

주식회사 한화저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 26 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼정회계법인

차

55 ~ 56

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 한화저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 3월 14일

감사의견

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

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

감사의견근거

우리는 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.

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 15일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 14일) 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 한화저축은행

제 26 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 25 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 한화저축은행 대표이사 홍정표

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 부천시 신흥로 179

(전 화) 032-657-5000

재 무 상 태 표

제26기 기말 : 2022년 12월 31일 현재

제25기 기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기말		제 25(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석 3,19)		196,283,727,867		198,790,671,866
1. 현금및현금성자산	67,788,636,608		84,367,726,864	
2. 예치금	128,495,091,259		114,422,945,002	
II. 유가증권(주석 3,4,18,21)		170,956,993,707		97,675,925,489
1. 단기매매증권	40,253,330,931		7,738,015,890	
2. 매도가능증권	130,703,662,776		89,937,909,599	
III. 대출채권(주석 5)		1,213,067,232,933		1,086,474,531,664
1. 예적금담보대출	190,400,000		132,050,000	
대손충당금	(1,904,000)		(1,320,500)	
2. 일반자금대출	759,126,611,441		813,880,505,996	
이연대출부대수익	(2,022,425,926)		(1,566,252,883)	
현재가치할인차금	-		(117,889,909)	
대손충당금	(17,501,028,609)		(18,397,547,205)	
3. 종합통장대출	295,113,345,492		186,596,233,117	
대손충당금	(10,208,291,113)		(8,419,070,026)	
4. 기타대출채권	190,684,740,527		116,768,176,089	
현재가치할인차금	(15,944,449)		(18,197,433)	
현재가치할증차금	170,870,618		-	
대손충당금	(2,469,141,048)		(2,382,155,582)	
IV. 유형자산(주석 6)		3,697,657,652		3,363,729,642
V. 기타자산		30,422,093,418		9,741,579,466
1. 미수금	4,932,636		9,291,754	
대손충당금	(49,326)		(92,918)	
2. 미수수익	5,417,800,729		2,647,202,241	
대손충당금	(95,977,923)		(58,438,128)	
3. 선급비용	71,963,189		45,741,821	
4. 선급금	122,125,665		65,573,871	
5. 파생상품자산(주석 11)	1,343,666,632		-	
6. 종업원대여금(주석 18,21)	452,276,672		425,073,598	
대손충당금	(4,522,767)		(4,250,736)	
7. 미수내국환채권	11,547,935,521		975,303,906	
8. 무형자산(주석 7)	4,759,750,156		1,129,375,479	
9. 기타투자자산(주석 9)	423,711,548		-	
10. 보증금	2,988,999,400		2,740,199,400	
11. 이연법인세자산(주석 15)	3,204,401,130		1,751,754,876	
12. 공탁금	172,010,946		2,000,000	

과 목	제 26(당) 기말		제 25(전) 기말	
13. 잡자산	13,069,210		12,844,302	
자 산 총 계		1,614,427,705,577		1,396,046,438,127
부 채				
I. 예수부채(주석 8,18,21)		1,409,686,759,700		1,224,148,714,191
II. 기타부채		36,099,264,661		17,970,900,038
1. 미지급금(주석 18)	1,466,763,838		1,218,907,303	
2. 미지급비용	22,301,948,457		13,986,696,537	
3. 선수수익	301,581,367		2,954,095	
4. 수입제세	136,701,866		116,403,760	
5. 미지급내국환채무	1,676,755,182		1,471,196,977	
6. 퇴직급여충당부채(주석 9)	4,130,782,694		3,927,548,646	
퇴직보험예치금	(34,532,019)		(33,977,536)	
국민연금전환금	(1,470,600)		(1,470,600)	
퇴직연금운용자산	(4,094,780,075)		(3,941,540,675)	
7. 기타충당부채(주석 10)	1,259,749,627		40,917,267	
8. 미지급법인세	3,963,515,524		1,171,462,590	
9. 차입금	4,342,689,552		-	
10. 잡부채	649,559,248		11,801,674	
부 채 총 계		1,445,786,024,361		1,242,119,614,229
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)		(2,656,371,033)		4,096,604,897
1. 매도가능증권평가손익	(2,656,371,033)		4,096,604,897	
IV. 결손금(주석 13)		(135,107,809,417)		(156,575,642,665)
1. 미처리결손금	(135,107,809,417)		(156,575,642,665)	
자 본 총 계		168,641,681,216		153,926,823,898
부채와자본총계		1,614,427,705,577		1,396,046,438,127

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제26기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제25기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업수익		89,978,082,100		66,589,793,435
(1) 이자수익(주석 18,21)		76,488,187,527		59,159,869,825
1. 예치금이자	4,186,067,740		1,187,876,679	
2. 단기매매증권이자	892,239,434		411,385,934	
3. 매도가능증권이자	593,448,411		356,367,531	
4. 대출채권이자	70,718,687,011		57,176,786,571	
5. 종업원대여금이자	13,699,988		7,838,714	
6. 기타이자수익	84,044,943		19,614,396	
(2) 유가증권평가 및 처분이익		531,864,214		925,550,755
1. 단기매매증권평가이익	202,793,235		2,433,698	
2. 단기매매증권처분이익	137,042,123		-	
3. 매도가능증권처분이익	192,028,856		923,117,057	
(3) 대출채권평가 및 처분이익		-		350,000,000
1. 대출채권처분이익(주석 5)	-		350,000,000	
(4) 수수료수익		5,459,207,808		3,570,015,946
1. 송금수입수수료	24,500		47,000	
2. 중도해지수입수수료	118,879,752		239,294,861	
3. 기타수입수수료	5,340,303,556		3,330,674,085	
(5) 기타의영업수익		7,498,822,551		2,584,356,909
1. 배당금수익	5,128,009,552		2,584,356,909	
2. 파생상품평가이익(주석11)	1,343,666,632		-	
3. 파생상품거래이익	363,512,531		-	
4. 외환거래이익	663,633,836		-	
II. 영업비용		62,794,103,410		42,924,865,383
(1) 이자비용(주석 18,21)		34,491,876,378		19,970,745,401
1. 예수부채이자	34,440,313,479		19,952,553,611	
2. 기타이자	51,562,899		18,191,790	
(2) 유가증권평가 및 처분손실		5,653,627,154		194,223,562
1. 단기매매증권평가손실	3,401,718,194		126,000,000	
2. 단기매매증권처분손실	-		68,223,562	
3. 매도가능증권손상차손	2,251,908,960		-	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		1,531,022,142		4,914,462,628
1. 대손상각비(주석 5)	312,746,250		4,914,462,628	
2. 미사용약정충당금전입	1,218,275,892		-	
(4) 수수료비용		1,236,250,134		1,261,468,140
1. 송금지급수수료	234,388		8,000	
2. 대행수수료	240,999,146		139,123,900	

