

주식회사 아산저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 41 기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 아산저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
내부회계관리제도 검토의견	62
외부감사 실시내용	66

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아산저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 주식회사 아산저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 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 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 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 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 대주회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 2월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 3-1에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며, 비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

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 큼니다.
- 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2024년 2월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 19일) 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 아산저축은행

제 41 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 40 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아산저축은행 대표이사 홍승덕

본점 소재지 : (도로명주소) 충남 아산시 시민로 381(온천동)

(전 화) 041)537-9000

재 무 상 태 표

제 41 기 2023년 12월 31일 현재

제 40 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 아산저축은행

(단위 : 원)

과목	제41(당)기말		제40(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,7,13,14,22)		59,809,986,238		60,010,950,267
1. 현금및현금성자산	1,150,138,509		1,058,188,282	
(1) 현금	376,815,718		464,301,925	
(2) 보통예치금	773,322,791		593,886,357	
2. 예치금	58,659,847,729		58,952,761,985	
(1) 중앙회예치금	43,000,000,000		38,000,000,000	
(2) 정기예치금	5,000,000,000		11,000,000,000	
(3) 지급준비예치금	9,259,734,305		8,037,230,428	
(4) 기타예치금	1,400,113,424		1,915,531,557	
II. 유가증권(주석5,6,7)		18,268,444,346		8,944,764,263
1. 단기매매증권	13,397,919,983		4,342,807,578	
2. 매도가능증권	4,870,524,363		4,601,956,685	
III. 대출채권(주석8,23)		159,064,057,114		174,769,436,810
1. 할인어음	87,000,000		112,000,000	
대손충당금	(870,000)		(1,120,000)	
2. 예적금당부대출	86,900,000		232,300,000	
대손충당금	(3,299,000)		(3,673,000)	
3. 일반자금대출	112,004,905,674		133,156,653,236	
대손충당금	(7,882,336,880)		(9,600,167,229)	
4. 종합통장대출	45,212,519,952		50,411,230,673	
대손충당금	(5,671,813,258)		(4,718,622,195)	
5. 기타대출채권	15,653,201,262		5,591,829,300	
대손충당금	(203,471,360)		(76,485,527)	
6. 이연대출부대수익(주석8)	(218,679,276)		(334,508,448)	
IV. 유형자산(주석9)		881,203,925		882,434,136
1. 토지	694,500,000		694,500,000	
2. 건물	293,974,420		293,974,420	
감가상각누계액	(194,758,040)		(187,408,680)	
3. 차량운반구	115,219,900		115,219,900	
감가상각누계액	(115,217,900)		(113,104,059)	
4. 기타의유형자산	794,456,640		734,084,942	
감가상각누계액	(706,971,095)		(654,832,387)	
V. 기타자산		2,454,235,266		2,631,210,445
1. 무형자산(주석10)	90,584,555		70,662,170	

재무상태표 - 계속

과목	제41(당)기말		제40(전)기말	
2. 미수수익(주석8)	1,108,041,437		1,003,615,898	
대손충당금	(19,624,773)		(27,427,886)	
3. 선급비용	517,471		530,662	
4. 선급금	15,802,197		59,187,672	
5. 회원권	18,666,667		18,666,667	
6. 당기법인세자산	42,022,027		-	
7. 이연법인세자산(주석17)	762,123,164		671,630,129	
8. 잡자산(주석8,23,26)	69,011,139		113,720,886	
(1) 종업원대여금	60,900,000		102,000,000	
대손충당금	(609,000)		(1,020,000)	
(2) 기타잡자산	8,720,139		12,740,886	
9. 미회수내국환채권	237,086,459		720,624,247	
10. 투자자산	130,004,923		-	
자 산 총 계		240,477,926,889		247,238,795,921
부 채				
I. 예수부채(주석11,23)		199,168,043,882		208,138,313,511
1. 보통예금	4,007,606,781		3,467,548,513	
2. 수입부금	6,080,000		6,080,000	
3. 자유적립예금	219,155,397		303,824,464	
4. 정기예금	182,957,511,340		188,182,775,514	
5. 정기적금	11,977,690,364		16,178,085,020	
II. 기타부채		6,248,680,720		4,750,987,938
1. 지로	2,835,980		7,136,300	
2. 미지급금	38,314,691		33,951,645	
3. 미지급비용	5,120,176,130		3,488,908,490	
4. 선수수익	116,035,779		66,769,005	
5. 당기법인세부채(주석17)	-		137,986,082	
6. 잡부채	230,749,069		82,126,343	
(1) 수입제세	224,519,560		74,743,850	
(2) 기타부채	6,229,509		7,382,493	
7. 미지급내국환채무	631,224,412		777,263,800	
8. 미사용약정충당부채(주석12)	109,344,659		156,846,273	
9. 퇴직급여충당부채(주석13)	1,129,699,380		1,137,311,041	
퇴직연금운용자산	(1,129,699,380)		(1,137,311,041)	
부 채 총 계		205,416,724,602		212,889,301,449
자 본				
I. 자 본 금(주석1,15)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석15)		129,862		129,862
1. 재평가적립금	129,862		129,862	
III. 기타포괄손익누계액(주석6,17,22,25)		(130,369,167)		(335,837,492)

재무상태표 – 계속

과목	제41(당)기말		제40(전)기말	
1. 매도가능증권평가손실	(130,369,167)		(335,837,492)	
IV. 이익잉여금(주식16)		31,191,441,592		30,685,202,102
1. 법정적립금	4,352,300,000		4,069,300,000	
2. 임의적립금	26,132,520,000		23,789,520,000	
3. 미처분이익잉여금	706,621,592		2,826,382,102	
자 본 총 계		35,061,202,287		34,349,494,472
부 채 와 자 본 총 계		240,477,926,889		247,238,795,921

주석 참조

손 익 계 산 서

제41기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제40기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아산저축은행

(단위 : 원)

