

# 주식회사 HB저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제 55 기 3분기

2024년 01월 01일부터

2024년 09월 30일까지

제 54 기 3분기

2023년 01월 01일부터

2023년 09월 30일까지

주식회사 HB저축은행

# 목 차

|                    | 페이지 |
|--------------------|-----|
| 분기재무제표 검토보고서 ..... | 1   |
| 분기재무제표             |     |
| 분기재무상태표 .....      | 4   |
| 분기손익계산서 .....      | 6   |
| 분기자본변동표 .....      | 8   |
| 분기현금흐름표 .....      | 9   |
| 주석 .....           | 11  |

## 분기재무제표 검토보고서

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 HB저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2024년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

### 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

비교표시된 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2023년 11월 17일자 검토보고서에는 동 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 감사하였고, 2024년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다

서울시 영등포구 은행로 11  
태 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 배 영 석



2024년 11월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)분기 재무제표

주식회사 HB저축은행

제 55(당)기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 54(전)기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 HB저축은행 대표이사 주성범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층(논현동,  
이투데이빌딩)  
(전화) 02-1833-8889

분기재무상태표

제55(당)기 3분기말 2024년 09월 30일 현재

제54(전기)기 말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

| 과목                     | 제55(당)기 3분기말     | 제54(전)기 말        |
|------------------------|------------------|------------------|
| 자 산                    |                  |                  |
| I. 현금및예치금              | 102,638,986,964  | 108,341,205,955  |
| 1. 현금및현금성자산(주석4)       | 50,298,667,581   | 35,922,973,787   |
| 2. 예치금(주석4,5,29,30,31) | 52,340,319,383   | 72,418,232,168   |
| II. 유가증권               | 10,613,127,195   | 2,486,151,000    |
| 1. 매도가능증권(주석7)         | 10,613,127,195   | 2,486,151,000    |
| III. 대출채권(주석8,30)      | 700,226,010,678  | 881,076,538,896  |
| 1. 예적금담보대출             | 761,849,999      | 983,783,163      |
| 대손충당금                  | (7,618,500)      | (9,837,832)      |
| 2. 일반자금대출              | 390,132,214,498  | 510,843,220,547  |
| 대손충당금                  | (18,541,221,327) | (32,100,689,994) |
| 3. 종합통장대출              | 237,390,024,558  | 249,219,078,810  |
| 대손충당금                  | (35,166,762,240) | (31,683,106,863) |
| 4. 기타대출채권              | 131,178,764,804  | 180,129,121,215  |
| 대손충당금                  | (7,548,219,204)  | (1,605,960,749)  |
| 5. 이연대출부대수익            | 1,696,800,262    | 3,937,366,878    |
| 6. 현재가치할증차금            | 330,177,828      | 1,363,563,721    |
| IV. 유형자산(주석9)          | 780,148,907      | 1,005,070,728    |
| 1. 토지                  | -                | 22,667,650       |
| 2. 건물                  | -                | 2,913,940        |
| 손상차손누계액                | -                | (2,913,940)      |
| 3. 동산                  | 17,707,700       | 17,707,700       |
| 감가상각누계액                | (16,478,951)     | (15,853,440)     |
| 4. 기타의 유형자산            | 3,010,358,624    | 2,980,360,018    |
| 감가상각누계액                | (2,231,438,466)  | (1,999,811,200)  |
| V. 기타자산                | 63,146,889,509   | 75,761,807,789   |
| 1. 무형자산(주석10)          | 2,124,625,683    | 2,515,813,076    |
| 2. 비업무용자산(주석11)        | -                | 10,318,858,000   |
| 3. 보증금                 | 950,652,000      | 906,842,500      |
| 4. 미수금                 | 317,442,161      | 444,610,268      |
| 대손충당금                  | (31,297,067)     | (29,004,581)     |
| 5. 미수수익                | 3,154,245,532    | 5,247,783,699    |
| 대손충당금                  | (29,741,126)     | (53,364,971)     |
| 6. 선급비용                | 277,572,882      | 6,099,550        |
| 7. 선급금                 | 119,652,625      | 77,452,397       |
| 8. 공탁금                 | -                | 1,100,000,000    |

| 과목                  | 제55(당)기 3분기말     |                  | 제54(전) 기말        |                   |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 9. 미회수내국환채권         | 55,780,669,206   |                  | 55,212,225,591   |                   |
| 10. 잡자산(주식12)       | 483,067,613      |                  | 14,492,260       |                   |
| 자 산 총 계             |                  | 877,405,163,253  |                  | 1,068,670,774,368 |
| 부 채                 |                  |                  |                  |                   |
| I. 예수부채(주식14,30,32) |                  | 770,819,211,639  |                  | 974,576,838,691   |
| 1. 보통예금             | 3,631,489,533    |                  | 6,180,329,232    |                   |
| 2. 별단예금             | 104,858          |                  | 1,898,980        |                   |
| 3. 정기예금             | 764,654,240,616  |                  | 958,893,767,108  |                   |
| 4. 기업자유예금           | 59,877,954       |                  | 5,022,552,303    |                   |
| 5. 정기적금             | 2,473,498,678    |                  | 4,478,291,068    |                   |
| II. 기타부채            |                  | 26,631,652,496   |                  | 29,658,827,730    |
| 1. 퇴직급여충당부채(주식15)   | 118,930,651      |                  | 25,513,699       |                   |
| 2. 총당부채(주식16)       | 833,071,551      |                  | 3,027,470,912    |                   |
| 3. 미지급금(주식32)       | 159,685,025      |                  | 268,464,235      |                   |
| 4. 미지급비용            | 19,006,627,450   |                  | 23,621,907,876   |                   |
| 5. 선수수익             | 147,922,094      |                  | 457,214,676      |                   |
| 6. 미지급내국환채무(주식32)   | 4,643,876,621    |                  | 1,384,162,921    |                   |
| 7. 수입보증금            | 8,000,000        |                  | 509,000,000      |                   |
| 8. 잡부채              | 1,713,539,104    |                  | 365,093,411      |                   |
| 부 채 총 계             |                  | 797,450,864,135  |                  | 1,004,235,666,421 |
| 자 본                 |                  |                  |                  |                   |
| I. 자본금(주식17)        |                  | 96,504,575,000   |                  | 67,537,780,000    |
| 1. 보통주자본금           | 96,504,575,000   |                  | 67,537,780,000   |                   |
| II. 자본잉여금(주식18)     |                  | 54,994,527,366   |                  | 44,129,632,487    |
| 1. 주식발행초과금          | 54,993,173,844   |                  | 44,128,278,965   |                   |
| 2. 기타자본잉여금          | 1,353,522        |                  | 1,353,522        |                   |
| III. 기타포괄손익누계액      |                  | (32,844,539)     |                  | (394,319,828)     |
| 1. 매도가능증권평가손익(주식7)  | (32,844,539)     |                  | (406,454,559)    |                   |
| 2. 유형자산재평가이익        | -                |                  | 12,134,731       |                   |
| IV. 이익잉여금(주식19)     |                  | (71,511,958,709) |                  | (46,837,984,712)  |
| 1. 이익준비금            | 13,278,252,394   |                  | 13,278,252,394   |                   |
| 2. 기업합리화적립금         | 667,504,859      |                  | 667,504,859      |                   |
| 3. 기업발전적립금          | 925,555,588      |                  | 925,555,588      |                   |
| 4. 미처분이익잉여금(미처리결손금) | (86,383,271,550) |                  | (61,709,297,553) |                   |
| 자 본 총 계             |                  | 79,954,299,118   |                  | 64,435,107,947    |
| 부 채 와 자 본 총 계       |                  | 877,405,163,253  |                  | 1,068,670,774,368 |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제55(당)기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제54(전기) 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

| 과목                    | 제55(당)기 3분기     |                | 제54(전기) 3분기    |                  |                |                  |                |                  |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                       | 3개월             | 누적             | 3개월            | 누적               |                |                  |                |                  |
| I. 영업수익               |                 | 18,260,733,556 |                | 56,250,121,387   |                | 24,540,805,055   |                | 76,730,283,759   |
| 1. 이자수익(주석29)         | 15,660,930,433  |                | 50,434,042,874 |                  | 24,122,293,688 |                  | 75,113,435,828 |                  |
| (1) 예치금이자             | 994,173,083     |                | 3,343,168,483  |                  | 2,109,408,373  |                  | 7,098,708,275  |                  |
| (2) 매도가능증권이자(주석7)     | -               |                | -              |                  | 452,682,781    |                  | 516,798,401    |                  |
| (3) 대출금이자             | 14,081,659,367  |                | 45,881,420,663 |                  | 21,342,063,146 |                  | 66,783,819,202 |                  |
| (4) 기타이자수익            | 585,097,983     |                | 1,209,453,728  |                  | 218,139,388    |                  | 714,109,950    |                  |
| 2. 수수료수익              | 135,665,622     |                | 1,047,861,541  |                  | 366,156,116    |                  | 984,171,839    |                  |
| (1) 대리사무취급수입수수료       | 1,233,305       |                | 2,883,863      |                  | 78,468,440     |                  | 78,967,695     |                  |
| (2) 중도해지수입수수료         | 53,046,220      |                | 188,598,826    |                  | 120,100,516    |                  | 427,693,730    |                  |
| (3) 송금수입수수료           | 57,400          |                | 143,000        |                  | 58,400         |                  | 159,200        |                  |
| (4) 기타수입수수료           | 81,328,697      |                | 856,235,852    |                  | 167,528,760    |                  | 477,351,214    |                  |
| 3. 유가증권평가 및 처분이익      | 23,748,833      |                | 52,437,595     |                  | -              |                  | -              |                  |
| (1) 단기매매증권처분이익        | 23,748,833      |                | 52,437,595     |                  | -              |                  | -              |                  |
| 4. 대출채권평가 및 처분이익(주석8) | 2,419,753,540   |                | 4,036,155,532  |                  | 44,695,572     |                  | 622,394,347    |                  |
| (1) 대출채권처분이익          | 2,419,753,540   |                | 4,036,155,532  |                  | 44,695,572     |                  | 622,394,347    |                  |
| 5. 배당금수익              | -               |                | -              |                  | -              |                  | 142,200        |                  |
| (1) 단기매매증권배당금수익       | -               |                | -              |                  | -              |                  | 142,200        |                  |
| 6. 기타영업수익             | 20,635,128      |                | 679,623,845    |                  | 7,659,679      |                  | 10,139,545     |                  |
| (1) 기타자산대손충당금환입액      | 20,635,128      |                | 23,623,845     |                  | 7,659,679      |                  | 10,139,545     |                  |
| (2) 총당부채환입액           | -               |                | 656,000,000    |                  | -              |                  | -              |                  |
| II. 영업비용              |                 | 15,251,070,063 |                | 81,173,423,692   |                | 44,314,847,880   |                | 134,603,396,262  |
| 1. 이자비용(주석29)         | 7,638,992,668   |                | 25,791,719,853 |                  | 15,505,077,737 |                  | 43,247,474,539 |                  |
| (1) 예수부채이자            | 7,610,498,646   |                | 25,716,041,449 |                  | 15,498,611,351 |                  | 43,196,220,372 |                  |
| (2) 기타이자비용            | 28,494,022      |                | 75,678,404     |                  | 6,466,386      |                  | 51,254,167     |                  |
| 2. 수수료비용              | 675,048,877     |                | 1,866,339,071  |                  | 1,003,287,022  |                  | 2,834,484,560  |                  |
| (1) 연체대출금회수수료         | 37,821,377      |                | 104,041,839    |                  | 29,780,751     |                  | 70,167,625     |                  |
| (2) 송금지급수수료           | 4,500           |                | 15,100         |                  | 4,000          |                  | 5,100          |                  |
| (3) 기타지급수수료           | 637,223,000     |                | 1,762,282,132  |                  | 973,502,271    |                  | 2,764,311,835  |                  |
| 3. 유가증권평가 및 처분손실      | -               |                | -              |                  | -              |                  | 375,631        |                  |
| (1) 단기매매증권처분손실        | -               |                | -              |                  | -              |                  | 375,631        |                  |
| 4. 대출채권평가 및 처분손실(주석8) | 3,554,541,151   |                | 41,850,649,574 |                  | 23,268,946,120 |                  | 76,059,539,447 |                  |
| (1) 대손상각비             | (5,330,505,068) |                | 28,399,057,047 |                  | 23,266,122,839 |                  | 74,597,280,392 |                  |
| (2) 대출채권처분손실          | 8,871,808,302   |                | 13,429,839,902 |                  | 2,823,281      |                  | 1,462,259,055  |                  |
| (3) 대출채권평가손실          | 13,237,917      |                | 21,752,625     |                  | -              |                  | -              |                  |
| 5. 기타영업비용             | 658,479,450     |                | 3,659,599,487  |                  | 1,385,297,465  |                  | 3,346,711,763  |                  |
| (1) 예금보험료             | 1,033,436,000   |                | 3,592,490,000  |                  | 1,428,256,000  |                  | 3,321,471,000  |                  |
| (2) 기타자산대손상각비         | 27,596,894      |                | 31,297,067     |                  | -              |                  | -              |                  |
| (3) 총당부채환입액           | (402,553,444)   |                | 35,812,420     |                  | (42,958,535)   |                  | 25,240,763     |                  |
| 6. 판매비와 관리비(주석22,23)  | 2,724,007,917   |                | 8,005,115,707  |                  | 3,152,239,536  |                  | 9,114,810,322  |                  |
| (1) 인건비               | 1,498,690,205   |                | 4,598,095,605  |                  | 1,800,538,629  |                  | 5,314,082,850  |                  |
| (2) 경비                | 1,225,317,712   |                | 3,407,020,102  |                  | 1,351,700,907  |                  | 3,800,727,472  |                  |
| III. 영업이익(손실)         |                 | 3,009,663,493  |                | (24,923,302,305) |                | (19,774,042,825) |                | (57,873,112,503) |
| IV. 영업외수익             |                 | 71,337,134     |                | 685,803,326      |                | 41,386,114       |                | 121,678,860      |
| 1. 수입임대료              | 3,183,200       |                | 22,282,400     |                  | 17,266,560     |                  | 65,566,560     |                  |



