주식회사 우리저축은행 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 28 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 27 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 우리저축은행

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- ---------- 1

II. 재무제표

재무상태표 ---------- ---------- 5

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 - ---------- 10

현금흐름표 ----------- 11

주석 ---------- 13

III. 내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 ---------- 53

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 ---------- 56

IV. 외부감사 실시내용 ---------- 57

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 우리저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 우리저축은행(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 대한민국의 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:

ㆍ 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.

ㆍ 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

ㆍ 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

ㆍ 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 감사

보고서에 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.

ㆍ 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2024년 3월 8일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 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 우리저축은행

제 28 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 27 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 우리저축은행 대표이사 강헌석

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 중앙대로 723

(전 화) 051-811-9400

재 무 상 태 표

제28(당)기 2023년 12월 31일 현재

제27(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
자 산				
Ⅰ.현금및예치금(주석19)		49,405,218,834		64,392,418,605
1.현금	197,903,041		192,288,194	
2.예치금(주석3,4)	49,207,315,793		64,200,130,411	
가.보통예치금	2,909,740,200		1,577,633,364	
나.중앙회예치금	34,100,000,000		48,100,000,000	
다.지급준비예치금	12,104,594,497		14,520,497,047	
라.기타예치금	92,981,096		2,000,000	
Ⅱ.대출채권(주석5)		211,499,148,234		231,850,332,467
1.할인어음(주석18)	92,550,260		2,290,626,987	
대손충당금	(786,675)		(19,470,323)	
2.예적금담보대출	328,300,000		271,000,000	
대손충당금	(3,283,000)		(2,710,000)	
3.일반자금대출	138,646,340,673		151,491,669,710	
대손충당금	(4,842,639,010)		(6,176,401,987)	
4.종합통장대출	83,420,809,283		85,369,624,692	
대손충당금	(6,314,404,714)		(1,462,926,342)	
5.기타대출채권	216,434,507		209,957,566	
대손충당금	(44,173,090)		(121,037,836)	
Ⅲ.유형자산(주석6)		45,382,989,828		33,216,243,127
1.토지	40,314,760,000		28,035,510,000	
2.건물	6,716,522,715		6,656,280,715	
감가상각누계액	(1,831,089,761)		(1,663,176,694)	
3.차량운반구	143,685,599		143,685,599	
감가상각누계액	(47,895,198)		(19,158,079)	
4.동산	126,684,871		126,684,871	
감가상각누계액	(126,683,871)		(126,683,871)	
5.기타의유형자산	1,924,343,515		1,861,876,076	
감가상각누계액	(1,837,338,042)		(1,798,775,490)	
Ⅳ.기타자산		9,098,686,962		23,464,970,843
1.무형자산(주석7)	94,454,424		118,178,571	
2.비업무용자산(주석8)	6,838,526,312		20,083,123,183	
가.비업무용토지	1,231,628,207		7,611,076,372	
나.비업무용건물	5,999,590,904		12,814,173,087	
감가상각누계액	(392,692,799)		(342,126,276)	

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
3.보증금	730,000		730,000	
4.미수금	50,000,000		45,000,000	
5.미수수익	1,293,126,907		975,065,157	
대손충당금	(18,891,495)		(13,560,654)	
6.선급비용	6,718,669		8,855,064	
7.선급금	202,354,249		188,058,125	
8.투자자산	-		582,471	
9.미회수내국환채권	219,158,167		1,012,575,768	
10.잡자산	412,509,729		1,046,363,158	
가.종업원대여금(주석18)	12,800,000		16,000,000	
대손충당금	(128,000)		(160,000)	
나.공탁금	380,600,000		980,962,408	
다.미수법인세환급액	-		38,711,720	
라.기타잡자산	19,237,729		10,849,030	
자 산 총 계		315,386,043,858		352,923,965,042
부 채				
Ⅰ.예수부채(주석9,18,22)		262,011,520,413		310,317,201,373
1.예수금	262,011,520,413		310,317,201,373	
가.보통예금	1,429,792,579		460,942,287	
나.별단예금	5,303,905		5,356,405	
다.정기예금	260,170,488,929		308,169,314,541	
라.정기적금	405,935,000		1,681,588,140	
Ⅱ.기타부채(주석10,22)		11,423,515,602		7,677,008,426
1.퇴직급여충당부채(주석10)	422,172,027		373,532,406	
퇴직연금운용자산(주석10)	(418,768,903)		(373,532,406)	
2.기타충당부채	249,268,139		108,294,496	
3.미지급금	17,871,403		20,019,383	
4.미지급비용	6,688,751,187		5,459,834,501	
5.선수수익	47,716,558		63,255,582	
6.수입보증금	452,000,000		897,000,000	
7.이연법인세부채(주석15)	3,078,917,949		296,552,736	
8.미지급내국환채무	210,135,508		529,595,634	
9.잡부채	675,451,734		302,456,094	
부 채 총 계		273,435,036,015		317,994,209,799
자 본				
Ⅰ.자본금(주석11)		58,300,000,000		58,300,000,000
1.보통주자본금	58,300,000,000		58,300,000,000	
Ⅱ.자본잉여금		15,580,000,000		15,580,000,000
1.기타자본잉여금	15,580,000,000		15,580,000,000	
Ⅲ.자본조정		(121,695,400)		(121,695,400)
1.주식할인발행차금	(121,695,400)		(121,695,400)	

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
Ⅳ.기타포괄손익누계액		19,015,840,631		9,280,953,881
1.유형자산재평가이익(주석6)	19,015,840,631		9,280,953,881	
Ⅴ.결손금(주석12)		(50,823,137,388)		(48,109,503,238)
1.미처리결손금	(50,823,137,388)		(48,109,503,238)	
자 본 총 계		41,951,007,843		34,929,755,243
부 채 및 자 본 총 계		315,386,043,858		352,923,965,042