과목	제41(당)기	제40(전)기
I. 영업수익	15,683,151,389	12,938,384,257
1. 이자수익(주석5,6,19,23)	14,644,153,405	12,027,316,496
(1) 예치금이자	2,551,476,448	1,247,268,023
(2) 단기매매증권이자	378,313,873	286,307,985
(3) 매도가능증권이자	232,549,075	146,815,801
(4) 대출금이자	11,469,004,529	10,336,873,764
어음할인료	7,919,998	10,299,688
예적금담보대출이자	13,738,688	6,002,340
일반자금대출이자	7,699,124,679	7,553,578,989
종합통장대출이자	3,439,542,570	2,691,745,019
기타대출채권이자	308,678,594	75,247,728
(5) 기타이자수익	12,809,480	10,050,923
2. 유가증권평가 및 처분이익(주석5,6)	184,761,281	128,284,221
(1) 단기매매증권처분이익	23,550,327	94,068,410
(2) 단기매매증권평가이익	154,219,769	34,215,811
(3) 매도가능증권처분이익	6,991,185	-
3. 수수료수익	806,324,089	782,783,540
(1) 송금수수료	5,500	14,000
(2) 중도해지수입수수료	44,592,229	26,594,546
(3) 기타수입수수료	761,726,360	756,174,994
4. 기타영업수익	47,912,614	-
(1) 미사용악정충당부채환입	47,501,614	-
(2) 기타자산대손충당금환입	411,000	-
II. 영업비용	14,837,562,779	9,321,774,203
1. 이자비용(주석19,23)	9,177,950,680	4,588,908,897
(1) 예수부채이자	9,164,590,565	4,578,661,142
보통예금이자	11,584,560	12,884,449
부금이자	145,920	145,920
자유적립예금이자	6,056,101	5,347,299
정기예금이자	8,731,093,244	4,050,853,969
정기적금이자	415,710,740	509,429,505
(2) 차입금이자	482,191	-
(3) 내국환지급이자	12,877,924	10,247,755
2. 유가증권평가 및 처분손실(주석5,6)	8,709,614	164,442,241
(1) 단기매매증권처분손실	1,650,024	2,121,871

손익계산서 - 계속

과목	제41(당)기		제40(전)기	
(2) 단기매매증권평가손실	109,590		146,269,310	
(3) 매도가능증권처분손실	6,950,000		16,051,060	
3. 대출채권평가 및 처분손실		1,917,263,568		758,544,467
(1) 대손상각비	1,917,263,568		758,544,467	
4. 수수료비용		297,303,867		225,768,841
(1) 기타지급수수료	297,303,867		225,768,841	
5. 기타영업비용		975,145,000		1,121,054,273
(1) 예금보험료	975,145,000		964,208,000	
(2) 미사용약정충당부채전입	-		156,846,273	
6. 판매비와관리비(주석20,21)		2,461,190,050		2,463,055,484
(1) 인건비	1,542,161,378		1,532,593,837	
(2) 경비	919,028,672		930,461,647	
III. 영업이익		845,588,610		3,616,610,054
IV. 영업외수익		21,817,421		38,263,654
1. 종업원대여금이자	2,891,198		2,821,446	
2. 비금융자산처분이익	-		17,048,000	
3. 잡이익	18,926,223		18,394,208	
V. 영업외비용		2,106,536		20,262,230
1. 유형자산처분손실	-		1,000	
2. 기타자산대손상각비	-		168,000	
3. 기부금	1,161,711		19,112,021	
4. 잡손실	944,825		981,209	
VI. 법인세비용차감전순이익		865,299,495		3,634,611,478
VII. 법인세비용(주석17)		159,060,005		808,295,372
VIII. 당기순이익(주석25)		706,239,490		2,826,316,106
IX. 주당순이익(주석18)				
1. 기본주당이익		1,766		7,066

주석 참조

자 본 변 동 표

제41기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제40기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아산저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	4,000,000,000	129,862	(53,566,987)	28,258,885,996	32,205,448,871
배당	-	-	-	(400,000,000)	(400,000,000)
매도가능증권평가손실	-	-	(282,270,505)	-	(282,270,505)
당기순이익	-	-	-	2,826,316,106	2,826,316,106
2022년 12월 31일(전기말)	4,000,000,000	129,862	(335,837,492)	30,685,202,102	34,349,494,472
2023년 1월 1일(당기초)	4,000,000,000	129,862	(335,837,492)	30,685,202,102	34,349,494,472
배당	-	-	-	(200,000,000)	(200,000,000)
매도가능증권평가이익	-	-	205,468,325	-	205,468,325
당기순이익	-	-	-	706,239,490	706,239,490
2023년 12월 31일(당기말)	4,000,000,000	129,862	(130,369,167)	31,191,441,592	35,061,202,287

주석 참조

현금흐름표

제41기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제40기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아산저축은행

(단위 : 원)

과목	제41(당)기		제40(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		332,859,868		587,202,951
1. 당기순이익	706,239,490		2,826,316,106	
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	2,176,555,146		1,355,612,504	
단기매매증권평가손실	109,590		146,269,310	
대손상각비	1,917,263,568		758,544,467	
기타자산대손상각비	-		168,000	
미사용약정충당부채전입	-		156,846,273	
퇴직급여	152,479,046		161,254,228	
감가상각비	61,601,909		51,870,049	
무형자산상각비	45,101,033		80,659,177	
유형자산처분손실	-		1,000	
3. 현금유입이 없는 수익 등의 차감	(202,132,383)		(51,263,811)	
단기매매증권평가이익	154,219,769		34,215,811	
기타비금융자산처분이익	-		17,048,000	
기타자산대손충당금환입	411,000		-	
미사용약정충당금환입	47,501,614		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(2,347,802,385)		(3,543,461,848)	
예치금의 감소(증가)	292,914,256		(11,662,564,911)	
단기매매증권의 감소(증가)	(8,901,002,226)		1,185,590,912	
매도가능증권의 감소(증가)	(8,809,998)		1,105,390,000	
대출채권의 감소	13,780,313,015		1,504,641,961	
미수수익의 증가	(104,425,539)		(481,371,053)	
선급비용의 감소(증가)	13,191		(46,525)	
당기법인세자산의 증가	(42,022,027)		-	
이연법인세자산의 감소(증가)	(144,782,390)		216,789,020	
기타잡자산의 감소(증가)	4,020,747		(2,069,933)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	483,537,788		(315,789,727)	
예수부채의 증가(감소)	(8,970,269,629)		4,795,817,702	
지로의 감소	(4,300,320)		(7,406,510)	
미지급금의 증가	4,363,046		12,858,314	
미지급비용의 증가	1,631,267,640		320,524,900	
선수수익의 증가	49,266,774		65,444,214	
당기법인세부채의 감소	-		(498,124,704)	
수입제세의 증가	149,775,710		25,734,360	
기타잡부채의 증가(감소)	(1,152,984)		6,926,615	

