주식회사 인천저축은행

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 54 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 53 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

재무제표

재무상태표 ---------- 5

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 ---------- 10

현금흐름표 ---------- 11

주석 ---------- 13

내부회계관리제도 검토의견 ---------- 43

외부감사 실시내용 ---------- 47

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 인천저축은행

주주 및 이사회 귀중 2024년 3월 5일

감사의견

우리는 주식회사 인천저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구

받고 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.

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 종 만

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 인천저축은행

제 54 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 53 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인천저축은행 대표이사 박찬종

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 473(주안동)

(전 화) 032- 421- 2111

재 무 상 태 표

제54기 2023년 12월 31일 현재

제53기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		70,717,971,747		59,150,418,126
1. 현금(주석17)	87,704,782		93,229,296	
2. 예치금(주석3,4,17,20)	70,630,266,965		59,057,188,830	
가. 보통예치금	3,453,468,236		1,221,021,159	
나. 중앙회예치금	52,000,000,000		40,000,000,000	
다. 지급준비예치금	15,176,798,729		17,836,167,671	
II. 유가증권(주석4,5,20)		31,906,793,527		32,652,238,769
1. 단기매매증권	6,956,190,677		4,893,044,444	
가. 주식	5,701,503,670		3,992,888,000	
나. 수익증권	1,254,687,007		900,156,444	
2. 매도가능증권	24,950,602,850		27,759,194,325	
가. 주식	156,128,160		181,974,880	
나. 지준유가증권	3,656,446,461		3,414,816,353	
다. 수익증권	7,069,836,732		7,656,671,160	
라. 기타매도가능증권	14,068,191,497		16,505,731,932	
III. 대출채권(주석6,20)		389,027,223,199		441,679,872,789
1. 할인어음	349,436,899		-	
대손충당금	(2,970,213)		-	
2. 예적금담보대출	467,000,000		911,275,000	
대손충당금	(13,796,000)		(13,972,750)	
3. 일반자금대출	240,023,988,799		296,426,983,856	
대손충당금	(11,782,985,597)		(13,338,394,100)	
4. 종합통장대출	170,272,699,901		163,300,146,593	
대손충당금	(13,180,764,413)		(5,551,161,712)	
5. 기타대출채권	4,544,487,226		1,026,349,131	
대손충당금	(1,110,503,906)		(22,313,681)	
이연대출부대수익	(539,369,497)		(1,059,039,548)	
IV. 유형자산(주석7)		7,251,605,369		7,379,696,201
1. 토지	4,612,745,952		4,612,745,952	
2. 건물	5,746,329,832		5,690,563,832	
감가상각누계액	(3,251,358,479)		(3,107,700,234)	
3. 차량운반구	183,341,076		183,341,076	
감가상각누계액	(156,893,301)		(135,166,624)	

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
4. 비품	54,270,233		83,898,691	
감가상각누계액	(51,096,160)		(76,818,336)	
5. 기타의 유형자산	726,026,058		949,097,800	
감가상각누계액	(611,759,842)		(820,265,956)	
V. 기타자산		6,459,672,477		8,846,683,047
1. 무형자산(주석8)	181,262,870		210,670,687	
2. 보증금	656,813		656,813	
3. 투자자산	284,374,930		284,374,930	
4. 미수금	660,532,125		429,202,796	
대손충당금	(8,829,572)		(6,054,918)	
5. 미수수익	1,402,279,073		1,217,803,409	
대손충당금	(14,022,790)		(12,178,034)	
6. 선급비용	3,570,646		2,434,655	
7. 선급금	24,575,438		75,567,547	
8. 미회수내국환채권	3,188,921,883		5,573,976,102	
9. 당기법인세자산(주석14)	145,770,650		-	
10. 잡자산	99,221,499		69,663,482	
대손충당금	(622,152)		(585,851)	
11. 이연법인세자산(주석14)	491,981,064		1,001,151,429	
자 산 총 계		505,363,266,319		549,708,908,932
부 채				
I. 예수부채(주석10,20)		420,031,786,686		461,449,128,034
1. 예수금	420,031,786,686		461,449,128,034	
가. 보통예금	3,233,907,517		3,568,556,350	
나. 별단예금	19,030,230		22,846,834	
다. 수입부금	136,000		136,000	
라. 자유적립예금	81,715,938		114,119,185	
마. 정기예금	406,748,314,057		449,265,959,665	
바. 정기적금	9,947,911,457		8,427,713,862	
사. 재형저축	-		48,560,000	
아. 기업자유예금	771,487		1,236,138	
II. 기타부채		16,017,533,915		17,917,433,042
1. 미사용약정충당부채(주석19)	689,736,753		453,182,494	
2. 수입보증금	872,000,000		871,000,000	
3. 미지급금	470,005,196		1,141,257,924	
4. 미지급비용	10,954,011,427		8,047,815,641	
5. 선수수익	3,052,044		-	
6. 미지급내국환채무	2,523,597,985		5,195,328,654	
7. 수입제세	492,943,154		301,601,816	
8. 당기법인세부채(주석14)	-		1,899,298,739	
9. 잡부채	12,187,356		7,947,774	

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
부 채 총 계		436,049,320,601		479,366,561,076
자 본				
I. 자본금(주석11)		9,085,425,000		9,085,425,000
1. 보통주자본금	9,085,425,000		9,085,425,000	
II. 자본잉여금(주석11)		461,140,107		461,140,107
1. 주식발행초과금	461,140,107		461,140,107	
III. 기타포괄손익누계액(주석5)		1,153,749,806		(284,935,306)
1. 매도가능증권평가손익	1,153,749,806		(284,935,306)	
IV. 이익잉여금		58,613,630,805		61,080,718,055
1. 이익준비금	7,654,470,855		7,654,470,855	
2. 임의적립금	800,785,625		-	
3. 미처분이익잉여금	50,158,374,325		53,426,247,200	
자 본 총 계		69,313,945,718		70,342,347,856
부 채 및 자 본 총 계		505,363,266,319		549,708,908,932