| 과 목                   | 제55(당)기 3분기   |                  | 제54(전)기 3분기      |                  |
|-----------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 3 개 월         | 누 적              | 3 개 월            | 누 적              |
| 2. 기타영업외수익            | 68,153,934    | 663,520,926      | 24,119,554       | 56,112,300       |
| (1) 유형자산처분이익          | 13,520,825    | 16,574,436       | 1,200,422        | 1,200,422        |
| (2) 잡이익               | 54,633,109    | 646,946,490      | 22,919,132       | 54,911,878       |
| V. 영업외비용              | 42,648,322    | 535,191,193      | 52,319,664       | 219,601,852      |
| 1. 기타영업외비용            | 42,648,322    | 535,191,193      | 52,319,664       | 219,601,852      |
| (1) 투자자산처분손실          | -             | -                | -                | 50,600,000       |
| (2) 유형자산처분손실(주석9)     | -             | 1,837,480        | -                | 473,276          |
| (3) 비업무용자산손상차손(주석11)  | -             | 478,858,000      | -                | -                |
| (4) 유입물건관리비           | 40,896,279    | 51,458,656       | 45,488,534       | 54,844,845       |
| (5) 기부금               | -             | 100,560          | -                | 104,944,601      |
| (6) 잡손실               | 1,752,043     | 2,936,497        | 6,831,130        | 8,739,130        |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실)   | 3,038,352,305 | (24,772,690,172) | (19,784,976,375) | (57,971,035,495) |
| VII. 법인세비용(수익)(주석20)  | 2,825,551     | (98,716,175)     | 8,416,491,822    | 411,217,442      |
| VIII. 분기순이익(손실)(주석24) | 3,035,526,754 | (24,673,973,997) | (28,201,468,197) | (58,382,252,937) |
| IX. 주당순이익(손실)(주석21)   | 215           | (1,799)          | (2,302)          | (4,891)          |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 55(당)기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 54(전)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                  | 자 본 금          | 자 본<br>잉여금     | 기타포괄<br>손익누계액 | 이 익<br>잉여금       | 총 계              |
|----------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| <전분기>                |                |                |               |                  |                  |
| I. 2023.01.01(전기초)   | 58,891,595,000 | 32,151,126,172 | 9,492,251,663 | 35,532,610,842   | 136,067,583,677  |
| 1. 유상증자              | 8,646,185,000  | 11,978,506,315 | -             | -                | 20,624,691,315   |
| 2. 매도가능증권평가손익        | -              | -              | 106,002,356   | -                | 106,002,356      |
| 3. 유형자산재평가이익         | -              | -              | 12,115,641    | -                | 12,115,641       |
| 4. 분기순손실             | -              | -              | -             | (58,382,252,937) | (58,382,252,937) |
| II. 2023.09.30(전분기말) | 67,537,780,000 | 44,129,632,487 | 9,610,369,660 | (22,849,642,095) | 98,428,140,052   |
| <당분기>                |                |                |               |                  |                  |
| I. 2024.01.01(당기초)   | 67,537,780,000 | 44,129,632,487 | (394,319,828) | (46,837,984,712) | 64,435,107,947   |
| 1. 유상증자              | 28,966,795,000 | 10,864,894,879 | -             | -                | 39,831,689,879   |
| 2. 매도가능증권평가손익        | -              | -              | 373,610,020   | -                | 373,610,020      |
| 3. 유형자산재평가이익         | -              | -              | (12,134,731)  | -                | (12,134,731)     |
| 4. 분기순손실             | -              | -              | -             | (24,673,973,997) | (24,673,973,997) |
| II. 2024.09.30(당분기말) | 96,504,575,000 | 54,994,527,366 | (32,844,539)  | (71,511,958,709) | 79,954,299,118   |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제 55(당)기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 54(전)기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                   | 제55(당)기 3분기      | 제54(전)기 3분기      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 1. 영업활동으로 인한 현금흐름     | (35,055,959,312) | (21,784,935,242) |
| 1. 분기순이익(손실)          | (24,673,973,997) | (58,382,252,937) |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 32,836,351,333   | 78,536,273,012   |
| (1) 대손상각비             | 28,399,057,047   | 74,597,280,392   |
| (2) 감가상각비             | 293,203,192      | 370,015,213      |
| (3) 무형자산상각비           | 557,705,626      | 387,111,925      |
| (4) 미사용약정충당금전입액       | 30,176,015       | 21,204,634       |
| (5) 복구충당부채전입액         | 46,424,624       | 4,036,129        |
| (6) 퇴직급여              | 112,315,354      | 20,774,829       |
| (7) 이연대출부대비용의 상각      | 1,883,063,024    | 2,272,295,477    |
| (8) 현재가치할증차금의 상각      | 1,002,413,904    | 812,481,137      |
| (9) 유형자산처분손실          | 1,837,480        | 473,276          |
| (10) 투자자산처분손실         | -                | 50,600,000       |
| (11) 비업무용자산손상차손       | 478,858,000      | -                |
| (12) 기타자산대손상각비        | 31,297,067       | -                |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (1,182,186,234)  | (1,273,955,394)  |
| (1) 이연대출부대수익의 상각      | 485,987,953      | 745,817,026      |
| (2) 대손충당금환입액          | 23,623,845       | 10,139,545       |
| (3) 매도가능증권이자          | -                | 516,798,401      |
| (4) 유형자산처분이익          | 16,574,436       | 1,200,422        |
| (5) 기타충당부채환입          | 656,000,000      | -                |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (42,036,150,414) | (40,664,999,923) |
| (1) 예치금               | 20,077,912,785   | (17,692,224,728) |
| (2) 단기매매증권            | -                | 4,368,700        |
| (3) 매도가능증권            | (7,654,650,000)  | (89,626,985,220) |
| (4) 대출채권              | 149,208,490,651  | (47,714,694,419) |
| (5) 현재가치할증차금          | -                | (35,596,831)     |
| (6) 이연대출부대손익          | 843,491,545      | 407,769,167      |
| (7) 미수수익              | 2,093,538,167    | 435,864,642      |
| (8) 선급비용              | (271,473,332)    | (270,752,077)    |
| (9) 미수금               | 98,163,526       | 3,176,595        |
| (10) 선급금              | (119,727,300)    | (9,982,005)      |
| (11) 선급법인세            | (344,551,400)    | (75,753,670)     |
| (12) 공탁금              | 1,100,000,000    | 669,750,000      |
| (13) 미회수내국환채권         | (568,443,615)    | (17,063,378,905) |

| 과목                  | 제55(당)기 3분기       | 제54(전)기 3분기     |
|---------------------|-------------------|-----------------|
| (14) 기타잡자산          | (124,023,953)     | (312,579,700)   |
| (15) 예수부채           | (203,757,627,052) | 109,976,689,231 |
| (16) 미지급금           | (108,779,210)     | 28,093,941      |
| (17) 미지급비용          | (4,615,280,426)   | 20,980,883,802  |
| (18) 수입보증금          | (501,000,000)     | 3,505,000,000   |
| (19) 선수수익           | (309,292,582)     | 502,467,198     |
| (20) 기타부채           | 1,348,445,693     | 2,863,476,582   |
| (21) 미회수내국환채무       | 3,259,713,700     | (2,704,931,395) |
| (22) 미지급법인세         | (98,716,175)      | (4,906,497,820) |
| (23) 이연법인세부채        | -                 | 411,217,441     |
| (24) 총당부채의 지급       | (1,573,443,034)   | 27,597,813      |
| (25) 퇴직금의 지급        | (18,898,402)      | (67,978,265)    |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름  | 9,599,963,227     | (770,270,662)   |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액  | 9,885,063,185     | 266,060,000     |
| (1) 유형자산의 처분        | 35,152,685        | 6,248,000       |
| (2) 보증금의 감소         | 9,910,500         | 249,812,000     |
| (3) 투자자산의 처분        | -                 | 10,000,000      |
| (4) 비업무용자산의 처분      | 9,840,000,000     | -               |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액  | (285,099,958)     | (1,036,330,662) |
| (1) 유형자산의 취득        | 141,279,057       | 427,616,133     |
| (2) 무형자산의 취득        | 90,100,901        | 312,074,029     |
| (3) 보증금의 증가         | 53,720,000        | 296,640,500     |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 39,831,689,879    | 20,624,691,315  |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액  | 39,979,970,459    | 20,673,028,335  |
| (1) 유상증자            | 39,979,970,459    | 20,673,028,335  |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액  | (148,280,580)     | (48,337,020)    |
| (1) 신주발행비의 지급       | 148,280,580       | 48,337,020      |
| IV. 현금의 증가(감소)(네케)  | 14,375,693,794    | (1,930,514,589) |
| V. 기초의 현금(주석4)      | 35,922,973,787    | 14,212,757,525  |
| VI. 분기말의 현금(주석4)    | 50,298,667,581    | 12,282,242,936  |

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 주식

제 55(당)기 3분기 2024년 09월 30일 현재

제 54(전)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

주식회사 HB저축은행

### 1. 일반사항

주식회사 HB저축은행(이하 "당사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업 주식회사로 설립되었으며, 1979년 3월 상호신용금고법에 의한 상호신용금고영업인가를 받아 상호를 주식회사 삼보상호신용금고로 변경하였고, 2002년 3월 상호저축은행법에 의하여 상호를 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였습니다.