현금흐름표 - 계속

과목	제41(당)기		제40(전)기	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(146,039,388)		345,447,745	
투자자산의 증가	(130,004,923)		-	
퇴직금의 지급	(160,090,707)		-	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	7,611,661		(161,254,228)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(40,909,641)		(17,755,230)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	84,485,475		103,200,000	
종업원대여금의 감소	41,100,000		3,200,000	
회원권의 처분	-		100,000,000	
선급금의 감소	43,385,475		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(125,395,116)		(120,955,230)	
종업원대여금의 증가	-		20,000,000	
기타의유형자산의 취득	60,371,698		32,172,847	
무형자산의 취득	65,023,418		35,238,304	
선급금의 증가	-		33,544,079	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(200,000,000)		(400,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(200,000,000)		(400,000,000)	
배당금의 지급	200,000,000		400,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증감(I +II +III)		91,950,227		169,447,721
V. 기초의 현금및현금성자산		1,058,188,282		888,740,561
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석22)		1,150,138,509		1,058,188,282

주석 참조

주석

제41기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제40기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아산저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 아산저축은행(이하 "당사"라 함)은 1983년 7월 16일에 설립되어 상호저축은행법에 따른 사업을 목적으로 하여 왔으며, 충청남도 아산시 시민로 381에 본점 및 영업소를 두고 있습니다. 또한, 당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다. 한편, 당사는 2002년 2월 28일자로 상호저축은행법 개정으로 인하여 당사의 상호를 주식회사 아산상호신용금고에서 주식회사 아산상호저축은행으로 변경하였으며, 또한 2019년 3월 현재의 상호인 아산저축은행으로 변경하였습니다.

주식 - 계속

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

(단위:주,%)

주주명	소유주식수	지분율
홍승덕	92,000	23.0
홍승례	48,000	12.0
홍승근	48,000	12.0
홍승산	32,000	8.0
박종열	80,000	20.0
남용인	40,000	10.0
최승열	40,000	10.0
사회복지법인울강복지재단	20,000	5.0
합계	400,000	100.0

2. 재무제표 작성기준

2-1. 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

주석 - 계속

2-2. 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

2-3. 추정과 판단

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

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

- 주석 3-16: 추정의 사용
- 주석 12: 미사용약정충당부채
- 주석 13: 퇴직급여충당부채 등
- 주석 24: 우발부채와 주요약정사항 등

주석 - 계속

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적 회계정책은 다음과 같습니다.

3-1. 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

- '제17장 ‘ 정부보조금의 회계처리’ - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다.

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- '제3장 ‘ 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)’ - 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다.

해당 기준서의 개정에 따라 전기 현금흐름표는 재작성되었으며, 이로 인한 주요 영향은 아래와 같습니다.

(단위:원)

구분	제 40(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름의 증가	4,795,817,702
재무활동으로 인한 현금흐름의 감소	(4,795,817,702)

주석 - 계속

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

시행일 및 경과규정이 2024년 1월 1일 이후로 시작하는 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

3-2. 현금및현금성자산

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

3-3. 금융상품

(1) 공통사항

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

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

(2) 유가증권(지분법적용투자주식 제외)

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

주석 - 계속

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

① 단기매매증권

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

② 만기보유증권

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

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

③ 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

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

④ 유가증권 손상차손

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

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

⑤ 유가증권의 재분류

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

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

주석 - 계속

3-4. 지급준비자산

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

3-5. 대손충당금 및 미사용약정충당부채의 설정

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

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

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 제38조 등에 따라 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

부동산프로젝트파이낸싱대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산프로젝트파이낸싱대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산프로젝트파이낸싱대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

주석 - 계속

한편, 당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2023년 1월 1일부터 결산일 현재 미사용약정(상품 또는 계약의 명칭을 불문하고 약정한도, 약정기간 및 조건 등을 사전에 정하고, 필요한 자금을 계속적 또는 반복적으로 차입할 수 있는 대출)에 신용환산을 100분의 40(2022년 7월 1일부터는 2022년 12월 31일까지는 100분의 20)을 곱하여 산정한 금액에 대하여 대손설정률을 적용하여 미사용약정충당부채를 적립하고 있습니다.

당사는 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 따라 상호저축은행업감독규정에서 규정하고 있는 대손충당금 최소설정률은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산프로젝트파이낸싱대출 대손설정률
			개인	기업	
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%	0.85%	2%(기타) 3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 파이낸싱대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%(프로젝트가 아파트 이외의 부동산인 파이낸싱대출)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수 불능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

주석 - 계속

3-6. 이연대출부대손익

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

3-7. 유형자산의 평가와 감가상각

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

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

구분	내용연수
건물	40년
차량운반구	4년
기타의유형자산	4년~10년

3-8. 무형자산

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

3-9. 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

주석 - 계속

3-10. 미지급비용

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

- (1) 계금, 부금 및 적금의 이자 : 납입된 계금, 부금 및 적금에 해당하는 약정이자액 (특별이자 제외). 다만, 초회 부금납입유예대출 관련 부금은 기말까지의 중도 해지 이자액
- (2) 예금, 저축, 표지어음예수금 및 차입금(콜머니 포함)의 이자 : 당초 약정이율을 적용하여 계산한 기간경과분 미지급이자액
- (3) 판매비와관리비 등 : 계약 또는 약정에 의한 기간경과분 미지급액

3-11. 종업원급여

(1) 퇴직연금제도

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

(2) 연차충당부채

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

3-12. 충당부채와 우발부채

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

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

당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

3-13. 이연법인세 및 법인세비용

(1) 이연법인세

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

(2) 법인세비용

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

3-14. 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

주석 - 계속

3-15. 수익인식방법

당사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함), 대출채권 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 상호저축은행업감독업무시행세칙 제34조에 따라 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 전액 미수수익을 계상하되, 아래의 항목은 제외하고 있습니다.