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손 익 계 산 서

제28(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제27(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
I.영업수익		19,178,581,362		16,993,870,665
(1)이자수익(주석13)	16,637,987,865		14,289,112,422	
1.예치금이자	1,895,759,813		1,049,502,703	
2.매도가능증권이자	-		5,261,606	
3.대출금이자	14,703,821,824		13,196,821,685	
가.어음할인료	30,747,403		183,882,474	
나.예적금담보대출이자	11,596,485		7,670,338	
다.일반자금대출이자	8,827,276,096		8,023,463,055	
라.종합통장대출이자	5,587,233,563		4,838,043,082	
마.기타대출채권이자	246,968,277		143,762,736	
4.기타이자수익	38,406,228		37,526,428	
가.종업원대여금이자	557,933		1,087,624	
나.내국환수입이자	37,848,295		36,438,804	
(2)유가증권평가 및 처분이익	439,534,223		1,205,678,119	
1.단기매매증권처분이익	439,534,223		1,203,118,397	
2.매도가능증권상환이익	-		2,559,722	
(3)수수료수익	2,097,965,274		1,479,290,654	
1.송금수수료	392,000		546,500	
2.중도해지수입수수료	35,237		30,712,201	
3.기타수입수수료	2,097,538,037		1,448,031,953	
(4)배당금수익	3,094,000		19,789,470	
1.단기매매증권배당금수익	3,094,000		19,789,470	
II.영업비용		23,544,833,659		14,898,633,726
(1)이자비용(주석13)	13,616,806,168		7,725,139,007	
1.예수금이자	13,597,135,859		7,707,793,535	
2.기타이자비용	19,670,309		17,345,472	
(2)유가증권평가 및 처분손실	367,750,271		183,870,709	
1.단기매매증권처분손실	367,750,271		183,870,709	
(3)대출채권평가 및 처분손실	4,597,000,842		1,725,174,814	
1.대손상각비(주석5)	4,597,000,842		1,725,174,814	
(4)수수료비용	753,834,893		696,041,329	
1.기타지급수수료	753,834,893		696,041,329	
(5)판매비와관리비(주석14)	2,524,950,842		2,753,672,371	
1.인건비	1,028,611,186		1,092,942,429	
2.경비	1,496,339,656		1,660,729,942	

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
(6)기타영업비용	1,684,490,643		1,814,735,496	
1.예금보험료	1,543,517,000		1,706,441,000	
2.미사용약정충당금전입	140,973,643		108,294,496	
Ⅲ.영업이익(손실)		(4,366,252,297)		2,095,236,939
Ⅳ.영업외수익		2,435,793,996		3,948,488,809
(1)수입임대료(주석18)	349,378,500		601,705,896	
(2)유입물건운용수익	553,445,053		570,842,981	
(3)잡이익	120,586,298		188,079,581	
(4)비업무용자산처분이익	1,412,384,145		2,587,860,351	
Ⅴ.영업외비용		545,173,886		758,052,943
(1)유입물건관리비	481,932,237		487,375,339	
(2)기부금	1,019,093		3,072,060	
(3)비업무용건물감가상각비	61,881,016		262,462,949	
(4)잡손실	341,540		5,142,595	
Ⅵ.법인세비용차감전순이익(손실)		(2,475,632,187)		5,285,672,805
Ⅶ.법인세비용(주석15)		238,001,963		287,161
Ⅷ.당기순이익(손실)(주석17)		(2,713,634,150)		5,285,385,644
Ⅸ.주당순이익(손실)(주석16)		(501)		976

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제28(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제27(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(전기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,282,950,464	(53,394,888,882)	29,646,366,182
당기순이익	-	-	-	-	5,285,385,644	5,285,385,644
매도가능증권평가손익	-	-	-	(1,996,583)	-	(1,996,583)
2022.12.31(전기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,280,953,881	(48,109,503,238)	34,929,755,243
2023.01.01(당기초)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	9,280,953,881	(48,109,503,238)	34,929,755,243
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(2,713,634,150)	(2,713,634,150)
유형자산재평가이익	-	-	-	9,734,886,750	-	9,734,886,750
2023.12.31(당기말)	58,300,000,000	15,580,000,000	(121,695,400)	19,015,840,631	(50,823,137,388)	41,951,007,843

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 름 표

제28(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제27(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 우리저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
Ⅰ.영업활동으로 인한 현금흐름		(12,621,203,221)		(14,200,353,068)
1.당기순이익(손실)	(2,713,634,150)		5,285,385,644	
2.현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,448,933,742		2,530,908,229	
대손상각비	4,597,000,842		1,725,174,814	
미사용약정충당금전입	140,973,643		108,294,496	
감가상각비	235,212,738		226,983,703	
비업무용건물감가상각비	61,881,016		262,462,949	
무형자산상각비	95,657,516		103,542,473	
법인세비용(주석15)	238,001,963		287,161	
퇴직급여(주석14)	80,206,024		104,162,633	
3.현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,412,384,145)		(2,595,681,679)	
비업무용자산처분이익	1,412,384,145		2,587,860,351	
매도가능증권상환이익	-		2,559,722	
매도가능증권이자수익	-		5,261,606	
4.영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(13,944,118,668)		(19,420,965,262)	
예치금의 감소(증가)	16,415,902,550		(29,357,300,429)	
예수부채의 증가(감소)	(48,305,680,960)		32,675,796,414	
단기매매증권의 감소	-		625,524,700	
매도가능증권의 감소	-		2,288,161,606	
대출채권의 감소(증가)	15,759,482,232		(26,129,453,717)	
미수금의 증가	(5,000,000)		(45,000,000)	
미수수익의 증가	(318,061,750)		(556,186,164)	
선급비용의 감소(증가)	2,136,395		(596,568)	
투자자산의 감소	582,471		35,870,224	
미회수내국환채권의 감소(증가)	793,417,601		(660,198,511)	
종업원대여금의 감소	3,200,000		18,000,000	
공탁금의 감소(증가)	600,362,408		(100,000,000)	
미수법인세환급액의 감소(증가)	38,711,720		(38,711,720)	
기타잡자산의 감소(증가)	(8,388,699)		12,328,182	
미지급금의 감소	(110,892,912)		(97,677,858)	
미지급비용의 증가	1,228,916,686		1,713,865,222	
선수수익의 증가(감소)	(15,539,024)		20,322,167	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(319,460,126)		170,455,383	
퇴직금의 지급	(31,566,403)		(2,358,367)	
잡부채의 증가	372,995,640		107,998,440	

