

주식회사 HB저축은행의

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 56 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 55 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부)재무제표	
.재무상태표	5
.손익계산서	7
.자본변동표	9
.현금흐름표	10
.재무제표에 대한 주석	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
.독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	61
.내부회계관리제도 운영실태보고서	63
.외부감사 실시내역	66

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 HB저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 HB저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계 정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울시 영등포구 국회대로62길15

태 일 회 계 법 인

대표이사 배 영 석



2026년 3월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 HB저축은행

제 56(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 55(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 HB저축은행 대표이사 문규현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층
(논현동, 이투데이빌딩)

(전 화) 02-1833-8889

재 무 상 태 표

제56(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제55(전)기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	제56(당)기말	제55(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	131,522,399,425	92,412,700,217
1. 현금및현금성자산(주석4)	36,220,770,049	557,205,333
2. 예치금(주석4,5,29,30,31)	95,301,629,376	91,855,494,884
II. 유가증권	67,583,458,061	20,515,965,576
1. 단기매매증권(주석6)	631,007,830	-
2. 매도가능증권(주석7)	66,952,450,231	20,515,965,576
III. 대출채권(주석8,29)	1,011,333,962,024	826,407,966,203
1. 예적금담보대출	657,931,002	382,891,693
대손충당금	(6,579,311)	(3,828,917)
2. 일반자금대출	408,396,753,076	371,113,169,029
대손충당금	(13,941,799,572)	(19,716,578,900)
3. 종합통장대출	212,292,507,074	213,869,379,127
대손충당금	(18,621,592,935)	(27,144,802,869)
4. 기타대출채권	464,250,453,090	298,749,919,665
대손충당금	(41,055,844,006)	(12,570,669,918)
5. 이연대출부대손익	(684,049,147)	1,532,330,323
6. 현재가치할증차금	46,182,753	196,156,970
IV. 유형자산(주석9)	591,004,155	700,694,901
1. 동산	10,134,200	17,707,700
감가상각누계액	(10,121,200)	(16,687,457)
2. 기타의 유형자산	3,142,936,255	3,023,123,912
감가상각누계액	(2,551,945,100)	(2,323,449,254)
V. 기타자산	57,436,303,603	71,634,568,913
1. 무형자산(주석10)	1,355,540,448	1,942,465,970
2. 보증금	1,303,142,000	1,068,182,000
3. 미수금	16,196,677,514	1,844,465,076
대손충당금	(11,928,134,910)	(149,182,868)
4. 미수수익	2,977,410,381	3,539,830,112
대손충당금	(23,247,161)	(35,324,958)
5. 선급비용	7,206,397	4,913,671
6. 선급금	708,789,276	119,291,833
7. 공탁금(주석24)	1,175,000,000	1,140,000,000
8. 미회수내국환채권	45,648,900,547	62,027,756,013
9. 잡자산(주석11)	15,019,111	132,172,064

과 목	제56(당)기말		제55(전)기말	
자 산 총 계		1,268,467,127,268		1,011,671,895,810
부 채				
I. 예수부채(주식13,29,31)		1,165,727,958,990		920,879,811,580
1. 보통예금	5,606,807,587		5,089,378,500	
2. 별단예금	544,522		244,858	
3. 정기예금	1,095,206,064,083		840,738,092,957	
4. 기업자유예금	58,875,035,977		72,134,186,053	
5. 정기적금	6,039,506,821		2,917,909,212	
II. 기타부채		27,754,978,879		19,080,798,884
1. 퇴직급여충당부채(주식14)	78,452,911		191,093,665	
2. 충당부채(주식15)	1,082,330,597		830,119,675	
3. 미지급금(주식31)	380,046,629		103,965,921	
4. 미지급비용	17,042,892,986		14,361,568,509	
5. 선수수익	361,800		96,165,825	
6. 미회수내국환채무(주식31)	7,585,020,556		2,608,833,588	
7. 수입보증금	1,000,000		1,000,000	
8. 잡부채	1,584,873,400		888,051,701	
부 채 총 계		1,193,482,937,869		939,960,610,464
자 본				
I. 자본금(주식16)		96,504,575,000		96,504,575,000
1. 보통주자본금	96,504,575,000		96,504,575,000	
II. 자본잉여금(주식17)		54,994,527,366		54,994,527,366
1. 주식발행초과금	54,993,173,844		54,993,173,844	
2. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 기타포괄손익누계액		(626,898,955)		(422,430,228)
1. 매도가능증권평가손익(주식7)	(626,898,955)		(422,430,228)	
IV. 이익잉여금(주식18)		(75,888,014,012)		(79,365,386,792)
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)	(90,759,326,853)		(94,236,699,633)	
자 본 총 계		74,984,189,399		71,711,285,346
부 채 와 자 본 총 계		1,268,467,127,268		1,011,671,895,810

별첨 주식은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제56(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과목	제 56(당) 기	제 55(전) 기
I. 영업수익	122,515,945,012	77,481,166,024
1. 이자수익(주석28)	113,592,430,297	71,356,519,892
(1) 예치금이자	4,894,775,111	4,406,687,227
(2) 매도가능증권이자(주석7)	-	29,223,975
(3) 대출금이자	108,179,666,302	65,104,981,609
(4) 기타이자수익	517,988,884	1,815,627,081
2. 수수료수익	526,392,976	1,309,074,041
(1) 대리사무취급수입수수료	14,952,229	26,229,166
(2) 중도해지수입수수료	283,280,348	217,907,965
(3) 송금수입수수료	192,000	203,200
(4) 기타수입수수료	227,968,399	1,064,733,710
3. 유가증권평가 및 처분이익	764,275,306	55,959,949
(1) 단기매매증권처분이익	198,810,742	55,934,391
(2) 단기매매증권평가이익	8,428,084	-
(3) 매도가능증권처분이익	556,855,991	-
(4) 매도가능증권상환이익	180,489	25,558
4. 대출채권평가 및 처분이익(주석8)	6,909,112,951	4,059,341,637
(1) 대출채권처분이익	6,868,866,442	4,059,341,637
(2) 대출채권상환이익	40,246,509	-
5. 배당금수익(주석7)	711,655,685	26,230,492
(1) 매도가능증권배당금수익	711,655,685	26,230,492
6. 기타영업수익	12,077,797	674,040,013
(1) 기타자산대손충당금환입액	12,077,797	18,040,013
(2) 총당부채환입액	-	656,000,000
II. 영업비용	130,741,031,460	110,230,262,532
1. 이자비용(주석28)	32,685,282,382	33,657,958,239
(1) 예수부채이자	32,614,876,853	33,556,790,543
(2) 기타이자비용	70,405,529	101,167,696
2. 수수료비용	3,854,556,340	2,553,994,151
(1) 연체대출금회수수료	-	129,295,320
(2) 송금지급수수료	18,200	17,900
(3) 기타지급수수료	3,854,538,140	2,424,680,931
3. 유가증권평가 및 처분손실	491,194	1,413,347
(1) 단기매매증권처분손실	491,194	1,413,347
4. 대출채권평가 및 처분손실(주석8)	66,819,594,946	58,365,900,370