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

3-16. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3-17. 자산 및 부채의 배열방법

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

주석 - 계속

4. 사용제한 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	금융기관	당기말	전기말	비 고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3,500,000	2,500,000	금융거래약정
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	9,259,734	8,037,230	지급준비자산
합계		12,759,734	10,537,230	

주석 - 계속

5. 단기매매증권

5-1. 단기매매증권의 내역

보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위:천원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
회사채	농협생명보험1-2 외	2,359,817	2,468,719	108,902
CP	풀하우스제이차 외	10,883,993	10,929,201	45,208
합계		13,243,810	13,397,920	154,110

- 전기말

(단위:천원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
주식	한국제10호스팩 외	5,880	5,871	(9)
회사채	농협생명보험1-2 외	1,511,727	1,365,517	(146,210)
CP	에스상도제일차 외	2,937,255	2,971,420	34,165
합계		4,454,862	4,342,808	(112,054)

5-2. 보고기간 중 단기매매증권의 공정가액 평가로 인해 발생한 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
단기매매증권평가이익	154,220	34,216
단기매매증권평가손실	(110)	(146,269)

주석 - 계속

5-3. 채무증권의 만기구조

보고기간종료일 현재 단기매매증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
회사채	-	-	1,014,066	476,749	977,904	2,468,719
CP	10,929,201	-	-	-	-	10,929,201
합계	10,929,201	-	1,014,066	476,749	977,904	13,397,920

- 전기말 (단위:천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
회사채	-	-	-	-	1,365,517	1,365,517
CP	2,971,420	-	-	-	-	2,971,420
합계	2,971,420	-	-	-	1,365,517	4,336,937

5-4. 보고기간 중 단기매매증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
지준유가증권	-	1,561
회사채	75,228	55,179
CP	303,086	229,568
합계	378,314	286,308

주석 - 계속

6. 매도가능증권

6-1. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
회사채	하나금융지주(신종)7-1 외	4,657,114	4,870,524	213,410

- 전기말 (단위:천원)

구분	종목	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
지준유가증권(*)	국민주택1종채권18-07 외	1,480,114	1,467,074	(13,039)
회사채	하나금융지주(신종)7-1 외	3,493,792	3,134,883	(358,909)
합계		4,973,906	4,601,957	(371,948)

(*) 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있는 유가증권입니다.

주석 - 계속

6-2. 매도가능증권의 평가

보고기간 중 기타포괄손익누계액의 매도가능증권평가손익 증감 내용은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:천원)

종목명	기초	처분 등으로 인한 감소액	당기발생 평가이익	당기발생 평가손실	기말
지준유가증권	(14,466)	14,466	-	-	-
회사채	(410,108)	31,882	213,410	-	(164,816)
소계	(424,574)	46,348	213,410	-	(164,816)
이연법인세자산	88,737	(9,687)	(44,603)	-	34,447
합계	(335,837)	36,661	168,807	-	(130,369)

- 전기 (단위:천원)

종목명	기초	처분 등으로 인한 감소액	당기발생 평가이익	당기발생 평가손실	기말
지준유가증권	(6,834)	5,407	-	(13,039)	(14,466)
회사채	(61,843)	10,644	-	(358,909)	(410,108)
소계	(68,677)	16,051	-	(371,948)	(424,574)
이연법인세자산	15,110	(3,531)	-	77,158	88,737
합계	(53,567)	12,520	-	(294,790)	(335,837)

주석 - 계속

6-3. 채무증권의 만기구조

보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
회사채	-	2,010,054	-	-	2,860,470	4,870,524

-전기말 (단위:천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 이후	합계
지준유가증권	-	1,467,074	-	-	-	1,467,074
회사채	-	-	-	-	3,134,882	3,134,882
합계	-	1,467,074	-	-	3,134,882	4,601,956

6-4. 보고기간 중 매도가능증권에서 발생한 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
지준유가증권	14,041	25,279
회사채	218,508	121,537
합계	232,549	146,816

주석 - 계속

7. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	종목	당기말	전기말
지급준비예치금	예치금	9,259,734	8,037,230
매도가능증권	지준유가증권	-	1,467,074
합계		9,259,734	9,504,304

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

주석 - 계속

8. 대출채권

8-1. 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
할인어음	8.5	87,000	8.50~10.50	112,000
예적금담보대출	4.20~6.20	86,900	3.75~7.20	232,300
일반자금대출	4.00~13.50	112,004,906	4.00~13.00	133,156,653
종합통장대출	5.50~12.00	45,212,520	5.00~12.00	50,411,231
기타대출	4.00~6.80	15,653,201	4.44~6.80	5,591,829
합계		173,044,527		189,504,013

8-2. 대출 한도

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

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

주석 - 계속

8-3. 자산건전성 분류내역

보고기간종료일 현재 대출채권(종업원대여금 및 대출채권 관련 미수수익 포함)에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	87,000	-	-	-	-	87,000
예적금담보대출	59,900	27,000	-	-	-	86,900
일반자금대출	69,647,877	26,462,734	15,116,258	17,721	760,316	112,004,906
종합통장대출	13,108,580	25,458,845	6,505,981	-	139,114	45,212,520
기타대출	15,500,000	123,814	22,575	-	6,812	15,653,201
소계	98,403,357	52,072,393	21,644,814	17,721	906,242	173,044,527
종업원대여금	60,900	-	-	-	-	60,900
미수수익(*)	326,141	156,715	-	-	-	482,856
합계	98,790,398	52,229,108	21,644,814	17,721	906,242	173,588,283

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

- 전기말 (단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	112,000	-	-	-	-	112,000
예적금담보대출	217,300	15,000	-	-	-	232,300
일반자금대출	72,146,107	51,480,486	6,499,216	2,011,766	1,019,078	133,156,653
종합통장대출	11,092,692	36,366,866	2,414,084	537,589	-	50,411,231
기타대출	5,500,000	-	87,930	-	3,899	5,591,829
소계	89,068,099	87,862,352	9,001,230	2,549,355	1,022,977	189,504,013
종업원대여금	102,000	-	-	-	-	102,000
미수수익(*)	194,767	254,802	-	-	-	449,569
합계	89,364,866	88,117,154	9,001,230	2,549,355	1,022,977	190,055,582