과 목	제 28 (당) 기		제 27 (전) 기	
퇴직연금운용자산의 증가	(45,236,497)		(101,804,266)	
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름		14,044,906,000		13,494,222,625
1.투자활동으로 인한 현금유입액	14,145,100,000		13,659,754,824	
비업무용자산의 처분	14,145,100,000		13,659,754,824	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(100,194,000)		(165,532,199)	
건물의 취득	60,242,000		9,185,000	
차량운반구의 취득	-		143,685,599	
기타의유형자산의 취득	39,952,000		12,661,600	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		5,000,000		(390,000,000)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	5,000,000		10,000,000	
수입보증금의 증가	5,000,000		10,000,000	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	-		(400,000,000)	
수입보증금의 감소	-		400,000,000	
Ⅳ.현금의 증가(감소) (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		1,428,702,779		(1,096,130,443)
Ⅴ.기초의 현금(주석19)		1,769,921,558		2,866,052,001
Ⅵ.기말의 현금(주석19)		3,198,624,337		1,769,921,558

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제28 (당)기 2023년 12월 31일 현재

제27 (전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 우리저축은행

1. 일반사항

주식회사 우리저축은행(이하 '당사')은 부산지역의 영세중소기업에 대한 원활한 상호금융과 효율적인 금융지원을 도모하기 위하여 상호신용금고법에 따라 1997년 3월 19일에 설립되었으며, 1997년 3월 20일 재정경제원의 계약이전결정에 따라 ㈜조흥상호신용금고의 자산과 부채를 계약이전 받았습니다. 보고기간 종료일 현재 부산광역시에 본사 및 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 대출 및 어음할인 업무 등의 영업을 영위하고 있습니다.

당사는 그 동안 수차례의 유ㆍ무상증자 등을 통하여 보고기간종료일 현재 납입자본금은 58,300백만원이며, 보고기간종료일 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	비고
강신택외 기타특수관계자	1,803,780	30.94	대주주
우신종합건설㈜	1,734,860	29.76	주요주주
우신산업개발㈜	1,742,496	29.89	주요주주
김신욱	67,182	1.15	
김신완	67,182	1.15	
자기주식	414,500	7.11	
합계	5,830,000	100.00	

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산ㆍ합병, 영업전부의 폐지ㆍ양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

가. 회사가 채택한 제ㆍ개정 기준서

회사가 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제ㆍ개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' - 고객 예수금의 현금흐름표 분류
일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 Ⅱ(금융업)'의 개정에 따라 2023년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름이 재무활동에서 영업활동으로 변경되었습니다. 회사는 해당 개정사항을 반영하여 당기 고객예수부채의 현금흐름을 48,305,681천원을 재무활동에서 영업활동으로 변경하여 분류하였으며, 비교표시된 재무제표는 개정사항을 반영하여 재작성 되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 전기 재무상태표 및 손익계산서에 미치는 영향은 없으며, 전기 현금흐름표에 미치는 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	전기
영업활동으로 인한 현금흐름 증가	32,675,796
재무활동으로 인한 현금흐름 감소	(32,675,796)

- 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.

- 제22장 '법인세회계' - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

2021년 12월, 경제협력개발기구(Organisation for Economic Cooperation and Development, 'OECD' OECD)는 다국기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 발표했습니다. 이 규칙의 적용을 받는 대규모 다국적기업은 각 구성기업이 소재하는 국가별 실효세율을 계산하고, 국가별 실효세율이 최저한세율(15%)보다 낮은 국가에 소재하는 경우 그 차이에 대한 추가 세액을 부담해야 합니다.

필라2 모범규칙을 이행하기 위하여 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법(필라2 법률)에 따라 발생하는 법인세(필라2 법인세)와 관련한 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하는 좁은 범위의 개정이 발표되었으며, 다음의 공시를 요구하고 있습니다.

① 필라2 법인세와 관련한 이연법인세 자산ㆍ부채 인식 및 공시의 예외 규정을 적용하였다는 사실
② 필라2 법인세와 관련한 당기 법인세비용

또한, 필라2 법인세를 발생한 기간에 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 해당 세액을 신고납부해야 하는 회계연도에 비용으로 인식하도록 하는 예외 규정을 두었으며, 예외 규정 적용 사실과 신고납부기간을 공시하도록 하고 있으며, 법인세비용 인식 예외 규정 및 나머지 공시는 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 회사가 적용하지 않은 제ㆍ개정 기준서

- 제2장 '재무제표의 작성과 표시' - 부채의 유동ㆍ비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 이자수익

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국ㆍ공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 다음의 경우를 제외하고 미수수익을 계상하고 있습니다.