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제54기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제53기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		38,134,842,196		33,089,057,683
(1) 이자수익(주석20)	34,498,679,706		30,922,277,883	
1. 예치금이자	2,378,159,757		1,287,503,611	
2. 매도가능증권이자	383,899,881		1,642,120,671	
3. 대출금이자	31,655,976,565		27,915,636,453	
가. 어음할인료	6,951,276		22,078,572	
나. 예적금담보대출이자	33,085,669		23,112,892	
다. 일반자금대출이자	19,413,268,722		17,751,579,763	
라. 종합통장대출이자	12,162,013,361		10,118,865,226	
마. 기타대출채권이자	40,657,537		-	
4. 기타이자수익	80,643,503		77,017,148	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)	2,284,958,747		797,608,904	
1. 단기매매증권처분이익	304,445,711		522,632,186	
2. 단기매매증권평가이익	1,912,106,233		46,996,520	
3. 매도가능증권처분이익	68,406,803		227,980,198	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)	152,882,880		134,673,464	
1. 대출채권처분이익	152,882,880		134,673,464	
(4) 수수료수익	316,659,307		636,379,554	
1. 송금수입수수료	627,900		1,339,800	
2. 중도해지수입수수료	50,942,781		49,635,191	
3. 기타수입수수료	265,088,626		585,404,563	
(5) 배당금수익	881,661,556		598,117,878	
1. 단기매매증권배당금	101,052,700		165,733,600	
2. 매도가능증권배당금	780,608,856		432,384,278	
Ⅱ. 영업비용		38,003,284,643		22,819,517,197
(1) 이자비용(주석20)	20,276,749,692		11,604,536,598	
1. 예수금이자	20,217,088,301		11,552,142,475	
가. 보통예금이자	1,606,538		2,002,848	
나. 부금이자	7,276		7,276	
다. 자유적립예금이자	3,760,258		3,504,712	
라. 정기예금이자	19,846,321,423		11,257,374,968	
마. 정기적금이자	364,547,997		284,124,210	
바. 재형저축이자	844,809		5,128,461	
2. 지급잡이자	59,661,391		52,394,123	

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)	44,572,717		1,841,183,346	
1. 단기매매증권처분손실	18,725,997		408,629,283	
2. 단기매매증권평가손실	-		1,345,745,089	
3. 매도가능증권매매손실	-		27,082,094	
4. 매도가능증권손상차손	25,846,720		59,726,880	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실(주석6)	10,005,339,975		802,270,776	
1. 대손상각비	10,000,684,264		795,512,851	
2. 기타자산대손상각비	4,655,711		6,757,925	
(4) 수수료비용	215,161,510		256,927,776	
1. 송금지급수수료	5,700		800	
2. 기타지급수수료	215,155,810		256,926,976	
(5) 판매비와 관리비(주석12)	5,015,034,490		5,731,936,207	
1. 인건비	2,674,039,080		3,338,837,500	
2. 경비	2,340,995,410		2,393,098,707	
(6) 기타영업비용	2,446,426,259		2,582,662,494	
1. 예금보험료	2,209,872,000		2,129,480,000	
2. 미사용약정충당금전입	236,554,259		453,182,494	
Ⅲ. 영업이익		131,557,553		10,269,540,486
Ⅳ. 영업외수익		288,015,986		379,685,802
(1) 수입임대료	253,302,702		263,135,250	
(2) 잡이익	34,713,284		116,550,552	
Ⅴ. 영업외비용		37,075,974		43,541,194
(1) 기부금	37,007,974		39,064,041	
(2) 유형자산처분손실	68,000		-	
(3) 잡손실	-		4,477,153	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		382,497,565		10,605,685,094
Ⅶ. 법인세비용(주석14)		123,957,315		2,597,828,844
Ⅷ. 당기순이익		258,540,250		8,007,856,250
Ⅸ. 주당이익(주석16)				
기본및희석주당이익		142		4,407

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제54기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제53기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일 (전기초)	9,085,425,000	461,140,107	792,449,716	57,161,303,055	67,500,317,878
연차배당	-	-	-	(4,088,441,250)	(4,088,441,250)
처분후 이익잉여금	9,085,425,000	461,140,107	792,449,716	53,072,861,805	63,411,876,628
당기순이익	-	-	-	8,007,856,250	8,007,856,250
매도가능증권평가손실	-	-	(1,077,385,022)	-	(1,077,385,022)
2022년 12월 31일 (전기말)	9,085,425,000	461,140,107	(284,935,306)	61,080,718,055	70,342,347,856
2023년 1월 1일 (당기초)	9,085,425,000	461,140,107	(284,935,306)	61,080,718,055	70,342,347,856
연차배당	-	-	-	(2,725,627,500)	(2,725,627,500)
처분후 이익잉여금	9,085,425,000	461,140,107	(284,935,306)	58,355,090,555	67,616,720,356
당기순이익	-	-	-	258,540,250	258,540,250
매도가능증권평가이익	-	-	1,438,685,112	-	1,438,685,112
2023년 12월 31일 (당기말)	9,085,425,000	461,140,107	1,153,749,806	58,613,630,805	69,313,945,718

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제54기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제53기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 인천저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
과 목				
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		17,166,717,237		11,836,136,473
1. 당기순이익	258,540,250		8,007,856,250	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	10,659,132,774		3,471,579,692	
대손상각비	10,000,684,264		795,512,851	
감가상각비	246,830,770		248,807,962	
무형자산상각비	125,767,053		126,135,114	
기타자산대손상각비	4,655,711		6,757,925	
단기매매증권처분손실	18,725,997		408,629,283	
단기매매증권평가손실	-		1,345,745,089	
매도가능증권처분손실	-		27,082,094	
매도가능증권손상차손	25,846,720		59,726,880	
유형자산처분손실	68,000		-	
미사용약정충당금전입	236,554,259		453,182,494	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,437,841,627)		(932,282,368)	
단기매매증권처분이익	304,445,711		522,632,186	
단기매매증권평가이익	1,912,106,233		46,996,520	
매도가능증권처분이익	68,406,803		227,980,198	
대출채권처분이익	152,882,880		134,673,464	
4. 영업활동으로인한 자산· 부채의변동	8,686,885,840		1,288,982,899	
예치금의 감소(증가)	2,659,368,942		(3,116,235,560)	
대출금의 감소(증가)	43,324,518,257		(15,518,092,755)	
단기매매증권의 감소(증가)	134,679,714		1,524,362,173	
매도가능증권의 감소(증가)	4,682,307,586		(6,975,347,828)	
미수금의 감소(증가)	(231,329,329)		(403,182,787)	
미수수익의 감소(증가)	(184,475,664)		(332,470,392)	
선급비용의 감소(증가)	(1,135,991)		214,372	
선급금의 감소(증가)	50,992,109		(42,108,096)	
이연법인세자산의 감소(증가)	116,699,449		(773,934,186)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	2,385,054,219		(1,863,856,720)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(145,770,650)		-	
잡자산의 감소(증가)	(29,558,017)		(13,069,057)	
이연대출부대수익의 증가(감소)	(519,670,051)		795,675,404	
예수부채의 증가(감소)	(41,417,341,348)		25,496,571,872	