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

주석 - 계속

8-4. 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

계정과목	6개월 이하	1년 이하	2년 이하	3년 이하	3년 초과	합계
할인어음	87,000	-	-	-	-	87,000
예적금담보대출	27,000	19,900	40,000	-	-	86,900
일반자금대출	53,984,358	28,218,323	13,478,615	133,567	16,190,043	112,004,906
종합통장대출	28,278,082	10,289,343	-	-	6,645,095	45,212,520
기타대출	15,123,814	500,000	-	-	29,387	15,653,201
합계	97,500,254	39,027,566	13,518,615	133,567	22,864,525	173,044,527

- 전기말 (단위:천원)

계정과목	6개월 이하	1년 이하	2년 이하	3년 이하	3년 초과	합계
할인어음	112,000	-	-	-	-	112,000
예적금담보대출	202,400	20,000	9,900	-	-	232,300
일반자금대출	77,885,325	25,449,829	17,801,362	2,052,562	9,967,575	133,156,653
종합통장대출	34,808,863	12,650,695	-	-	2,951,673	50,411,231
기타대출	5,000,000	500,000	-	-	91,829	5,591,829
합계	118,008,588	38,620,524	17,811,262	2,052,562	13,011,077	189,504,013

8-5. 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 산업별 구분내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
개인	32,358,365	43,052,674
제조업	10,670,746	12,637,463
도매 및 소매업	8,411,970	6,183,449
숙박 및 음식업	11,690,828	18,131,674
금융 및 보험업(*)	11,484,400	18,382,461
건설업	21,486,236	22,863,900
부동산 및 임대업	41,056,296	45,807,657
서비스업	7,923,327	8,281,541
기타(*)	27,962,359	14,163,194
합계	173,044,527	189,504,013

(*) 특수목적회사(SPC)의 산업별 구분은 당기말에 기타(전기말: 금융 및 보험업)로 구분하고 있습니다.

주석 - 계속

8-6. 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 자금용도별 대출 현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기말		전기말	
	운전자금대출	가계자금대출	운전자금대출	가계자금대출
할인어음	87,000	-	112,000	-
예적금담보대출	-	86,900	-	232,300
일반자금대출	79,842,465	32,162,440	90,413,678	42,742,975
종합통장대출	45,103,496	109,025	50,333,832	77,399
기타대출	15,653,201	-	5,591,829	-
합계	140,686,162	32,358,365	146,451,339	43,052,674

8-7. 최근 3개년의 대출채권 대비 대손충당금 설정비율

보고기간종료일 현재 최근 3개년의 대출채권(종업원대여금 및 미수수익 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	173,588,283	190,055,582	191,400,386
대손충당금	13,782,024	14,428,516	13,708,580
설정비율	7.94%	7.59%	7.16%

주석 - 계속

8-8. 보고기간 중 대출채권 등의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	14,428,516	13,708,580
대출채권상각액	(2,570,948)	(49,418)
상각채권회수액	7,604	10,641
당기설정액(환입액)	1,916,852	758,713
기말잔액(*)	13,782,024	14,428,516

(*) 대출채권, 종업원대여금 및 미수수익에 대한 대손충당금 변동이 포함되어 있습니다.

8-9. 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 9,107,673천원과 6,779,742천원입니다.

8-10. 보고기간종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)아이엔비자산관리대부	-	945,960
	(주)울리츠자산관리대부	99,900	506,118
	빅엔파트너스대부(주)	-	600,000
	한미에셋플러스(주)	1,384,500	1,500,000
	(주)더블유에이치동천제일차 외	-	9,830,383
기타대출	삼성증권(주)	5,000,000	5,000,000
	(주)KB국민카드	5,000,000	-
합 계		11,484,400	18,382,461

주석 - 계속

8-11. 보고기간 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	(334,508)	(242,638)
당기발생액	(319,794)	(743,494)
당기실현액	435,623	651,624
기말잔액	(218,679)	(334,508)

주석 - 계속

9. 유형자산

9-1. 유형자산 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	694,500	-	-	-	694,500
건물	106,566	-	-	(7,350)	99,216
차량운반구	2,116	-	-	(2,114)	2
기타의유형자산	79,252	60,372	-	(52,138)	87,486
합계	882,434	60,372	-	(61,602)	881,204

- 전기 (단위:천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	694,500				694,500
건물	113,915			(7,349)	106,566
차량운반구	4,482			(2,366)	2,116
기타의유형자산	89,235	32,173	(1)	(42,155)	79,252
합계	902,132	32,173	(1)	(51,870)	882,434

주석 - 계속

9-2. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	보험가입자산	보험금액	부보처
화재보험	건물	267,000	한화손해보험(주)
	기타의유형자산	300,000	
합계		567,000	

한편, 당사는 현금 및 유가증권과 관련된 도난에 대비하여 한화손해보험(주)와 보험금액 1억원의 도난보험에 가입하고 있습니다.

9-3. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위:천원)

계정과목	소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토지	충남 아산시 시민로 381(온천동)	231.5	694,500	828,076

- 전기말

(단위:천원)

계정과목	소재지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토지	충남 아산시 시민로 381(온천동)	231.5	694,500	892,433

주석 - 계속

9-4. 운용리스 이용내역

당사는 일부 차량운반구를 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
최소리스료	8,016	8,016

당사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
1년 이내	2,004	8,016
1년 초과 5년 이내	-	2,004
합 계	2,004	10,020

주석 - 계속

10. 무형자산

10-1. 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	1,462	(1,462)	-	-
기타의무형자산	207,621	(117,037)	-	90,584
합계	209,083	(118,499)	-	90,584

- 전기말 (단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	1,462	(1,279)	-	183
기타의무형자산	417,150	(346,671)	-	70,479
합계	418,612	(347,950)	-	70,662

10-2. 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기 (단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기말
개발비	183	-	-	(183)	-
기타의무형자산	70,479	65,023	-	(44,918)	90,584
합계	70,662	65,023	-	(45,101)	90,584

- 전기 (단위:천원)

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기말
개발비	274	-	-	(91)	183
기타의무형자산	115,809	35,238	-	(80,568)	70,479
합계	116,083	35,238	-	(80,659)	70,662

