

주식회사 유니온저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 25 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

대주회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
(첨부)재무제표		
재무상태표	_____	5
손익계산서	_____	7
자본변동표	_____	9
현금흐름표	_____	10
주석	_____	12
내부회계관리제도 검토의견	_____	53
외부감사 실시내용	_____	57



독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 유니온저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업 회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼일회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 21일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표

시할 책임이있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계

속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초 하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호



2024년 3월 14일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유니온저축은행

제 25 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 24 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 강용석

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전 화) 053)256-4000

재 무 상 태 표

제25(당)기 2023년 12월 31일 현재

제24(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기말		제24(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		52,133,828,674		84,382,197,405
1. 현금(주석22)	85,566,154		137,262,564	
2. 예치금(주석3,4)	52,048,262,520		84,244,934,841	
II. 유가증권		7,259,819,600		8,045,637,000
1. 단기매매증권(주석5,21)	977,172,600		1,822,940,000	
2. 매도가능증권(주석5,21)	6,282,647,000		6,222,697,000	
III. 대출채권(주석6)		238,324,632,521		270,392,372,065
1. 예적금담보대출	1,001,557,173		2,534,223,200	
대손충당금	(10,101,010)		(25,414,740)	
2. 일반자금대출	136,635,741,678		132,019,992,571	
대손충당금	(7,233,850,315)		(5,635,238,034)	
3. 종합통장대출	111,184,797,802		134,062,281,197	
대손충당금	(11,304,911,533)		(5,550,727,852)	
4. 기타대출채권	8,896,832,395		13,925,590,489	
대손충당금	(212,124,378)		(331,869,593)	
5. 이연대출부대손익	(633,309,291)		(606,465,173)	
IV. 유형자산(주석7)		617,431,287		670,389,800
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(103,669,200)		(87,082,128)	
3. 차량운반구	123,898,140		123,898,140	
감가상각누계액	(51,623,800)		(20,649,520)	
4. 기타의유형자산	844,831,336		818,041,031	
감가상각누계액	(776,005,189)		(743,817,723)	
V. 기타자산		6,625,826,242		7,264,819,205
1. 보증금	2,708,730,800		2,958,730,800	
2. 미수금	17,055,914		-	
3. 미수수익	1,461,490,647		1,367,394,636	
4. 선급비용	29,149,086		28,610,655	
5. 선급금	43,980,000		62,633,017	
6. 투자자산	281,246,795		280,574,888	
7. 무형자산(주석8)	127,177,086		117,348,807	
8. 종업원대여금	252,000,000		182,000,000	
9. 미수내국환채권	705,810,543		2,076,620,200	
10. 이연법인세자산	387,550,617		176,848,916	
11. 잡자산	31,520,374		14,057,286	

과 목	제25(당)기말		제24(전)기말	
12. 당기법인세자산(주석17)	580,114,380		-	
자 산 총 계		304,961,538,324		370,755,415,475
부 채				
I. 예수부채(주석9,19,21)		261,003,114,637		320,277,859,098
1. 요구불예금	1,418,932,794		1,377,876,879	
2. 기한부예금	259,584,181,843		318,899,982,219	
II. 기타부채		8,122,868,340		8,142,611,863
1. 미지급금(주석21)	32,608,890		10,722,522	
2. 미지급비용(주석21)	6,030,966,354		5,862,793,157	
3. 선수수익	1,967,213		-	
4. 미지급법인세(주석17)	-		442,337,988	
5. 퇴직급여충당부채(주석10)	1,360,883,784		1,292,572,103	
퇴직연금운용자산	(1,360,883,784)		(1,292,572,103)	
6. 기타충당부채(주석11)	122,286,681		110,326,620	
7. 미지급내국환채무(주석21)	1,469,134,018		1,554,654,341	
8. 잡부채	465,905,184		161,777,235	
부 채 총 계		269,125,982,977		328,420,470,961
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		12,928,450,000		12,928,450,000
1. 보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II. 자본잉여금(주석13)		943,419,600		943,419,600
1. 기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III. 기타포괄손익누계액		448,280,500		400,920,000
1. 매도가능증권평가손익(주석5,15)	448,280,500		400,920,000	
IV. 이익잉여금(주석14)		21,515,405,247		28,062,154,914
1. 이익준비금	6,608,905,100		6,169,403,441	
2. 미처분이익잉여금	14,906,500,147		21,892,751,473	
자 본 총 계		35,835,555,347		42,334,944,514
부 채 및 자 본 총 계		304,961,538,324		370,755,415,475

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제25(당)기 (2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지)