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
미지급금의 증가(감소)	(671,252,728)		(78,734,133)	
미지급비용의 증가(감소)	2,906,195,786		1,596,424,481	
선수수익의 증가(감소)	3,052,044		(899,718)	
지로의 증가(감소)	4,239,582		(1,938,898)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,671,730,669)		1,484,107,111	
잡부채의 증가(감소)	191,341,338		99,539,632	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(118,128,693)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(1,899,298,739)		(469,913,323)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(215,167,174)		(93,914,026)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	(215,167,174)		(93,914,026)	
유형자산의 취득	118,807,938		51,748,222	
무형자산의 취득	96,359,236		42,165,804	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,724,627,500)		(4,058,441,250)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,000,000		30,000,000	
수입보증금의 순증가	1,000,000		30,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,725,627,500)		(4,088,441,250)	
배당금의 지급	2,725,627,500		4,088,441,250	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I +II+III)		14,226,922,563		7,683,781,197
V. 기초의 현금및현금성자산(주석17)		40,314,250,455		32,630,469,258
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석17)		54,541,173,018		40,314,250,455

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제54기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제53기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 인천저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인천저축은행(이하 "회사")은 1972년 7월 상호신용계 업무, 신용부금업무, 보통예금・정기예금 및 적금 수입업무, 소액신용대출업무, 어음할인 업무, 내국환업무, 보호예수업무, 국가・공공단체 및 금융기관의 대리업무 및 기타 부대업무를 수행할 목적으로 설립되었으며 2010년 10월 주식회사 인천상호저축은행에서 주식회사 인천저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 회사의 본점은 인천광역시 남구 경인로 473에 위치하고 있으며 보고기간종료일 현재 자본금은 9,085백만원이며 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
㈜강원	666,172	36.66	666,172	36.66
㈜강원아스콘	365,000	20.09	365,000	20.09
조성수	279,362	15.37	279,362	15.37
고일수	263,126	14.48	263,126	14.48
기타주주	243,425	13.40	243,425	13.40
합계	1,817,085	100.00	1,817,085	100.00

2. 유의적 회계정책

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

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 보고기간종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률' 의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 자산과 부채의 배열방법

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

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체기간이 90일 이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권

(1) 단기매매증권

회사는 주로 단기간 내의 매매차익을 획득할 목적으로 취득하는 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 시장성 있는 증권을 단기매매증권으로 계상하고 있으며, 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

(2) 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 매입가액에 부대비용을 가산하여 총평균법을 적용 후 산정한 취득원가와 액면가액의 차이는 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

(3) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 종목별로 매입가액에 부대비용을 가산하고 이에 총평균법을 적용하여 취득원가를 산정한 후 공정가액을 재무상태표가액으로 하되 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

매도가능증권의 공정가액 평가로 인하여 발생하는 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익 또는 손실의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액의 과목으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

(4) 유가증권 손상차손

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 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 분류변경

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 분류변경할 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. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류변경하는 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 보며, 분류변경일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	가계여신 대손설정율	기업여신 대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	0.85%	2%
					3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10.0%	7.0%	10%
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 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한 부동산기획대출에 대해서 2010년 8월 27일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 사업성 평가에 따른 자산건전성 분류기준을 브릿지론과 본PF대출로 구분하여 계량평가와 비계량평가를 실시하여 건전성분류를 적용하고 있습니다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연

대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 취득원가로 계상하고 있으며, 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 그 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 하여 취득원가에 가산하고, 당해 유형자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적지출로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 건물은 정액법, 건물 이외의 자산은 정률법을 적용하고 있으며 감가상각누계액은 동 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 자산별 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5~20년

2.10 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있으며, 사용 가능시점부터 경제적 효익이 발생하는 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
개발비	5년
기타의무형자산	5년

2.11 비업무용자산

회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 비업무용 토지 및 건물을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다. 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자

산처분손익(영업외손익)으로 계상하고 있습니다.

2.12 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산・부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.13 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

회사는 한도대출 약정 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율 및 최저적립율을 고려하여 산출한 금액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다. 연도별 신용환산율은 다음과 같습니다.

구분	신용환산율
2022년	20.00%
2023년	40.00%

2.14 퇴직급여

회사는 임직원에 대하여 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2.15 현금흐름표

회사는 현금흐름표 작성시 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 현금의 유입과 유출항목은 순증감액으로 기재하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당기와 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예치금	우리은행	0.10~0.30	3,453,468	0.10~0.30	1,221,021
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.55~3.68	52,000,000	4.55~4.86	40,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.04	15,176,799	2.44	17,836,168
합 계			70,630,267		59,057,189

(2) 당기와 전기말 현재사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)	상호저축은행중앙회	15,176,799	17,836,168
중앙회예치금(*2)	상호저축은행중앙회	1,000,000	1,000,000
합 계		16,176,799	18,836,168

(*1) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 70억원과 관련하여 지급준비예치금 60억원과 중앙회예치금 10억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당기와 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	3,453,468	-	-	3,453,468
중앙회예치금	52,000,000	-	-	52,000,000
지급준비예치금	-	-	15,176,799	15,176,799
합 계	55,453,468	-	15,176,799	70,630,267

