

주식회사 HB저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 53 (당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 52 (전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표 -----	5
	손익계산서 -----	7
	자본변동표 -----	9
	현금흐름표 -----	10
	주석 -----	12
III.	내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	60
	내부회계관리제도 운영실태 보고 -----	62
IV.	외부감사 실시내용 -----	63

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 HB저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 20일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 HB저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 및 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 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 책임 단락에 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 기업을 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 기초하나, 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.

삼 정 회 계 법 인 
대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 HB저축은행

제 53(당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 52(전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 HB저축은행 대표이사 김평기

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층,7층,10층(논현동,
이투데이빌딩)

(전 화) 02-1833-8889

재 무 상 태 표

제 53(당)기 2022년 12월 31일 현재

제 52(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 HB저축은행

(단위: 원)

과 목	제53(당)기말		제52(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		113,926,123,566		180,567,083,473
1. 현금및현금성자산(주석4)	14,212,757,525		112,072,525,532	
2. 예치금(주석4,5,31,32,33)	99,713,366,041		68,494,557,941	
II. 유가증권		52,870,939,135		3,033,529,800
1. 단기매매증권(주석6)	4,368,700		6,019,800	
2. 매도가능증권(주석7)	52,866,570,435		3,027,510,000	
III. 대출채권(주석8,32)		1,028,026,565,124		757,208,810,759
1. 예적금담보대출	2,208,620,905		837,735,056	
대손충당금	(22,086,210)		(8,377,351)	
2. 일반자금대출	680,235,291,358		637,695,586,566	
대손충당금	(29,912,581,436)		(26,171,715,360)	
3. 종합통장대출	292,314,352,242		136,057,361,462	
대손충당금	(14,728,471,551)		(2,269,812,921)	
4. 기타대출채권	90,170,644,620		10,729,898	
대손충당금	(854,391,942)		(5,719,871)	
5. 이연대출부대수익	(588,926,001)		(1,583,044,543)	
6. 이연대출부대비용	7,683,205,206		8,371,831,790	
7. 현재가치할증차금	1,520,907,933		4,274,236,033	
IV. 유형자산(주석9,12,15)		30,960,841,097		19,081,116,070
1. 토지	29,660,667,650		17,545,026,650	
2. 건물	467,725,444		467,725,444	
감가상각누계액	(164,620,741)		(106,519,303)	
손상차손누계액	(2,913,940)		(2,913,940)	
3. 동산	17,707,700		17,707,700	
감가상각누계액	(14,334,286)		(11,567,155)	
4. 기타의 유형자산	2,583,556,863		2,263,652,681	
감가상각누계액	(1,586,947,593)		(1,141,996,007)	
V. 기타자산		62,572,526,106		78,346,860,603
1. 투자자산(주석13,15)	284,350,000		662,210,000	
손상차손누계액	(222,050,000)		-	
2. 무형자산(주석10)	1,672,324,502		1,698,549,900	
3. 비업무용자산(주석11,12,15)	11,421,203,403		11,877,374,013	
4. 보증금	860,014,000		912,478,000	
5. 미수금	32,313,656		29,472,581	
대손충당금	(29,004,581)		(29,004,581)	
6. 미수수익	5,995,914,632		4,621,270,870	
대손충당금	(70,044,861)		(75,484,110)	
7. 선급비용	2,125,993		2,606,058	
8. 선급금	623,658,287		78,016,682	
9. 공탁금(주석26)	675,000,000		-	
10. 이연법인세자산(주석22)	-		1,210,674,273	
11. 미회수내국환채권	41,313,136,756		57,337,319,207	
12. 잡자산(주석14)	13,584,319		21,377,710	

과 목	제53(당)기말		제52(전)기말	
자산 총 계		1,288,356,995,028		1,038,187,400,705
부채				
I. 예수부채(주식16,32,34)		1,115,036,702,896		912,532,103,049
1. 보통예금	4,781,355,033		58,200,578,805	
2. 별단예금	284,735		52,911,572	
3. 정기예금	1,109,771,531,738		853,114,889,082	
4. 정기적금	483,531,390		1,163,723,610	
II. 기타부채		37,252,708,455		37,054,187,885
1. 퇴직급여충당부채(주식17)	45,553,425		142,500,000	
2. 총당부채(주식18)	795,791,299		467,614,926	
3. 미지급금(주식34)	248,051,209		764,946,600	
4. 미지급비용	22,507,762,325		14,822,659,879	
5. 이연법인세부채(주식22)	889,860,717		-	
6. 미지급법인세(주식22)	4,906,497,820		108,011,780	
7. 선수수익	3,506,088		2,782,209	
8. 미회수내국환채무(주식34)	7,134,675,610		20,303,633,915	
9. 잡부채	741,009,952		442,088,576	
부채 총 계		1,152,289,411,351		949,586,290,934
자본				
I. 자본금(주식19)		53,891,595,000		47,891,595,000
1. 보통주자본금	53,891,595,000		47,891,595,000	
II. 자본잉여금(주식20)		32,151,126,172		21,212,948,172
1. 주식발행초과금	32,149,772,650		21,211,594,650	
2. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 기타포괄손익누계액		9,492,251,663		21,457,800
1. 매도가능증권평가손익(주식7)	(79,104,727)		21,457,800	
2. 유형자산재평가이익(주식9)	9,571,356,390		-	
IV. 이익잉여금(주식21)		35,532,610,842		19,475,108,799
1. 이익준비금	11,672,502,189		11,630,366,625	
2. 기업합리화적립금	667,504,859		667,504,859	
3. 기업발전적립금	925,555,588		925,555,588	
4. 미처분이익잉여금	22,267,048,206		6,251,681,727	
자본 총 계		136,067,583,677		88,601,109,771
부채와 자본 총 계		1,288,356,995,028		1,038,187,400,705

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 53(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당)기	제 52(전)기
I. 영업수익	117,367,509,870	78,403,398,665
1. 이자수익(주석31)	108,876,219,891	71,709,670,962
(1) 예치금이자	4,785,404,335	2,281,912,546
(2) 매도가능증권이자(주석7)	28,697,566	-
(3) 대출금이자	103,557,415,489	69,401,600,577
(4) 기타이자수익	504,702,501	26,157,839
2. 수수료수익	8,483,793,504	2,376,274,504
(1) 대리사무취급수입수수료	6,166,013,186	775,873,958
(2) 중도해지수입수수료	1,860,572,495	1,574,960,628
(3) 송금수입수수료	168,200	106,400
(4) 기타수입수수료	457,039,623	25,333,518
3. 대출채권평가 및 처분이익(주석8)	1,915,026	4,089,603,767
(1) 대출채권처분이익	1,915,026	4,089,603,767
4. 배당금수익(주석7)	142,200	205,411,932
5. 기타영업수익	5,439,249	22,437,500
(1) 기타자산대손충당금환입액	5,439,249	-
(2) 충당부채환입액	-	22,437,500
II. 영업비용	96,130,047,265	77,900,076,782
1. 이자비용(주석31)	30,682,908,414	17,504,952,604
(1) 예수부채이자	30,563,360,034	17,481,989,522
(2) 기타이자비용	119,548,380	22,963,082
2. 수수료비용	3,544,529,028	3,439,314,397
(1) 연체대출금회수수료	8,544,976	-
(2) 송금지급수수료	2,600	500
(3) 기타지급수수료	3,535,981,452	3,439,313,897
3. 유가증권평가 및 처분손실	1,651,100	3,302,200
(1) 단기매매증권평가손실(주석6)	1,651,100	3,302,200
4. 대출채권평가 및 처분손실(주석8)	46,057,738,562	45,048,108,337
(1) 대손상각비	45,467,187,288	45,048,108,337
(2) 대출채권처분손실	590,551,274	-
5. 기타영업비용	5,789,714,373	4,151,717,762
(1) 예금보험료	5,461,538,000	4,066,052,000
(2) 유형자산손상차손(주석9)	-	2,913,940
(3) 기타자산대손상각비	-	77,770,691
(4) 충당부채전입액	328,176,373	4,981,131
6. 판매비와 관리비(주석24,25)	10,053,505,788	7,752,681,482
(1) 인건비	5,254,344,935	3,891,347,947

