

주식회사 더블저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 42 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

정안회계법인

목 차

	페이지
재무제표 감사보고서	1 ~ 2
재 무 제 표	
· 재무상태표	5 ~ 6
· 손익계산서	7 ~ 8
· 자본변동표	9
· 현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 38
내부회계관리제도 검토의견	39 ~ 41

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 더블저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 12일

감사의견

우리는 주식회사 더블저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 주식회사 더블저축은행의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진의 책임과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

광 주 광 역 시 서 구 금 화 로 278

정 안 회 계 법 인

대 표 이 사 이 명 신



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 더블저축은행

제 42 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 더블저축은행 대표이사 이승재

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 동구 중앙로 165(충장로4가)

(전 화) 062-223-5506

재 무 상 태 표

제 42 기 2023년 12월 31일 현재

제 41 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 더블저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당)기		제41(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		92,151,479,927		52,170,718,790
(1) 현금(주석19)	126,110,403		80,332,130	
(2) 예치금(주석3,4,21)	92,025,369,524		52,090,386,660	
1.보통예치금	9,968		20,984,653	
2.정기예치금	600,000,000		600,000,000	
3.중앙회예치금	69,000,000,000		30,000,000,000	
4.지급준비예치금	22,425,359,556		21,469,402,007	
II.유가증권		3,779,043,000		20,023,551,400
(1) 단기매매증권(주석5)	779,043,000		50,751,400	
주식	779,043,000		50,751,400	
(2) 매도가능증권(주석5)	3,000,000,000		-	
투자신탁수익증권	3,000,000,000		-	
(3) 만기보유증권(주석5)	-		19,972,800,000	
통화안정증권	-		19,972,800,000	
III.대출채권(주석6,12,19,20,21)		432,498,829,731		420,640,198,456
(1) 할인어음	749,000,000		1,028,000,000	
대손충당금	(6,366,500)		(8,738,000)	
(2) 예적금담보대출	355,288,086		1,145,680,000	
대손충당금	(8,817,881)		(12,086,800)	
(3) 일반자금대출	317,888,634,197		309,435,266,476	
대손충당금	(12,070,254,473)		(8,549,214,861)	
(4) 종합통장대출	132,575,919,690		119,571,849,022	
대손충당금	(8,001,498,821)		(3,711,662,673)	
(5) 기타대출채권	83,353,295		11,512,603	
대손충당금	(24,526,278)		(5,597,749)	
(6) 이연대출부대비용	958,098,416		1,735,190,438	
IV.유형자산(주석7,10)		7,970,895,437		7,996,420,936
(1) 토지	8,706,916,580		8,706,916,580	
토지손상차손누계액	(1,261,545,360)		(1,261,545,360)	
(2) 건물	835,873,450		816,403,450	
감가상각누계액	(475,746,845)		(438,939,417)	
(3) 비품	650,192,233		582,905,976	
감가상각누계액	(484,794,621)		(409,320,293)	
V.기타자산		6,224,322,792		12,505,203,105
(1) 무형자산(주석8)	160,884,593		169,928,522	
(2) 보증금	11,019,000			
(2) 미수수익	2,408,482,298		1,689,652,649	
대손충당금	(29,469,239)		(20,174,867)	
(3) 선급비용	295,535		190,259	
(4) 선급금	27,657,991		86,588,862	
(5) 투자자산	203,824,000		203,824,000	

과목	제42(당)기		제41(전)기	
(6) 비업무용자산(주석9,10)	1,428,829,075		1,437,652,755	
비업무용토지	1,428,829,075		1,437,652,755	
(7) 이연법인세자산(주석16)	578,879,184		334,140,364	
(8) 잡자산	8,386,721		7,191,239	
(9) 내국환(주석21)	1,425,533,634		8,596,209,322	
자 산 총 계		542,624,570,887		513,336,092,687
부 채				
I.예수부채(주석11,20,21)		479,104,134,192		447,974,685,149
(1) 보통예금	3,119,814,531		10,592,937,131	
(2) 별단예금	92,485,192		66,361,506	
(3) 자유적립예금	35,250,682		33,536,180	
(4) 정기예금	464,465,857,177		430,038,507,672	
(5) 정기적금	11,358,526,610		7,073,102,660	
(6) 재형저축	32,200,000		170,240,000	
II.기타부채		14,529,106,047		17,604,682,625
(1) 기타충당부채	307,530,981		142,276,786	
(2) 미지급금	5,814,720		2,836,943	
(3) 미지급비용	12,810,229,250		7,765,368,806	
(4) 선수수익	88,528,704		11,748,738	
(5) 수입보증금	10,000,000		10,000,000	
(6) 미지급법인세(주석16)	57,837,660		1,036,897,050	
(7) 잡부채	284,726,287		184,974,751	
(8) 내국환(주석21)	964,438,839		8,450,579,551	
부 채 총 계		493,633,240,239		465,579,367,774
자 본				
I.자본금(주석13)		36,512,000,000		36,512,000,000
보통주자본금	36,512,000,000		36,512,000,000	
II.자본조정(주석13)		-		(26,032,880)
주식할인발행차금	-		(26,032,880)	
III.이익잉여금(주석22,23)		12,479,330,648		11,270,757,793
(1) 이익준비금	1,142,000,000		493,000,000	
(2) 미처분이익잉여금	11,337,330,648		10,777,757,793	
자 본 총 계		48,991,330,648		47,756,724,913
부 채 와 자 본 총 계		542,624,570,887		513,336,092,687