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
3. CMS이용수수료	68,645		76,463	
4. 기타지급수수료	898,481,910		901,550,914	
5. 설정비수수료	96,466,045		220,708,863	
(5) 판매비와관리비(주석 14,20)		15,130,581,202		13,530,156,236
1. 인건비	7,966,961,252		6,392,063,217	
2. 퇴직급여	1,019,211,791		1,473,401,236	
3. 경비	6,144,408,159		5,664,691,783	
(6) 기타영업비용		4,750,746,400		3,053,809,416
1. 예금보험료	3,723,600,033		3,053,809,416	
2. 파생상품평가손실	1,027,146,367		-	
Ⅲ. 영업이익		27,183,978,690		23,664,928,052
Ⅳ. 영업외수익		279,664,617		298,642,550
1. 유형자산처분이익	-		138,219,572	
2. 잡이익	279,664,617		160,422,978	
Ⅴ. 영업외비용		9,786,776		4,887,077
1. 유형자산처분손실	-		137,000	
2. 기부금	9,621,480		4,750,000	
3. 잡손실	165,296		77	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		27,453,856,531		23,958,683,525
Ⅶ. 법인세비용(주석 15)		5,986,023,283		5,299,041,741
Ⅷ. 당기순이익		21,467,833,248		18,659,641,784
Ⅸ. 주당이익(주석 16)				
주당순이익		349		303

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제26기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제25기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1(전기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	245,348,478	(175,235,284,449)	131,415,925,695
당기순이익	-	-	-	18,659,641,784	18,659,641,784
매도가능증권평가이익(주석 4)	-	-	3,851,256,419	-	3,851,256,419
2021.12.31(전기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	4,096,604,897	(156,575,642,665)	153,926,823,898
2022.1.1(당기초)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	4,096,604,897	(156,575,642,665)	153,926,823,898
당기순이익	-	-	-	21,467,833,248	21,467,833,248
매도가능증권평가이익(주석 4)	-	-	(6,752,975,930)	-	(6,752,975,930)
2022.12.31(당기말)	308,000,000,000	(1,594,138,334)	(2,656,371,033)	(135,107,809,417)	168,641,681,216

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제26기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제25기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한화저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(196,933,813,986)		(243,258,600,759)
1. 당기순이익		21,467,833,248		18,659,641,784
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산		9,970,453,491		6,718,771,202
가. 단기매매증권평가손실	3,401,718,194		126,000,000	
나. 매도가능증권손상차손	2,251,908,960		-	
다. 파생상품평가손실	1,027,146,367		-	
라. 대손상각비	312,746,250		4,914,462,628	
마. 미사용약정충당금전입액	1,218,275,892		-	
바. 복구충당부채전입액	556,468		549,002	
사. 감가상각비	386,045,167		428,457,453	
아. 유형자산상각비	556,595,784		460,585,276	
자. 퇴직급여	815,460,409		788,579,843	
차. 유형자산처분손실	-		137,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감		(4,521,578,899)		(1,857,266,517)
가. 이자수익	(2,783,090,176)		(793,496,190)	
나. 유형자산처분이익	-		(138,219,572)	
다. 단기매매증권평가이익	(202,793,235)		(2,433,698)	
라. 매도가능증권처분이익	(192,028,856)		(923,117,057)	
마. 파생상품평가이익	(1,343,666,632)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(223,850,521,826)		(266,779,747,228)
가. 예치금의 증가	(14,072,146,257)		(52,422,024,396)	
나. 단기매매증권의 증가	(35,714,240,000)		(631,776,438)	
다. 매도가능증권의 증가	(51,370,474,326)		(57,277,603,501)	
라. 대출채권의 증가	(124,084,317,078)		(160,037,773,212)	
마. 미수금의 감소(증가)	4,359,118		(4,276,667)	
바. 미수수익의 증가	(2,770,598,488)		(376,321,333)	
사. 선급비용의 증가	(26,221,368)		(1,853,525)	
아. 선급금의 감소(증가)	(28,973,653)		212,110,750	
자. 기타투자자산의 증가	(423,711,548)		-	
차. 종업원대여금의 감소(증가)	(27,475,105)		44,123,266	
카. 미수내국환채권의 증가	(10,572,631,615)		(723,765,659)	
타. 잡자산의 증가(감소)	(224,908)		1,090,783	
파. 이연법인세자산의 감소	339,218,861		2,977,845,561	
하. 공탁금의 증가	(170,010,946)		-	
거. 미지급금의 증가	247,856,535		1,013,969,706	
너. 미지급비용의 증가	8,315,251,920		2,027,264,254	
더. 선수수익의 증가(감소)	298,627,272		(294,587,173)	