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
(1) 대손상각비	55,322,969,008		40,659,524,609	
(2) 대출채권처분손실	11,496,625,938		17,706,375,761	
5. 기타영업비용	16,846,467,204		4,845,638,412	
(1) 예금보험료	4,778,289,000		4,663,595,000	
(2) 기타자산대손상각비	11,780,398,068		149,182,868	
(3) 총당부채전입액	287,780,136		32,860,544	
6. 판매비와 관리비(주석21,22)	10,534,639,394		10,805,358,013	
(1) 인건비	5,790,491,180		6,070,297,359	
(2) 경비	4,744,148,214		4,735,060,654	
III. 영업이익(손실)		(8,225,086,448)		(32,749,096,508)
IV. 영업외수익		11,952,097,050		764,303,940
1. 수입임대료	-		22,282,400	
2. 기타영업외수익	11,952,097,050		742,021,540	
(1) 유형자산처분이익	70,088,537		16,574,436	
(2) 잡이익	11,882,008,513		725,447,104	
V. 영업외비용		184,511,795		538,388,381
1. 기타영업외비용	184,511,795		538,388,381	
(1) 유형자산처분손실(주석9)	-		1,837,480	
(2) 비업무용자산손상차손	-		478,858,000	
(3) 유입물건관리비	-		51,997,915	
(4) 기부금	111,217,740		100,560	
(5) 잡손실	73,294,055		5,594,426	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		3,542,498,807		(32,523,180,949)
VII. 법인세비용(수익)(주석19)		65,126,027		4,221,131
VIII. 당기순이익(손실)(주석23)		3,477,372,780		(32,527,402,080)
IX. 주당순이익(손실)(주석20)		180		(2,151)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제56(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전 기>					
I. 2024.01.01(전기초)	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	-	-	(15,975,669)	-	(15,975,669)
3. 유형자산재평가	-	-	(12,134,731)	-	(12,134,731)
4. 당기순손실	-	-	-	(32,527,402,080)	(32,527,402,080)
II. 2024.12.31(전기말)	96,504,575,000	54,994,527,366	(422,430,228)	(79,365,386,792)	71,711,285,346
<당 기>					
I. 2025.01.01(당기초)	96,504,575,000	54,994,527,366	(422,430,228)	(79,365,386,792)	71,711,285,346
1. 매도가능증권평가손익	-	-	(204,468,727)	-	(204,468,727)
2. 당기순손실	-	-	-	3,477,372,780	3,477,372,780
II. 2025.12.31(당기말)	96,504,575,000	54,994,527,366	(626,898,955)	(75,888,014,012)	74,984,189,399

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제56(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 HB저축은행

(단위 : 원)

과목	제 56(당) 기	제 55(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	36,182,501,220	(84,676,954,282)
1. 당기순이익(손실)	3,477,372,780	(32,527,402,080)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	69,910,286,612	45,985,723,474
(1) 대손상각비	55,322,969,008	40,659,524,609
(2) 감가상각비	292,012,945	385,422,486
(3) 무형자산상각비	760,285,522	748,078,001
(4) 미사용약정충당금전입액	280,198,598	-
(5) 복구충당부채전입액	7,581,538	-
(6) 충당부채전입액	-	32,860,544
(7) 퇴직급여	175,119,577	184,478,368
(8) 이연대출부대비용의 상각	1,165,538,855	2,237,373,487
(9) 현재가치할증차금의 상각	126,182,501	1,108,107,631
(10) 유형자산처분손실	-	1,837,480
(11) 비업무용자산손상차손	-	478,858,000
(12) 기타자산대손상각비	11,780,398,068	149,182,868
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(68,869,904,464)	(1,352,636,213)
(1) 기타대출채권관련 수익	67,428,766,168	-
(2) 이연대출부대수익의 상각	1,349,097,852	662,021,764
(3) 대손충당금환입액	13,523,823	18,040,013
(4) 단기매매증권평가이익	8,428,084	-
(5) 유형자산처분이익	70,088,537	16,574,436
(6) 기타충당부채환입	-	656,000,000
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	31,664,746,292	(96,782,639,463)
(1) 예치금	(3,446,134,492)	(19,437,262,716)
(2) 단기매매증권	(622,579,746)	-
(3) 매도가능증권	(46,706,079,409)	(18,050,011,376)
(4) 대출채권	(175,162,760,632)	10,495,903,898
(5) 이연대출부대손익	2,399,938,467	829,684,832
(6) 미수수익	562,419,731	1,707,953,587
(7) 선급비용	(2,292,726)	1,185,879
(8) 미수금	(14,352,212,438)	(1,428,859,389)
(9) 선급금	(591,114,601)	(95,850,214)
(10) 공탁금	(35,000,000)	(40,000,000)
(11) 미회수내국환채권	16,378,855,466	(6,815,530,422)
(12) 기타잡자산	117,152,953	(117,679,804)

과목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
(13) 예수부채	244,848,147,410		(53,697,027,111)	
(14) 미지급금	141,080,708		(164,498,314)	
(15) 미지급비용	2,681,324,477		(9,260,339,367)	
(16) 수입보증금	-		(508,000,000)	
(17) 선수수익	(95,804,025)		(361,048,851)	
(18) 기타부채	696,821,699		522,958,290	
(19) 미회수내국환채무	4,976,186,968		1,224,670,667	
(20) 미지급법인세	65,126,027		4,221,131	
(21) 총당부채	(35,569,214)		(1,574,211,781)	
(22) 퇴직금의 지급	(152,760,331)		(18,898,402)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(518,936,504)		9,479,495,949
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	538,075,307		9,885,063,185	
(1) 유형자산의 처분	159,535,307		35,152,685	
(2) 보증금의 감소	378,540,000		9,910,500	
(3) 비업무용자산의 처분	-		9,840,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,057,011,811)		(405,567,236)	
(1) 유형자산의 취득	270,151,811		112,487,379	
(2) 무형자산의 취득	173,360,000		121,829,857	
(3) 보증금의 증가	613,500,000		171,250,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		39,831,689,879
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		39,979,970,459	
(1) 유상증자	-		39,979,970,459	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(148,280,580)	
(1) 신주발행비의 지급	-		148,280,580	
IV. 현금의 증가(감소)(네케)		35,663,564,716		(35,365,768,454)
V. 기초의 현금(주석4)		557,205,333		35,922,973,787
VI. 기말의 현금(주석4)		36,220,770,049		557,205,333

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제56(당) 기말 2025년 12월 31일 현재

제55(전) 기말 2024년 12월 31일 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 이에스저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 강남대로 556, 2층, 7층, 10층으로 이전하였습니다. 2021년 12월 상호를 주식회사 이에스저축은행에서 주식회사 HB저축은행으로 변경하였습니다. 당사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 설립 후 여러 차례의 증자를 통하여 당기말 현재 자본금은 96,505백만원입니다.

