주식회사 모아저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 53 기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 모아저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

재무제표

재무상태표 ---------- 5

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 ---------- 10

현금흐름표 ---------- 11

주석 ---------- 13

내부회계관리제도 검토의견 ---------- 61

외부감사 실시내용 ---------- 65

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 모아저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 28일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Deloitte.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

Deloitte.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪鍾聲

홍 종 성

2023년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 17일) 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 모아저축은행

제 53 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 52 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 모아저축은행 대표이사 김성도

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 406

(전 화) 032-430-3300

재 무 상 태 표

제 53(당)기 2022년 12월 31일 현재

제 52(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53(당)기		제 52(전) 기	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금		255,430,690,193		251,196,834,828
1. 현금(주석24)	976,824,676		859,579,708	
2. 예치금(주석4,5,22,24,26)	254,453,865,517		250,337,255,120	
(1) 지급준비예치금	102,944,342,468		116,482,146,168	
(2) 기타예치금	151,509,523,049		133,855,108,952	
II. 유가증권(주석5,6,26)		480,246,665,144		303,738,808,687
1. 단기매매증권	18,555,195,822		71,117,719,444	
(1) 주식	616,443,450		2,962,824,250	
(2) 수익증권	17,938,752,372		68,154,895,194	
2. 매도가능증권	105,966,192,646		134,990,029,346	
(1) 주식	1,046,000,000		1,047,238,600	
(2) 수익증권	89,151,814,922		118,551,885,675	
(3) 회사채	2,927,463,000		2,993,094,000	
(4) 기타매도가능증권	12,840,914,724		12,397,811,071	
3. 만기보유증권	355,725,276,676		97,631,059,897	
(1) 국공채	355,725,276,676		97,631,059,897	
III. 대출채권(주석7,22,24,26)		2,592,544,544,895		2,691,952,388,899
1. 예적금담보대출	2,180,898,931		1,933,717,000	
대손충당금	(21,808,989)		(19,337,170)	
2. 일반자금대출	1,935,860,810,890		2,111,262,152,093	
대손충당금	(86,858,764,486)		(79,386,861,197)	
3. 종합통장대출	667,449,323,778		575,482,709,405	
대손충당금	(28,396,498,860)		(18,437,354,379)	
4. 기타대출채권	95,718,419,610		93,305,241,981	
대손충당금	(1,670,621,027)		(1,442,410,144)	
5. 이연대출부대손익	8,282,785,048		9,254,531,310	
IV. 유형자산(주석8,11,12)		16,428,773,913		16,656,014,005
1. 토지	14,052,750,290		14,052,750,290	
2. 건물	2,018,042,144		2,018,042,144	
감가상각누계액	(965,859,136)		(927,050,634)	
3. 차량운반구	336,640,900		336,640,900	
감가상각누계액	(254,243,754)		(186,555,024)	
4. 동산	1,457,176,230		1,501,818,831	
감가상각누계액	(1,237,174,157)		(1,251,915,278)	

재무상태표 – 계속

과 목	제 53(당)기		제 52(전) 기	
5. 기타의유형자산	6,914,262,056		6,309,139,698	
감가상각누계액	(5,892,820,660)		(5,196,856,922)	
V. 기타자산		49,629,582,632		44,931,879,953
1. 보증금	1,700,786,500		1,700,786,500	
2. 미수금	31,329,943		573,845,091	
3. 선급금	517,938,640		151,737,835	
4. 미수수익	17,438,065,994		12,080,038,046	
대손충당금	(579,589,554)		(412,025,617)	
5. 선급비용	6,557,229		8,027,785	
6. 투자자산(주석9,14)	2,228,478,960		735,919,090	
7. 무형자산(주석10)	2,484,502,085		3,087,450,822	
(1) 개발비	–		99,018,334	
(2) 기타의무형자산	2,484,502,085		2,988,432,488	
8. 이연법인세자산(주석19)	7,279,341,826		498,231,948	
9. 잡자산	645,157,678		582,978,100	
(1) 기타잡자산	6,027,801,629		4,116,327,099	
대손충당금	(5,873,328,765)		(4,073,328,765)	
(2) 종업원대여금(주석21,26)	485,882,226		535,758,609	
대손충당금	(4,858,822)		(2,678,793)	
(3) 용도품	9,661,410		6,899,950	
10. 미회수내국환채권(주석26)	17,877,013,331		25,924,890,353	
자 산 총 계		3,394,280,256,777		3,308,475,926,372
부 채				
I. 예수부채(주석13,21,24,26)		2,968,257,267,422		2,893,196,772,799
1. 요구불예금	42,704,226,891		50,411,560,039	
(1) 보통예금	30,053,437,372		30,322,510,539	
(2) 별단예금	114,073,787		101,067,395	
(3) 저축예금	12,126,601,761		18,190,826,646	
(4) 기업자유예금	410,113,971		1,797,155,459	
2. 기한부예금	2,925,553,040,531		2,842,785,212,760	
(1) 자유적립예금	480,268,232		770,619,079	
(2) 정기예금	2,875,410,936,601		2,790,323,329,509	
(3) 정기적금	47,546,821,484		49,512,766,492	
(4) 장기주택마련저축	1,430,000		7,130,000	
(5) 재형저축	2,113,584,214		2,171,367,680	
II. 기타부채		76,723,692,002		78,692,900,271
1. 퇴직급여충당부채(주석14)	6,932,614,016		6,023,979,693	
퇴직연금운용자산(주석9,14)	(6,932,614,016)		(6,023,979,693)	
2. 기타충당부채(주석15)	4,435,629,971		–	
3. 지로	216,410		1,739,155	
4. 미지급금	1,521,913,333		5,930,688,202	

재무상태표 – 계속

과 목	제 53(당)기		제 52(전) 기	
5. 미지급비용(주석21)	48,179,900,602		35,330,330,591	
6. 선수수익	12,163,747		13,603,357	
7. 수입보증금	4,200,000		4,400,000	
8. 잡부채	10,099,402,365		18,453,098,371	
(1) 기타잡부채	227,518,138		467,612,261	
(2) 수입제세	928,642,200		680,649,020	
(3) 당기법인세부채(주석19)	8,943,242,027		17,304,837,090	
9. 미지급내국환채무(주석26)	12,470,265,574		18,959,040,595	
부 채 총 계		3,044,980,959,424		2,971,889,673,070
자 본				
Ⅰ. 자본금(주석1,16)		17,049,465,000		17,049,465,000
1. 보통주자본금	17,049,465,000		17,049,465,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		1,417,167,118		13,552,292,170
1. 매도가능증권평가손익(주석6,19,23)	1,417,167,118		13,552,292,170	
Ⅲ. 이익잉여금(주석17)		330,832,665,235		305,984,496,132
1. 이익준비금	17,049,465,000		17,049,465,000	
2. 미처분이익잉여금	313,783,200,235		288,935,031,132	
자 본 총 계		349,299,297,353		336,586,253,302
부 채 및 자 본 총 계		3,394,280,256,777		3,308,475,926,372