제24(전)기 (2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제25(당)기	제24(전)기
I. 영업수익	20,581,299,097	21,301,217,568
(1) 이자수익(주석19)	18,992,402,345	19,514,501,232
1. 예치금이자	2,576,403,572	1,623,812,029
2. 대출금이자	16,381,026,869	17,851,182,180
3. 기타이자수익	34,971,904	39,507,023
(2) 유가증권평가및처분이익	588,569,765	211,925,806
1. 단기매매증권처분이익	551,736,623	57,776,369
2. 단기매매증권평가이익	36,833,142	5,472,182
3. 매도가능증권처분이익	-	54,405,165
4. 매도가능증권손상차손환입	-	94,272,090
(3) 대출채권평가 및 처분이익	2,713,441	1,113,892,870
1. 대손충당금환입(주석6)	-	1,016,219,980
2. 대출채권매매이익(주석6)	2,713,441	97,672,890
(4) 수수료수익	613,343,547	24,310,661
1. 송금수입수수료	10,300	31,700
2. 중도해지수입수수료	52,512,093	11,074,705
3. 기타수입수수료	560,821,154	13,204,256
(5) 기타의영업수익	384,269,999	436,586,999
1. 배당금수익	384,269,999	336,586,999
2. 기타충당부채환입	-	100,000,000
II. 영업비용	25,086,209,375	15,751,853,769
(1) 이자비용(주석19)	13,109,733,166	8,079,103,734
1. 예수부채이자비용	13,089,539,424	8,064,910,957
2. 기타이자비용	20,193,742	14,192,777
(2) 유가증권평가및처분손실	7,170,900	137,021,448
1. 매도가능증권처분손실	-	137,021,448
2. 단기매매증권평가손실	7,170,900	-
(3) 대출채권평가및처분손실	5,181,816,433	-
1. 대손상각비	5,181,816,433	-
(4) 수수료비용	308,631,165	714,636,383
1. 송급지급수수료	1,052,500	1,520,900
2. 기타지급수수료	307,578,665	713,115,483
(5) 판매비와관리비(주석18)	5,152,527,238	5,269,113,829
1. 인건비	3,195,908,583	3,391,499,914
2. 경비	1,956,618,655	1,877,613,915
(6) 기타의영업비용	1,326,330,473	1,551,978,375

과 목	제25(당)기		제24(전)기	
1.예금보험료	1,314,370,412		1,441,651,755	
2.미사용약정총당금전입	11,960,061		110,326,620	
III. 영업이익		(4,504,910,278)		5,549,363,799
IV. 영업외수익		62,968,796		64,340,159
1.기타영업외수익	62,968,796		64,340,159	
V. 영업외비용		978,386		6,962,175
1.유형자산처분손실	-		15,334	
2.기타영업외비용	978,386		6,946,841	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(4,442,919,868)		5,606,741,783
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		(223,291,201)		1,211,725,192
VIII. 당기순이익(손실)		(4,219,628,667)		4,395,016,591

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제25(당)기 (2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지)

제24(전)기 (2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01.(제24기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	320,181,128	26,252,828,323	40,444,879,051
1. 연차배당	-	-	-	(2,585,690,000)	(2,585,690,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	80,738,872	-	80,738,872
3. 당기순이익	-	-	-	4,395,016,591	4,395,016,591
2022.12.31.(제24기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	400,920,000	28,062,154,914	42,334,944,514
2023.01.01.(제25기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	400,920,000	28,062,154,914	42,334,944,514
1. 연차배당	-	-	-	(2,327,121,000)	(2,327,121,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	47,360,500	-	47,360,500
3. 당기순손실	-	-	-	(4,219,628,667)	(4,219,628,667)
2023.12.31.(제25기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	448,280,500	21,515,405,247	35,835,555,347

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제25(당)기 (2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지)