당기말 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%
변희영 외 1명	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 및 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 24 : 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 있는지를 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 증가로 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 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치 및 펀드 운용회사가 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 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

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

한편 회생절차개시, 화의절차개시 및 거래 당사자간의 합의 등으로 인하여 대출채권 등 채권의 계약조건이 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 3.00%이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	10.00%이상	7.00%이상	10.00%이상
	고정	20.00%이상	20.00%이상	30.00%이상
회수불확실채권	회수의문	55.00%이상	50.00%이상	75.00%이상
회수불가능채권	추정손실	100.00%	100.00%	100.00%

(*) 다중채무자 대출은 상기 대손충당금 설정률에 상호저축은행업감독규정상 추가적립률을 가중하여 산정합니다.

(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 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 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 잔액 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 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득(세무상결손금)에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 사용하여 측정하고 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

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

(단위: 천원)				
구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
<현금및현금성자산>				
현금	-	-	190,463	160,671
보통예치금	하나은행 외	0.10 ~ 3.40	35,352,836	26,116
기타예치금	하나증권 외	0.60	677,470	370,418
소 계			36,220,769	557,205
<예치금>				
정기예치금	하나은행	2.35	2,000,000	2,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.18	48,301,629	34,855,495
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.54 ~ 2.58	45,000,000	55,000,000
소 계			95,301,629	91,855,495
합 계			131,522,398	92,412,700

(2) 사용이 제한된 예치금의 내역

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	예치기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	48,301,629	34,855,495	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	45,000,000	55,000,000	
합계		93,301,629	89,855,495	

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

(3) 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	47,000,000	57,000,000
1년 초과	48,301,629	34,855,495
합계	95,301,629	91,855,495

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 당기말과 전기말 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	내용	당기말	전기말	예치기관
예치금	지급준비예치금	48,301,629	34,855,495	저축은행중앙회

6. 단기매매증권

당기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	종목명	취득원가	장부금액	평가손익
주식	푸른저축은행	622,580	631,008	8,428

7. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	종목명	당기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권(*)	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	3,000,000	2,481,288	3,000,000	2,541,318
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	4,654,650	4,404,546	4,654,650	4,585,319
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	1,000,000	1,001,470	1,000,000	1,001,170
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	1,503,423	1,516,457	1,905,361	1,930,926
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	1,000,000	1,003,780	1,000,000	989,950
	브이엠펀피아나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	1,000,000	1,086,061	1,000,000	1,012,229
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	1,000,000	1,065,960	1,000,000	990,670
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	7,490,000	7,369,262	7,490,000	7,464,384
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	2,129,000	2,117,680	-	-
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	6,951,884	6,878,382	-	-
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	3,870,342	3,955,765	-	-
	웰컴유어복합NPL5호일반사모부동산투자신탁	2,887,500	2,804,597	-	-
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C	5,000,000	5,011,335	-	-
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C-03	5,000,000	5,011,335	-	-
	아트만공모주하이일드일반사모투자신탁제1호	1,000,000	1,029,420	-	-
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제4호	1,000,000	1,049,360	-	-
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호	1,213,520	1,198,011	-	-
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	8,777,772	8,614,505	-	-
	아트만 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제8호	1,000,000	1,063,500	-	-
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2	5,078,000	5,060,176	-	-
	VP밸류플러스하이일드2일반사모증권투자신탁	1,000,000	1,018,540	-	-
이지스 코스닥벤처일반사모투자신탁제3호	1,000,000	1,007,120	-	-	
오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제122호	1,000,000	1,003,900	-	-	
주식	스타트업코리아플렉스데크펀드	200,000	200,000	-	-
	합계	67,756,091	66,952,450	21,050,011	20,515,966

(*) 수익증권의 평가금액은 펀드운용회사가 제시하는 매매기준가격 및 외부평가기관에 의해 산출된 공정가치로 평가하고 있습니다. 당 수익증권이 부동산임대업을 영위함에 따라 자산접근법으로 매매기준가격을 평가하였으며, 기초자산을 부동산으로 하는 수익증권의 경우 측정의 불확실성이 있을 수 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	기말
수익증권	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	(362,817)	(60,030)	-	18,252	(404,595)
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	(54,841)	(180,773)	-	40,533	(195,081)
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	925	300	-	(79)	1,146
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	20,221	(7,137)	(5,392)	2,416	10,108
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	(7,950)	13,830	-	(2,932)	2,948
	브이엠라볼피아나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	9,673	73,833	-	(16,378)	67,128
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	(7,380)	75,290	-	(16,461)	51,449
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	(20,262)	(95,123)	-	21,209	(94,176)
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	-	(11,320)	-	2,490	(8,830)
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	-	(73,502)	-	16,171	(57,331)
	KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	-	85,422	-	(18,793)	66,629
	웰컴유어복합NPL5호일반사모부동산투자신탁	-	(82,903)	-	18,239	(64,664)
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C	-	11,335	-	(2,494)	8,841
	한국투자크레딧포커스ESG증권자투자신탁1호(채권)C-03	-	11,335	-	(2,494)	8,841
	아트만공모주하이일드일반사모투자신탁제1호	-	29,420	-	(6,472)	22,948
	마스터 IPO 벤처 일반사모투자신탁 제4호	-	49,360	-	(10,859)	38,501
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호	-	(15,509)	-	3,412	(12,097)
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	-	(163,267)	-	35,919	(127,348)
	아트만 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제8호	-	63,500	-	(13,970)	49,530
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2	-	(17,824)	-	3,921	(13,903)
	VP밸류플러스하이일드2일반사모증권투자신탁	-	18,540	-	(4,079)	14,461
	이지스 코스닥벤처일반사모투자신탁제3호	-	7,120	-	(1,566)	5,554
	오라이언명품코스닥벤처일반사모투자신탁제122호	-	3,900	-	(858)	3,042
주식	스타트업코리아플렉스딥테크펀드	-	-	-	-	-
	합계	(422,431)	(264,203)	(5,392)	65,127	(626,899)

