

주식회사 에스비아이저축은행
감 사 보 고 서

제 53 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

성현회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	4
. 재 무 상 태 표	5
. 손 익 계 산 서	8
. 자 본 변 동 표	10
. 현 금 흐 름 표	11
. 주 석	13

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 에스비아이저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

기타사항

비교표시된 회사의 2021년 12월 31일로 종료된 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 7일자 감사보고서에는 해당 재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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


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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다

- . 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
 - 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
 - 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인
代表理事 윤길백 

2023년 2월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 에스비아이저축은행

제 53 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 52기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 에스비아이저축은행 대표이사 정진문

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 을지로5길 26 센터원빌딩 동관 9F

(전 화) 1566-2210

재 무 상 태 표

제 53(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 52(전) 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4)		1,846,191,211,155		1,235,648,154,757
1. 현금및현금성자산	421,580,328,691		492,107,121,430	
2. 예치금(주석4,5)	1,424,610,882,464		743,541,033,327	
(1) 지급준비에치금	640,965,609,301		485,098,335,373	
(2) 중앙회예치금	440,000,000,000		240,000,000,000	
(3) 기타예치금	343,645,273,163		18,442,697,954	
II. 유가증권		806,169,745,009		784,776,693,560
1. 단기매매증권(주석6)	65,086,303,644		93,842,658,533	
(1) 주식	397,152,080		2,533,683,310	
(2) 지준유가증권	2,373,126,100		1,714,956,600	
(3) 회사채	7,689,796,285		15,021,624,256	
(4) 수익증권	54,626,229,179		74,572,394,367	
2. 매도가능증권(주석7)	741,083,441,365		690,934,035,027	
(1) 주식(주석23)	124,364,847,043		113,883,162,969	
(2) 회사채	51,458,563,008		37,998,335,156	
(3) 수익증권	565,260,031,314		539,052,536,902	
III. 대출채권(주석8)		13,371,779,608,442		10,897,581,063,571
1. 대출금	13,881,083,524,609		11,333,045,116,105	
(1) 계약금액내대출	370,000,000		370,000,000	
(2) 예적금담보대출	10,117,705,000		10,827,970,000	
(3) 일반자금대출	12,664,548,941,130		10,228,500,937,825	
(4) 종합통장대출	332,623,569,509		236,551,065,275	
(5) 기타대출채권	873,423,308,970		856,795,143,005	
2. 이연대출부대수익	(4,396,344,492)		(298,782,434)	
3. 이연대출부대비용	13,343,750,965		12,927,630,355	
4. 대손충당금	(517,679,715,735)		(447,569,266,876)	
5. 현재가치할인차금	(571,606,905)		(523,633,579)	
IV. 유형자산(주석9)		16,298,922,487		22,320,121,837
1. 토지(주석12)	5,527,388,191		5,527,388,191	
2. 건물	3,049,019,747		3,049,019,747	
감가상각누계액	(765,416,237)		(689,190,725)	
3. 동산	44,115,981,551		41,514,509,181	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
감가상각누계액	(35,869,750,102)		(27,258,999,776)	
4.기타의유형자산	8,716,050,184		8,526,085,019	
감가상각누계액	(8,474,350,847)		(8,348,689,800)	
V.기타자산		338,763,656,814		209,752,385,364
1.보증금	16,553,366,020		16,352,462,816	
2.미수금(주석8)	3,187,196,723		2,988,577,529	
대손충당금	(76,389,859)		(74,403,667)	
3.미수수익(주석8)	85,496,374,782		56,463,674,497	
대손충당금	(1,210,571,654)		(796,995,638)	
4.선급비용	2,016,241,413		1,432,422,400	
5.선급금	5,120,641,541		1,005,501,727	
6.파생상품자산(주석18)	-		22,745,375	
7.투자자산(주석10)	11,706,461,283		11,097,290,525	
손상차손누계액	(554,627,379)		(554,627,379)	
8.무형자산(주석11)	19,646,299,292		17,830,059,578	
(1)개발비	15,679,336,797		14,827,282,869	
(2)기타의무형자산	3,966,962,495		3,002,776,709	
9.이연법인세자산(주석19)	27,192,876,315		-	
10.잡자산	532,060,035		511,522,259	
(1)가지급금	194,740		-	
(2)공탁금	501,723,036		481,380,000	
(3)기타잡자산	30,142,259		30,142,259	
10.내국환	169,153,728,302		103,474,155,342	
자 산 총 계		16,379,203,143,907		13,150,078,419,089
부 채				
I.예수부채(주석14)		14,116,793,019,956		11,330,934,958,656
1.예수금	14,116,793,019,956		11,330,934,958,656	
(1)보통예금	2,027,798,848,599		1,215,795,892,834	
(2)별단예금	331,432,248		305,503,130	
(3)수입부금	60,262,770		60,262,770	
(4)자유적립예금	125,336,369,431		107,175,963,319	
(5)정기예금	11,914,621,098,256		9,926,884,540,403	
(6)정기적금	48,641,306,950		80,709,044,498	
(7)가계장기저축	3,311,702		3,361,702	
(8)근로자우대저축	390,000		390,000	
II.기타부채		439,963,249,556		289,792,062,664
1.퇴직급여충당부채(주석15)	26,488,686,660		23,625,034,639	
퇴직연금운용자산(주석15)	(26,488,686,660)		(23,625,034,639)	
2.기타충당부채(주석16)	10,617,733,077		2,321,081,435	
3.미지급금	1,099,931,398		658,642,349	
4.미지급비용	251,938,950,873		194,489,185,494	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
5.선수수익	1,025,292,763		477,399,991	
6.수입보증금	558,300,000		58,687,487	
7.잡부채	42,588,662,606		30,091,359,485	
(1)가수금	1,935,091,498		1,894,419,122	
(2)수입제세	4,252,005,930		2,113,607,473	
(3)당기법인세부채(주석19)	36,399,622,055		26,072,953,730	
(4)기타부채	1,943,123		10,241,520	
8.내국환	132,134,378,839		61,695,844,063	
부 채 총 계		14,556,756,269,512		11,620,727,021,320
자 본				
I.자본금(주석20)		1,561,472,220,000		1,561,472,220,000
1.보통주자본금	1,561,472,220,000		1,561,472,220,000	
II.자본잉여금		12,193,884,552		12,193,884,552
1.자기주식처분이익	1,966,487,019		1,966,487,019	
2.기타자본잉여금	10,227,397,533		10,227,397,533	
III.자본조정		(493,803,656,778)		(493,803,656,778)
1.주식할인발행차금	(4,647,971,622)		(4,647,971,622)	
2.자기주식(주석20)	(55,057,470,535)		(55,057,470,535)	
3.기타자본조정	(434,098,214,621)		(434,098,214,621)	
IV.기타포괄손익누계액(주석7)		15,519,875,637		50,793,053,080
1.매도가능증권평가손익	15,519,875,637		50,793,053,080	
V.이익잉여금(주석21)		727,064,550,984		398,695,896,915
1.법정적립금	63,024,900,274		28,077,000,000	
2.미처분이익잉여금	664,039,650,710		370,618,896,915	
자 본 총 계		1,822,446,874,395		1,529,351,397,769
부 채 및 자 본 총 계		16,379,203,143,907		13,150,078,419,089

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 53(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
I. 영업수익	1,651,353,555,897	1,338,141,403,129
1. 이자수익	1,380,178,576,202	1,119,416,516,741
(1) 예치금이자	34,374,617,347	10,352,361,207
(2) 단기매매증권이자	234,205,654	393,280,018
(3) 매도가능증권이자	2,194,257,092	1,508,860,119
(4) 대출채권이자	1,342,643,181,539	1,106,549,732,338
가. 어음할인료	6,869,610,005	-
나. 계약금내대출이자	23,652	-
다. 예적금담보대출이자	293,668,622	248,806,550
라. 일반자금대출이자	1,274,190,436,160	1,051,014,761,814
마. 종합통장대출이자	19,841,402,446	14,497,106,828
바. 기타대출이자	41,448,040,654	40,789,057,146
(5) 기타이자수익	732,314,570	612,283,059
가. 수입잡이자	732,314,570	612,283,059
2. 유가증권평가및처분이익	8,128,577,953	28,468,510,885
(1) 단기매매증권처분이익	983,517,784	4,416,885,654
(2) 단기매매증권평가이익(주식6)	212,287,772	5,094,580,761
(3) 매도가능증권처분이익	6,932,772,397	18,957,044,470
3. 대출채권평가및처분이익(주식8)	200,091,795,560	94,366,880,674
(1) 대출채권매각이익	200,091,795,560	94,366,880,674
4. 수수료수익	22,294,744,630	26,327,595,021
(1) 송금수입수수료	12,908,200	15,801,500
(2) 중도해지수입수수료	17,658,331,735	23,015,398,319
(3) 기타수입수수료	4,623,504,695	3,296,395,202
5. 배당금수익	40,647,375,522	69,171,745,010
(1) 단기매매주식배당금수익	9,929,650,803	19,105,511,944
(2) 매도가능증권배당금수익	30,717,724,719	50,066,233,066
6. 기타영업수익	12,486,030	390,154,798
(1) 기타영업잡수입	12,486,030	390,154,798
II. 영업비용	1,295,101,260,455	948,547,876,450
1. 이자비용	347,248,636,280	196,926,272,473
(1) 예수금이자	347,069,426,157	196,821,570,923
가. 보통예금이자	34,443,608,581	21,414,158,515
나. 부금이자	-	1,609,812
다. 자유적립예금이자	3,043,319,988	1,949,119,443

