

주식회사 오투저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 25 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

다산회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----1
----------------	--------

재무제표

재무상태표	----- 5
-------	---------

손익계산서	----- 8
-------	---------

자본변동표	----- 10
-------	----------

현금흐름표	----- 11
-------	----------

주석	----- 13
----	----------

참고자료

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	----- 49
---------------------	----------

외부감사 실시내용	----- 54
-----------	----------

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 오투저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 오투저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 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 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 책임을 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위해 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.

대 표 이 사

김 석 호

김 석 호



2024년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 오투저축은행

제 26 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 25 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오투저축은행 대표이사 이홍보

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 서구 둔산남로 103

(전 화) 1661-0022

재 무 상 태 표

제 26 기 2023년 12월 31일 현재

제 25 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석 4,5,14,25)		88,637,810,605		48,216,485,169
1. 현금	51,315,633		43,876,774	
2. 예치금	88,586,494,972		48,172,608,395	
가. 보통예치금	833,494,972		2,419,608,395	
나. 정기예치금	2,000,000,000		-	
다. 중앙회예치금	69,000,000,000		29,000,000,000	
라. 지급준비예치금	16,753,000,000		16,753,000,000	
II. 유가증권 (주석 5,6,25)		6,569,106,287		16,524,423,826
1. 매도가능증권	6,569,106,287		16,524,423,826	
가. 지준유가증권	-		10,080,570,000	
나. 수익증권	6,569,106,287		6,443,853,826	
III. 대출채권 (주석 7,14,26)		304,752,759,077		324,186,520,803
1. 대출채권	319,462,587,014		330,998,423,464	
가. 예적금담보대출	278,500,000		729,547,000	
나. 일반자금대출	185,063,760,220		167,996,261,677	
다. 종합통장대출	128,911,125,376		157,266,259,235	
라. 기타대출채권	5,209,201,418		5,006,355,552	
2. 이연대출부대수익	(73,101,883)		(490,665,166)	
3. 대손충당금	(14,636,726,054)		(6,321,237,495)	
IV. 유형자산 (주석 8)		7,844,954,863		8,068,845,815
1. 토지	4,970,711,250		4,970,711,250	
2. 건물	3,431,136,180		3,431,136,180	
감가상각누계액	(689,413,879)		(567,531,425)	
3. 기타의유형자산	1,012,491,992		956,122,398	
감가상각누계액	(879,970,680)		(790,252,588)	
4. 건설중인자산	-		68,660,000	
V. 기타자산		7,231,741,023		8,931,488,427
1. 무형자산 (주석 9)	422,477,932		494,994,845	
가. 기타의무형자산	422,477,932		494,994,845	
2. 기타투자자산 (주석 12)	135,333,950		111,041,818	
3. 비업무용자산 (주석 10)	-		38,333,409	
가. 비업무용건물	-		38,333,409	
4. 보증금	2,894,100,000		2,923,600,000	
5. 미수금	112,000,000		-	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
대손충당금	(952,000)		-	
6. 미수수익	1,590,248,911		1,151,708,765	
대손충당금	(18,462,756)		(14,685,628)	
7. 선급비용	814,135		864,129	
8. 선급금	21,512,888		100,587,863	
9. 이연법인세자산 (주석15)	825,434,823		480,592,790	
10. 잡자산	117,544,698		146,269,714	
가. 종업원대여금 (주석 21,26)	111,456,962		140,555,565	
대손충당금	(1,114,570)		(1,405,556)	
나. 기타잡자산	7,202,306		7,119,705	
11. 미회수내국환채권 (주석 26)	1,131,688,442		3,498,180,722	
자 산 총 계		415,036,371,855		405,927,764,040
부 채				
I. 예수부채 (주석 11,20,26)		355,413,105,934		348,955,972,869
1. 요구불예금	1,592,113,396		1,421,738,727	
가. 보통예금	1,317,679,609		961,971,317	
나. 별단예금	34,350,380		30,502,470	
다. 저축예금	240,083,407		429,264,940	
2. 기한부예금	353,820,992,538		347,534,234,142	
가. 자유적립예금	70,113,489		9,463,004	
나. 정기예금	348,587,013,753		343,387,024,490	
다. 정기적금	5,163,865,296		4,137,746,648	
II. 기타부채		11,838,895,642		9,417,479,153
1. 퇴직급여충당부채 (주석 12)	1,833,395,490		1,595,065,780	
퇴직연금운용자산	(1,833,395,490)		(1,595,065,780)	
2. 미지급금	150,513,233		604,388,305	
3. 미지급비용	10,319,246,671		6,148,634,230	
4. 당기법인세부채	108,324,628		1,447,425,436	
5. 선수수익	707,137		20,626,026	
6. 수입보증금	200,000,000		200,000,000	
7. 잡부채	272,068,045		124,011,535	
가. 수입제세	272,066,090		124,004,760	
나. 기타잡부채	1,955		6,775	
8. 미지급내국환채무 (주석 26)	469,576,446		695,192,102	
9. 미사용약정충당부채 (주석 13)	318,459,482		177,201,519	
부 채 총 계		367,252,001,576		358,373,452,022
자 본				
I. 자본금 (주석 16)		17,001,430,000		17,001,430,000
1. 보통주자본금	17,001,430,000		17,001,430,000	
II. 자본조정		(75,962,500)		(75,962,500)
1. 주식할인발행차금	(75,962,500)		(75,962,500)	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
III. 기타포괄손익누계액		350,655,273		334,583,823
1. 매도가능증권평가손익 (주석 6,15)	350,655,273		334,583,823	
IV. 이익잉여금		30,508,247,506		30,294,260,695
1. 이익준비금	4,731,000,000		3,937,000,000	
2. 미처분이익잉여금 (주석 17)	25,777,247,506		26,357,260,695	
자 본 총 계		47,784,370,279		47,554,312,018
부채와자본총계		415,036,371,855		405,927,764,040

