주식회사 대한저축은행의 재무제표
(독립된 감사인의 감사보고서 포함)

제 51 기 : 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지
제 50 기 : 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

주식회사 대한저축은행

목 차

	페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서 ·····	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표 ·····	5 ~ 7
· 손 익 계 산 서 ·····	8 ~ 9
· 자 본 변 동 표 ·····	10
· 현 금 흐 름 표 ·····	11 ~ 12
· 주 석 ·····	13 ~ 39
내부회계관리제도 검토의견	
· 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 ·····	41 ~ 42
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서 ·····	43
외부감사실시내역	44~45

Crowe

한울회계법인
서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14,
3층(대치동, 신도빌딩) (06179)
Main +82 (2)2009 5700
Fax +82 (2)554 1373
www.hanulac.co.kr

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 대한저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 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 기업

을 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 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.

한 울 회 계 법 인
대표이사 남기봉

2023년 3월 8일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 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 대한저축은행

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 50 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대한저축은행 대표이사 임용훈

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 북구 금남로 128(누문동)

(전 화) 062-527-5701

재 무 상 태 표

제51(당)기 2022년 12월 31일 현재

제50(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행 (단위 : 원)

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
자 산				
현금및 예치금		72,463,409,879		60,700,572,456
현금(주석20)	95,684,042		56,391,661	
예치금(주석3,4,20,22)	72,367,725,837		60,644,180,795	
유가증권		4,897,114,430		3,669,713,950
단기매매증권(주석5)	95,159,430		592,060,950	
매도가능증권(주석6,22)	2,801,955,000		3,077,653,000	
만기보유증권(주석4,7,22)	2,000,000,000		-	
대출채권(주석2,8,13,18,22)		385,500,205,029		363,592,552,365
할인어음	322,000,000		-	
대손충당금	(2,737,000)		-	
예적금담보대출	956,059,146		396,830,000	
대손충당금	(9,560,591)		(3,966,800)	
일반자금대출	277,668,565,156		275,687,996,851	
대손충당금	(8,605,209,645)		(7,589,803,676)	
이연대출부대비용(수익)	(389,519,623)		(8,073,790)	
종합통장대출	120,948,846,433		97,071,602,124	
대손충당금	(5,298,421,789)		(1,588,859,207)	
이연대출부대비용(수익)	(94,256,687)		(392,354,674)	
기타대출채권	15,346,232		46,847,195	
대손충당금	(10,906,603)		(27,665,658)	
유형자산(주석9)		7,320,869,185		7,350,161,518
토지	6,820,830,516		6,820,830,516	
건물	1,098,048,662		1,094,478,662	
감가상각누계액	(657,226,513)		(631,008,655)	
차량운반구	112,663,390		112,663,390	
감가상각누계액	(109,022,227)		(104,168,677)	
동산	378,674,963		404,567,963	
감가상각누계액	(346,300,080)		(363,628,489)	
기타의유형자산	109,888,699		89,412,748	
감가상각누계액	(86,688,225)		(72,985,940)	
기타자산		6,322,244,122		7,917,370,004
보증금	9,325,220		187,325,220	
미수금	291,852,661		-	
미수수익	1,728,632,005		1,209,399,806	

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
대손충당금	(504,937)		(454,530)	
선급비용	882,156		1,454,034	
선급금	66,611,719		27,721,347	
투자자산	-		200,000,000	
무형자산(주석10)	178,942,055		231,678,642	
잡자산	15,474,576		13,309,803	
이연법인세자산(주석16)	411,182,104		231,272,461	
내국환(주석14,22)	3,619,846,563		5,815,663,221	
자 산 총 계		476,503,842,645		443,230,370,293
부 채				
예수부채(주석11,18,22)		404,814,054,328		386,141,415,194
보통예금	8,579,931,409		9,220,222,694	
별단예금	6,000		6,000	
정기예금	390,548,212,002		365,958,305,127	
기업자유예금	171,256,756		1,162,220,728	
정기적금	5,514,478,161		9,676,460,645	
장기주택마련저축	170,000		124,200,000	
기타부채		12,435,266,673		13,745,823,564
퇴직급여충당부채(주석12)	180,660,713		159,757,112	
퇴직연금운용자산	(180,660,713)		(159,757,112)	
기타충당부채(주석13)	201,830,595		-	
미지급금	86,570,147		85,541,526	
미지급비용	7,088,280,620		5,152,624,614	
선수수익	3,571,394		1,811,049	
잡부채	665,710,500		2,212,216,778	
수입제세	204,503,110		114,853,460	
미지급법인세(주석16)	403,842,680		2,020,293,422	
기타잡부채	57,364,710		77,069,896	
내국환(주석14,22)	4,389,425,747		6,293,629,597	
부 채 총 계		417,249,321,001		399,887,238,758
자 본				
자본금		8,380,300,000		8,701,880,000
보통주자본금(주석15)	8,380,300,000		8,701,880,000	
자본잉여금		10,526,497,499		1,657,089,379
주식발행초과금	9,239,125,896		1,655,380,056	
감자차익(주석15)	1,285,662,280		-	
기타자본잉여금	1,709,323		1,709,323	
자본조정(주석15)		(282,638,942)		(706,600,646)
자기주식무상수증관련법인세	(282,638,942)		(706,600,646)	
기타포괄손익누계액(주석6,21)		(187,503,577)		29,914,326
매도가능증권평가이익	-		36,880,506	