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
러. 수입제세의 증가	20,298,106		9,261,640	
머. 미지급내국환채무의 증가(감소)	205,558,205		(293,307,559)	
버. 퇴직금의 지급	(612,226,361)		(336,661,704)	
서. 퇴직보험예치금의 증가	(554,483)		(433,539)	
어. 퇴직연금운용자산의 증가	(153,239,400)		(818,121,945)	
저. 미지급법인세의 증가	2,792,052,934		401,462,230	
처. 차입금의 증가	4,342,689,552		-	
커. 파생상품부채감소	(1,027,146,367)		-	
더. 잡부채의 증가(감소)	637,757,574		(248,368,767)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(5,183,321,779)		(280,442,122)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액		(5,183,321,779)		(280,442,122)
가. 유형자산의 취득	(785,547,048)		(80,300,000)	
나. 무형자산의 취득	(4,148,974,731)		-	
다. 선급금의 증가	-		(200,142,122)	
라. 보증금의 증가	(248,800,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		185,538,045,509		276,938,729,204
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		185,538,045,509		276,938,729,204
가. 예수부채의 순증가	185,538,045,509		276,938,729,204	
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(16,579,090,256)		33,399,686,323
V. 기초의 현금 (주석 3,19)		84,367,726,864		50,968,040,541
VI. 기말의 현금 (주석 3,19)		67,788,636,608		84,367,726,864

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제26기 기말 : 2022년 12월 31일 현재

제25기 기말 : 2021년 12월 31일 현재

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, 당기말 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 새누리상호저축은행에서 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.

당기 중 회사의 주주 변동에 따라 지배기업은 한화글로벌에셋(주)으로, 연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업은 (주)한화솔루션으로 변경되었습니다.

당기말 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 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

회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 중소기업 회계처리 특례 (관계기업, 공동지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사가 적용하지 않은 제개정 기준서는 없습니다.

회사는 2023년 1월 1일 부터 적용 되는 일반기업회계기준 제 3장의 일부 개정에 따라 고객 예수금 관련 현금흐름을 현재 재무활동 현금흐름에서 영업활동 현금흐름으로 변경할 예정입니다.

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 종가로 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 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)과 파생평가모형을 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 취득원가보다 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 취득원가를 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 설정률(부동산 PF대출채권 중 자율구조조정 협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총 여신	1%	0.85%	2%(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 총 여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액초과여신	55%	50%	75%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 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.

2.7 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	감가상각방법
건물	40 년	정액법
차량운반구	5 년	정률법
집기비품	5 년	정률법
기타의유형자산	5 년	정률법

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

2.8 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
기타의무형자산	5 년	정액법

2.9 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와

사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

2.10 충당부채와 우발부채

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

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

또한, 한도성 여신의 미사용잔액에 예정신용환산율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

2.11 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.12 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 확정형 및 확정기여형, 혼합형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 근속중인 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 회사는 수익자인 종업원의 퇴직금 지급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직연금운영자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 퇴직보험예치금이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다. 국민연금법의 규정에 의하여 퇴직금의 일부를 전환하여 국민연금관리공단에 납부한 퇴직금전환금이 있으며 퇴직급여충당부채에서 동 금액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

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

2.13 수익인식

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 다음의 경우를 제외하고 미수수익을 계상하고 있습니다.

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

또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.14 이연대출부대수익과 비용

회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방 법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간 에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

2.15 금융자산과 금융부채의 측정

최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공 정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과

공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

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

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

후속측정

회사는 금융자산·부채에 대해 유가증권, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있으며, 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권 후속측정방법을 준용하고 있습니다(주석 2.4).

2.16 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2023년 2월 8일자로 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2023년 3월 22일 주주총회에서 최종승인 될 예정입니다.

3. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	세부내역	예치 금융기관	연이자율(%)	금 액	
			당기말	당기말	전기말
현금	현금시재	-	-	305,419	285,628
현금성자산	보통예금	우리은행 외	0.10~3.50	66,201,247	83,043,298
	기타예치금	하나금융투자 외	0.00~1.45	1,281,970	1,038,801
	소 계			67,483,217	84,082,099
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.04	53,495,091	49,422,945
	중앙회예치금	저축은행중앙회	4.56~4.78	75,000,000	65,000,000
	소 계			128,495,091	114,422,945
합 계				196,283,727	198,790,672

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

(단위 : 천원)					
구 분	예치 금융기관	연이자율(%)	금 액		사용제한내역
		당기말	당기말	전기말	
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.04	53,495,091	49,422,945	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.

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	종 류	금 액	
		당기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회 예탁금	53,495,091	49,422,945
지급준비유가증권	매도가능증권(국공채, 특수채)	9,415,142	-
합 계		62,910,233	49,422,945

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년이내	75,000,000	65,000,000
1년초과	53,495,091	49,422,945
합 계	128,495,091	114,422,945

4. 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
수익증권(주1)	26,000,000	26,000,000	24,556,123	-	-	-
기타단기매매증권(주1)	17,414,240	17,414,240	15,697,208	7,700,000	7,700,000	7,738,016
합 계	43,414,240	43,414,240	40,253,331	7,700,000	7,700,000	7,738,016

(주1) 단기매매증권은 시장가격을 적용하여 산정된 공정가치로 평가하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	액면가액	취득원가	장부가액	액면가액	취득원가	장부가액
지분증권						
상장주식(주1)	2,379,663	26,724,489	21,121,867	1,038,710	15,035,771	16,889,672
비상장주식	18,345,000	16,126,075	15,921,952	12,445,000	14,272,316	15,219,127
채무증권(주2)						
국공채(지준유가증권)	5,000,000	4,710,157	4,465,499	-	-	-
특수채(지준유가증권)	5,000,000	4,993,493	4,949,643	-	-	-
기타채무증권	11,200,000	11,280,651	9,453,971	11,200,000	11,280,651	11,131,619
수익증권(주1)						
투자신탁수익증권	-	72,531,101	74,790,731	-	44,084,440	46,697,492
합 계	41,924,663	136,365,966	130,703,663	24,683,710	84,673,178	89,937,910

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

(주2) 상기 매도가능증권 중 국공채와 특수채는 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 3참조).