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제26기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제25기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업수익		32,053,763,314		27,551,945,978
(1) 이자수익 (주석 26)		25,819,038,173		20,640,781,766
1. 예치금이자	2,868,954,395		1,228,616,721	
2. 매도가능증권이자	185,384,615		59,895,216	
3. 대출금이자	22,714,817,209		19,300,782,419	
가. 예적금담보대출이자	23,751,038		13,860,909	
나. 일반자금대출이자	11,965,840,072		10,818,904,997	
다. 종합통장대출이자	10,335,679,105		8,132,828,642	
라. 기타대출이자	389,546,994		335,187,871	
4. 기타이자수익	49,881,954		51,487,410	
가. 종업원대여금이자	6,014,463		4,466,004	
나. 내국환수입이자	43,867,491		47,021,406	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익		217,877,428		2,254,957,866
1. 단기매매증권처분이익	115,477,428		43,354,343	
2. 매도가능증권처분이익	102,400,000		2,211,603,523	
(3) 수수료수익		5,894,064,058		4,613,188,042
1. 송금수입수수료	204,100		309,400	
2. 중도해지수입수수료	6,417,635		9,548,481	
3. 기타수입수수료	5,887,442,323		4,603,330,161	
(4) 배당금수익		122,783,655		43,018,304
1. 매도가능증권배당금수익	122,783,655		43,018,304	
II. 영업비용		31,910,285,252		17,448,579,605
(1) 이자비용 (주석 26)		16,851,061,529		8,862,665,132
1. 예수부채이자	16,834,262,739		8,837,745,856	
가. 보통예금이자	5,406,182		4,559,683	
나. 저축예금이자	2,822,238		4,765,865	
다. 자유적립예금이자	4,710,549		1,186,249	
라. 정기예금이자	16,466,813,444		8,747,215,364	
마. 정기적금이자	354,510,326		80,018,695	
2. 기타이자비용	16,798,790		24,919,276	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실		1,149,247		9,067,702
1. 단기매매증권처분손실	1,149,247		616,321	
2. 매도가능증권처분손실	-		8,451,381	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실 (주석 7)		8,343,845,406		1,414,334,833
1. 대손상각비	8,343,845,406		1,414,334,833	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
(4) 수수료비용		445,348,140		481,114,768
1. 송금지급수수료	64,500		12,500	
2. 기타지급수수료	445,283,640		481,102,268	
(5) 판매비와관리비 (주석 18,20,21,22,23)		4,342,290,839		4,868,000,896
1. 인건비	2,214,572,055		2,624,946,132	
2. 경비	2,127,718,784		2,243,054,764	
(6) 기타영업비용		1,926,590,091		1,813,396,274
1. 예금보혐료	1,781,555,000		1,629,112,000	
2. 기타자산대손상각비	3,777,128		7,082,755	
3. 미사용약정충당부채전입액 (주석 13)	141,257,963		177,201,519	
III. 영업이익		143,478,062		10,103,366,373
IV. 영업외수익		153,254,178		75,131,305
(1) 수입임대료	128,000,000		72,000,000	
(2) 기타의유형자산처분이익	20,000,000		-	
(3) 잡이익	5,254,178		3,131,305	
V. 영업외비용		5,031,381		4,007,980
(1) 비업무용자산관리비	-		814,050	
(2) 기타의유형자산처분손실	7,000		16,000	
(3) 비업무용자산처분손실	3,966,674		-	
(4) 기부금	1,037,707		3,167,930	
(5) 잡손실	20,000		10,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		291,700,859		10,174,489,698
VII. 법인세비용 (주석 15)		77,714,048		2,243,508,344
VIII. 당기순이익		213,986,811		7,930,981,354
IX. 주당이익 (주석 19)				
기본주당이익		63		2,332

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제26기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제25기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (전기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	1,774,111,273	26,363,279,341	45,062,858,114
연차 및 중간 배당	-	-	-	(4,000,000,000)	(4,000,000,000)
당기순이익	-	-	-	7,930,981,354	7,930,981,354
매도가능증권평가손익	-	-	(1,439,527,450)	-	(1,439,527,450)
2022.12.31 (전기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	334,583,823	30,294,260,695	47,554,312,018
2023.01.01 (당기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	334,583,823	30,294,260,695	47,554,312,018
당기순이익	-	-	-	213,986,811	213,986,811
매도가능증권평가손익	-	-	16,071,450	-	16,071,450
2023.12.31 (당기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	350,655,273	30,508,247,506	47,784,370,279