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

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(4) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(5) 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자증권으로 분류하고 있으나 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

당사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명

백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(6) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 저축은행업감독규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%이상	0.85%이상	2% 이상
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%이상	7%이상	10% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%이상	20%이상	30% 이상

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액초과여신	55%이상	50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

부동산기획대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산기획대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산기획대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

한편 회사는 상호저축은행법감독규정 개정에 따라 결산일 현재 미사용약정에 신용환산율 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

(7) 유형자산

토지는 주기적으로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며,공정가치가 장부금액과 중요하게 차이가 나는 경우에는 추가적인 재평가를 수행합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형

자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

구 분	내 용 연 수
건 물	40년
차량운반구	5년
기타의 유형자산	5년

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.

(8) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산과 특수관계자로부터 증여받은 부동산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 영업권을 제외한 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사

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

(11) 종업원급여

가. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

나. 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하

는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(12) 충당부채 및 우발부채

당사는 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, 당사는 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.

(13) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산ㆍ부채의 장부금액과 세무기준액의 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 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. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인

세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 금융자산과 금융부채의 측정

1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권ㆍ채무로서 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 포함되었더라도, 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 단기매매증권같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

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

2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(15) 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

대한민국의 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, 비업무용자산, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

(17) 주당이익

회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	거래처	연이자율(%)	당기말	연이자율(%)	전기말
보통예치금	부산은행	0.10	2,909,740	0.10	1,577,633
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.46 ~ 4.90	34,100,000	1.53 ~ 4.86	48,100,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.23	12,104,595	2.53	14,520,497
기타예치금	부산은행 외	0.10 ~ 3.45	92,981	0.10 ~ 3.15	2,000
합 계			49,207,316		64,200,130

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	12,104,595	14,520,497	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	1,600,000	1,600,000	내국환 및 수표한도약정
기타예치금	부산은행	2,000	2,000	당좌개설보증금
합 계		13,706,595	16,122,497	

(3) 당기말과 전기말 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)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.

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

(단위: 천원)

과 목	당기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소 계	1년이내	1년초과	소 계
보통예치금	2,909,740	-	2,909,740	1,577,633		1,577,633
중앙회예치금	34,100,000	-	34,100,000	48,100,000		48,100,000
지급준비예치금	-	12,104,595	12,104,595	-	14,520,497	14,520,497
기타예치금	90,981	2,000	92,981	-	2,000	2,000
합 계	37,100,721	12,106,595	49,207,316	49,677,633	14,522,497	64,200,130

4. 지급준비자산

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	당기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회예탁금	12,104,595	14,520,497

5. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
할인어음	7.0	92,550	6.0 ~ 7.0	2,290,627
예적금담보대출	5.2 ~ 7.1	328,300	3.8 ~ 7.0	271,000
일반자금대출	4.0 ~ 15.0	138,646,341	1.0 ~ 15.0	151,491,670
종합통장대출	5.2 ~ 13.0	83,420,809	3.6 ~ 11.0	85,369,625
기타대출채권(*)	-	216,435	-	209,957
합 계		222,704,435		239,632,879

(*) 기타대출채권에는 대출채권회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있습니다.

구 분		한 도
개별신용 공여한도	법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
	법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별 신용 공여한도	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산업	신용공여 총액의 30% 이내
	「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제3조에 따른 대부업자	신용공여 총액의 15% 이내
	금전대부업자 및 대부중개업자	신용공여 총액의 5% 이내 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
	대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 15%에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
할인어음	92,550	-	-	92,550
예적금담보대출	328,300	-	-	328,300
일반자금대출	101,200,749	21,474,843	15,970,749	138,646,341
종합통장대출	83,420,809	-	-	83,420,809
기타대출채권	216,435	-	-	216,435
합 계	185,258,843	21,474,843	15,970,749	222,704,435

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년이내	2년이내	2년 초과	합 계
할인어음	2,290,627	-	-	2,290,627
예적금담보대출	271,000	-	-	271,000
일반자금대출	109,578,296	35,282,333	6,631,041	151,491,670
종합통장대출	85,369,625	-	-	85,369,625
기타대출채권	209,957	-	-	209,957
합 계	197,719,505	35,282,333	6,631,041	239,632,879

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기업	168,620,650	75.71%	213,712,179	89.18%
가계	54,083,785	24.29%	25,920,700	10.82%
합 계	222,704,435	100.00%	239,632,879	100.00%

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

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	54,083,785	24.29%	25,832,182	10.78%
제조업	5,571,673	2.50%	5,849,000	2.44%
토목건설업	39,442,994	17.71%	38,628,413	16.12%
PF대출	13,520,757	6.07%	15,808,688	6.60%
부동산업 및 임대업	69,999,022	31.43%	67,120,340	28.01%
숙박 및 음식업	131,200	0.06%	1,883,000	0.79%
운수업	-	0.00%	2,666,379	1.11%
금융업	12,911,109	5.80%	39,669,993	16.55%
도매업	1,025,774	0.46%	2,277,153	0.95%
기타	26,018,121	11.68%	39,897,731	16.65%
합 계	222,704,435	100.00%	239,632,879	100.00%

(5) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 대출채권 분류의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	92,550	-	-	-	-	92,550
예적금담보대출	328,300	-	-	-	-	328,300
일반자금대출	120,896,394	4,100,000	12,928,094	719,273	2,580	138,646,341
종합통장대출	44,605,948	31,822,096	6,988,665	-	4,101	83,420,810
기타대출채권	-	-	213,487	2,943	4	216,434
합 계	165,923,192	35,922,096	20,130,246	722,216	6,685	222,704,435
대손충당금	(1,656,327)	(4,937,605)	(4,232,582)	(372,088)	(6,685)	(11,205,287)
설정율	1.00%	13.75%	21.03%	51.52%	100.00%	5.03%