과 목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
라. 정기예금이자	308,165,897,099	171,500,463,666
마. 정기적금이자	1,416,590,017	1,956,208,959
바. 가계장기저축이자	9,479	9,534
사. 근로자우대저축이자	993	994
(2)기타이자비용	179,210,123	104,701,550
2. 유가증권평가및처분손실	13,707,931,983	11,938,872,809
(1)단기매매증권처분손실	3,096,165,540	3,832,245,594
(2)단기매매증권평가손실(주석6)	9,601,900,398	2,347,014,159
(3)매도가능증권처분손실(주석7)	1,009,866,045	5,304,502,485
(4)매도가능증권손상차손(주석7)	-	455,110,571
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)	586,204,534,369	397,736,225,674
(1)대손상각비	586,204,534,369	397,669,267,875
(2)대출채권 매각 손실	-	66,957,799
4. 수수료비용	121,162,713,440	129,373,863,275
(1)송금지급수수료	1,726,000	1,405,500
(2)기타지급수수료	121,160,987,440	129,372,457,775
5. 판매비와관리비(주석25,26)	170,748,802,474	166,377,815,709
(1)인건비	65,037,607,514	56,591,224,274
(2)경비	105,711,194,960	109,786,591,435
6. 기타영업비용	56,028,641,909	46,194,826,510
(1)파생상품거래손실	19,720,803	9,332,000
(2)파생상품평가손실(주석18)	-	90,546,875
(3)예금보험료	48,081,444,752	45,968,174,253
(4)기타영업잡비용	7,927,476,354	126,773,382
III. 영업이익	356,252,295,442	389,593,526,679
IV. 영업외수익	1,478,063,866	708,559,047
1. 기타영업외수익	1,478,063,866	708,559,047
(1)잡이익	1,478,063,866	708,559,047
V. 영업외비용	820,054,097	1,364,007,278
1. 유형자산처분손실	-	787,000
2. 기타영업외비용	820,054,097	1,363,220,278
(1)기부금	768,040,822	816,000,000
(2)잡손실	52,013,275	547,220,278
VI. 법인세비용차감전순이익	356,910,305,211	388,938,078,448
VII. 법인세비용(주석19)	28,541,651,142	39,459,075,708
VIII. 당기순이익	328,368,654,069	349,479,002,740
IX. 주당이익(주석22)	1,234	1,313

자 본 변 동 표

제 53(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021년 1월 1일 (제 52(전) 기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	30,617,715,064	49,216,894,175	1,159,697,057,013
당기순이익	-	-	-	-	349,479,002,740	349,479,002,740
매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	20,175,338,016	-	20,175,338,016
2021년 12월 31일 (제 52(전) 기 기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	50,793,053,080	398,695,896,915	1,529,351,397,769
2022년 1월 1일 (제 53(당) 기 기초)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	50,793,053,080	398,695,896,915	1,529,351,397,769
당기순이익	-	-	-	-	328,368,654,069	328,368,654,069
매도가능증권평가손익(주석7)	-	-	-	(35,273,177,443)	-	(35,273,177,443)
2022년 12월 31일 (제 53(당) 기 기말)	1,561,472,220,000	12,193,884,552	(493,803,656,778)	15,519,875,637	727,064,550,984	1,822,446,874,395

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 53(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,839,826,827,999)	(1,017,747,807,554)
(1) 당기순이익	328,368,654,069	349,479,002,740
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	637,406,239,816	433,726,525,172
단기매매증권평가손실	9,601,900,398	2,347,014,159
매도가능증권손상차손	-	455,110,571
대손상각비	586,204,534,369	397,669,267,875
퇴직급여	6,128,074,911	5,062,374,769
감가상각비	8,812,636,885	8,375,347,304
무형자산상각비	6,019,235,526	4,936,657,306
파생상품평가손실	-	90,546,875
유형자산처분손실	-	787,000
현재가치할증차금상각(이자비용)	-	4,679,004
이연대출부대비용의 상각	12,533,171,250	14,678,644,359
투자자산손상차손	-	1,500,000
기타이자비용(복구충당부채전입)	179,210,123	104,595,950
미사용약정충당금전입액	7,927,476,354	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,639,399,012)	(6,057,733,395)
단기매매증권평가이익	212,287,772	5,094,580,761
현재가치할인차금상각(이자수익)	340,120,695	415,943,133
이연대출부대수익의 상각	1,086,990,545	547,209,501
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(3,803,962,322,872)	(1,794,895,602,071)
예치금의 감소(증가)	(681,069,849,137)	557,014,035,403
단기매매증권의 감소	19,366,742,263	25,493,496,438
매도가능증권의 증가	(79,848,332,222)	(128,353,756,378)
대출채권의 증가	(3,063,328,837,785)	(2,197,920,242,507)
이연대출부대손익의 증가	(7,764,739,257)	(13,535,442,770)
미수금의 감소(증가)	(198,619,194)	714,653,582
미수수익의 증가	(29,032,700,285)	(2,822,568,201)
선급비용의 증가	(24,718,617)	(137,182,300)
파생상품자산의 감소	22,745,375	1,334,874,500
내국환(자산)의 증가	(65,679,572,960)	(33,815,860,242)
퇴직금의 지급	(3,264,422,890)	(1,255,620,968)
퇴직연금운용자산의 증가	(2,247,230,799)	(5,245,989,990)
미지급금의 증가	441,289,049	87,616,202
미지급비용의 증가	57,449,765,379	9,664,266,872

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
선수수익의 증가(감소)	547,892,772		(163,988,538)	
수입보증금의 증가	499,612,513		-	
이연법인세자산의 증가	(32,767,127,874)		-	
당기법인세부채의 증가	10,326,668,325		6,773,768,387	
잡부채의 감소	2,170,772,436		(275,437,049)	
잡자산의 증가	(194,740)		-	
내국환(부채)의 증가(감소)	70,438,534,776		(12,452,224,512)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(16,558,026,040)		(17,642,964,063)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-		168,750,000	
공탁금의 감소	-		114,750,000	
보증금의 감소	-		54,000,000	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(16,558,026,040)		(17,811,714,063)	
공탁금의 증가	20,343,036		-	
유형자산의 취득(주석27)	2,296,453,370		8,119,763,710	
투자자산의 취득	1,225,591,980		-	
보증금의 증가	760,003,600		-	
개발비의 증가(주석27)	2,038,680,000		4,715,489,750	
기타무형자산의 증가(주석27)	2,253,075,240		1,089,903,159	
선급금의 증가	7,963,878,814		3,886,557,444	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,785,858,061,300		1,521,473,188,756
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	2,785,858,061,300		1,521,473,188,756	
예수금의 순증가	2,785,858,061,300		1,521,473,188,756	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		(70,526,792,739)		486,082,417,139
V. 기초의 현금및현금성자산		492,107,121,430		6,024,704,291
VI. 기말의 현금및현금성자산		421,580,328,691		492,107,121,430

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 53(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 에스비아이저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 에스비아이저축은행(이하 "당사")은 1971년 10월 20일에 설립되었으며, 2013년 3월 일본 에스비아이홀딩스의 자회사로 편입되어 2013년 9월 1일 상호를 주식회사 현대스위스저축은행에서 주식회사 에스비아이저축은행으로 변경하였습니다. 또한, 2014년 10월 31일을 합병기준일로 하여 에스비아이2저축은행, 에스비아이3저축은행, 에스비아이4저축은행을 흡수합병하였습니다. 이에 따라, 당사는 서울특별시 강남구 청담동에 위치한 청담지점을 포함하여 총 20개의 지점을 운영하고 있습니다.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 1,561,472,220천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,%)		
주주명	주식수	지분율
에스비아이비에프 주식회사	70,754,500	22.66
에스비아이씨에프 주식회사	70,754,423	22.66
에스비아이아이에프 주식회사	70,754,423	22.66
에스비아이에이에프 주식회사	53,905,957	17.25
자기주식	46,125,141	14.77
합 계	312,294,444	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 당기 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

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

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

(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.

COVID-19로 인하여 글로벌 시장상황이 시장의 신뢰와 소비자의 소비형태에 영향을 미쳤지만, 당사는 수익을 창출할 수 있는 여력이 충분할 뿐만 아니라 그 밖의 사업위험에 대한 익스포저를 검토하였으나 당기말 현재 당사의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 당사는 기존 부채의 약정사항을 충족할 수 있도록 충분한 자금여력을 보유하고 있으며, 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본 및 자금조달약정을 통한 미사용 자금한도를 보유하고 있습니다.

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

- 주석 8 : 대출채권
- 주석 16 : 기타충당부채
- 주석 17 : 우발사항과 약정사항

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간말 현재 기한의 이익이 상실되지 않은 정상 및 요주의 분류 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 대손충당금

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

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

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

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분			대손충당금 설정률	
			일반대출	부동산프로젝트파이낸싱 대출
회수가능채권	정상	가계	1% 이상	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
		기업	0.85% 이상	
	요주의	가계	10%이상	10%
		기업	7%이상	
회수불확실채권	고정	가계 / 기업	20%이상	30%
	회수의문	가계	55%이상	75%
		기업	50%이상	
회수불가능채권	추정손실	가계 / 기업	100%이상	100%

(4) 유가증권

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

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액 면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득 원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득 원가로 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 당기 손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능가액이 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.

(5) 금융자산의 양도

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

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

당사는 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 아래의 내용연수 기간동안 정률법(건물은 정액법)을 적용하여 상각하고 있습니다.

계정과목	내용연수
건물	40년
동산	4년
기타의유형자산	4년

(8) 무형자산

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며, 영업권 및 개발비를 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다.

또한, 당사는 사업결합에서 취득한 식별가능한 무형자산으로서 핵심예금을 인식하고 있으며, 핵심예금은 취득한 수신고객과의 안정적인 관계를 통해 절감된 자금조달비용의 공정가치를 반영하고 있습니다.

무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 5년 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다. 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 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.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 재직 중인 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

당사는 2008년 7월부터 임원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였으며, 2012년 7월부터 직원에 대해 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

(12) 충당부채

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

한도성 여신에 대하여 상호저축은행 감독규정에서 정한 신용환산율 및 대손충당금 요적립률 기준에 따라 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 제3자의 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말 현재의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 법인세비용

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

(15) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다.