2019년 8월 상호를 주식회사 삼보상호저축은행에서 주식회사 라이브저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층, 10층으로 이전하였습니다. 2020년 11월 상호를 주식회사 라이브저축은행에서 주식회사 이스저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층으로 이전하였습니다. 2021년 12월 상호를 주식회사 이스저축은행에서 주식회사 HB저축은행으로 변경하였습니다. 당사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 설립 후 여러 차례의 증자를 통하여 당분기말 현재 자본금은 96,505백만원입니다.

당분기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

| (단위 : 주, 천원) |            |            |         |
|--------------|------------|------------|---------|
| 주주명          | 주식수        | 금액         | 지분율     |
| (주)ES큐브      | 7,444,466  | 37,222,330 | 38.57%  |
| (주)HB홀딩스그룹   | 11,377,159 | 56,885,795 | 58.95%  |
| 양은혁          | 233,645    | 1,168,225  | 1.21%   |
| 이서연          | 233,645    | 1,168,225  | 1.21%   |
| 변강우          | 12,000     | 60,000     | 0.06%   |
| 합계           | 19,300,915 | 96,504,575 | 100.00% |

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따른 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치 변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 재무상태표의 과목 배열

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

### (3) 현금흐름표의 작성기준

당사는 현금흐름표를 작성함에 있어 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다. 간접법은 당기순이익(또는 당기순손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하며, 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동을 가감하여 표시하는 방법입니다.

당사는 대출채권 및 예수부채의 순증감액과 단기매매증권 및 매도가능증권의 취득과 처분을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

### (4) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 재평가모형으로 측정되는 업무용토지

### (5) 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 8 : 대손충당금
- 주석 25 : 우발채무와 약정사항

### 3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 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.

#### (2) 금융상품

##### ① 공통사항

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

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

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

## ② 유가증권

지분증권과 채무증권 및 수익증권에 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 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 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) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 예치금은 지준예치금으로, 지급준비자산으로 인정되는 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

### (4) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충

당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

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

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하였습니다.

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

| 구분      |      | 가계대출      | 기업대출      | 부동산프로젝트파이낸싱대출  |
|---------|------|-----------|-----------|--|
| 회수가능채권  | 정상   | 1.00% 이상  | 0.85% 이상  | 2.00% 이상<br>3.00% 이상<br>(최초 취급 후 1년 이상 경과한<br>정상분류인 부동산기획대출) |
|         | 요주의  | 10.00% 이상 | 7.00% 이상  | 10.00% 이상  |
| 회수불확실채권 | 고정   | 20.00% 이상 | 20.00% 이상 | 30.00% 이상  |
|         | 회수의문 | 55.00% 이상 | 50.00% 이상 | 75.00% 이상  |
| 회수불가능채권 | 추정손실 | 100.00%   | 100.00%   | 100.00%  |

#### (5) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다.

한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률 유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

토지를 제외하고, 당사가 보유 중인 모든 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

한편, 당사의 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 선택하고 있으며 보고기간종료일에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 재평가를 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법 또는 정률법으로 상각하고 있습니다.

| 구 분     | 상각방법 | 내용연수  |
|---------|------|-------|
| 건 물     | 정액법  | 50년   |
| 동 산     | 정률법  | 5년    |
| 기타의유형자산 | 정률법  | 5~20년 |

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차액으로 산정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 금액을 취득원가로 계상하고 있습니다.

한편, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

| 구 분     | 상각방법 | 내용연수 |
|---------|------|------|
| 개발비     | 정액법  | 5년   |
| 기타의무형자산 | 정액법  | 5년   |

#### ① 연구 및 개발

개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하고 미래경제적효익이 확실한 비용은 개발비의 과목으로 무형자산으로 처리하며 이외의 경우에는 경상개발비의 과목으로 제조원가 또는 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다. 또한 연구활동과 관련된 비용은 연구비의 과목으로 판매비와 관리비로 처리하고 있습니다.

#### ② 취득 또는 완성 후의 지출

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

#### (7) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 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 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

#### (8) 리스

##### ① 리스이용자

리스는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 실질적으로 당사에 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스자산의 공정가치와 최소리스료를 리스제공자의 내재이자율로 할인하여 계산된 금액 중 작은 금액을 리스자산과 부채로 각각 계상하고 있습니다. 또한 최소리스료의 지급은 리스부채의 원금상환액과 리스이자비용으로 구분하고, 리스이자비용은 유효이자율법에 의하여 배분하고 있습니다. 운용리스의 경우에는 최소리스료를 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분한 금액을 비용으로 계상하고 있습니다.

## ② 리스제공자

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

## (9) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 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.

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

한편, 매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

#### (10) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대하여 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (11) 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 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

또한 한도성여신의 미사용잔액에 예정신용환산율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

## (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.

## (13) 수익인식

당사는 금융기관 예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간 수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 상호저축은행업감독업무시행세칙 제 34조에 따라 대출채권에 대한 이자는 보고기간 종료일 현재 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다. 다만, 아래의 항목은 제외하고 있습니다.

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

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 및 대출상품의 취득과 직접적으로 관련하여 추가적으로 발생한 대출모집비용 등 중에서 미래경제적효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 일정 요건을 충족하는 경우, 대출부대손익(대출부대수익과 대출부대비용의 순효과)을 이연하여 이연대출부대손익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입·상각하여 수익·비용으로 인식하고 있습니다.



(14) 퇴직급여

① 임원에 대한 퇴직급여제도

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 임원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 임원에 대한 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

② 직원에 대한 퇴직급여제도

당사는 전기 이전부터 당사 직원의 퇴직급여제도를 확정기여형 퇴직연금제도로 변경함에 따라 기존 적립하였던 퇴직급여충당부채를 정산하였습니다. 이에 따라 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 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 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득(세무상결손금)에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 당기 세율변경으로 인한 이연법인세의 변동액은 당초에 자본계정에 직접 귀속시키는 항목과 관련된 부분을 제외하고는 손익계산서에 반영하고 있습니다.

(16) 기본주당이익

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

#### 4. 현금 및 예치금

##### (1) 현금 및 예치금의 내역

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 현금, 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)                |         |             |             |             |
|-------------------------|---------|-------------|-------------|-------------|
| 구분                      | 예치기관    | 이자율(%)      | 당분기말        | 전기말         |
| <b>&lt;현금및현금성자산&gt;</b> |         |             |             |             |
| 현금                      | -       | -           | 189,149     | 124,708     |
| 보통예치금                   | 하나은행 외  | 0.10 ~ 3.90 | 50,001,622  | 23,529,702  |
| 기타예치금                   | 국민은행 외  | 1.09 ~ 1.46 | 107,897     | 12,268,564  |
| 소계                      |         |             | 50,298,668  | 35,922,974  |
| <b>&lt;예치금&gt;</b>      |         |             |             |             |
| 정기예치금                   | 하나은행    | 3.00        | 2,000,000   | -           |
| 지급준비예치금                 | 저축은행중앙회 | 4.06        | 35,340,319  | 42,418,232  |
| 중앙회예치금                  | 저축은행중앙회 | 3.70        | 15,000,000  | 30,000,000  |
| 소계                      |         |             | 52,340,319  | 72,418,232  |
| 합계                      |         |             | 102,638,987 | 108,341,206 |

##### (2) 사용이 제한된 예치금의 내역

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |            |            |       |
|----------|---------|------------|------------|-------|
| 구분       | 예치기관    | 당분기말       | 전기말        | 제한내용  |
| 지급준비예치금  | 저축은행중앙회 | 35,340,319 | 42,418,232 | 지급준비금 |
| 중앙회예치금   | 저축은행중앙회 | 15,000,000 | 30,000,000 |       |
| 합계       |         | 50,340,319 | 72,418,232 |       |

(\*) 당사는 당분기말 현재 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 지급준비예치금 15,000,000천원 및 중앙회예치금 15,000,000천원을 담보제공하고 있으며, 전기말 현재 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 중앙회예치금 30,000,000천원을 담보제공하고 있습니다.

(3) 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황

당분기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |            |            |
|----------|------------|------------|
| 구 분      | 당분기말       | 전기말        |
| 1년 이내    | 17,000,000 | 30,000,000 |
| 1년 초과    | 35,340,319 | 42,418,232 |
| 합계       | 52,340,319 | 72,418,232 |

5. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하며, 동 규정에 따라 당사가 당분기말과 전기말 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |            |            |         |
|----------|---------|------------|------------|---------|
| 구 분      | 내용      | 당분기말       | 전기말        | 예치기관    |
| 예치금      | 지급준비예치금 | 35,340,319 | 42,418,232 | 저축은행중앙회 |

6. 단기매매증권

당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 없습니다.

7. 매도가능증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |                      |           |           |           |           |
|----------|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분      | 종목명                  | 당분기말      |           | 전기말       |           |
|          |                      | 취득원가      | 장부금액      | 취득원가      | 장부금액      |
| 수익증권(*)  | 한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호 | 3,000,000 | 2,988,660 | 3,000,000 | 2,486,151 |
| 수익증권(*)  | 리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호  | 4,654,650 | 4,609,267 | -         | -         |

| (단위: 천원) |                                |            |            |           |           |
|----------|--------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 구분       | 종목명                            | 당분기말       |            | 전기말       |           |
|          |                                | 취득원가       | 장부금액       | 취득원가      | 장부금액      |
| 수익증권(*)  | Saram 4.0 하이일드공모주알파일반사모투자신탁제1호 | 1,000,000  | 1,005,200  | -         | -         |
| 수익증권(*)  | 퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호              | 2,000,000  | 2,010,000  | -         | -         |
| 합계       |                                | 10,654,650 | 10,613,127 | 3,000,000 | 2,486,151 |

(\*) 수익증권의 평가금액은 펀드운용회사가 제시하는 매매기준가격으로 평가하고 있습니다. 펀드운용회사는 당 수익증권이 부동산임대업을 영위함에 따라 자산접근범위로 매매기준가격을 평가하였으며, 기초자산을 부동산으로 하는 수익증권의 경우 측정의 불확실성이 있을 수 있습니다.