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
매도가능증권평가손실	(187,503,577)		(6,966,180)	
이익잉여금(주석15)		40,817,866,664		33,660,848,476
법정적립금	5,665,220,100		4,713,870,100	
미처분이익잉여금	35,152,646,564		28,946,978,376	
자 본 총 계		59,254,521,644		43,343,131,535
부 채 와 자 본 총 계		476,503,842,645		443,230,370,293

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제51(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행 (단위 : 원)

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
영업수익		32,589,321,446		27,136,199,849
이자수익(주석18,22)	31,586,533,281		24,270,661,853	
예치금이자	1,533,366,361		539,773,086	
매도가능증권이자	128,500,000		128,500,000	
만기보유증권이자	10,432,876		32,411	
대출채권이자	29,856,144,454		23,583,994,085	
기타이자수익	58,089,590		18,362,271	
유가증권평가및처분이익	115,223,231		568,418,645	
단기매매증권평가이익(주석5)	4,671,310		150,083,755	
단기매매증권처분이익	110,551,921		299,986,738	
매도가능증권처분이익	-		118,348,152	
대출채권평가 및 처분이익	361,000,000		1,669,434,847	
대출채권처분이익(주석8)	361,000,000		1,669,434,847	
수수료수익	519,696,834		624,717,085	
배당금수익	6,868,100		2,967,419	
영업비용		23,480,549,264		15,041,850,283
이자비용(주석18,22)	10,754,808,655		6,122,325,384	
예수금이자	10,687,884,160		6,099,876,566	
기타이자비용	66,924,495		22,448,818	
유가증권평가및처분손실	142,264,047		109,147,661	
단기매매증권평가손실(주석5)	51,069,642		26,878,431	
단기매매증권처분손실	91,194,405		82,269,230	
대출채권평가 및 처분손실	5,811,618,050		1,720,648,956	
대손상각비(주석8)	5,609,787,455		1,720,648,956	
미사용약정충당금전입(주석13)	201,830,595		-	
수수료비용	1,077,566,970		1,575,458,896	
기타의영업비용	1,932,852,000		1,439,882,000	
예금보험료	1,932,852,000		1,439,882,000	
판매비와관리비(주석19)	3,761,561,872		4,074,387,386	
급여	2,063,370,499		2,156,894,951	
퇴직급여(주석12)	172,959,762		211,325,956	
복리후생비	426,328,603		475,053,724	
여비교통비	23,613,510		32,386,900	
통신비	33,371,464		39,150,861	
전력및수도료	19,054,720		17,449,390	

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
도서인쇄비	9,591,249		10,136,840	
세금과공과	317,275,760		380,369,630	
차량비	8,670,470		8,417,000	
소모품비	15,966,630		16,688,210	
전산업무비	315,076,463		273,763,418	
감가상각비(주석9)	61,767,480		79,411,824	
무형자산상각비(주석10)	105,368,039		102,692,886	
수선유지비	3,239,500		13,330,400	
보험료	2,415,615		51,801,414	
접대비	47,890,340		63,711,900	
운반및보관료	300,740		337,000	
연료및유류비	8,153,511		11,296,436	
등기소송비	14,322,794		8,461,868	
연수비	7,714,500		5,623,320	
용역비	93,344,073		102,196,823	
광고선전비	2,327,000		3,428,000	
잡비	9,316,820		10,458,635	
영업이익		9,108,772,182		12,094,349,566
영업외수익		65,340,439		79,580,863
잡이익	65,340,439		79,580,863	
영업외비용		5,118,355		4,356,850
기부금	3,933,551		4,000,000	
유형자산처분손실	1,184,804		-	
잡손실	-		356,850	
법인세비용차감전순이익		9,168,994,266		12,169,573,579
법인세비용(주석16)		2,011,976,078		2,656,078,330
당기순이익(주석21)		7,157,018,188		9,513,495,249
주당손익(주석17)		5,176		7,608

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제51(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(전기초)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	75,617,178	24,147,353,227	31,898,379,082
유상증자	321,580,000	1,655,380,056	-	-	-	1,976,960,056
당기순이익	-	-	-	-	9,513,495,249	9,513,495,249
매도가능증권평가손익	-	-	-	(45,702,852)	-	(45,702,852)
2021.12.31(전기말)	8,701,880,000	1,657,089,379	(706,600,646)	29,914,326	33,660,848,476	43,343,131,535
2022.01.01(당기초)	8,701,880,000	1,657,089,379	(706,600,646)	29,914,326	33,660,848,476	43,343,131,535
감자	(1,286,320,000)	1,285,662,280	423,961,704	-	-	423,303,984
유상증자	964,740,000	7,583,745,840	-	-	-	8,548,485,840
당기순이익	-	-	-	-	7,157,018,188	7,157,018,188
매도가능증권평가손익	-	-	-	(217,417,903)	-	(217,417,903)
2022.12.31(당기말)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(187,503,577)	40,817,866,664	59,254,521,644

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제51(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행 (단위 : 원)