② 전기

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	기말
수익증권	한국대안투자일반사모부동산투자신탁제2호	(406,454)	55,167	-	(11,530)	(362,817)
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산3호	-	(69,331)	-	14,490	(54,841)
	Saram 4.0 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁제1호	-	1,170	-	(245)	925
	퍼시픽일반사모증권투자신탁제61호	-	25,564	-	(5,343)	20,221
	마스터 IPO MAX 일반사모투자신탁	-	(10,050)	-	2,100	(7,950)
	브이엠라볼피아나공모주하이일드 일반 사모투자신탁	-	12,229	-	(2,556)	9,673

(단위: 천원)						
구분	종목명	기초	평가손익	처분등 실현	법인세효과	기말
	이지스코스닥벤처일반사모투자신탁제2호	-	(9,330)	-	1,950	(7,380)
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	-	(25,616)	-	5,354	(20,262)
	합계	(406,454)	(20,197)	-	4,220	(422,431)

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

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 내	15,727,748	0
1년 초과 ~ 3년 이내	46,205,438	20,515,966
3년 초과	5,019,264	0
합계	66,952,450	20,515,966

(4) 당기 중 수익증권에서 발생한 배당금 수익은 711,655천원이며, 전기 중 수익증권에서 발생한 배당금수익은 26,230천원입니다.

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	4.30 ~ 6.90	657,931	382,892
일반자금대출	4.50 ~ 20.00	408,396,753	371,113,169
종합통장대출	4.50 ~ 13.00	212,292,507	213,869,379
기타대출채권(*)	0.00 ~ 7.80	464,250,453	298,749,920
합 계		1,085,597,644	884,115,360

(*) 당기 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

당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	185,042	86,769	227,200	48,720	110,200	657,931
일반자금대출	22,555,269	45,931,639	114,206,524	99,926,846	125,776,416	408,396,754
종합통장대출	91,734,924	44,180,366	76,377,217	-	-	212,292,507
기타대출채권	6,427,634	1,000,000	10,837,029	24,500,000	421,485,789	464,250,452
합계	120,902,869	91,198,834	201,647,970	124,475,566	547,372,405	1,085,597,644

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	131,900	21,500	42,750	172,900	13,842	382,892
일반자금대출	43,669,932	51,417,472	86,417,636	66,623,401	122,984,729	371,113,170
종합통장대출	151,001,833	34,757,290	28,110,256	-	-	213,869,379
기타대출채권	170,436,598	6,000,000	2,000,000	3,000,000	117,313,321	298,749,919
합계	365,240,263	92,196,262	116,570,642	69,796,301	240,311,892	884,115,360

(4) 대출금 고객별 분포

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

(단위 : 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
대기업	46,547,029	4.29%	18,793,416	2.13%
중소기업	488,049,364	44.96%	456,674,414	51.65%
가계	437,668,678	40.32%	214,285,358	24.24%
기타	113,332,573	10.43%	194,362,172	21.98%
합계	1,085,597,644	100.00%	884,115,360	100.00%

(5) 대출금의 산업별 분포

당기말과 전기말 현재 대출금의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	19,214,032	1.77%	31,059,761	3.51%
금융및보험업	128,450,163	11.83%	333,133,464	37.68%
도매소매업	12,233,499	1.13%	31,053,419	3.51%
부동산업	23,589,466	2.17%	140,233,931	15.86%
운수및창고업	76,649,882	7.06%	10,031,939	1.13%
제조업	7,095,962	0.65%	9,809,999	1.11%
가계	404,524,459	37.26%	214,285,358	24.24%
프로젝트파이낸싱	109,826,208	10.13%	77,193,053	8.73%
기타	304,013,973	28.00%	37,314,436	4.22%
합계	1,085,597,644	100.00%	884,115,360	100.00%

(6) 대출채권의 자산건전성분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	657,931	-	-	-	-	657,931	6,579
일반자금대출	354,052,475	39,816,480	4,906,925	8,235,278	1,385,595	408,396,753	13,941,800
종합통장대출	135,228,957	23,779,644	48,375,828	4,908,079	-	212,292,508	18,621,593
기타대출채권	59,597,029	404,516,878	50,630	1,047	84,868	464,250,452	41,055,843
합계	549,536,392	468,113,002	53,333,383	13,144,404	1,470,463	1,085,597,644	73,625,815

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	382,892	-	-	-	-	382,892	3,829
일반자금대출	298,159,551	43,411,922	14,795,015	13,344,762	1,401,919	371,113,169	19,716,579
종합통장대출	75,619,499	65,224,126	73,025,755	-	-	213,869,380	27,144,803
기타대출채권	189,491,143	109,057,895	149,617	44,025	7,240	298,749,920	12,570,670
합계	563,653,085	217,693,943	87,970,387	13,388,787	1,409,159	884,115,361	59,435,881

(7) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)				
구분	기초	전입액(*)	제각 및 매각	기말
대손충당금	59,435,881	42,761,299	(28,571,364)	73,625,816

(*) 미수수익 및 미수금 대손충당금 전입액을 제외한 금액입니다.

② 전기

(단위 : 천원)				
구분	기초	전입액	제각 및 매각	기말
대손충당금	65,399,596	40,928,414	(46,892,129)	59,435,881

(8) 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률

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

(단위 : 천원)			
구분	2025년 12월 31일	2024년 12월 31일	2023년 12월 31일
대출채권	1,085,597,644	884,115,361	941,175,204
대손충당금	73,625,816	59,435,881	65,399,596
설정률	6.78%	6.72%	6.95%

(9) 이연대출부대손익의 변동내역

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초	1,532,330	3,937,367
발생액	(1,827,501)	282,432
상각액	183,559	(1,575,352)
환수액	(9,722)	-
매각액	(562,715)	(1,112,117)
기말	(684,049)	1,532,330

(10) 현재가치할증차금의 변동내역

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

① 당기

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	기말
에쿠온저축은행	2020-12-24	66,289	-	(37,640)	(20,204)	8,445
참저축은행	2020-12-29	4,452	-	(3,926)	(526)	-
에쿠온캐피탈	2021-03-12	1,129	-	(925)	(204)	-
메리츠캐피탈	2023-06-27	6,536	-	(2,970)	(2,734)	832
페퍼저축은행	2023-12-08	117,751	-	(80,721)	(124)	36,906
합계		196,157	-	(126,182)	(23,792)	46,183

② 전기

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	기말
에쿠온저축은행	2020-12-24	348,977	-	(233,949)	(48,739)	66,289
참저축은행	2020-12-29	46,227	-	(39,209)	(2,566)	4,452
에쿠온캐피탈	2021-03-12	25,053	-	(23,171)	(753)	1,129
메리츠캐피탈	2023-06-27	23,280	-	(12,519)	(4,225)	6,536
페퍼저축은행	2023-12-08	920,027	-	(799,260)	(3,016)	117,751

(단위 : 천원)						
매입처	매입일	기초	증가	상각	매각	기말
합계		1,363,564	-	(1,108,108)	(59,299)	196,157