주석 - 계속

11. 예수부채

11-1. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말 (단위:천원)

계정과목	연이자율(%)	저축성예금	요구불예금	합계
보통예금	0.00~1.00	-	4,007,607	4,007,607
수입부금	4.80	6,080	-	6,080
자유적립예금	1.80~5.00	219,155	-	219,155
정기예금	1.55~5.80	182,957,511	-	182,957,511
정기적금	2.30~6.00	11,977,690	-	11,977,690
합계		195,160,436	4,007,607	199,168,043

- 전기말 (단위:천원)

계정과목	연이자율(%)	저축성예금	요구불예금	합계
보통예금	0.00~1.00	-	3,467,549	3,467,549
수입부금	4.80	6,080	-	6,080
자유적립예금	1.60~5.00	303,824	-	303,824
정기예금	1.50~5.80	188,182,776	-	188,182,776
정기적금	2.00~6.00	16,178,085	-	16,178,085
합계		204,670,765	3,467,549	208,138,314

11-2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
6개월 이하	96,677,605	89,736,723
1년 이하	75,924,423	106,735,488
2년 이하	22,655,590	9,049,524
3년 이하	3,627,435	2,165,029
3년 초과	282,990	451,550
합계	199,168,043	208,138,314

주석 - 계속

12. 미사용약정충당부채

당사는 상호저축은행업감독규정 개정으로 인하여 2022년 7월 1일부터 보고기간종료일 현재 미사용약정(상품 또는 계약의 명칭을 불문하고 약정한도, 약정기간 및 조건 등을 사전에 정하고, 필요한 자금을 계속적 또는 반복적으로 차입할 수 있는 대출의 미사용약정)에 신용환산율 100분의 40(2022년 7월 1일부터는 2022년 12월 31일까지는 100분의 20)을 곱하여 산정한 금액에 대하여 해당 금액에 대한 대출이 실행되었다면 건전성 분류결과에 따라 적립하여야 할 대손충당금 상당액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있는바 보고기간 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	156,846	-
전입액	-	156,846
환입액	(47,502)	-
기말잔액	109,344	156,846

당사의 보고기간 종료일 현재 종합통장대출 등 한도성여신에 대한 총 여신 약정 한도는 54,817,106천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 46,273,520천원이며 미사용약정 금액은 8,543,586천원입니다.

주석 - 계속

13. 퇴직급여충당부채 등

13-1. 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,137,311	976,057
퇴직금지급액	(160,091)	-
퇴직급여설정액	152,479	161,254
기말잔액	1,129,699	1,137,311

13-2. 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
기초잔액	1,345,297	1,111,007
증가	79,647	234,290
감소	(165,240)	-
기말잔액	1,259,704	1,345,297
퇴직급여충당부채 차감표시액	1,129,699	1,137,311
투자자산(*)	130,005	207,986

(*) 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 당기말에 투자자산(전기말: 기타 예치금)으로 표시하고 있습니다.

13-3. 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
채무증권	1,259,704	1,345,297

주석 - 계속

14. 타금융기관 등과의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융기관 및 상호저축은행중앙회에 대한 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말
보통예금	우체국 등	773,323	593,886
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	43,000,000	38,000,000
정기예치금	대신증권(주)	5,000,000	11,000,000
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	9,259,734	8,037,230
기타예치금	NH투자증권(주) 등	1,400,114	1,915,532
합계		59,433,171	59,546,648

주식 - 계속

15. 자본금 및 자본잉여금

15-1. 수권주식수 등

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

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수		
보통주	400,000주	400,000주

15-2. 자본금의 변동

보고기간 중 자본금의 변동사항은 없습니다.

15-3. 재평가적립금

당사는 1998년 6월 1일을 기준으로 하여 유형자산에 대하여 기준일 현재의 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하였는바, 동 자산재평가법 규정에 의한 재평가차액은 598,577천원이었으며, 이와 관련하여 발생한 재평가세 8,447천원 및 무상증자를 통해 자본에 전입된 금액 590,000천원을 차감한 잔액 130천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

이는 재평가 기준일 현재의 자산재평가법에 의하여 실시한 자산재평가 결과 평가차액을 적립한 것으로서 동법에 의하면 재평가적립금은 결손보전 및 자본전입 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

주석 - 계속

16. 이익잉여금

16-1. 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내역

보고기간종료일 현재 법정적립금과 임의적립금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
<법정적립금>		
이익준비금	4,352,300	4,069,300
<임의적립금>		
기타의준비금	26,132,520	23,789,520
<미처분이익잉여금>	706,622	2,826,382
합계	31,191,442	30,685,202

16-2. 이익준비금

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

주석 - 계속

16-3. 이익잉여금처분계산서

보고기간의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2024년 2월 27일		처분확정일: 2023년 2월 24일	
I. 미처분이익잉여금		706,621,592		2,826,382,102
1. 전기이월미처분이익잉여금	382,102		65,996	
2. 당기순이익	706,239,490		2,826,316,106	
II. 이익잉여금처분액		706,200,000		2,826,000,000
1. 이익준비금	71,000,000		283,000,000	
2. 임의적립금	635,200,000		2,343,000,000	
3. 배당금 <주당배당금(율)> 전기: 500원(5.00%)		-	200,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		421,592		382,102

16-4. 당사의 주주에 대한 배당금 산정내역 및 배당성향은 다음과 같습니다.