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	1,221,021	-	-	1,221,021
중앙회예치금	40,000,000	-	-	40,000,000
지급준비예치금	-	-	17,836,168	17,836,168
합 계	41,221,021	-	17,836,168	59,057,189

4. 지급준비자산

당기와 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구 분	당기말	전기말
예치금	지급준비예치금(*)	15,176,799	17,836,168
매도가능증권	지준유가증권(*)	3,656,446	3,414,816
합 계		18,833,245	21,250,984

(*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금・예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금 금융기관에의 예금 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

(1) 당기와 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			전기말		
	평가전장부가액	공정가치	평가순이익	평가전장부가액	공정가치	평가순손실
주식(*)	4,143,928	5,701,504	1,557,576	5,092,851	3,992,888	(1,099,963)
수익증권	900,156	1,254,687	354,531	1,098,942	900,156	(198,785)
합 계	5,044,084	6,956,191	1,912,107	6,191,793	4,893,044	(1,298,749)

(*) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

(2) 당기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	IBK투자증권	454,064	156,128	156,128	297,936
지준유가증권(*2)	국공채	3,951,700	3,656,446	3,656,446	-
수익증권(*1)	릴라이언공모주전문사모투자신탁1cla	997,009	1,086,680	1,086,680	-
	릴라이언코스닥벤처전문사모투자신탁	500,000	613,778	613,778	-
	KCGI코스닥벤처공모주일반사모	500,000	635,710	635,710	-
	오름공모주수익차등형 일반사모투자신탁제1호매입	1,000,000	1,084,640	1,084,640	-
	대덕IPO플러스일반사모투자신탁제3호B	500,000	554,875	554,875	-
	신한국민참여정책형뉴딜	990,099	1,028,436	1,028,436	-
	유가증권신탁22-1(브라이튼2호부동산유한회사)	1,000,000	1,015,296	1,015,296	-
	수익증권신탁22-005호(006)	1,000,000	1,050,422	1,050,422	-
기타(*1)	삼성신탁DLT(삼성3526회)	2,000,000	2,130,800	2,130,800	-
	포커스글로리메자닌전문투자형 사모투자신탁제1호매입	985,222	1,071,389	1,071,389	-
	마스턴KB전문투자형사모부동산투자신탁	3,000,000	3,409,770	3,409,770	-
	대덕IPO플러스전문투자형사모증권투자신탁제2호매입	1,000,000	1,280,110	1,280,110	-
	IBK베스트챔피언코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제2호	492,611	668,548	668,548	-
	우리은행조건부(상)19-06	1,999,807	1,719,252	1,719,252	-
	이루공모주일반사모투자신탁제1호	1,000,000	1,265,518	1,265,518	-
	국민은행조건부(상)4206이(03)영신23	1,016,600	995,680	995,680	-
	N-H라이노스메자닌	500,000	522,857	522,857	-
	포커스LUX-메자닌일반	500,000	510,905	510,905	-
	타임폴리오 The Agile대체투자3호A	490,196	493,363	493,363	-
합 계		23,877,308	24,950,603	24,950,603	297,936

- 전기말

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
주식(*1)	IBK투자증권	454,064	181,975	181,975	272,089
지준유가증권(*2)	국공채	3,951,700	3,414,816	3,414,816	-
	릴라이언공모주전문사모투자신탁1cla	997,009	1,075,633	1,075,633	-
	릴라이언코스닥벤처전문사모투자신탁	500,000	473,503	473,503	-
	케이글로벌일반공모주일반사모투자신탁	500,000	502,346	502,346	-

계정과목	내역	취득가액	공정가액	장부가액	손상차손누계액
수익증권(*1)	케이글로벌코스닥벤처공모주일반사모	500,000	531,505	531,505	-
	오름공모주수익차등형 일반사모투자신탁제1호매입	1,000,000	956,260	956,260	-
	신한국민참여정책형뉴딜	990,099	982,119	982,119	-
	IBK투자증권프라임일반사모투자신탁 제7호	1,100,000	1,105,284	1,105,284	-
	유가증권신탁22-1(브라이튼2호부동산유한회사)	1,000,000	1,008,476	1,008,476	-
	수익증권신탁22-005호(006)	1,000,000	1,021,545	1,021,545	-
기타(*1)	삼성신탁DLT(삼성3526회)	2,000,000	2,057,800	2,057,800	-
	파로스공모주하이일드전문투자형사모	500,000	517,164	517,164	-
	포커스글로리메자닌전문투자형 사모투자신탁제1호매입	985,222	1,024,128	1,024,128	-
	마스턴KB전문투자형사모부동산투자신탁	3,000,000	3,373,800	3,373,800	-
	대덕IPO플러스전문투자형사모증권투자신탁제2호매입	1,000,000	1,014,650	1,014,650	-
	IBK베스트챔피언코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제2호	492,611	511,272	511,272	-
	우리은행조건부(상)19-06	1,999,807	1,588,606	1,588,606	-
	케이더블유엠에이치1 유동화사모사채	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
	이오엔나인1(언주오피스개발제1회)사모사채 매입	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-
	이루공모주일반사모투자신탁제1호	1,000,000	972,885	972,885	-
	국민은행조건부(상)4206이(03)영신23	1,016,600	943,020	943,020	-
	NH라이노스메자닌	500,000	501,687	501,687	-
	포커스LUX-메자닌일반	500,000	500,720	500,720	-
합 계		28,487,112	27,759,194	27,759,194	272,089

(*1) 유가증권 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.