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초	증감	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	2,184,556	(6,355,549)	-	1,398,221	(2,772,772)
채무증권	(115,946)	(1,961,749)	-	431,585	(1,646,110)
수익증권	2,027,995	172,457	(400,000)	(37,941)	1,762,511
합 계	4,096,605	(8,144,841)	(400,000)	1,791,865	(2,656,371)

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	기초	증감	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	(27,381)	2,835,817	-	(623,880)	2,184,556
채무증권	194,800	(140,801)	(257,591)	87,646	(115,946)
수익증권	77,929	2,613,052	(112,969)	(550,017)	2,027,995
합계	245,348	5,308,068	(370,560)	(1,086,251)	4,096,605

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
매도가능증권				
부동산업	80,170,065	61.3	69,069,926	76.7
기타	50,533,598	38.7	20,867,984	23.3
합 계	130,703,663	100.0	89,937,910	100.0

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

<당기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	합 계
국공채 및 특수채	-	4,949,643	4,465,499	9,415,142
기타채권	-	1,492,154	7,961,817	9,453,971
합 계	-	6,441,797	12,427,316	18,869,113

<전기말>

(단위 : 천원)				
구 분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	합 계
기타채권	-	1,492,154	9,639,465	11,131,619

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
	당기말	당기말	전기말
예적금담보대출	3.75~7.00	190,400	132,050
일반자금대출	4.00~18.48	759,126,611	813,880,506
종합통장대출	3.55~12.00	295,113,345	186,596,233
기타대출채권	4.80~12.00	190,684,741	116,768,176
합 계		1,245,115,097	1,117,376,965

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

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

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

<당기말>

(단위 : 천원)					
구 분	소규모기업	대규모기업	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	-	190,400	-	190,400
일반자금대출	582,010,947	44,768,806	132,346,858	-	759,126,611
종합통장대출	283,981,236	11,132,109	-	-	295,113,345
기타대출	171,785,925	18,000,000	-	898,816	190,684,741
합 계	1,037,778,108	73,900,915	132,537,258	898,816	1,245,115,097

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분	소규모기업	대규모기업	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	-	132,050	-	132,050
일반자금대출	661,279,132	55,396,721	97,204,653	-	813,880,506
종합통장대출	185,838,881	757,352	-	-	186,596,233
기타대출	102,981,000	13,000,000	-	787,176	116,768,176
합 계	950,099,013	69,154,073	97,336,703	787,176	1,117,376,965

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 회수계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	147,200	573,902,510	295,113,345	100,098,816	969,261,871
1년초과 2년이내	43,200	130,999,976	-	36,582,000	167,625,176
2년초과	-	54,224,125	-	54,003,925	108,228,050
합 계	190,400	759,126,611	295,113,345	190,684,741	1,245,115,097

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분	예적금담보대출	일반자금대출	종합통장대출	기타대출채권	합 계
1년이내	122,050	635,632,783	186,596,233	51,087,176	873,438,242
1년초과 2년이내	10,000	142,185,674	-	28,590,000	170,785,674
2년초과	-	36,062,049	-	37,091,000	73,153,049
합 계	132,050	813,880,506	186,596,233	116,768,176	1,117,376,965

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	163,556,026	13.1	190,051,430	17.0
금융 및 보험업	384,601,672	30.9	308,253,703	27.6
제조업	42,048,168	3.4	28,635,833	2.6
건설업	56,285,509	4.5	44,533,356	4.0
도매 및 소매업	32,914,803	2.6	35,401,628	3.2
부동산업 및 임대업	342,195,764	27.5	298,750,401	26.7
숙박 및 음식점업	36,022,838	3.0	50,591,188	4.5
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	-	-	265,116	0.0
기타	54,953,059	4.4	63,557,607	5.7
가계대출	132,537,258	10.6	97,336,703	8.7
합 계	1,245,115,097	100.0	1,117,376,965	100.0

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

<당기말>

(단위 : 천원)							
구 분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	190,400	-	-	-	-	190,400
	대손충당금	1,904	-	-	-	-	1,904
	설정비율(%)	1.00	-	-	-	-	1.00
일반자금대출	채권잔액	661,056,040	79,855,202	16,909,586	-	1,305,783	759,126,611
	대손충당금	6,772,765	5,940,564	3,481,917	-	1,305,783	17,501,029
	설정비율(%)	1.02	7.44	20.59	-	100.00	2.31
종합통장대출	채권잔액	235,384,557	50,751,475	8,977,313	-	-	295,113,345
	대손충당금	3,428,971	4,536,126	2,243,194	-	-	10,208,291
	설정비율(%)	1.46	8.94	24.99	-	-	3.46
기타대출채권	채권잔액	189,785,925	-	55,928	-	842,888	190,684,741
	대손충당금	1,613,180	-	13,073	-	842,888	2,469,141
	설정비율(%)	0.85	-	23.37	-	100.00	1.29
합 계	채권잔액	1,086,416,922	130,606,677	25,942,827	-	2,148,671	1,245,115,097
	대손충당금	11,816,820	10,476,690	5,738,184	-	2,148,671	30,180,365
	설정비율(%)	1.09	8.02	22.12	-	100.00	2.42