제24(전)기 (2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제25(당)기	제24(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(30,075,027,192)	19,806,706,008
1. 당기순이익	(4,219,628,667)	4,395,016,591
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,666,785,405	761,355,745
(1) 감가상각비	79,748,818	79,396,723
(2) 무형자산상각비	59,601,955	125,718,279
(3) 퇴직급여	326,487,238	410,642,194
(4) 단기매매증권평가손실	7,170,900	-
(5) 기타충당부채전입액	11,960,061	110,326,620
(6) 대손상각비	5,181,816,433	-
(7) 이연대출부대비용 상각	-	35,256,595
(8) 유형자산처분손실	-	15,334
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(546,117,892)	(2,162,000,561)
(1) 대손충당금환입	-	(1,016,219,980)
(2) 기타충당부채환입	-	(100,000,000)
(3) 퇴직연금운용자산수익	-	(20,692,712)
(4) 이연대출부대수익 상각	(509,284,750)	(1,019,615,687)
(6) 단기매매증권평가이익	(36,833,142)	(5,472,182)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(30,976,066,038)	16,812,334,233
(1) 예치금의 감소	-	60,000,000
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	875,429,642	(1,817,467,818)
(3) 매도가능증권의 감소	-	1,477,225,997
(4) 대출채권의 감소(증가)	26,859,078,993	(16,749,484,835)
(5) 이연대출부대손익의 증가	536,128,868	1,221,162,426
(6) 미수금의 감소(증가)	(17,055,914)	204,144
(7) 미수수익의 증가	(94,096,011)	(812,816,802)
(8) 선급비용의 증가	(538,431)	(2,054,084)
(9) 선급금의 감소(증가)	18,653,017	(60,525,050)
(10) 잡자산의 감소(증가)	(17,463,088)	942,452
(11) 투자자산의 증가	-	(361,223)
(12) 이연법인세자산의 감소(증가)	(223,291,201)	101,110,497
(13) 종업원대여금의 감소(증가)	(70,000,000)	2,000,000
(14) 미회수내국환채권의 감소(증가)	1,370,809,657	(1,068,574,802)
(15) 예수부채의 증가(감소)	(59,274,744,461)	32,667,196,452
(16) 퇴직금의 지급	(258,175,557)	(267,708,808)
(17) 퇴직연금운용자산의 증가	(68,983,588)	(122,240,674)
(18) 미지급금의 증가(감소)	21,886,368	(17,192,878)

과목	제25(당)기		제24(전)기	
(19)미지급비용의 증가	168,173,197		1,391,410,252	
(20)선수수익의 증가(감소)	1,967,213		(31,201)	
(21)잡부채의 증가	304,127,949		78,546,734	
(22)미지급내국환채무의 증가(감소)	(85,520,323)		1,358,909,502	
(23)미지급법인세의 감소	(442,337,988)		(627,916,048)	
(24)선급법인세의 증가	(580,114,380)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		153,779,461		(687,596,542)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	860,000,000		305,000,000	
(1)보증금의 회수	860,000,000		305,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(706,220,539)		(992,596,542)	
(1)유형자산의 취득	(26,790,305)		(187,574,749)	
(2)무형자산의 취득	(69,430,234)		(10,021,793)	
(3)보증금의 지급	(610,000,000)		(795,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,327,121,000)		(2,585,690,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,327,121,000)		(2,585,690,000)	
(1)연차배당금의 지급	(2,327,121,000)		(2,585,690,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(·배·세)		(32,248,368,731)		16,533,419,466
V. 기초의 현금및현금성자산		69,488,994,707		52,955,575,241
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석22)		37,240,625,976		69,488,994,707

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제25(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제24(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 달구벌대로에 소재하고 있습니다. 또한 당사는 2016년 3월 30일에 주식회사 유니온상호저축은행에서 주식회사 유니온저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

주주명	주식수	금액	지분율(%)
강용석	2,057,837	10,289,185	79.6
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
박판희	63,054	315,270	2.4
에스비자산관리대부(주)	109,121	545,605	4.2
기타	99,594	497,970	3.9
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

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

2.1 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사가 2023년 1월1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서

- '제3장 재무제표의 작성과 표시 II (금융업)' - 고객 예수금의 현금흐름표 분류
자금의 증개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정사항을 적용하여 당기 예수부채의 순감소 59,275백만원(전기: 순증가 32,667백만원)의 현금유출(유입)을 재무활동이 아닌 영업활동 현금흐름으로 분류하였습니다.

- 제17장 '정부보조금의 회계처리' (개정) - 수익관련보조금의 표시

동 개정사항은 수익관련보조금에 대하여 수익으로 표시하거나 관련 비용에서 보조금을 상계하여 표시하는 방식을 선택하도록 규정합니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 기준서

- 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' (개정) - 부채의 유동/비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말 후에만 준수해야하는 약정사항은 부채의 분류를 판단할 때 고려되지 않으며, 보고기간말로 부터 1년 이내 약정사항을 준수해야하는 부채를 비유동부채로 분류하는 경우 부채의 결제 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한 부채의 결제는 현금, 재화나 용역 등 그 밖의 경제적 자원, 자기지분 상품을 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 하였습니다. 다만, 기업의 선택에 따라 자기지분 상품으로 결제하는 조건은 부채의 유동성 분류에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2.2 회계추정의 변경

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주석 공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