(*2) 회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	당기말
수익증권	150,518	1,585,429	(335,373)	1,400,574
채무증권	(435,453)	238,469	(49,840)	(246,824)
합 계	(284,935)	1,823,898	(385,213)	1,153,750

- 전기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전기말
수익증권	831,726	(873,344)	192,136	150,518

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전기말
채무증권	(39,277)	(507,918)	111,742	(435,453)
합 계	792,449	(1,381,262)	303,878	(284,935)

(4) 당기와 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능증권	-	-	-	-	-	3,656,446	3,656,446

- 전기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
매도가능증권	-	-	-	-	-	3,414,816	3,414,816

(5) 당기와 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기타	24,950,603	100.0	27,759,194	100.0

6. 대출채권 등

(1) 당기와 전기말 현재 대출채권(여신성 가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
할인어음	8.0	349,437	-	-
예적금담보대출	5.5 ~ 7.0	467,000	3.5 ~ 7.0	911,275
일반자금대출	4.9 ~ 12.0	240,023,989	4.5 ~ 12.0	296,426,984
종합통장대출	5.5 ~ 15.0	170,272,700	4.8 ~ 15.0	163,300,147
기타대출채권(*)	7.0 ~ 10.0	4,544,487	-	1,026,349
합 계		415,657,613		461,664,755

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당기와 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

당기와 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 대출이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	85,687,821	20.62	96,193,448	20.84
개인사업자	31,432,558	7.56	42,143,655	9.13
기업	298,537,234	71.82	323,327,652	70.03
합 계	415,657,613	100.00	461,664,755	100.00

나. 산업별분류

당기와 전기말 현재 대출채권의 산업별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	43,983,791	10.58	51,546,318	11.17
금융업	91,610,792	22.04	94,603,948	20.49
서비스업	10,293,277	2.48	13,598,242	2.95
도매업	20,508,572	4.93	23,891,261	5.18
제조업	1,878,459	0.45	4,498,733	0.97
프로젝트파이낸싱	72,739,155	17.50	62,231,182	13.48
부동산업및임대업	64,891,046	15.61	79,015,407	17.12
기타	24,064,700	5.79	36,086,216	7.82
가계대출	85,687,821	20.62	96,193,448	20.84
합 계	415,657,613	100.00	461,664,755	100.00

(3) 당기와 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	349,437	-	-	-	-	349,437
예적금담보대출	365,600	101,400	-	-	-	467,000
일반자금대출	157,971,265	66,206,239	12,894,736	2,565,970	385,779	240,023,989
종합통장대출	80,604,058	71,921,675	16,098,122	1,634,826	14,019	170,272,700
기타대출채권	-	3,500,000	44,099	1,000,000	388	4,544,487
합 계	239,290,360	141,729,314	29,036,957	5,200,796	400,186	415,657,613
대손충당금	3,530,822	12,255,018	6,403,273	3,501,721	400,186	26,091,020
충당금설정률(%)	1.5	8.6	22.1	67.3	100.0	6.3

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	857,275	54,000	-	-	-	911,275
일반자금대출	215,751,567	62,809,440	12,335,986	2,762,515	2,767,476	296,426,984
종합통장대출	125,995,156	32,977,073	3,655,116	658,023	14,779	163,300,147
기타대출채권	1,000,000	-	11,693	6,362	8,294	1,026,349
합 계	343,603,998	95,840,513	16,002,795	3,426,900	2,790,549	461,664,755
대손충당금	3,834,266	7,118,476	3,237,964	1,944,587	2,790,549	18,925,842
충당금설정률(%)	1.1	7.4	20.2	56.7	100.0	4.1

(4) 당기와 전기말 현재 대손충당금 설정대상채권(미수금, 종업원대여금 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
대출채권	415,657,613	461,664,755
대손충당금	26,091,020	18,925,842
설정비율(%)	6.3	4.1

(5) 당기 및 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
기초잔액	18,925,842	18,002,858
증감:		
대손상각비	10,000,684	795,513

구 분	당기	전기
제각 및 처분	(3,276,422)	(121,190)
상각채권회수	440,916	248,661
기말잔액	26,091,020	18,925,842

(6) 당기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
할인어음	349,437	-	-	-	349,437
예적금담보대출	198,500	210,000	45,000	13,500	467,000
일반자금대출	50,151,856	135,937,461	50,710,945	3,223,727	240,023,989
종합통장대출	85,280,939	84,948,281	43,480	-	170,272,700
기타대출채권	44,487	-	-	4,500,000	4,544,487
합 계	136,025,219	221,095,742	50,799,425	7,737,227	415,657,613

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	합 계
예적금담보대출	669,775	241,500	-	-	911,275
일반자금대출	41,162,048	164,857,925	67,338,198	23,068,813	296,426,984
종합통장대출	69,172,521	94,084,626	43,000	-	163,300,147
기타대출채권	26,349	1,000,000	-	-	1,026,349
합 계	111,030,693	260,184,051	67,381,198	23,068,813	461,664,755

(7) 당기와 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	기관명	당기말	전기말
	진성자산관리대부(주)	3,365,000	4,420,000
	신영자산관리대부(유)	3,899,051	4,131,013
	엠메이드대부(유)	2,000,000	3,842,000
	(주)한빛자산관리대부	-	3,193,873
	(주)하나종합개발	3,000,000	3,000,000
	(주)에스비로직스틱	-	3,000,000
	한미에프앤아이대부(주)	3,000,000	2,999,810
	(주)안전대부	2,173,611	2,722,222

구 분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	동양자산관리대부(주)	2,108,765	2,545,267
	에스케이피제일차(주)	-	2,317,500
	(주)엔씨파이낸스대부	2,333,333	2,277,778
	이더블유자산관리대부(유)	2,090,736	2,256,856
	하이스톰메이커제사차(주)	2,000,000	2,000,000
	(주)자산관리케이대부	1,666,931	2,000,000
	더블유에이치금성제일차(주)	-	1,997,852
	그린베이제일차(주)	1,988,502	1,914,178
	외환베리타스제1차대부(유)	1,577,000	1,907,000
	(주)솔림헬프자산관리대부	1,317,276	1,817,946
	(주)제이엠캐피탈	861,111	1,694,444
	빅엔파트너스대부(주)	1,152,592	1,622,160
	에이원자산대부관리(유)	1,283,662	1,620,834
	아이앤유크레디트대부(주)	388,889	1,611,111
	(주)대한채권관리대부	-	1,594,300
	씨앤에이치캐피탈(주)	-	1,555,556
	한미에셋플러스(주)	-	1,500,000
	(유)우담자산관리대부	-	1,495,100
	(주)현대베리타스투자1호대부	1,010,000	1,466,000
	웰컴캐피탈(주)	277,778	1,444,444
	애플자산관리대부(주)	1,173,527	1,388,320
	(주)에이원대부캐피탈	-	1,333,333
	(주)베리타스자산관리대부	1,200,000	1,200,000
	옐로우캐피탈대부(주)	-	1,166,667
	프라임자산관리대부(주)	932,411	1,144,778
	한울대부자산관리(주)	1,689,172	1,122,708
	(주)골든캐피탈대부	1,666,667	1,111,111
	(주)서울에이엠씨대부	1,100,000	1,100,000
	석남물류제이차(주)	1,000,000	1,000,000
	석남물류제일차(주)	1,000,000	1,000,000
	(주)베리타스자산대부	950,000	1,000,000
	주엽삼부르네상스(주)	194,555	952,113
	모건씨앤디(주)	900,000	900,000
	대한와이디대부(주)	1,897,152	898,180
	에이치앤에이치파이낸셜대부(주)	1,777,778	888,889
	(주)빌리언대부	27,778	833,333