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	2,290,627	-	-	-	-	2,290,627
예적금담보대출	271,000	-	-	-	-	271,000
일반자금대출	129,640,025	9,855,099	8,554,751	2,143,697	1,298,098	151,491,670
종합통장대출	76,216,417	9,148,661	-	-	4,547	85,369,625
기타대출채권	-	-	40,095	122,538	47,324	209,957
합 계	208,418,069	19,003,760	8,594,846	2,266,235	1,349,969	239,632,879
대손충당금	(2,018,594)	(1,468,061)	(1,725,555)	(1,220,367)	(1,349,969)	(7,782,546)
설정율	0.97%	7.73%	20.08%	53.85%	100.00%	3.25%

(6) 당기와 전기 중 대출채권 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	7,782,546	5,949,792
채권 제각	(1,342,542)	-
제각 채권의 회수	173,581	116,186
대손충당금전입(환입)(*1)(*2)	4,591,702	1,716,568
당기말금액	11,205,287	7,782,546

(*1) 대손충당금 전입액은 종업원대여금에 의한 대손충당금 및 미수수익 대손충당금이 제외된 금액입니다.

(*2) 회사는 당기 및 전기 중 종업원대여금에 대손충당금 32천원(전기 : 180천원 환입)을 환입하였으며, 당기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 5,331천원(전기 : 8,786천원 전입)을 전입하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 22,630,493천원과 21,461,531천원입니다.

(8) 당사의 최근 3개 보고기간의 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일	2021년 12월 31일
대출채권	222,704,435	239,632,879	213,387,239
대손충당금	(11,205,287)	(7,782,546)	(5,949,792)
설정비율	5.03%	3.25%	2.79%

(9) 당기말과 전기말 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기 관 명	당기말	전기말
일반자금대출	㈜리드코프	3,611,111	2,805,556
	㈜엔씨파이낸스대부	-	1,600,000
	광성제일차(유)	-	166,667
	도이치파이낸셜㈜	2,083,333	3,083,333
	씨앤에이치캐피탈㈜	-	1,722,222
	나인노들(유)	-	1,000,000
	웰릭스파트너스㈜	-	200,000
	앤알캐피탈대부㈜	-	777,778
	웰컴캐피탈㈜	-	1,600,000
	에이캐피탈㈜	-	833,333
	북한산에스제이2차㈜	3,000,000	3,000,000
	㈜제이엠캐피탈	800,000	1,333,333
	㈜농심캐피탈	-	1,333,333
	무림캐피탈㈜	500,000	2,500,000
	오케이캐피탈㈜	625,000	3,250,000
	㈜에이치비캐피탈	-	1,000,000
	㈜케이카캐피탈	625,000	2,125,000
	나이로비제일차㈜	-	2,000,000
	㈜엠제트파트너스	-	2,000,000
	㈜한빛자산관리대부	666,667	-
	이제이제일차㈜	-	3,000,000
	웰릭스에프앤아이대부㈜	-	500,000
종합통장대출	㈜중원하이	999,998	979,315
	하이공항제일차㈜	-	2,860,123

계정과목	기 관 명	당기말	전기말
합 계		12,911,109	39,669,993

6. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	40,314,760	22,816,643	28,035,510	24,839,671

(2) 당기말과 전기말 현재 유형자산 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	24,149,704	-	40,314,760
건물	6,716,523	-	(1,831,090)	4,885,433
차량운반구	143,686	-	(47,895)	95,791
동산	126,685	-	(126,684)	1
기타의유형자산	1,924,344	-	(1,837,339)	87,005
합 계	25,076,294	24,149,704	(3,843,008)	45,382,990

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	재평가액	감가상각누계액	장부금액
토지	16,165,056	11,870,454	-	28,035,510
건물	6,656,281	-	(1,663,177)	4,993,104
차량운반구	143,686	-	(19,158)	124,528
동산	126,685	-	(126,684)	1
기타의유형자산	1,861,876	-	(1,798,776)	63,100
합 계	24,953,584	11,870,454	(3,607,795)	33,216,243

(3) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	재평가	당기말
토지	28,035,510	-	-	12,279,250	40,314,760
건물	4,993,104	60,242	(167,913)	-	4,885,433
차량운반구	124,528	-	(28,737)	-	95,791
동산	1	-	-	-	1
기타의유형자산	63,100	62,468	(38,563)	-	87,005
합 계	33,216,243	122,710	(235,213)	12,279,250	45,382,990

나. 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	감가상각비	재평가	전기말
토지	28,035,510	-	-	-	28,035,510
건물	5,150,325	9,185	(166,407)	-	4,993,104
차량운반구	-	143,686	(19,158)	-	124,528
동산	1	-	-	-	1
기타의유형자산	72,874	31,645	(41,419)	-	63,100
합 계	33,258,711	184,516	(226,984)	-	33,216,243

당사의 보유중인 토지는 2023년 12월 06일에 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 기타포괄손익 누계액	9,280,954	9,280,954
기타포괄손익누계의 변동	9,734,887	-
기말 기타포괄손익 누계액	19,015,841	9,280,954

(5) 당기말 현재 현금, 유가증권 및 유형자산에 대한 보험 가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
부산광역시 부산진구 부전동 257-31	현금 및 유가증권	도난보험	300,000	DB손해보험
	건물 및 기타의유형자산	화재 및 종합보험	6,308,392	메리츠화재 등
부산광역시 중구 신창동 5-1	현금 및 유가증권	도난보험	200,000	롯데손해보험
	건물 및 기타의유형자산	화재 및 종합보험	5,658,014	한화손해보험 등

7. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액 구성내용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,533,302	(1,438,848)	94,454

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
기타의무형자산	1,461,369	(1,343,190)	118,179

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	당기말
기타의무형자산	118,179	71,933	(95,658)	94,454

나. 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	상각	전기말
기타의무형자산	189,696	32,025	(103,542)	118,179