한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

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

(17) 기본주당이익

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

4. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구분		거래처	이자율(%)	당기말	전기말
현금및 현금성자산	현금	-	-	3,719,858	3,076,194
	보통예치금	우리은행 외	0.00 ~ 3.25	417,860,471	489,030,926
	소 계			421,580,329	492,107,120
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.40	640,965,609	485,098,335
	중앙회예치금	저축은행중앙회	4.34 ~ 4.75.	440,000,000	240,000,000
	기타예치금	국민은행 외	1.2 ~ 4.75	343,645,273	18,442,698
	소 계			1,424,610,882	743,541,033
합 계				1,846,191,211	1,235,648,155

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

(단위 : 천원)				
계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	640,965,609	485,098,335	지급보증, 내국환, 수표용지 업무 담보

(3) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
당기말	1,205,225,602	-	640,965,609	1,846,191,211
전기말	750,549,820	-	485,098,335	1,235,648,155

5. 지급준비자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
지급준비예치금	640,965,609	485,098,335

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
수입한 부금과 적금 평잔의 10%(①)	16,570,318	18,760,127
자기자본을 초과하는 예금 평잔의 5%(②)	624,395,291	465,379,967
지준산출금액(③=①+②)	640,965,609	484,140,094
지준유가증권(④: ③의 20% 해당액과 보유액(*1) 중 적은금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액 (③-④)	640,965,609	484,140,094
지급준비예치금	640,965,609	485,098,335
초과액(부족액)(*2)	-	958,241

(*1) 지급준비예치금 산출시점인 결산전 "평가전 장부가액"을 이용하였습니다.

(*2) 초과액(부족액)은 익월 10일 상호저축은행중앙회와 정산하고 있습니다.

6. 단기매매증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치	장부금액	평가전 장부금액	공정가치	장부금액
주식	469,003	397,152	397,152	1,511,240	2,533,683	2,533,683
지준유가증권	2,345,318	2,373,126	2,373,126	1,717,773	1,714,957	1,714,957
회사채	7,622,062	7,689,796	7,689,797	15,011,609	15,021,624	15,021,624
수익증권	64,039,533	54,626,229	54,626,229	72,854,470	74,572,395	74,572,395
합계	74,475,916	65,086,304	65,086,304	91,095,092	93,842,659	93,842,659

(2) 당기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종목	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
코람코에너지플러스리츠	64,387	53,700	(10,687)	107,521	145,227	37,706
엔에이치기업인수목적22호	2,924	3,013	89	2,752	2,923	171
DB스팩10호	906	911	5	-	-	-
신한제9호기업인수목적	984	999	15	-	-	-
신영스팩7호	1,502	1,540	38	-	-	-
엔젯	95,760	120,657	24,898	-	-	-
새빛캠	8,540	18,617	10,077	-	-	-
더블유씨피	294,000	197,715	(96,285)	-	-	-
피코그램	-	-	-	738	1,283	545
트윈	-	-	-	5,126	6,338	1,212
래몽래인	-	-	-	5,190	8,304	3,114
엔캠	-	-	-	10,794	25,623	14,829
SK아이이테크놀로지	-	-	-	601,650	962,640	360,990
일진하이솔루스	-	-	-	97,601	154,398	56,797
지오엘리먼트	-	-	-	2,410	8,940	6,530
디어유	-	-	-	50,310	158,477	108,167
알비더블유	-	-	-	6,912	8,786	1,874
지아이텍	-	-	-	13,118	21,598	8,480
카카오페이	-	-	-	426,330	826,607	400,277

(단위 : 천원)						
종 목	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
이지스레지던스리츠보통주	-	-	-	117,328	124,356	7,028
SK리츠	-	-	-	63,460	78,183	14,723
합 계	469,003	397,152	(71,850)	1,511,240	2,533,683	1,022,443

(3) 당기말 및 전기말 현재 지준유가증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
국민주택 2018-01	1,609,931	1,630,704	20,773	1,613,100	1,609,931	(3,169)
광주지역개발 18-01	209,987	212,122	2,135	-	-	-
대구도시철도 18-01	105,080	106,060	980	-	-	-
충남지역개발 18-01	105,080	106,060	980	-	-	-
충북지역개발 18-01	105,080	106,060	980	-	-	-
전남지역개발 18-01	105,080	106,060	980	-	-	-
전북지역개발 18-01	105,080	106,060	980	-	-	-
주택토지채권(용지2)19-07	-	-	-	104,673	105,026	353
합 계	2,345,318	2,373,126	27,808	1,717,773	1,714,957	(2,816)

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
두산인프라코어75	405,483	399,559	(5,924)	408,640	405,483	(3,157)
키움캐피탈90-1	787,806	799,191	11,385	801,920	787,806	(14,114)
대한항공93-2	440,121	442,307	2,186	-	-	-
한진칼3	566,547	571,377	4,830	-	-	-
한진칼5	447,786	446,593	(1,193)	-	-	-
대한항공95-2(녹)	49,391	49,722	331	-	-	-
농심캐피탈 20220902-181-2(E)	979,916	993,121	13,205	-	-	-
농심캐피탈 20220902-181-3(E)	979,916	993,121	13,205	-	-	-
장강제심이차 20221005-91-1(E)	1,978,060	1,998,795	20,734	-	-	-
장강제이십일차 20221028-91-1(E)	987,036	996,011	8,975	-	-	-
키움캐피탈 54	-	-	-	130,374	130,365	(9)
서울도시철도 15-06	-	-	-	219,280	220,016	736
대한항공96-2	-	-	-	504,500	502,527	(1,973)
현대로템 29-2	-	-	-	499,256	503,885	4,629
AJ네트웍스 36-2	-	-	-	2,002,206	2,012,138	9,932
오케이캐피탈383	-	-	-	1,502,100	1,488,764	(13,336)
키움캐피탈 51-2	-	-	-	2,506,475	2,508,028	1,553
서울도시철도 15-07	-	-	-	498,526	499,525	999
키움캐피탈79	-	-	-	1,400,000	1,387,277	(12,723)
키움캐피탈90-2	-	-	-	1,001,900	982,913	(18,987)
세경하이테크 3BW	-	-	-	971,724	1,009,436	37,712
현대두산인프라코어73	-	-	-	148,091	147,855	(236)
한진칼3(분리신/뿔)	-	-	-	2,329,028	2,347,919	18,891
현대두산인프라코어75	-	-	-	87,589	87,687	98
합 계	7,622,062	7,689,797	67,734	15,011,609	15,021,624	10,015

(5) 당기말 및 전기말 현재 수익증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
종 목	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가손익
증권집합투자증권	64,039,533	54,626,229	(9,413,305)	72,854,470	74,572,395	1,717,925

7. 매도가능증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
구분	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가손익	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가손익
주식	119,594,940	124,364,847	(6,310,260)	11,080,167	103,447,781	113,883,163	(6,310,259)	16,745,642
회사채	55,386,999	51,458,563	-	(3,928,436)	38,386,998	37,998,335	-	(388,663)
수익증권	554,876,654	565,260,031	(3,559,019)	13,942,396	514,671,501	539,052,537	(10,055,039)	34,436,075
합계	729,858,593	741,083,441	(9,869,279)	21,094,127	656,506,280	690,934,035	(16,365,298)	50,793,054

(2) 당기말 및 전기말 현재 주식의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)										
종목	당기말					전기말				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
제이티비씨(*1)	0.27	1,500,000	156,900	(1,379,100)	36,000	0.27	1,500,000	208,200	(1,379,100)	87,300
매일경제TV(*1)	0.60	2,500,005	2,016,671	(1,267,333)	783,999	0.60	2,500,005	2,016,671	(1,267,333)	783,998
한국이지론(*2)	3.12	147,780	147,780	-	-	3.12	147,780	147,780	-	-
아이비케이옥투스 녹색성장(*1)	1.26	939,730	49,914	(899,676)	9,860	1.26	939,731	146,603	(899,676)	106,548
연합뉴스티비(*1)	1.65	1,000,000	970,600	(714,800)	685,400	1.65	1,000,000	603,400	(714,800)	318,200
채널에이(*1)	0.25	1,000,000	695,600	(643,200)	338,800	0.25	1,000,000	661,600	(643,200)	304,800
SBI미래창조ASEAN-M&A투자계정(*1)	9.60	1,371,220	1,103,859	-	(267,361)	9.60	1,371,219	1,630,174	-	258,955
글로벌케이트웨이펀드(*1)	10.00	2,394,000	1,808,679	-	(585,321)	10.00	2,589,000	2,215,560	-	(373,440)
모네제2호사모투자합자회사(*1)	9.86	728,000	1,051,611	-	323,611	9.86	980,000	722,279	-	(257,721)
LSK-BNH코리아바이오펀드(*1)	7.79	1,908,000	2,819,864	-	911,864	7.79	1,908,000	2,276,387	-	368,387
SBI성장전략M&A펀드(*1)	4.49	2,002,292	2,661,952	-	659,660	4.49	2,006,112	2,241,458	-	235,346
센트로이드 제1호 사모투자합자회사	10.00	400,000	-	(400,000)	-	10.00	400,000	-	(400,000)	-
프레스토제7호사모투자 합자회사(*1)	10.00	2,500,000	3,967,500	-	1,467,500	10.00	2,500,000	3,585,000	-	1,085,000
스마일케이트녹색성장1호펀드(*1)	4.76	1,226,000	960,924	-	(265,076)	4.76	1,316,000	1,148,938	-	(167,062)
파인트리1호PEF(*1)	4.09	256,013	1,497,018	-	1,241,005	4.09	256,013	979,768	-	723,755
세티밸류업PEF(*1)	3.30	890,000	1,147,210	-	257,210	3.30	890,000	890,000	-	-
키움증권 성장전략 M&A 펀드(*1)	2.67	1,337,500	1,110,308	-	(227,192)	2.67	1,465,500	1,060,883	-	(404,617)