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제26기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제25기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		40,434,023,890		11,566,880,402
1. 당기순이익	213,986,811		7,930,981,354	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	9,143,073,562		2,293,278,360	
가. 대손상각비	8,343,845,406		1,414,334,833	
나. 기타대손상각비	3,777,128		7,082,755	
다. 미사용약정충당금전입	141,257,963		177,201,519	
라. 감가상각비	216,193,546		215,520,784	
마. 무형자산상각비	176,772,508		138,766,027	
바. 퇴직급여	256,104,090		331,288,740	
사. 단기매매증권처분손실	1,149,247		616,321	
아. 매도가능증권처분손실	-		8,451,381	
자. 기타의유형자산처분손실	7,000		16,000	
차. 비업무용자산처분손실	3,966,674		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(878,832,348)		(3,092,546,144)	
가. 이연대출부대수익상각액	(549,494,783)		(809,168,002)	
나. 퇴직보험예치금이자	(71,076,482)		(28,420,276)	
다. 기타의유형자산처분이익	(20,000,000)		-	
라. 단기매매증권처분이익	(115,477,428)		(43,354,343)	
마. 매도가능증권처분이익	(122,783,655)		(2,211,603,523)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	31,955,795,865		4,435,166,832	
가. 단기매매증권의 감소	114,328,181		42,738,022	
나. 매도가능증권의 감소	10,097,883,655		11,887,202,498	
다. 대출채권의 감소(증가)	11,508,140,617		(19,305,641,007)	
라. 예치금의 증가	-		(5,000,000,000)	
마. 이연대출부대수익의 감소	131,931,500		1,195,498,994	
바. 미수금의 증가	(112,000,000)		-	
사. 미수수익의 증가	(438,540,146)		(586,463,333)	
아. 선급비용의 감소	49,994		275,206	
자. 선급금의 감소	79,074,975		134,384,358	
차. 이연법인세자산의 증가	(348,553,044)		(480,592,790)	
카. 잡자산의 감소(증가)	29,016,002		(334,853)	
타. 미회수내국환채권의 감소(증가)	2,366,492,280		(2,932,173,788)	
파. 예수부채의 증가	6,457,133,065		19,284,955,002	
하. 미지급금의 증가(감소)	(453,875,072)		95,421,326	
거. 미지급비용의 증가	4,170,612,441		550,041,474	

과목	제 26(당) 기		제 25(전) 기	
너. 선수수익의 증가(감소)	(19,918,889)		20,626,026	
더. 잡부채의 증가	148,056,510		1,823,754	
러. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(225,615,656)		7,290,769	
머. 당기법인세부채의 감소	(1,339,100,808)		(118,028,328)	
버. 퇴직연금운용자산의 증가	(200,000,000)		(300,000,000)	
서. 퇴직금의 지급	(9,319,740)		(8,684,750)	
어. 이연법인세부채의 감소	-		(53,171,748)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(12,698,454)		(1,338,233,508)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	223,096,735		-	
가. 기타의유형자산의 처분	159,230,000		-	
나. 비업무용자산의 처분	34,366,735		-	
다. 보증금의 감소	29,500,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(235,795,189)		(1,338,233,508)	
가. 기타의유형자산의 취득	(60,969,594)		(203,229,544)	
나. 건설중인자산의 증가	(70,570,000)		-	
다. 무형자산의 취득	(104,255,595)		(381,483,391)	
라. 보증금의 증가	-		(680,000,000)	
마. 선급금의 증가	-		(73,520,573)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(4,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(4,000,000,000)	
가. 연차 및 중간배당	-		(4,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감 (I +II +III)		40,421,325,436		6,228,646,894
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 4,25)		22,663,485,169		16,434,838,275
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 4,25)		63,084,810,605		22,663,485,169

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제26(당)기 2023년 12월 31일 현재

제25(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

1. 일반사항

주식회사 오투저축은행(이하 "당사")은 1998년 12월 14일 상호신용금고업을 목적으로 설립되었으며 본사는 대전광역시 서구 둔산동에 소재하고 있고, 충청남도 천안시 서북구 쌍용동에 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 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 되어 있습니다.

당사의 보고기간종료일 현재의 납입자본금은 17,001,430천원이며, (주)인베스터유나이티드가 100%의 지분을 보유한 최대주주입니다.

2. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 회계기준의 적용

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 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.

개정 기준 적용시 현금흐름표의 영업활동과 재무활동의 현금흐름에 미치는 영향이 중요하며, 당기 예수부채의 순증가 6,457백만원(전기 예수부채의 순증가 19,285백만원)의 현금유입이 재무활동이 아닌 영업활동 현금흐름으로 변경됩니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- 제2장 재무제표의 작성과 표시 I - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하

지 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.

2.2 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품

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 13: 우발채무 및 약정사항
- 주석 14: 법인세비용

3. 유의적 회계정책

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

3.1 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 급부금 및 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

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 분류하고 있습니다.

3.3 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 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 구축하지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상분류채권, 요주의분류채권, 고정분류채권, 회수의문분류채권 및 추정손실분류채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조조정

협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

건전성 구분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산프로젝트파이낸싱 대손설정률
			개인	기업	
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총 여신	1%	0.85%	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
회수불확실채권	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%
회수불가능채권	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 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하였으며, 사업성 평가결과를 감안하여 건전성을 분류하도록 하되, '양호'등급은 '정상'으로, '보통'등급은 '요주의'로, '악화우려'등급은 '고정이하'로 분류하였습니다.