8. 비업무용자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 비업무용자산은 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건 및 특수관계자로부터 증여받은 부동산으로 그 세부내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,231,628	-	1,231,628
건물	5,999,591	(392,693)	5,606,898
합 계	7,231,219	(392,693)	6,838,526

나. 전기

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	7,611,076	-	7,611,076
건물	12,814,173	(342,126)	12,472,047
합 계	20,425,249	(342,126)	20,083,123

(2) 당기와 전기 중 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	처분	당기말
토지	7,611,076	-	(6,379,448)	1,231,628
건물	12,472,047	(61,881)	(6,803,268)	5,606,898
합 계	20,083,123	(61,881)	(13,182,716)	6,838,526

나. 전기

(단위: 천원)

구 분	기초	감가상각	처분	전기말
토지	11,869,436	-	(4,258,360)	7,611,076
건물	20,668,045	(262,463)	(7,933,535)	12,472,047
합 계	32,537,481	(262,463)	(12,191,895)	20,083,123

(3) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유 중인 비업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
서울시 서초구 서초동 1355-3외 4필지	1,231,628	3,645,939	1,267,563	3,703,193
경기도 용인시 기흥구 상하동 641	-	-	6,343,513	13,698,911
합 계	1,231,628	3,645,939	7,611,076	17,402,104

(4) 당기말 현재 비업무용자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	부보자산	보험종류	보험가입금액	보험회사
경상남도 창원시 회원구 내서읍 상곡리 144	건물 등	화재보험 등	5,678,892	롯데손해보험
		승강기배상책임	360,000	롯데손해보험
서울 서초구 서초동 1355-4	건물 등	화재보험 등	11,000,000	현대해상화재보험

(5) 당기말 현재 비업무용자산 중 전세권 설정내역은 없습니다.

9. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	당기말	이자율(%)	전기말
보통예금	0.2	1,429,792	0.2	460,942
별단예금	-	5,304	-	5,356
정기예금	0.2 ~ 5.9	260,170,489	0.2 ~ 5.9	308,169,315
정기적금	0.2 ~ 2.5	405,935	0.2 ~ 2.7	1,681,588
합 계		262,011,520		310,317,201

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	1,429,793	-	-	1,429,793
별단예금	5,304	-	-	5,304
정기예금	259,891,548	278,941	-	260,170,489
정기적금	345,875	47,810	12,250	405,935
합 계	261,672,520	326,751	12,250	262,011,521

나. 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
보통예금	460,942	-	-	460,942
별단예금	5,356	-	-	5,356
정기예금	292,904,667	15,264,648	-	308,169,315
정기적금	1,530,243	145,275	6,070	1,681,588
합 계	294,901,208	15,409,923	6,070	310,317,201

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	373,532	271,728
지급액	(31,566)	(2,358)
증가액	80,206	104,162
당기말	422,172	373,532

(2) 당사는 확정급여형퇴직연금제도를 운용하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 운용내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금(*)	418,769	374,115

(*) 전기말 현재 초과납입분 582천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	374,115	308,181
증가	44,654	65,934
당기말잔액	418,769	374,115

11. 자본

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수(주)	10,000,000	10,000,000
1주당 액면금액(원)	10,000	10,000
발행한 주식의 수(주)	5,830,000	5,830,000
보통주자본금	58,300,000	58,300,000

(2) 자기주식

당사는 2005년 2월 4일 조범래와 7인의 주주로부터 총 414,500주(액면가 4,145백만원)을 무상으로 증여받아 보유하고 있습니다.

12. 결손금

(1) 당기와 전기의 결손금 처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	처리예정일: 2024년 3월 20일		처리확정일: 2023년 3월 10일	
Ⅰ. 미처리결손금		(50,823,137)		(48,109,502)
1. 전기이월미처리결손금	(48,109,502)		(53,394,888)	
2. 당기순이익	(2,713,635)		5,285,386	
Ⅱ. 결손금처리액		-		-
Ⅲ. 차기이월미처리결손금		(50,823,137)		(48,109,502)

13. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	평균잔액	이자수익 및 이자비용	평균잔액	이자수익 및 이자비용
<이자수익 발생 자산>				
예치금	56,734,159	1,895,760	50,077,430	1,049,503
매도가능증권	-	-	436,159	5,262
대출채권	221,178,299	14,703,822	228,992,345	13,196,822
기타	1,249,451	38,406	2,129,520	37,526
합 계	279,161,909	16,637,988	281,635,454	14,289,113
<이자비용 발생 부채>				
예수부채	289,579,599	13,597,136	304,117,034	7,707,794
기타	471,480	19,670	886,887	17,345
합 계	290,051,079	13,616,806	305,003,921	7,725,139

14. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정과목	당기	전기
인건비	급여	948,405	988,780
	퇴직급여	80,206	104,162
	소 계	1,028,611	1,092,942
경비	복리후생비	140,047	187,265
	여비교통비	18,507	24,246
	통신비	27,849	27,561
	전력및수도료	55,614	50,681
	도서인쇄비	5,675	9,075
	세금과공과	458,479	517,348

구 분	계정과목	당기	전기
	차량비	19,968	20,450
	소모품비	3,126	4,566
	전산업무비	256,872	253,359
	감가상각비	235,213	226,984
	무형자산상각비	95,658	103,542
	수선유지비	3,643	40,045
	보험료	2,894	2,534
	접대비	8,234	14,733
	등기소송비	291	481
	연수비	7,836	6,118
	용역비	148,565	159,374
	광고선전비	4,623	7,066
	잡비	3,246	5,303
	소 계	1,496,340	1,660,731
	합 계	2,524,951	2,753,673

15. 법인세

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,782,365	(276)
자본에 직접 반영된 법인세비용(주석17참조)	(2,544,363)	563
법인세비용	238,002	287