(2) 당분기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위: 천원) |                                |           |          |        |           |          |
|----------|--------------------------------|-----------|----------|--------|-----------|----------|
| 구분       | 종목명                            | 기초        | 평가손익     | 처분등 실현 | 법인세효과     | 분기말      |
| 수익증권     | 한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호           | (406,455) | 502,509  | -      | (105,024) | (8,970)  |
|          | 리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호            | -         | (45,383) | -      | 9,485     | (35,898) |
|          | Saram 4.0 하이일드공모주알파일반사모투자신탁제1호 | -         | 5,200    | -      | (1,087)   | 4,113    |
|          | 퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호              | -         | 10,000   | -      | (2,090)   | 7,910    |
| 합계       |                                | (406,455) | 472,326  | -      | (98,716)  | (32,845) |

② 전기

| (단위: 천원) |                        |          |           |        |         |           |
|----------|------------------------|----------|-----------|--------|---------|-----------|
| 구분       | 종목명                    | 기초       | 평가손익      | 처분등 실현 | 법인세효과   | 기말        |
| 채무증권     | 통화안정증권 01500-2301-01   | (9,565)  | -         | 12,108 | (2,543) | -         |
|          | 통화안정증권 DC023-0117-0910 | (277)    | -         | 350    | (73)    | -         |
|          | 소계                     | (9,842)  | -         | 12,458 | (2,616) | -         |
| 수익증권     | 한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호   | (69,263) | (426,174) | -      | 88,983  | (406,454) |
| 합계       |                        | (79,105) | (426,174) | 12,458 | 86,367  | (406,454) |

(3) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |            |           |
|----------|------------|-----------|
| 구분       | 당분기말       | 전기말       |
|          | 수익증권       | 수익증권      |
| 1년 내     | 10,613,127 | 2,486,151 |

(4) 당분기 중 채무증권에서 발생한 이자수익은 없으며, 전기 중 채무증권과 관련하여 발생한 이자수익은 563,057천원입니다.

(5) 당분기와 전기 중 수익증권에서 발생한 배당금수익은 없습니다.

## 8. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)  |              |             |             |
|-----------|--------------|-------------|-------------|
| 구분        | 이자율(%)       | 당분기말        | 전기말         |
| 예적금담보대출   | 5.10 ~ 6.05  | 761,850     | 983,783     |
| 일반자금대출    | 5.20 ~ 20.00 | 390,132,214 | 510,843,221 |
| 종합통장대출    | 6.00 ~ 17.00 | 237,390,025 | 249,219,079 |
| 기타대출채권(*) | 0.00 ~ 8.50  | 131,178,765 | 180,129,121 |
| 합계        |              | 759,462,854 | 941,175,204 |

(\*) 당분기 중 취득한 유동화사채 등을 기타대출채권으로 분류하고 있으며, 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

## (2) 대출제한

당사는 상호저축은행법 시행령 제9조에 의거 개별차주 및 동일차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

| 구분               | 한도                          |
|------------------|-----------------------------|
| 기업(법인)           | 자기자본의 20%이내에서 최고 120억원      |
| 기업(법인이 아닌 사업자)   | 자기자본의 20%이내에서 최고 60억원       |
| 지역개발 기타 공공사업자금대출 | 자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내 |
| 가계               | 자기자본의 20%이내에서 최고 8억원        |
| 동일 차주            | 자기자본의 25%이내                 |

(3) 잔존기간 내역

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 계약 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기말

| (단위: 천원) |             |                 |                |               |             |             |
|----------|-------------|-----------------|----------------|---------------|-------------|-------------|
| 구분       | 3개월 이내      | 3개월 초과 ~ 6개월 이내 | 6개월 초과 ~ 1년 이내 | 1년 초과 ~ 2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 예적금담보대출  | 237,250     | 4,700           | 10,000         | 336,700       | 173,200     | 761,850     |
| 일반자금대출   | 30,093,735  | 30,897,218      | 120,587,674    | 73,573,411    | 134,980,176 | 390,132,214 |
| 종합통장대출   | 105,606,943 | 76,376,501      | 55,406,581     | -             | -           | 237,390,025 |
| 기타대출채권   | 109,451,479 | -               | 10,000,000     | -             | 11,727,286  | 131,178,765 |
| 합계       | 245,389,407 | 107,278,419     | 186,004,255    | 73,910,111    | 146,880,662 | 759,462,854 |

② 전기말

| (단위: 천원) |             |                 |                |               |             |             |
|----------|-------------|-----------------|----------------|---------------|-------------|-------------|
| 구분       | 3개월 이내      | 3개월 초과 ~ 6개월 이내 | 6개월 초과 ~ 1년 이내 | 1년 초과 ~ 2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 예적금담보대출  | 344,073     | 72,300          | 178,200        | 152,050       | 237,160     | 983,783     |
| 일반자금대출   | 70,237,041  | 33,196,722      | 94,582,560     | 93,609,847    | 219,217,051 | 510,843,221 |
| 종합통장대출   | 181,222,051 | 42,885,229      | 25,111,799     | -             | -           | 249,219,079 |
| 기타대출채권   | 180,129,121 | -               | -              | -             | -           | 180,129,121 |
| 합계       | 431,932,286 | 76,154,251      | 119,872,559    | 93,761,897    | 219,454,211 | 941,175,204 |

(4) 대출금 고객별 분포

당분기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출금이며, 대출금에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |         |             |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
| 구분        | 당분기말        |         | 전기말         |         |
|           | 금액          | 비율      | 금액          | 비율      |
| 대기업       | 20,538,105  | 2.70%   | 15,041,667  | 1.60%   |
| 중소기업      | 473,985,884 | 62.41%  | 498,973,900 | 53.02%  |
| 가계        | 198,460,000 | 26.13%  | 240,159,637 | 25.51%  |
| 기타        | 66,478,865  | 8.76%   | 187,000,000 | 19.87%  |
| 합계        | 759,462,854 | 100.00% | 941,175,204 | 100.00% |

(5) 대출금의 산업별 분포

당분기말과 전기말 현재 대출금의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |         |             |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
| 구분        | 당분기말        |         | 전기말         |         |
|           | 금액          | 비율      | 금액          | 비율      |
| 건설업       | 29,571,783  | 3.89%   | 26,706,181  | 2.84%   |
| 금융및보험업    | 223,533,246 | 29.43%  | 351,371,986 | 37.33%  |
| 도매소매업     | 31,212,622  | 4.11%   | 57,453,091  | 6.10%   |
| 부동산업      | 144,932,619 | 19.08%  | 128,944,943 | 13.70%  |
| 운수및창고업    | 7,419,484   | 0.98%   | 19,942,045  | 2.12%   |
| 제조업       | 10,821,616  | 1.42%   | 10,489,958  | 1.12%   |
| 가계        | 198,460,000 | 26.13%  | 240,159,637 | 25.52%  |
| 프로젝트파이낸싱  | 76,763,772  | 10.11%  | 63,165,859  | 6.71%   |
| 기타        | 36,747,712  | 4.85%   | 42,941,504  | 4.56%   |
| 합계        | 759,462,854 | 100.00% | 941,175,204 | 100.00% |

(6) 대출채권의 자산건전성분류

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당분기말

| (단위 : 천원) |             |             |             |            |           |             |            |
|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|
| 구분        | 정상          | 요주의         | 고정          | 회수의문       | 추정손실      | 합계          | 대손충당금      |
| 예적금담보대출   | 761,850     | -           | -           | -          | -         | 761,850     | 7,619      |
| 일반자금대출    | 316,185,982 | 46,388,897  | 15,024,592  | 11,819,704 | 713,039   | 390,132,214 | 18,541,221 |
| 종합통장대출    | 85,444,840  | 57,619,166  | 89,817,271  | 4,000,000  | 508,748   | 237,390,025 | 35,166,762 |
| 기타대출채권    | 61,727,286  | 69,183,499  | 195,618     | 54,115     | 18,247    | 131,178,765 | 7,548,219  |
| 합계        | 464,119,958 | 173,191,562 | 105,037,481 | 15,873,819 | 1,240,034 | 759,462,854 | 61,263,821 |

② 전기말

| (단위 : 천원) |             |             |            |            |           |             |            |
|-----------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|------------|
| 구분        | 정상          | 요주의         | 고정         | 회수의문       | 추정손실      | 합계          | 대손충당금      |
| 예적금담보대출   | 983,783     | -           | -          | -          | -         | 983,783     | 9,838      |
| 일반자금대출    | 390,165,944 | 66,678,087  | 28,649,150 | 19,517,428 | 5,832,612 | 510,843,221 | 32,100,690 |
| 종합통장대출    | 62,840,161  | 114,364,656 | 71,144,100 | 671,962    | 198,200   | 249,219,079 | 31,683,107 |
| 기타대출채권    | 180,000,000 | -           | -          | 110,681    | 18,440    | 180,129,121 | 1,605,961  |
| 합계        | 633,989,888 | 181,042,743 | 99,793,250 | 20,300,071 | 6,049,252 | 941,175,204 | 65,399,596 |

(7) 대손충당금 변동내역

당분기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 : 천원) |            |            |              |            |
|-----------|------------|------------|--------------|------------|
| 구분        | 기초         | 전입액(*)     | 제각 및 매각      | 분기말        |
| 대손충당금     | 65,399,596 | 29,319,747 | (33,455,522) | 61,263,821 |

(\*) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액이며, 상각여신의 회수 및 환매된 대출채권에 해당하는 대손충당금 196,508천원이 포함되어 있습니다.



② 전기

| (단위 : 천원) |            |             |              |            |
|-----------|------------|-------------|--------------|------------|
| 구분        | 기초         | 전입액(*1)     | 제각 및 매각(*2)  | 기말         |
| 대손충당금     | 45,517,531 | 111,729,952 | (91,847,887) | 65,399,596 |

(\*1) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액이며, 상각여신의 회수 및 환매된 대출채권에 해당하는 대손충당금 851,204천원이 포함되어 있습니다.

(\*2) 상계된 대출채권에 해당하는 대손충당금 11,568천원이 포함되어 있습니다.

(8) 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률

당분기를 포함하여 최근 3년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |               |               |               |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 구분        | 2024년 09월 30일 | 2023년 12월 31일 | 2022년 12월 31일 |
| 대출채권(*)   | 759,793,032   | 942,538,767   | 1,066,449,816 |
| 대손충당금     | 61,263,821    | 65,399,596    | 45,517,531    |
| 설정률       | 8.06%         | 6.94%         | 4.27%         |

(\*) 현재가치할증차금이 포함된 금액입니다.