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제42(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제41(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 더블저축은행

(단위 : 원)

과 목	제42(당)기		제41(전)기	
I. 영업수익		37,512,430,875		28,459,348,729
(1) 이자수익(주석22)	33,502,352,915		24,731,198,184	
1. 예치금이자	3,513,191,234		1,630,635,361	
2. 유가증권이자	27,200,000		6,800,000	
3. 대출채권이자	29,865,028,462		23,022,453,629	
1) 어음할인료	103,521,270		67,422,156	
2) 예적금담보대출이자	27,613,130		18,547,331	
3) 일반자금대출이자	19,639,157,336		15,928,617,477	
4) 종합통장대출이자	9,968,709,331		7,007,866,665	
5) 기타대출이자	126,027,395			
4. 기타이자수익	96,933,219		71,309,194	
1) 종업원대여금이자	5,511,387		3,696,793	
2) 내국환수입이자	91,338,401		67,531,805	
3) 기타이자	83,431		80,596	
(2) 유가증권평가및처분이익(주석5)	511,058,027		96,001,195	
1. 단기매매증권평가이익	448,197,125		4,415,310	
2. 단기매매증권처분이익	62,860,902		91,585,885	
(3) 대출채권평가및처분이익	-		-	
(4) 수수료수익	3,045,866,906		3,628,697,650	
1. 송금수입수수료	30,800		52,800	
2. 대리사무취급수수료	70,000		35,000	
3. 중도해지수입수수료	183,626,140		332,411,867	
4. 기타수입수수료	2,862,139,966		3,296,197,983	
(5) 배당금수익	453,153,027		3,451,700	
1. 단기매매증권주식배당금	1,920,100		3,451,700	
2. 매도가능증권주식배당금	451,232,927			
II. 영업비용		36,001,939,701		20,144,729,171
(1) 이자비용(주석22)	21,174,461,469		11,072,118,782	
1. 예수금이자	21,091,972,448		11,023,472,774	
1) 보통예금이자	24,367,717		42,840,127	
2) 자유적립예금이자	901,970		557,674	
3) 정기예금이자	20,520,007,184		10,749,216,720	
4) 정기적금이자	543,299,474		226,097,968	

과목	제42(당)기		제41(전)기	
5) 재형저축이자	3,396,103		4,760,285	
2. 기타이자비용	82,489,021		48,646,008	
1) 내국환지급이자	82,489,021		48,646,008	
(2) 유가증권평가및처분손실(주 석5)	15,768,097		162,753,408	
1. 단기매매증권평가손실	11,324,130		26,076,280	
2. 단기매매증권처분손실	4,443,967		136,677,128	
(3) 대출채권평가및처분손실(주 석7)	8,006,013,473		2,382,029,101	
1. 대손상각비	7,840,759,278		2,239,752,315	
2. 미사용약정충당금전입	165,254,195		142,276,786	
(4) 수수료비용	326,573,342		472,874,055	
1. 송금지급수수료	115,500		5,971,500	
2. 기타지급수수료	326,457,842		466,902,555	
(5) 판매비와관리비(주석15,16)	4,213,667,320		3,833,981,825	
1. 인건비	2,318,415,006		2,137,364,998	
2. 경비	1,895,252,314		1,696,616,827	
(6) 기타의영업비용	2,265,456,000		2,220,972,000	
1. 예금보험료	2,265,456,000		2,220,972,000	
III. 영업이익		1,510,491,174		8,314,619,558
IV. 영업외수익		18,110,164		17,633,757
(1) 수입임대료	16,200,000		16,200,000	
(2) 기타영업외수익	1,910,164		1,433,757	
1. 잡수익	1,910,164		1,433,757	
V. 영업외비용		16,666,893		32,004,848
(1) 유형자산처분손실			784,727	
(2) 비업무용자산손상차손	8,823,680		20,891,360	
(3) 기타영업외비용	7,843,213		10,328,761	
1. 유입물건관리비	6,740,790		7,320,990	
2. 기부금	1,014,110		3,007,771	
3. 잡손실	88,313		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,511,934,445		8,300,248,467
VII. 법인세비용		277,328,710		1,818,998,258
VIII. 당기순이익(주석18,19)		1,234,605,735	-	6,481,250,209