구 분	기관명	당기말	전기말
	이순정	731,253	749,000
	엠에스아이대부(주)	777,778	666,667
	유미캐피탈대부(주)	1,888,889	625,000
	(주)탱크대부	-	601,459
	(주)뉴아리원대부	-	583,333
	(주)에이치비캐피탈	-	555,556
	(주)성하인더스트리얼	-	490,000
	(주)더블제이투자대부	210,000	180,000
	(주)엠케이캐피탈대부	333,333	83,333
	(주)리드코프	3,666,667	-
	(주)노블홀딩스대부	1,500,000	-
	(주)태강대부	1,777,778	-
	(주)오케이파이낸셜대부	555,556	-
	테크메이트코리아대부(주)	279,167	-
	희즈에셋대부금융(주)	877,644	-
	(주)마스턴캐피탈	1,000,000	-
	비콜렉트대부(주)	1,778,040	-
	(주)케이아이코아즈대부	1,347,331	-
	(주)지엠이대부	1,288,889	-
	에이치엔피엘자산투자대부(주)	555,077	-
	에이클래스대부(주)	2,840,000	-
	오케이에프앤아이대부(주)	1,000,000	-
합 계		75,410,679	85,521,024

(8) 당기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 25,718,194천원 및 25,151,914천원입니다.

(9) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

구 분	당기	전기
기초잔액	(1,059,040)	(263,364)
발생액	(827,106)	(1,143,084)
실현액	1,346,777	347,408
기말잔액	(539,369)	(1,059,040)

7. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당기말
토지	4,612,746	-	-	-	4,612,746
건물	2,582,864	55,766	-	(143,658)	2,494,972
차량운반구	48,174	-	-	(21,727)	26,447
집기비품	7,080	-	(7)	(3,899)	3,174
기타의유형자산	128,832	63,042	(61)	(77,547)	114,266
합 계	7,379,696	118,808	(68)	(246,831)	7,251,605

- 전기

구 분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전기말
토지	4,612,746	-	-	-	4,612,746
건물	2,725,128	-	-	(142,264)	2,582,864
차량운반구	87,749	-	-	(39,575)	48,174
집기비품	14,444	-	-	(7,364)	7,080
기타의유형자산	136,689	51,748	-	(59,605)	128,832
합 계	7,576,756	51,748	-	(248,808)	7,379,696

(2) 당기 및 전기 중 회사의 유형자산상각액 전액은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석12참조).

(3) 보유토지의 당기와 전기말 현재 공시지가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

과목	소재지	면적 (㎡)	당기말		전기말
			개별공시지가 (원/㎡)	금액	금액
토지	인천시 미추홀구 주안동 953-2	560	3,648,000	2,042,880	2,154,320
	인천시 미추홀구 주안동 953-3	257	3,648,000	935,712	986,756
	인천시 미추홀구 주안동 953-9	430	3,648,000	1,569,005	1,654,595
	인천시 미추홀구 주안동 921-5	206	3,540,000	727,824	763,804
	인천시 미추홀구 주안동 920-8	589	3,540,000	2,085,414	2,188,507
합계		2,042		7,360,835	7,747,982

(4) 운용리스 이용내역

회사는 차량 등 자산의 대여 및 사용과 관련하여 외부업체와 리스계약을 체결하고 있습니다. 당분기와 전기말 현재 리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.(단위 :천원)

구분	당기말	전기말
1년 초과 ~ 5년 이하	11,616	-

8. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

구 분	기 초	취 득	상각비	당기말
기타의 무형자산	210,671	96,359	(125,767)	181,263

- 전기

구 분	기 초	취 득	상각비	전기말
개발비	806	-	(806)	-
기타의 무형자산	293,834	42,166	(125,329)	210,671
합 계	294,640	42,166	(126,135)	210,671

(2) 당기 및 전기 중 무형자산상각가액은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 12참조).

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	건물	KB손해보험	3,596,732
도난보험	현금 및 유가증권	KB손해보험	400,000
동산종합보험	집기비품/전산기기및단말기	KB손해보험	75,755
합 계			4,072,487

상기 보험가입자산 이외에 회사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험, 종업원에 대하여 산업재해보장보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 예수부채

(1) 당기와 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
보통예금	0 ~ 1.0	3,233,908	0 ~ 1.0	3,568,556
별단예금	-	19,030	-	22,847
수입부금	10.7	136	10.7	136
자유적립예금	1.9 ~ 5.5	81,716	1.7 ~ 5.5	114,119
정기예금	1.5 ~ 6.1	406,748,314	1.4 ~ 6.2	449,265,960
재형저축	-	-	4.6	48,560
기업자유예금	-	771	-	1,236
정기적금	2.5 ~ 5.4	9,947,912	2.1 ~ 5.4	8,427,714
합 계		420,031,787		461,449,128

(2) 당기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,233,908	-	-	-	-	3,233,908
별단예금	19,030	-	-	-	-	19,030
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	44,608	36,948	160	-	-	81,716
정기예금	98,144,803	211,106,088	67,508,311	29,989,112	-	406,748,314
기업자유예금	771	-	-	-	-	771
정기적금	4,866,177	2,424,352	1,038,698	641,456	977,229	9,947,912
합 계	106,309,433	213,567,388	68,547,169	30,630,568	977,229	420,031,787