(11) 그 밖의 대출채권의 양도

당기 중 대출채권 등을 제3자에게 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
매각일	매각금액	매각자산의 가액		대출채권처분손익
		대출원금 등	대손충당금	
2025-01-24	41,205	142,130	102,246	1,322
2025-02-26	47,621	137,782	84,074	(6,087)
2025-03-26	36,463	95,902	37,416	(22,023)
2025-03-27	2,441,790	5,395,989	2,452,620	(501,579)
2025-03-27	576,027	3,346,580	1,942,872	(827,681)
2025-04-25	45,060	138,909	36,309	(57,540)
2025-04-28	8,638,800	11,432,967	2,786,749	(7,418)
2025-05-28	338,639	471,300	97,728	(34,933)
2025-06-25	36,297,145	39,609,248	1,884,935	(1,427,168)
2025-06-26	342,472	1,399,601	221,428	(835,701)
2025-06-27	7,847,663	12,420,919	2,224,684	(2,348,572)
2025-07-30	231,795	246,824	4,584	(10,445)
2025-08-27	68,619	204,791	10,330	(125,842)
2025-09-09	10,000,000	10,000,000	3,000,000	3,000,000
2025-09-24	12,551,316	14,847,315	4,548,363	2,252,364
2025-09-26	2,291,250	4,390,806	351,683	(1,747,873)
2025-09-30	6,528,003	8,005,479	2,401,096	923,620
2025-10-29	42,942	136,870	12,810	(81,118)
2025-11-26	105,329	152,647	3,567	(43,751)
2025-12-24	120,612	255,792	12,593	(122,587)
2025-12-29	1,970,887	4,958,917	383,283	(2,604,747)
합 계	90,563,638	117,790,768	22,599,370	(4,627,759)

9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)						
구분	기초	취득	감가상각	처분	대체 등	기말
동산	1,020	-	(1,005)	(2)	-	13
기타유형자산(*)	699,675	270,151	(291,008)	(89,444)	1,617	590,991
합계	700,695	270,151	(292,013)	(89,446)	1,617	591,004

(*) 당기 중 선급금으로부터 1,617천원 대체되었습니다.

(2) 전기

(단위 : 천원)						
구분	기초	취득	감가상각	처분	대체 등	기말
토지	22,668	-	-	(22,668)	-	-
동산	1,854	-	(834)	-	-	1,020
기타의유형자산(*)	980,549	112,677	(384,588)	(10,072)	1,109	699,675
합계	1,005,071	112,677	(385,422)	(32,740)	1,109	700,695

(*) 전기 중 선급금으로부터 1,109천원 대체되었습니다.

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체	기말
기타의무형자산	1,942,466	173,360	(760,286)	-	1,355,540

(2) 전기

(단위 : 천원)					
구분	기초	취득	상각	대체(*)	기말
기타의무형자산	2,515,813	121,830	(748,078)	52,901	1,942,466

(*) 전기 중 선급금으로부터 52,901천원 대체되었습니다.

11. 잡자산

당기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
가지금	-	117,656
기타잡자산	15,019	14,516
합계	15,019	132,172

12. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류(*)	부보자산	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권의 도난손해	300,000	현대해상화재보험
임원배상책임보험료	경영배상책임 등	3,000,000	현대해상화재보험
개인정보보호배상책임보험	-	500,000	현대해상화재보험
신원보증보험	-	1,810,000	서울보증보험
합 계		5,610,000	

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

13. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
요구불예금	64,482,388	77,223,809
기한부예금	1,101,245,571	843,656,003
합계	1,165,727,959	920,879,812

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

① 당기말

(단위 : 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.10 ~ 2.50	64,482,388	-	-	-	-	64,482,388
기한부예금	2.20 ~ 6.35	161,425,761	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,101,245,571
합계		225,908,149	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,165,727,959

② 전기말

(단위 : 천원)							
구분	이자율(%)	3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
요구불예금	0.50 ~ 3.25	77,223,809	-	-	-	-	77,223,809
기한부예금	2.00 ~ 6.35	56,785,931	142,264,910	226,825,579	171,265,424	246,514,159	843,656,003
합계		134,009,740	142,264,910	226,825,579	171,265,424	246,514,159	920,879,812

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초	191,094	25,514
기증지급액	(152,760)	(18,898)
기증설정액	40,119	184,478
기말	78,453	191,094

(2) 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 퇴직급여로 인식한 금액은 376,206천원, 386,621천원입니다.

15. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
복구총당부채(*1)	525,455	553,443
미사용약정총당금(*2)	556,876	276,677
합계	1,082,331	830,120

(*1) 복구총당부채는 당기말과 전기말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

(*2) 당사는 당기말과 전기말 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 각각 신용환산율 40% 및 차주별 총당금 적립률을 적용하여 미사용약정총당금을 계상하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 :천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구총당부채	553,443	127,020	155,008	525,455
미사용약정총당금	276,677	280,199	-	556,876
기타총당부채	-	-	-	-
합계	830,120	407,219	155,008	1,082,331

② 전기

(단위 :천원)				
구분	기초	증가	감소	기말
복구총당부채	505,239	48,204	-	553,443
미사용약정총당금	251,232	25,445	-	276,677
기타총당부채	2,271,000	-	2,271,000	-
합계	3,027,471	73,649	2,271,000	830,120

16. 자본금

당기말과 전기말 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구분	당기말	전기말
수권주식수	50,000,000	50,000,000
발행주식수	19,300,915	19,300,915
1주당 금액	5,000	5,000
납입자본금	96,504,575,000	96,504,575,000

17. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	54,993,174	54,993,174
기타자본잉여금	1,353	1,353
합계	54,994,527	54,994,527

18. 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) 당기말과 전기말의 이익잉여금(결손금)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	13,278,252	13,278,252
기업합리화적립금	667,505	667,505
기업발전적립금	925,556	925,556
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(90,759,327)	(94,236,700)
합계	(75,888,014)	(79,365,387)

(5) 당사의 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	처리에정일: 2026년 3월 31일		처리확정일: 2025년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)		(90,759,327)		(94,236,700)
1. 전기이월미처분이익잉여금	(94,236,700)	-	(61,709,298)	
2. 당기순이익(손실)	3,477,373		(32,527,402)	
II. 임의적립금등의 이입액		-		-
III. 합계(±)		(90,759,327)		(94,236,700)
IV. 이익잉여금처분액(결손금처리액)		-		-
1. 이익준비금	-		-	
2. 임의적립금	-		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)		(90,759,327)		(94,236,700)

19. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	65,126	4,221
법인세비용(수익)	65,126	4,221