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

- 주석 11: 기타충당부채
- 주석 12: 우발채무와 약정사항
- 주석 17: 법인세비용

또한, 당사는 회수가 불확실한 채권 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.3 자산과 부채의 배열방법

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

2.4 수익인식기준

당사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.5 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.6 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

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

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

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

2.7 대손충당금

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 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한 당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2022년 7월 1일부터 결산일 현재 미사용 약정에 신용환산율 100분의 20을(2023년 1월 1일부터는 100분의 40) 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당금을 적립하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률(%)		
		가계채권	기업채권	부동산프로젝트파이낸싱대출 (PF대출)
회수가능채권	정상	1%	0.85%	2% (기타) 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 PF대출)
	요주의	10%	7%	10%
	고정	20%	20%	30%
회수불확실채권	회수의문	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

한편, 부동산 PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산 PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산 PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

또한, 부동산 PF대출 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

당사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

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

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
건물	30년	정액법
차량운반구	4년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

2.10 무형자산

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

2.11 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.12 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

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

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

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차축진분 적용 제외 연차에 대해서만 비용과 부채를 인식합니다.

2.13 충당부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다.

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.

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.15 파생상품

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

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

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.60	32,000,000	62,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.06~4.32	14,890,000	14,890,000
기타예치금	대구은행 등	0.00~1.00	5,158,263	7,354,935
합계			52,048,263	84,244,935

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	14,890,000	14,890,000	저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
	우리은행	703	703	기타사용제한
합계		14,893,203	14,893,203	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 4.32%입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	11,566,879	13,941,273
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	11,566,879	13,941,273
지준예치금	14,890,000	14,890,000
초과액	3,323,121	948,727

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	32,000,000	-	-	-	-	32,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	5,155,060	-	-	-	3,203	5,158,263
합계	37,155,060	-	-	-	14,893,203	52,048,263

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	62,000,000	-	-	-	-	62,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,890,000	14,890,000
기타예치금	7,351,732	-	-	-	3,203	7,354,935
합계	69,351,732	-	-	-	14,893,203	84,244,935

4. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
지급준비예치금	14,890,000	14,890,000

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
지분증권	947,510	977,173	977,173	1,817,468	1,822,940	1,822,940

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부금액)
<지분증권>						
서진판지주(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	573,950	5,682,950
합계			5,708,697		573,950	6,282,647

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
하이소닉	260,667	1.85	521,334	(521,334)	-	-
<수익증권>						
마스틴KB일반사모 부동산투자신탁제64호	-	1.40	5,109,000	-	514,000	5,623,000
합계			6,230,031	(521,334)	514,000	6,222,697

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별 분류	대한민국	6,282,647	100
발행자별 분류	중소기업	6,282,647	100
종류별 분류	지분증권	6,282,647	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,682,950	90

<전기말>

(단위: 천원)

구분		매도가능증권	
		금액	비율(%)
국가별 분류	대한민국	6,222,697	100
발행자별 분류	중소기업	6,222,697	100
종류별 분류	지분증권	6,222,697	100
산업별 분류	제조업	599,697	10
	부동산업	5,623,000	90

(4) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	400,920	320,181
처분으로 인한 재분류조정	-	(263,888)
평가	59,950	367,400
이연법인세변동분	(12,590)	(22,773)
기말금액	448,280	400,920

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	4.5~7.0	1,001,557	(10,101)	2,534,223	(25,414)
일반자금대출	3.0~19.0	136,635,742	(7,233,850)	132,019,993	(5,635,238)
종합통장대출	4.9~14.5	111,184,798	(11,304,912)	134,062,281	(5,550,728)
기타대출채권(주1)	4.8~8.5	8,896,832	(212,124)	13,925,590	(331,870)
합계		257,718,929	(18,760,987)	282,542,087	(11,543,250)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

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

구분	한도
법인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 100억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 50억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금 대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 8억원 한도
영업구역 내 대출	신용공여 총액의 40% 이상
PF(프로젝트파이낸싱)대출	신용공여 총액의 20% 이하
건설업 및 부동산업	신용공여 총액의 30% 이하(단, PF대출일 경우는 제외한다)
금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간 종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업	204,989,724	79.54	255,030,487	90.26
가계	52,729,205	20.46	27,511,600	9.74
합계	257,718,929	100.00	282,542,087	100.00