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제53(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제52(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53(당)기		제 52(전)기	
Ⅰ. 영업수익		253,657,306,773		225,194,893,280
1. 이자수익(주석26)	217,311,281,424		169,616,579,291	
(1) 예치금이자	9,650,331,215		2,534,347,546	
(2) 매도가능증권이자	189,000,000		90,000,000	
(3) 만기보유증권이자	988,447,795		273,285,513	
(4) 대출금이자	206,206,657,685		166,618,521,011	
가. 예적금담보대출이자	63,618,616		69,477,619	
나. 일반자금대출이자	160,208,008,712		140,852,614,993	
다. 종합통장대출이자	41,545,948,447		21,463,234,457	
라. 기타대출채권이자	4,389,081,910		4,233,193,942	
(5) 기타이자수익	276,844,729		100,425,221	
가. 종업원대여금이자	14,889,372		11,407,318	
나. 내국환수입이자	261,955,357		89,017,903	
2. 유가증권평가및처분이익(주석6)	8,742,678,512		22,498,841,178	
(1) 단기매매증권평가이익	181,576,048		7,610,861,862	
(2) 단기매매증권처분이익	2,180,152,952		7,188,073,591	
(3) 매도가능증권처분이익	6,380,130,771		7,208,562,773	
(4) 매도가능증권손상차손환입	818,741		491,342,952	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	12,143,613,207		5,733,843,031	
(1) 대출채권처분이익	12,143,613,207		5,733,843,031	
4. 수수료수익	6,601,141,292		10,609,623,924	
(1) 내국환수수료	3,254,415		3,883,650	
(2) 중도해지수입수수료	3,135,255,882		3,551,687,261	
(3) 기타수입수수료	3,462,630,995		7,054,053,013	
5. 배당금수익	8,858,592,338		16,736,005,856	
(1) 단기매매증권배당금수익	4,831,074,879		13,355,121,124	
(2) 매도가능증권배당금수익	4,027,517,459		3,380,884,732	
Ⅱ. 영업비용		206,555,673,836		137,052,872,474
1. 이자비용(주석21,26)	72,849,484,323		45,902,721,986	
(1) 예수부채이자	72,689,735,982		45,815,645,513	
가. 보통예금이자	97,102,816		45,835,705	
나. 저축예금이자	84,435,676		93,866,690	
다. 기업자유예금이자	10,694,093		26,489,819	
라. 자유적립예금이자	8,808,632		12,721,493	
마. 정기예금이자	71,227,342,058		44,430,701,184	

손익계산서 – 계속

과 목	제 53(당)기		제 52(전)기	
바. 정기적금이자	1,202,740,801		1,157,281,116	
사. 장기주택마련저축이자	–		407,001	
아. 재형저축이자	58,611,906		48,342,505	
(2) 차입부채이자	–		36,420,410	
가. 중앙회차입금이자	–		36,420,410	
(3) 기타이자비용	159,748,341		50,656,063	
가. 내국환지급이자	159,748,341		50,656,063	
2. 유가증권평가및처분손실(주석6)	6,151,357,777		6,077,806,696	
(1) 단기매매증권평가손실	402,195,545		1,477,720,103	
(2) 단기매매증권처분손실	5,372,374,791		4,600,086,593	
(3) 매도가능증권처분손실	376,787,441		–	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	73,643,769,711		35,817,863,838	
(1) 대손상각비	72,719,247,230		35,626,053,190	
(2) 대출채권처분손실	924,522,481		191,810,648	
4. 수수료비용	6,798,577,568		8,648,535,486	
(1) 내국환수수료	15,148,239		11,953,258	
(2) 기타지급수수료	6,783,429,329		8,636,582,228	
5. 기타영업비용	18,829,473,351		10,614,635,765	
(1) 예금보험료	14,393,843,380		10,614,635,765	
(2) 미사용약정충당부채전입액(주석15)	4,435,629,971		–	
6. 판매비와관리비(주석18,21,25)	28,283,011,106		29,991,308,703	
(1) 인건비	16,508,697,880		17,666,019,155	
(2) 경비	11,774,313,226		12,325,289,548	
III. 영업이익		47,101,632,937		88,142,020,806
IV. 영업외수익		1,083,191,562		382,100,639
1. 수입임대료	–		600,000	
2. 기타영업외수익	1,083,191,562		381,500,639	
V. 영업외비용		1,906,941,637		4,219,596,675
1. 유형자산처분손실	20,000		174,000	
(1) 업무용자산처분손실	20,000		174,000	
2. 기타영업외비용	1,906,921,637		4,219,422,675	
(1) 기부금	86,463,662		144,713,800	
(2) 잡손실	457,975		1,380,110	
(3) 대손상각비	1,820,000,000		4,073,328,765	
VI. 법인세비용차감전순이익		46,277,882,862		84,304,524,770
VII. 법인세비용(주석19)		12,904,981,259		21,087,772,465
VIII. 당기순이익(주석20,23)		33,372,901,603		63,216,752,305
IX. 주당이익(주석20)				
1. 기본및희석주당이익		9,787		18,539

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제53(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제52(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01. (전기초)	17,049,465,000	8,205,932,677	249,587,529,827	274,842,927,504
1. 연차배당	-	-	(6,819,786,000)	(6,819,786,000)
2. 당기순이익	-	-	63,216,752,305	63,216,752,305
3. 매도가능증권평가손익	-	5,346,359,493	-	5,346,359,493
2021.12.31. (전기말)	17,049,465,000	13,552,292,170	305,984,496,132	336,586,253,302
2022.01.01. (당기초)	17,049,465,000	13,552,292,170	305,984,496,132	336,586,253,302
1. 연차배당	-	-	(8,524,732,500)	(8,524,732,500)
2. 당기순이익	-	-	33,372,901,603	33,372,901,603
3. 매도가능증권평가손익	-	(12,135,125,052)	-	(12,135,125,052)
2022.12.31. (당기말)	17,049,465,000	1,417,167,118	330,832,665,235	349,299,297,353