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익(손실)		3,542,499		(32,523,181)
적용세율에 따른 법인세		740,382		(6,797,345)
조정사항		(714,224)		6,801,566
- 영구적차이	(2,257,439)		(78,800)	
- 이연법인세 미인식효과	1,694,184		6,883,636	
- 기타	(150,969)		(3,270)	
법인세비용(수익)		65,126		4,221
유효법인세율 (*)		-		-

(*) 당기 및 전기에 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

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

① 당기

(단위 : 천원)						
구분	일시적차이 및 이월결손금			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
퇴직급여충당부채	191,094	(112,641)	78,453	39,939	(22,679)	17,260
연차수당	208,028	(12,086)	195,942	43,478	(371)	43,107
매도가능증권	534,046	269,595	803,641	111,616	65,185	176,801
단기매매증권	-	(8,428)	(8,428)	-	(1,854)	(1,854)
복구충당부채	222,519	(146)	222,373	46,506	2,416	48,922
미사용약정충당부채	276,677	280,199	556,876	57,825	64,688	122,513
예금보험료	3,162,381	520,739	3,683,120	660,938	149,348	810,286
투자자산손상차손	223,700	-	223,700	46,753	2,461	49,214
기타대출채권	(6,691,058)	(34,811,198)	(41,502,256)	(1,398,431)	(7,732,065)	(9,130,496)
이연대출부대손익	(1,532,330)	2,216,379	684,049	(320,257)	470,748	150,491
법인카드마일리지	893	-	893	187	9	196
이월결손금	121,295,449	33,463,856	154,759,305	25,350,749	8,696,298	34,047,047
합계	117,891,399	1,806,269	119,697,668	24,639,303	1,694,184	26,333,487
미인식 이연법인세자산						(26,333,487)

② 전기

(단위 : 천원)						
구분	일시적차이 및 이월결손금			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
비업무용자산손상차손	2,478,289	(2,478,289)	-	517,962	(517,962)	-
퇴직급여충당부채	25,514	165,580	191,094	5,332	34,606	39,939
유입물건관리비	225,000	(225,000)	-	47,025	(47,025)	-
연차수당	184,795	23,233	208,028	38,622	4,856	43,478
매도가능증권	513,849	20,197	534,046	107,394	4,221	111,616
단기매매증권	-	-	-	-	-	-
복구충당부채	162,379	60,140	222,519	33,937	12,569	46,506
미사용약정충당부채	251,232	25,445	276,677	52,507	5,318	57,825
예금보험료	4,276,120	(1,113,739)	3,162,381	893,709	(232,771)	660,938
유형자산재평가이익	(15,341)	15,341	-	(3,206)	3,206	-
투자자산손상차손	223,700	-	223,700	46,753	-	46,753
기타대출채권	-	(6,691,058)	(6,691,058)	-	(1,398,431)	(1,398,431)
이연대출부대손익	(3,937,367)	2,405,037	(1,532,330)	(822,910)	502,653	(320,257)
법인카드마일리지	893	-	893	187	-	187
이월결손금	77,854,552	43,440,897	121,295,449	16,271,601	9,079,147	25,350,749
합계	82,243,615	35,647,784	117,891,399	17,188,913	7,450,387	24,639,303
미인식 이연법인세자산				(17,188,913)	(7,450,387)	(24,639,303)

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기			전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가손익	(269,595)	65,126	(204,468)	(20,196)	4,221	(15,975)
합계	(269,595)	65,126	(204,468)	(20,196)	4,221	(15,975)

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급 법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	11,912,419	1,398,431
이연법인세부채	(11,912,419)	(1,398,431)
상계후 이연법인세자산(부채)	-	-
미지급법인세	-	-
미수법인세환급액	113,395	352,636

20. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)

당기와 전기의 기본주당이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구분	당기	전기
보통주순이익(손실)	3,477,372,780	(32,527,402,080)
가중평균유통보통주식수(*)	19,300,915	15,122,099
주당순이익(손실)	180	(2,151)

(*) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구분	당기			전기		
	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수
기초 발행주식수	19,300,915	365일/365일	19,300,915	13,507,556	366일/366일	13,507,556
유상증자				5,793,359	102일/366일	1,614,543
합계	19,300,915		19,300,915	19,300,915		15,122,099

(2) 희석주당이익(손실)

당기와 전기 중 발생한 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 동일합니다.

21. 판매비와 관리비

당기와 전기의 판매비와 관리비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
인건비	급여	5,170,603	5,453,326
	퇴직급여	619,888	616,971
소계		5,790,491	6,070,297
경비	복리후생비	548,822	590,497
	여비교통비	15,053	14,213
	통신비	343,480	199,836
	전력및수도료	34,040	32,182
	도서인쇄비	14,525	17,528
	세금과공과	553,807	617,482
	임차료	1,047,705	962,116
	차량비	92,024	88,127
	소모품비	15,605	23,199
	전산업무비	656,974	644,498
	감가상각비	292,013	385,422
	무형자산상각비	760,286	748,078
	수선유지비	1,092	1,340
	보험료	39,065	45,314
	접대비	144,951	135,159
	등기소송비	5,886	12,609
	회의비	116,113	124,151
	연수비	17,017	14,662
	용역비	33,887	76,050
	광고선전비	10,650	1,500
잡비	1,153	1,098	
소계		4,744,148	4,735,061
합계		10,534,639	10,805,358

22. 부가가치의 산정자료

당기와 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	5,170,603	5,453,326
퇴직급여	619,888	616,971
복리후생비	548,822	590,497
세금과공과	553,807	617,482
감가상각비	292,013	385,422
무형자산상각비	760,286	748,078
임차료	1,047,705	962,116
합계	8,993,124	9,373,892

23. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기순손익	3,477,373	(32,527,402)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익 (법인세효과: 당기 (-)65,126 천원 전기 (-)4,221 천원)	(204,469)	(15,976)
유형자산재평가 (법인세효과: 전기 3,206 천원)	-	(12,135)
기총포괄손익	3,272,904	(32,555,513)

24. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 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) 당기말 현재 당사의 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	소송건수(건)	소송금액	내용
당사 제소	17	48,351,366	사채원리금청구 등

상기 소송의 결과는 현재 예측할 수 없고, 자원의 유출금액 및 시기는 불확실함에 따라 당기말 현재 당사의 재무제표에 소송의 결과가 반영되어 있지 않습니다. 당사의 경영진은 이러한 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 당사가 제소 중인 사건들과 관련하여 법원의 담보제공명령에 따라 현금 공탁한 금액은 1,175,500천원입니다.

25. 특수관계자 거래

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

특수관계 구분	특수관계자	
	당기말	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), WTB유동화전문(유)	(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)

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

(*2) 전기 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 전기말 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.