과목	제 53(당기)		제 52(전기)	
(2) 경비	4,799,160,853		3,861,333,535	
III. 영업이익		21,237,462,605		503,321,883
IV. 영업외수익		407,123,752		103,197,745
1. 수입임대료	115,920,000		102,480,000	
2. 기타영업외수익	291,203,752		717,745	
(1) 투자자산처분이익(주식13)	259,540,000		-	
(2) 잡이익	31,663,752		717,745	
V. 영업외비용		867,339,465		69,993,090
1. 기타영업외비용	867,339,465		69,993,090	
(1) 투자자산손상차손(주식13)	222,050,000		-	
(2) 투자자산처분손실(주식13)	105,100,000		-	
(3) 비업무용자산손상차손(주식11)	456,170,610		-	
(4) 유입물건관리비	80,864,030		68,404,939	
(5) 기부금	3,114,021		-	
(6) 잡손실	40,804		1,588,151	
VI. 법인세비용차감전순이익		20,777,246,892		536,526,538
VII. 법인세비용(주식22)		4,719,744,849		115,170,907
VIII. 당기순이익(주식26)		16,057,502,043		421,355,631
IX. 주당순이익(주식23)		1,395		63

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 53(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제 52(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전기>					
I. 2021.01.01(전기초)	29,200,000,000	1,353,522	(25,365,600)	19,053,753,168	48,229,741,090
1. 유상증자	18,691,595,000	21,211,594,650	-	-	39,903,189,650
2. 매도가능증권평가손익	-	-	46,823,400	-	46,823,400
3. 당기순이익	-	-	-	421,355,631	421,355,631
II. 2021.12.31(전기말)	47,891,595,000	21,212,948,172	21,457,800	19,475,108,799	88,601,109,771
<당기>					
I. 2022.01.01(당기초)	47,891,595,000	21,212,948,172	21,457,800	19,475,108,799	88,601,109,771
1. 유상증자	11,000,000,000	10,938,178,000	-	-	21,938,178,000
2. 매도가능증권평가손익	-	-	(100,562,527)	-	(100,562,527)
3. 유형자산재평가이익	-	-	9,571,356,390	-	9,571,356,390
4. 당기순이익	-	-	-	16,057,502,043	16,057,502,043
II. 2022.12.31(당기말)	58,891,595,000	32,151,126,172	9,492,251,663	35,532,610,842	136,067,583,677

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 53(당기) 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전기) 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위: 원)

과목	제 53(당기)	제 52(전기)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(322,199,969,208)	(270,879,688,680)
1. 당기순이익	16,057,502,043	421,355,631
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	54,922,570,957	57,183,248,387
(1) 대손상각비	45,467,187,288	45,125,879,028
(2) 감가상각비	505,820,155	654,671,578
(3) 무형자산상각비	440,472,550	219,329,383
(4) 미사용약정총당금전입액	323,612,450	-
(5) 복구총당부채전입액	4,563,923	4,981,131
(6) 비업무용자산손상차손	456,170,610	-
(7) 퇴직급여	356,320,445	-
(8) 단기매매증권평가손실	1,651,100	3,302,200
(9) 이연대출부대비용의 상각	4,596,423,741	3,810,200,680
(10) 현재가치할증차금의 상각	2,443,198,695	7,361,970,447
(11) 유형자산손상차손	-	2,913,940
(12) 투자자산손상차손	222,050,000	-
(13) 투자자산처분손실	105,100,000	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,867,562,027)	(624,187,376)
(1) 이연대출부대수익의 상각	3,573,886,212	601,515,684
(2) 대손충당금환입액	5,439,249	22,437,500
(3) 매도가능증권이자	28,697,566	-
(4) 퇴직보험예치금이자	-	234,192
(5) 투자자산처분이익	259,540,000	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(389,312,480,181)	(327,860,105,322)
(1) 예치금	(31,218,808,100)	(18,760,615,308)
(2) 단기매매증권	-	(9,322,000)
(3) 매도가능증권	(49,944,119,565)	-
(4) 대출채권	(318,422,648,330)	(256,055,135,585)
(5) 이연대출부대손익	(1,328,030,487)	(6,172,086,010)
(6) 현재가치할증차금	-	(920,170,833)
(7) 미수수익	(1,368,529,632)	(1,044,138,870)
(8) 선급비용	480,065	103,841,056
(9) 미수금	(2,841,075)	6,000,000
(10) 선급금	(592,452,293)	(79,231,698)
(11) 공탁금	(675,000,000)	544,500,000
(12) 미회수내국환채권	16,024,182,451	(49,855,440,702)
(13) 이연법인세자산	(436,669,581)	(430,800,527)
(14) 기타잡자산	7,793,391	(8,346,657)

과 목	제 53(당)기	제 52(전기)
(15) 미지급금	(599,320,231)	(561,501,551)
(16) 미지급비용	7,685,102,446	5,838,291,392
(17) 선수수익	723,889	(2,904,083)
(18) 총당부채	-	(9,273,800,000)
(19) 기타부채	298,971,376	222,566,269
(20) 미회수내국환채무	(13,168,958,305)	11,503,970,173
(21) 미지급법인세	4,798,486,040	(2,857,928,906)
(22) 퇴직보험예치금	-	21,973,597
(23) 퇴직금의 지급	(370,842,180)	(69,825,079)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(102,576,646)	244,893,620
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	584,764,000	1,048,230,000
(1) 보증금의 감소	52,464,000	1,048,230,000
(2) 투자자산의 처분	532,300,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(687,340,646)	(803,336,380)
(1) 유형자산의 취득	316,819,649	118,278,380
(2) 무형자산의 취득	370,520,997	685,058,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	224,442,777,847	353,021,827,385
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	224,504,599,847	354,658,651,035
(1) 유상증자	22,000,000,000	40,000,013,300
(2) 예수부채의 순증가	202,504,599,847	313,158,637,735
(3) 수입보증금의 증가	-	1,500,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(61,822,000)	(1,636,823,650)
(1) 수입보증금의 감소	-	1,540,000,000
(2) 신주발행비의 지급	61,822,000	96,823,650
IV. 현금의 증가(감소)(네네)	(97,859,768,007)	82,387,032,325
V. 기초의 현금(주식4)	112,072,525,532	29,685,493,207
VI. 기말의 현금(주식4)	14,212,757,525	112,072,525,532

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 53(당)기말 2022년 12월 31일 현재

제 52(당)기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 HB저축은행

1. 일반사항

주식회사 HB저축은행(이하 "당사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업 주식회사로 설립되었으며, 1979년 3월 상호신용금고법에 의한 상호신용금고영업인가를 받아 상호를 주식회사 삼보상호신용금고로 변경하였고, 2002년 3월 상호저축은행법에 의하여 상호를 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였습니다.