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제53(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제52(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 53(당)기		제 52(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(47,591,568,443)		(840,445,910,694)
1. 당기순이익	33,372,901,603		63,216,752,305	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	82,920,550,240		43,950,027,227	
단기매매증권평가손실	402,195,545		1,477,720,103	
대손상각비	74,539,247,230		39,699,381,955	
미사용약정충당부채전입액	4,435,629,971		-	
퇴직급여	1,662,941,365		1,181,432,417	
감가상각비	854,622,349		886,478,318	
무형자산상각비	1,025,893,780		704,840,434	
업무용자산처분손실	20,000		174,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(527,493,614)		(8,377,666,526)	
만기보유증권이자	(345,098,825)		(273,285,513)	
단기매매증권평가이익	(181,576,048)		(7,610,861,862)	
현재가치할인차금상각	-		(2,176,199)	
매도가능증권손상차손환입	(818,741)		(491,342,952)	
4. 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(163,357,526,672)		(939,235,023,700)	
예치금의 증감	13,537,803,700		(49,477,008,793)	
단기매매증권의 증감	52,341,904,125		(175,848,827)	
매도가능증권의 증감	12,990,911,709		(33,720,383,353)	
만기보유증권의 증감	(257,749,117,954)		6,433,550,000	
계약금액내대출의 증감	-		3,167,812	
예적금담보대출의 증감	(247,181,931)		368,159,247	
일반자금대출의 증감	121,917,941,466		(477,383,859,346)	
종합통장대출의 증감	(92,557,611,655)		(375,359,756,272)	
기타대출채권의 증감	(2,254,807,140)		(17,677,115,925)	
미수금의 증감	542,515,148		(421,532,611)	
선급금의 증감	(509,911,270)		(120,796,246)	
미수수익의 증감	(5,358,027,948)		(4,586,016,720)	
선급비용의 증감	1,470,556		901,647	
투자자산의 증감	(1,226,662,090)		-	
이연법인세자산의 증감	(2,882,491,198)		(2,664,961,975)	
잡자산의 증감	(1,884,359,607)		(4,132,655,870)	
미회수내국환채권의 증감	8,047,877,022		(5,152,766,363)	
지로의 증감	(1,522,745)		(6,284,287)	
미지급금의 증감	(4,408,774,869)		1,127,920,329	

현금흐름표 – 계속

과 목	제 53(당)기		제 52(전)기	
미지급비용의 증감	12,849,570,011		9,584,687,046	
선수수익의 증감	(1,439,610)		7,967,856	
수입보증금의 증감	(200,000)		(1,600,000)	
잡부채의 증감	(8,353,696,006)		6,425,510,536	
미지급내국환채무의 증감	(6,488,775,021)		8,875,130,832	
퇴직연금운용자산의 증감	(908,634,323)		(424,597,968)	
퇴직금의 지급	(754,307,042)		(756,834,449)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,172,534,615)		(1,574,007,129)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	–		–	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,172,534,615)		(1,574,007,129)	
동산의 취득	(22,279,899)		(51,702,000)	
기타의유형자산의 취득	(594,612,797)		(471,109,000)	
무형자산의 취득	(289,744,139)		(1,051,196,129)	
투자자산의 취득	(265,897,780)		–	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		66,535,762,123		934,375,857,963
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	75,060,494,623		941,195,643,963	
예수부채의 순증감	75,060,494,623		941,195,643,963	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(8,524,732,500)		(6,819,786,000)	
배당금의 지급	(8,524,732,500)		(6,819,786,000)	
IV. 현금 및 현금성자산의 증감(I +II+III)		17,771,659,065		92,355,940,140
V. 기초의 현금 및 현금성자산(주석 24)		134,714,688,660		42,358,748,520
VI. 기말의 현금 및 현금성자산(주석 24)		152,486,347,725		134,714,688,660

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 53(당)기 2022년 12월 31일 현재

제 52(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 모아저축은행(이하 "당사"라 함)은 상호저축은행법에 따른 사업을 영위할 목적으로 1971년 11월 10일에 설립되었습니다. 당사는 2006년 12월 22일에 상호를 주식회사 모아상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년 9월 27일에 주식회사 모아저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 설립 후 수차례의 유・무상 증자를 통하여 당기말 현재 납입자본금은 17,049백만원입니다.

당기말 현재의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
김상고	2,310,917주	67.77%
김혜성	586,872주	17.21%
김도희	224,504주	6.58%
주호물산(주)	110,302주	3.23%
김선민	5,500주	0.16%
기　타	171,798주	5.05%
합　계	3,409,893주	100.00%

당사의 본점은 인천광역시 미추홀구 주안동에 소재하고 있으며, 본점과 경기도 일원에 부천시청역지점을 포함한 6개의 지점을 두고 사업을 영위하고 있습니다.

주석 - 계속

당사의 본점과 지점현황은 다음과 같습니다.

구 분	소재지	설립일
본 점	인천광역시 미추홀구 경인로 406	1971.11.10.
부천시청역지점	경기도 부천시 원미구 길주로 195	2013.05.27.
분당지점	경기도 성남시 분당구 황새울로258번길 35	2004.06.21.
일산지점	경기도 고양시 일산서구 중앙로 1444	2006.12.26.
평촌지점	경기도 안양시 동안구 시민대로 181	2008.03.11.
수원지점	경기도 수원시 팔달구 권광로 181	2018.04.16.
리테일금융센터지점	인천광역시 미추홀구 경인로 407	2020.01.28.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독규정 및 상호저축은행업 감독업무시행세칙의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지・양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고하고, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 승인 또는 인가를 받도록 되어 있습니다.

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업 감독규정에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.
- 주석 7: 대출채권
- 주석 22: 우발부채와 약정사항

주석 - 계속

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 Ⅱ(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우에는 전반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금・예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 만기보유증권으로 회계처리 하고 있습니다.

(3) 금융상품

① 공통사항
금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

주석 - 계속

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품 및 채권・채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

금융자산(유가증권 제외) 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이 외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

② 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

주석 - 계속

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

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 총평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

주석 - 계속

(4) 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 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 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(부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		대손설정률		
		기업채권	가계채권	부동산기획대출
회수가능채권	정 상	0.85%	1%	2%
				3%(*1)
	요주의	7%	10%	10%
회수불확실채권	고 정	20%	20%	30%
	회수의문	50%	55%	75%
회수불능채권	추정손실	100%	100%	100%

(*1) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류 부동산기획대출

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업 감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립 기준이 적용되고 있으며, 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 동 규정 별표 7-1을 준용하여 사업성 및 사업 진행사항 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하고 그 평가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

(5) 이연대출부대손익

당사는 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익에 대하여 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으나 중요한 행위를 수행함으로써 가득되는 신디케이트론 주선수수료 등은 대출이 개시되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용은 전액 당기비용으로 인식하고 있으나 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별・대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 부가하는 형식으로 표시하고 있습니다.

이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있으며 이연대출부대손익은 상계하여 순액으로 표시하고 세부내역은 주석으로 기재하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

유형자산에 대해서는 유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

주석 - 계속

당사는 다음의 내용연수 및 상각방법에 따라 감가상각하고 있습니다.