3.4 유가증권

지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단

기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

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

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

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

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

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

3.5 이연대출부대손익

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익 및 수수료수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

3.6 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정 시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정률법(건물은 정액법)으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
건물	20년~40년
기타의유형자산	5년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.7 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산 중 개발비는 관련 제품의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수를, 기타의무형자산에 대하여는 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

3.8 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종공매가액이 장부가액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가 시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접차감하고 있습니다. 다만, 손상된 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

3.9 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 회사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

3.10 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 1년 이상 근속 중인 전 임직원에 대하여 동 임직원이 일시에 퇴직할 경우 당사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형 퇴직연금을 우리은행에 가입하고 있으며, 동 계정들은 퇴직연금운용자산으로 구분하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 기타투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

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 인식합니다.

3.11 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 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 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

3.12 납입자본

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

3.13 기본주당이익

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

3.14 법인세비용

법인세비용은 법인세 부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세 부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세 부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세 부담액과 미래에 경감될 법인세 부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 다만, 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. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

3.15 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초인식 시 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 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다. 제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 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.

당사는 단기매매증권과 같이 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. 당사는 금융상품의 현재가치 측정 시에 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

당사는 금융자산·부채에 대하여 유가증권, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

4.1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당기말	전기말
현금	-	-	51,316	43,877
예치금				
보통예치금	국민은행	0.1	833,495	2,419,608
정기예치금	한성저축은행	3.8	2,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.55~3.63	69,000,000	29,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.23	16,753,000	16,753,000
합 계			88,637,811	48,216,485

4.2 보고기간종료일 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	8,800,000	8,800,000	수표발행업무 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,553,000	8,553,000	지급준비자산
		8,200,000	8,200,000	내국환거래약정 담보
합 계		25,553,000	25,553,000	

5. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입한 부금, 적금 총액의 100분의 10 이상과 부금, 적금을 제외한 예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 100분의 5 이상을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국고채권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

보고기간종료일 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	분류	내용	당기말	전기말
지급준비예치금	예치금	저축은행중앙회 예치금	16,753,000	16,753,000
지준유가증권	매도가능증권	국고채권 등	-	10,080,570
합 계			16,753,000	26,833,570

6. 유가증권

6.1. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	에이원 레인보우 메자닌 일반사모투자신탁C	1,000,000	1,021,682	1,021,682
	NH라이노스 메자닌 제19호 특정금전신탁	1,000,000	1,002,623	1,002,623
	캡스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,419,001	2,419,001
지분기타 유가증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,500,000	1,500,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_공조2:인터내셔널	73,800	73,800	73,800
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_영웅	82,000	82,000	82,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_유령	20,000	20,000	20,000
	무신사-한국투자 빅스트웨이브 신기술사업투자조합1호	450,000	450,000	450,000
합 계		6,125,800	6,569,106	6,569,106

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
지준유가증권	국고채권	10,080,570	10,080,570	10,080,570
수익증권	에이원 레인보우 메자닌 일반사모투자신탁C	1,000,000	961,576	961,576
	캡스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,456,478	2,456,478
지분기타	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,500,000	1,500,000
	아주성장지원 신기술조합 ROPS 인수	1,000,000	1,000,000	1,000,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_해피뉴이어	39,800	39,800	39,800
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_브로커&헤어질결심	134,000	134,000	134,000

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
유가증권	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_외계+인 1부	176,000	176,000	176,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_공조2·인터네셔널	94,000	94,000	94,000
	큐씨피(QCP)컨텐츠투자조합26호_영웅	82,000	82,000	82,000
합 계		16,106,370	16,524,424	16,524,424

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	334,584	1,774,111
증감	19,782	(1,850,977)
법인세효과	(3,711)	411,450
기말잔액	350,655	334,584

7. 대출채권

7.1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	4.05~7.42	278,500	729,547
일반자금대출	4.20~13.00	185,063,760	167,996,262
종합통장대출	4.4~12.00	128,911,125	157,266,259
기타대출채권(주1)	7.43~8.00	5,209,202	5,006,355
합 계		319,462,587	330,998,423

(주1) 기타대출채권에는 사모사채와 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

한편, 관계법령에 의거 당사는 개별차주 및 업종에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 영업구역내 대출은 신용공여 총액의 30% 이상으로 하여야 합니다.