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,568,556	-	-	-	-	3,568,556
별단예금	22,847	-	-	-	-	22,847
수입부금	136	-	-	-	-	136
자유적립예금	6,736	104,143	3,170	70	-	114,119
정기예금	116,187,684	220,426,548	19,050,700	93,601,028	-	449,265,960
재형저축	-	48,560	-	-	-	48,560
기업자유예금	1,236	-	-	-	-	1,236
정기적금	4,148,997	3,480,601	553,729	124,245	120,142	8,427,714

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
합 계	123,936,192	224,059,852	19,607,599	93,725,343	120,142	461,449,128

11. 자본

(1) 자본금

당기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	4,000,000주	4,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	1,817,085주	1,817,085주
자본금	9,085,425,000원	9,085,425,000원

(2) 당기말 현재 이익준비금 7,654,470천원은 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도의 손익계산서상 당기순이익의 100분의 10 이상을 적립한 금액으로 결손금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용할 수 없습니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 원)

구 분	당기	전기
Ⅰ. 미처분이익잉여금	50,158,374,325	53,426,247,200
1. 전기이월미처분이익잉여금	49,899,834,075	45,418,390,950
2. 당기순이익	258,540,250	8,007,856,250
Ⅱ. 이익잉여금처분액	661,833,775	3,526,413,125
1. 임의적립금	25,854,025	800,785,625
2. 배당금	635,979,750	2,725,627,500
가. 현금배당 (주당배당금(율) 보통주 당기: 350원(7%) 전기: 1,500원(30%))	635,979,750	2,725,627,500
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금	49,496,540,550	49,899,834,075

상기 이익잉여금 처분예정일은 2024년 3월 12일입니다.

12. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당기	전기
인건비:		
급여	2,211,876	2,873,611
퇴직급여	462,163	465,227
소 계	2,674,039	3,338,838
경비:		
복리후생비	568,097	551,796
여비교통비	8,902	9,429
통신비	35,292	34,649
전력및수도료	65,922	54,282
도서인쇄비	11,854	17,014
세금과공과	474,384	443,385
임차료	14,730	5,808
차량비	34,335	39,555
소모품비	25,877	24,346
전산업무비	251,375	228,107
수선유지비	20,184	73,457
보험료	7,446	7,486
접대비	72,122	79,995
연료및유류비	39,276	38,435
등기소송비	1,251	11,650
회의비	9,750	12,350
연수비	13,709	13,150
용역비	303,334	353,803
광고선전비	2,223	1,375
감가상각비	246,831	248,808
무형자산상각비	125,767	126,135
잡비	8,335	18,083
소 계	2,340,996	2,393,098
합 계	5,015,035	5,731,936

13. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기 및 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
급여	2,211,876	2,873,611
퇴직급여	462,163	465,227
복리후생비	568,097	551,796
세금과공과	474,384	443,385
임차료	14,730	5,808
감가상각비	246,831	248,808
무형자산상각비	125,767	126,135
합 계	4,103,848	4,714,770

14. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	당기	전기
당기법인세부담액	-	3,413,231
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	509,170	(1,119,280)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(385,213)	303,878
법인세비용	123,957	2,597,829

(2) 당기 및 전기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	당기			전기		
	금액	법인세효과	세후금액	금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	1,823,898	(385,213)	1,438,685	(1,381,263)	303,878	(1,077,385)

(3) 당기와 전기말 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	당기말	당기말
미수수익	(31,278)	(48,516)	(31,278)	(48,516)	(10,140)
단기매매증권	190,639	(1,912,106)	408,001	(2,129,468)	(445,059)
무형자산	17	6	14	9	2
감가상각비	50,592	-	14,942	35,650	7,451
감가상각비(업무용차량)	34,831	16,076	-	50,907	10,640
매도가능증권평가손실	365,302	(1,877,851)	(53,953)	(1,458,596)	(304,847)
매도가능증권이자	(5,029)	(3,161)	-	(8,190)	(1,712)
미지급비용	1,914,147	1,835,564	1,914,147	1,835,564	383,633
이연대출부대수익	1,098,464	920,069	1,446,532	572,001	119,548
이연대출부대비용	(39,424)	(92,962)	(99,755)	(32,631)	(6,820)
투자자산손상차손	247,158	-	-	247,158	51,656
매도가능증권손상차손	272,089	25,847	-	297,936	62,269
미사용약정충당금	453,182	236,555	-	689,737	144,155
기부금	-	37,008	-	37,008	7,735
인식한 이월결손금	-	2,265,409	-	2,265,409	473,470
합계	4,550,690	1,401,938	3,598,650	2,353,978	491,981

- 전기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기 초	증 가	감 소	전기말	전기말
미수수익	(26,998)	(31,278)	(26,998)	(31,278)	(6,882)
단기매매증권	(1,697,474)	1,298,748	(589,365)	190,639	41,940
무형자산	14	3	-	17	4
감가상각비	47,685	5,197	2,290	50,592	11,130
감가상각비(업무용차량)	18,755	16,076	-	34,831	7,663
매도가능증권평가손실	(1,015,961)	1,032,806	(348,457)	365,302	80,366
매도가능증권이자	(269,277)	(88,362)	(352,610)	(5,029)	(1,106)
미지급비용	1,683,424	1,914,147	1,683,424	1,914,147	421,112
이연대출부대수익	403,929	2,035,540	1,341,005	1,098,464	241,662
이연대출부대비용	(140,564)	(93,934)	(195,074)	(39,424)	(8,673)
투자자산손상차손	247,158	-	-	247,158	54,375
매도가능증권손상차손	212,362	59,727	-	272,089	59,860
미사용약정충당금	-	453,182	-	453,182	99,700
합계	(536,947)	6,601,852	1,514,215	4,550,690	1,001,151

(4) 당기와 전기말 현재 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	1,260,559	1,017,812
이연법인세부채	(768,578)	(16,661)