2019년 8월 상호를 주식회사 삼보상호저축은행에서 주식회사 라이브저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층,10층으로 이전하였습니다. 2020년 11월 상호를 주식회사 라이브저축은행에서 주식회사 이에스저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층,7층,10층으로 이전하였습니다. 2021년 12월 상호를 주식회사 이에스저축은행에서 주식회사 HB저축은행으로 변경하였습니다. 회사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 설립 후 여러 차례의 증자를 통하여 당기 현재 자본금인 58,892백만원이 되었습니다.

당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)			
주주명	주식수	금액	지분율
(주)ES큐브	5,828,000	29,140,000	49.49%
(주)HB홀딩스그룹	5,471,029	27,355,145	46.45%
양은혁	233,645	1,168,225	1.98%
이서연	233,645	1,168,225	1.98%
변강우	12,000	60,000	0.10%
합계	11,778,319	58,891,595	100.00%

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따른 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치 변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 재무상태표의 과목 배열

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(3) 현금흐름표의 작성기준

당사는 현금흐름표를 작성함에 있어 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다. 간접법은 당기순이익(또는 당기순손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하며, 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동을 가감하여 표시하는 방법입니다.

당사는 대출채권의 순증감액과 단기매매증권 및 매도가능증권의 취득과 처분을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있으며, 예수부채의 증감액을 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

(4) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 재평가모형으로 측정되는 업무용토지

(5) 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 8 : 대손충당금
- 주석 27 : 우발부채와 약정사항

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 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 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

① 공통사항

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.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

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

지분증권과 채무증권 및 수익증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 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 적절

히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(3) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 예치금은 지준예치금으로, 지급준비자산으로 인정되는 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

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 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하였습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 상호저축은행업감독규정상 최소적립 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

구분		가계대출	기업대출	부동산프로젝트파이낸싱대출
회수가능채권	정상	1.00%	0.85%	2.00%
	요주의	10.00%	7.00%	3.00% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	20.00%	20.00%	10.00%
	회수의문	55.00%	50.00%	30.00%
회수불가능채권	추정손실	100.00%	100.00%	75.00%

(5) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다.

한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

토지를 제외하고, 당사가 보유 중인 모든 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

한편, 당사의 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 선택하고 있으며 보고기간종료일에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 재평가를 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법 또는 정률법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	50년
동산	정률법	5년
기타의유형자산	정률법	5~20년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차액으로 산정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다.

한편, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
개발비	정액법	5년
기타의무형자산	정액법	5년

① 연구 및 개발

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 경상개발비의 과목으로 제조원가 또는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 또한, 연구활동과 관련된 비용은 연구비의 과목으로 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다.

② 취득 또는 완성 후의 지출

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우, 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(8) 리스

① 리스이용자

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 당사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스자산의 공정가치와 최소리스료를 리스제공자의 내재이자율로 할인하여 계산된 금액 중 작은 금액을 리스자산과 부채로 각각 계상하고 있습니다. 또한, 최소리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다. 운용리스의 경우에는 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분한 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

② 리스제공자

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(9) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

한편, 매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(10) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대하여 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

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 중요한 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.

또한, 한도성 여신의 미사용잔액에 예정신용환산율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

(12) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위 내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정외 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.

(13) 수익인식

당사는 금융기관 예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간 수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 상호저축은행업감독업무시행세칙 제 34조에 따라 대출채권에 대한 이자는 보고기간 종료일 현재 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다. 다만, 아래의 항목은 제외하고 있습니다.

- 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일 부라도 상환받지 못할 것으로 판단되는 경우
- 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권
- 위 항목에 해당되지 않더라도, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부 적절하다고 판단되는 채권

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 및 대출상품의 취득과 직접적으로 관련하여 추가적으로 발생한 대출모집비용 등 중에서 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 일정 요건을 충족하는 경우 대출부대손익(대출부대수익과 대 출부대비용의 순효과)을 이연하여 이연대출부대손익의 계정과목으로 하여 해당 대출 상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입·상각하여 수익·비용으로 인식하고 있습니다.

(14) 퇴직급여

① 임원에 대한 퇴직급여제도

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 임원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 임원 에 대한 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채 로 설정하고 있습니다.

② 직원에 대한 퇴직급여제도

당사는 전기부터 당사 직원의 퇴직급여제도를 확정기여형 퇴직연금제도로 변경함에 따라 기존 적립하였던 퇴직급여충당부채를 정산하였습니다. 이에 따라 당사는 연금 의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득(세무상결손금)에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 당기 세율변경으로 인한 이연법인세의 변동액은 당초에 자본계정에 직접 귀속시키는 항목과 관련된부분을 제외하고는 손익계산서에 반영하고 있습니다.

(16) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 현금, 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
<현금및현금성자산>				
현금	-	-	120,801	166,428
보통예치금	하나은행 외	-	-	372,770
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.60 ~ 1.72	-	81,000,000
기타예치금	국민은행 외	0.01 ~ 0.36	14,091,957	30,533,327
소계			14,212,758	112,072,525
<예치금>				
정기예치금	국민은행	-	-	30,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.53	59,713,366	38,464,558
중앙회예치금	저축은행중앙회	4.58 ~ 4.59	40,000,000	30,000,000
소계			99,713,366	68,494,558
합계			113,926,124	180,567,083

(2) 사용이 제한된 예치금

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	예치기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	59,713,366	38,464,558	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	40,000,000	30,000,000	(*)
합계		99,713,366	68,464,558	

(*) 당사는 당기말 및 전기말 현재 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 중앙회예치금 30,000,000천원을 담보제공하고 있습니다.

(3) 예치금의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	40,000,000	30,030,000
1년 초과	59,713,366	38,464,558
합계	99,713,366	68,494,558

5. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거하여 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조에 따른 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하며, 동 규정에 따라 당사가 당기말 및 전기말 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	내용	당기말	전기말	예치기관
예치금	지급준비예치금	59,713,366	38,464,558	저축은행중앙회

6. 단기매매증권

당기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	종목명	당기말			전기말		
		평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치 (장부금액)	평가손익
주식	롯데렌탈(주)	6,020	4,369	(1,651)	9,322	6,020	(3,302)

7. 매도가능증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	종목	당기말		전기말	
		취득원가	장부금액 (공정가치)	취득원가	장부금액 (공정가치)
채무증권(*1)	통화안정증권 01500-2301-01	29,981,120	29,986,045	-	-
	통화안정증권 DC023-0117-0910	19,963,000	19,968,200	-	-
수익증권(*2)	한국대인투자일반사모부동산2	3,000,000	2,912,325	3,000,000	3,027,510
소계		52,944,120	52,866,570	3,000,000	3,027,510

(*1) 당사는 채무증권의 평가금액으로 외부에서 조회되는 평가가격을 채무채표에 계상하고 있습니다.

