말	전기말
보통예금	0.00~0.10	1,864,388	1,776,742
별단예금	-	123,014	120,383
자유적립예금	-	-	7,018
정기예금	1.40~5.00	1,212,325,793	1,126,553,874
정기적금	2.10~3.55	1,329,465	1,473,353
합 계		1,215,642,660	1,129,931,370

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수부채의 연도별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)						
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	1,864,388	-	-	-	-	1,864,388
별단예금	123,014	-	-	-	-	123,014
정기예금	215,933,049	317,482,787	587,605,925	91,304,032	-	1,212,325,793
정기적금	289,020	314,446	326,032	219,839	180,128	1,329,465
합 계	218,209,471	317,797,233	587,931,957	91,523,871	180,128	1,215,642,660

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	1,776,742	-	-	-	-	1,776,742
별단예금	120,383	-	-	-	-	120,383
자유적립예금	7,018	-	-	-	-	7,018
정기예금	276,276,196	252,648,687	465,508,915	132,120,076	-	1,126,553,874
정기적금	428,347	266,360	387,366	240,770	150,510	1,473,353
합 계	278,608,686	252,915,047	465,896,281	132,360,846	150,510	1,129,931,370

9. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기와 전반기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	4,660,864	3,977,507
퇴직금지급액	(73,638)	(80,524)
퇴직급여설정액	651,156	585,177
반기말잔액	5,238,382	4,482,160

(2) 당반기와 전반기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	5,075,392	4,290,301
퇴직금지급액	(73,638)	(80,524)
운용 순이익	72,195	98,662
반기말잔액	5,073,949	4,308,439

회사는 2018년 4분기부터 한화생명보험(주)에 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 확정급여형 및 혼합형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 납입한 부담금(기여금)은 퇴직연금운용자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

당반기말 현재 퇴직연금운용자산은 5,073,949천원이며, 이 중 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하여 투자자산으로 인식한 금액은 없습니다.

(3) 당반기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금 액	비 율(%)
정기예금 등	5,073,949	100.0

퇴직연금운용자산의 공정가치는 보고기간종료일 현재 장부금액과 동일합니다.

10. 기타충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
미사용약정충당금(주1)	467,367	347,350
소송관련충당부채	200,000	-
포인트충당부채	1,273	1,526
복구충당부채	42,515	42,515
합 계	711,155	391,391

(주1) 상호저축은행업감독규정 제38조1항9호에 따라 보고기간종료일 현재 한도성여신 미사용잔액에 대하여 신용환산율 40%를 적용하여 미사용약정충당금을 계상하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	반기말
미사용약정충당금	347,350	120,016	-	467,366
소송관련충당부채	-	200,000	-	200,000
포인트충당부채	1,526	-	(252)	1,274
복구충당부채	42,515	-	-	42,515
합 계	391,391	320,016	(252)	711,155

<전반기>

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	반기말
미사용약정충당금	449,541	-	(127,211)	322,330
포인트충당부채	1,612	-	(70)	1,542
복구충당부채	42,515	-	-	42,515
합 계	493,668	-	(127,281)	366,387

11. 파생상품

(1) 당반기 및 전반기 중 현재 회사가 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분		파생상품 종류	당반기	전반기
			평가이익	평가이익
파생상품자산	매매목적	통화스왑계약	-	371,426
파생상품부채	매매목적	통화스왑계약	-	363,805

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 금융관련 약정사항은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관명	약정내용	한도액
저축은행중앙회	내국환업무	15,000,000
	수표발행	10,000,000

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 25,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.(주석 3 참조)

(2) 당반기말 현재 회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 5,345백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 지급명령 및 배당이의 등 34건(소송가액 24,482백만원)이며, 피고로 계류중인 주요 소송사건은 25건(소송가액 8,585백만원)이 있습니다.

(4) 당반기말 현재 회사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 174,441백만원입니다. 이 중 실행된 대출잔액은 126,514백만원이고, 미사용약정금액은 47,927백만원입니다. 전기말 당사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 248,553백만원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 209,735백만원이고, 미사용약정금액은 38,818백만원입니다.