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제42(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제41(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 더블저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2022. 1. 1(당기초)	31,478,900,000	(136,841,000)	4,926,348,584	36,268,407,584
주식할인발행차금상각	-	136,841,000	(136,841,000)	-
주식할인발행차금증가	-	(26,032,880)	-	(26,032,880)
유상증자	5,033,100,000	-	-	5,033,100,000
당기순이익	-	-	6,481,250,209	6,481,250,209
2022. 12. 31(당기말)	36,512,000,000	(26,032,880)	11,270,757,793	47,756,724,913
2023. 1. 1(당기초)	36,512,000,000	(26,032,880)	11,270,757,793	47,756,724,913
주식할인발행차금상각	-	26,032,880	(26,032,880)	-
당기순이익	-	-	1,234,605,735	1,234,605,735
2023. 12. 31(당기말)	36,512,000,000	-	12,479,330,648	48,991,330,648

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제42(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제41(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 더블저축은행

(단위 : 원)

과목	제42(당)기	제41(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	211,674,601	(262,027,061)
1. 당기순이익	1,234,605,735	6,481,250,209
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	8,241,026,691	2,766,291,423
대손상각비	7,840,759,278	2,239,752,315
미사용약정충당금전입	165,254,195	142,276,786
단기매매증권처분손실	4,443,967	136,677,128
단기매매증권평가손실	11,324,130	26,076,280
감가상각비	112,281,756	107,396,406
무형자산상각비	98,139,685	92,436,421
유형자산처분손실		784,727
비업무용자산손상차손	8,823,680	20,891,360
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(511,058,027)	(102,801,195)
유가증권처분이익	(62,860,902)	(91,585,885)
단기매매증권평가이익	(448,197,125)	(4,415,310)
만기보유증권이자수익	-	(6,800,000)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(8,752,899,798)	(14,115,861,993)
예치금의 감소(증가)	(39,955,957,549)	23,237,772,968
단기매매증권의 감소(증가)	(233,001,670)	388,070,537
매도가능증권의 증가	(3,000,000,000)	
만기보유증권의 감소(증가)	19,972,800,000	(19,966,000,000)
대출채권의 감소(증가)	(20,467,188,203)	(13,220,967,124)
이연대출부대비용의 감소(증가)	777,092,022	553,023,300
미수수익의 감소(증가)	(718,829,649)	(795,319,444)
선급비용의 감소(증가)	(105,276)	80,614
선급금의 감소(증가)	58,930,871	(59,116,214)
이연법인세자산의 감소(증가)	(244,738,820)	(107,506,492)
잡자산의 감소(증가)	(1,195,482)	(45,776)
미회수내국환채권의 감소(증가)	7,170,675,688	(4,282,500,548)
예수부채의감소(증가)	31,129,449,043	(4,709,094,495)
미지급금의 증가(감소)	2,977,777	(4,546,020)
미지급비용의 증가(감소)	5,044,860,050	1,116,486,868
선수수익의 증가(감소)	76,779,966	4,944,232

과목	제42(당)기		제41(전)기	
미지급법인세의 증가(감소)	(979,059,390)		(241,278,430)	
잠부채의 증가(감소)	99,751,536		54,123,654	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(7,486,140,712)		3,916,010,377	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(186,871,013)		(189,757,845)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		601,930	
비업무용자산처분	-		601,930	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(186,871,013)		(190,359,775)	
유형자산의 취득	(86,756,257)		(137,757,419)	
무형자산의 취득	(89,095,756)		(52,602,356)	
보증금의 증가	(11,019,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		5,007,067,120
1. 재무활동으로 인한 현금유입액			5,033,100,000	
유상증자	-		5,033,100,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		-	(26,032,880)	
주식할인발행차금의 증가	-		(26,032,880)	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		24,803,588		(153,812,281)
V. 기초의 현금		101,316,783		255,129,064
VI. 기말의 현금(주석20)		126,120,371		101,316,783