(*2) 당사는 수익증권의 평가금액으로 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격으로 평가하고 있습니다. 당 수익증권이 부동산임대업을 영위함에 따라 자산 접근법으로 매매기준가격을 평가하였으며, 기초자산을 부동산으로 하는 수익증권의 경우, 측정의 불확실성이 있을 수 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	종목	만기일	당기말			전기말		
			취득원가	장부금액	누적평가손익	취득원가	장부금액	누적평가손익
채무증권	통화안정증권 01500-2301-01	2023-01-09	29,981,120	29,986,045	(12,108)	-	-	-
	통화안정증권 DC023-0117-0910	2023-01-17	19,963,000	19,968,200	(350)	-	-	-
수익증권	한국대인투자 일반사모부동산2	2023-11-24(*)	3,000,000	2,912,325	(87,675)	3,000,000	3,027,510	27,510
소계			52,944,120	52,866,570	(100,133)	3,000,000	3,027,510	27,510

(*) 당기 중 계약변경으로 만기가 2022년 11월 26일에서 2023년 11월 24일로 연장되었습니다.

(3) 당기 및 전기 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	평가	법인세효과	기말
통화안정증권 01500-2301-01	-	(12,108)	2,543	(9,565)
통화안정증권 00023-0117-0910	-	(350)	73	(277)
한국대인투자일반사모부동산2	21,458	(115,185)	24,464	(69,263)
소계	21,458	(127,643)	27,080	(79,105)

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	평가	법인세효과	기말
한국대인투자일반사모부동산2	(25,365)	60,030	(13,207)	21,458

(4) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)		
구분	채무증권	수익증권
1년 이내	49,954,245	2,912,325

② 전기말

(단위: 천원)		
구분	채무증권	수익증권
1년 이내	-	3,027,510

(5) 당기 중 수익증권에서 발생한 배당금 수익은 없으며, 전기 중 수익증권에서 발생한 배당금수익은 205,412천원입니다. 한편, 당기 중 채무증권에서 발생한 이자수익은 28,698천원이며, 전기 중 채무증권과 관련하여 발생한 이자수익은 없습니다.

8. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	3.70 ~ 7.95	2,208,621	837,735
일반자금대출	4.00 ~ 20.00	680,235,291	637,695,587
종합통장대출	4.00 ~ 19.90	292,314,352	136,057,361
기타대출채권(*)	0.00 ~ 3.40	90,170,645	10,730
합계		1,064,928,909	774,601,413

(*) 당기 중 취득한 RP로 운용 중인 MMT 등을 기타대출채권으로 분류하고 있으며, 기타대출채권에는 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

(2) 대출제한

당사는 상호저축은행법 시행령 제9조에 의거 개별차주 및 동일차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
기업(법인)	자기자본의 20%이내에서 최고 120억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20%이내에서 최고 60억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내
가계	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
동일 차주	자기자본의 25%이내

(3) 잔존기간 내역

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	843,964	173,400	95,500	110,050	985,707	2,208,621
일반자금대출	89,665,092	76,546,293	75,022,424	34,873,444	404,128,038	680,235,291
종합통장대출	138,624,688	123,115,064	30,574,600	-	-	292,314,352
기타대출채권	90,170,645	-	-	-	-	90,170,645
합계	319,304,389	199,834,757	105,692,524	34,983,494	405,113,745	1,064,928,909

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금당대출	507,315	-	197,550	500	132,370	837,735
일반자금대출	85,412,202	21,903,607	51,336,338	70,697,276	408,296,164	637,695,587
종합통장대출	14,877,615	17,278,496	103,901,250	-	-	136,057,361
기타대출채권	10,730	-	-	-	-	10,730
합계	100,807,862	39,182,103	155,485,138	70,697,776	408,428,534	774,601,413

(4) 대출금 고객별 분포

당기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출금이며, 대출금에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
대기업	97,000,000	9.11%	7,000,000	0.90%
중소기업	566,833,574	53.23%	370,423,803	47.82%
가계	394,284,131	37.02%	382,210,944	49.34%
기타	6,811,204	0.64%	14,966,666	1.94%
합계	1,064,928,909	100.00%	774,601,413	100.00%

(5) 대출금의 산업별 분포

당기말 및 전기말 현재 대출금의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	34,901,127	3.28%	24,710,221	3.19%
금융및보험업	239,646,768	22.50%	89,659,459	11.57%
도매소매업	68,743,746	6.46%	55,310,328	7.14%
부동산업	141,345,601	13.27%	52,171,686	6.74%
운수및창고업	16,151,042	1.52%	3,750,000	0.48%
제조업	36,744,208	3.45%	29,715,556	3.84%
가계	394,284,131	37.02%	382,210,944	49.34%
프로젝트파이낸싱	75,186,408	7.06%	51,641,745	6.67%
기타	57,925,878	5.44%	85,431,474	11.03%
합계	1,064,928,909	100.00%	774,601,413	100.00%

(6) 대출채권의 자산건전성분류

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	2,208,621	-	-	-	-	2,208,621	22,086
일반자금대출	576,321,519	61,383,734	14,455,746	24,480,692	3,593,600	680,235,291	29,912,581
종합통장대출	201,921,388	68,540,842	17,848,497	4,003,625	-	292,314,352	14,728,472
기타대출채권	90,002,846	-	-	157,599	10,200	90,170,645	854,392
합계	870,454,374	129,924,576	32,304,243	28,641,916	3,603,800	1,064,928,909	45,517,531

② 전기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	837,735	-	-	-	-	837,735	8,377
일반자금대출	505,072,317	113,636,248	5,431,300	12,346,185	1,209,537	637,695,587	26,171,715
종합통장대출	127,796,117	8,261,244	-	-	-	136,057,361	2,269,813
기타대출채권	-	-	-	10,606	124	10,730	5,721
합계	633,706,169	121,897,492	5,431,300	12,356,791	1,209,661	774,601,413	28,455,626

(7) 대손충당금의 변동내역

당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	전입액(*1)	제각 및 매각(*2)	기말
대손충당금	28,455,626	46,292,009	(29,230,104)	45,517,531

(*1) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액이며, 상각여신의 회수 및 환매된 대출채권에 해당하는 대손충당금 824,822천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 상계된 대출채권에 해당하는 대손충당금 2,515천원이 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	전입액(*1)	제각 및 매각(*2)	기말
대손충당금	13,399,653	45,280,621	(30,224,648)	28,455,626

(*1) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액이며, 상각여신의 회수 및 환매된 대출채권에 해당하는 대손충당금 232,512천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 상계된 대출채권에 해당하는 대손충당금 36,271천원이 포함되어 있습니다.

(8) 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률 당기를 포함하여 최근 3년간 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	2022년 12월 31일	2021년 12월 31일	2020년 12월 31일
대출채권(*)	1,066,449,816	778,875,649	559,254,449
대손충당금	45,517,531	28,455,626	13,399,653
설정률	4.27%	3.65%	2.40%

(*) 현재가치할증차금이 포함된 금액입니다.