13. 자본

(1) 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	80,000,000주	80,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	61,600,000주	61,600,000주
자본금	308,000,000,000원	308,000,000,000원

(2) 자본조정

당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
주식할인발행차금	(1,594,138)	(1,594,138)

(3) 기타포괄손익누계액

당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
매도가능증권평가손익	3,429,149	2,711,255

14. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비				
급여	2,073,643	4,467,637	2,086,425	4,413,062
퇴직급여	418,178	675,474	381,281	613,321
소 계	2,491,821	5,143,111	2,467,706	5,026,383
경비				
복리후생비	385,868	764,861	388,108	787,994
여비교통비	1,804	3,860	3,620	5,743
통신비	148,156	315,426	119,074	256,763
전력수도료	7,523	15,439	6,951	14,461
도서인쇄비	4,880	5,970	8,278	11,561
세금및공과금	217,286	404,553	217,884	426,063
임차료	124,917	250,072	123,420	246,150
차량비	10,167	19,851	9,634	19,062
소모품비	3,188	5,968	4,001	7,517
전산업무비	497,079	1,065,657	451,165	919,522
감가상각비	111,151	214,792	84,949	165,950
무형자산상각비	358,609	718,509	370,084	738,774
수선유지비	3,261	3,890	546	1,031
보험료	52,215	99,313	30,905	57,561
접대비	62,338	139,056	76,651	148,169
등기소송비	159,426	215,491	5,334	18,299
회의비	5,176	11,102	6,314	13,442
연수비	11,280	25,122	21,703	36,692
용역비	100,194	201,000	97,438	195,057
광고선전비	(211)	6,290	46,262	190,728
잡비	7,017	10,006	2,786	8,768
소 계	2,271,324	4,496,228	2,075,107	4,269,307
합 계	4,763,145	9,639,339	4,542,813	9,295,690

15. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세부담액	387,735	777,100	(586,780)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	490,055	969,597	1,710,524	1,959,211
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	103,038	(202,483)	(132,323)	(117,758)
법인세비용	980,828	1,544,214	991,421	1,841,453

(2) 당반기와 전반기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	세전금액	법인세효과	세전금액	법인세효과
매도가능증권평가이익(손실)	920,377	(202,483)	563,437	(117,758)

16. 주당손익

(1) 당반기와 전반기의 주당손익 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주반기순이익(주1)	3,414,693,981 원	5,468,970,535 원	1,707,799,389 원	4,754,923,039 원
가중평균 유통보통주식수(주2)	61,600,000 주	61,600,000 주	61,600,000 주	61,600,000 주
기본주당반기순이익	55 원/주	88 원/주	28 원/주	77 원/주

(주1) 당반기와 전반기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주반기순이익은 반기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(주2) 당반기와 전반기 중 보통주식수의 변동이 없기 때문에 가중평균유통보통주식수는 당반기말과 전반기말 보통주식수와 동일합니다.

(2) 당반기말과 전반기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당반기 및 전반기의 희석주당반기순이익은 기본주당반기순이익과 일치합니다.

17. 포괄손익계산서

당반기와 전반기 중 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	3,414,694	5,468,971	1,707,799	4,754,923
매도가능증권평가이익(손실)	(365,317)	717,894	500,798	445,679
반기포괄순이익	3,049,377	6,186,865	2,208,597	5,200,602

18. 특수관계자 거래

(1) 당반기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당반기말	전기말
최상위지배기업	(주)한화	(주)한화
지배기업	한화생명보험(주)	한화생명보험(주)
기타 특수관계자(주1)	한화호텔앤드리조트(주)	한화호텔앤드리조트(주)
	(주)한화이글스	(주)한화이글스
	한화손해보험(주)	한화손해보험(주)
	한화투자증권(주)	한화투자증권(주)
	한화시스템(주)	한화시스템(주)
	한화위탁관리부동산투자회사(주)	한화위탁관리부동산투자회사(주)
	한화갤러리아 주식회사	한화갤러리아 주식회사

(주1) 기타 특수관계자는 당반기와 전기 중 거래가 존재하거나, 당반기말과 전기말 현재 거래잔액이 존재하는 특수관계자입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)				
구 분	수익		비용	
	기타수익	이자수익	용역비용	이자비용
최상위 지배기업				
(주)한화	-	-	14,234	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업				
한화생명보험(주)	-	72,194	8,577	132,688
기타특수관계자				
한화호텔앤드리조트(주)	-	-	19,326	-
한화이글스(주)	-	-	36,800	-
한화손해보험(주)	-	-	63	-
한화투자증권(주)	-	4	-	92,462
한화시스템(주)	-	-	49,923	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	-	345,529	-
한화갤러리아 주식회사	-	-	3,920	-
소 계	-	4	455,561	92,462
합 계	-	72,198	478,372	225,150