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
영업활동으로 인한 현금흐름		2,962,191,078		9,293,588,172
당기순이익	7,157,018,188		9,513,495,249	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,609,128,803		2,095,372,731	
단기매매증권평가손실	51,069,642		26,878,431	
단기매매증권처분손실	91,194,405		82,269,230	
퇴직급여	62,964,679		83,471,404	
대손상각비	5,609,787,455		1,720,648,956	
감가상각비	61,767,480		79,411,824	
무형자산상각비	105,368,039		102,692,886	
유형자산처분손실	1,184,804		-	
법인세비용	423,961,704		-	
미사용약정총당부채전입액	201,830,595		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(115,223,231)		(568,418,645)	
단기매매증권평가이익	4,671,310		150,083,755	
단기매매증권처분이익	110,551,921		299,986,738	
매도가능증권처분이익	-		118,348,152	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(10,688,732,682)		(1,746,861,163)	
단기매매증권의 감소	469,860,704		735,187,167	
매도가능증권의 감소	-		416,563,700	
만기보유증권의 감소(증가)	(2,000,000,000)		9,550,000	
대출채권의 증가	(27,517,389,712)		(136,558,561,967)	
미수금의 감소(증가)	(291,852,661)		102,367,713	
미수수익의 증가	(519,232,199)		(391,449,242)	
선급비용의 감소	571,878		30,927,901	
선급금의 증가	-		(19,789,067)	
잡자산의 감소	(2,164,773)		(450,643)	
이연법인세자산의 감소	(121,629,546)		(231,272,461)	
내국환자산의 감소(증가)	2,195,816,658		(4,590,393,707)	
예수금의 증가	18,672,639,134		132,343,639,252	
퇴직금의 지급	(42,061,078)		(104,370,591)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(20,903,601)		20,899,187	
미지급금의 증가	1,028,621		29,815,564	
미지급비용의 증가	1,935,533,676		1,405,491,104	
선수수익의 감소(증가)	1,760,345		(3,164,962)	
이연법인세부채의 감소	-		(23,696,682)	

과 목	제51(당)기		제50(전)기	
잡부채의 증가(감소)	(1,546,506,278)		742,236,412	
내국환부채의 증가(감소)	(1,904,203,850)		4,339,610,159	
투자활동으로 인한 현금흐름		(11,623,178,649)		(8,880,159,740)
투자활동으로 인한 현금유입액	502,003,126		-	
보증금의 감소	178,000,000		-	
지급준비예치금의 감소	124,003,126		-	
투자자산의 처분	200,000,000		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(12,125,181,775)		(8,880,159,740)	
중앙회예치금의 증가	12,000,000,000		4,000,000,000	
지급준비예치금의 증가	-		4,645,698,040	
건물의 취득	3,570,000		9,650,000	
동산의 취득	9,614,000		2,678,900	
기타유형자산의 취득	20,475,951		-	
무형자산의 증가	24,910,105		14,132,800	
선급금의 증가	66,611,719		-	
보증금의 증가	-		8,000,000	
투자자산의 취득	-		200,000,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		8,547,828,120		1,976,960,056
재무활동으로 인한 현금유입액	8,548,485,840		1,976,960,056	
유상증자	8,548,485,840		1,976,960,056	
재무활동으로 인한 현금유출액	(657,720)		-	
감자	657,720		-	
현금의 증가(감소)		(113,159,451)		2,390,388,488
기초의 현금(주석20)		6,184,673,407		3,794,284,919
기말의 현금(주석20)		6,071,513,956		6,184,673,407

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 51(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 50(전) 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 대한저축은행(이하 '회사')은 1972년 10월 13일에 설립되었으며, 상호저축은행법에 따라 예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 광주광역시 북구 금남로에 본점을 두고 있습니다. 당기말 현재 회사의 자본금은 8,380백만원으로 대주주인 (주)대광건영 및 특수관계자가 100%(자기주식제외후)의 지분을 보유하고 있습니다. 회사는 2010년 9월 23일자로 상호를 (주)대한상호저축은행에서 (주)대한저축은행으로 변경하였습니다.

2. 중요한 회계정책 :

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

가. 재무제표의 작성기준 -

회사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행 표준회계규정, 상호저축은행업회계처리준칙에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

나. 수익인식기준 -

회사는 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공

채 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.

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. 연차충당금 -

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식합니다.

마. 유가증권 -

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 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.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

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. 대손충당금 -

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 [2004-06] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

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

구 분	2022년 적용 설정기준		PF대출채권
	일 반	이자율20%이상 대출채권	
정 상	기업 0.85% 개인 1.0%	기업 1.28% 개인 1.5%	2% 이상(*)
요 주 의	기업 7% 개인 10%	기업 10.5% 개인 15.0%	10% 이상 (아파트인 경우 7% 이상)

구 분	2022년 적용 설정기준		PF대출채권
	일 반	이자율20%이상 대출채권	
고 정	20% 이상	30%이상	30% 이상
회수의문	기업 50% 개인 55%	기업 75% 개인 82.5%	75% 이상
추정손실	100%	100%	100%

(*) 취급후 1년 이상 경과한 대출은 3% 이상

사. 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.

아. 유형자산의 평가 및 감가상각방법 -

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 다음의 상각방법 및 추정내용연수에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	15 ~ 60 년
차량운반구	정액법	5 년

구분	감가상각방법	추정내용연수
동산	정률법	4 년
기타의유형자산	정률법	4 년

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.