(9) 이연대출부대손익의 변동내역 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	6,788,787	3,825,386
발생액	2,082,214	6,671,994
상각액	(1,022,539)	(3,208,685)
환수액	(28,518)	(26,060)
매각액	(725,665)	(473,848)
기말	7,094,279	6,788,787

(10) 현재가치할증차금의 변동내역

당사는 대출채권 매입시 지급한 대가를 취득원가로 계상하고 있으며, 액면을 초과하는 부분에 대해서는 현재가치할증차금으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기 중 현재가치할증차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)							
매입처	매입일	기초	증가	상각	환매	매각	기말
에쿠온저축은행	2020-12-24	2,977,181	-	(1,612,378)	-	(213,923)	1,150,880
참저축은행	2020-12-29	626,828	-	(376,276)	-	(55,506)	195,046
에쿠온캐피탈	2021-03-12	670,227	-	(454,545)	-	(40,700)	174,982
합계		4,274,236	-	(2,443,199)	-	(310,129)	1,520,908

② 전기

(단위: 천원)							
매입처	매입일	기초	증가	상각	환매	매각	기말
에쿠온저축은행	2020-12-24	7,640,923	-	(4,144,851)	(15,583)	(503,308)	2,977,181
참저축은행	2020-12-29	3,075,113	-	(2,304,582)	(9,577)	(134,126)	626,828
에쿠온캐피탈	2021-03-12	-	1,694,029	(912,537)	(56,256)	(55,009)	670,227
합계		10,716,036	1,694,029	(7,361,970)	(81,416)	(692,443)	4,274,236

(11) 그 밖의 대출채권의 양도

당사는 당기 중 대출채권 등을 제3자에게 매각하였으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
매각일	매각금액	매각자산의 가액		
		대출원금	대손충당금	대출채권처분손익
2022-03-30	5,356,296	11,144,249	5,558,418	(229,535)
2022-06-28	4,435,768	9,982,503	5,364,611	(182,124)
2022-09-28	4,100,571	9,240,909	4,980,939	(159,339)
2022-11-29	55,356	159,475	88,675	(15,444)
2022-12-27	3,847,272	8,522,906	4,677,549	1,915
2022-12-28	11,782	34,743	18,911	(4,050)
합계	17,807,045	39,084,785	20,689,103	(588,637)

9. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	재평가	감가상각	대체 등	기말
토지(*1)	17,545,027	-	12,115,641	-	-	29,660,668
건물	358,292	-	-	(58,102)	-	300,190
동산	6,141	-	-	(2,767)	-	3,374
기타유형자산(*2)	1,121,656	316,820	-	(444,951)	3,084	996,609
합계	19,031,116	316,820	12,115,641	(505,820)	3,084	30,960,841

(*1) 당기에 업무용토지 평가 시 재평가모형을 적용하였습니다.

(*2) 당기 중 선급금으로부터 3,084천원 대체되었습니다.

② 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	감가상각	대체 등	손상차손	기말
토지(*1)	17,537,700	-	-	7,327	-	17,545,027
건물(*1)	416,394	-	(58,102)	2,914	(2,914)	358,292
동산	11,181	-	(5,040)	-	-	6,141
기타유형자산(*2)	2,287,160	118,278	(591,530)	(692,252)	-	1,121,656
건설중인자산(*3)	33,000	-	-	(33,000)	-	-
합계	20,285,435	118,278	(654,672)	(715,011)	(2,914)	19,031,116

(*1) 전기 중 투자자산 중 공유제 콘도 회원권을 면적비율에 따라 유형자산으로 재분류 하였으며, 화재로 인한 건물의 손상차손을 인식하였습니다.

(*2) 전기 중 기타유형자산 중 미술품 662,210천원을 투자자산으로 재분류하였으며, 임차 중인 건물에 대한 임차권의 양도 비율만큼 임차개량시설물 30,428천원을 제거하였고, 선급금으로부터 386천원 대체되었습니다.

(*3) 전기 중 무형자산으로 대체되었습니다.

(2) 재평가 내용

당사는 당기 중 업무용 토지를 원가법에서 재평가모형으로 전환하였으며, 2022년 12월 31일을 기준으로 재평가하였습니다. 당사와 독립적인 전문평가인인 하나감정평가법인의 감정평가 결과를 근거로 하였습니다.

토지의 재평가와 관련하여, 토지의 공시지가기준 평가에 의하되 인근지역의 거래 사례 및 평가 전례 등을 종합적으로 고려하여 산정하였습니다.

1) 재평가모형을 적용하는 토지에 대한 재평가금액 및 원가모형으로 평가하는 경우의 장부금액은 다음과 같습니다.

		(단위: 천원)
구분	토지	
원가모형으로 평가하는 경우 장부금액		17,545,027
재평가금액		29,660,668

2) 재평가 관련 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 천원)
구분	금액	
유형자산평가손익		12,115,641
법인세효과		(2,544,285)
법인세효과 반영후 금액		9,571,356

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체(*)	기말
기타의무형자산	1,698,550	370,520	(440,473)	43,728	1,672,325

(*) 당기 중 선급금으로부터 43,728천원이 대체되었습니다.

② 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체(*)	기말
기타의무형자산	409,945	685,058	(219,329)	822,876	1,698,550

(*) 전기 중 건설중인자산과 선급금으로부터 각각 33,000천원과 789,876천원이 대체되었습니다.

11. 비업무용자산

(1) 당기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	손상차손누계액	장부금액
토지	4,324,464	-	4,324,464
건물	7,772,682	(675,943)	7,096,739
동산	700,000	(700,000)	-
합계	12,797,146	(1,375,943)	11,421,203

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	취득원가	손상차손누계액	장부금액
토지	4,324,464	-	4,324,464
건물	7,772,682	(675,943)	7,096,739
동산	700,000	(243,829)	456,171
합계	12,797,146	(919,772)	11,877,374

(2) 당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	기초	손상(*)	당기말
토지	4,324,464	-	4,324,464
건물	7,096,739	-	7,096,739
동산	456,171	(456,171)	-
합계	11,877,374	(456,171)	11,421,203

(*) 부동산시장 하향조정 상황하에 공매계획에 따른 유의적인 변화가 발생할 것으로 예상되어 동산(수목)의 손상차손을 인식하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)			
구분	기초	손상	전기말
토지	4,324,464	-	4,324,464
건물	7,096,739	-	7,096,739
동산	456,171	-	456,171
합계	11,877,374	-	11,877,374

12. 보유토지의 공시지가

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	용도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	사옥부지 등	29,660,668	12,582,375	17,545,027	10,250,127
비업무용토지	유입물건	4,324,464	7,915,619	4,324,464	7,436,674
합계		33,985,132	20,497,994	21,869,491	17,686,801

13. 투자자산

당기 및 전기 중 투자자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	매각	손상	대체	기말
미술품	662,210	-	(377,860)	(222,050)	-	62,300

(2) 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	매각	손상	대체	기말
미술품(*)	-	-	-	-	662,210	662,210

(*) 전기 중 기타유형자산으로부터 재분류되었습니다.

14. 잡자산

당기말 및 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
가지급금	35	7,984
기타잡자산	13,549	13,394
합계	13,584	21,378

15. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류(*)	부보자산	부보액	보험회사명
화재보험	건물 등	1,680,000	KB손해보험
	비업무용자산	7,115,950	KB손해보험
도난보험	현금 및 유가증권의 도난손해	250,000	현대해상화재보험
개인정보보호배상책임보험	-	500,000	현대해상화재보험
예술품보험	투자자산	660,210	에이스손해보험
신원보증보험	-	1,710,000	서울보증보험
합계		11,916,160	

(*) 당사는 상기 보험 외에도 KB손해보험에 승강기사고배상책임보험, 자동차보험, 경영자를 위한 안심경영 단체상해보험 등에 대하여 가입하고 있습니다.

16. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
요구불예금	4,781,640	58,200,579
기한부예금	1,110,255,063	854,331,524
합계	1,115,036,703	912,532,103

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~6개월 이내	6개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.50	4,781,640	-	-	-	-	4,781,640
기한부예금	1.30 ~ 6.45	121,270,378	47,127,052	182,801,632	68,420,836	690,635,165	1,110,255,063
합계		126,052,018	47,127,052	182,801,632	68,420,836	690,635,165	1,115,036,703

② 전기말

(단위: 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~6개월 이내	6개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.50	58,200,579	-	-	-	-	58,200,579
기한부예금	1.00 ~ 3.20	255,895,204	26,738,284	282,332,159	43,772,625	245,593,252	854,331,524
합계		314,095,783	26,738,284	282,332,159	43,772,625	245,593,252	912,532,103

17. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	142,500	190,586
기중지급액	기중 퇴직자에 대한 지급	(165,165)
	퇴직급여제도 변경에 따른 납부	-
기중설정액	68,218	237,010
기말	45,553	142,500
퇴직보험여치금	-	-
순퇴직급여충당부채	45,553	142,500

(2) 당기 및 전기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 퇴직급여로 인식한 금액은 288,102천원 및 231,480천원입니다.

18. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
복구총당부채(*1)	472,179	467,615
미사용약정총당금(*2)	323,612	-
합계	795,791	467,615

(*1) 복구총당부채는 당기말과 전기말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

(*2) 당사는 보고기간말 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 신용환산율 20% 및 차주별 총당금 적립률을 적용하여 미사용약정총당금을 계상하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구총당부채	467,615	4,564	-	472,179
미사용약정총당금	-	323,612	-	323,612
합계	467,615	328,176	-	795,791

② 전기

(단위:천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구총당부채	518,300	4,981	(55,666)	467,615
기타총당부채	과징금 등(*)	9,184,000	-	(9,184,000)
	임차인 영업손실보존	87,000	-	(87,000)
합계	9,789,300	4,981	(9,326,666)	467,615

(*) 전기 중 과징금 등에 대하여 납부를 완료하였습니다.

19. 자본금

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

(단위: 원, 주)		
구분	당기말	전기말
수권주식수	20,000,000	20,000,000
발행주식수	11,778,319	9,578,319
1주당 금액	5,000	5,000
납입자본금	58,891,595,000	47,891,595,000

(2) 당사는 2022년 1월 27일 재무구조 개선을 위하여 제3자 배정방식에 의한 보통주 22,000,000,000원을 신규로 발행하였습니다. 발행주식의 종류는 기명식 보통주식이며, 주금납입일은 2022년 2월 11일로 전액 납입 완료되었습니다.

(3) 보통주 신규 발행에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)	
구분	세부내역
발행주식수(A)	2,200,000
1주당 액면가액(B)	5,000
1주당 발행가액(C)	10,000
자본금의 증가(A*B)	11,000,000,000
자본잉여금의 증가(A*(C-B))(*)	10,998,178,000

(*) 유상증자관련 부대비용 61,822,000원 차감 후의 금액입니다.

20. 자본잉여금

(1) 자본잉여금 구성내역

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	32,149,773	21,211,596
기타자본잉여금	1,353	1,353
합계	32,151,126	21,212,949

(2) 주식발행초과금

자본잉여금 중 주식발행초과금 10,938,178천원은 당기 중 2월 11일 유상증자시 납입된 것입니다.

21. 이익잉여금

(1) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

(2) 기업발전적립금

당사는 장래의 사업확장 등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 2001년 12월 31일에 법인세법이 개정되어 관련 조항이 삭제되었으나 관련 부칙에 의하여 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

(3) 기업합리화적립금

당사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	당기		전기	
	처분예정일: 2023년 3월 30일		처분확정일: 2022년 3월 30일	
I.미처분이익잉여금		22,267,048		6,251,682
1. 전기이월미처분이익잉여금	6,209,546		5,830,326	
2. 당기순이익	16,057,502		421,356	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계(I+II)		22,267,048		6,251,682
IV. 이익잉여금처분액		1,605,750		42,136
1. 이익준비금	1,605,750		42,136	
2. 임의적립금	-		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금		20,661,298		6,209,546

22. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	5,156,415	547,433
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,080,535	(417,594)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,517,205)	(13,207)
법인세 환급액	-	(1,461)
법인세비용	4,719,745	115,171

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		20,777,247		536,527
적용세율에 따른 법인세		4,566,094		96,036
조정사항		153,651		19,135
- 법인세 환급액		-	(1,461)	
- 기타	153,651		20,596	
법인세비용		4,719,745		115,171
유효법인세율		22.72%		21.47%

(3) 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
비업무용자산손상차손	919,773	456,171	1,375,944	202,350	86,598	288,948
퇴직급여충당부채	142,500	(96,946)	45,554	31,350	(21,784)	9,566
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	(2,250)	47,250
연차수당	115,295	19,487	134,782	25,365	2,939	28,304
매도가능증권(수익증권)	(27,510)	115,185	87,675	(6,052)	24,464	18,412
매도가능증권(채무증권)	-	(16,240)	(16,240)	-	(3,410)	(3,410)
단기매매증권	3,302	1,651	4,953	726	314	1,040
복구충당부채	58,653	49,976	108,629	12,904	9,909	22,813
미사용약정충당부채	-	323,612	323,612	-	67,958	67,958
예금보험료	4,066,052	1,395,486	5,461,538	894,531	252,392	1,146,923
유형자산재평가이익	-	(12,115,641)	(12,115,641)	-	(2,544,285)	(2,544,285)
투자자산손상차손	-	222,000	222,000	-	46,620	46,620
합계	5,503,065	(9,645,259)	(4,142,194)	1,210,674	(2,080,535)	(869,861)

② 전기

(단위: 천원)						
구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
비업무용자산손상차손	919,773	-	919,773	202,350	-	202,350
퇴직급여충당부채	212,325	(69,825)	142,500	46,711	(15,361)	31,350
퇴직보험예치금	(21,739)	21,739	-	(4,783)	4,783	-
미수수익	(108,516)	108,516	-	(23,874)	23,874	-
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
연차수당	107,378	7,917	115,295	23,623	1,742	25,365
매도가능증권	32,520	(60,030)	(27,510)	7,155	(13,207)	(6,052)
단기매매증권	-	3,302	3,302	-	726	726
기타충당부채	87,000	(87,000)	-	19,140	(19,140)	-
복구충당부채	26,604	32,049	58,653	5,853	7,051	12,904
예금보험료	2,124,556	1,941,496	4,066,052	467,405	427,126	894,531
합계	3,604,901	1,898,164	5,503,065	793,080	417,594	1,210,674

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기			전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가손익	(127,643)	27,080	(100,563)	60,030	(13,207)	46,823
유형자산재평가이익	12,115,641	(2,544,285)	9,571,356	-	-	-
합계	11,987,998	(2,517,205)	9,470,793	60,030	(13,207)	46,823

(5) 이연법인세자산의 실현가능성에 대한 판단

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간 동안 과세 소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 전기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	1,677,834	1,216,726
이연법인세부채	(2,547,695)	(6,052)
상계후 이연법인세자산(부채)	(869,861)	1,210,674
미지급법인세	4,906,498	108,012

23. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기 및 전기의 기본주당이익 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구분	당기	전기
보통주순이익	16,057,502,043	421,355,631
가중평균유통보통주식수(*)	11,513,114	6,638,874
주당순이익	1,395	63

(*) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구분	당기			전기		
	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수
기초 발행주식수	9,578,319	365일/365일	9,578,319	5,840,000	365일/365일	5,840,000
유상증자	2,200,000	321일/365일	1,934,795	3,738,319	78일/365일	798,874
합계	11,778,319		11,513,114	9,578,319		6,638,874