(단위 : 천원)										
종 목	당기말					전기말				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
비엔에이치스타트업3호투자조합(*1)	6.45	2,508,000	2,519,835	-	11,835	6.45	2,562,000	2,991,212	-	429,212
스프랏글로벌신재생제1호 사무투자 합자회사(*1)	8.00	600,000	598,742	-	(1,258)	8.00	600,000	566,529	-	(33,471)
케이비케이프제1호 사무투자합자회사(*1)	5.19	830,000	1,008,590	-	178,590	5.19	830,000	945,868	-	115,868
에스티-스타넷 헬스케어 조합 제1호(*1)	9.31	2,000,000	2,346,458	-	346,458	9.31	2,000,000	5,190,256	-	3,190,256
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합(*1)	9.90	1,900,000	2,082,714	-	182,714	9.90	1,900,000	1,900,000	-	-
IBK캐피탈디지털콘텐츠편투자조합(TCO)(*1)	10.00	1,000,000	979,423	-	(20,577)	10.00	1,000,000	968,056	-	(31,944)
티제이더블유제이호 사무투자합자회사(*1)	3.00	990,000	713,093	-	(276,907)	3.00	1,050,000	907,266	-	(142,734)
에스브이컨슈머제1호사무투자합자회사(*1)	3.67	1,911,616	1,911,616	-	-	3.67	1,892,331	1,733,280	-	(159,051)
엔피성장제6호사무투자합자회사(*1)	1.83	1,378,400	3,184,733	-	1,806,333	1.83	1,378,400	3,130,086	-	1,751,686
코리아바이오텍컴퍼니1호(*1)	8.00	2,000,000	1,951,654	-	(48,346)	8.00	2,000,000	2,052,544	-	52,544
디비엔피성장사무투자 합자회사(*1)	5.30	2,000,000	2,052,902	-	52,902	5.30	2,000,000	1,992,766	-	(7,234)
디에스게임체인저아이티사무투자 합자회사(*1)	8.43	700,000	664,194	-	(35,806)	8.43	700,000	677,779	-	(22,221)
엔에이치-유은투자조합1호(*1)	9.93	1,800,000	1,312,885	-	(487,115)	9.93	1,800,000	1,754,456	-	(45,544)
티엔에프2020SS 창업벤처전문 사무투자합자회사(*1)	9.90	922,658	1,903,130	-	980,472	9.90	1,500,000	1,458,397	-	(41,603)
에스비아이-프렌드 EV1호 투자조합(*1)	7.76	900,000	871,359	-	(28,641)	7.76	900,000	880,789	-	(19,211)
에이투파트너스라이노스제1호사무 투자합자회(*1)	4.30	2,156,305	2,269,274	-	112,969	4.30	2,247,886	2,071,642	-	(176,244)
위드윈투자조합 60호(*1)	9.48	1,012,747	2,077,340	-	1,064,593	9.48	1,482,000	1,986,594	-	504,594
이엔에프아이콘제이호 사무투자합자회사(*1)	1.00	2,000,000	2,018,634	-	18,634	1.00	2,000,000	2,018,882	-	18,882
아주성장지원 신기술사업투자조합(*1)	9.62	1,000,000	962,000	-	(38,000)	9.62	1,000,000	978,000	-	(22,000)
MBK파트너스2015의2호(*1)	1.90	2,095,750	3,279,849	-	1,184,099	1.90	2,095,750	2,095,750	-	-
케이비소부장1호사무투자 합자회사(*1)	8.51	2,000,000	2,377,900	-	377,900	8.51	2,000,000	1,968,940	-	(31,060)
미래에셋 Innovative Growth 투자조합(*1)	3.99	2,984,888	2,978,717	-	(6,171)	3.99	3,000,000	3,026,658	-	26,658
오비트-브레이브뉴1호신기술사업 투자조합(*1)	8.06	1,000,000	961,812	-	(38,188)	8.06	1,000,000	982,276	-	(17,724)
에스티엘제14호스마트금융(*1)	1.20	3,000,000	3,426,000	-	426,000	1.20	3,000,000	3,000,000	-	-
스마트LSK3호펀드(*1)	3.64	2,000,000	1,918,102	-	(81,898)	3.64	1,280,000	1,227,784	-	(52,216)
IBK-제이앤 바이온기술투자조합(*1)	4.73	3,000,000	3,224,427	-	224,427	4.73	3,000,000	4,421,400	-	1,421,400
신한-네오 Market-Frontier 투자조합	2.00	1,600,000	1,615,283	-	15,283	2.00	1,200,000	1,178,869	-	(21,131)

(단위 : 천원)										
종 목	당기말					전기말				
	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분 율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
합 2(*1)										
엔브이스테이션 사모투자 합자회사(*1)	8.97	700,000	501,747	-	(198,253)	8.97	700,000	599,669	-	(100,331)
프레스토제10호사모투자합자회사(*1)	3.77	2,000,000	1,776,446	-	(223,554)	3.77	2,000,000	1,962,738	-	(37,262)
티그리스-유운투자조합3(*1)	10.00	700,000	679,242	-	(20,758)	10.00	700,000	693,197	-	(6,803)
엔피성장제8호사모투자 합자회사(*1)	9.09	2,910,000	2,910,000	-	-	9.09	2,640,000	2,640,000	-	-
케이원13호위탁관리부동산투자회사(*1)	10.00	1,500,000	1,570,600	-	70,600	10.00	1,500,000	1,535,100	-	35,100
비온드유직 1호 PEF(*1)	5.00	1,000,000	1,179,142	-	179,142	5.00	1,000,000	1,137,247	-	137,247
큐더스패밀리2호신기술사업투자조합(*1)	8.70	1,000,000	1,000,000	-	-	8.70	1,000,000	1,000,005	-	5
에스티성장지원신기술사업투자조합(*1)	7.66	1,586,206	1,530,633	-	(55,573)	7.66	2,000,000	2,176,270	-	176,270
미래에셋파트너스제10호사모투자 합자회사(*1)	4.46	1,000,000	974,000	-	(26,000)	4.46	1,000,000	982,000	-	(18,000)
한화유온신기술조합제1호(*1)	9.20	800,000	775,408	-	(24,592)	9.20	800,000	791,719	-	(8,281)
디에스뉴그린사모투자 합자회사(*1)	4.54	2,000,000	1,950,000	-	(50,000)	4.54	2,000,000	1,974,000	-	(26,000)
미래에셋이에스지기업재무안정사모투자합자회사(*1)	9.93	1,500,000	1,440,000	-	(60,000)	9.93	1,500,000	1,464,000	-	(36,000)
엘에스에스에티스제4호창업벤처PEF(*1)	5.30	1,000,000	972,856	-	(27,144)	5.30	1,000,000	991,049	-	(8,951)
브이아이지와이플러스사모투자 합자회사(*1)	0.60	338,000	338,039	-	39	0.60	338,000	338,000	-	-
에버마운트바이오제1호사모투자 합자회사(*1)	9.40	2,000,000	2,000,000	-	-	9.40	2,000,000	2,000,000	-	-
스마트코리아엔택트투자조합(*1)	2.50	600,000	579,732	-	(20,268)	2.50	200,000	199,181	-	(819)
파인트리2호창업벤처전문사모투자 합자회사(*1)	4.63	1,988,201	2,023,720	-	35,519	4.63	1,544,678	1,503,099	-	(41,578)
오로라동반성장프로젝트펀드제1호(*1)	3.90	2,000,000	2,000,000	-	-	3.90	2,000,000	2,000,000	-	-
케이프코넥신기술조합1호(*1)	4.17	1,000,000	986,677	-	(13,323)	4.17	1,000,000	1,000,000	-	-
KCG VS D 원스 글로벌 신성장 신기술조합(*1)	4.65	1,953,488	2,094,110	-	140,622	4.65	1,953,488	1,953,488	-	-
어니스트-신영 페이스 메이커 투자조합(*1)	3.92	200,000	166,102	-	(33,898)	3.92	200,000	200,000	-	-
CBS인퍼너티글로벌신기술투자조합제2호(*1)	8.81	2,000,000	2,076,200	-	76,200	-	-	-	-	-
토르사모투자 합자회사(*1)	3.15	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-
시냅틱그린소부장제1호사모투자합자회사(*1)	3.90	1,500,000	1,468,185	-	(31,815)	-	-	-	-	-
미래에셋증권코리아제삼호사모투자합자회사(*1)	6.45	2,000,000	1,944,446	-	(55,554)	-	-	-	-	-
아이젠2022제일호사모투자 합자회사(*1)	9.32	2,821,990	3,015,034	-	193,044	-	-	-	-	-

(단위 : 천원)										
종 목	당기말					전기말				
	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익	지분율 (%)	취득원가	장부금액 (공정가치)	손상차손 누계액	누적평가 손익
노퍽그린이노베이션ESG공동투자1호PEF(*1)	6.02	1,000,000	989,113	-	(10,887)	-	-	-	-	-
파트너스글로벌헬스케어 글로벌 투자조합(*1)	8.00	3,000,000	2,978,298	-	(21,702)	-	-	-	-	-
엘케이디1호사모투자조합자회사(*1)	2.85	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-
케이디비씨-하베스트 제일호 신기술투자조합(*1)	2.61	3,000,000	2,974,692	-	(25,308)	-	-	-	-	-
스마트바이오헬스케어BNH5호투자조합(*1)	2.70	100,000	93,369	-	(6,631)	-	-	-	-	-
한투EB글로벌그린에너지1호PEF(*1)	0.61	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-
대농	-	151	-	(151)	-	-	151	-	(151)	-
인터하우스	-	6,000	-	(6,000)	-	-	6,000	-	(6,000)	-
액시스-씨엔케이 차이나티스타 투자조합	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	1,000,000	-	(1,000,000)	-
진우섬유(*3)	5.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
메이플트리사모투자조합자회사	-	-	-	-	-	7.50	3,000,000	3,245,670	-	245,670
대신-MMW 신기술투자조합	-	-	-	-	-	3.43	2,939,460	8,888,356	-	5,948,896
인사동 프로젝트 금융투자주	-	-	-	-	-	5.01	264,000	264,000	-	-
큐브그로쓰제1호투자조합	-	-	-	-	-	9.40	500,000	526,879	-	26,879
케이씨지아이헬리오스제1호PEF	-	-	-	-	-	4.57	474,278	1,176,716	-	702,438
합 계		119,594,940	124,364,847	(6,310,260)	11,080,167		103,447,782	113,883,163	(6,310,260)	16,745,640

(*1) 해당 비상장주식에 대해 독립적인 유가증권평가 전문기관 KIS자산평가(주)가 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

(*2) 해당 비상장주식은 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하였습니다.