<전반기>

(단위 : 천원)				
구 분	수익		비용	
	기타수익	이자수익	용역비용	이자비용
최상위 지배기업				
(주)한화	-	-	142,482	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업				
한화생명보험(주)	-	98,662	3,539	177,007
기타특수관계자				
한화호텔앤드리조트(주)	-	-	15,009	-
한화이글스(주)	-	-	47,600	-
한화손해보험(주)	-	-	35,531	-
한화투자증권(주)	-	-	-	156,153
한화시스템(주)	-	-	61,676	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	-	336,240	-
한화갤러리아 주식회사	-	-	6,720	-
소 계	-	-	502,776	156,153
합 계	-	98,662	648,797	333,160

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)						
구 분	채권				채무	
	퇴직급여 사외적립자산	회원권	미수금	기타의 기타자산 등	미지급금	기타예수부채 등
최상위 지배기업						
(주)한화	-	-	-	-	8,863	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업						
한화생명보험(주)	5,073,949	-	-	-	-	14,057,406
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	-	761,200	-	-	3,110	-
한화투자증권(주)	-	-	-	-	-	5,009,718
한화시스템(주)	-	-	-	-	3,226	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	-	-	2,216,840	-	-
소 계	-	761,200	-	2,216,840	6,336	5,009,718
합 계	5,073,949	761,200	-	2,216,840	15,199	19,067,124

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	채권				채무	
	퇴직급여 사외적립자산	회원권	미수금	기타의 기타자산 등	미지급금	기타예수부채 등
최상위 지배기업						
(주)한화	-	-	-	-	320	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업						
한화생명보험(주)	5,075,392	-	-	-	-	9,242,716
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	-	761,200	-	-	5,509	-
(주)한화이글스	-	-	43,010	-	-	-
한화투자증권(주)	-	-	-	-	-	6,140,336
한화시스템(주)	-	-	-	-	1,462	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	-	-	2,216,840	-	-
소 계	-	761,200	43,010	2,216,840	6,971	6,140,336
합 계	5,075,392	761,200	43,010	2,216,840	7,291	15,383,052

(4) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	반기말
지배기업	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	9,124,614	6,948,171	2,251,066	13,821,719
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	6,008,741	3,725,422	4,788,940	4,945,223

<전반기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	반기말
지배기업	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	8,373,481	6,482,067	3,391,236	11,464,312
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	7,513,869	4,706,435	3,627,095	8,593,209
기타특수관계자	한화시스템(주)	용역거래	선급금	28,766	-	-	28,766

(5) 당반기와 전반기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
급여	1,099,317	1,035,546
퇴직급여	96,852	108,517
합 계	1,196,169	1,144,063

19. 현금흐름표

(1) 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
대출채권의 제각	3,605,774	10,213,333
매도가능증권평가이익	717,894	445,679
유형자산의 선급금 대체	3,979	-
무형자산의 선급금 대체	28,008	-

(2) 당반기말과 전기말 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기말	전기말
현금	149,900	134,292
보통예금	17,130,225	18,037,548
정기예치금	30,000,000	-
기타예치금	154,124	292,551
합계	47,434,249	18,464,391

20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당반기와 전반기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당반기	전반기
급여	4,467,637	4,413,062
퇴직급여	675,474	613,321
복리후생비	764,861	787,994
세금및공과금	404,552	426,063
감가상각비	214,792	165,950
무형자산상각비	718,509	738,774
임차료	250,072	246,150
합 계	7,495,897	7,391,314

21. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당반기와 전반기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	157,633,525	2,039,415	177,727,077	2,931,158
단기매매증권	1,076,760	-	11,930,947	453,983
매도가능증권	13,914,229	204,639	14,412,138	217,382
대출채권	1,144,974,593	42,468,374	1,099,645,040	39,200,651
종업원대여금	543,776	8,057	449,564	6,215
미회수내국환채권	5,260,056	59,949	8,623,189	114,262
기타잡자산	14,537	495	14,099	526
합 계	1,323,417,476	44,780,929	1,312,802,054	42,924,177

(2) 당반기와 전반기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,217,024,293	17,656,824	1,177,730,791	20,325,918
미지급내국환채무	4,803,257	56,740	4,798,570	63,419
복구충당부채	42,515	-	42,515	-
합 계	1,221,870,065	17,713,564	1,182,571,876	20,389,337