(3) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	12,951,598	5.03	20,090,493	7.11
건설업	47,961,273	18.61	39,370,815	13.94
금융및보험업	60,361,840	23.42	90,529,693	32.04
도소매업	9,709,031	3.77	12,326,865	4.36
부동산및임대업	28,321,722	10.99	49,576,733	17.55
숙박및음식점업	9,979,611	3.86	3,566,650	1.26
예술스포츠및여가관련서비스업	7,957,351	3.09	2,909,410	1.03
운수및창고업	2,285,079	0.89	2,065,200	0.73
제조업	13,494,571	5.24	12,888,553	4.56
가계	52,729,205	20.46	27,511,600	9.74
기타	11,967,648	4.64	21,706,075	7.68
합계	257,718,929	100.00	282,542,087	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	1,001,557	-	-	-	-	1,001,557
일반자금대출	91,303,335	33,705,809	9,189,965	1,446,061	990,572	136,635,742
종합통장대출	21,384,349	68,743,484	20,441,535	-	615,430	111,184,798
기타대출채권	7,000,000	1,868,756	7,415	665	19,996	8,896,832
채권 합계	120,689,241	104,318,049	29,638,915	1,446,726	1,625,998	257,718,929
대손충당금	1,199,600	9,247,850	5,928,252	759,288	1,625,997	18,760,987
총당금비율(%)	0.99	8.87	20.00	52.48	100.00	7.28

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	2,534,223	-	-	-	-	2,534,223
일반자금대출	88,724,569	37,575,545	4,052,472	827,992	839,415	132,019,993
종합통장대출	77,387,488	56,058,561	-	-	616,232	134,062,281
기타대출채권	11,000,000	2,887,925	954	1,527	35,184	13,925,590
채권 합계	179,646,280	96,522,031	4,053,426	829,519	1,490,831	282,542,087
대손충당금	1,820,836	6,967,366	811,667	452,550	1,490,831	11,543,250
총당금비율(%)	1.01	7.22	20.02	54.56	100.00	4.09

(5) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권잔액은 12,232,465천원 및 14,442,122천원입니다.

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	11,543,250	13,047,960
대출채권의 매각 및 상각	(25,684)	(1,736,912)
상각채권의 회수	2,061,605	1,248,422
대손충당금 전입(환입)액	5,181,816	(1,016,220)
기말잔액	18,760,987	11,543,250

(7) 최근 3개년 보고기간의 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31
설정대상채권	257,718,929	282,542,087	266,281,092
대손충당금	18,760,987	11,543,250	13,047,960
설정비율(%)	7.28	4.09	4.90

(8) 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	588,670	11,437	400,000	-	1,450	1,001,557
일반자금대출	27,472,250	18,397,885	59,195,180	20,305,326	11,265,101	136,635,742
종합통장대출	59,352,484	37,230,238	14,602,076	-	-	111,184,798
기타대출채권	3,896,832	-	5,000,000	-	-	8,896,832
합계	91,310,236	55,639,560	79,197,256	20,305,326	11,266,551	257,718,929

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	568,913	1,885,120	80,190	-	-	2,534,223
일반자금대출	23,651,094	26,458,865	15,848,020	51,386,330	14,675,684	132,019,993
종합통장대출	43,669,481	66,379,723	24,013,077	-	-	134,062,281
기타대출채권	4,037,665	5,000,000	2,887,925	2,000,000	-	13,925,590
합계	71,927,153	99,723,708	42,829,212	53,386,330	14,675,684	282,542,087

(9) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)현대베리타스투자1호대부	1,110,000	1,614,000
일반자금대출	디스톤자산관리대부(주)	2,000,000	2,000,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	-	1,051,000
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	-	3,841,219
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	41,666	541,666
일반자금대출	테크메이트코리아대부(주)	41,666	541,666
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
일반자금대출	(주)발리언대부	-	305,555
일반자금대출	(주)리드코프	-	1,666,667
일반자금대출	(주)베리타스자산대부	950,000	1,000,000
일반자금대출	(주)케이제이대부	-	791,667
일반자금대출	(주)뉴아리원대부	-	388,889
일반자금대출	(주)안전대부	166,667	777,778

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	피제이파이낸셜대부(주)	1,058,000	1,000,000
일반자금대출	에이치엔피엘자산투자대부(주)	1,665,231	-
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	-	972,042
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	-	333,333
일반자금대출	에이캐피탈(주)	-	333,333
일반자금대출	웰컴캐피탈(주)	-	166,667
일반자금대출	(주)HB캐피탈	222,222	888,889
일반자금대출	(주)우리은행	3,000,000	3,000,000
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	90,433	446,707
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,218,745	1,697,898
종합통장대출	태린대부(주)	-	215,904
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	750,000	749,684
종합통장대출	(주)탱크대부	1,000,000	3,503,547
종합통장대출	(주)티제이대부	329,755	322,940
종합통장대출	(주)바람대부	3,000,000	2,998,342
종합통장대출	(주)리썸자산관리대부	4,923,471	4,997,449
종합통장대출	피제이파이낸셜대부(주)	4,922,032	1,915,868
합계		30,739,888	42,312,710