(*3) 당기 중 출자전환으로 (주)진우섬유의 주식을 취득하였으며, 동 출자전환 주식의 공정가치는 "0"으로 산정하였습니다.(주석31 참고)

(3) 당기말 및 전기말 현재 회사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
종 목	만기일	당기말			전기말		
		취득원가	장부금액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	누적평가 손익
대신증권 20-1	2027-02-13	10,000,000	8,964,390	(1,035,610)	10,000,000	9,834,090	(165,910)
케이비오토제삼차유동화전문 1-27	2025-11-30	4,500,000	4,126,009	(373,990)	4,500,000	4,424,625	(75,375)
카드오토제삼차유동화전문 1-36	2025-08-27	4,000,000	3,705,864	(294,136)	4,000,000	3,934,592	(65,408)
케이비오토제사차유동화전문 1-28	2026-11-04	3,000,000	2,687,448	(312,552)	3,000,000	2,943,513	(56,487)
JB우리캐피탈오토제이십삼차 1-28	2027-02-24	2,500,000	2,245,243	(254,758)	2,500,000	2,476,228	(23,773)
중진공2021제1차스케일업(유) 2-1	2024-06-30	5,000,000	4,845,730	(154,270)	5,000,000	4,985,870	(14,129)
지아이비프랜드제일차(유) 1-7	2026-07-15	2,400,000	2,200,555	(199,445)	2,400,000	2,400,734	734
푸본현대생명보험 18(후)	2031-09-14	1,986,999	1,775,504	(211,495)	1,986,998	1,984,998	(2,000)
카드오토제사차유동화전문 1-35	2026-08-27	5,000,000	4,600,495	(399,505)	5,000,000	5,013,685	13,685
한국캐피탈 483-4	2025-04-15	12,000,000	11,377,740	(622,260)	-	-	-
중진공2022제1차스케일업금융2-1	2025-06-29	5,000,000	4,929,585	(70,415)	-	-	-
합 계		55,386,999	51,458,563	(3,928,436)	38,386,998	37,998,335	(388,663)

(4) 당기말 및 전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
종 목	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액	손상차손 누계액	누적평가 손익	취득원가	장부금액	손상차손 누계액(*1)	누적평가 손익
증권집합투자증권	329,949,528	340,381,871	-	10,432,343	317,169,797	347,188,669	-	30,018,873
부동산집합투자증권	79,629,882	78,520,968	-	(1,108,914)	67,287,075	65,517,543	-	(1,769,533)
특별자산집합투자증권	106,958,492	109,670,669	(1,885,045)	4,597,222	92,891,860	89,373,832	(7,656,066)	4,138,037
혼합자산집합투자증권	33,338,752	31,166,868	(1,673,974)	(497,910)	32,322,769	31,574,498	(2,398,973)	1,650,702
기타수익증권	5,000,000	5,519,655	-	519,655	5,000,000	5,397,995	-	397,995
합 계	554,876,654	565,260,031	(3,559,019)	13,942,396	514,671,501	539,052,537	(10,055,039)	34,436,075

(*1) 당사는 당기말 및 전기말 현재 공정가치가 중요하게 하락한 수익증권에 대하여 공정가치와 취득원가의 차이를 매도가능증권손상차손으로 인식하였으며, 당기 및 전기 중 종목별 손상차손 인식 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
종 목	손상차손 인식액	
	당기	전기
한국투자항공기사모투자신탁2호	-	455,111
합계	-	455,111

(5) 당기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	50,793,053	30,617,715
처분	(17,483,090)	(19,278,032)
평가액의 순변동액	(12,215,836)	39,453,370
자본에 직접 가감한 법인세 효과	(5,574,251)	-
기말잔액	15,519,876	50,793,053

(6) 당기말 및 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	49,683,059	1,775,504	-	51,458,563
수익증권	70,721,628	399,538,739	57,382,008	7,938,411	535,580,786
합계	70,721,628	449,221,798	59,157,512	7,938,411	587,039,349

② 전기말

(단위 : 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
회사채	-	23,703,019	14,295,316	-	37,998,335
수익증권	60,984,500	403,022,425	64,181,773	7,319,729	535,508,427
합계	60,984,500	426,725,444	78,477,089	7,319,729	573,506,762

8. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 포함) 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		이자율(%)	당기말	전기말
대출채권	할인어음	-	-	-
	계약금액내대출	14.8	370,000	370,000
	예적금담보대출	2.4~7.2	10,117,705	10,827,970
	일반자금대출	0.00 ~ 20.00	12,664,548,941	10,228,500,938
	종합통장대출	3.15 ~ 19.00	332,623,570	236,551,065
	기타대출(*)	3.00 ~ 11.00	873,423,309	856,795,143
합계			13,881,083,525	11,333,045,116

(*) 당기말 및 전기말 현재의 기타대출채권과 관련된 현재가치할인차금 571,607천원과 523,634천원 차감 전 금액입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	7,063,000	763,805	2,290,900	10,117,705
일반자금대출	1,092,316,481	1,141,802,205	10,430,430,255	12,664,548,941
종합통장대출	326,438,683	3,460,700	2,724,187	332,623,570
기타대출채권	329,689,535	158,222,281	385,511,493	873,423,309
합계	1,755,877,699	1,304,248,991	10,820,956,835	13,881,083,525

② 전기말

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
계약금액내대출	370,000	-	-	370,000
예적금담보대출	6,815,600	1,173,000	2,839,370	10,827,970
일반자금대출	885,774,766	933,057,989	8,409,668,183	10,228,500,938
종합통장대출	233,996,103	2,068,449	486,513	236,551,065
기타대출채권	330,108,345	158,158,291	368,528,507	856,795,143
합계	1,457,064,814	1,094,457,729	8,781,522,573	11,333,045,116

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대기업	328,740,500	288,033,000
중소기업	6,745,736,097	4,879,789,436
가계	6,805,364,556	6,164,077,842
기타	1,242,371	1,144,838
합계	13,881,083,525	11,333,045,116

(4) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
건설업	409,847,527	353,231,580
금융및보험업	1,644,310,069	1,322,035,872
도소매업	1,619,278,744	1,056,453,982
부동산및임대업	1,217,376,698	590,427,130
숙박및음식점업	359,642,788	272,158,303
오락문화및운동관련서비스업	103,663,256	98,937,865
운수및창고업	230,906,455	147,258,914
제조업	627,191,241	587,559,395
기타	7,668,866,746	6,904,982,075
합계	13,881,083,525	11,333,045,116

(5) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	10,084,705	33,000	-	-	-	10,117,705	95,575
일반자금대출	11,586,365,593	719,498,505	107,872,946	167,752,635	83,059,262	12,664,548,941	493,150,136
종합통장대출	269,137,899	61,038,638	1,428,979	552,911	465,143	332,623,570	10,113,505
기타대출채권	856,330,937	11,000,000	3,891	-	6,088,481	873,423,309	14,139,200
소계	12,721,919,134	791,570,143	109,675,816	168,305,546	89,612,886	13,881,083,525	517,679,716
미수금	3,142,229	-	-	-	44,968	3,187,197	76,390
미수이자	81,545,209	3,951,166	-	-	-	85,496,375	1,210,571
소계	84,687,438	3,951,166	-	-	44,968	88,683,572	1,286,961
합계	12,806,606,572	795,521,309	109,675,816	168,305,546	89,657,854	13,969,767,097	518,966,677

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
계약금액내대출	-	-	370,000	-	-	370,000	181,300
예적금담보대출	10,727,470	100,500	-	-	-	10,827,970	108,080
일반자금대출	9,398,441,484	535,170,260	68,465,331	119,081,287	107,342,576	10,228,500,938	420,468,931
종합통장대출	189,412,888	43,810,346	1,613,909	893,691	820,231	236,551,065	9,388,094
기타대출채권	781,933,291	68,867,013	15,814	72,600	5,906,425	856,795,143	17,422,862
소계	10,380,515,133	647,948,119	70,465,054	120,047,578	114,069,232	11,333,045,116	447,569,267
미수금	2,943,610	-	-	-	44,968	2,988,578	74,404
미수이자	53,881,941	2,581,734	-	-	-	56,463,675	796,995
소계	56,825,551	2,581,734	-	-	44,968	59,452,253	871,399
합계	10,437,340,684	650,529,853	70,465,054	120,047,578	114,114,200	11,392,497,369	448,440,666

(6) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	448,440,666	328,770,588
대출채권 제각	(27,482,400)	(32,337,038)
대출채권 매각	(492,521,412)	(252,809,828)
출자전환	(68,054)	-
상각여신의 회수	4,393,344	7,147,677
전입액	586,204,534	397,669,267
기말잔액	518,966,677	448,440,666

(7) 당기를 포함하여 최근 3년간 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	13,881,083,525	11,333,045,116	9,412,930,364
대손충당금	517,679,716	447,569,267	327,942,241
설정률(%)	3.73	3.95	3.48

(8) 당기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)							
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액				
신용	113,221,505	103,877,610	9,343,895	60,106,163	50,762,268	와이앤케이파트너스대부 외 5	2022년1분기
담보	9,819,915	4,279,403	5,540,512	8,328,850	2,788,338	공경대부 외 1	2022년1분기
신용	104,892,327	95,196,902	9,695,424	50,380,278	40,684,852	영일자산관리대부 외 7	2022년2분기
담보	9,758,188	2,776,818	6,981,370	9,945,780	2,964,409	태영에이엠씨대부	2022년2분기
신용	139,308,226	126,310,354	12,997,872	54,981,290	41,983,417	(주)아이엠에셋대부 외 8	2022년3분기
담보	12,328,368	3,500,420	8,827,948	11,250,950	2,423,001	한국자산관리공사	2022년3분기
신용	157,732,958	144,211,607	13,521,351	64,208,080	50,686,729	(주)아이엠에셋대부 외 8	2022년4분기
담보	42,719,194	12,368,298	30,350,896	38,149,677	7,798,782	한국자산관리공사 외 2	2022년4분기
합계	589,780,681	492,521,412	97,259,268	297,351,068	200,091,796		