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

(단위 : 천원)					
특수관계 구분	특수관계자	당기말		전기말	
		예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
지배기업	(주)한빛자산관리대부	28,563,129	28,917	1,018	1
기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	53,842,632	21,576	5,024,093	465
	PHB 제12차 유동화전문(유)	35	-	2	-
	PHB 제13차 유동화전문(유)	-	-	219	-
	PHB 제14차 유동화전문(유)	-	-	-	-
	PHB 제15차 유동화전문(유)	-	-	518	1
	PHB 제16차 유동화전문(유)	10	-	-	-
	PHB 제17차 유동화전문(유)	-	-	1,761	13
	WHB유동화전문(유)	11,376,374	6,017	-	-
주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		1,894	-	6,543	1
합계		93,784,074	56,510	5,034,154	481

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래로부터 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	특수관계 구분	특수관계자	당기	전기
이자비용	지배기업	(주)한빛자산관리대부	103,968	1,354
		(주)HB홀딩스그룹	939,737	306,519
	기타특수관계자	(주)ES큐브	-	42,678
		PHB 제9차 유동화전문(유)	14	449
		PHB 제11차 유동화전문(유)	-	939
		PHB 제12차 유동화전문(유)	-	453
		PHB 제13차 유동화전문(유)	27	633
		PHB 제14차 유동화전문(유)	64	419
		PHB 제15차 유동화전문(유)	25	674
		PHB 제16차 유동화전문(유)	8	642
		PHB 제17차 유동화전문(유)	70	997
		WHB유동화전문(유)	6,134	-
	주요 경영진 및 주요 경영진의 가까운 가족		9	33
합계			1,050,056	355,790

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)						
구분	특수관계 구분	특수관계자	기초	증가	감소	기말
예수부채	지배기업	(주)한빛자산관리대부	1,018	45,373,494	16,811,383	28,563,129
	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	5,024,093	119,736,078	70,917,539	53,842,632
		PHB 제9차 유동화전문(유)	-	167,093	167,093	-
		PHB 제11차 유동화전문(유)	-	5,180	5,180	-
		PHB 제12차 유동화전문(유)	2	466	433	35
		PHB 제13차 유동화전문(유)	219	499,792	500,011	-
		PHB 제14차 유동화전문(유)	-	1,789,459	1,789,459	-
		PHB 제15차 유동화전문(유)	519	1,488,413	1,488,932	-
		PHB 제16차 유동화전문(유)	-	379,021	379,011	10
		PHB 제17차 유동화전문(유)	1,762	1,340,547	1,342,309	-
		WHB유동화전문(유)	-	-	-	-
주요 경영진 등			6,543	9	4,658	1,894
합계			5,034,156	170,779,552	93,406,008	82,407,700

② 전기

(단위 : 천원)						
구분	특수관계 구분	특수관계자	기초	증가	감소	기말
예수부채	지배기업	(주)한빛자산관리대부	9,329	1,001,156	1,009,467	1,018
	기타특수관계자	(주)HB홀딩스그룹	35,006,159	5,017,934	35,000,000	5,024,093
		(주)ES큐브	-	10,000,001	10,000,001	-
		PHB 제9차 유동화전문(유)	251,897	217,993	469,890	-
		PHB 제11차 유동화전문(유)	541,065	314,165	855,229	-
		PHB 제12차 유동화전문(유)	86,191	1,490,780	1,576,969	2
		PHB 제13차 유동화전문(유)	98,319	1,956,095	2,054,195	219
		PHB 제14차 유동화전문(유)	110,697	1,019,211	1,129,908	-
		PHB 제15차 유동화전문(유)	71,452	2,482,860	2,553,794	518
		PHB 제16차 유동화전문(유)	119,291	1,691,510	1,810,802	-
		PHB 제17차 유동화전문(유)	111,318	5,101,369	5,210,925	1,761
주요 경영진 등			6,514	28	-	6,544
합계			36,412,232	30,293,102	61,671,180	5,034,154

(5) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,135,197	1,104,705
퇴직급여	163,174	230,351
합계	1,163,371	1,335,056

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

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

26. 현금흐름표

당기와 전기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
대출채권의 제각 및 매각	28,571,364	46,892,129
선급금의 유형자산 대체	1,617	1,109
선급금의 무형자산 대체	-	52,901

27. 운용리스

(1) 리스계약의 주요내용

당기말과 전기말 현재 당사는 차량운반구 운용리스계약 및 임대차계약을 체결하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	713,918	806,597
1년 초과 5년 이내	2,825,937	3,234,779
5년 초과	153,233	1,043,043
합계	3,693,088	5,084,419

28. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금(*)	158,626,946	4,894,775	123,543,167	4,406,687
매도가능증권	-	-	6,603,159	29,224
대출채권	864,385,778	108,179,666	769,790,171	65,104,982
미회수내국환채권	21,382,386	517,989	54,038,717	1,815,627
합계	1,044,395,110	113,592,430	953,975,214	71,356,520

(*) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금을 포함한 금액입니다.

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

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	950,662,982	32,614,877	814,924,104	33,556,791
미지급내국환채무	4,558,821	70,406	3,606,188	101,168
합계	955,221,803	32,685,283	818,530,292	33,657,959

29. 타금융회사 및 금융기관과의 거래잔액

당기말과 전기말 현재 타은행 및 금융기관과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

(단위 : 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	95,301,629	-	-
기타금융회사	36,220,770	262,335,729	111,711,783
합계	131,522,399	262,335,729	111,711,783

(2) 전기말

(단위 : 천원)			
구분	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	91,855,495	-	-
기타금융회사	557,205	344,788,464	62,707,977
합계	92,412,700	344,788,464	62,707,977

30. 담보제공자산 등

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

(단위 : 천원)				
구분	장부금액	담보설정액	담보제공처	담보제공 목적
중앙회예치금	45,000,000	15,000,000	저축은행중앙회	금융업무 관련 한도약정
지급준비예치금	48,301,629	15,000,000	저축은행중앙회	금융업무 관련 한도약정

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

(단위 : 천원)			
구분	제공처	부보증액	사유
공탁보증보험	(주)서울보증보험	6,388,707	소송 관련 법원 담보제공 명령에 따른 가입

31. 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) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	225,908,149	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,165,727,959
기타금융부채						
미지급금	380,047	-	-	-	-	380,047
미지급비용	17,042,893	-	-	-	-	17,042,893
미지급내국환채무	7,585,021	-	-	-	-	7,585,021
합계	250,916,110	217,664,698	384,732,384	96,529,774	240,892,954	1,190,735,920

② 전기말

(단위 : 천원)						
구분	3개월 이내	3개월 초과 6개월 이내	6개월 초과 1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	134,009,740	142,264,910	226,825,579	171,265,424	246,514,159	920,879,812
기타금융부채						
미지급금	103,966	-	-	-	-	103,966
미지급비용	14,361,569	-	-	-	-	14,361,569
미지급내국환채무	2,608,834	-	-	-	-	2,608,834
합계	151,084,109	142,264,910	226,825,579	171,265,424	246,514,159	937,954,181