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		(2,475,632)		5,285,673
적용세율에 따른 법인세		-		1,140,848
조정사항		238,002		(1,140,561)
-비공제비용	53		205,918	
-이연법인세미인식효과	1,351,580		(1,383,139)	
-기타	(1,113,631)		36,660	
법인세비용(수익)		238,002		287
유효법인세율		-		0.01%

(3) 당기 및 전기 중 당사의 일시적차이 및 세무상결손금의 증감내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	기말	기초	기말
퇴직급여충당금	373,532	31,566	80,206	422,172	78,442	74,926
비업무용부동산감액손실	379,185	379,185	-	-	79,629	-
토지(임의평가증)	(2,711,741)	-	-	(2,711,741)	(432,966)	(481,271)
건물(임의평가증)	(1,570,801)	(52,596)	-	(1,518,205)	(329,868)	(269,446)
비업무용부동산감가상각누계액	-	-	127,625	127,625	-	22,650
미지급비용	1,744,443	1,744,443	1,275,854	1,275,854	366,333	226,435
토지(재평가)	(11,870,454)	-	(12,279,250)	(24,149,704)	(2,492,795)	(4,286,013)
퇴직연금운용자산	(373,532)	-	(45,236)	(418,768)	(78,442)	(74,322)
업무용승용차 감가상각비	13,825	-	20,737	34,562	2,903	6,134
소계	(14,015,543)	2,102,598	(10,820,064)	(26,938,205)	(2,806,764)	(4,780,907)
이월결손금	11,954,365	(2,133,502)	3,219,228	17,307,095	2,510,417	3,053,775
합계	(2,061,178)	(30,904)	(7,600,836)	(9,631,110)	(296,347)	(1,727,132)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(206)	(1,351,786)
이연법인세자산(부채)					(296,553)	(3,078,918)

나. 전기

(단위: 천원)

기분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	기말	기초	기말
퇴직급여충당금	271,728	2,358	104,162	373,532	59,780	78,442
대손금	54,116	54,116	-	-	11,906	-
비업무용부동산감액손실	379,185	-	-	379,185	83,421	79,629
잡손실(대출사고)	119,946	119,946	-	-	26,388	-
토지(임의평가증)	(2,711,741)	(650,000)	-	(2,061,741)	(596,583)	(432,966)
투자자산감액손실	3,220	3,220	-	-	708	-
건물(임의평가증)	(1,623,397)	(52,596)	-	(1,570,801)	(357,147)	(329,868)
단기매매증권	19,285	19,285	-	-	4,243	-
매도가능증권	(2,560)	(2,560)	-	-	(563)	-
미지급비용	29,676	29,676	1,744,443	1,744,443	6,529	366,333
토지(재평가)	(11,870,454)	-	-	(11,870,454)	(2,611,500)	(2,492,795)
퇴직연금운용자산	(271,728)	-	(101,804)	(373,532)	(59,780)	(78,442)
업무용승용차 감가상각비	-	-	13,825	13,825	-	2,903
소계	(15,602,724)	(476,555)	1,760,626	(13,365,543)	(3,432,598)	(2,806,764)
이월결손금	20,541,425	8,587,060	-	11,954,365	4,519,114	2,510,417
합계	4,938,701	8,110,505	1,760,626	(1,411,178)	1,086,516	(296,347)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(1,383,345)	(206)
이연법인세자산(부채)					(296,829)	(296,553)

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다.

(4) 당기말 현재 사용되지 않은 세무상결손금의 예상소멸시기는 다음과 같습니다.

발생연도	발생금액	감소			잔액	미사용결손금 소멸시기
		기공제액	당기공제액	기한경과		
2014	19,725,692	12,109,003	-	-	7,616,689	2024-06-30
2015	125,989	-	-	-	125,989	2025-12-31
2017	4,921,582	-	-	-	4,921,582	2027-12-31
2018	1,423,608	-	-	-	1,423,608	2028-12-31
2023	3,219,228	-	-	-	3,219,228	2038-12-31
합계	29,416,099	12,109,003	-	-	17,307,096	

16. 주당순손익

(1) 기본주당순손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

내 역	당기	전기
당기순이익(손실)	(2,713,634,150) 원	5,285,385,644원
가중평균유통보통주식수	5,415,500 주	5,415,500 주
주당순이익(손실)	(501) 원	976 원

(2) 당기와 전기 중 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	보통주	자기주식	합계
주식수	5,830,000	(414,500)	5,415,500
일수	365	365	-
가중평균주식수	5,830,000	(414,500)	5,415,500

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

17. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I.당기순이익	(2,713,635)	5,285,386
II.기타포괄손익:		
1.매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 (-)천원, 전기 (+)563천원)	-	(1,997)
2.유형자산재평가이익 (법인세효과: 당기 (-)2,544,363천원, 전기 (-)천원)	9,734,887	-
III.포괄이익	7,021,252	5,283,389

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명	업종
대주주	강신택	-
지배기업(*)	우신종합건설㈜	건설업
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신산업개발㈜	건설업
기타특수관계자	강헌석, 강나영, 박명아	-
	기타 관계기업 및 대주주 등의 특수관계자	-

(*) 우신종합건설(주)이 직접으로 또는 종속기업인 우신산업개발(주)를 통하여 간접적으로 당사 의결권의 과반수를 소유하며 지배력을 행사하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 수익거래 및 비용거래의 내용은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익거래	비용거래	
		수입임대료	관리비	이자비용
지배기업	우신종합건설㈜	8,400	24,566	1

나. 전기

(단위: 천원)

구분	회사명	수익거래	비용거래	
		수입임대료	관리비	이자비용
지배기업	우신종합건설㈜	28,800	12,810	1

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설㈜	지배기업	예수부채	524	1	-	525
우신산업개발㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	67	-	-	67
합 계			591	1	-	592