(9) 이연대출부대손익의 변동내역

당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 구분        | 당분기         | 전기          |
| 기초        | 3,937,367   | 7,094,279   |
| 발생액       | 114,599     | 791,601     |
| 상각액       | (1,397,075) | (2,051,149) |
| 환수액       | -           | (35,429)    |
| 매각액       | (958,091)   | (1,861,935) |
| (분)기말     | 1,696,800   | 3,937,367   |

(10) 현재가치할증차금의 변동내역

당사는 대출채권 매입시 지급한 대가를 취득원가로 계상하고 있으며, 지급한 대가가 원금의 현재가치를 초과하는 부분에 대해서는 현재가치할증차금으로 계상하고 있습니다. 당분기와 전기 중 현재가치할증차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 : 천원) |            |           |    |             |          |         |
|-----------|------------|-----------|----|-------------|----------|---------|
| 매입처       | 매입일        | 기초        | 증가 | 상각          | 매각       | 분기말     |
| 에큐온저축은행   | 2020-12-24 | 348,977   | -  | (202,204)   | (23,589) | 123,184 |
| 참저축은행     | 2020-12-29 | 46,227    | -  | (34,932)    | (2,094)  | 9,201   |
| 에큐온캐피탈    | 2021-03-12 | 25,053    | -  | (21,294)    | (557)    | 3,202   |
| 메리츠캐피탈    | 2023-06-27 | 23,280    | -  | (10,304)    | (1,716)  | 11,260  |
| 페퍼저축은행    | 2023-12-08 | 920,027   | -  | (733,680)   | (3,016)  | 183,331 |
| 합계        |            | 1,363,564 | -  | (1,002,414) | (30,972) | 330,178 |

② 전기

| (단위 : 천원) |            |           |           |             |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 매입처       | 매입일        | 기초        | 증가        | 상각          | 매각        | 기말        |
| 에큐온저축은행   | 2020-12-24 | 1,150,880 | -         | (678,932)   | (122,971) | 348,977   |
| 참저축은행     | 2020-12-29 | 195,046   | -         | (134,006)   | (14,813)  | 46,227    |
| 에큐온캐피탈    | 2021-03-12 | 174,982   | -         | (136,708)   | (13,221)  | 25,053    |
| 메리츠캐피탈    | 2023-06-27 | -         | 35,597    | (11,060)    | (1,257)   | 23,280    |
| 페퍼저축은행    | 2023-12-08 | -         | 1,073,401 | (153,374)   | -         | 920,027   |
| 합계        |            | 1,520,908 | 1,108,998 | (1,114,080) | (152,262) | 1,363,564 |

(11) 그 밖의 대출채권의 양도

당분기 중 대출채권 등을 제3자에게 매각한 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |            |            |            |             |
|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 매각일        | 매각금액       | 매각자산의 가액   |            | 대출채권처분손익    |
|            |            | 대출원금 등     | 대손충당금      |             |
| 2024-01-24 | 11,254     | 32,309     | 17,770     | (3,285)     |
| 2024-02-28 | 522,166    | 791,257    | 311,714    | 42,623      |
| 2024-03-27 | 26,873     | 67,054     | 35,597     | (4,584)     |
| 2024-04-26 | 17,345     | 49,758     | 16,245     | (16,168)    |
| 2024-05-29 | 8,630      | 24,517     | 4,561      | (11,326)    |
| 2024-06-21 | 11,758,840 | 15,149,418 | 4,681,902  | 1,291,324   |
| 2024-06-26 | 187,173    | 298,739    | 38,108     | (73,458)    |
| 2024-06-27 | 5,310,564  | 11,613,772 | 2,822,152  | (3,481,056) |
| 2024-06-28 | 4,290,000  | 5,500,000  | 550,000    | (660,000)   |
| 2024-07-24 | 22,348,097 | 22,625,734 | 234,210    | (43,427)    |
| 2024-07-26 | 363,448    | 450,134    | 12,714     | (73,972)    |
| 2024-07-30 | 9,911,437  | 10,028,220 | 109,544    | (7,239)     |
| 2024-08-12 | 2,398,562  | 2,995,853  | 597,350    | 59          |
| 2024-08-28 | 167,655    | 190,895    | 7,053      | (16,187)    |
| 2024-09-26 | 2,375,533  | 6,889,471  | 1,775,656  | (2,738,282) |
| 2024-09-27 | 4,217,718  | 9,183,887  | 817,647    | (4,148,522) |
| 2024-09-27 | 44,920     | 131,708    | 5,482      | (81,306)    |
| 2024-09-30 | 6,744,193  | 9,183,071  | 3,070,000  | 631,122     |
| 합계         | 70,704,408 | 95,205,797 | 15,107,705 | (9,393,684) |

(12) 타 금융기관 등에 대한 대출채권

당분기말과 전기말 현재 타 금융기관 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |                |             |             |
|-----------|----------------|-------------|-------------|
| 구분        | 금융기관           | 당분기말        | 전기말         |
| 일반자금대출    | 주식회사 리드코프 외    | 112,644,992 | 105,453,665 |
| 종합통장대출    | 주식회사 대양리치제일차 외 | 64,198,208  | 68,276,703  |
| 기타대출채권    | 동학혁명제오차 주식회사 외 | 58,746,712  | 180,000,619 |
| 합계        |                | 235,589,912 | 353,730,987 |

## 9. 유형자산

(1) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### ① 당분기

| (단위 : 천원) |           |        |           |          |       |         |
|-----------|-----------|--------|-----------|----------|-------|---------|
| 구분        | 기초        | 취득     | 감가상각      | 처분       | 대체 등  | 기말      |
| 토지        | 22,668    | -      | -         | (22,668) | -     | -       |
| 건물        | -         | -      | -         | -        | -     | -       |
| 동산        | 1,854     | -      | (626)     | -        | -     | 1,228   |
| 기타유형자산(*) | 980,549   | 99,911 | (292,578) | (10,072) | 1,110 | 778,920 |
| 합계        | 1,005,071 | 99,911 | (293,204) | (32,740) | 1,110 | 780,148 |

(\*) 당분기 중 선급금으로부터 1,110천원 대체되었습니다.

### ② 전기

| (단위 : 천원)  |            |         |           |              |        |           |
|------------|------------|---------|-----------|--------------|--------|-----------|
| 구분         | 기초         | 취득      | 감가상각      | 처분           | 대체 등   | 기말        |
| 토지         | 29,660,668 | -       | -         | (29,638,000) | -      | 22,668    |
| 건물         | 300,190    | -       | (58,101)  | (242,089)    | -      | -         |
| 동산         | 3,374      | -       | (1,520)   | -            | -      | 1,854     |
| 기타의유형자산(*) | 996,609    | 409,436 | (456,697) | (5,520)      | 36,721 | 980,549   |
| 합계         | 30,960,841 | 409,436 | (516,318) | (29,885,609) | 36,721 | 1,005,071 |

(\*) 전기 중 선급금으로부터 36,721천원 대체되었습니다.

## 10. 무형자산

당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### (1) 당분기

| (단위 : 천원) |           |        |           |        |           |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|
| 구분        | 기초        | 취득     | 상각        | 대체(*)  | 분기말       |
| 기타의무형자산   | 2,515,813 | 90,101 | (557,705) | 76,417 | 2,124,626 |

(\*) 당분기 중 선급금으로부터 76,417천원 대체되었습니다.

### (2) 전기

| (단위 : 천원) |           |         |           |         |           |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 구분        | 기초        | 취득      | 상각        | 대체(*)   | 기말        |
| 기타의무형자산   | 1,672,325 | 600,886 | (545,784) | 788,386 | 2,515,813 |

(\*) 전기 중 선급금으로부터 788,386천원 대체되었습니다.

## 11. 비업무용자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 당분기말

| (단위 : 천원) |      |         |      |
|-----------|------|---------|------|
| 구분        | 취득원가 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
| 토지        | -    | -       | -    |
| 건물        | -    | -       | -    |
| 합계        | -    | -       | -    |

② 전기말

| (단위 : 천원) |            |             |            |
|-----------|------------|-------------|------------|
| 구분        | 취득원가       | 손상차손누계액     | 장부금액       |
| 토지        | 4,324,464  | -           | 4,324,464  |
| 건물        | 7,772,682  | (1,778,288) | 5,994,394  |
| 동산        | 700,000    | (700,000)   | -          |
| 합계        | 12,797,146 | (2,478,288) | 10,318,858 |

(2) 당분기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 : 천원) |            |             |           |     |
|-----------|------------|-------------|-----------|-----|
| 구분        | 기초         | 처분          | 손상        | 분기말 |
| 토지        | 4,324,464  | (4,324,464) | -         | -   |
| 건물(*)     | 5,994,394  | (5,515,536) | (478,858) | -   |
| 합계        | 10,318,858 | (9,840,000) | (478,858) | -   |

(\*) 당분기 중 부동산 가격의 하락이 예상되어 건물의 손상차손을 인식하였습니다.

② 전기

| (단위 : 천원) |            |             |             |            |
|-----------|------------|-------------|-------------|------------|
| 구분        | 기초         | 처분          | 손상          | 기말         |
| 토지        | 4,324,464  | -           | -           | 4,324,464  |
| 건물(*)     | 7,096,739  | (1,102,345) | (1,102,345) | 5,994,394  |
| 합계        | 11,421,203 | (1,102,345) | (1,102,345) | 10,318,858 |

(\*) 전기 중 부동산 가격의 하락이 예상되어 건물의 손상차손을 인식하였습니다.

## 12. 잡자산

당분기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |        |
|-----------|---------|--------|
| 구 분       | 당분기말    | 전기말    |
| 가지금       | 124,532 | 509    |
| 선급법인세     | 344,551 | -      |
| 기타잡자산     | 13,983  | 13,983 |
| 합계        | 483,066 | 14,492 |

## 13. 보험가입자산

당분기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)    |                 |           |          |
|--------------|-----------------|-----------|----------|
| 보험종류(*)      | 부보자산            | 부보액       | 보험회사명    |
| 도난보험         | 현금 및 유가증권의 도난손해 | 250,000   | 현대해상화재보험 |
| 임원배상책임보험료    | 경영배상책임 등        | 3,000,000 | 현대해상화재보험 |
| 개인정보보호배상책임보험 | -               | 500,000   | 현대해상화재보험 |
| 신원보증보험       | -               | 1,720,000 | 서울보증보험   |
| 합계           |                 | 5,470,000 |          |

(\*) 당사는 상기 보험 외에도 KB손해보험에 경영자를 위한 안심경영 단체상해보험 등에 대하여 가입하고 있습니다.

## 14. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |             |
|-----------|-------------|-------------|
| 구분        | 당분기말        | 전기말         |
| 요구불예금     | 3,691,472   | 11,204,781  |
| 기한부예금     | 767,127,740 | 963,372,058 |
| 합계        | 770,819,212 | 974,576,839 |

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

① 당분기말

| (단위 : 천원) |             |            |                   |                  |                 |             |             |
|-----------|-------------|------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|
| 구분        | 이자율(%)      | 3개월 이내     | 3개월 초과<br>~6개월 이내 | 6개월 초과<br>~1년 이내 | 1년 초과<br>~2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 요구불예금     | 0.50 ~ 3.00 | 3,691,472  | -                 | -                | -               | -           | 3,691,472   |
| 기한부예금     | 2.00~6.35   | 67,287,119 | 50,185,142        | 87,595,025       | 329,848,903     | 232,211,551 | 767,127,740 |
| 합계        |             | 70,978,591 | 50,185,142        | 87,595,025       | 329,848,903     | 232,211,551 | 770,819,212 |

② 전기말

| (단위 : 천원) |             |            |                   |                  |                 |             |             |
|-----------|-------------|------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|
| 구분        | 이자율(%)      | 3개월 이내     | 3개월 초과<br>~6개월 이내 | 6개월 초과<br>~1년 이내 | 1년 초과<br>~2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 요구불예금     | 0.50 ~ 3.50 | 11,204,781 | -                 | -                | -               | -           | 11,204,781  |
| 기한부예금     | 1.60 ~ 6.35 | 70,711,428 | 38,173,858        | 138,450,462      | 330,006,847     | 386,029,463 | 963,372,058 |
| 합계        |             | 81,916,209 | 38,173,858        | 138,450,462      | 330,006,847     | 386,029,463 | 974,576,839 |

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |          |           |
|-----------|----------|-----------|
| 구분        | 당분기      | 전기        |
| 기초        | 25,514   | 45,553    |
| 기중지급액     | (18,898) | (128,157) |
| 기중설정액     | 112,315  | 108,118   |
| 기말        | 118,931  | 25,514    |

(2) 당분기와 전기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 퇴직급여로 인식한 금액은 184,632천원, 417,704천원입니다.