자. 무형자산 -

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

차. 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.

카. 퇴직급여 -

회사는 대부분의 임직원에 대하여 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.
그리고 일부 임직원에 대해서는 확정급여형 퇴직연금제도를 당기에 추가도입하여 적용하고있습니다. 이에 따라 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업

원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 현재 우량회사채의 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.
퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채(퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금)에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

타. 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.

한편, 당기 중 저축은행업 감독규정의 개정으로 인하여 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 자산건전성 분류와 신용환산율(단계적으로 최대 40% 적용)을 적용한 대손충당금 적립의무가 신설되었습니다. 이에 따라 회사는 당기말 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 자산건전성 분류를 실시하고 신용환산율 20%를 적용하여 대손충당금을 추가 적립하였으며, 저축은행중앙회의 표준 회계규정에 따라 한도성 여신 미사용 잔액에 대한 대손충당금 잔액은 미사용약정충당부채 계정과목으로 기타부채에 계상하였으며, 당기 변동액은 미사용약정충당부채전입(환입)액 계정과목으로 영업비용의 대출채권평가및처분손실항목으로 분류하여 계상하였습니다.

파. 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 예외항목에 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 것으

로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

카. 일반기업회계기준 변경의 조기적용 및 전기재무제표 재작성

일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' 문단 3.20 관련 내용이 당기 중 개정되었습니다. 해당 개정사항에 따라 고객 예수금의 현금흐름표 분류가 재무활동으로 인한 현금흐름에서 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류가 변경되었으며, 해당 개정내용은 2023년 1월 1일부터 시행하되, 조기 적용할 수도 있습니다.
회사는 관련 변경내용을 당기 부터 조기적용하였습니다. 이에 따라 비교표시된 전기 현금흐름표는 재작성되었습니다.

3. 예치금 :

가. 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	당기말	전기말
보통예치금(*1)	농협중앙회외2	199,242	528,260
중앙회예치금(*2)	저축은행중앙회	50,500,000	38,500,000
지급준비예치금(*3)	저축은행중앙회	15,891,896	16,015,899
기타예치금	한국투자증권외2	5,776,588	5,600,022
합계		72,367,726	60,644,181

(*1)보통예치금 중 1백만원은 공동관리계좌로 사용이 제한되어 있습니다.
(*2)중앙회예치금 중 2,500백만원은 내국환관련 담보로 제공되어 있습니다.
(*3)지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

나. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
1년 이하	72,367,726	60,644,181

4. 지급준비자산 :

가. 회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 및 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.

나. 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말	비고
지급준비예치금	15,891,896	16,015,899	예치금
지준유가증권	2,000,000	-	만기보유증권
합계	17,891,896	16,015,899	

5. 단기매매증권 :

보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익
지분증권						
래몽래인	-	-	-	3,197	5,064	1,867
엔에이치22호 기업인수목적	-	-	-	1,740	1,849	109
알비더블유	-	-	-	4,755	5,984	1,229
트윔	-	-	-	17,909	21,923	4,014
아이티아이즈	-	-	-	2,311	3,888	1,577
디어유	-	-	-	499	1,556	1,057
카카오페이	-	-	-	26,270	50,431	24,161
피코그램	-	-	-	316	544	228
엔캠	-	-	-	14,550	34,197	19,647
지아이텍	-	-	-	8,908	14,522	5,614
씨유테크	-	-	-	45,450	53,025	7,575
원준	-	-	-	3,283	5,035	1,752
현대중공업	-	-	-	6,363	9,996	3,633
와이엠텍	-	-	-	2,517	3,311	794
일진하이솔루스	-	-	-	24,250	38,150	13,900
플래티어	-	-	-	2,444	4,840	2,396
카카오뱅크	-	-	-	78,780	118,000	39,220
맥스트	-	-	-	4,257	19,192	14,935
실리콘투	-	-	-	1,374	965	(409)
바이젠셀	59,071	22,827	(36,244)	85,323	59,071	(26,252)
아스플로	-	-	-	3,788	3,570	(218)
하림지주	28,350	22,950	(5,400)	130,573	136,949	6,376
성일하이텍	2,121	4,271	2,150	-	-	-
에스비비테크	1,378	1,892	514	-	-	-
새빗켐	1,732	3,739	2,007	-	-	-
영창케미칼	6,894	4,202	(2,692)	-	-	-
넥스트칩	5,304	2,783	(2,521)	-	-	-
알피바이오	5,016	4,794	(221)	-	-	-
포바이포	2,988	1,949	(1,039)	-	-	-
윤성에프앤씨	28,704	25,752	(2,952)	-	-	-
합계	141,558	95,159	(46,398)	468,857	592,062	123,205

(*)시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의

종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

6. 매도가능증권 :

가. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	당기말			전기말		
	취득가액	장부가액	평가손익(*1)	취득가액	장부가액	평가손익(*1)
지분증권						
금호산업	39,301	29,435	(9,866)	39,301	48,778	9,477
고리(*2)	1,200	-	-	1,200	-	-
소계	40,501	29,435	(9,866)	40,501	48,778	9,477
채무증권(*3)						
JB금융지주	1,000,000	951,067	(48,933)	2,000,000	2,037,806	37,806
KB금융지주	1,000,000	929,596	(70,404)	1,000,000	991,069	(8,931)
하나금융지주	1,000,000	891,857	(108,143)	-	-	-
소계	3,000,000	2,772,520	(227,480)	3,000,000	3,028,875	28,875
합계	3,040,501	2,801,955	(237,346)	3,040,501	3,077,653	38,352

(*1)평가손익은 누적기준이며 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다

(*2)전기이전에 감액된 지분증권입니다.