구 분		한도
개별차주	법인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 100억원 한도
	개인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 50억원 한도

구 분			한도
신용공여한도	지역개발 기타 공공사업자금대출		자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금이내
	기타대출		자기자본의 20%이내에서 8억원 한도
업종별 신용공여한도	PF(프로젝트파이낸싱)대출		신용공여 총액의 20%이내
	건설업 및 부동산업		신용공여 총액의 30%이내(단, PF대출일 경우는 제외)
	대부업자	금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억 원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
		대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

7.2 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권으로서 고객별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가계	43,508,455	13.62	44,802,516	13.54
중소기업	231,299,749	72.40	240,014,731	72.51
대기업	6,612,558	2.07	11,110,915	3.36
기타	38,041,825	11.91	35,070,261	10.59
합 계	319,462,587	100.00	330,998,423	100.00

7.3 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	130,000	40,500	45,000	63,000	-	278,500
일반자금대출	72,590,793	46,589,586	43,220,061	19,663,320	3,000,000	185,063,760
종합통장대출	76,062,241	52,848,846	38	-	-	128,911,125
기타대출채권	209,202	3,000,000	2,000,000	-	-	5,209,202
합 계	148,992,236	102,478,932	45,265,099	19,726,320	3,000,000	319,462,587

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	588,950	33,000	62,597	45,000	-	729,547
일반자금대출	39,384,311	75,853,047	44,081,334	3,677,570	5,000,000	167,996,262
종합통장대출	82,049,526	75,216,733	-	-	-	157,266,259
기타대출채권	3,006,356	-	-	2,000,000	-	5,006,356
합 계	125,029,143	151,102,780	44,143,931	5,722,570	5,000,000	330,998,423

7.4 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	43,508,455	13.62	44,802,516	13.54
건설업(주1)	33,771,800	10.57	15,666,345	4.73
부동산개발 및 공급업(주1)	112,068,105	35.08	32,612,657	9.85
PF대출	55,506,892	17.38	50,960,639	15.40
제조업(주1)	7,567,742	2.37	10,851,780	3.28
도매 및 소매업	2,718,316	0.85	4,161,564	1.26
임대업	2,180,739	0.68	26,357,642	7.96
서비스업(주1)	20,245,755	6.34	34,184,705	10.33
숙박 및 음식점업	1,996,000	0.62	-	-
금융 및 보험업	19,390,420	6.07	98,742,654	29.83
운수업(주1)	12,896,767	4.04	7,977,462	2.41
기타	7,611,596	2.38	4,680,459	1.41
합 계	319,462,587	100.00	330,998,423	100.00

(주1) 당기말 토지담보대출로 분류되는 채권 100,410백만원이 포함되어 있습니다.

7.5 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	278,500	-	-	-	-	278,500
일반자금대출	160,558,701	14,839,909	8,191,610	1,473,540	-	185,063,760
종합통장대출	76,031,314	40,082,615	12,135,196	662,000	-	128,911,125
기타대출채권	5,000,000	171,560	37,309	333	-	5,209,202
채권 합계	241,868,515	55,094,084	20,364,115	2,135,873	-	319,462,587
대손충당금	3,466,812	5,267,049	4,410,529	1,492,336	-	14,636,726
설정률(%)	1.43	9.56	21.66	69.87	-	4.58

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	729,547	-	-	-	-	729,547
일반자금대출	157,893,763	6,780,487	3,321,920	-	92	167,996,262
종합통장대출	142,043,153	13,223,106	2,000,000	-	-	157,266,259
기타대출채권	5,000,000	-	6,356	-	-	5,006,356
채권 합계	305,666,463	20,003,592	5,328,276	-	92	330,998,423
대손충당금	3,326,808	1,728,682	1,265,655	-	92	6,321,237
설정률(%)	1.09	8.64	23.75	-	100.00	1.91

7.6 당사의 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	319,462,587	330,998,423	311,899,540
대손충당금	14,636,726	6,321,237	5,113,664
대손충당금 설정률(%)	4.58	1.91	1.64

7.7 당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	6,321,237	5,113,664
상각	(37,382)	(208,677)
상각채권 회수액	9,687	1,919
전입(환입)(*)	8,343,184	1,414,331
기말	14,636,726	6,321,237

(*) 당기 중 종업원대여금 및 미수금에 대한 대손상각비 661천원(전기 대손상각비 4천원)은 제외되어 있습니다.

7.8 보고기간종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융회사명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	-	1,482,060
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	833,333	2,000,000
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	-	510,646
기타대출채권	흥국화재해상보험 17회 후순위채	2,000,000	2,000,000
종합통장대출	더나은대부(주)	513,767	1,037,367
일반자금대출	(주)에이치비캐피탈	1,500,000	-
일반자금대출	앤알캐피탈대부(주)	-	229,416
일반자금대출	(주)안전대부	-	1,350,554
일반자금대출	유미캐피탈대부(주)	-	678,818
일반자금대출	웰컴캐피탈(주)	174,889	2,196,218
일반자금대출	웰릭스에프앤아이대부(주)	280,196	1,873,683
종합통장대출	무궁화캐피탈	-	1,982,578
일반자금대출	(주)대한채권관리대부	-	500,000
일반자금대출	무림캐피탈(주)	3,000,000	-
일반자금대출	에이캐피탈(주)	1,588,235	-
일반자금대출	(주)신한은행	2,000,000	-
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	-
합 계		14,890,420	15,841,340

7.9 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	(490,665)	(104,334)
발생	(131,932)	(1,195,499)
상각	549,495	809,168
기말잔액	(73,102)	(490,665)

7.10 당기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상에서 제각처리되었으나, 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니한 채권은 각각 1,872,249천원과 1,882,674천원입니다.