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	132,050	-	-	-	132,050
	대손충당금	1,321	-	-	-	1,321
	설정비율(%)	1.00	-	-	-	1.00
일반자금대출	채권잔액	715,500,039	81,236,043	16,102,235	177,006	813,880,506
	대손충당금	7,805,998	5,993,566	3,635,447	97,353	18,397,547
	설정비율(%)	1.09	7.38	22.58	55.00	2.25
종합통장대출	채권잔액	133,040,758	46,318,138	7,237,337	-	186,596,233
	대손충당금	2,284,556	3,963,312	2,171,202	-	8,419,070
	설정비율(%)	1.72	8.56	30.00	-	4.51
기타대출채권	채권잔액	105,481,000	10,500,000	47,056	-	116,768,176
	대손충당금	896,589	735,000	10,447	-	2,382,156
	설정비율(%)	0.85	7.00	22.20	-	2.04
합 계	채권잔액	954,153,847	138,054,181	23,386,628	177,006	1,117,376,965
	대손충당금	10,988,464	10,691,878	5,817,096	97,353	29,200,094
	설정비율(%)	1.15	7.74	24.87	55.00	2.61

(6) 최근 3회계기간말의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

당기말	전기말	전전기말
2.42%	2.61%	2.60%

(7) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	29,200,094	24,830,243
전입	274,978	4,956,038
채권매각 및 환매	-	(350,000)
부실채권 상각	(4,196)	(270,145)
상각채권 추심	709,489	33,958
기말잔액	30,180,365	29,200,094

(8) 당기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니하였거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 74,448백만원입니다.

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

(단위 : 천원)			
계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	농협은행(주) 외	215,334,335	201,330,591
종합통장대출	엔에이치투자증권(주) 외	32,857,701	38,124,898
기타대출채권	흥국화재해상보험(주) 외	159,285,924	88,981,000
합 계		407,477,960	328,436,489

(10) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	1,566,253	3,126,289	(2,670,116)	2,022,426

<전기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	913,749	1,357,500	(704,996)	1,566,253

6. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	토지	건물	동산비품	기타의 유형자산	합 계
기초	1,177,413	1,743,507	178,470	264,339	3,363,729
취득	-	-	587,888	132,086	719,974
감가상각비	-	(82,631)	(167,678)	(135,736)	(386,045)
당기말	1,177,413	1,660,876	598,680	260,689	3,697,658

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	토지	건물	동산비품	기타의 유형자산	합 계
기초	1,182,981	2,162,113	190,941	480,997	4,017,032
취득	-	-	96,778	294	97,072
처분	-	-	(136)	(1)	(137)
기타(주1)	(5,568)	(316,212)	-	-	(321,780)
감가상각비	-	(102,394)	(109,113)	(216,951)	(428,458)
전기말	1,177,413	1,743,507	178,470	264,339	3,363,729

(주1) 전기 중 유형자산에 대한 교환거래가 발생하여 관련 자산을 이전하였습니다.

(2) 당기말 현재 보험 가입 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	대상자산	보험금액	보험가입처
화재보험	유형자산	2,517,500	한화손해보험(주)
도난보험	현금,유가증권	800,000	
합 계		3,317,500	

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
장부가액	1,177,413	1,177,413
공시지가	1,669,009	1,543,487

(4) 운용리스 이용내역

회사는 차량 등 자산의 대여 및 사용과 관련하여 외부업체와 리스계약을 체결하고 있습니다. 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
최소리스료	243,114	239,539

당기말과 전기말 현재 리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년이내	214,807	200,564
1년초과 5년이내	53,100	21,840
합 계	267,907	222,404

7. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
기타의무형자산	1,129,375	4,186,971	(556,596)	4,759,750

<전기>

(단위 : 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
기타의무형자산	1,241,143	348,818	(460,586)	1,129,375

8. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	금 액	
	당기말	당기말	전기말
보통예금	0.00~0.10	1,214,804	3,053,865
별단예금	-	50,165	38,085
자유적립예금	1.90~4.90	19,377	10,378
정기예금	1.20~6.30	1,404,457,846	1,194,258,381
정기적금	1.30~7.00	3,640,438	25,843,735
재형저축	4.30	304,130	944,270
합 계		1,409,686,760	1,224,148,714

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)						
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	1,214,804	-	-	-	-	1,214,804
별단예금	50,165	-	-	-	-	50,165
자유적립예금	1,000	-	18,377	-	-	19,377
정기예금	322,154,711	267,977,834	747,710,867	66,614,434	-	1,404,457,846
정기적금	2,608,202	316,850	509,240	192,136	14,010	3,640,438
재형저축	10	70,610	80,510	153,000	-	304,130
합 계	326,028,892	268,365,294	748,318,994	66,959,570	14,010	1,409,686,760

<전기말>

(단위 : 천원)						
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	3,053,865	-	-	-	-	3,053,865
별단예금	38,085	-	-	-	-	38,085
자유적립예금	1,000	-	9,378	-	-	10,378
정기예금	327,737,844	249,160,733	575,081,891	42,277,913	-	1,194,258,381
정기적금	22,035,129	1,104,423	1,790,241	832,982	80,960	25,843,735
재형저축	328,140	87,520	-	528,610	-	944,270
합 계	353,194,063	250,352,676	576,881,510	43,639,505	80,960	1,224,148,714

9. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	3,927,549	3,475,631
퇴직금지급액	(612,226)	(1,093,494)
퇴직금승계액	-	756,832
퇴직급여설정액	815,460	788,580
기말잔액	4,130,783	3,927,549

당기말 현재 퇴직금추계액의 0.84%(전기말:0.87%)에 상당하는 금액을 한화손해보험(주)에 종업원을 피보험자 및 보험수익자로 하는 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	3,941,541	3,123,419
지급액	(565,799)	(844,678)
적립액	1,062,028	841,119
관계사전입액	-	756,832
운용 순이익	80,722	64,849
기말잔액	4,518,492	3,941,541

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

당기말 현재 퇴직연금운용자산은 4,518,492천원이며, 이 중 국민연금전환금 및 퇴직보험예치금을 반영한 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 423,712천원은 투자자산으로 인식하였습니다.