(5) 당기와 전기말 현재 상계 전 당기법인세부채와 당기법인세자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
상계전 당기법인세자산	145,771	1,513,932
상계전 당기법인세부채	-	3,413,231
상계후 당기법인세부채(자산)	(145,771)	1,899,299

(6) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	382,498	10,605,685
적용세율에 따른 세부담액	79,942	2,333,251
조정사항 :		
비과세수익	(6,665)	(13,144)
비공제비용	4,641	8,091
미환류소득에 대한 법인세	-	291,631
기타조정	46,039	(22,000)
법인세비용	123,957	2,597,829
유효법인세율	32.41%	24.49%

15. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
당기순이익	258,540	8,007,856
기타포괄손익	1,438,685	(1,077,385)
매도가능증권평가이익(손실)	1,438,685	(1,077,385)
당기포괄순이익	1,697,225	6,930,471

16. 주당이익

(1) 기본주당이익은 회사의 보통주 당기순이익을 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	258,540,250	8,007,856,250
보통주 당기순이익(A)	258,540,250	8,007,856,250
가중평균유통보통주식수(B)	1,817,085	1,817,085
기본주당이익(A/B)	142	4,407

(2) 희석주당이익

당기 및 전기 중 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기 및 전기 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

17. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기와 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
현금	87,705	93,229
보통예치금	3,453,468	1,221,021
중앙회예치금	52,000,000	40,000,000
소 계	55,541,173	41,314,250

구 분	당기말	전기말
사용제한예치금	(1,000,000)	(1,000,000)
합 계	54,541,173	40,314,250

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
대출채권제각및처분	3,276,422	121,190

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	업종
지배회사	㈜강원	제조판매업,부동산임대업
대주주	조성수	-
기타 특수관계자	주주 및 임원	-

(2) 당기와 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당기말	전기말
채권	임직원	종업원대여금	62,215	58,585
	합 계		62,215	58,585
채무	주주(임원)	보통예금	80,771	334,556
		정기예금	2,047,953	1,512,395
	주주	보통예금	1,003	18,475
		정기예금	157,000	-
	임원	보통예금	46,032	19,947
		정기예금	242,303	388,845
		정기적금	60,000	78,584
	합 계		2,635,062	2,352,802

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 수익 및 비용의 내용은 다음과 같습니다(단위 :천원).

구분	특수관계자 구분	계정과목	당기	전기
수익	임직원	예적금담보대출	837	-
		종업원대여금	1,749	1,670
	합 계		2,586	1,670
비용	주주(임원)	정기예금	96,126	61,347
	주주	정기예금	8,780	-
	임원	정기예금	8,022	12,817
		정기적금	2,453	1,782
	합 계		115,381	75,946

(4) 당기 및 전기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
급여	809,880	838,620
퇴직급여	163,746	169,816

(*1) 주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

19. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당기와 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	689,737	435,183

(2) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
기초	453,183	-
전입	236,554	435,183
기말	689,737	435,183

(3) 당기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금융기관	한 도
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	7,000,000

(4) 당기말 현재 회사의 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	6,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공

(5) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 136,200천원의 공탁금 지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 3건(소송금액: 11,566,483천원)과 회사 피소 1건(소송금액: 195,652천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당저축은행 외 18	한국농어촌공사	11,020,867	매매대금 반환
당저축은행	김선주	509,616	대여금
당저축은행	(주)에스에스공간건설	36,000	대여금
김선주	당저축은행	195,652	손해배상

(7) 당기말 현재 회사 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 200,184백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 170,273백만원, 미사용약정금액은 29,911백만원입니다.

20. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	65,014,667	2,378,160	55,909,467	1,287,504
유가증권	3,415,478	383,900	4,036,088	1,642,121
대출채권	416,780,393	31,655,977	435,021,615	27,915,636
합 계	485,210,538	34,418,036	494,967,170	30,845,261
이자비용				
예수부채	438,109,680	20,217,088	459,189,651	11,552,142

21. 재무제표 발행승인일

회사의 재무제표는 이사회에서 발행 승인되었으며, 2024년 3월 12일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 인천저축은행의 2023년 12월 31일자로 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. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

==========

주식회사 인천저축은행

대표이사 귀하 2024년 3월 5일

우리는 첨부된 주식회사 인천저축은행(이하 "회사")의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 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 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 제5장 중소기업에 대한 적용의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 14. 중소기업 등에 대한 검토특례에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 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

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 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 중소기업에 대한 적용의 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 주식회사의 외부감사 등에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 종 만

내부회계관리자의 운영실태 보고서

주식회사 인천저축은행 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 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 내부회계관리제도위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)' 을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 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 검토하였습니다.

2024년 1월 5일

대 표 이 사 박찬종 (인)

내부회계관리자 김재성 (인)

2024-01-05 13:54:44-인천저축은행-김재성

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 인천저축은행			
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	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	1	1	1	5	6	2	-	-	-	-	-	10	8
투입 시간	분・반기검토	24	21	135	153	525	549	-	-	-	-	-	-	684	723
	감사	20	9	88	107	351	364	48	-	-	-	-	-	507	480
	합계	44	30	223	260	876	913	48	-	-	-	-	-	1,191	1,203

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.4.5				1	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차 의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2023.12.13~12.15	3	일	3	명	2	명	중간감사/전산감사- 내부통제 이해와 평가
	2024.1.29~2.2	5	일	5	명	2	명	기말감사/전산감사- 중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검 (문서검증, 재계산 등) 수행, 내부회계관리제도 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.12.29		1	일	
	실사(입회)장소	주식회사 인천저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	6	회			
	수행시기	2023.4.5, 2023.4.27, 2023.7.19, 2023.10.20, 2023.12.15, 2024.2.2				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 05일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	서면회의	회계감사계획(일정, 인원 등)
2	2023년 04월 27일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	1분기 검토 결과 논의
3	2023년 07월 19일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	반기 검토 결과 논의
4	2023년 10월 20일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	3분기 검토 결과 논의
5	2023년 12월 15일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	중간감사 결과 논의
6	2024년 02월 02일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	기말감사 결과 논의