(*3)영구채이나 발행자에게 5년 중도상환 옵션이 있는 영구채입니다.

나. 당기 및 전기 중 지분증권과 관련한 매도가능증권평가손실의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기			전기		
	기초	증(감)	기말	기초	증(감)	기말
지분증권	9,477	(19,343)	(9,866)	(1,120)	10,597	9,477
채무증권	28,875	(256,355)	(227,480)	98,065	(69,190)	28,875
소계	38,352	(275,698)	(237,346)	96,945	(58,593)	38,352
법인세효과	(8,437)	58,280	49,842	(21,328)	12,891	(8,437)
법인세효과반영후금액	29,914	(217,418)	(187,504)	75,617	(45,703)	29,914

다. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	1년이하	1년초과~5년이하	합계	1년이하	1년초과~5년이하	합계
지분증권	29,435	-	29,435	48,778	-	48,778
채무증권	951,067	1,821,453	2,772,520	-	3,028,875	3,028,875

구분	당기말			전기말		
	1년이하	1년초과~5년이하	합계	1년이하	1년초과~5년이하	합계
소계	980,502	1,821,453	2,801,955	48,778	3,028,875	3,077,653

7. 만기보유증권 :

가. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
금융채				
한국전력공사 특수채	2,000,000	2,000,000	-	-
합계	2,000,000	2,000,000	-	-

나. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합계	1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합계
지준유가증권	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-
합계	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-

8. 대출채권 등 :

가. 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
할인어음	9~12	322,000	-
예적금담보대출	3.9~7.4	956,059	396,830
일반자금대출	1~19.19	277,668,566	275,687,997
종합통장대출	4~17.9	120,948,846	97,071,602
기타대출채권	-	15,346	46,847
합계		399,910,817	373,203,276

회사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	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

구분	한도
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

나. 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 만기구조 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
할인어음	322,000	-	-	322,000
예적금담보대출	911,059	45,000	-	956,059
일반자금대출	164,781,672	54,750,761	58,136,133	277,668,566
종합통장대출	120,948,846	-	-	120,948,846
기타대출채권	15,346	-	-	15,346
합계	286,978,923	54,795,761	58,136,133	399,910,817

<전기말>

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
할인어음	-	-	-	-
예적금담보대출	396,830	-	-	396,830
일반자금대출	133,794,066	67,674,715	74,219,216	275,687,997
종합통장대출	97,071,602	-	-	97,071,602
기타대출채권	46,847	-	-	46,847
합계	231,309,345	67,674,715	74,219,216	373,203,276

다. 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 및 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 고객별 분류

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
소규모기업 및 중소기업	326,981,558	81.76%	306,911,351	82.24%
개인	72,929,259	18.24%	66,291,925	17.76%

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
합계	399,910,817	100.00%	373,203,276	100.00%

(2) 산업별분류

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업대출	제조업	4,829,304	2.46%	9,174,260	2.46%
	건설업	39,498,478	6.93%	25,848,532	6.93%
	PF대출	43,713,080	10.78%	40,226,448	10.78%
	부동산업 및 임대업	79,691,283	23.10%	86,227,670	23.10%
	도매 및 소매업	15,879,651	4.98%	18,569,427	4.98%
	숙박 및 음식점업	10,892,929	4.27%	15,945,735	4.27%
	운수업	2,671,476	0.80%	2,982,573	0.80%
	금융 및 보험업	77,822,066	17.24%	64,352,930	17.24%
	사업시설관리 및 사업지원서비스업	350,000	0.04%	150,000	0.04%
	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,960,026	1.58%	5,901,866	1.58%
	협회 및 단체,수리 및 기타 개인서비스업	36,791,507	8.00%	29,874,516	8.00%
	기 타	12,881,758	2.05%	7,657,393	2.05%
	소 계	326,981,558	82.24%	306,911,350	82.24%
개인대출		72,929,259	17.76%	66,291,925	17.76%
합 계		399,910,817	100.00%	373,203,276	100.00%

라. 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	기 관 명	당기말	전기말
	(주)뉴아리원대부	250,000	627,595
	(주)안전대부	1,416,667	888,889
	(주)한빛자산관리대부	2,930,919	4,187,194
	(주)태강대부	-	1,333,333
	(주)오케이파이낸셜대부	500,000	1,000,000