16. 충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)    |         |           |
|--------------|---------|-----------|
| 구분           | 당분기말    | 전기말       |
| 복구충당부채(*1)   | 551,664 | 505,239   |
| 미사용약정충당금(*2) | 281,408 | 251,232   |
| 기타충당부채(*3)   | -       | 2,271,000 |
| 합계           | 833,072 | 3,027,471 |

(\*1) 복구충당부채는 당분기말과 전기말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

(\*2) 당사는 당분기말과 전기말 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 각각 신용환산율 40%와 20% 및 차주별 충당금 적립률을 적용하여 미사용약정충당금을 계상하였습니다.

(\*3) 전기에 금융감독원이 당사에 대한 수시검사를 진행하였고, 그 검사 결과에 대한 과징금 등 추정액에 대하여 충당부채를 인식하였습니다.

(2) 당분기와 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 :천원) |           |        |           |         |
|----------|-----------|--------|-----------|---------|
| 구분       | 기초        | 증가     | 감소        | 분기말     |
| 복구총당부채   | 505,239   | 46,425 | -         | 551,664 |
| 미사용약정총당금 | 251,232   | 30,176 | -         | 281,408 |
| 기타총당부채   | 2,271,000 | -      | 2,271,000 | -       |
| 합계       | 3,027,471 | 76,601 | 2,271,000 | 833,072 |

② 전기

| (단위 :천원) |         |           |    |           |
|----------|---------|-----------|----|-----------|
| 구분       | 기초      | 증가        | 감소 | 기말        |
| 복구총당부채   | 472,179 | 33,060    | -  | 505,239   |
| 미사용약정총당금 | 323,612 | (72,380)  | -  | 251,232   |
| 기타총당부채   | -       | 2,271,000 | -  | 2,271,000 |
| 합계       | 795,791 | 2,231,680 | -  | 3,027,471 |

17. 자본금

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

| (단위 : 원, 주) |                |                |
|-------------|----------------|----------------|
| 구분          | 당분기말           | 전기말            |
| 수권주식수       | 50,000,000     | 20,000,000     |
| 발행주식수       | 19,300,915     | 13,507,556     |
| 1주당 금액      | 5,000          | 5,000          |
| 납입자본금       | 96,504,575,000 | 67,537,780,000 |

(2) 당사는 2024년 8월 19일 재무구조 개선을 위하여 주주 배정방식에 의한 보통주 5,793,359주를 신규로 발행하였습니다. 발행주식의 종류는 기명식 보통주식이며, 주금납입일은 2024년 9월 20일로 39,979,970,459원이 전액 납입 완료되었습니다.

(3) 보통주 신규 발행에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원, 주)            |                |
|------------------------|----------------|
| 구분                     | 세부내역           |
| 발행주식수(A)               | 5,793,359      |
| 1주당 액면가액(B)            | 5,000          |
| 1주당 발행가액(C)            | 6,901          |
| 자본금의 증가(A*B)           | 29,966,795,000 |
| 자본잉여금의 증가(A*(C-B))*(*) | 10,864,894,879 |

(\*)유상증자 관련 부대비용 148,280,580원 차감 후의 금액입니다.

## 18. 자본잉여금

### (1) 자본잉여금 구성내역

당분기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |            |            |
|-----------|------------|------------|
| 구분        | 당분기말       | 전기말        |
| 주식발행초과금   | 54,993,174 | 44,128,279 |
| 기타자본잉여금   | 1,353      | 1,353      |
| 합계        | 54,994,527 | 44,129,632 |

### (2) 주식발행초과금

자본잉여금 증자액은 주식발행초과금 10,864,895천원으로 당분기중 9월 20일 유상증자시 납입된 것입니다.

## 19. 이익잉여금

### (1) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

### (2) 기업발전적립금

당사는 장래의 사업확장 등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 2001년 12월 31일에 법인세법이 개정되어 관련 조항이 삭제되었으나 관련 부칙에 의하여 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없습니다.

### (3) 기업합리화적립금

당사는 조세특례제한법에 따른 세액공제 상당액을 기업합리화적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외의 목적에는 사용할 수 없었습니다. 그러나, 2002년 12월 11일에 조세특례제한법이 개정되었으며, 동 개정시에 관련조항이 삭제됨으로 인하여 기업합리화적립금은 임의적립금으로 변경되었습니다.

(4) 당분기말과 전기말의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)        |              |              |
|------------------|--------------|--------------|
| 구분               | 당분기말         | 전기말          |
| 이익준비금            | 13,278,252   | 13,278,252   |
| 기업합리화적립금         | 667,505      | 667,505      |
| 기업발전적립금          | 925,556      | 925,556      |
| 미처분이익잉여금(미처리결손금) | (86,383,272) | (61,709,298) |
| 합계               | (71,511,959) | (46,837,985) |

## 20. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)            |          |          |
|----------------------|----------|----------|
| 구분                   | 당분기      | 전분기      |
| 법인세부담액               | -        | -        |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액  | -        | 427,237  |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용(수익) | (98,716) | (16,019) |
| 법인세비용                | (98,716) | 411,218  |

(2) 당분기와 전분기 중 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)       |           |              |            |              |
|-----------------|-----------|--------------|------------|--------------|
| 구분              | 당분기       |              | 전분기        |              |
| 법인세비용차감전순이익(손실) |           | (24,772,690) |            | (57,971,035) |
| 적용세율에 따른 법인세    |           | (5,177,492)  |            | (12,115,946) |
| 조정사항            |           | 5,078,776    |            | 12,527,164   |
| - 기타            | 5,078,776 |              | 12,527,164 |              |
| 법인세비용(수익)       |           | (98,716)     |            | 411,218      |
| 유효법인세율 (*)      |           | -            |            | -            |

(\*) 당분기는 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

(3) 당분기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 : 천원)    |               |             |             |              |             |              |
|--------------|---------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 구분           | 일시적차이 및 이월결손금 |             |             | 이연법인세자산(부채)  |             |              |
|              | 기초            | 증감          | 분기말         | 기초           | 증감          | 분기말          |
| 비업무용자산손상차손   | 2,478,289     | (2,478,289) | -           | 517,962      | (517,962)   | -            |
| 퇴직급여충당부채     | 25,514        | 93,416      | 118,930     | 5,332        | 19,524      | 24,856       |
| 유입물건관리비      | 225,000       | -           | 225,000     | 47,025       | -           | 47,025       |
| 연차수당         | 184,795       | 17,696      | 202,491     | 38,622       | 3,699       | 42,321       |
| 매도가능증권(수익증권) | 513,849       | (472,326)   | 41,523      | 107,394      | (98,716)    | 8,678        |
| 매도가능증권(채무증권) | -             | -           | -           | -            | -           | -            |
| 단기매매증권       | -             | -           | -           | -            | -           | -            |
| 복구충당부채       | 162,379       | 44,549      | 206,928     | 33,937       | 9,312       | 43,249       |
| 미사용약정충당부채    | 251,232       | 30,944      | 282,176     | 52,508       | 6,466       | 58,974       |
| 예금보형료        | 4,582,819     | (990,329)   | 3,592,490   | 957,809      | (206,978)   | 750,831      |
| 유형자산재평가이익    | (15,341)      | 15,341      | -           | (3,206)      | 3,206       | -            |
| 투자자산손상차손     | 223,700       | 1,700       | 225,400     | 46,753       | 355         | 47,108       |
| 이월결손금        | 77,854,552    | 27,987,854  | 105,842,406 | 16,271,601   | 5,849,461   | 22,121,062   |
| 합계           | 86,486,788    | 24,250,556  | 110,737,344 | 18,075,737   | 5,068,367   | 23,144,104   |
| 미인식 이연법인세자산  |               |             |             | (18,075,737) | (5,068,367) | (23,144,104) |

② 전기

| (단위 : 천원)    |               |            |            |             |              |              |
|--------------|---------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| 구분           | 일시적차이 및 이월결손금 |            |            | 이연법인세자산(부채) |              |              |
|              | 기초            | 증감         | 기말         | 기초          | 증감           | 기말           |
| 비업무용자산손상차손   | 1,375,944     | 1,102,345  | 2,478,289  | 288,948     | 229,014      | 517,962      |
| 퇴직급여충당부채     | 45,554        | (20,040)   | 25,514     | 9,566       | (4,234)      | 5,332        |
| 유입물건관리비      | 225,000       | -          | 225,000    | 47,250      | (225)        | 47,025       |
| 연차수당         | 134,782       | 50,013     | 184,795    | 28,304      | 10,318       | 38,622       |
| 매도가능증권(수익증권) | 87,675        | 426,174    | 513,849    | 18,412      | 88,982       | 107,394      |
| 매도가능증권(채무증권) | (16,240)      | 16,240     | -          | (3,410)     | 3,410        | -            |
| 단기매매증권       | 4,953         | (4,953)    | -          | 1,040       | (1,040)      | -            |
| 복구충당부채       | 108,629       | 53,750     | 162,379    | 22,813      | 11,124       | 33,937       |
| 미사용약정충당부채    | 323,612       | (72,380)   | 251,232    | 67,958      | (15,450)     | 52,508       |
| 예금보형료        | 5,461,538     | (878,719)  | 4,582,819  | 1,146,923   | (189,114)    | 957,809      |
| 유형자산재평가이익    | (12,115,641)  | 12,100,300 | (15,341)   | (2,544,285) | 2,541,079    | (3,206)      |
| 투자자산손상차손     | 222,000       | 1,700      | 223,700    | 46,620      | 133          | 46,753       |
| 이월결손금        | -             | 77,854,552 | 77,854,552 | -           | 16,271,601   | 16,271,601   |
| 합계           | (4,142,194)   | 90,628,982 | 86,486,788 | (869,861)   | 18,945,598   | 18,075,737   |
| 미인식 이연법인세자산  |               |            |            | -           | (18,075,737) | (18,075,737) |

(4) 당분기와 전분기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |         |          |         |         |          |         |
|------------|---------|----------|---------|---------|----------|---------|
| 구분         | 당분기     |          |         | 전분기     |          |         |
|            | 세전금액    | 법인세효과    | 세후금액    | 세전금액    | 법인세효과    | 세후금액    |
| 매도가능증권평가손익 | 472,326 | (98,716) | 373,610 | 134,137 | (28,135) | 106,002 |
| 유형자산재평가이익  | -       | -        | -       | -       | 12,116   | 12,116  |
| 합계         | 472,326 | (98,716) | 373,610 | 134,137 | (16,019) | 118,118 |

(5) 당분기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)       |         |         |
|-----------------|---------|---------|
| 구분              | 당분기말    | 전기말     |
| 이연법인세자산         | 3,938   | 3,206   |
| 이연법인세부채         | (3,938) | (3,206) |
| 상계후 이연법인세자산(부채) | -       | -       |
| 미지급법인세          | -       | -       |
| 미수법인세환급액        | 275,461 | 377,682 |

## 21. 주당이익(손실)

### (1) 기본주당이익(손실)

당분기와 전분기의 기본주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원, 주)    |               |                  |                  |                  |
|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 구분             | 당분기           |                  | 전분기              |                  |
|                | 3개월           | 누적               | 3개월              | 누적               |
| 보통주순이익(손실)     | 3,035,526,754 | (24,673,973,997) | (28,201,468,197) | (58,382,252,937) |
| 가중평균유통보통주식수(*) | 14,137,269    | 13,718,992       | 12,248,220       | 11,936,674       |
| 주당순이익(손실)      | 215           | (1,799)          | (2,302)          | (4,891)          |

(\*) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

#### ① 당분기

| (단위: 주)  |            |         |                 |            |           |                 |
|----------|------------|---------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
| 구분       | 3개월        |         |                 | 누적         |           |                 |
|          | 주식수        | 가중치     | 가중평균유통<br>보통주식수 | 주식수        | 가중치       | 가중평균유통<br>보통주식수 |
| 기초 발행주식수 | 13,507,556 | 92일/92일 | 13,507,556      | 13,507,556 | 274일/274일 | 13,507,556      |
| 유상증자     | 5,793,359  | 10일/92일 | 629,713         | 5,793,359  | 10일/274일  | 211,436         |
| 합계       | 19,300,915 |         | 14,137,269      | 19,300,915 |           | 13,718,992      |

#### ② 전분기

| (단위: 주)  |            |         |                 |            |           |                 |
|----------|------------|---------|-----------------|------------|-----------|-----------------|
| 구분       | 3개월        |         |                 | 누적         |           |                 |
|          | 주식수        | 가중치     | 가중평균유통<br>보통주식수 | 주식수        | 가중치       | 가중평균유통<br>보통주식수 |
| 기초 발행주식수 | 11,778,319 | 92일/92일 | 11,778,319      | 11,778,319 | 273일/273일 | 11,778,319      |
| 유상증자     | 1,729,237  | 25일/92일 | 469,901         | 1,729,237  | 25일/273일  | 158,355         |
| 합계       | 13,507,556 |         | 12,248,220      | 13,507,556 |           | 11,936,674      |

### (2) 희석주당이익(손실)

당분기와 전분기 중 발생된 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당분기와 전분기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 동일합니다.