(2) 희석주당이익

당기와 전기 중 발생한 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

24. 판매비와 관리비

당기 및 전기 중 판매비와 관리비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
인건비	급여	4,898,025	3,444,597
	퇴직급여	356,320	446,751
소계		5,254,345	3,891,348
경비	복리후생비	538,564	397,104
	여비교통비	10,698	8,068
	통신비	115,904	175,660
	전력및수도료	29,116	25,837
	도서인쇄비	21,479	28,571
	세금과공과	945,215	810,465
	임차료	933,353	934,543
	차량비	95,938	75,363
	소모품비	26,351	36,052
	전산업무비	453,189	238,563
	감가상각비	505,820	654,671
	무형자산상각비	440,473	219,329
	수선유지비	108,911	3,842
	보험료	34,522	24,812
	접대비	118,653	92,802
	운반및보관료	13,257	19,061
	연료및유류비	1,969	912
	등기소송비	6,593	35,726
	회의비	27,748	9,985
	연수비	14,845	6,491
	용역비	74,617	59,705
광고선전비	281,927	2,520	
잡비	19	1,251	
소계		4,799,161	3,861,333
합계		10,053,506	7,752,681

25. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기 중 당사의 부가가치의 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
급여	4,898,025	3,444,597
퇴직급여	356,320	446,751
복리후생비	538,564	397,104
세금과공과	945,215	810,465
감가상각비	505,820	654,672
무형자산상각비	440,473	219,329
임차료	933,353	934,543
합계	8,617,770	6,907,461

26. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	16,057,502	421,356
기타포괄이익		
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 (+)27,080천원 전기 (-)13,207천원)	(100,563)	46,823
유형자산재평가이익 (법인세효과: 당기 (-)2,544,285천원)	9,571,356	-
당기총포괄이익	25,528,295	468,179

27. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융기관	약정내용	한도금액
상호저축은행중앙회	단기차입, 재할인어음, 콜머니 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환약정	20,000,000
	자기앞수표발행 약정	10,000,000

(2) 계류 중인 소송 내역

당기말 현재 당사의 계류중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	소송건수(건)	소송금액	내용
당사 제소	69	10,181,378	사채원리금청구 등

상기 소송의 결과는 현재 예측할 수 없고, 자원의 유출금액 및 시기는 불확실함에 따라 당기말 현재 당사의 재무제표에 소송의 결과가 반영되어 있지 않습니다. 당사의 경영진은 이러한 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 당사가 제소 중인 사건들과 관련하여 법원의 담보제공명령에 따라 현금 공탁한 금액은 675,000천원입니다.

28. 특수관계자 거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

분	특수관계자명	
	당기말	전기말
최상위 지배기업	한빛자산관리대부(*1)	한빛자산관리대부
지배기업	-	(주)ES큐브
기타특수관계자(*3)	(주)HB홀딩스그룹(*2), (주)ES큐브(*2), 지에프금융산업제1호사모투자 합자회사, (주)HB투자파트너스, 지에프금융산업제1호(주), 양은혁(*2), 이서연(*2), (주)HB렌탈, P-HB 제11차 유동화전문(유), P-HB 제12차 유동화전문(유), P-HB 제13차 유동화전문(유), P-HB 제14차 유동화전문(유), P-HB 제15차 유동화전문(유), P-HB 제16차 유동화전문(유), P-HB 제17차 유동화전문(유), P-HB 제19차 유동화전문(유)	(주)HB홀딩스그룹, 지에프금융산업제1호사모투자합자회사, (주)HB투자파트너스, 지에프산업금융제1호(주), 양은혁, 이서연, (주)HB렌탈, P-HB 제11차 유동화전문(유), P-HB 제12차 유동화전문(유), P-HB 제13차 유동화전문(유), P-HB 제14차 유동화전문(유), P-HB 제15차 유동화전문(유), P-HB 제16차 유동화전문(유), P-HB 제17차 유동화전문(유), P-HB 제19차 유동화전문(유)

(*1) 당기말 현재 당사의 기타 특수관계자 중 양은혁, 이서연은 당사의 최상위 지배기업인 한빛자산관리대부에 대하여 각각 80%, 20%의 지분율을 보유하고 있습니다.

(*2) 당기 중 당사는 (주)HB홀딩스그룹에 정관 제12조 제1항에 따른 제3자 배정 방식에 의해 보통주 2,200,000주(발행가액 10,000원)을 신주 발행하였습니다. 해당 유상증자로 인해 당기말 현재 (주)HB홀딩스그룹의 당사 지분율은 34.15%에서 46.45%로 증가하였고, (주)ES큐브의 당사 지분율은 60.85%에서 49.49%로, 기타 특수관계자 중 양은혁, 이서연의 당사 지분율은 각각 2.44%에서 1.98%로 감소하였습니다. 유상증자로 인한 지분율 변동으로 인해 기존 지배기업이었던 (주)ES큐브는 당사에 대한 지배력을 상실하였습니다.

(*3) 거래 또는 채권/채무가 존재하는 회사만 기재하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계자구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹(*)	2,092	-	50,000,000	685
	(주)HB렌탈	59	12	9	8
	PHB 제11차 유동화전문(유)	170,215	46	69,362	33
	PHB 제12차 유동화전문(유)	107,179	47	74,167	29
	PHB 제13차 유동화전문(유)	87,060	18	95,841	105
	PHB 제14차 유동화전문(유)	178,450	56	771	-
	PHB 제15차 유동화전문(유)	151,032	107	-	-
	PHB 제16차 유동화전문(유)	118,970	26	-	-
	PHB 제17차 유동화전문(유)	50,174	15	-	-
	PHB 제19차 유동화전문(유)	668,573	127	38,685	30
주요경영진		6,487	1	-	-
	합계	1,540,291	455	50,278,835	890

(*) 전기 중 (주)HB홀딩스그룹에 대한 보통예금 잔액은 당사에 대한 현금출자 목적으로 당기 중 인출되었습니다. 당기말 잔액은 예금 잔액에 대해 발생한 이자입니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래로부터 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	특수관계구분	특수관계자	당기	전기
이자비용	기타특수관계자	(주)태일(*1)	-	11
		(주)한일유통(*2)	-	8
		(주)HB홀딩스그룹	2,473	-
		(주)HB렌탈	278	92
		PA-B 제11차 유동화전문(유)	982	1,335
		PA-B 제12차 유동화전문(유)	1,049	585
		PA-B 제13차 유동화전문(유)	852	601
		PA-B 제14차 유동화전문(유)	966	56
		PA-B 제15차 유동화전문(유)	826	107
		PA-B 제16차 유동화전문(유)	230	26
		PA-B 제17차 유동화전문(유)	94	15
		PA-B 제19차 유동화전문(유)	1,428	1,758
			주요경영진	67
		합계	9,245	4,585

(*1) 전기말 (주)ES큐브에 흡수합병 후 소멸되었습니다. 전기 손익은 (주)ES큐브와 합병 전까지 발생한 손익입니다.