(3) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금 액	비 율(%)
정기예금 등	4,518,492	100

퇴직연금운용자산의 공정가치는 보고기간종료일 현재 장부금액과 동일합니다.

10. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용약정충당금	1,218,276	-
복구충당부채	41,474	40,917
합 계	1,259,750	40,917

(2) 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	기말
미사용약정충당금	-	1,218,276	-	1,218,276
복구충당부채	40,917	557	-	41,474

<전기>

(단위 : 천원)				
구 분	기 초	증 가	감 소	기말
복구충당부채	40,368	549	-	40,917

회사는 본점을 임차하여 이전함에 따라 취득한 인테리어에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 42,515천원, 예상복구기간 5년입니다.

11. 파생상품

당기와 전기 중 현재 회사가 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분		파생상품 종류	당기		전기	
			장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
파생상품자산	매매목적	통화스왑계약	1,343,667	1,343,667	-	-

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 금융관련 약정사항은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관명	약정내용	한도액
저축은행중앙회	내국환업무	3,500,000
	수표발행	10,000,000

회사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 13,500백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석 3 참조).

(2) 회사는 통화스왑계약 거래와 관련하여 채무증권 9,700백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석4 참조).

(3) 당기말 현재 회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 4,507백만원의 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 회사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 지급명령 및 배당이의 등 9건(소송가액 30,295백만원)이며, 피고로 계류중인 주요 소송사건은 7건(소송가액 17,531백만원)이 있습니다. 회사는 당기말 현재 계류 중인 소송사건에 대한 최종 재판 결과를 예측할 수 없으므로, 소송사건으로 인하여 발생할 수 있는 효과를 재무제표에 반영하지 않았습니다.

(5) 당기말 현재 당사의 약정대출에 대한 총 여신 약정한도는 827,931백만원 입니다. 이중 실행된 대출잔액은 615,807백만원이고, 미사용약정금액은 212,124백만원입니다.

13. 자본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

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

(2) 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본조정의 내용은 다음과 같습니다.

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매도가능증권평가손익	(2,656,371)	4,096,605

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기 중 결손금처리계산서(안)은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)				
과 목	당기		전기	
I. 미처리결손금		(135,107,809)		(156,575,642)
1. 전기이월미처리결손금	(156,575,642)		(175,235,284)	
2. 당기순이익	21,467,833		18,659,642	
II. 결손금 처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(135,107,809)		(156,575,642)

전기 미처리결손금처리일은 2022년 3월 23일이며, 당기 미처리결손금처리 예정일은 2023년 3월 22일 입니다.

14. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
인건비		
급여	7,966,961	6,392,063
퇴직급여	1,019,212	1,473,401
소 계	8,986,173	7,865,464
경비		
복리후생비	1,281,690	1,064,166
여비교통비	33,193	18,150
통신비	91,253	91,955
전력수도료	21,199	18,386
도서인쇄비	8,949	9,916
세금및공과금	785,894	1,042,781
임차료	317,150	305,983
차량비	37,547	35,516
소모품비	89,569	33,972
전산업무비	869,570	642,128
감가상각비	386,045	428,458
무형자산상각비	556,596	460,585
수선유지비	4,148	36,900
보험료	113,165	102,206
접대비	320,874	195,187
등기소송비	296,593	420,931
회의비	19,130	15,654
연수비	89,994	55,297
용역비	418,916	335,193
광고선전비	368,203	312,787
잡비	34,730	38,541
소 계	6,144,408	5,664,692
합 계	15,130,581	13,530,156

15. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기법인세		
– 당기손익에 대한 법인세	5,646,084	2,321,194
– 전기법인세의 조정사항	720	2
이연법인세		
– 이연법인세자산의 변동	(1,452,646)	4,064,097
– 자본에 직접 반영된 이연법인세	1,791,865	(1,086,251)
법인세비용	5,986,023	5,299,042

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
매도가능증권평가이익	1,791,865	(1,086,251)

(3) 당기와 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)			
구 분	당기		전기
법인세비용차감전순이익		27,453,857	23,958,684
적용세율에 따른 법인세		6,181,833	5,248,910
조정사항		(195,810)	50,132
– 비과세수익	(4,009)		(114,774)
– 비과세비용	49,274		21,851
– 기타	(241,075)		143,055
법인세비용		5,986,023	5,299,042
유효법인세(*)		21.80%	22.12%

(*) (법인세비용/법인세비용차감전순이익)

(4) 당기와 전기 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)						
구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	기말	기초	기말
이연법인세자산						
퇴직급여충당금	3,418,061	565,799	815,460	3,667,722	751,973	850,912
미지급비용	4,026,735	4,026,735	4,462,598	4,462,598	885,882	1,035,323
매도가능증권	151,906	-	2,256,314	2,408,220	33,419	558,707
유형자산	73,556	-	4,956	78,512	16,182	18,215
현재가치할인차금	136,087	291,014	-	(154,927)	29,939	(35,943)
이연대출부대수익	1,566,253	1,566,253	2,022,426	2,022,426	344,576	469,203
기타충당부채	40,917	-	556	41,473	9,002	9,622
미사용약정충당금	-	-	1,218,276	1,218,276	-	282,640
소 계	9,413,515	6,449,801	10,780,586	13,744,300	2,070,973	3,188,679
이연법인세부채						
미수수익	(889,391)	(889,391)	(1,639,710)	(1,639,710)	(195,666)	(380,413)
단기매매증권	(38,016)	-	3,198,925	3,160,909	(8,364)	733,331
퇴직연금부담금	(3,418,061)	(565,799)	(815,460)	(3,667,722)	(751,973)	(850,912)
매도가능증권평가손익	(5,252,057)	(9,923,853)	(1,266,191)	3,405,605	(1,155,452)	790,100
수익증권 원본전입	(319,600)	(478,039)	-	158,439	(70,312)	36,758
기타파생상품자산	-	-	(1,343,666)	(1,343,666)	-	(311,731)
기타의 유형자산	(11,078)	(4,996)	-	(6,082)	(2,437)	(1,411)
소 계	(9,928,203)	(11,862,078)	(1,866,102)	67,773	(2,184,204)	15,722
이월결손금으로 인한 이연법인세	8,477,210	8,477,210	-	-	1,864,986	-
이연법인세자산					1,751,755	3,204,401
인식하지 아니한 이연법인세자산					-	-
합 계					1,751,755	3,204,401