구분	기 관 명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	2,006,944	3,395,833
	테크메이트코리아대부(주)	-	277,778
	아인스대부(주)	-	1,569,444
	엠에스아이대부(주)	1,458,333	2,822,000
	(주)탱크대부	-	2,597,222
	(주)현대베리타스투자1호대부	-	750,000
	유미캐피탈대부(주)	2,041,667	1,750,000
	(주)에이피엘파이낸셜대부	875,000	458,333
	(주)에이치비렌탈	1,500,000	-
	(주)에이치비캐피탈	1,865,577	-
	와이앤케이파트너스대부(주)	4,199,060	-
	에이캐피탈(주)	2,930,556	-
	(유)우담자산관리대부	864,459	-
	(주)넥스젠파이낸스대부	888,889	-
	대성인베스트자산관리대부(주)	1,366,246	-
	외환베리타스제일차대부(유)	4,031,000	-
	(주)리드코프	833,333	-
	(주)에이원대부캐피탈	2,166,667	-
	아이앤유크레디트대부(주)	1,541,667	-
	(주)솔림헬프자산관리대부	3,154,056	-
	옐로우캐피탈대부(주)	2,750,000	-
	에이캐피탈(주)	2,930,556	-
	계	42,501,596	21,657,621
합계		42,501,596	21,657,621

마. 보고기간종료일 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
할인어음	322,000	-	-	-	-	322,000
예적금담보대출	956,059	-	-	-	-	956,059
일반자금대출	239,816,888	31,913,809	1,604,433	3,078,719	1,254,716	277,668,565
종합통장대출	83,099,425	34,839,333	3,002,348	7,741	-	120,948,847
기타대출채권	-	-	2,541	5,343	7,462	15,346
합계	324,194,372	66,753,142	4,609,322	3,091,803	1,262,178	399,910,817
대손충당금	3,194,259	6,173,473	1,596,689	1,700,237	1,262,178	13,926,836
충당금설정률	0.99%	9.25%	34.64%	54.99%	100.00%	3.48%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
할인어음	-	-	-	-	-	-
예적금담보대출	396,830	-	-	-	-	396,830
일반자금대출	240,705,842	26,739,742	5,264,684	2,173,073	804,656	275,687,997
종합통장대출	90,695,888	6,375,714	-	-	-	97,071,602
기타대출채권	-	-	21,590	4,238	21,020	46,848
합계	331,798,560	33,115,456	5,286,274	2,177,311	825,676	373,203,277
대손충당금	3,413,640	2,717,263	1,057,255	1,196,462	825,676	9,210,296
충당금설정률	1.03%	8.21%	20.00%	54.95%	100.00%	2.47%

(*) 추정손실분류 채권(회수불가능채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

바. 당기와 전기의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	9,210,295	8,781,564
증감:		
대손충당금전입(*)	5,609,737	1,721,285
대손상각 및 매각	(1,170,400)	(2,140,282)
상각여신의 회수	277,203	847,729
기말잔액(*)	13,926,836	9,210,296

(*) 미수수익에 대한 충당금 변동액은 제외되어 있습니다.

사.당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 거래는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	매수자	매각월	매각금액	장부금액	대출채권처분이익
당기	모두론대부	2022년10월	999,028	1,275,657	361,000
전기	모두론대부	2021년10월	1,845,499	876,064	969,435
	이코넥스대부	2021년11월	700,000	-	700,000
	합 계		2,545,499	876,064	1,669,435

아. 당기와 전기의 이연대출부대 비용의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분		당기초	발생액	상각액	당기말
일반자금대출	이연대출부대비용	282,306	67,057	209,057	140,306
	이연대출부대수익	(290,380)	(627,195)	(387,749)	(529,826)
	계	(8,074)	(560,138)	(178,692)	(389,520)
종합통장대출	이연대출부대비용	-	-	-	-
	이연대출부대수익	(392,355)	(454,005)	(752,103)	(94,257)
	계	(392,355)	(454,005)	(752,103)	(94,257)
합 계		(400,429)	(1,014,143)	(930,795)	(483,776)

<전기>

구분		전기초	발생액	상각액	전기말
일반자금대출	이연대출부대비용	343,638	248,256	309,588	282,306
	이연대출부대수익	(24,386)	(432,255)	(166,261)	(290,380)
	계	319,252	(183,999)	143,327	(8,074)
종합통장대출	이연대출부대비용	16,751	-	16,751	-
	이연대출부대수익	(118,333)	(778,480)	(504,459)	(392,355)
	계	(101,582)	(778,480)	(487,708)	(392,355)
합 계		217,670	(962,479)	(344,381)	(400,429)

9. 유형자산 :

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

<당기>

구분	당기초	취득	처분	상각	당기말
토지	6,820,831	-	-	-	6,820,831
건물	463,470	3,570	-	(26,218)	440,822
차량운반구	8,495	-	-	(4,854)	3,641
동산	40,939	9,614	(1,185)	(16,994)	32,374
기타의유형자산	16,427	20,476	-	(13,702)	23,201
합계	7,350,162	33,660	(1,185)	(61,767)	7,320,869

<전기>

구분	전기초	취득	처분	상각	전기말
토지	6,820,831	-	-	-	6,820,831
건물	480,694	9,650	-	(26,874)	463,470
차량운반구	13,348	-	-	(4,854)	8,494
동산	67,562	2,679	-	(29,301)	40,940
기타의유형자산	34,809	-	-	(18,383)	16,426
합계	7,417,244	12,329	-	(79,412)	7,350,161

나. 보고기간종료일 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	용도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	사옥부지	6,820,831	5,379,074	6,820,831	5,092,302

다. 보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종류	자산	장부가액	보험가액	보험회사명
화재보험	건물	440,822	460,000	현대해상
	동산	32,374	161,000	현대해상
합계		473,196	621,000	

(*) 상기 보험 이외에 회사는 서울보증보험에 사잇돌 2 상품등에 대한 신용보험(부보

가액 : 226백만원)과 삼성화재등에 도난보험, 차량종합보험 및 신원보증보험 등을 가입하고 있습니다.