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 HB저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1 : 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2 : 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 HB저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 HB저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 HB저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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

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

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

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

태일회계법인 대표이사 배영석

2026년 3월 11일

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

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 HB저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표 6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 불 대, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 02월 12일

대표이사 문규현

내부회계관리자 유정훈



221024/관리제도운영실태보고서_2025년 12월 31일

[붙임] 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분 ¹⁾	회사가 수행한 통제활동 ²⁾	테스트 수행 내역 ³⁾ (수행부서, 수행 시기 등)
친사적 수준 통제	〈강제명령휴가〉 유연과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 상시 절차를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈내부고발제도〉 경영진은 익명으로 내부고발자제도를 운영하고 있으며 고발유형별로 보상기준을 다양화하고, 내규 상 특정 상황에 대한 고발 및 고발의무 위반에 대한 검사와 조치를 의무화하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈직무분리〉 경영진은 오류 또는 부정과 관련된 행위의 위험을 줄이기 위하여 직무분리 대상을 설정하고 주기적으로 최신화함. 또한 직무분리 관리시스템을 구축하고 상시 모니터링을 수행함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달, 수표 및 어음 관리 등)	〈여신실행 업무분장〉 영업권 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어지고 있으며 책임자는 승인된 여신승인신청서와 전산상의 입력내용이 일치하는지 확인하고 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈여신 실행 제한〉 여신의 실행은 승인된 건으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 실행이 제한됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈여신 송금 제한〉 대출 실행 시 대출금의 지급은 영업부서에서 자금부서로의 요청에 의해 지급되고 있으며, 자금담당 팀장은 증빙서류 및 근거 문서의 적정성에 대해 검토 후 지급 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈영업점 출납합계표 마감 및 대서〉 본출납담당자는 영업점 전체 전산상 시재금액과 실 시재를 대서하여 마감집계표 및 전표(자금인도인수표, 텔러거래영세표, 텔러일일마감집계표, 출납일일집계표 등)를 검토하여 책임자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈자금인출 업무 분장 및 접근 제한〉 계좌를 통한 예치금 이체는 별도 승인절차를 통해서만 실행되며, 이체권한에 대한 접근은 사전에 권한이 부여된 업무담당자만 가능함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈자금인출 거래 승인〉 자금인출 거래 시 자금 담당자는 자금 이체 등록 및 요청 권한만 가지고 있으며, 자금담당 팀장은 인출요청부서로부터 수령한 인출요청서 및 근거문서를 검토 확인한 내역에 대해 승인 후 인출을 실행함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)
	〈자금결제 권한 분리〉 자금 결제 시 사용자, 책임자, OTP 관리자가 각각 구분 관리됨. 접근가능 ID, PW, OTP 가 지정되어 운영되고, OTP 관리자의 OTP 사용을 통해서만 자금 이체가 가능함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11 월, '26.1 월)



	<p><지준예치금 잔액 대사 확인> 자금 담당자는 책임자 승인을 특한 지준예치금 보고서에 근거하여 지준예치금 지급 및 환급에 대한 전표를 생성하여 책임자 승인을 득함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11월, '26.1월)
기타 업무 수준 통제	<p><인감 사용통제> 총무담당 팀장은 법인·사용인간의 물리적 접근을 제한하고 날인목적 및 요청부서 승인 기한 검토 후, 사용대장 상 관련 사항 기재 및 서명 후 날인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11월, '26.1월)
	<p><유가증권 거래 승인> 유가증권 담당자는 유가증권 거래 시 판매사 또는 거래 상대방으로부터 수령한 거래 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 일치여부를 확인 후 거래를 수행하며, 유가증권담당 팀장은 일 마감 시 증빙 간 대사 적정성을 점검하고 승인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영전략팀, '25.11월, '26.1월)

- 1. 자금횡령 방지를 위한 내부회계관리제도 업무 체크포인트('22.12월, 한국공인회계사회, 한국상장회사 협의회, 코스닥협회)에서 제시한 자금 관련 부정위험을 예방 또는 적발하기 위한 통제와 그 항목 구분을 예시로 참고하되, 회사의 규모 등 상황에 따라 회사의 통제활동을 적절하게 기재 및 구분할 수 있다.
- 2. 전사적 수준 통제와 자금통제 중 자금 관련 부정위험을 예방 또는 적발하는 데 관련된 것으로 판단한 통제(다만, 자금통제는 직접 관련된 핵심통제에 한함)를 기술하되, 그 외 업무수준 통제 중 회사가 자금 관련 부정위험을 예방 또는 적발하는 데 직접 관련된 것으로 판단한 핵심통제를 포함하여 기술할 수 있다. 이때, 통제기술서의 통제활동을 통합·요약 기술하는 것을 원칙으로 하되, 회사의 상황에 따라 통제기술서의 통제활동 내용을 그대로 기술할 수도 있다. 다만, 통제수행자의 통제항목은 명시적으로 기술한다.
- 3. 설계 및 운영 평가 수행한 결과를 표기하되, 수행됨, 수행 시기, (중요한 취약점이 있는 경우) 중요한 취약점 및 이에 대한 시정조치 계획 또는 이행 결과를 포함한다.



외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 HB저축은행			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	5	5	
투입 시간	분·반기검토	6	16	216	190	564	574	-	-	-	-	-	-	786	780
	감사	15	10	240	212	168	584	-	-	-	-	-	-	423	806
	합계	21	26	456	402	732	1,158	-	-	-	-	-	-	1,209	1,586

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.09.10.				1	일	
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요한 결정						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용		
		상주		비상주				
	2025.04.14 - 04.18	5	일	4	명	1	명	1분기 재무제표 검토
	2025.07.28 - 08.01	5	일	4	명	1	명	반기 재무제표 검토
	2025.10.13 - 10.17	5	일	4	명	1	명	3분기 재무제표 검토
	2025.12.01 - 12.05	5	일	4	명	1	명	내부회계관리제도 설계평가 및 운영평가
2026.01.19 - 01.23	5	일	4	명	1	명	기말 재무제표 감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.02		1	일	
	실사(입회)장소	주식회사 HB저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 수표 등 금융자산				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.04.23, 2025.10.23, 2026.01.16				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 23일	담당이사 1인 감사위원회 3인	서면보고	전반감사계획 감사팀 구성 업무 수행일정
2	2025년 10월 30일	담당이사 1인 감사위원회 3인	대면보고	주요 감사절차 감사이슈 공유
3	2026년 01월 16일	담당이사 1인 감사위원회 3인	서면보고	주요 감사절차 감사이슈 공유