② 전기

(단위 : 천원)								
매각자산	매각 대출채권의 가액			매각금액	매각이익	매각손실	매각처	매각월
	대출원금	대손충당금	장부금액					
신용	76,324,520	68,274,971	8,049,551	33,479,847	25,497,255	66,958	(주)현대베리타스투자1호대부 외 1	2021년1분기
담보	9,812,728	4,542,768	5,269,960	7,461,547	2,191,587	-	(주)태영에이엠씨대부 외 1	2021년1분기
신용	79,590,660	67,316,133	12,274,525	42,375,986	30,101,461	-	(주)현대베리타스투자1호대부 외 1	2021년2분기
신용	63,983,866	56,646,089	7,337,777	24,491,178	17,153,401	-	제니스자산관리대부 외 1	2021년3분기
담보	6,684,927	1,683,863	5,001,064	7,003,429	2,002,365	-	엠에이드대부	2021년3분기
신용	59,961,704	52,981,832	6,979,871	22,654,360	15,674,490	-	제니스자산관리대부 외 1	2021년4분기
담보	6,009,367	1,364,172	4,645,195	6,391,518	1,746,322	-	(주)태영에이엠씨대부	2021년4분기
합계	302,367,772	252,809,828	49,557,943	143,857,865	94,366,881	66,958		-

9. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,359,829	-	-	(76,226)	2,283,603
동산	14,255,509	2,601,472	-	(8,610,750)	8,246,231
기타의유형자산(*)	177,396	189,965	-	(125,661)	241,700
합 계	22,320,122	2,791,437	-	(8,812,637)	16,298,922

(*) 기타의유형자산 취득금액은 복구충당부채 인식금액입니다(주석16 참조).

② 전기

(단위 : 천원)					
과 목	기초 장부금액	취득	처분	감가상각비	기말 장부금액
토지	5,527,388	-	-	-	5,527,388
건물	2,436,055	-	-	(76,226)	2,359,829
동산	6,404,414	16,002,952	(787)	(8,151,069)	14,255,510
기타의유형자산(*)	325,448	-	-	(148,053)	177,395
합 계	14,693,305	16,002,952	(787)	(8,375,348)	22,320,122

(*) 기타의유형자산 취득금액은 복구충당부채 인식금액입니다(주석16 참조).

10. 투자자산

당기말 및 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
회원권(*1)	7,655,083	6,429,491
회원권 손상차손누계액	(554,627)	(554,627)
퇴직연금운용자산(*2)	4,051,378	4,667,799
합 계	11,151,834	10,542,663

(*1) 당기 중 회원권 1,225,592천원 취득하였습니다.

(*2) 당기 중 퇴직급여 기업책임준비금을 추가 적립함에 따라 해당 금액을 투자자산으로 분류하였습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
내역	당기말			전기말		
	개발비	기타의무형자산	합 계	개발비	기타의무형자산	합 계
취득원가	36,210,627	67,579,556	103,790,183	30,688,947	65,265,760	95,954,707
상각누계액	(20,531,290)	(63,612,594)	(84,143,884)	(15,861,664)	(62,262,983)	(78,124,647)
장부금액	15,679,337	3,966,962	19,646,299	14,827,283	3,002,777	17,830,060

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	기말장부금액
개발비	14,827,283	5,521,680	(4,669,626)	15,679,337
기타의무형자산	3,002,777	2,313,795	(1,349,610)	3,966,962
합 계	17,830,060	7,835,475	(6,019,236)	19,646,299

② 전기

(단위 : 천원)				
내역	기초장부금액	취득금액	상각액	기말장부금액
개발비	10,129,879	8,311,931	(3,614,527)	14,827,283
기타의무형자산	2,880,974	1,443,933	(1,322,130)	3,002,777
합 계	13,010,853	9,755,864	(4,936,657)	17,830,060

12. 보유토지의 공시지가

당기말 및 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	5,527,388	3,612,836	5,527,388	3,180,403
합 계	5,527,388	3,612,836	5,527,388	3,180,403

13. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
보험종류	분류	당기말		전기말	
		부보금액	보험회사명	부보금액	보험회사명
도난보험	현금과 유가증권	5,650,000	하나손해보험	5,650,000	흥국화재
임원배상책임보험	임원배상	5,000,000	하나손해보험	5,000,000	하나손해보험
재산종합보험	건물 및 동산	82,876,716	흥국화재	83,118,998	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	1,500,000	현대해상	1,500,000	현대해상
전자금융거래배상책임보험	전자배상	300,000	삼성화재	300,000	하나손해보험
임직원단체상해보험	임직원	162,710,760	DB손해보험 외	142,908,560	DB손해보험 외
합 계		258,037,476		238,477,558	

14. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
요구불예금	2,028,130,281	1,216,101,396
기한부예금	12,088,662,739	10,114,833,563
합계	14,116,793,020	11,330,934,959

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 3.50	2,027,798,848	-	-	2,027,798,848
별단예금	-	331,432	-	-	331,432
수입부금	3.01	60,263	-	-	60,263
자유적립예금	1.3 ~ 5.75	61,871,003	53,843,092	9,622,275	125,336,370
정기예금	0.2 ~ 6.3	3,253,959,859	3,615,945,672	5,044,715,567	11,914,621,098
정기적금	1.3 ~ 7.05	29,128,913	13,909,837	5,602,557	48,641,307
가계장기저축	0.2	3,312	-	-	3,312
근로자우대저축	0.2	390	-	-	390
합계		5,373,154,020	3,683,698,601	5,059,940,399	14,116,793,020

② 전기말

(단위 : 천원)					
구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.20 ~ 1.20	1,215,795,893	-	-	1,215,795,893
별단예금	-	305,503	-	-	305,503
수입부금	3.01	60,263	-	-	60,263
자유적립예금	1.20 ~ 3.50	56,345,033	43,906,964	6,923,966	107,175,963
정기예금	0.20 ~ 3.20	1,867,583,410	3,297,451,889	4,761,849,242	9,926,884,541
정기적금	1.30 ~ 4.70	51,111,068	20,038,951	9,559,025	80,709,044
가계장기저축	0.20	3,362	-	-	3,362
근로자우대저축	0.20	390	-	-	390
합계		3,191,204,922	3,361,397,804	4,778,332,233	11,330,934,959

(3) 당기말 및 전기말 현재 타금융기관에 대한 예수금(예금자보호대상 제외)은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
신한저축은행 외 7기관	보통예금	0.20 ~ 3.50	100,806,532
아이비케이투자증권 외 8기관	복리정기예금	2.70 ~ 5.90	598,391,080
국민은행 외 26기관	퇴직연금정기예금 DB형	1.85 ~ 6.30	692,343,340
합계			1,391,540,952

② 전기말

(단위 : 천원)			
금융기관	종 류	이자율(%)	금 액
부산은행 외 2기관	보통예금	0.20	3,351
신한금융투자 외 7기관	복리정기예금	1.10 ~ 2.95	757,911,703
국민은행 외 26기관	퇴직연금정기예금 DB형	1.80 ~ 2.80	817,131,478
합계			1,575,046,532

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	23,625,035	19,818,281
퇴직급여지급액	(3,264,423)	(1,255,621)
퇴직급여설정액	6,128,075	5,062,375
기말잔액	26,488,687	23,625,035

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	23,625,035	19,818,281
증가액	5,349,194	5,245,990
감소액	(2,485,542)	(1,439,236)
기말잔액	26,488,687	23,625,035

(3) 당기말 현재 삼성생명(주) 등에 가입하고 있는 확정급여형 퇴직연금 운용자산은 구성비가 변동되는 주식, 채권 등의 포트폴리오로 구성되어 있습니다.

16. 기타충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말
복구충당부채	2,690,256	2,321,081
미사용약정충당부채	7,927,477	-
합계	10,617,733	2,321,081

(2) 복구충당부채

당사는 임차점포의 복구의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높은 것으로 추정하여 임차점포시설물과 복구충당부채를 계상하고 있습니다.

1) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
기초	2,321,081	2,216,485
증가	189,964	-
전입	179,210	104,596
기말	2,690,256	2,321,081

당사는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 복구충당부채의 추정에 적용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말
평균임차년수(복구예상시기)	7.02년	7.02년
적용할인율	7.70%	4.72%
미래 유출예상금액	2,679,934	2,345,052

상기 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최선의 예측치에 기초하였으나, 그 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

(3) 미사용약정충당부채

당사는 2022년 7월 1일 상호저축은행업감독업무시행세칙 개정에 따라, 한도성 여신의 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

1) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
기 초	-	-
전 입	7,927,477	-
환 입	-	-
기 말	7,927,477	-

2) 보고기간종료일 현재 미사용약정충당부채 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
미사용약정금액	1,928,406,993	24,268,650	21	117	-	1,952,675,781
충당부채설정대상미사용약정금액(*)	771,362,797	9,707,460	8	47	-	781,070,312
미사용약정충당부채(*)	7,020,905	906,529	2	41	-	7,927,477

(*)상호저축은행 감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%을 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

17. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 379건이며, 금액은 33,365,235 천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 대여금 관련소송 등 18건(총 소송가액은 2,683,160천원)이며, 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 예금 등 반환소송 등 18건 (총 소송가액은 6,958,952천원)입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금 등과 관련하여 보증보험 6,185,986천원을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 개인금융신용보험과 관련하여 보증보험 241,876,894천원을 제공받고 있습니다.

(5) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 모기지상품과 관련하여 보증보험 4,296,651천원을 제공받고 있습니다.

(6) 당기말 현재 당사의 주요 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

금융기관	약정내용	한도금액(천원)
저축은행중앙회	내국환거래약정(*)	110,000,000
	수표용지발행약정(*)	90,000,000

(*) 당기 중 내국환 및 수표용지 한도관리를 통합담보 관리방식으로 변경하여 운용하는 금융업무 변경시행에 따라, 당사는 지급준비예치금 200,000,000천원을 저축은행중앙회에 담보(한도금액 : 200,000,000천원)로 제공하고 있습니다.