10. 무형자산 :

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	취득 및 대체	상각	기말
소프트웨어	196,456	19,563	(92,441)	123,578
기타의무형자산	35,222	33,068	(12,926)	55,364
합계	231,679	52,631	(105,368)	178,942

<전기>

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	284,105	3,571	(91,221)	196,455
기타의무형자산	32,562	14,133	(11,472)	35,223
합계	316,667	17,704	(102,693)	231,678

11. 예수부채 :

가. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
보통예금	0.00~0.10	8,579,931	9,220,223
별단예금	-	6	6
정기예금	1.00 ~ 6.20	390,548,212	365,958,305
기업자유예금	0.10 ~ 0.15	171,257	1,162,221
정기적금	1.70 ~ 6.00	5,514,478	9,676,460
장기주택마련저축	5.00 ~ 6.30	170	124,200
합계		404,814,054	386,141,415

나. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
6개월 이하	187,020,302	161,654,657
6개월 초과 ~ 1년 이하	190,313,583	196,447,659
1년 초과 ~ 3년 이하	27,433,569	27,848,235
3년 초과	46,600	190,864
합계	404,814,054	386,141,415

12. 퇴직급여충당부채 :

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

구분	당기	전기
기초	159,757	180,656
퇴직금의 지급	(42,061)	(104,370)
퇴직급여설정액(관계사전입포함)	62,965	83,471
기말(*)	180,661	159,757

(*)확정급여형 퇴직연금제도로 운용되고 있으며 정기예금으로 구성되어 있습니다.

한편, 회사는 2012회계연도부터 도입한 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 당기와 전기 중 부담한 퇴직급여는 127,854천원과 195,595천원(임원에 대한 퇴직위로금 포함)입니다.

13. 기타충당부채

가. 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	당기	전기
미사용약정채권액	20,838,823	-
미사용약정 충당부채 잔액	201,831	-

나. 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	-	-
당기 전입액	201,831	-
당기 환입액	-	-
기말 잔액	201,831	—

14. 우발부채와 약정사항 등 :

가. 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%를 한도로 하는 콜차입 약정 및 2,500백만원을 한도로 하는 내국환거래약정 등을 체결하고 있습니다.

나. 회사는 단기매매증권운용과 관련하여 투자자문회사와 컨설팅계약을 체결하고 있습니다. 계약에 따라 종목별 매매후 수익이 발생할 경우 매매수익금을 기준으로 수수료로 지급하며, 손실이 발생할 경우 컨설팅수수료에서 손실금액을 공제하기로 약정되어 있습니다.

다. 보고기간종료일 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 2건으로 이와 관련된 대출금은 1,669백만원입니다.

라. 보고기간종료일 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 90백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

마. 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

15. 자본 :

가. 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 보통주 2,000,000주(1주당 액면금액 5,000원)이고 보통주 발행주식수는1,676,060주로서 자본금은 8,380,300천원입니다. 회사의 당기중 보통주 주식수 및 자본금과 주식발생초과금 및 감자차익의 변동은 다음과 같습니다(단위: 주, 천원).

구분	주식수	보통주자본금	주식발행초과금	감자차익
당기초	1,740,376	8,701,880	1,655,380	-
무상감자	(64,316)	(321,580)	-	321,371
유상증자	64,316	321,580	2,427,331	-
무상감자	(64,316)	(321,580)	-	321,371
유상증자	128,632	643,160	5,156,415	-
무상감자	(128,632)	(643,160)	-	642,920
당기말	1,676,060	8,380,300	9,239,126	1,285,662

나. 법정적립금

회사는 상호저축은행법 제19조에 의거 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 손실금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

다. 임의적립금

회사는 제38기(2010년 09월 29일)와 제39기 정기주주총회(2011년 09월 30일)에서 임의적립금 4,455,276천원과 3,028,444천원의 결손보전을 승인하였습니다.

라. 자기주식 및 자기주식무상수증관련 법인세부담액

회사는 2002년 5월 23일과 2003년 6월 27일에 특수관계자로부터 261,166주와 167,606주를 무상으로 취득하였으며, 이 중 257,264주를 당기 중 감자하였습니다. 당기 감자로 인해 감소하는 자본금에서 감자와 관련된 비용을 제외한 1,285,662천원을 감자차익으로 계상하고 있습니다. 또한, 당기말 현재 회사는 자기주식 171,508주를 보유하고 있으며, 상기 무상으로 수증받은 자기주식에 대한 법인세 부담액에 해당하는 282,639천원을 자기주식무상수증관련 법인세부담액으로 표시하고 있습니다.