8. 유형자산

8.1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	4,970,711	-	4,970,711	4,970,711	-	4,970,711
건물	3,431,136	(689,414)	2,741,722	3,431,136	(567,531)	2,863,605
기타의유형자산	1,012,492	(879,971)	132,521	956,122	(790,252)	165,870
건설중인자산	-	-	-	68,660	-	68,660
합 계	9,414,339	(1,569,385)	7,844,954	9,426,629	(1,357,783)	8,068,846

8.2 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분	당기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,863,605	-	(121,883)	-	2,741,722
기타의 유형자산	165,870	60,969	(94,311)	(7)	132,521
건설중인 자산	68,660	70,570	-	(139,230)	-
합 계	8,068,846	131,539	(216,194)	(139,237)	7,844,954

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분	당기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,985,487	-	(121,882)	-	2,863,605
기타의 유형자산	124,955	134,570	(93,638)	(17)	165,870
건설중인 자산	-	68,660	-	-	68,660
합 계	8,081,153	203,230	(215,520)	(17)	8,068,846

8.3 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물 등	5,450,000	KB손해보험, DB손해보험
승강기보험	업무용건물 등	90,000	KB손해보험
도난보험	현금 및 유가증권	100,000	메리츠화재해상보험
합 계		5,640,000	

당사는 상기 보험 이외에 단체상해보험을 한화손해보험에 가입하고 있습니다.

8.4 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	용 도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	본점 및 지점 건물	4,970,711	3,536,253	4,970,711	3,658,361

9. 무형자산

9.1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당기말			전기말		
		취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	AP신시스템 등	101,659	(101,659)	-	101,659	(101,659)	-
기타의무형자산	상용프로그램 등	1,147,860	(725,382)	422,478	1,043,605	(548,610)	494,995
합 계		1,249,519	(827,041)	422,478	1,145,264	(650,269)	494,995

9.2 당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득	상각	당기말
개발비	-	-	-	-
기타의무형자산	494,995	104,256	(176,773)	422,478
합 계	494,995	104,256	(176,773)	422,478

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득	상각	당기말
개발비	322	-	(322)	-
기타의무형자산	251,955	381,483	(138,443)	494,995
합 계	252,277	381,483	(138,765)	494,995

10. 비업무용자산

보고기간종료일 현재 당사의 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	손상차손누계액	장부금액	취득원가	손상차손누계액	장부금액
건물	-	-	-	52,706	(14,372)	38,334

상기 비업무용자산은 대출채권정리를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건으로 당 기 중 처분 되었습니다.

11. 예수부채

11.1 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		연이자율(%)	당기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.5 ~ 1.0	1,317,680	961,971
	별단예금	-	34,350	30,503
	저축예금	0.5 ~ 1.0	240,083	429,265
	소 계		1,592,113	1,421,739
기한부예금	자유적립예금	2.0 ~ 5.50	70,113	9,463
	정기예금	1.6 ~ 5.92	348,587,014	343,387,024
	정기적금	2.0 ~ 6.15	5,163,865	4,137,747
	소 계		353,820,992	347,534,234
합 계			355,413,105	348,955,973

11.2 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	1,317,680	-	-	-	-	1,317,680
별단예금	34,350	-	-	-	-	34,350
저축예금	240,083	-	-	-	-	240,083
자유적립예금	50,061	20,052	-	-	-	70,113
정기예금	89,043,921	175,415,666	41,789,493	42,337,934	-	348,587,014
정기적금	1,508,650	2,196,404	1,398,784	60,027	-	5,163,865
합 계	92,194,745	177,632,122	43,188,277	42,397,961	-	355,413,105

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	961,971	-	-	-	-	961,971
별단예금	30,503	-	-	-	-	30,503
저축예금	429,265	-	-	-	-	429,265
자유적립예금	1,074	8,389	-	-	-	9,463
정기예금	96,896,879	197,621,049	15,549,545	33,319,551	-	343,387,024
정기적금	1,039,705	2,366,489	449,492	282,061	-	4,137,747
합 계	99,359,397	199,995,927	15,999,037	33,601,612	-	348,955,973

12. 퇴직급여충당부채

12.1 당기와 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	증가	감소	당기말
퇴직급여충당부채	1,595,066	256,104	(17,774)	1,833,396
퇴직연금운용자산	(1,706,107)	(271,076)	8,454	(1,968,729)
합 계	(111,041)	(14,972)	(9,320)	(135,333)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전기초	증가	감소	전기말
퇴직급여충당부채	1,457,206	331,289	(193,429)	1,595,066
퇴직연금운용자산	(1,562,431)	(328,420)	184,744	(1,706,107)
합 계	(105,225)	2,869	(8,685)	(111,041)

당기말과 전기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과한 퇴직연금운용자산 각각 135,333천원 및 111,041천원은 기타투자자산으로 계상하였습니다.

12.2 당기말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 원리금보장상품(정기예금, 이율보증형보험)으로 구성되어 있습니다.

13. 기타충당부채

13.1 당기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채(*)	318,459	177,202

(*) 한도성 여신 미사용잔액에 대하여 당기말 신용환산율 40%(전기말 20%) 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

14. 우발채무 및 약정사항

14.1 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	한도
내국환거래약정	저축은행중앙회	13,800,000
수표용지 신청한도	저축은행중앙회	3,200,000

상기 약정과 관련하여 지급준비예치금 중 8,200,000천원과 중앙회예치금 중 8,800,000천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

14.2 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	330,590	가압류 및 가처분 관련 공탁비용

14.3 당기말 현재 대출채권의 회수를 위해 경매진행 중인 건은 1건이며, 관련 대출채권 원금은 319,626천원(가지급금 및 이자 포함시 438,037천원)입니다.