18. 파생상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분			당기말		전기말	
			장부금액(*)	평가이익(손실)	장부금액(*)	평가이익(손실)
파생상품자산	동아쏘시오홀딩스 2WR	신주인수권	-	-	22,745	(90,547)

(*) 독립적인 유가증권평가 전문기관인 KIS자산평가(주)가 산정한 금액을 장부금액으로 계상하고 있습니다.

19. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세부담액	60,754,209	41,584,728
전기 법인세추납(환급)액	554,570	(2,125,653)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(27,192,876)	-
총법인세효과	34,115,903	39,459,075
자본에 직접반영된 이연법인세 변동액	(5,574,252)	-
법인세비용(수익)	28,541,651	39,459,075

(2) 당기와 전기의 법인세비용 차감전손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용 차감전손익	356,910,305	388,938,078
적용세율에 따른 법인세	86,372,294	93,661,015
<조정사항>	(57,923,212)	(54,201,940)
비과세수익	(6,504)	(7)
비공제비용	454,968	257,522
일시적차이 중 이연법인세자산 미인식효과	(49,459,317)	(54,766,725)
이연법인세자산 일시 인식 효과	(8,912,359)	-
법인세추납(환급)액	554,570	(2,125,653)
기타(세율변동효과 등)	(462,001)	2,432,923
법인세비용(수익)	28,541,651	39,459,075
유효세율	8.00%	10.15%

(3) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

과 목	일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	기초수정	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
(단위: 천원)							
<가산할 일시적차이>							
미수이자	(4,257,233)	-	(2,127,315)	(6,384,548)	(1,030,250)	(444,580)	(1,474,830)
단기매매증권평가이익	(21,601,145)	-	2,994,183	(18,606,962)	(5,227,477)	929,269	(4,298,208)
매도가능증권평가이익	(84,360,773)	70,399	(1,044,391)	(85,334,765)	(20,415,307)	702,976	(19,712,331)
퇴직연금운용자산	(23,287,185)	-	(3,806,754)	(27,093,939)	(5,635,499)	(623,201)	(6,258,700)
이연대출부대비용	(12,927,630)	-	(416,120)	(13,343,750)	(3,128,486)	46,080	(3,082,406)
파생상품평가이익	(16,619,202)	-	-	(16,619,202)	(4,021,847)	182,811	(3,839,036)
임차점포시설물	(169,561)	-	(70,445)	(240,006)	(41,034)	(14,408)	(55,442)
임차보증금 선급비용	(844,276)	-	(550,590)	(1,394,866)	(204,315)	(117,899)	(322,214)
소 계	(164,067,005)	70,399	(5,021,432)	(169,018,038)	(39,704,215)	661,048	(39,043,167)
<차감할 일시적차이 및 이월결손금>							
단기매매증권	4,147,586	-	-	4,147,586	1,003,716	(45,623)	958,093
단기매매증권평가손실	4,101,813	-	9,554,283	13,656,096	992,639	2,161,919	3,154,558
매도가능증권평가손실	36,946,252	404	24,257,149	61,203,805	8,940,993	5,197,085	14,138,078
매도가능증권손상차손	16,479,217	-	-	16,479,217	3,987,970	(181,271)	3,806,699
매도가능증권	1,176,000	-	-	1,176,000	284,592	(12,936)	271,656
현재가치할인차금	523,634	-	47,973	571,607	126,719	5,322	132,041
투자자산손상차손	1,253,031	-	-	1,253,031	303,233	(13,783)	289,450
퇴직급여충당부채	23,287,185	-	3,806,754	27,093,939	5,635,499	623,201	6,258,700
이연대출부대수익	298,782	-	4,097,562	4,396,344	72,305	943,250	1,015,555
파생상품평가손실	16,997,089	-	(24,322)	16,972,767	4,113,296	(192,586)	3,920,710
기타파생상품자산	1,094,133	-	-	1,094,133	264,780	(12,035)	252,745
자기주식	46,309,641	-	-	46,309,641	11,206,933	(509,406)	10,697,527
복구충당부채	2,308,403	12,678	367,417	2,688,498	558,634	62,410	621,044
대손충당금 추가	104,297,203	-	29,612,466	133,909,669	25,239,923	5,693,210	30,933,133
무형자산 개발비	1,288,685	-	(644,342)	644,343	311,862	(163,019)	148,843
미수이자(출자전환)	29,348	-	-	29,348	7,102	(323)	6,779
임차보증금 현재가치할인차금	860,635	-	559,100	1,419,735	208,274	119,685	327,959
이월결손금(*)	294,812,018	(2,706,338)	(141,707,762)	150,397,918	71,344,508	(36,602,589)	34,741,919
소 계	556,210,655	(2,693,256)	(70,073,722)	483,443,677	134,602,978	(22,927,489)	111,675,489
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(94,898,763)	49,459,317	(45,439,446)
합 계	392,143,650	(2,622,857)	(75,095,154)	314,425,639	-	27,192,876	27,192,876

② 전기

(단위 : 원)							
과 목	일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	기초수정	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
<가산할 일시적차이>							
미수이자	(4,452,416)	-	195,183	(4,257,233)	(1,077,485)	47,234	(1,030,250)
단기매매증권평가이익	(25,121,031)	-	3,519,886	(21,601,145)	(6,079,290)	851,812	(5,227,477)
매도가능증권평가이익	(55,503,442)	257,847	(29,115,178)	(84,360,773)	(13,431,833)	(6,983,474)	(20,415,307)
퇴직연금운용자산	(19,480,431)	-	(3,806,754)	(23,287,185)	(4,714,264)	(921,234)	(5,635,499)
이연대출부대비용	(13,965,832)	-	1,038,202	(12,927,630)	(3,379,731)	251,245	(3,128,487)
파생상품평가이익	(17,898,427)	-	1,279,225	(16,619,202)	(4,331,419)	309,572	(4,021,847)
임차점포시설물	(296,182)	(12,672)	139,294	(169,561)	(71,676)	30,642	(41,034)
임차보증금 선급비용	(979,920)	-	135,644	(844,276)	(237,141)	32,826	(204,315)
소 계	(137,697,682)	245,175	(26,614,498)	(164,067,005)	(33,322,839)	(6,381,376)	(39,704,215)
<차감할 일시적차이>							
단기매매증권	4,147,586	-	-	4,147,586	1,003,716	-	1,003,716
단기매매증권평가손실	1,822,399	-	2,279,414	4,101,813	441,021	551,618	992,639
매도가능증권평가손실	27,738,076	322,177	8,885,999	36,946,253	6,712,614	2,228,379	8,940,993
매도가능증권손상차손	15,706,079	334,987	438,151	16,479,217	3,800,871	187,099	3,987,970
매도가능증권	1,176,000	-	-	1,176,000	284,592	-	284,592
현재가치할인차금	741,198	-	(217,564)	523,634	179,370	(52,651)	126,719
투자자산손상차손	1,273,299	-	(20,269)	1,253,031	308,138	(4,905)	303,233
퇴직급여충당부채	19,480,431	-	3,806,754	23,287,185	4,714,264	921,234	5,635,499
이연대출부대수익	740,992	-	(442,210)	298,782	179,320	(107,015)	72,305
파생상품평가손실	17,165,716	-	(168,627)	16,997,089	4,154,103	(40,808)	4,113,296
기타파생상품자산	1,094,133	-	-	1,094,133	264,780	-	264,780
자기주식	46,309,641	-	-	46,309,641	11,206,933	-	11,206,933
복구충당부채	2,216,485	-	91,918	2,308,403	536,389	22,244	558,634
대손충당금 추가	51,576,359	-	52,720,844	104,297,203	12,481,479	12,758,444	25,239,923
무형자산 개발비	1,933,027	-	(644,342)	1,288,685	467,793	(155,931)	311,862
미수이자(출자전환)	29,348	-	-	29,348	7,102	-	7,102
임차보증금 현재가치할인차금	987,961	-	(127,327)	860,635	239,087	(30,813)	208,274
이월결손금	562,011,382	919,265	(268,118,629)	294,812,018	136,006,754	(64,662,246)	71,344,508
소 계	756,150,114	1,576,429	(201,515,888)	556,210,655	182,988,328	(48,385,349)	134,602,978
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산	-	-	-	-	(149,665,489)	54,766,725	(94,898,763)
합 계	618,452,432	1,821,604	(228,130,386)	392,143,650	-	-	-

당기말 및 전기말 현재 당사의 차감할 일시적차이 및 이월결손금에 대한 법인세효과는 그 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산으로 계상하지 아니하였습니다.

(4) 당사는 차기 이후 예상과세소득이 각 회계기간에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
미지급법인세	60,754,209	41,584,728
미수법인세환급액	24,354,587	15,511,775

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
자기주식처분익	10,697,527	11,206,933
이월결손금	34,741,919	71,344,508
기타	-	12,347,322

20. 자본금

(1) 당기말 현재 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 350,000,000주, 312,294,444주 및 5,000원입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 보통주의 발행한 주식수, 자기주식 및 유통주식수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)						
구분	당기말			전기말		
	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수	발행한 주식수	자기주식(*)	유통주식수
보통주	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303	312,294,444	(46,125,141)	266,169,303

(*) 당기말 및 전기말 현재 계열저축은행의 합병 과정에서 취득한 자기주식을 자본조정항목으로 계상하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 보유하고 있는 자기주식의 취득내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,천원)			
취득일자	주식수	취득가액(*)	취득경위
2014-10-31	15,061,002	11,977,003	SBI 2 저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-10-31	22,560,431	34,542,745	SBI 4 저축은행 기존 보유 주식에 대한 합병 신주 수령
2014-12-12	760,011	763,051	합병 반대주주의 매수 청구
2014-12-15	7,743,697	7,774,672	합병 반대주주의 매수 청구
합 계	46,125,141	55,057,471	

21. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금의 세부 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	55,660,900	20,713,000
기업발전적립금	7,364,000	7,364,000
합계	63,024,900	28,077,000

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도 이익금(손익계산서의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입의 경우 외에는 사용할 수 없습니다.