<전기>

(단위 : 천원)						
구 분	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	기말	기초	기말
이연법인세자산						
퇴직급여충당금	3,474,160	844,679	788,580	3,418,061	764,315	751,973
미지급비용	1,497,864	1,497,864	4,026,735	4,026,735	329,530	885,882
매도가능증권	279,090	127,570	386	151,906	61,400	33,419
유형자산	118,279	69,175	24,451	73,555	26,021	16,182
현재가치할인차금	204,987	68,900	-	136,087	45,097	29,939
이연대출부대수익	913,749	913,749	1,566,253	1,566,253	201,025	344,576
기타충당부채	40,368	-	549	40,917	8,881	9,002
소 계	6,528,497	3,521,937	6,406,954	9,413,514	1,436,269	2,070,973
이연법인세부채						
미수수익	(324,833)	(324,833)	(889,391)	(889,391)	(71,463)	(195,666)
단기매매증권	(229,806)	(191,790)	-	(38,016)	(50,557)	(8,364)
퇴직연금부담금	(3,156,963)	(844,679)	(1,105,777)	(3,418,061)	(694,532)	(751,973)
매도가능증권평가손익	(314,549)	(521,702)	(5,459,210)	(5,252,057)	(69,201)	(1,155,452)
수익증권 원본전입	(307,200)	(7,200)	(19,600)	(319,600)	(67,584)	(70,312)
기타의 유형자산	(20,178)	(9,100)	-	(11,078)	(4,439)	(2,437)
소 계	(4,353,529)	(1,899,304)	(7,473,978)	(9,928,203)	(957,776)	(2,184,204)
이월결손금으로 인한 이연법인세	24,260,724	15,783,514	-	8,477,210	5,337,359	1,864,986
이연법인세자산					5,815,852	1,751,755
인식하지 아니한 이연법인세자산					-	-
합 계					5,815,852	1,751,755

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

16. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(주1)	21,467,833,248 원	18,659,641,784 원
가중평균 유통보통주식수(주2)	61,600,000 주	61,600,000 주
기본주당순이익	349 원/주	303 원/주

(주1) 당기와 전기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주당기순이익은 당기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(주2) 당기와 전기 중 보통주식수의 변동이 없기 때문에 가중평균유통보통주식수는 당기말과 전기말 보통주식수와 동일합니다.

(2) 당기말과 전기말 중 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기 및 전기 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	21,467,833	18,659,642
매도가능증권평가손익	(6,752,976)	3,851,256
당기포괄순이익	14,714,857	22,510,898

18. 특수관계자 거래

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

구 분	당기말	전기말
최상위 지배기업	(주)한화	(주)한화
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업	(주)한화솔루션	(주)한화솔루션
지배기업	한화글로벌에셋(주)	한화글로벌에셋(주)
기타 특수관계자(주1)	한화호텔앤드리조트(주)	한화호텔앤드리조트(주)
	한화이글스(주)	한화이글스(주)
	한화손해보험(주)	한화손해보험(주)
	한화생명보험(주)	한화생명보험(주)
	한화투자증권(주)	한화투자증권(주)
	한화시스템(주)	한화시스템(주)
	(주)한화63시티	(주)한화63시티
	캐롯손해보험(주)	캐롯손해보험(주)
	더테이스터블 주식회사	-
	한화위탁관리부동산투자회사(주)	-
	한화생명금융서비스(주)	-

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

(2) 당기와 전기 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기			전기		
	수익	비용		수익	비용	
	이자수익 등	용역비용	이자비용	이자수익 등	용역비용	이자비용
최상위 지배기업						
(주)한화	-	241,642	-	-	251,908	-
연결재무제표를 발행하는 가장 가까운 상위의 지배기업						
(주)한화솔루션	-	125,759	-	-	37,673	-
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	-	120,840	-	138,220	19,556	-
한화이글스(주)	-	27,360	-	-	23,880	-
한화손해보험(주)	795	25,051	-	671	50,149	-
한화생명보험(주)	105,209	475,202	3,800,268	72,256	469,441	2,104,807
한화투자증권(주)	-	-	217,819	-	-	140,832
한화시스템(주)	-	146,802	-	-	157,650	-
(주)한화63시티	-	-	-	-	168	52,843
캐롯손해보험(주)	1,693	50,790	-	-	17,841	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	-	42,714	-	-	-	-
한화생명금융서비스(주)	-	7,431	-	-	-	-
더테이스터블 주식회사	-	1,920	-	-	-	-
소 계	107,697	898,110	4,018,087	211,147	738,685	2,298,482
합 계	107,697	1,265,511	4,018,087	211,147	1,028,266	2,298,482