## 22. 판매비와 관리비

당분기와 전분기의 판매비와 관리비 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |           |           |           |           |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구분        |         | 당분기       |           | 전분기       |           |
|           |         | 3개월       | 누적        | 3개월       | 누적        |
| 인건비       | 급여      | 1,338,282 | 4,135,656 | 1,668,211 | 4,971,285 |
|           | 퇴직급여    | 160,408   | 462,440   | 132,328   | 342,798   |
| 소계        |         | 1,498,690 | 4,598,096 | 1,800,539 | 5,314,083 |
| 경비        | 복리후생비   | 141,575   | 417,686   | 153,727   | 436,755   |
|           | 여비교통비   | 3,617     | 11,569    | 2,725     | 12,577    |
|           | 통신비     | 63,292    | 99,214    | 19,945    | 74,758    |
|           | 전력및수도료  | 13,595    | 25,581    | 12,980    | 30,873    |
|           | 도서인쇄비   | 2,308     | 8,859     | 1,806     | 6,658     |
|           | 세금과공과   | 141,889   | 449,054   | 239,735   | 630,495   |
|           | 임차료     | 242,814   | 664,798   | 250,203   | 749,578   |
|           | 차량비     | 23,496    | 67,009    | 25,222    | 89,766    |
|           | 소모품비    | 4,294     | 17,506    | 7,518     | 23,146    |
|           | 전산업무비   | 186,034   | 479,977   | 229,019   | 584,538   |
|           | 감가상각비   | 120,108   | 293,203   | 142,178   | 370,016   |
|           | 무형자산상각비 | 187,603   | 557,706   | 137,522   | 387,112   |
|           | 수선유지비   | 300       | 1,272     | 595       | 3,722     |
|           | 보험료     | 11,100    | 34,658    | 13,910    | 37,156    |
|           | 접대비     | 31,274    | 101,036   | 46,766    | 138,187   |
|           | 운반및보관료  | -         | -         | -         | 18        |
|           | 연료및유류비  | -         | -         | -         | 188       |
|           | 등기소송비   | 3,217     | 7,720     | 659       | 32,181    |
|           | 회의비     | 30,211    | 92,087    | 28,044    | 84,758    |
|           | 연수비     | 1,379     | 8,697     | 3,746     | 11,367    |
|           | 용역비     | 15,495    | 67,068    | 33,416    | 92,430    |
|           | 광고선전비   | 1,500     | 1,500     | 1,620     | 3,609     |
|           | 잡비      | 217       | 820       | 364       | 840       |
| 소계        |         | 1,225,318 | 3,407,020 | 1,351,700 | 3,800,728 |
| 합계        |         | 2,724,008 | 8,005,116 | 3,152,239 | 9,114,811 |

### 23. 부가가치의 산정자료

당분기와 전분기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |           |           |           |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구분       | 당분기       |           | 전분기       |           |
|          | 3개월       | 누적        | 3개월       | 누적        |
| 급여       | 1,338,282 | 4,135,656 | 1,668,211 | 4,971,285 |
| 퇴직급여     | 160,408   | 462,440   | 132,328   | 342,798   |
| 복리후생비    | 141,575   | 417,686   | 153,727   | 436,755   |
| 세금과공과    | 141,889   | 449,054   | 239,735   | 630,495   |
| 감가상각비    | 120,108   | 293,203   | 142,178   | 370,016   |
| 무형자산상각비  | 187,603   | 557,706   | 137,522   | 387,112   |
| 임차료      | 242,814   | 664,798   | 250,203   | 749,578   |
| 합계       | 2,332,679 | 6,980,543 | 2,723,904 | 7,888,039 |

### 24. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |           |              |              |              |
|--|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 구분   | 당분기       |              | 전분기          |              |
|  | 3개월       | 누적           | 3개월          | 누적           |
| 분기순손익  | 3,035,527 | (24,673,974) | (28,201,468) | (58,382,253) |
| 기타포괄손익   |           |              |              |              |
| 매도가능증권평가손익<br>(법인세효과 : 당분기 (-)98,716 천원<br>전분기 (-)28,135 천원) | (10,694)  | 373,610      | 149,010      | 106,002      |
| 유형자산재평가이익<br>(법인세효과 : 당분기 3,206 천원<br>전분기 12,116 천원)         | (12,135)  | (12,135)     | 12,116       | 12,116       |
| 분기총포괄손익  | 3,012,698 | (24,312,499) | (28,040,342) | (58,264,135) |

25. 우발채무와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)  |                     |              |
|-----------|---------------------|--------------|
| 금융기관      | 약정내용                | 한도금액         |
| 상호저축은행중앙회 | 단기차입, 재할인어음, 콜머니 약정 | 지급준비예치금의 95% |
|           | 내국환약정               | 20,000,000   |
|           | 자기앞수표발행 약정          | 10,000,000   |

(2) 당분기말 현재 당사의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |             |           |
|----------|---------|-------------|-----------|
| 구분       | 소송건수(건) | 소송금액        | 내용        |
| 당사 제소    | 72      | 105,880,813 | 사채원리금청구 등 |

상기 소송의 결과는 현재 예측할 수 없고, 자원의 유출금액 및 시기는 불확실함에 따라 당분기말 현재 당사의 재무제표에 소송의 결과가 반영되어 있지 않습니다. 당사의 경영진은 이러한 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

## 26. 특수관계자 거래

(1) 당분기말과 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다

| 특수관계 구분      | 특수관계자  |   |
|--------------|--|---|
|              | 당분기말   | 전기말   |
| 지배기업         | 한빛자산관리대부(*1)   | 한빛자산관리대부(*1)  |
| 기타 특수관계자(*3) | (주)HB홀딩스그룹(*2), (주)ES큐브(*2), 양은혁(*2), 이서연(*2), PHB 제9차 유동화전문(유), PHB 제11차 유동화전문(유), PHB 제12차 유동화전문(유), PHB 제13차 유동화전문(유), PHB 제14차 유동화전문(유), PHB 제15차 유동화전문(유), PHB 제16차 유동화전문(유), PHB 제17차 유동화전문(유) | (주)HB홀딩스그룹(*2), (주)ES큐브(*2), 양은혁(*2), 이서연(*2), (주)HB렌탈(*4), PHB 제9차 유동화전문(유), PHB 제11차 유동화전문(유), PHB 제12차 유동화전문(유), PHB 제13차 유동화전문(유), PHB 제14차 유동화전문(유), PHB 제15차 유동화전문(유), PHB 제16차 유동화전문(유), PHB 제17차 유동화전문(유) |

(\*1) 당분기말 현재 당사의 기타 특수관계자 중 양은혁, 이서연은 당사의 지배기업인 한빛자산관리대부에 대하여 각각 80%, 20%의 지분율을 보유하고 있습니다.

(\*2) 당분기 중 당사는 (주)HB홀딩스그룹 및 (주)ES큐브에 정관 제12조 제 1항에 따른 주주 배정 방식에 의해 보통주 5,793,359주(발행가액 6,901원)을 신주 발행하였습니다. 해당 유상증자로 인해 당분기말 현재 (주)HB홀딩스그룹의 당사 지분율은 46.70%에서 58.95%로 증가하였고, (주)ES큐브의 당사 지분율은 49.75%에서 38.57%로, 기타 특수관계자 중 양은혁, 이서연의 당사 지분율은 각각 1.73%에서 1.21%로 감소하였습니다.

(\*3) 거래 또는 채권/채무가 존재하는 회사만 기재하였습니다.

(\*4) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |                   |        |       |            |        |
|-----------|-------------------|--------|-------|------------|--------|
| 특수관계 구분   | 특수관계자             | 당분기말   |       | 전기말        |        |
|           |                   | 예수부채   | 미지급비용 | 예수부채       | 미지급비용  |
| 지배기업      | (주)한빛자산관리대부       | 1,011  | 1     | 9,329      | 13     |
| 기타특수관계자   | (주)HB홀딩스그룹        | 23,946 | 16    | 35,006,159 | 24,537 |
|           | (주)ES큐브           | -      | -     | -          | -      |
|           | (주)HB렌탈(*)        | -      | -     | -          | -      |
|           | PHB 제9차 유동화전문(유)  | -      | -     | 251,897    | 106    |
|           | PHB 제11차 유동화전문(유) | -      | -     | 541,065    | 111    |
|           | PHB 제12차 유동화전문(유) | 7      | 38    | 86,191     | 19     |
|           | PHB 제13차 유동화전문(유) | -      | 9     | 98,319     | 21     |

| (단위 : 천원)               |                   |        |       |            |        |
|-------------------------|-------------------|--------|-------|------------|--------|
| 특수관계 구분                 | 특수관계자             | 당분기말   |       | 전기말        |        |
|                         |                   | 예수부채   | 미지급비용 | 예수부채       | 미지급비용  |
|                         | PHB 제14차 유동화전문(유) | -      | -     | 110,697    | 25     |
|                         | PHB 제15차 유동화전문(유) | -      | 14    | 71,452     | 18     |
|                         | PHB 제16차 유동화전문(유) | 557    | 26    | 119,291    | 50     |
|                         | PHB 제17차 유동화전문(유) | -      | -     | 111,318    | 29     |
| 주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족 |                   | 6,536  | 1     | 6,514      | 1      |
| 합계                      |                   | 32,057 | 105   | 36,412,232 | 24,930 |

(\*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(3) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래로부터 인식한 손익은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |                         |                   |           |         |        |        |
|-----------|-------------------------|-------------------|-----------|---------|--------|--------|
| 구분        | 특수관계 구분                 | 특수관계자             | 당분기       |         | 전분기    |        |
|           |                         |                   | 3개월       | 누적      | 3개월    | 누적     |
| 이자비용      | 지배기업                    | (주)한빛자산관리대부       | 432       | 1,346   | -      | -      |
|           | 기타특수관계자                 | (주)HB홀딩스그룹        | (349,773) | 305,897 | 48,958 | 50,047 |
|           |                         | (주)ES큐브           | (3,322)   | 42,678  | 34,622 | 35,705 |
|           |                         | (주)HB렌탈(*)        | -         | -       | 1      | 72     |
|           |                         | PHB 제9차 유동화전문(유)  | 1         | 411     | 822    | 2,596  |
|           |                         | PHB 제11차 유동화전문(유) | -         | 939     | 336    | 772    |
|           |                         | PHB 제12차 유동화전문(유) | 113       | 453     | 234    | 595    |
|           |                         | PHB 제13차 유동화전문(유) | 55        | 631     | 112    | 358    |
|           |                         | PHB 제14차 유동화전문(유) | 32        | 378     | 325    | 851    |
|           |                         | PHB 제15차 유동화전문(유) | 276       | 661     | 242    | 797    |
|           |                         | PHB 제16차 유동화전문(유) | 143       | 489     | 560    | 1,193  |
|           |                         | PHB 제17차 유동화전문(유) | 138       | 841     | 659    | 1,235  |
|           | 주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족 |                   | 8         | 24      | 9      | 26     |
| 합계        |                         |                   | (351,897) | 354,748 | 86,880 | 94,247 |

(\*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 제외 이전까지의 금액입니다.