과 목	내용연수	감가상각방법
건물	52년	정액법
차량운반구, 동산	5~8년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출에 따라 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 기업이 발행한 지분증권과 교환하여 취득한 자산의 취득원가는 그 지분증권의 공정가치로 계상하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있으며, 취득일 현재 식별가능하지 않은 취득한 무형자산의 가치와 자산의 요건을 충족하지 못한 항목에 귀속되는 가치는 영업권에 포함시키고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당사는 개발비 및 기타의 무형자산에 대하여 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종 공매가액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

당사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

한편, 당사는 일부 계약직 직원에 대하여 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금 제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 잡자산과 잡부채의 표시

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 표준계정과목에 분류되지 아니한 자산 또는 부채를 잡자산 또는 잡부채로 표시하고 있습니다.

(11) 자산손상

금융자산에서 발생한 자산 및 이연법인세자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 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 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

주석 - 계속

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(12) 법인세

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

(13) 충당부채, 우발부채 및 우발자산

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라서 한도성 여신의 미사용 잔액에 대해 신용환산율 40% 및 최저적립율을 고려하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

당사는 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우와 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다. 당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산은 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(14) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(15) 수익의 인식

당사는 보고기간종료일 현재 예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련하여 미수수익을 전액 계상하고 있습니다. 다만, 자산건전성 분류기준에 의해 회수의문 또는 추정손실로 분류되거나 상각한 경우, 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮은 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

당사는 대출상품에서 발생하는 주간수수료 등 대출부대수익은 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

또한 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(16) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익(또는 계속사업이익)에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

주석 - 계속

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.53%	102,944,342	116,482,146
기타예치금	산업은행	3.20%	151,509,524	133,855,109
합 계			254,453,866	250,337,255

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

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금(*)	상호저축은행중앙회	102,944,342	116,482,146	지급준비자산

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의거하여 사용이 제한되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과	합 계
당기말	151,509,524	102,944,342	254,453,866
전기말	133,855,109	116,482,146	250,337,255

주석 - 계속

5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	내 용	당기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	102,944,342	116,482,146
만기보유증권	국공채	355,725,277	97,631,060
합 계		458,669,619	214,113,206

(2) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 따라 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지급준비유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
지급준비금 산출금액(①)	134,203,342	127,906,766
지급준비유가증권(②)(*1)	26,840,668	25,581,353
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	107,362,674	102,325,413
지급준비예치금	102,944,342	116,482,146
초과(부족)액(*2)	(4,418,332)	14,156,733

(*1) ①의 20% 상당액과 지급준비유가증권 보유액 중 적은 금액으로 산출하고 있습니다. 단, 지급준비유가증권 보유액의 경우, 상각후 이자를 미반영한 금액으로 적용하고 있습니다.

(*2) 부족액은 익월 상호저축은행중앙회와 정산하고 있으며, 상호저축은행중앙회와의 약정에 따라 2020년 7월부터 상호저축은행 내국환규정세칙에 의거 최소 담보설정액의 2배가 되도록 예치하고 있습니다.

주석 - 계속

6. 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 유가증권의 분류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기말	전기말
[단기매매증권]		
주식	616,443	2,962,824
수익증권	17,938,752	68,154,895
소 계	18,555,195	71,117,719
[매도가능증권]		
주식	1,046,000	1,047,239
수익증권	89,151,815	118,551,886
회사채	2,927,463	2,993,094
기타매도가능증권	12,840,915	12,397,811
소 계	105,966,193	134,990,030
[만기보유증권]		
국공채	355,725,277	97,631,060
합 계	480,246,665	303,738,809

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액	평가손익	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
주식	668,057	616,443	(51,614)	1,860,109	2,962,824	1,102,715
수익증권	18,107,758	17,938,752	(169,006)	63,124,468	68,154,895	5,030,427
합 계	18,775,815	18,555,195	(220,620)	64,984,577	71,117,719	6,133,142

주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계
주식(*1)	5,000,000	1,046,000	(1,014,800)	(2,939,200)	5,005,630	1,047,239	(1,014,800)	(2,943,591)
수익증권	86,219,208	89,151,815	2,932,607	-	105,402,430	118,551,886	18,900,719	(5,751,263)
CP	3,162,234	-	-	(3,162,234)	3,162,234	-	-	(3,162,234)
회사채	3,000,000	2,927,463	(72,537)	-	3,000,000	2,993,094	(6,906)	-
기타매도가능증권(*2)	13,040,915	12,840,915	-	(200,000)	12,597,811	12,397,811	-	(200,000)
합 계	110,422,357	105,966,193	1,845,270	(6,301,434)	129,168,105	134,990,030	17,879,013	(12,057,088)

(*1) 전기말 현재 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 주식은 1,239천원입니다.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 시장성이 없는 지분증권 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 기타매도가능증권은 각각 12,840,915천원과 12,397,811천원입니다.

(4) 당기와 전기 중 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 존재한다고 판단하여 인식한 손상차손 금액은 없습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	상각후 취득원가	장부금액	상각후 취득원가	장부금액
국공채	355,725,277	355,725,277	97,631,060	97,631,060

주석 - 계속

(6) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권으로 분류된 채무증권의 만기일까지의 잔존 현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
국공채	330,670,871	10,024,151	15,030,255	-	355,725,277

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
국공채	96,554,839	1,061,634	-	14,587	97,631,060

주석 - 계속

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
예적금담보대출	3.50 ~ 7.30%	2,180,899	1,933,717
일반자금대출	3.50 ~ 20.00%	1,935,860,811	2,111,262,152
종합통장대출	3.00 ~ 20.00%	667,449,324	575,482,709
기타대출채권(*1)	3.85 ~ 6.50%	95,718,419	93,305,242
합 계		2,701,209,453	2,781,983,820

(*1) 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다. 한편, 당사의 대출채권에 대하여는 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 받고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 시행령에 의거 동일인에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
법인 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 120억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 60억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서, 해당 사업에 직접 드는 금액
개인 및 기타 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 8억원 한도

주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합 계
예적금담보대출	1,127,329	552,100	501,470	-	-	2,180,899
일반자금대출	925,805,288	310,252,781	178,234,606	212,451,977	309,116,159	1,935,860,811
종합통장대출	667,344,881	18,131	85,189	-	1,123	667,449,324
기타대출채권	34,718,419	31,000,000	-	-	30,000,000	95,718,419
합 계	1,628,995,917	341,823,012	178,821,265	212,451,977	339,117,282	2,701,209,453

② 전기말

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합 계
예적금담보대출	901,707	567,900	464,110	-	-	1,933,717
일반자금대출	815,477,192	454,195,160	335,471,073	103,531,755	402,586,972	2,111,262,152
종합통장대출	575,440,803	4,549	36,225	-	1,132	575,482,709
기타대출채권	19,305,242	31,000,000	18,000,000	-	25,000,000	93,305,242
합 계	1,411,124,944	485,767,609	353,971,408	103,531,755	427,588,104	2,781,983,820