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제42(당)기 2023년 12월 31일 현재

제41(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 더블저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 더블저축은행(이하 "회사")은 1982년 10월 5일 상호저축은행법이 정하는 바에 따라 신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 목적으로 설립되었습니다. 회사는 2002년 3월 1일 상호를 주식회사 무등상호신용금고에서 수차례의 상호변경을 거쳐 2013년 9월 2일에 주식회사 더블저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

회사는 수차의 증자 등을 거쳐 당분기말 현재 보통주자본금은 36,512,000천원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)동양건축사사무소	3,378,739	92.54%
공병도	247,711	6.78%
기타	24,750	0.68%
합 계	3,651,200	100.00%

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독규정 및 표준업무방법서 등에 의거 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병, 해산, 영업의 양도 또는 폐지, 계약의 이전 및 자본금의 감소 등에 대하여 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

가. 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

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

나. 회계추정의 변경

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

전기 중 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 설정기준이 변경되었습니다. 이에 대한 사항은 주석 2.(사)에서 설명하고 있습니다.

다. 자산과 부채의 배열방법

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

라. 수익인식기준

회사는 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자 및 매입어음이자)는 기말 현재 원리금의 연체가 90일 미만인 채권에 대하여 건전성 분류 회수의문 또는 추정손실로 분류되지 않은 대출금 중 현금수입에 의한 수익실현가능성이 확실한 채권에 대하여 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다.

마. 유가증권

유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 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.

바. 지급준비자산

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

사. 대손충당금

회사는 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 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률을 고려하여 아래의 방식에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당기말 현재 금융감독원이 규정한 상호저축은행업 감독규정상의 자산건전성 분류 및 금융감독원의 3단계 적용기준지침에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율		
		가계대출	기업대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1%이상	0.85%이상	2% 이상
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%이상	7%이상	10% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%이상	20%이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액초과여신	55%이상	50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

아. 이연대출부대수익(비용)

회사는 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.

자. 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작용가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 다음의 추정내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시되어 있습니다.

구 분	추정내용연수
건 물	20 ~ 50년
차량운반구	5년
기타의유형자산	5 ~ 12년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

차. 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 추정내용연수(개발비: 5년, 기타의 무형자산: 3~5년)와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

카. 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

타. 종업원급여

(1) 퇴직급여

회사는 현재 확정기여형퇴직연금제도를 시행하고 있어 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하고, 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

파. 충당부채

회사는 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.

하. 법인세비용

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 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	제42(당)기		제41(전기)	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
보통예치금	광주은행 등	0.1	10	0.1	20,985
정기예치금	광주은행	3.54~3.70	600,000	1.76~1.86	600,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.61~3.72	69,000,000	4.55~4.59	30,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회		22,425,360	2.53	21,469,402
합 계			92,025,370		52,090,387

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	예치기관	제42(당)기	제41(전기)	비 고
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,000,000	4,000,000	내국환거래 약정에 대한 담보
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	22,425,360	21,469,402	상호저축은행법에 의해 사용이 제한
합 계		26,425,360	25,469,402	

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

구 분	제42(당)기				
	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	합 계
보통예치금	10	-	-	-	10
정기예치금	600,000	-	-	-	600,000
중앙회예치금	69,000,000	-	-	-	69,000,000
지급준비예치금		-	-	22,425,360	22,425,360
합 계	69,600,010	-	-	22,425,360	92,025,370

<전기말>

구 분	제41(전기)				
	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	합 계
보통예치금	20,985	-	-	-	20,985
정기예치금	600,000	-	-	-	600,000
중앙회예치금	30,000,000	-	-	-	30,000,000
지급준비예치금		-	-	21,469,402	21,469,402
합 계	30,620,985	-	-	21,469,402	52,090,387

4. 지급준비자산

(1) 회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)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 지준예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
지급준비예치금	22,425,360	21,469,402

5. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	제42(당)기			제41(전)기		
	취득가액	장부가액	평가손익	취득가액	장부가액	평가손익
지분증권	342,170	779,043	436,873	72,412	50,751	(21,661)
합 계	342,170	779,043	436,873	72,412	50,751	(21,661)

(2) 매도가능증권

당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당반기말>

(단위:천원)

구분	회사(종목)명	지분율(%)	취득원가	장부가액	평가손익
수익증권	하나대체투자일반사모 부동산투자신탁202호	7.89%	3,000,000	3,000,000	-
합 계			3,000,000	3,000,000	-

(3) 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	제42(당)기		제41(전)기	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
통화안정증권	-	-	19,966,000	19,972,800
합 계	-	-	19,966,000	19,972,800

6. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	10	749,000	10	1,028,000
예적금담보대출	4.00~7.70	355,288	3.6~7.7	1,145,680
일반자금대출	4.50~13.00	317,888,634	3.9~12.0	309,435,266
종합통장대출	4.90~12.00	132,575,920	3.9~11.0	119,571,849
기타대출채권(*)	-	83,353	-	11,513
합계		451,652,195		431,192,308

(*) 회사는 여신성가지급금, 특정금전신탁 등을 기타대출채권으로 분류하고 있습니다.