구 분	전 기
	처분확정일: 2023년 2월 24일
1주당 배당금	500원
1주당 배당률	5.00%
발행주식총수	400,000주
배당금 총액	200,000,000원
당기순이익	2,826,316,106원
배당성향	7.08%

주석 - 계속

17. 이연법인세 및 법인세비용

17-1. 법인세비용의 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	303,842	591,506
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(90,493)	143,162
자본에 직접 가감된 이연법인세	(54,290)	73,627
법인세비용	159,059	808,295
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산	671,630	814,792
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산	762,123	671,630
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(90,493)	143,162

17-2. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	865,299	3,634,611
적용세율에 따른 법인세	158,848	777,614
조정사항	211	30,681
법인세비용	159,059	808,295
유효세율(법인세비용/ 법인세비용차감전순이익)	18.38%	22.24%

주석 - 계속

17-3. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

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

-당기

(단위:천원)

구분	가산할(차감할) 일시적 차이				인식한 이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
업무용승용차감가상각비(상각방법차이)	(6,265)	-	(5,069)	(1,196)	1,309	250
업무용승용차감가상각비(자가)	(47,207)	-	(8,817)	(38,390)	9,866	8,024
퇴직급여충당부채	(1,093,017)	(152,479)	(160,091)	(1,085,405)	228,441	226,850
퇴직연금부담금	1,093,017	152,479	160,091	1,085,405	(228,441)	(226,850)
대손충당금	(2,452,357)	(3,340,056)	(2,452,357)	(3,340,056)	512,543	698,071
단기매매증권평가손익	(102,227)	154,110	34,156	17,727	21,365	(3,705)
매도가능증권평가손익	(424,573)	213,409	(46,348)	(164,816)	88,736	34,447
미수수익	42,044	52,508	42,044	52,508	(8,787)	(10,974)
회원권손상차손	(23,045)	-	-	(23,045)	4,816	4,816
미사용약정충당금	(156,846)	-	(47,502)	(109,344)	32,781	22,853
미지급비용(연차충당부채)	(54,085)	(50,929)	(54,084)	(50,930)	11,304	10,644
건물감가상각비	11,020	-	-	11,020	(2,303)	(2,303)
토지재평가차액(*)	(470,769)	-	-	(470,769)	-	-
압축기장충당금(*)	470,769	-	-	470,769	-	-
합계	(3,213,541)	(2,970,958)	(2,537,977)	(3,646,522)	671,630	762,123

(*) 사업용 유형자산인 토지를 재평가함에 따라 발행한 일시적차이 470,769천원은 토지가 업무용토지로서 예측가능한 미래에 처분할 계획이 없으며, 이로 인하여 일시적차이의 소멸 시점을 예측할 수 없어 법인세 효과를 인식하지 아니하였습니다.

주석 - 계속

- 전기

(단위:천원)

구분	가산할(차감할) 일시적 차이				인식한 이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
업무용승용차감가상각비(상각방법차이)	-	(6,265)	-	(6,265)	-	1,309
업무용승용차감가상각비(자가)	(50,738)	-	(3,531)	(47,207)	11,162	9,866
퇴직급여충당부채	(931,763)	(161,254)	-	(1,093,017)	204,988	228,441
퇴직연금부담금	931,763	161,254	-	1,093,017	(204,988)	(228,441)
대손충당금	(3,423,091)	(2,452,357)	(3,423,091)	(2,452,357)	753,080	512,543
단기매매증권평가손익	(166,788)	(112,053)	(176,614)	(102,227)	36,693	21,365
매도가능증권평가손익	(68,676)	(371,950)	(16,052)	(424,574)	15,109	88,736
미수수익	66,687	42,044	66,687	42,044	(14,671)	(8,787)
회원권손상차손	(23,045)	-	-	(23,045)	5,070	4,816
미사용약정충당금	-	(156,846)	-	(156,846)	-	32,781
미지급비용(연차충당부채)	(48,969)	(54,084)	(48,969)	(54,084)	10,773	11,304
건물감가상각비	11,020	-	-	11,020	(2,424)	(2,303)
토지재평가차액(*)	(470,769)	-	-	(470,769)	-	-
압축기장충당금(*)	470,769	-	-	470,769	-	-
합계	(3,703,600)	(3,111,511)	(3,601,570)	(3,213,541)	814,792	671,630

(*) 사업용 유형자산인 토지를 재평가함에 따라 발행한 일시적차이 470,769천원은 토지가 업무용토지로서 예측가능한 미래에 처분할 계획이 없으며, 이로 인하여 일시적차이의 소멸 시점을 예측할 수 없어 법인세 효과를 인식하지 아니하였습니다.

17-4. 보고기간 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위:천원)

구분	세전금액	법인세효과	세후금액
자본에 직접 가감된 이연법인세			
- 매도가능증권평가손익 증감액	259,758	(54,290)	205,468

- 전기

(단위:천원)

구분	세전금액	법인세효과	세후금액
자본에 직접 가감된 이연법인세			
- 매도가능증권평가손익 증감액	(355,897)	73,627	(282,270)

주석 - 계속

18. 주당이익

18-1. 보고기간 중 보통주 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주 당기순이익	706,239,490원	2,826,316,106원
가중평균 유통보통주식수	400,000주	400,000주
주당이익	1,766원	7,066원

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

구분	주식수	가중치	적수	유통보통주식수
당기	400,000	365	146,000,000	400,000
전기	400,000	365	146,000,000	400,000

18-2. 희석주당이익

보고기간종료일 현재 발행된 희석증권은 없으므로 희석주당이익은 주당이익과 동일합니다.

주석 - 계속

19. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 발생한 자산과 이자비용이 발생한 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생 자산>				
예치금	63,156,792	2,551,476	46,392,036	1,247,268
단기매매증권	9,827,345	378,314	10,620,176	286,308
매도가능증권	6,031,194	232,549	5,318,500	146,816
대출채권	178,352,290	11,469,005	190,961,745	10,336,874
기타	731,363	12,809	959,741	10,051
소 계	258,098,984	14,644,153	254,252,198	12,027,317
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	206,799,970	9,164,591	205,508,733	4,578,661
기타	616,291	13,360	802,010	10,248
소 계	207,416,261	9,177,951	206,310,743	4,588,909

주석 - 계속

20. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기		전기	
I. 인건비		1,542,161		1,532,594
1. 급여	1,389,682		1,371,340	
2. 퇴직급여	152,479		161,254	
II. 경비		919,028		930,462
1. 복리후생비	260,163		228,387	
2. 여비교통비	7,390		10,063	
3. 통신비	26,332		25,285	
4. 전력및수도료	14,540		12,333	
5. 도서인쇄비	9,231		9,719	
6. 세금과공과	194,968		178,788	
7. 차량비	50,444		57,107	
8. 소모품비	13,881		15,974	
9. 전산업무비	140,540		129,208	
10. 감가상각비	61,602		51,870	
11. 무형자산상각비	45,101		80,659	
12. 수선유지비	4,409		2,577	
13. 보험료	2,470		2,635	
14. 접대비	33,968		47,829	
15. 등기소송비	119		119	
16. 회의비	5,773		9,289	
17. 연수비	9,373		20,937	
18. 용역비	13,293		12,562	
19. 광고선전비	17,246		28,604	
20. 잡비	8,185		6,517	
III. 판매비와관리비		2,461,189		2,463,056