주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	법인・개인사업자	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	2,180,899	-	2,180,899
일반자금대출	1,254,230,995	677,293,999	4,335,817	1,935,860,811
종합통장대출	665,521,708	1,927,616	-	667,449,324
기타대출채권	95,000,000	-	718,419	95,718,419
합 계	2,014,752,703	681,402,514	5,054,236	2,701,209,453

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	법인・개인사업자	개 인	기 타	합 계
예적금담보대출	-	1,933,717	-	1,933,717
일반자금대출	1,385,994,874	720,136,434	5,130,844	2,111,262,152
종합통장대출	570,998,438	1,644,689	2,839,582	575,482,709
기타대출채권	93,000,000	-	305,242	93,305,242
합 계	2,049,993,312	723,714,840	8,275,668	2,781,983,820

주석 - 계속

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
기업대출	제조업	27,558,508	36,746,769
	건설업	152,518,583	147,684,689
	PF대출	383,955,731	407,163,876
	부동산업 및 임대업	635,248,947	526,243,061
	도매 및 소매업	203,927,648	191,398,561
	숙박 및 음식점업	21,395,416	30,697,265
	운수 및 창고업	18,497,561	24,636,861
	금융 및 보험업	424,733,008	500,945,489
	사업서비스업	17,019,413	19,865,749
	오락, 문화 및 운동관련 서비스업	21,258,510	17,655,727
	기타 공공, 수리 및 개인서비스업	106,763,759	140,191,009
	기타	5,513,000	9,396,664
	공공기관, 비영리단체, 교회 등	698,436	5,338,018
	소 계	2,019,088,520	2,057,963,738
개인대출	주택담보대출	19,566,522	18,337,655
	토지담보대출	1,403,030	1,561,720
	기타담보	64,099,601	109,030,671
	신용대출	596,333,361	594,784,794
	소 계	681,402,514	723,714,840
기타대출	여신성가지급금	718,419	305,242
합 계		2,701,209,453	2,781,983,820

주석 - 계속

(5) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류 및 당사의 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	2,180,899	-	-	-	-	2,180,899	21,809
일반자금대출	1,526,736,916	321,783,306	32,053,341	34,695,980	20,591,268	1,935,860,811	86,858,764
종합통장대출	444,524,555	211,802,505	10,463,970	565,467	92,827	667,449,324	28,396,499
기타대출채권	92,000,000	3,000,000	-	83,844	634,575	95,718,419	1,670,621
합 계	2,065,442,370	536,585,811	42,517,311	35,345,291	21,318,670	2,701,209,453	116,947,693
대손충당금	23,179,457	43,184,225	9,014,347	20,250,994	21,318,670	116,947,693	
대손설정률	1.12%	8.05%	21.20%	57.29%	100.00%	4.33%	

② 전기말

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	1,933,717	-	-	-	-	1,933,717	19,337
일반자금대출	1,646,493,840	397,312,016	34,176,326	19,876,096	13,403,874	2,111,262,152	79,386,861
종합통장대출	450,136,294	122,051,094	3,197,163	-	98,158	575,482,709	18,437,355
기타대출채권	87,000,000	6,000,000	6,410	46,295	252,537	93,305,242	1,442,410
합 계	2,185,563,851	525,363,110	37,379,899	19,922,391	13,754,569	2,781,983,820	99,285,963
대손충당금	24,725,551	40,130,360	7,976,140	12,699,343	13,754,569	99,285,963	
대손설정률	1.13%	7.64%	21.34%	63.74%	100.00%	3.57%	

(6) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초잔액 (*1)	대손상각 (제각)	채권매각	상각여신의 회수 등	대손충당금 전입액	기말잔액 (*1)
당기	99,285,963	(5,678,599)	(50,044,300)	835,126	72,549,503	116,947,693
전기	85,706,922	(10,899,233)	(13,985,990)	2,968,061	35,496,203	99,285,963

(*1) 미수수익, 종업원대여금과 관련한 대손충당금은 제외되어 있습니다.

(7) 당기말 현재 회수불가능채권(추정손실 분류채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸 시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	회수불가능채권	소멸시효미완성채권
일반자금대출	20,591,268	20,591,268
종합통장대출	92,827	92,827
기타대출채권	634,575	634,575
합 계	21,318,670	21,318,670

(8) 최근 3개년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	2,701,209,453	2,781,983,820	1,938,016,266
대손충당금	116,947,693	99,285,963	85,706,922
설정률	4.33%	3.57%	4.42%

(9) 당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)

매수자	매각월	매각금액	매각자산의 가액			매각손익	
			대출잔액	대손충당금	장부가액	대출채권처분이익	대출채권처분손실
외환베리타스제1대부	3월	7,750,000	14,066,744	9,225,549	4,841,195	2,908,805	-
인더스코대부	6월	8,892,441	15,746,998	10,379,043	5,367,955	3,524,486	-
인더스코대부	8월	5,968,068	11,622,074	7,717,855	3,904,219	2,079,180	(15,331)
웰스파트너스대부	9월	3,319,643	6,654,418	4,219,212	2,435,206	1,018,378	(133,941)
하나에프앤아이주식회사	9월	3,079,566	3,000,000	600,000	2,400,000	679,566	-
HB캐피탈	11월	4,911,668	11,969,848	7,647,233	4,322,615	923,174	(334,121)
한국자산관리공사	11월	425,736	5,210,175	5,212,369	(2,194)	427,930	-
새출발기금	11월	194,944	589,678	375,115	214,563	49,850	(69,469)
비케이자산관리대부	12월	2,696,761	6,913,917	4,380,902	2,533,015	483,099	(319,353)
새출발기금	12월	149,813	439,997	287,022	152,975	49,145	(52,307)
합 계		37,388,640	76,213,849	50,044,300	26,169,549	12,143,613	(924,522)

② 전기

(단위: 천원)

매수자	매각월	매각금액	매각자산의 가액			매각손익	
			대출잔액	대손충당금	장부가액	대출채권처분이익	대출채권처분손실
동양자산관리대부	6월	3,375,024	6,482,885	4,911,404	1,571,481	1,803,543	-
모두론대부	11월	6,093,699	11,429,796	9,074,586	2,355,210	3,930,300	(191,811)
합 계		9,468,723	17,912,681	13,985,990	3,926,691	5,733,843	(191,811)

주석 - 계속

(10) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	발 생	실 현	기말잔액
이연대출부대수익	(2,592,464)	(3,372,043)	4,567,328	(1,397,179)
이연대출부대비용	11,846,995	8,623,990	(10,791,021)	9,679,964
합 계	9,254,531	5,251,947	(6,223,693)	8,282,785