회사는 대출채권에 대하여 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 받고 있으며 상호저축은행법 시행령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별, 산업별 분류는 다음과 같습니다.

<고객별 분류>

당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내에 대출되었으며 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
대기업	17,585,696	3.90%	11,550,078	2.68%
소규모기업 및 중소기업	318,511,653	70.52%	316,896,966	73.49%
개인	115,554,846	25.58%	102,745,264	23.83%
합계	451,652,195	100.00%	431,192,308	100.00%

<산업별 분류>

당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별분류는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분		제42(당)기		제41(전)기	
		금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
기업대출	건설업	55,425,997	12.3%	36,629,406	8.5%
	금융 및 보험업	44,100,844	9.8%	58,666,795	13.6%
	도매 및 소매업	33,678,228	7.5%	34,084,287	7.9%
	부동산업 및 임대업	78,347,197	17.3%	66,373,156	15.4%
	서비스업	7,497,111	1.7%	9,680,540	2.2%
	숙박 및 음식점업	12,360,609	2.7%	14,309,718	3.3%
	운수업	5,203,036	1.2%	2,902,860	0.7%
	제조업	16,576,194	3.7%	19,558,032	4.5%
	PF	72,392,288	16.0%	73,086,999	16.9%
	기타	10,515,845	2.2%	13,155,251	3.2%
	소계	336,097,349	74.4%	328,447,044	76.2%
개인대출		115,554,846	25.6%	102,745,264	23.8%
합계		451,652,195	100%	431,192,308	100%

(3) 당기말과 전기말 현재 회사가 상호저축은행회계처리준칙 및 상호저축은행감독규정 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권(여신성가지급금, 종업원대여금 포함)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	749,000	-	-	-	-	749,000
예적금담보대출	296,788	58,500	-	-	-	355,288
일반자금대출	256,068,212	44,551,375	13,205,393	3,968,251	95,403	317,888,634
종합통장대출	83,846,514	35,729,406	13,000,000	-	-	132,575,920
기타대출채권	-	391	60,847	19,595	2,520	83,353
합 계	340,960,514	80,339,672	26,266,240	3,987,846	97,923	451,652,195
대손충당금	4,543,890	7,378,480	6,097,248	1,933,923	97,923	20,111,464
총당금설정률(%)	1.3%	9.2%	23.2%	50.0%	100.0%	4.5%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	1,028,000	-	-	-	-	1,028,000
예적금담보대출	1,138,680	7,000	-	-	-	1,145,680
일반자금대출	262,773,464	38,636,784	6,207,957	1,097,821	719,240	309,435,266
종합통장대출	91,086,843	28,485,006	-	-	-	119,571,849
기타대출채권	-	-	7,394	-	4,119	11,513
합 계	356,026,987	67,128,790	6,215,351	1,097,821	723,359	431,192,308
대손충당금	4,122,616	5,649,344	1,243,070	548,910	723,360	12,287,300
총당금설정률(%)	1.2%	8.4%	20.0%	50.0%	100.0%	2.8%

(4) 당기를 포함하여 최근 3년간 대출채권에 대한 대손충당금의 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기	제40(전전)기
대출채권	451,652,195	431,192,308	417,938,992
대손충당금	20,111,464	12,287,300	10,026,261
설정비율(%)	4.5%	2.8%	2.4%

(5) 당기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
기초잔액	12,287,300	10,026,261
증감:		
대손충당금전입(환입)	7,831,465	2,228,691
대손상각	(53,160)	-
채권매각및환매	-	-
상각여신의 회수	45,859	32,348
기말잔액	20,111,464	12,287,300

(6) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
기초	1,735,190	1,525,977
발생	811,332	2,963,510
환입	(1,588,424)	(2,201,273)
기말	958,098	2,288,214

(7) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

<당기말>

구 분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
할인어음	749,000	-	-	749,000
예적금담보대출	312,988	42,300	-	355,288
일반자금대출	201,746,928	80,597,684	35,544,022	317,888,634
종합통장대출	132,575,920	-	-	132,575,920
기타대출채권	-	-	83,353	83,353
합계	335,384,836	80,639,984	35,627,375	451,652,195