15. 법인세비용

15.1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	426,267	2,365,823
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(344,842)	(533,765)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,711)	411,450
법인세비용	77,714	2,243,508

15.2 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	291,701	10,174,490
적용세율에 따른 세부담액	60,965	2,216,388
조정사항:		
비과세수익	(105,228)	(114,784)
비공제비용	88,818	502,150
기타	33,159	(360,246)
법인세비용	77,714	2,243,508
유효세율	26.64%	22.05%

15.3 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초		증감		당기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	423,524	(88,940)	19,782	(3,711)	443,306	(92,651)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전기초		증감		전기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	2,274,501	(500,390)	(1,850,977)	411,450	423,524	(88,940)

15.4 보고기간종료일 현재 일시적 차이내역 및 순이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
퇴직급여충당부채	1,806,926	1,568,596
퇴직보험예치금	(1,806,926)	(1,568,596)
감가상각비	171,896	135,792
매도가능증권평가이익	(443,306)	(423,524)
비업무용부동산	-	21,559
대손충당금(종업원대여금)	1,116	1,407
미확정비용	2,027,398	1,860,895
이연대출부대손익	73,102	490,665
미수수익	(7,707)	(7,425)
무형자산	-	1,849
취득세(회원권)	29,339	29,339
취득세(건물)	757	778
기타충당부채	318,459	177,202
세금과공과(소송비용)	314	-
대손충당금	1,778,080	-
합 계	3,949,448	2,288,537
순이연법인세자산(부채)	825,435	480,593

16. 자본금

16.1 보고기간종료일 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	3,400,286주	3,400,286주
자본금	17,001,430,000원	17,001,430,000원

16.2 이익배당이 제한된 잉여금의 내용

상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업년도의 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로 사용할 수 있습니다.

16.3 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	350,655	334,584

17. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기		전기	
	처분예정일: 2024년 3월 22일		처분확정일: 2023년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		25,777,247,506		26,357,260,695
1. 전기이월미처분잉여금	25,563,260,695		22,426,279,341	
2. 중간배당	-		(4,000,000,000)	
3. 당기순이익	213,986,811		7,930,981,354	
II. 이익잉여금처분액		22,000,000		794,000,000
1. 이익준비금적립	22,000,000		794,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		25,755,247,506		25,563,260,695

18. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
인건비		
급여	1,958,468	2,293,657
퇴직급여	256,104	331,289
소 계	2,214,572	2,624,946
경비		
복리후생비	493,003	637,579
여비교통비	51,808	30,223
통신비	68,207	66,664
전력및수도료	57,411	41,529
도서인쇄비	4,338	11,803
세금및공과금	370,677	346,631
지급임차료	74,919	80,439
차량비	39,706	46,206
소모품비	14,813	17,216
전산업무비	254,551	258,126
감가상각비	216,194	215,521
무형자산상각비	176,773	138,766
수선유지비	15,684	13,592
보험료	1,460	1,794
접대비	133,062	162,291
운반및보관료	445	1,235
연료및유류비	657	844
등기소송비	7,042	6,517
연수비	30,896	33,816
용역비	84,230	86,644
광고선전비	16,406	29,583
잡비	15,437	16,036
소 계	2,127,719	2,243,055
합 계	4,342,291	4,868,001

19. 주당이익

19.1 당기와 전기의 주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익(*)	213,986,811	7,930,981,354
가중평균유통보통주식수	3,400,286	3,400,286
기본주당이익	63	2,332

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

19.2 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2023.01.01 ~ 2023.12.31	365/365	3,400,286

<전기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2022.01.01 ~ 2022.12.31	365/365	3,400,286

19.3 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 회식증권은 없으므로, 당기 및 전기의 회식주당순이익은 기본주당이익과 동일합니다.

20. 특수관계자 거래

20.1 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	(주)인베스터유나이티드(100%)
기타의 특수관계자	서진산업(주), (주)썸앤파커스, 아이아(주), 에코플라스틱(주), (주)미보기아, (주)흥국저축은행, (주)코모스, (주)서진캠, 에스제이홀딩스(주), 우리인터텍스, (주)영풍기계, 세코글로벌, 서진기차배건유한공사(중국법인), (주)파인우드프라이빗에쿼티, (주)서진오토모티브, (주)대원티앤엠, (주)미래아이앤텍, (주)연합, (주)티피에스, (유)나루, (유)동화, (주)포메톤코리아, (주)당근이지, (주)넵스테크놀러지, (주)그로우, 에이치엔투자자문(주), (주)좋은사람들, 상일식품(주), 미찌푸드(주), (주)동호오토모티브, (유)두리, (주)제이엠신소재, (주)트리오엔지니어링

20.2 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
기타 특수관계자	(주)넵스테크놀러지	영상교육	11,726	12,881
	우리인터텍스	제품구입	-	561
	(주)대원티앤엠	인쇄물	5,731	5,731
합 계			17,457	19,173

20.3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	당기말		전기말	
		예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
지배기업	(주)인베스터유나이티드	59	-	59	-
기타특수관계자	에스제이홀딩스	4	-	4	-
합 계		63	-	63	-

20.4 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래는 예수부채 거래 이외 자금 대여·회수 및 차입·상환 거래는 없습니다.