(10) 보고기간 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(14,238)	(19,283)
발생	-	(30,212)
상각	14,238	35,257
기말금액	-	(14,238)

(11) 보고기간 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	620,704	388,945
발생	536,128	1,251,375
상각	(523,523)	(1,019,616)
기말금액	633,309	620,704

7. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	82,387	-	82,387	82,387	-	82,387
건물	497,613	(103,669)	393,944	497,613	(87,082)	410,531
차량운반구	123,898	(51,624)	72,274	123,898	(20,649)	103,249
기타유형자산	844,831	(776,005)	68,826	818,041	(743,818)	74,223
합계	1,548,729	(931,298)	617,431	1,521,939	(851,549)	670,390

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	410,531	-	-	(16,587)	393,944
차량운반구	103,249	-	-	(30,975)	72,274
기타유형자산	74,223	26,790	-	(32,187)	68,826
합계	670,390	26,790	-	(79,749)	617,431

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	427,118	-	-	(16,587)	410,531
차량운반구	-	123,898	-	(20,649)	103,249
기타유형자산	52,722	63,676	(15)	(42,160)	74,223
합계	562,227	187,574	(15)	(79,396)	670,390

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	148,840	162,453

(4) 보고기간 종료일 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
무형자산	973,810	(846,633)	127,177	904,380	(787,031)	117,349

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	기말금액
무형자산	117,349	69,430	-	(59,602)	127,177

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	기말금액
무형자산	218,143	24,924	-	(125,718)	117,349

9. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.00 ~ 1.50	1,386,061	0.00 ~ 1.50	1,347,844
	별단예금	-	32,872	-	30,033
기한부예금	수입부금	-	-	-	-
	자유적립예금	1.80 ~ 5.40	3,174	1.80 ~ 2.72	1,846
	정기예금	1.50 ~ 5.90	256,481,355	1.30 ~ 5.90	310,235,182
	정기적금	2.50 ~ 4.20	3,099,643	1.50 ~ 4.20	8,635,624
	재형저축	4.80 ~ 4.80	10	4.80 ~ 4.80	27,330
합계			261,003,115		320,277,859

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	252,808,741	303,703,103
2년 이내	7,923,321	16,197,810
3년 이내	154,095	304,224
3년 초과	116,958	72,722
합계	261,003,115	320,277,859

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,292,572	1,149,639
전입액	326,487	410,642
퇴직금 지급액	(258,175)	(267,709)
기말금액	1,360,884	1,292,572

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	1,361,556	1,292,933

한편, 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 672천원과 361천원은 투자자산으로 표시되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,292,933	1,149,639
전입액	320,193	390,310
지급액	(258,175)	(267,709)
운용수익	6,604	20,693
기말금액	1,361,555	1,292,933

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당금	122,287	110,327

12. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	저축은행중앙회	7,000,000
수표발행	저축은행중앙회	4,000,000

당사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 11,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	116,502,597
종합통장대출 기 실행액(B)	111,184,797
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	5,317,800

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	62,700	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 대여금, 채권압류 및 전부명령 2건(소송가액 21백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 사해행위취소 외 2건(소송금액 1,531백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 6건으로 이와 관련된 대출금 547백만원입니다.

(6) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	700,000	현대해상화재보험(주)
영업배상책임보험	100,000	현대해상화재보험(주)

당사는 상기 보험 이외에 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다.

13. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수 : 보통주	2,585,690	2,585,690

(2) 보고기간 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	943,420

14. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	6,608,905	6,169,403
미처분이익잉여금	14,906,500	21,892,752
합계	21,515,405	28,062,155

(주1) 상호저축은행업법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	제25 (당기)		제24 (전기)	
	(처분예정일: 2024년 3월 26일)		(처분확정일: 2023년 3월 30일)	
I. 미처분이익잉여금		14,906,500		21,892,752
1. 전기이월미처분이익잉여금	19,126,129		17,497,736	
2. 당기순이익	(4,219,629)		4,395,016	
II. 이익잉여금 처분액		-		(2,766,623)
1. 이익준비금		-	439,502	
2. 배당금 (주당배당금(률)) 당기 : 0 원 (0%) 전기 : 900원 (18%)		-	2,327,121	
III. 차기이월미처분이익잉여금		14,906,500		19,126,129