② 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	발 생	실 현	기말잔액
이연대출부대수익	(792,893)	(4,794,680)	2,995,109	(2,592,464)
이연대출부대비용	5,882,737	14,918,500	(8,954,242)	11,846,995
합 계	5,089,844	10,123,820	(5,959,133)	9,254,531

주석 - 계속

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

						(단위: 천원)
구 분	토 지	건 물	차량운반구	동 산	기타의유형자산	합 계
기초	14,052,750	1,090,991	150,086	249,904	1,112,283	16,656,014
취득(*)	-	-	-	22,280	605,122	627,402
처분	-	-	-	(20)	-	(20)
감가상각	-	(38,808)	(67,689)	(52,162)	(695,963)	(854,622)
기말	14,052,750	1,052,183	82,397	220,002	1,021,442	16,428,774
취득원가	14,052,750	2,018,042	336,641	1,457,176	6,914,263	24,778,872
상각누계액	-	(965,859)	(254,244)	(1,237,174)	(5,892,821)	(8,350,098)

(*) 당기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 10,510천원이 포함되어 있습니다.

② 전기

						(단위: 천원)
구 분	토 지	건 물	차량운반구	동 산	기타의유형자산	합 계
기초	14,052,750	1,129,800	273,381	265,448	1,050,096	16,771,475
취득(*)	-	-	-	51,702	719,489	771,191
처분	-	-	-	(52)	(122)	(174)
감가상각	-	(38,809)	(123,295)	(67,194)	(657,180)	(886,478)
기말	14,052,750	1,090,991	150,086	249,904	1,112,283	16,656,014
취득원가	14,052,750	2,018,042	336,641	1,501,819	6,309,140	24,218,392
상각누계액	-	(927,051)	(186,555)	(1,251,915)	(5,196,857)	(7,562,378)

(*) 전기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 248,380천원이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	580,841	766,790
1년 초과 5년 이내	405,198	894,445
합 계	986,039	1,661,235

(3) 당기와 전기 중 손익에 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
최소리스료	779,828	732,578

9. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
퇴직연금운용자산	1,226,662	-
회원권	1,223,577	957,679
손상차손누계액(*)	(221,760)	(221,760)
합 계	2,228,479	735,919

(*) 당기말과 전기말 현재 골프회원권 및 리조트회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.

주석 - 계속

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구 분	개발비	기타의무형자산	합 계
기초	99,018	2,988,433	3,087,451
취득(*)	-	422,945	422,945
상각	(99,018)	(926,876)	(1,025,894)
기말	-	2,484,502	2,484,502
취득원가	553,593	5,731,112	6,284,705
상각누계액	(553,593)	(3,246,610)	(3,800,203)

(*) 당기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 133,201천원이 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)			
구 분	개발비	기타의무형자산	합 계
기초	207,038	1,641,397	1,848,435
취득(*)	-	1,943,856	1,943,856
상각	(108,020)	(596,820)	(704,840)
기말	99,018	2,988,433	3,087,451
취득원가	553,593	5,308,167	5,861,760
상각누계액	(454,575)	(2,319,734)	(2,774,309)

(*) 전기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 892,660천원이 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

11. 토지의 공시지가

당기말 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: ㎡, 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,808	15,698,114	14,052,750

12. 보험가입내역

당기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	6,470,870	현대해상화재보험, KB손해보험
	집기 등	8,296,954	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	1,885,000	KB손해보험

당사는 상기 보험 외에 가스사고배상책임보험과 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에 가입하고 있으며, 승강기사고 배상책임보험과 주차장내 사고와 관련한 주차장영업배상책임보험에 가입되어 있습니다. 또한, 종업원에 대하여는 산재보험, 고용보험 및 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

주석 - 계속

13. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
요구불예금	0.20 ~ 0.80%	42,704,227	50,411,560
기한부예금	1.90 ~ 6.40%	2,925,553,040	2,842,785,213
합 계		2,968,257,267	2,893,196,773

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
[요구불예금]					
보통예금	30,053,437	-	-	-	30,053,437
별단예금	114,074	-	-	-	114,074
저축예금	12,126,602	-	-	-	12,126,602
기업자유예금	410,114	-	-	-	410,114
소 계	42,704,227	-	-	-	42,704,227
[기한부예금]					
자유적립예금	431,447	48,821	-	-	480,268
정기예금	1,771,791,303	269,678,212	811,987,275	21,954,147	2,875,410,937
정기적금	41,751,970	4,998,546	796,305	-	47,546,821
장기주택마련저축	1,430	-	-	-	1,430
재형저축	1,955,134	66,450	92,000	-	2,113,584
소 계	1,815,931,284	274,792,029	812,875,580	21,954,147	2,925,553,040
합 계	1,858,635,511	274,792,029	812,875,580	21,954,147	2,968,257,267

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
[요구불예금]					
보통예금	30,322,511	-	-	-	30,322,511
별단예금	101,067	-	-	-	101,067
저축예금	18,190,827	-	-	-	18,190,827
기업자유예금	1,797,155	-	-	-	1,797,155
소 계	50,411,560	-	-	-	50,411,560
[기한부예금]					
자유적립예금	700,649	69,970	-	-	770,619
정기예금	1,797,367,281	542,552,547	450,403,502	-	2,790,323,330
정기적금	39,897,879	7,680,903	1,933,984	-	49,512,766
장기주택마련저축	7,130	-	-	-	7,130
재형저축	225,795	1,888,223	57,350	-	2,171,368
소 계	1,838,198,734	552,191,643	452,394,836	-	2,842,785,213
합 계	1,888,610,294	552,191,643	452,394,836	-	2,893,196,773

(3) 당기말과 전기말 현재 타금융회사 등으로부터 수납한 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관명	이자율	당기말	전기말
보통예금	엠메이드대부 외 21곳	0.20%	1,959,859	2,878,428
기업자유예금	학익신용협동조합(*)	-	-	98,854
정기예금	도화동신용협동조합	-	-	2,500,000
	솔빛신용협동조합	5.80%	700,000	300,000
	학익신용협동조합(*)	-	-	1,000,000
정기적금	무학교회신용협동조합	4.00%	28,000	48,000
합 계			2,687,859	6,825,282

(*) 전기말 '인천교회신용협동조합'에서 법인명이 변경되었습니다.