(3) 기업발전적립금

당사는 종전 법인세법상 비상장법인에 해당되어 법인세의 혜택을 받기 위해 동법의 규정에 의거 기업발전적립금을 적립하였습니다. 동 적립금은 결손금의 보전이나 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
	처분예정일: 2023년 2월 16일		처분일: 2022년 3월 15일	
I. 미처분이익잉여금		664,039,651		370,618,897
1. 전기이월이익잉여금(전기이월미처리결손금)	335,670,997		21,139,894	
2. 당기순이익	328,368,654		349,479,003	
II. 미처분이익잉여금 처분액		126,836,865		34,947,900
1. 이익준비금	32,836,865		34,947,900	
2. 현금배당	94,000,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		537,202,786		335,670,997

22. 주당손익

(1) 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
내역	당기	전기
당기순이익	328,368,654,069	349,479,002,740
가중평균유통보통주식수	266,169,303	266,169,303
주당이익	1,234	1,313

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2022.01.01~12.31	266,169,303	365	97,151,795,595
일수			365
가중평균유통보통주식수			266,169,303

2) 전기

일자	주식수(주)	가중치(일)	적수(주)
2021.01.01~12.31	266,169,303	365	97,151,795,595
일수			365
가중평균유통보통주식수			266,169,303

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로 당기와 전기의 희석 주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

23. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사와 지배관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배기업	에스비아이홀딩스
지배기업	에스비아이비에프주식회사
	에스비아이씨에프주식회사
	에스비아아이아이에프주식회사
	에스비아이에이에프주식회사
기타 특수관계자(*)	에스비아이인베스트먼트주식회사
	SBI FinTech Solutions주식회사
	에스비아이엘케이주식회사
	에스비아이캐피탈주식회사
	미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합
	글로벌게이트웨이펀드 I
	에스비아이 성장전략 M&A 펀드
	에스비아이-프렌드 EV 1호 투자조합

(*) 최상위지배기업의 국내 계열회사 및 관계회사입니다.

(2) 당기 중 특수관계자가 발행한 유가증권 관련하여 매도가능증권 처분 171,141천원(글로벌게이트웨이펀드 I 166,873천원, SBI성장전략M&A펀드 4,268천원)이 발생하였습니다. 전기 중 특수관계자가 발행한 유가증권 관련하여 매도가능증권 처분 1,271,103천원(미래창조 SBI ASEAN-M&A 투자조합 357,271천원, 에스비아이 성장전략 M&A 펀드 913,832천원) 이 발생하였습니다(주석7 참조).

(3) 특수관계자에 대한 예수부채 거래 내역

당기 중 특수관계자와의 예수부채관련 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
당기		
구분	수익	비용
		예수부채이자
기타특수관계자		

에스비아아이캐피탈주식회사	-	28,451
---------------	---	--------

전기 중 특수관계자와의 예수부채관련 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
전기		
구 분	수익	비용
		예수부채이자
기타특수관계자		
에스비아아이캐피탈주식회사	-	56,191

(4) 특수관계자에 대한 예수부채관련 채권·채무 내역

당기 중 특수관계자에 대한 예수부채 관련 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당기				
구분	자산	부채		
		예수부채	미지급비용	합계
기타특수관계자				
에스비아아이캐피탈주식회사	-	320,524	566	321,090

전기 중 특수관계자에 대한 예수부채 관련 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
전기				
구분	자산	부채		
		예수부채	미지급비용	합계
기타특수관계자				
에스비아아이캐피탈주식회사	-	2,318,606	1,401	2,320,007

(5) 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)

당기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당기				
구 분	예수부채			
	기초	증가	감소	당기말
기타특수관계자				
에스비아아이캐피탈주식회사	2,318,606	13,279,286	15,277,368	320,524

전기 중 특수관계자에 대한 자금거래(예수부채)내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
전기				
구 분	예수부채			
	기초	증가	감소	당기말
기타특수관계자				
에스비아이캐피탈주식회사	-	2,318,606	-	2,318,606

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 당사의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

① 당기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
8,442,879	3,688,091	12,130,970

② 전기

(단위 : 천원)		
급여	퇴직급여	합 계
7,873,120	2,247,839	10,120,959

24. 운용리스

당기말 및 전기말 현재 당사는 일부 차량운반구에 대하여 운용리스 계약을 체결하고 있으며, 연도별 운용리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	170,868	196,528
1년 초과 5년 이내	125,875	83,436
합 계	296,743	279,964

25. 판매비와관리비

당기 및 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
급여	58,909,533	51,528,850
퇴직급여	6,128,075	5,062,375
복리후생비	10,283,086	9,419,687
여비교통비	316,056	266,307
통신비	1,997,508	1,705,163
전력및수도료	341,056	314,656
도서인쇄비	241,248	215,247
세금과공과	11,611,887	13,905,652
임차료	7,228,647	7,106,542
차량비	491,627	439,238
소모품비	268,979	247,899
전산업무비	9,665,260	8,137,575
감가상각비	8,812,637	8,375,347
무형자산상각비	6,019,236	4,936,657
수선유지비	8,271	5,817
보험료	2,890,581	1,660,348
접대비	58,469	68,036
운반및보관료	28,074	34,094
연료및유류대	7,344	6,511
등기소송비	331,092	572,438
회의비	153,347	40,284
연수비	924,155	509,698
용역비	14,891,884	13,529,209
광고선전비	29,140,753	38,290,187
합계	170,748,805	166,377,816

26. 부가가치 관련 자료

당기 및 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
급여	58,909,533	51,528,850
퇴직급여	6,128,075	5,062,375
복리후생비	10,283,086	9,419,687
세금과공과	11,611,887	13,905,652
임차료	7,228,647	7,106,542
감가상각비	8,812,637	8,375,347
무형자산상각비	6,019,236	4,936,657

27. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
대출채권 제각	27,482,400	32,337,038
매도가능증권평가손익	(29,698,925)	20,175,338
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	(5,574,252)	-
유형자산 취득(선급금 계정대체)	305,019	7,883,188
개발비 증가(선급금 계정대체)	3,483,000	3,596,441
기타무형자산 증가(선급금 계정대체)	60,720	354,030

28. 최종 중간기간의 주요 재무정보

당기 및 전기의 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 53(당) 기 4분기	제 52(전) 기 4분기
영업수익	442,878,209,942	334,938,079,448
영업이익	71,779,716,056	65,786,086,662
당기순이익	71,110,744,479	56,326,723,406
주당이익	267	212

29. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
당기순이익		328,368,654		349,479,003
기타포괄손익		(35,273,177)		20,175,338
매도가능증권평가손익	(35,273,177)		20,175,338	
포괄이익		293,095,477		369,654,341

30. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채

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

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기		제52(전)기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	1,387,682,331	34,374,617	1,256,851,088	10,352,361
단기매매증권	14,656,214	234,206	16,201,712	393,280
매도가능증권	49,127,102	2,194,257	38,205,558	1,508,860
대출채권(*)	13,210,400,13	1,342,643,182	10,203,005,635	1,106,549,732

(*) 대출채권 평균금액은 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전 금액입니다.

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

(단위 : 천원)				
구분	제53(당)기		제52(전)기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	13,132,962,13	347,069,426	10,394,562,727	196,821,571

31. 채권·채무 재조정

(1) 당기 중 (주)진우섬유와의 채권·채무조정을 통해 96,000천원의 일반자금대출채권에 대하여 출자전환으로 주식 680주를 수령하였습니다. 당사는 수령한 주식을 매도가능증권으로 분류하고, 취득시점의 공정가치를 "0"으로 산정하였습니다.

(2) 당기 중 채권·채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구분	제 53(당) 기
	(주)진우섬유
기초잔액	92,920
대손상각비(대손충당금환입)	(14,671)
채권과 직접상계한 금액	(68,054)

		(단위 : 천원)
구 분	제 53(당) 기	
	(주)진우섬유	
기말잔액		10,195

32. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2023년 1월 4일자 이사회에서 사실상 확정되었고, 2023년 2월 16일 주주총회에서 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 에스비아이저축은행의 2022년 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 에스비아이저축은행
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 에스비아이저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 에스비아이저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 『내부회계관리제도 모범규준』에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대해


여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업 (※ 또는 상장중소기업)으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토 특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업 회계기준에 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.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인 
代表理事 윤길백

2023년 2월 9일

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 SBI저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도이 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

[별첨] FY22 내부회계관리제도 운영실태 점검 결과

2023년 1월 11일

대 표 이 사

정승훈 (인)

내부회계관리자 TANIGUCHI KAZUTSUGU (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 에스비아이저축은행			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	2	4	1	1	12	6	5	-	5	1	-	-	25	12	
투입 시간	분·반기검토	15	6	159	152	1,212	1,508	187	-	-	-	-	-	1,573	1,666
	감사	20	4	350	118	916	1,096	506	-	59	68	-	-	1,851	1,286
	합계	35	10	509	270	2,128	2,604	693	-	59	68	-	-	3,424	2,952

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.4.15,16 , 2022.11.15		3 일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기 및 범위 등을 결정. 감사팀 구성			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2022.04.18~04.29	10 일	5 명	1 명	1분기검토
	2022.07.18~07.26	7 일	5 명	1 명	반기검토
	2022.10.20~10.28	7 일	4 명	1 명	3분기검토
	2022.12.05~12.16	10 일	4 명	1 명	중간감사
2023.01.09~02.03	10 일	5 명	1 명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.12.30		1 일	
	실사(입회)장소	본사 및 지점			

	실사(입회)대상	현금 및 실물보유 유가증권과 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.11.15, 2023.02.09				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 15일	감사인 : 이현승 감사위원회 : 전기 현 위원장외 3인	대면회의	감사위형, 입증방법론에 대한 논의
2	2022년 02월 09일	감사인 : 이현승 감사위원회 : 전기 현 위원장외 3인	서면보고	감사이슈 대응사항 최종 보고