<전기말>

구 분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
할인어음	1,028,000	-	-	1,028,000
예적금담보대출	1,145,680	-	-	1,145,680
일반자금대출	183,061,963	100,056,866	26,316,437	309,435,266
종합통장대출	119,571,849	-	-	119,571,849
기타대출채권	-	-	11,513	11,513
합계	304,807,492	100,056,866	26,327,950	431,192,308

(8) 당기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

계정과목	기관명	제42(당)기	제41(전)기
일반자금대출	(주)태강대부	778,710	2,156,139
	(주)한빛자산관리대부	2,835,000	3,227,700
	(주)리드코프	5,166,667	6,166,667
	비케이자산관리대부(주)	3,886,000	4,729,000
	(주)대한채권관리대부	540,000	-
	에스앤아이캐피탈대부(주)	786,030	-
	유미캐피탈대부(주)	1,684,946	-
	(주)넥스젠파이낸스대부	2,841,426	-
합 계		18,518,779	16,279,506

7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기				제41(전)기			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	8,706,916	-	(1,261,545)	7,445,371	8,706,916	-	(1,261,545)	7,445,371
건물	835,874	(475,747)	-	360,127	816,403	(438,939)	-	377,464
비품	650,192	(484,795)	-	165,397	582,906	(409,320)	-	173,586
기말	10,192,982	(960,542)	(1,261,545)	7,970,895	10,106,225	(848,259)	(1,261,545)	7,996,421

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	7,445,371	-	-	-	7,445,371
건물	377,464	19,470	-	(36,807)	360,127
비품	173,586	67,286	-	(75,475)	165,397
합 계	7,996,421	86,756	-	(112,282)	7,970,895

<전기>

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	7,445,371	-	-	-	7,445,371
건물	369,478	43,820	-	(35,834)	377,464
비품	152,598	93,937	1,387	(71,562)	173,586
합 계	7,967,447	137,757	1,387	(107,396)	7,996,421

(3) 당기말 현재 회사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	부보자산	장부가액	부보가액	부보처
화재보험	건물(총장로4가29-1)	305,234	714,284	현대해상
화재보험	건물(총장로3가32-2)	54,893	320,000	한화손해보험

상기 보험 이외에 회사는 전자금융거래배상책임보험, 도난보험 등에 가입하고 있습니다.

8. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구 분	제42(당)기			제41(전)기		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개 발 비	41,771	(41,771)	-	97,465	(55,694)	41,771
기타의 무형자산	217,253	(56,369)	160,884	164,899	(36,742)	128,157
합 계	259,024	(98,140)	160,884	262,364	(92,436)	169,928

(2) 당기와 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
기초	169,928	209,762
취득	89,096	52,602
상각비	(98,140)	(92,436)
기말	160,884	169,928

9. 비업무용자산

(1) 당기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
비업무용토지	1,428,829	1,437,653
합 계	1,428,829	1,437,653

(2) 당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구 분	제42(당)기			제41(전)기		
	비업무용 토지	비업무용 건물	합 계	비업무용 토지	비업무용 건물	합 계
기초	1,437,653	-	1,437,653	1,458,544	-	1,458,544
유입	-	-	-	-	-	-
손상차손	(8,824)	-	-	(20,891)	-	(20,891)
기말	1,428,829	-	1,428,829	1,437,653	-	1,437,653

10. 보유토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기		제41(전기)	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
업무용토지	7,445,371	6,766,464	7,445,371	7,435,634
비업무용토지	1,428,829	1,766,379	1,459,452	1,909,401
합 계	8,874,200	8,532,843	8,904,823	9,345,035

11. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	연이자율(%)	제42(당)기	제41(전기)
보통예금	0.2	3,119,814	10,592,937
별단예금	-	92,485	66,361
자유적립예금	2.5~4.7	35,251	33,536
정기예금	0.2~6.2	464,465,857	430,038,508
정기적금	2.5~6.0	11,358,527	7,073,103
재형저축	4.5	32,200	170,240
합 계		479,104,134	447,974,685

(2) 당기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

계정과목	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	3,119,814	-	-	-	3,119,814
별단예금	92,485	-	-	-	92,485
자유적립예금	12,904	8,894	13,453	-	35,251
정기예금	78,460,634	110,899,512	241,268,015	33,837,696	464,465,857
정기적금	2,557,721	565,697	5,460,105	2,775,004	11,358,527
재형저축	-	32,200	-	-	32,200
합 계	84,243,558	111,506,303	246,741,573	36,612,700	479,104,134