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	6,023,980	5,599,382
기중 설정액	1,662,941	1,181,432
기중 지급액	(754,307)	(756,834)
기말잔액	6,932,614	6,023,980
퇴직금추계액	6,932,614	6,023,980
퇴직연금운용자산	6,932,614	6,023,980

당사는 당기말 현재 퇴직금추계액의 117.69%에 해당하는 금액에 대하여 임직원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금으로 (주)하나은행에 가입하고 있습니다. 한편, 동 계약에 따라 납입한 부담금은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당기말 현재 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 납입분 1,226,662천원은 투자자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	6,023,980	5,599,382
증가액	1,662,941	1,181,432
감소액	(754,307)	(756,834)
기말잔액	6,932,614	6,023,980

(3) 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금의 납입으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
퇴직급여	138,654	118,001

주석 - 계속

15. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	4,435,630	-

(2) 당기 중 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
미사용약정충당부채	-	4,435,630	-	4,435,630

16. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기말	전기말
발행할 주식수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	3,409,893주	3,409,893주
자본금	17,049,465,000	17,049,465,000

주석 - 계속

17. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 법령에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
이익준비금	17,049,465	17,049,465

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 결산기의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 자본전입 또는 결손보전의 목적 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제53기	2022년 01월 01일 부터	제52기	2021년 01월 01일 부터
	2022년 12월 31일 까지		2021년 12월 31일 까지
처분예정일	2023년 03월 27일	처분확정일	2022년 03월 29일

(단위: 천원)

구 분	제53기(당)기		제52기(전)기	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		313,783,201		288,935,031
1. 전기이월미처분이익잉여금	280,410,299		225,718,279	
2. 당기순이익	33,372,902		63,216,752	
Ⅱ. 이익잉여금 처분액		5,114,840		8,524,732
1. 이익준비금 전입액	-		-	
2. 배당금 주당배당금(률): 보통주 : 당기 1,500원(30%) 전기 2,500원(50%)	5,114,840		8,524,732	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		308,668,361		280,410,299

18. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
인 건 비	급여	14,660,705	16,338,462
	퇴직급여	1,847,993	1,327,557
	소 계	16,508,698	17,666,019
경 비	복리후생비	2,820,482	2,575,945
	여비교통비	73,446	88,352
	통신비	413,051	416,482
	전력및수도료	194,755	189,105
	도서인쇄비	97,048	86,829
	세금및공과금	2,525,853	3,336,838
	임차료	586,901	584,996
	차량비	368,914	361,984
	소모품비	130,621	119,368
	전산업무비	1,023,623	1,010,008
	감가상각비	854,622	886,478
	무형자산상각비	1,025,894	704,840
	수선유지비	29,644	39,795
	보험료	3,993	3,711
	접대비	288,784	249,595
	연료및유류비	532	665
	등기소송비	37,822	75,988
	회의비	2,400	2,400
	연수비	62,750	29,346
	용역비	535,396	528,338
	광고선전비	603,340	950,202
	잡비	94,442	84,025
	소 계	11,774,313	12,325,290
합 계		28,283,011	29,991,309

주석 - 계속

19. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
법인세부담액	15,787,472	23,752,734
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(6,781,110)	(958,077)
자본에 직접 반영된 법인세비용	3,898,619	(1,706,885)
법인세비용	12,904,981	21,087,772

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	46,277,883	84,304,525
적용세율에 따른 법인세	10,737,248	19,939,695
조정사항		
- 비과세수익	(86,675)	(58,569)
- 비공제비용	453,620	197,189
- 기타(*)	1,800,788	1,009,457
법인세비용	12,904,981	21,087,772
유효법인세율	27.89%	25.01%

(*) 당기와 전기 중 발생한 미환류소득 법인세 부담액이 각각 1,474백만원과 1,108백만원 포함되어 있습니다.

주석 - 계속

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

① 당기

(단위: 천원)

구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
퇴직급여충당부채	5,610,916	1,662,941	754,307	6,519,550	1,512,536
대손충당금	414,704	6,910,375	414,704	6,910,375	1,603,207
매도가능증권	(5,821,924)	4,456,165	(5,821,924)	4,456,165	1,033,830
투자자산	221,760	-	-	221,760	51,448
이연대출부대수익	2,592,464	1,397,179	2,592,464	1,397,179	324,146
이연대출부대비용	-	(9,654,847)	(11,735,718)	2,080,871	482,762
퇴직연금운용자산	(5,610,916)	(1,662,941)	(754,307)	(6,519,550)	(1,512,536)
단기매매증권평가이익	(9,773,014)	(1,484,979)	(9,773,014)	(1,484,979)	(344,515)
만기보유증권	(663,125)	(443,735)	(663,125)	(443,735)	(102,946)
감가상각비	98,328	361	7,155	91,534	21,236
미수수익	(1,134)	(281,688)	(1,134)	(281,688)	(65,352)
미지급비용	9,602,200	12,064,922	9,602,200	12,064,922	2,799,062
미지급금	1,270,448	386,639	1,270,448	386,639	89,700
유형자산	44,773	59,328	-	104,101	24,152
가지급금	4,073,329	1,820,000	20,000	5,873,329	1,362,612
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합 계	1,231,034	15,229,720	(14,087,944)	30,548,698	7,279,342

② 전기

(단위: 천원)

구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
퇴직급여충당부채	5,186,318	1,181,432	756,834	5,610,916	1,357,842
대손충당금	284,855	414,704	284,855	414,704	100,358
매도가능증권	1,722,663	(5,821,924)	1,722,663	(5,821,924)	(1,408,906)
투자자산	221,760	-	-	221,760	53,666
이연대출부대수익	792,893	2,592,464	792,893	2,592,464	627,376
퇴직연금운용자산	(5,186,318)	(1,181,432)	(756,834)	(5,610,916)	(1,357,842)
단기매매증권평가이익	(12,507,284)	(9,773,014)	(12,507,284)	(9,773,014)	(2,365,069)
만기보유증권	(913,139)	(663,125)	(913,139)	(663,125)	(160,476)
감가상각비	75,290	55,966	32,928	98,328	23,796
미수수익	(769)	(1,134)	(769)	(1,134)	(274)
미지급비용	7,011,980	9,602,200	7,011,980	9,602,200	2,323,732
미지급금	1,386,847	1,270,448	1,386,847	1,270,448	307,448
유형자산	24,720	20,053	-	44,773	10,835
가지급금	-	4,073,329	-	4,073,329	985,746
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합 계	(2,727,959)	1,769,967	(2,189,026)	1,231,034	498,232

주석 - 계속

(4) 당기말과 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세효과는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구 분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가이익	1,845,270	(428,103)	1,417,167

② 전기말

(단위: 천원)			
구 분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가이익	17,879,013	(4,326,721)	13,552,292

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 당기법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	9,304,691	5,790,799
이연법인세부채	(2,025,349)	(5,292,567)
당기법인세자산	6,844,230	6,450,314
당기법인세부채	(15,787,472)	(23,755,151)

20. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
보통주당기순이익	33,372,901,603원	63,216,752,305원
가중평균유통보통주식수(*)	3,409,893주	3,409,893주
기본주당이익	9,787원	18,539원

(*) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당기	전기
총발행보통주식수	3,409,893	3,409,893
가중치(일)	365/365	365/365
가중평균유통보통주식수	3,409,893	3,409,893

(2) 희석주당이익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

주석 - 계속

21. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
기타 특수관계자	주주 및 임원

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기	전기
	이자비용	이자비용
주주 및 임원	738,810	465,638

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

(단위: 천원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
주주 및 임원	31,438,065	372,071	28,043,478	247,606

주석 - 계속

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자명	당기		전기	
	예수부채		예수부채	
	증가	감소	증가	감소
주주 및 임원	54,520,297	51,125,710	31,681,660	19,853,325
모아마스제육차유동화전문(유)	-	-	-	6
합 계	54,520,297	51,125,710	31,681,660	19,853,331

(5) 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보 제공 내역

당기말 현재 당사가 특수관계자 등을 위해 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보는 없습니다.