20.5 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	596,000	697,274
퇴직급여	74,720	69,050
합 계	670,720	766,324

상기의 주요 경영진은 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 말합니다.

21. 종업원복지에 대한 내역

21.1 복리후생비 상세내역

당사는 종업원 복지증진을 위하여 무주택종업원에 대한 융자, 자녀학자금보조, 상해보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육시설 등의 복리후생제도를 시행하고 있으며, 당기와 전기 중 당사가 종업원복지를 위하여 복리후생비로 지출한 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
자녀학자금	20,300	25,027
교통비	10,884	85,780
합 계	31,184	110,807

21.2 종업원대여금

보고기간종료일 현재 종업원대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	연이자율(%)	당기말	전기말
종업원대여금	주택자금대여	3.00	111,457	140,556
종업원대여금 대손충당금	생활안정자금		(1,115)	(1,406)
합 계			110,342	139,150

22. 전문인력개발과 관련하여 발생한 비용의 내용

당사는 전문인력의 개발과 양성을 위하여 저축은행중앙회 제교육 및 한국금융연수원 통신연수 등을 실시하고 있으며 동 교육훈련과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 30,896천원과 33,816천원을 투자하였습니다.

23. 부가가치계산에 필요한 항목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	1,958,468	2,293,657
퇴직급여	256,104	331,289
복리후생비	493,003	637,579
지급임차료	74,919	80,439
감가상각비	216,194	215,521
무형자산상각비	176,773	138,766
세금과공과	370,677	346,631
합 계	3,546,138	4,043,882

24. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	213,987	7,930,981
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	19,782	(1,850,977)
법인세효과	(3,711)	411,450
당기총포괄이익	230,058	6,491,454

25. 현금흐름표

25.1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
현금		51,316	43,877
보통예치금	우리은행, 국민은행	833,495	2,419,608
정기예치금	한성저축은행	2,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	60,200,000	20,200,000
합 계		63,084,811	22,663,485

25.2 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권의 제각	27,696	1,919
매도가능증권평가손익의 증감	19,782	1,850,977
매도가능증권평가손익에 대한 법인세 효과	(3,711)	(411,450)

26. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

26.1 당기 및 전기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	72,893,657	2,868,954	49,761,450	1,228,617
매도가능증권	6,021,252	185,385	5,880,655	59,895
대출채권	325,877,472	22,714,817	331,279,589	19,300,783
종업원대여금	137,091	6,014	142,215	4,466
미회수내국환채권	1,739,962	43,867	3,356,092	47,021
합 계	406,669,434	25,819,038	390,420,001	20,640,782

26.2 당기 및 전기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	357,664,324	16,834,263	347,111,245	8,837,746
미지급내국환채무	797,336	16,799	1,911,382	24,919
합 계	358,461,660	16,851,062	349,022,627	8,862,665

27. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2024년 3월 7일자 이사회에서 발행 승인되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 오뚜기축은행의 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. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 오투저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 오투저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 오투저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "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"라고 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 설계과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며,

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) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 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.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 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) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 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 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '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 검토보고서

는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2024년 3월 21일

대표이사

김 석 호

김 석 호



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

주식회사 오투저축은행 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 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 1월 16일

대 표 이 사 이 홍 보 인
내부회계관리자 김 동 규 인

(주)오투저축은행_FY2023_대표이사및내부회계관리자의 운영실태 보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 오투저축은행			
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		5	4	1	1	4	4	-	2	2	2	-	-	12	13
투입 시간	분·반기검토	19	16	108	162	706	512	-	184	-	-	-	-	833	874
	감사	16	25	48	84	446	331	-	30	71	150	-	-	581	620
	합계	35	41	156	246	1,152	843	-	214	71	150	-	-	1,414	1,494

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 4월 3일				1	일	
	주요내용	회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사 계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2023.04.12~14	3	일	4	명	-	명	기초잔액에 대한 검토 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토
	2023.07.12~14	3	일	4	명	-	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토
	2023.10.18~20	3	일	4	명	1	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토
								내부회계관리제도 검토, 통제 위험

	2023.12.19~21	3	일	3	명	1	명	평가, 테스트 할 통제 선택 및 테스트 수행, 일반감사절차 계획	
	2024.01.15~18	4	일	4	명	1	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문과 분석적절차,표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일		
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024년 1월 2일				1	일		
	실사(입회)장소	오투저축은행 본점, 천안지점							
	실사(입회)대상	현금시재 및 수표 등							
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회		O	변호사조회	-	
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회						
	수행시기	2023년 10월 20일, 2024년 1월 18일							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	전산감사							
	수행시기	2023년 12월 4일 ~ 8일				4	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 10월 20일	회사 : 감사 감사인 : 업무수행이사 외 1명	대면 회의	분기 검토 결과 및 감사계획보고, 회계감사기준에 따른 감사 보고사항
2	2024년 01월 18일	회사 : 감사 감사인 : 업무수행이사 외 1명	대면 회의	기말감사 관련 수행된 주요 감사절차 및 결과, 회계감사기준에 따른 감사보고사항