<전기말>

계정과목	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	10,592,937	-	-	-	10,592,937
별단예금	66,361	-	-	-	66,361
자유적립예금	15,955	13,331	4,250	-	33,536
정기예금	92,551,246	93,459,019	196,512,919	47,515,324	430,038,508
정기적금	2,376,645	1,258,748	2,122,647	1,315,063	7,073,103
재형저축	76,230	33,700	-	60,310	170,240
합 계	105,679,374	94,764,798	198,639,816	48,890,697	447,974,685

12. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 원고 및 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 회사가 제공받고 있는 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

제공처	종류	한도금액	
		제42(당)기	제41(전)기
상호저축은행 중앙회	내국환거래약정	10,000,000	10,000,000
	수표용지 신청한도	2,500,000	2,500,000
합 계		12,500,000	12,500,000

회사는 내국환거래약정 및 수표용지신청한도 등과 관련하여 상호저축은행중앙회에 예치한 중앙회예치금과 지급준비예치금 중 4,000,000천원(전기:4,000,000천원) 및 8,500,000천원(전기:8,500,000천원)을 담보로 제공하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 17건으로 이와 관련된 대출금 3,545백만원입니다.

13. 자 본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 회사의 보통주식 수권주식수는 5,000,000주이고, 보통주 발행 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기			제41(전)기		
	발행주식수(주)	주당금액	자본금	발행주식수(주)	주당금액	자본금
보통주	3,651,200	10,000	36,512,000	3,651,200	10,000	36,512,000

(2) 자본조정

당기말과 전기말 현재 주식할인발행차금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
주식할인발행차금	-	(26,003)

14. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
1. 인건비	2,318,415	2,137,365
급여	2,143,854	1,968,361
퇴직급여	174,561	169,004
2. 경비	1,895,252	1,696,617
복리후생비	380,091	360,230
여비교통비	43,201	29,194
통신비	45,704	35,989
전력및수도료	19,456	16,896
도서인쇄비	22,193	38,043
세금및공과금	423,221	383,926
임차료	46,200	46,200
차량비	85,727	97,851
소모품비	20,639	30,133
전산업무비	226,243	194,731
감가상각비	112,282	107,998
무형자산상각비	98,140	92,436
보험료	1,176	4,421
접대비	171,610	162,477
등기소송비	12,849	9,324
용역비	47,191	38,930
광고선전비	45,658	3,055
기타비용	93,671	44,783
합 계	4,213,667	3,833,982

15. 부가가치 산정자료

당기와 전기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
급여	2,143,854	1,968,361
퇴직급여	174,561	169,004
복리후생비	380,091	360,230
세금과공과	423,221	383,926
감가상각비	112,282	107,998
무형자산상각비	98,140	92,436
합 계	3,332,149	3,081,955

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
당기법인세부담액	522,068	1,926,505
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(244,739)	(107,506)
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
기타감소	-	-
법인세비용	277,329	1,818,998

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
법인세비용차감전순이익		1,511,934		8,300,248
적용세율에 따른 법인세		293,994		1,804,055
조정사항				
- 비일시적차이	11,743		17,384	
- 이연법인세 실현가능성 변경	-		-	
- 기타(법인세율변동효과)	16,707		(1,760)	

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
- 기타(세액감면)	(45,116)		(680)	
법인세비용		277,329		1,818,998
유효법인세율(*)		18.3%		21.9%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

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

<당기말>

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
단기매매증권평가손익	(39,450)	12,997	448,197	(474,650)	(8,679)	(99,202)
유형자산손상차손	1,261,545	-	-	1,261,545	277,540	263,663
비업무용부동산손상차손	225,787	8,824	-	234,611	49,673	49,034
투자자산손상차손	20,345	-	-	20,345	4,476	4,252
미지급비용	50,593	58,751	50,593	58,751	11,130	12,279
대손충당금	-	1,669,155	-	1,669,155	-	348,853
합 계	1,518,820	1,749,727	498,790	2,769,757	334,140	578,879
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					-	-
이연법인세자산(부채)					334,140	578,879

<전기말>

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
단기매매증권평가손익	(509,571)	474,537	4,415	(39,450)	(112,106)	(8,679)
유형자산손상차손	1,261,545	-	-	1,261,545	277,540	277,540
비업무용부동산손상차손	204,896	20,891	-	225,787	45,077	49,673
투자자산손상차손	20,345	-	-	20,345	4,476	4,476
미지급비용	52,939	50,593	52,939	50,593	11,647	11,130
합 계	1,030,154	546,021	57,355	1,518,820	226,634	334,140
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					-	-
이연법인세자산(부채)					226,634	334,140

17. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
당기순이익	1,234,606	6,481,250
기타포괄손익	-	-
당기포괄이익	1,234,606	6,481,250

18. 주당순손익

(1) 기본주당순손익

기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 순손익을 계산한 것입니다. 보통주순손익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 기본주당순손익을 산정하였습니다.