나. 전기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
우신종합건설㈜	지배기업	예수부채	523	1	-	524
우신산업개발㈜	유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	예수부채	639,536	-	639,469	67
합 계			640,059	1	639,469	591

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권은 없으며, 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말	전기말
		예수부채	예수부채
지배기업	우신종합건설㈜	525	524
유의적인 영향력을 행사하는 관계기업	우신산업개발㈜	67	67
기타특수관계자	강헌석	131	131
합계		723	722

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진(등기이사)에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	273,870	294,024

(6) 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 채권금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	계정과목	거래내역	채권	
			당기말	전기말
임직원	종업원대여금	생활안정자금	12,800	16,000

(7) 한편, 당사는 특수관계자인 우신종합건설㈜가 거래처에 발행한 어음을 매입하는 할인어음 상품을 취급하고 있으며 당기말과 전기말 할인어음 금액은 각각 93백만원, 2,291백만원입니다.

19. 현금흐름표

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권의 제각	1,342,542	-

20. 우발채무와 약정사항

(1) 당사는 내국환 및 수표 한도거래약정(약정금액 5,000백만원)과 관련하여 저축은행중앙회에 예치한 중앙회예치금 1,600백만원과 지급준비예치금 3,400백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

(2) 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보증제공자	금액	내용
서울보증보험㈜	11,922,950	가압류 가처분 관련 공탁비용
	530,000	임직원 신원보증 등

(3) 당기말 현재 계류 중인 주요 소송사건은 회사 제소 명도소송 등 2건(소송가액 603백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
종합통장대출 총 한도액(A)	87,145,074	94,086,866
종합통장대출 기 실행액(B)	83,420,809	85,369,625
종합통장대출 미사용 한도액 (A-B)	3,724,265	8,717,241
중도금대출 총 한도액(A)	100,696,817	49,348,895
중도금대출 기 실행액(B)	59,281,597	27,389,318
중도금대출 미사용 한도액 (A-B)	41,415,220	21,959,577

(5) 당기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 5건으로 이와 관련된 대출금 3,102백만원입니다.

21. 부가가치계산에 필요한 사항

당기와 전기 중 당사의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기	전기
급여	948,405	988,780
퇴직급여	80,206	104,162
복리후생비	140,047	187,265
감가상각비	235,213	226,984
무형자산상각비	95,658	103,542
비업무용건물감가상각비	61,881	262,463
세금과공과	458,479	517,139
합　　계	2,019,889	2,390,335

22. 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 없습니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	261,672,519	326,751	12,250	262,011,520
미지급금	17,871	-	-	17,871
미지급비용	6,678,637	10,025	89	6,688,751
수입보증금	422,000	-	30,000	452,000
미지급내국환채무	210,136	-	-	210,136
합 계	269,001,163	336,776	42,339	269,380,278

나. 전기말

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	294,901,208	15,409,923	6,070	310,317,201
미지급금	20,019	-	-	20,019
미지급비용	5,317,702	141,880	43	5,459,625
수입보증금	615,000	252,000	30,000	897,000
미지급내국환채무	529,596	-	-	529,596
합 계	301,383,525	15,803,803	36,113	317,223,441

23. 운용리스

(1) 당기손익으로 인식한 리스료

당사는 일부 차량운반구 등을 취소불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
최소리스료	17,604	767,653

나. 전기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
최소리스료	14,613	419,925

(2) 미래 최소리스료

당사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
1년이내	7,735	112,980
1년초과 5년이내	35,607	179,044
합 계	43,342	292,024

나. 전기

(단위: 천원)

구 분	지급	수취
1년이내	7,735	484,250
1년초과 5년이내	12,764	177,400
합 계	20,499	661,650

24. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 3월 7일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 우리저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 우리저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 우리저축은행
주주 및 이사회 귀하 2024년 3월 8일

우리는 첨부된 주식회사 우리저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 우리저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 202

3년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다 ” 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 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2

023년 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

(주)우리저축은행 주주, 이사회, 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료되는 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 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거 기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 회계관리제도는 '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 빠트리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토 하였습니다.

2024년 01월 05일

대표이사 강 헌 석

내부회계관리자 반 기 두 (인)

우리저축은행 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	(주)우리저축은행			
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	6	4	2	2	5	5	-	-	16	13
투입 시간	분・반기검토	14	5	18	19	292	343	79	138	-	-	-	-	403	505
	감사	9	4	28	16	233	165	141	185	51	37	-	-	462	407
	합계	23	9	46	35	525	508	220	323	51	37	-	-	865	912

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023. 10 .23 ~ 2023. 10 .31				9	일	
	주요내용	회사와 영업환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시 위험의 식별과 평가, 담당업무팀의 구성, 전문가활용 검토, 기업수준통제, 유의적계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행의 중요성 결정 등						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2023.12.26~ 2023.12.29	4	일	4	명	2	명	부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 및 내부회계관리제도 설계 및 운영 평가 검토
	2024.02.05~ 2024.02.08	4	일	4	명	2	명	재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행
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	본점, 지점				
	실사(입회)대상	현금 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2023.05.26, 2023.08.18, 2023.11.27, 2024.02.06, 2024.03.07				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 05월 26일	회사측: 내부감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 3인	서면회의	1분기 검토에서의 유의적 발견사항
2	2023년 08월 18일	회사측: 내부감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 3인	서면회의	2분기 검토에서의 유의적 발견사항
3	2023년 11월 27일	회사측: 내부감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 3인	서면회의	3분기 검토에서의 유의적 발견사항
4	2024년 02월 06일	회사측: 내부감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사 담당회계사 등 3인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임,감사인의 독립성 등
5	2024년 03월 07일	회사측: 내부감사 등 2인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 등 3인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 유의적 내부통제의 미비점, 감사인의 독립성 등