(*2) 전기 중 (주)태일에 흡수합병 후 소멸되었습니다. 전기 손익은 (주)태일과의 합병 전까지 발생한 손익입니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	특수관계구분	특수관계자	기초	증가	감소	기말
예수부채	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹(*)	50,000,000	10,002,092	60,000,000	2,092
		(주)HB렌탈	9	4,375,470	4,375,420	59
		PHB 제11차 유동화전문(유)	69,362	6,221,210	6,120,357	170,215
		PHB 제12차 유동화전문(유)	74,167	4,031,248	3,998,237	107,178
		PHB 제13차 유동화전문(유)	95,841	4,240,177	4,248,958	87,060
		PHB 제14차 유동화전문(유)	771	5,002,109	4,824,430	178,450
		PHB 제15차 유동화전문(유)	-	11,756,727	11,605,695	151,032
		PHB 제16차 유동화전문(유)	-	7,824,192	7,705,222	118,970
		PHB 제17차 유동화전문(유)	-	9,225,219	9,175,045	50,174
		PHB 제19차 유동화전문(유)	38,686	4,418,022	3,788,133	668,575
	주요경영진	-	5,070,007	5,063,520	6,487	

(*) (주)HB홀딩스그룹은 당기 중 당사에 22,000,000천원 현금 출자하였습니다.

② 전기

(단위: 천원)						
구분	특수관계구분	특수관계자	기초	증가	감소	기말
예수부채	기타특수관계자	(주)태일	1,259	3,781	(5,040)	-
		(주)한일유통	3,761	8	(3,769)	-
		(주)HB홀딩스그룹(*)	-	50,000,000	-	50,000,000
		(주)HB렌탈	-	1,524,226	(1,524,217)	9
		PHB 제11차 유동화전문(유)	-	13,185,313	(13,115,951)	69,362
		PHB 제12차 유동화전문(유)	-	8,981,949	(8,907,782)	74,167
		PHB 제13차 유동화전문(유)	-	11,826,067	(11,730,226)	95,841
		PHB 제14차 유동화전문(유)	-	7,321,000	(7,320,229)	771
		PHB 제19차 유동화전문(유)	1,110,163	7,716,737	(8,788,214)	38,686
수입보증금	기타 특수관계자	(주)HB홀딩스그룹(*)	-	46,730	(46,730)	-
회원권보증금	지배기업	(주)ES큐브	-	79,178	(79,178)	-

(*) 전기 중 당사에 (주)HB홀딩스그룹은 35,000,010천원, 양은혁은 2,500,002천원, 이서연은 2,500,002천원 현금 출자하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,140,766	699,417
퇴직급여	86,579	142,500
합계	1,227,345	841,917

(6) 당기말 및 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

29. 현금흐름표

당기 및 전기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
대출채권의 제각 및 매각	29,230,104	30,224,648
기타유형자산의 투자자산 대체	-	662,210
선급금의 유형자산 대체	3,084	790,262
선급금의 무형자산 대체	43,728	-
건설중인자산의 무형자산 대체	-	33,000
매도가능증권 평가손익 대체	(127,643)	60,030
유형자산재평가이익 대체	12,115,641	-

30. 운용리스

(1) 리스계약의 주요내용

당기말 현재 당사는 하나캐피탈(주)와 차량운반구 운용리스계약 및 케펠일반사모부동산투자신탁제1호(전문)와 임대차계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 및 현재 상기 운용리스계약에 따라 향후 지급할 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	699,629	661,426
1년 초과 5년 이내	2,515,379	2,434,885
5년 초과	1,953,292	2,559,647
합계	5,168,300	5,655,958

31. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금(*)	205,211,944	4,785,404	229,242,353	2,281,913
매도가능증권	711,641	28,698	-	-
대출채권	953,927,943	103,557,415	594,165,726	69,401,601
미수내국환채권	22,489,751	504,703	5,763,501	25,650
퇴직보험예치금 등	-	-	10,424	234
합계	1,182,341,279	108,876,220	829,182,004	71,709,398

(*) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 당기 및 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	1,048,692,220	30,563,360	778,849,140	17,481,990
미지급내국환채무	7,838,001	119,548	4,787,079	22,963
합계	1,056,530,221	30,682,908	783,636,219	17,504,953

32. 타금융회사 및 금융시장과의 거래잔액

당기말 및 전기말 현재 타은행 및 금융시장과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위: 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	99,713,366	-	-
기타금융회사	14,091,957	242,576,768	1,867,673
합계	113,805,323	242,576,768	1,867,673

(2) 전기말

(단위: 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	149,464,558	-	-
기타금융회사	30,936,097	94,508,446	53,525,622
합계	180,400,655	94,508,446	53,525,622

33. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 당사가 금융기관에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	장부금액	담보설정액	담보제공처	담보제공 목적
중앙회예치금	40,000,000	30,000,000	저축은행중앙회	금융업무 관련 한도약정

(2) 당기말 현재 당사가 타 금융기관으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	제공처	부보금액	사유
공탁보증보험	(주)서울보증보험	11,354,010	소송 관련 법원 담보제공 명령에 따른 가입

34. 금융부채의 유동성위험 관리 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	126,052,018	47,127,052	182,801,632	68,420,836	690,635,165	1,115,036,703
기타부채						
미지급금	248,051	-	-	-	-	248,051
미지급내국환채무	7,134,676	-	-	-	-	7,134,676
합계	133,434,745	47,127,052	182,801,632	68,420,836	690,635,165	1,122,419,430

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 HB저축은행 2022년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1 : 독립된 감사인의 내부회계 관리제도 검토보고서
2 : 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 HB저축은행

대표이사 귀하

2023년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사 HB저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 HB저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 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. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 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 중

요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는 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 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 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.

삼 정 회 계 법 인 
대표이사 김 교 태

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 HB저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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.

2023년 01월 17일

대표이사 김 평 자 (인)

내부회계관리자 김 유 환 (인)



내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 HB저축은행			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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
투입 인원수	4	5	2	1	5	7	4	5	10	6	-	-	25	24	
투입 시간	분·반기검토	3	5	44	57	253	365	248	195	-	-	-	-	547	622
	감사	32	45	32	41	351	194	367	242	230	213	-	-	1,011	735
	합계	35	50	76	98	604	559	615	437	230	213	-	-	1,558	1,357

3. 주요 감사실시내용

구분	내역						
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	(2022년 8월 29일 ~ 9월 2일)			5	일
주요내용		- 감사팀의 구성 및 스페셜리스트 참여 여부 결정 - 업무 범위에 대한 이해 및 주요일정 계획 및 회사와 확인 - 감사 수행 중요성의 결정 - 회사에 대한 이해 공유 및 위험평가(중점감사영역 선정) - 유의적 위험 식별 및 감사 전략 수립					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용		
			상주	비상주			
	2022년 7월 11일~15일	5 일	4 명	3 명	반기 검토		
	2022년 10월 11일~17일	5 일	6 명	3 명	3분기 검토		
	2022년 12월 5일~9일	5 일	6 명	3 명	내부통제 효과성 테스트, 내부회계관리제도 설계 및 평가내역 검토		
	2022년 11월 22일~25일	3 일	3 명	1 명	전산감사(IT 일반통제의 설계 및 운영의 효과성 평가)		
2023년 1월 16일~20일	5 일	6 명	3 명				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022년 12월 30일			1	일	
	실사(입회)장소	주식회사 HB저축은행 본점					
	실사(입회)대상	현금, 수표 등 금융자산					
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회	0	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	감사계획보고(2022년 9월 19일) 감사종결보고(2023년 2월 15일)					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-			-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 09월 19일	담당이사 1인 감사위원회 3인	대면 보고	전반감사계획 회계감사팀의 구성 업무별 수행일정
2	2023년 02월 15일	담당이사 1인 감사위원회 3인	대면 보고	위험평가 결과 계획된 주요감사절차 경영진 및 감사위원회, 외부 감사인의 책임 외부감사인의 독립성 등