당기와 전기의 기본주당순손익 산정내역은 다음과 같습니다(단위: 원, 주).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
보통주당기순이익	1,234,605,735	6,481,250,209
가중평균유통보통주식수	3,651,200	3,651,200
기본주당순이익	338	1,775

(2) 희석주당순이익

당기말 현재 회사는 희석성 잠재적 보통주를 발행하지 아니하였으므로, 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

19. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
현금	126,110	80,332
보통예치금	10	20,975
합 계	126,120	101,307

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기	제41(전)기
특수채권의 회수	45,859	32,348
이익준비금의 적립	649,000	493,000
주식할인발행차금 상각	26,033	136,841

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사와 특수관계에 있는 주요주주 및 경영진은 다음과 같습니다.

구 분	제42(당)기	제41(전)기
유의적인 영향력 행사주주	(주)동양건축사사무소	(주)동양건축사사무소
	공병도	공병도
	공승훈	공승훈
주요경영진	대표이사 및 임원	대표이사 및 임원

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	계정과목	제42(당)기		제41(전)기	
		수익	비용	수익	비용
유의적인 영향력 행사주주	이자비용	-	69,560	-	16,189
주요경영진	이자비용	-	38,487	-	2,150

구 분	계정과목	제42(당)기		제41(전)기	
		수익	비용	수익	비용
합 계		-	108,047	-	18,339

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	계정과목	제42(당)기		제41(전)기	
		채권	채무	채권	채무
유의적인 영향력 행사주주	예수금	-	563,291	-	512,198
주요경영진	예수금	-	87,496	-	82,372
합 계		-	650,787	-	594,570

(4) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있거나 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 임원·종업원과의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	제42(당)기		제41(전)기	
	채권	채무	채권	채무
임원	-	87,496	-	82,372
종업원	78,876	469,550	91,565	505,978
합 계	78,876	557,046	91,565	588,350

(6) 주요 경영진에 대한 보상

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

구분	제42(당)기	제41(전)기
급여	472,025	469,615
퇴직급여	31,078	50,967
합 계	503,103	520,582

상기의 주요 경영진은 회사 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 포함하고 있습니다.

21. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

가. 당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
	평균금액	이자수익/비용	평균금액	이자수익/비용
<이자수익>				
예치금	89,946,677	3,513,191	70,400,763	1,630,635
만기보유증권	875,781	27,200	218,824	6,800
대출채권	422,915,321	29,865,028	420,473,499	23,022,454
종업원대여금	87,440	5,511	87,129	3,697
내국환자산	4,719,218	91,338	8,880,414	67,532
합 계	518,544,437	33,502,268	500,060,629	24,731,118
<이자비용>				
예수금	454,608,710	21,091,972	447,383,115	11,072,119
내국환부채	3,513,021	82,489	4,475,410	48,646
합 계	458,121,731	21,174,461	451,858,525	11,120,765

22. 이익잉여금

- 이익준비금

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

23. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.(단위:원)

구 분	제42(당)기		제41(전)기	
	처분예정일: 2024년 3월 27일		처분확정일: 2023년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		11,337,330,648		10,777,757,793
전기이월미처분이익잉여금	10,102,724,913		4,296,507,584	
당기순이익	1,234,605,735		6,481,250,209	
II. 잉여금처분액		124,000,000		675,032,880
주식할인발행차금상각	-		26,032,880	
이익준비금	124,000,000		649,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		11,213,330,648		10,102,724,913

24. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2024년 2월 14일자 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2024년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 더블저축은행 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 더블저축은행
대표이사 귀하

2024년 3월 12일

우리는 첨부된 주식회사 더블저축은행(이하 "회사")의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 더블저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 " 2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 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 구축과 운영, 그리고 이에 대한

운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 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 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '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 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

광주광역시 서구 금화로 278

정 안 회 계 법 인

대 표 이 사 이 명 신



회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

내부회계관리제도 운영실태보고서

(주)더블지축은행 이사회 및 감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 “내부회계관리제도 모범기준”을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 “내부회계관리제도 모범기준”에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2024년 01월 31일

대 표 이 사 이 승 재

내부회계관리자 박 정