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

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권	채무		채권	채무	
	퇴직연금 운용자산 등	미지급금	예수부채	퇴직연금 운용자산 등	미지급금	예수부채
최상위 지배기업						
(주)한화	-	9,742	-	-	778	-
기타특수관계자						
한화호텔앤드리조트(주)	761,200	2,605	-	761,200	3,458	-
한화이글스(주)	-	-	-	8,333	-	-
한화손해보험(주)	34,532	-	-	33,978	-	-
한화생명보험(주)	4,518,492	-	64,879,950	5,909,581	-	137,908,810
한화투자증권(주)	-	-	14,985,030	-	-	7,837,345
한화시스템(주)	-	-	-	-	2,603	-
한화위탁관리부동산투자회사(주)	2,216,840	-	-	-	-	-
소 계	7,531,064	2,605	79,864,980	6,713,092	6,061	145,746,155
합 계	7,531,064	12,347	79,864,980	6,713,092	6,839	145,746,155

(4) 당기와 전기 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	기말
기타특수관계자	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	137,629,286	64,462,475	137,629,286	64,462,475
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	7,770,616	14,516,698	7,451,750	14,835,564

<전기>

(단위 : 천원)							
특수관계구분	회사명	거래종류	관련계정	기 초	증 가	감 소	기말
기타특수관계자	한화생명보험(주)	예금거래	예수부채	96,012,022	153,986,725	112,369,461	137,629,286
기타특수관계자	한화투자증권(주)	예금거래	예수부채	3,429,184	19,216,508	14,875,076	7,770,616
기타특수관계자	(주)한화63시티	예금거래	예수부채	5,000,000	-	5,000,000	-

(5) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 채권 및 당기와 전기 중 관련 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	기말잔액(종업원대여금)		기중거래액(이자수익)	
	당기말	전기말	당기	전기
임직원	452,277	425,074	13,700	7,839

(6) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 예수부채 및 당기와 전기 중 관련 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	기말잔액(예수부채)		기중거래액(이자비용)	
	당기말	전기말	당기	전기
임직원	732,772	677,954	21,160	10,534

(7) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	1,531,467	1,284,187
퇴직급여	219,441	213,225
합 계	1,750,908	1,497,412

회사의 주요 경영진에는 등기 임원인 이사(사외이사 포함)를 포함하였습니다.

19. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권의 제각	4,196	270,145
매도가능증권평가손익의 변동	(6,752,976)	3,851,256

(2) 당기말과 전기말 중 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금	305,419	285,628
보통예치금	66,201,247	83,043,298
기타예치금	1,281,970	1,038,801
합계	67,788,636	84,367,727

20. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	7,966,961	6,392,063
퇴직급여	1,019,212	1,473,401
복리후생비	1,281,690	1,064,166
세금및공과금	785,894	1,042,781
감가상각비	386,045	428,458
무형자산상각비	556,596	460,585
임차료	317,150	305,983
합 계	12,313,548	11,167,437

21. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기와 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기		전기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
현금및예치금	170,914,462	4,186,068	122,532,117	1,187,877
단기매매증권	13,005,451	892,239	6,862,903	411,386
매도가능증권	58,426,016	593,448	28,066,823	356,368
대출채권	1,226,042,975	70,718,687	1,038,591,644	57,176,787
종업원대여금	463,176	13,700	452,110	7,839
미회수내국환채권	5,073,743	83,897	3,432,813	19,405
기타잡자산	12,980	148	12,827	209
합 계	1,473,938,803	76,488,187	1,199,951,237	59,159,871

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

(단위 : 천원)				
구 분	당기		전기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,353,772,014	34,440,313	1,065,322,087	19,952,554
미지급내국환채무	3,216,452	51,006	3,189,240	17,537
기타	40,917	557	40,370	549
합 계	1,357,029,383	34,491,876	1,068,551,697	19,970,640

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 한화저축은행의 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 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 한화저축은행

대표이사 귀하

2023년 3월 14일

우리는 첨부된 주식회사 한화저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 한화저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범기준'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 모범기준 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 중요

한 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



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

주식회사 한화저축은행 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 제5장(중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'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 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토 하였습니다.

2023년 02월 17일

대 표 이 사 총 정 

내부회계관리자 나

진 

전략기획본부 재무관리팀 / 김기승 / 2023-02-17 12:40:24

내부회계관리제도 운영실태 보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 한화저축은행			
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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	4	1	1	9	6	3	1	8	-	-	-	23	12
투입 시간	분·반기검토	4	16	35	43	680	530	182	-	-	-	-	-	901	589
	감사	14	6	22	28	91	353	120	123	265	62	-	-	513	572
	합계	18	22	57	71	771	883	302	123	265	62	-	-	1,414	1,161

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022년 12월 1일		1	일
	주요내용	감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기 및 범위 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2022년 4월 11일 ~ 15일	5 일	5 명	2 명	1분기 검토
	2022년 7월 11일 ~ 15일	5 일	5 명	2 명	반기 검토
	2022년 10월 11일 ~ 17일	5 일	5 명	2 명	3분기 검토
	2022년 11월 21일 ~ 12월 2일	10 일	4 명	2 명	중간감사
	2023년 1월 2일	1 일	2 명	- 명	금융자산 실사
재고자산실사(입회)	2023년 1월 9일 ~ 17일	7 일	5 명	2 명	기말감사
	실사(입회)시기	-		-	일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2023년 1월 2일		1	일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사 및 영업점(성남)				
	실사(입회)대상	현금시재, 보유 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022년 11월 4일, 2023년 3월 2일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 04일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 1인	서면회의	2022 회계연도 외부감사 계획 보고 - 감사팀의 구성, 감사 목적, 책임구분 - 감사계획 및 독립성
2	2023년 03월 02일	회사측: 감사위원 3인 감사인측: 업무수행이사 1인, 담당회계사 1인	대면회의	2022 회계연도 외부 감사 결과 보고 - 업무범위 및 책임구분 - 감사일정 및 감사참여자 - 감사절차 및 감사결과 - 내부회계관리제도 검토 결과 - 독립성 검토 결과