15. 포괄손익계산서

보고기간 종료일 현재 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	(4,219,629)	4,395,016
기타포괄손익		
매도가능증권 평가손익	47,360	80,739
포괄이익	(4,172,269)	4,475,755

16. 주당손익

(1) 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	(4,219,628,667)	4,395,016,591
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익(손실)	(1,632)	1,700

(2) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 법인세비용

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	1,133,387
자본에 직접 가감되는 당기법인세	(12,590)	(42,640)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(210,701)	120,978
법인세비용	(223,291)	1,211,725

(2) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(4,442,920)	5,606,742
적용세율에 따른 법인세 비용	(950,570)	1,211,483
적용세율	21.4%	21.6%
조정사항	-	-
- 비공제비용	-	242
- 이연법인세인식효과	-	-
- 기타	727,279	-
법인세비용(수익)	(223,291)	1,211,725
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익) (*)	-	21.6%

(*) 당기에는 법인세비용차감전순손실이므로 평균유효세율을 산정하지 않았습니다.

(3) 보고기간 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다
<당기> (단위: 천원)

구분	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
기타총당부채	110,327	11,960	122,287	25,559
투자자산손상차손	556,831	-	556,831	116,377
매도가능증권손상차손	521,335	(521,335)	-	-
감가상각비	4,129	554	4,683	979
선급비용	494	(497)	(3)	(1)
단기매매증권평가이익	(5,472)	(31,361)	(36,833)	(7,698)
단기매매증권평가손실	-	7,171	7,171	1,499
대손충당금	-	1,667,384	1,667,384	348,483
차량유지비	34,632	8,309	42,941	8,975
퇴직급여충당부채	1,292,572	68,312	1,360,884	284,425
퇴직연금보험료	(1,292,572)	(68,312)	(1,360,884)	(284,425)
미지급비용	95,583	(31,785)	63,798	13,334
매도가능증권평가손익	(514,000)	(59,950)	(573,950)	(119,956)
합계	803,859	1,050,450	1,854,309	387,551

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
기타충당부채	100,000	10,327	110,327	24,272
투자자산손상차손	556,831	-	556,831	122,503
매도가능증권손상차손	878,753	(357,418)	521,335	114,694
감가상각비	(23)	4,152	4,129	909
선급비용	1,264	(770)	494	108
단기매매증권평가이익	-	(5,472)	(5,472)	(1,204)
선수수익	(31)	31	-	-
차량유지비	15,478	19,154	34,632	7,619
퇴직급여충당부채	1,149,639	142,933	1,292,572	284,366
퇴직연금보험료	(1,149,639)	(142,933)	(1,292,572)	(284,366)
미지급비용	121,667	(26,084)	95,583	21,028
매도가능증권평가손익	(410,488)	(103,512)	(514,000)	(113,080)
합계	1,263,451	(459,592)	803,859	176,849

(4) 당사는 차기 이후 발생할 예상과세소득과 가산할 일시적차이의 합계가 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하고 있으므로 당해 법인세효과가 실현될 수 있는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

(5) 보고기간 중 인식한 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	자본의 과목	적용대상금액	적용세율	자본에가(감) 법인세	법인세차감후 금액
이연법인세 변동액	매도가능증권 평가손익	59,950	20.9%	(12,590)	47,360

<전기>

(단위: 천원)

구분	자본의 과목	적용대상금액	적용세율	자본에가(감) 법인세	법인세차감후 금액
이연법인세 변동액	매도가능증권 평가손익	103,512	22.0%	(22,773)	80,739

18. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기	전기
인건비	급여	2,869,421	2,980,858
	퇴직급여	326,487	410,642
	소계	3,195,908	3,391,500
경비	복리후생비	606,414	496,212
	여비교통비	14,578	18,117
	통신비	15,623	15,533
	도서인쇄비	4,384	6,433
	세금과공과	334,879	312,188
	임차료	392,891	382,645
	차량비	11,649	13,611
	소모품비	35,289	35,024
	전산업무비	245,360	212,074
	감가상각비	79,749	79,396
	무형자산상각비	59,602	125,718
	수선유지비	6,519	4,747
	보험료	1,722	2,029
	접대비	11,551	18,179
	등기소송비	3,403	3,338
	연수비	13,177	17,196
	용역비	28,899	32,138
	광고선전비	10,410	25,740
	잡비	80,520	77,296
	소계	1,956,619	1,877,614
합계		5,152,527	5,269,114

19. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	이자수익/ 이자비용	평균잔액	이자수익/ 이자비용	평균잔액
자산				
현금및예치금	2,576,404	64,677,430	1,623,812	69,439,101
매도가능증권	-	6,222,697	-	6,188,142
대출채권	16,381,027	241,664,726	17,851,182	274,124,472
종업원대여금	10,170	221,096	8,377	182,104
미수내국환채권 등	24,802	8,346,354	31,130	2,215,524
합계	18,992,403	321,132,303	19,514,501	352,149,343
부채				
예수부채	13,089,539	272,541,722	8,064,911	311,638,311
미지급내국환채무	20,194	880,430	14,193	1,029,728
합계	13,109,733	274,016,737	8,079,104	312,668,039

20. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석
기타 특수관계자	주요 주주 및 임원, 서진판지(주), 에스비자산관리대부(주)

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기		전기	
	수익	비용(주1)	수익	비용(주1)
강용석	-	231	-	77
주요주주 및 임원	59,575	104,357	-	54,059
합계	59,575	104,588	-	54,136

(주1) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	채권	채무(주1,2)	채권	채무(주1,2)
강용석	-	47,202	-	32,230
주요주주 및 임원	800,000	1,138,465	1,800,000	3,119,488
합계	800,000	1,185,667	1,800,000	3,151,718

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채입니다.

(주2) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(4) 보고기간 중 특수관계자와 유가증권 거래 내역은 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 특수관계자와 관련하여 제공하거나 제공받은 담보·보증의 내역은 없습니다.

(6) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,302,095	973,243
퇴직급여	223,029	221,333
합계	1,525,124	1,194,576

21. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	977,173	1,822,940
매도가능증권	6,282,647	6,222,697
합계	7,259,820	8,045,637

(2) 금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산	공시시장가격
기타 금융자산의 공정가치	순자산가치법

(3) 금융부채의 만기분석

보고기간 종료일 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	49,828,046	30,107,829	172,872,867	8,194,373	261,003,115
미지급금	32,609	-	-	-	32,609
미지급비용	6,030,966	-	-	-	6,030,966
미지급내국환채무	1,469,134	-	-	-	1,469,134
합계	57,360,755	30,107,829	172,872,867	8,194,373	268,535,824

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	80,900,805	59,305,322	163,496,976	16,574,756	320,277,859
미지급금	10,723	-	-	-	10,723
미지급비용	5,862,793	-	-	-	5,862,793
미지급내국환채무	1,554,654	-	-	-	1,554,654
합계	88,328,975	59,305,322	163,496,976	16,574,756	327,706,029

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

22. 현금흐름표

(1) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 보고기간 종료일 현재 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권 평가손익(주1)	59,950	103,512
대출채권의 상각	(25,684)	(1,667,236)

(주1) 법인세 효과 반영전 금액입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	85,566	137,263
보통예치금	36,384,233	69,213,544
기타예치금	770,827	138,188
합계	37,240,626	69,488,995

23. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2024년 2월 20일자 이사회에서 확정되었으며, 2024년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

- 첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도의 운영실태보고서



독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 14일

우리는 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"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 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 유니온저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

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

2024년 01월 05일

대표이사 강용석

내부회계관리자 김도현

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 유니온저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	2	1	1	4	5	2	2	2	5	-	-	10	15	
투입 시간	분·반기검토	10	7	16	16	483	430	30	269	-	-	-	-	539	722
	감사	10	10	111	39	362	417	126	363	48	36	-	-	657	865
	합계	20	17	127	55	845	847	156	632	48	36	-	-	1,196	1,587

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.07.07			
주요내용		회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정				
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
	2023.12.06~2023.12.08	3 일	4 명	2 명	중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차 계획	
2024.01.24~2024.01.26	3 일	4 명	2 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음				- 일
	실사(입회)장소	해당사항 없음				
	실사(입회)대상	해당사항 없음				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.12.29				1 일
	실사(입회)장소	대구 광역시 중구 달구벌대로 2210, 유니온저축은행 본사 1층				
	실사(입회)대상	현금, 수표, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	해당사항 없음				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2023.04.18, 2023.07.21, 2023.10.27, 2023.12.08, 2024.01.26				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항 없음				
	수행시기	해당사항 없음				- 일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 18일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사	대면보고	분기검토 결과보고
2	2023년 07월 21일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사	대면보고	반기검토 결과보고
3	2023년 10월 27일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사	대면보고	분기검토 결과보고
4	2023년 12월 08일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사	대면보고	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
5	2024년 01월 26일	회사 : 감사 감사인 : 업무담당이사	대면보고	재무제표감사 결과보고, 독립성, 후속사건, 서면진술