(6) 당기와 전기의 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
당기	535,759	2,719,298	(2,769,175)	485,882
전기	343,240	3,024,956	(2,832,437)	535,759

당사는 종업원의 주거안정 및 생활안정을 위하여 주택구입(임차)자금 및 생활안정자금을 1인당 20~50백만원의 한도로 대출하고 있습니다.

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급 여	3,021,343	2,526,323
퇴직급여	267,014	214,375
합 계	3,288,357	2,740,698

주석 - 계속

22. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경(공)매를 진행중인 건수는 총 23건이며 대출채권의 금액은 18,083,729천원입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 근저당권말소 등 7건이며, 소송가액은 2,481,544천원입니다. 한편, 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금청구소송 등 106건이며, 소송가액 2,975,637천원입니다. 당기말 현재 당사가 원고 또는 피고로 계류중인 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없으므로, 재무제표에는 반영되지 아니하였습니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공(소유권제한 포함)된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부금액	설정(한도)금액	담보권자	담보제공 목적
지급준비예치금	102,944,342	42,000,000	상호저축은행중앙회	금융업무관련 한도약정에 대한 담보

(4) 당사는 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 22,000,000천원이며, 미발행금액은 5,203,000천원입니다.

(5) 당기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%(단, 지준예치금의 담보설정금액 42,000,000천원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 재할인어음약정과 관련하여 당사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

(6) 당기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 4,599백만원을 보험가입금액으로 한 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 당기말 현재 당사의 한도성 여신 미사용 잔액은 351,427백만원입니다.

23. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	33,372,902	63,216,752
기타포괄손익	(12,135,125)	5,346,359
매도가능증권평가손익	(12,135,125)	5,346,359
당기포괄이익	21,237,777	68,563,111

24. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권의 제각	5,678,599	10,899,233

(2) 당사는 거래가 빈번하여 총금액이 큰 예수부채로 인한 현금의 유입과 유출을 순증감액으로 기재하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
현금 및 예치금	152,486,348	134,714,689

25. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	14,660,705	16,338,462
퇴직급여	1,847,993	1,327,557
복리후생비	2,820,482	2,575,945
세금및공과금	2,525,853	3,336,838
임차료	586,901	584,996
감가상각비	854,622	886,478
무형자산상각비	1,025,894	704,840

26. 이자수익과 이자비용이 있는 자산・부채의 평균금액 등

당기와 전기의 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당기		전기	
		평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산	예치금	399,413,435	9,650,331	266,706,195	2,534,348
	유가증권	40,043,876	1,177,448	15,824,971	363,285
	대출채권	2,850,536,872	206,206,658	2,331,925,024	166,618,521
	종업원대여금	445,055	14,889	393,077	11,407
	미회수내국환채권	16,868,432	261,955	17,423,130	89,018
	합 계	3,307,307,670	217,311,281	2,632,272,397	169,616,579
부채	예수부채	(3,016,230,425)	(72,689,736)	(2,400,550,080)	(45,815,646)
	차입부채	-	-	(1,590,411)	(36,420)
	미지급내국환채무	(10,593,888)	(159,748)	(10,758,578)	(50,656)
	합 계	(3,026,824,313)	(72,849,484)	(2,412,899,069)	(45,902,722)

27. 국내외 경제상황의 불확실성

세계적인 코로나바이러스감염증-19(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 당사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다. COVID-19 팬데믹이 당사에 미칠 궁극적인 영향은 아직 알 수 없고, 향후 전개되는 국면에 따라 달라질 것으로 보입니다. 당사는 COVID-19의 영향을 면밀히 모니터링하고 있지만, COVID-19로 인해 당사에 미치는 영향을 보고기간말 현재 추정할 수 없습니다.

28. 보고기간종료일 이후의 사건

당사의 재무제표는 2023년 2월 27일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2023년 3월 27일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 모아저축은행의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 모아저축은행
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 모아저축은행(이하 "회사")의 2022년 12월 31일 현재의 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다." 라고 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 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 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 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪鍾聲

홍 종 성

2023년 3월 17일

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 첨부

==========

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

주식회사 모아저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 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 내부회계관리제도모범규준의 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

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

<전기 중요한 취약점에 대한 개선사항>

• 한도를 약정해 두고 추가로 자금집행 요청에 따라서 대출이 추가로 실행되는 대출과 관련하여 자금집행 입금계좌 지정 및 등록, 자금집행 업무분리 및 내부승인절차 강화, 금융사고 예방 교육 실시와 내부통제 강화 등을 통해 대출채권 및 관련 계정이 재무제표에 적절히 기록될 수 있도록 개선하였습니다.

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.

2023년 2월 13일

(주)모아저축은행	대 표 이 사	김 성 도 (인)
(주)모아저축은행	내부회계관리자	김 진 백

제53기 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	2	2	1	6	9	6	6	6	12	-	-	21	30
투입 시간	분·반기검토	2	4	51	6	461	490	484	591	-	-	-	-	998	1,091
	감사	29	34	103	95	872	938	626	960	420	217	-	-	2,050	2,244
	합계	31	38	154	101	1,333	1,428	1,110	1,551	420	217	-	-	3,048	3,335

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.04.18 ~ 2022.12.16				20	일	
	주요내용	산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2022.12.12 ~ 2022.12.16	5	일	6	명	2	명	내부통제 이해 및 평가, 사전입증감사 절차
	2023.01.30 ~ 2023.02.10	10	일	6	명	2	명	내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시 사항에 대한 입증 감사절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.01.02		1	일	
	실사(입회)장소	본점, 부천시청역지점				
	실사(입회)대상	현금, 수표, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.11.10, 2023.03.16				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 11월 10일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면보고	2022년 재무제표에 대한 외부감사인의 감사계획, 내부회계검토계획 보고
2	2023년 03월 16일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	서면보고	2022년 재무제표에 대한 외부감사인의 감사결과, 내부회계검토결과 보고