주석 - 계속

21. 부가가치계산에 필요한 계정

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

(단위:천원)

계정과목	당기	전기
급여	1,389,682	1,371,340
퇴직급여	152,479	161,254
복리후생비	260,163	228,387
세금과공과	194,968	178,788
감가상각비	61,602	51,870
무형자산상각비	45,101	80,659
합계	2,103,995	2,072,298

22. 현금의 유입과 유출이 없는 거래 등

22-1. 현금흐름표상 현금은 현금및현금성자산이며 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기말	전기말
현금	376,816	464,302
보통예금	773,323	593,886
합계	1,150,139	1,058,188

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

(단위:천원)

구분	당기	전기
대출채권상각액	2,570,948	49,418
매도가능증권평가이익(손실)	213,410	(371,948)

주석 - 계속

23. 특수관계자 거래

23-1. 보고기간 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자	당기		전기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주주 등	-	273,261		192,868
임직원	3,274	12,438	3,366	10,293
합계	3,274	285,699	3,366	203,161

23-2. 보고기간종료일 현재 주주 및 임직원 등 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권·채무잔액 및 거래내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위:천원)

특수관계자	대출채권 등				예수부채 등			
	기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
주주 등	-	-	-	-	9,575,826	8,963,395	9,959,650	8,579,571
임직원	102,001	10,892	49,166	63,727	466,618	488,919	558,401	397,136
합계	102,001	10,892	49,166	63,727	10,042,444	9,452,314	10,518,051	8,976,707

- 전기

(단위:천원)

특수관계자	대출채권 등				예수부채 등			
	기초	증가	감소	기말	기초	증가	감소	기말
주주 등	-	-	-	-	9,044,748	9,162,232	8,631,154	9,575,826
임직원	85,201	79,350	62,550	102,001	405,480	586,142	525,004	466,618
합계	85,201	79,350	62,550	102,001	9,450,228	9,748,374	9,156,158	10,042,444

주석 - 계속

24. 우발부채와 주요약정사항 등

24-1. 주요약정사항

보고기간종료일 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 등 담보제공 금액을 한도로 하는 내국환거래 약정 등의 금융거래 업무약정을 체결하고 있는바 그 내역은 다음과 같으며, 동 약정과 관련하여 당사 보유 예치금이 담보로 제공되어 있습니다(주석4 참조).

(단위:천원)

종류	약정한도	금융기관
단기차입, 콜차입, 여음재할인 약정	지급준비예치금의 95%	저축은행중앙회
내국환 업무	5,000,000	
수표 업무	1,500,000	

24-2. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건은 존재하지 않습니다. 또한, 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 연체채권 등과 관련하여 부동산 임의경매 등 신청 5건(전기말:3건)으로 소송가액은 6,360,872천원(전기말: 3,570,929천원)입니다. 보고기간종료일 현재 이러한 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

24-3. 타인으로부터 제공받은 담보의 내용

보고기간종료일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	제공자	금액	내역
지급보증	서울보증보험(주)	180,668	이행지급보증

주석 - 계속

25. 포괄손익계산서

보고기간 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기		전기	
I. 당기순이익		706,238		2,826,316
II. 기타포괄이익(손실)		205,468		(282,271)
매도가능증권평가손익 증감액	259,758		(355,898)	
법인세효과	(54,290)		73,627	
III. 당기포괄이익		911,706		2,544,045

26. 종업원 복지 등의 내용

당사는 종업원의 복지향상을 위하여 무주택종업원에 대한 융자와 자녀학자금 보조 및 의료비지원 등의 복지제도를 시행하고 있습니다.

27. 재무제표의 사실상 확정일과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 2월 27일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아산저축은행의 2023년 12월31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아산저축은행

대표이사 귀하

2024년 2월 19일

우리는 첨부된 주식회사 아산저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 아산저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태평가 결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범기준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점은 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 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 내

부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2024년 2월 19일

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 첨부

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 아산저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

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

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 평가기준으로 사용하였습니다.

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

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

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

2024년 01월 19일

대 표 이 사 홍 승 덕

내부회계관리자 임 동 진

아산저축은행_내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아산저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		1	1	1	1	3	5	3	-	7	1	-	-	15	8
투입 시간	분·반기검토	3	9	7	184	174	428	103	-	-	58	-	-	287	679
	감사	10	5	53	146	284	368	238	-	238	-	-	-	823	519
	합계	13	14	60	330	458	796	341	-	238	58	-	-	1,110	1,198

(*) 회사의 전기 재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2023.04.17 ~ 2023.06.30			5	일		
	주요내용		산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주			
	2023.11.21 ~ 2023.11.22		2	일	4	명	2	명	내부통제에 대한 설계평가 및 운영평가, 대출채권(기업여신) 사업장 현장실사
	2024.01.15 ~ 2024.01.19		5	일	4	명	2	명	내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시 사항에 대한 실증 감사절차
	실사(입회)시기		-			-	일		

재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023년 11월 21일, 2024년 1월 19일		2	일	
	실사(입회)장소	본사 및 현장				
	실사(입회)대상	금융자산 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2023년 4월 17일, 2023년 7월 14일, 2023년 10월 18일, 2024년 1월 15일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	대출채권 대손충당금 관련 부동산감정평가				
	수행시기	2024년 1월 30일 ~ 2024년 2월 14일		10	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 17일	감사 및 대표이사, 업무 수행이사, 담당회계사 외 2인	회의	감사계획 및 1분기 검토 보고
2	2023년 07월 14일	감사 및 대표이사, 업무 수행이사, 담당회계사 외 2인	회의	반기 검토 보고
3	2023년 10월 18일	감사 및 대표이사, 업무 수행이사, 담당회계사 외 2인	회의	3분기 검토 보고
4	2024년 01월 15일	감사 및 대표이사, 업무 수행이사, 담당회계사 외 2인	회의	기말 감사 및 내부회계관리 제도 검토 보고