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자에 대한 자금거래의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당분기

| (단위 : 천원) |                         |                   |            |            |            |            |
|-----------|-------------------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| 구분        | 특수관계 구분                 | 특수관계자             | 기초         | 증가         | 감소         | 분기말        |
| 예수부채      | 지배기업                    | (주)한빛자산관리대부       | 9,329      | 1,001,149  | 1,009,467  | 1,011      |
|           | 기타특수관계자                 | (주)HB홀딩스그룹        | 35,006,159 | 17,787     | 35,000,000 | 23,946     |
|           |                         | (주)ES큐브           | -          | 10,000,001 | 10,000,001 | -          |
|           |                         | (주)HB렌탈(*)        | -          | -          | -          | -          |
|           |                         | PHB 제9차 유동화전문(유)  | 251,897    | 11,036     | 262,934    | -          |
|           |                         | PHB 제11차 유동화전문(유) | 541,065    | 313,302    | 854,367    | -          |
|           |                         | PHB 제12차 유동화전문(유) | 86,191     | 1,490,262  | 1,576,446  | 7          |
|           |                         | PHB 제13차 유동화전문(유) | 98,319     | 1,941,510  | 2,039,829  | -          |
|           |                         | PHB 제14차 유동화전문(유) | 110,697    | 903,010    | 1,013,707  | -          |
|           |                         | PHB 제15차 유동화전문(유) | 71,452     | 2,366,852  | 2,438,304  | -          |
|           |                         | PHB 제16차 유동화전문(유) | 119,291    | 1,062,581  | 1,181,315  | 557        |
|           | PHB 제17차 유동화전문(유)       | 111,318           | 4,538,582  | 4,649,900  | -          |            |
|           | 주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족 |                   | 6,514      | 22         | -          | 6,536      |
|           | 합계                      |                   |            | 36,412,232 | 23,646,094 | 60,026,270 |

(\*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

② 전분기

| (단위 : 천원) |                         |                   |           |            |            |            |
|-----------|-------------------------|-------------------|-----------|------------|------------|------------|
| 구분        | 특수관계 구분                 | 특수관계자             | 기초        | 증가         | 감소         | 분기말        |
| 예수부채      | 지배기업                    | (주)한빛자산관리대부       | -         | -          | -          | -          |
|           | 기타특수관계자                 | (주)HB홀딩스그룹(*1)    | 2,092     | 50,000,008 | 20,000,000 | 30,002,100 |
|           |                         | (주)ES큐브(*1)       | -         | 10,000,000 | 10,000,000 | -          |
|           |                         | (주)HB렌탈(*2)       | 59        | 2,066,477  | 2,066,458  | 78         |
|           |                         | PHB 제9차 유동화전문(유)  | 668,574   | 182,020    | 201,448    | 649,146    |
|           |                         | PHB 제11차 유동화전문(유) | 170,215   | 1,999,751  | 1,897,885  | 272,081    |
|           |                         | PHB 제12차 유동화전문(유) | 107,179   | 1,909,143  | 1,888,352  | 127,970    |
|           |                         | PHB 제13차 유동화전문(유) | 87,060    | 1,025,537  | 1,024,195  | 88,402     |
|           |                         | PHB 제14차 유동화전문(유) | 178,450   | 2,583,901  | 2,680,359  | 81,992     |
|           |                         | PHB 제15차 유동화전문(유) | 151,032   | 3,149,527  | 3,181,974  | 118,585    |
|           |                         | PHB 제16차 유동화전문(유) | 118,970   | 5,621,914  | 5,665,552  | 75,332     |
|           | PHB 제17차 유동화전문(유)       | 50,174            | 7,170,060 | 7,205,292  | 14,942     |            |
|           | 주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족 |                   | 6,487     | 21         | -          | 6,508      |
| 합계        |                         |                   | 1,540,292 | 85,708,359 | 55,811,515 | 31,437,136 |

(5) 당분기와 전분기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |         |         |           |
|-----------|---------|---------|---------|-----------|
| 구분        | 당분기     |         | 전분기     |           |
|           | 3개월     | 누적      | 3개월     | 누적        |
| 급여        | 273,498 | 819,104 | 463,597 | 1,132,930 |
| 퇴직급여      | 19,822  | 93,417  | 23,682  | 40,644    |
| 합계        | 293,320 | 912,521 | 487,279 | 1,173,574 |

(6) 당분기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

(7) 당분기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

## 27. 현금흐름표

당분기와 전분기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)     |            |            |
|---------------|------------|------------|
| 구분            | 당분기        | 전분기        |
| 대출채권의 제각 및 매각 | 33,455,522 | 39,807,035 |
| 선급금의 유형자산 대체  | 1,110      | 13,098     |
| 선급금의 무형자산 대체  | 76,417     | 280,534    |

## 28. 운용리스

### (1) 리스계약의 주요내용

당분기말과 전기말 현재 당사는 하나캐피탈(주)와 차량운반구 운용리스계약 및 케펠 일반사모부동산투자신탁제1호(전문)와 임대차계약을 체결하고 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 상기 운용리스계약에 따라 향후 지급할 최소리스료는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)   |           |           |
|-------------|-----------|-----------|
| 구분          | 당분기말      | 전기말       |
| 1년 이내       | 807,627   | 725,563   |
| 1년 초과 5년 이내 | 3,223,738 | 2,895,858 |
| 5년 초과       | 1,259,937 | 1,697,504 |
| 합계          | 5,291,302 | 5,318,925 |

## 29. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |            |               |            |
|-----------|-------------|------------|---------------|------------|
| 구분        | 당분기         |            | 전분기           |            |
|           | 자산 평균금액     | 이자수익       | 자산 평균금액       | 이자수익       |
| 예치금(*)    | 123,441,848 | 3,343,168  | 255,628,415   | 7,098,708  |
| 매도가능증권    | -           | -          | 18,498,987    | 516,798    |
| 대출채권      | 778,171,157 | 45,881,421 | 955,865,675   | 66,783,819 |
| 미회수내국환채권  | 46,347,921  | 1,209,454  | 29,231,849    | 711,849    |
| 합계        | 947,960,926 | 50,434,043 | 1,259,224,926 | 75,111,174 |

(\*) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |             |            |               |            |
|-----------|-------------|------------|---------------|------------|
| 구분        | 당분기         |            | 전분기           |            |
|           | 부채 평균금액     | 이자비용       | 부채 평균금액       | 이자비용       |
| 예수부채      | 818,360,325 | 25,716,041 | 1,099,793,533 | 43,196,220 |
| 미지급내국환채무  | 3,269,765   | 75,678     | 3,029,901     | 51,254     |
| 합계        | 821,630,090 | 25,791,719 | 1,102,823,434 | 43,247,474 |



### 30. 타금융회사 및 금융시장과의 거래잔액

당분기말과 전기말 현재 타은행 및 금융시장과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

#### (1) 당분기말

| (단위 : 천원) |             |             |         |
|-----------|-------------|-------------|---------|
| 구분        | 현금및예치금      | 대출채권        | 예수부채    |
| 저축은행중앙회   | 52,340,319  | -           | -       |
| 기타금융회사    | 50,298,668  | 235,589,912 | 778,650 |
| 합계        | 102,638,987 | 235,589,912 | 778,650 |

#### (2) 전기말

| (단위 : 천원) |             |             |            |
|-----------|-------------|-------------|------------|
| 구분        | 현금및예치금      | 대출채권        | 예수부채       |
| 저축은행중앙회   | 72,418,232  | -           | -          |
| 기타금융회사    | 35,922,974  | 353,730,987 | 37,476,319 |
| 합계        | 108,341,206 | 353,730,987 | 37,476,319 |

### 31. 담보제공자산 등

(1) 당분기말 현재 당사가 금융기관에 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |            |            |         |              |
|-----------|------------|------------|---------|--------------|
| 구분        | 장부금액(*)    | 담보설정액      | 담보제공처   | 담보제공 목적      |
| 중앙회예치금    | 15,000,000 | 15,000,000 | 저축은행중앙회 | 금융업무 관련 한도약정 |
| 지급준비예치금   | 35,340,319 | 15,000,000 | 저축은행중앙회 | 금융업무 관련 한도약정 |

(\*) 현금및현금성자산으로 분류된 금액을 포함한 금액입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 타 금융기관으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |            |                         |
|-----------|-----------|------------|-------------------------|
| 구분        | 제공처       | 부보증금액      | 사유                      |
| 공탁보증보험    | (주)서울보증보험 | 11,801,217 | 소송 관련 법원 담보제공 명령에 따른 가입 |

## 32. 금융부채의 유동성위험 관리 및 종류별 만기분석

### (1) 유동성위험 관리방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

#### ① 당분기말

| (단위 : 천원) |            |                  |                 |                |             |             |
|-----------|------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| 구분        | 3개월 이내     | 3개월 초과<br>6개월 이내 | 6개월 초과<br>1년 이내 | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 예수부채      | 70,978,591 | 50,185,142       | 87,595,025      | 329,848,903    | 232,211,551 | 770,819,212 |
| 기타금융부채    |            |                  |                 |                |             |             |
| 미지급금      | 159,685    | -                | -               | -              | -           | 159,685     |
| 미지급내국환채무  | 4,643,877  | -                | -               | -              | -           | 4,643,877   |
| 합계        | 75,782,153 | 50,185,142       | 87,595,025      | 329,848,903    | 232,211,551 | 775,622,774 |

#### ② 전기말

| (단위 : 천원) |            |                  |                 |                |             |             |
|-----------|------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| 구분        | 3개월 이내     | 3개월 초과<br>6개월 이내 | 6개월 초과<br>1년 이내 | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과       | 합계          |
| 예수부채      | 81,916,209 | 38,173,858       | 138,450,462     | 330,006,847    | 386,029,463 | 974,576,839 |
| 기타금융부채    |            |                  |                 |                |             |             |
| 미지급금      | 268,464    | -                | -               | -              | -           | 268,464     |
| 미지급내국환채무  | 1,384,163  | -                | -               | -              | -           | 1,384,163   |
| 합계        | 83,568,836 | 38,173,858       | 138,450,462     | 330,006,847    | 386,029,463 | 976,229,466 |