마. 이익잉여금 처분계산서

회사의 당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
미처분이익잉여금		35,152,646,564		28,946,978,376
전기이월이익잉여금	27,995,628,376		19,433,483,127	
당기순이익	7,157,018,188		9,513,495,249	
잉여금 처분액		(715,702,000)		(951,350,000)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
법정적립금 적립액	(715,702,000)		(951,350,000)	
차기이월이익잉여금		34,436,944,564		27,995,628,376

(*) 당기의 이익잉여금처분계산서는 2023년 3월 14일 정기주주총회(전기 2022년 3월 22일 승인)에서 최종 승인될 예정입니다.

16. 법인세비용 :

가. 당기와 전기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,709,644	2,706,441
법인세추납액	-	191,716
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(179,910)	(254,969)
총법인세효과	1,529,734	2,643,188
자본에 직접 반영된 법인세비용	482,242	12,891
법인세비용	2,011,976	2,656,078

나. 당기의 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계 정 과 목	당기	전기
매도가능증권평가손익	58,280	12,891
자기주식	423,962	-
합계	482,242	-

다. 당기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		9,168,994		12,169,574
적용세율에 따른 법인세		1,995,179		2,655,306
조정사항		16,797		772
기타	(409)		772	
세율변동	17,207		-	
법인세비용		2,011,976		2,656,078

구 분	당기		전기	
유효법인세율(*)		21.94%		21.83%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

라. 당기와 전기 중 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기말

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	159,757	62,965	42,061	180,661	35,147	37,939
퇴직보험예치금(운용자산)	(159,757)	(62,965)	(42,061)	(180,661)	(35,147)	(37,939)
단기매매증권평가이익	(157,073)	(4,671)	(143,707)	(18,037)	(34,556)	(3,788)
단기매매증권평가손실	206,279	51,070	132,290	125,059	45,381	26,262
단기매매증권평가익 수수료	27,294	(27,294)	9,702	(9,702)	6,005	(2,037)
감가상각누계액(건물)	(101,932)	1,144	-	(100,789)	(22,425)	(21,166)
감가상각누계액(차량)	45,248	-	8,000	37,248	9,955	7,822
미지급비용	65,365	59,539	65,365	59,539	14,380	12,503
유형자산감액손실	1,935,000	-	-	1,935,000	-	-
예금보험료	1,004,409	1,627,346	1,004,409	1,627,346	220,970	341,743
계	3,024,590	1,707,134	1,076,059	3,655,665	239,710	361,339
매도가능증권평가손실	(38,352)	275,698	-	237,346	(8,437)	49,843
합계	2,986,238	1,982,832	1,076,059	3,893,011	231,273	411,182

- 전기말

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	180,657	(20,899)	-	159,757	39,744	35,147
퇴직보험예치금(운용자산)	(180,657)	20,899	-	(159,757)	(39,744)	(35,147)
단기매매증권평가이익	(315,077)	(150,084)	(308,087)	(157,073)	(69,317)	(34,556)
단기매매증권평가손실	352,605	26,878	173,203	206,279	77,573	45,381
단기매매증권평가익 수수료	(59,899)	(149,801)	(236,993)	27,294	(13,177)	6,005
감가상각누계액(건물)	(104,728)	-	(2,797)	(101,932)	(23,040)	(22,425)
감가상각누계액(차량)	53,249	(8,000)	-	45,248	11,715	9,955
미지급비용	63,084	65,365	63,084	65,365	13,878	14,380
유형자산감액손실	1,935,000	-	-	1,935,000	-	-
예금보험료	-	2,093,702	1,089,293	1,004,409	-	220,970
계	1,924,234	1,878,060	777,703	3,024,590	(2,368)	239,710

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
매도가능증권평가손실	(96,945)	-	(58,593)	(38,352)	(21,328)	(8,437)
합계	1,827,289	1,878,060	719,110	2,986,238	(23,696)	231,273

마. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 토지에 대하여 인식한 유형자산감액손실관련 차감할 일시적차이 1,935백만원은 실현가능성이 낮다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

17. 주당손익 :

가. 기본주당이익

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	7,157,018,188	9,513,495,249원
보통주 당기순이익(A)	7,157,018,188	9,513,495,249원
가중평균유통보통주식수(B)	1,382,792주	1,249,050주
기본주당이익(A/B)	5,176원	7,617원

나. 가중평균유통보통주식수의 산정내역

보고기간종료일 현재 가중평균유통보통주식수를 계산한 내역은 다음과 같습니다.
<당기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,740,376	365	635,237,240
자기주식	(428,772)	365	(156,501,780)
증자	64,316	276	17,751,216
감자	(257,264)	85	(21,867,440)
자기주식소각	257,264	85	21,867,440
증자	128,632	64	8,232,448

구분	주식수	유통일수	적수
합계	1,504,552		504,719,124

가중평균유통보통주식수 : 504,719,124주/365일 =1,382,792주

<전기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,676,060	365	611,761,900
자기주식	(428,772)	365	(156,501,780)
유상증자	64,316	10	643,160
합계	1,311,604		455,903,280

가중평균유통보통주식수 : 455,903,280주/366일 =1,245,050

다. 당기와 전기 중 회사가 발행한 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 없으므로 회사의 기본주당순손익과 희석주당순손익은 동일합니다.

18. 특수관계자와의 거래 :

가. 회사의 지배회사는 (주)대광건영입니다.

나. 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	구분	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
지배회사	예적금 담보대출 등	-	2,957	-	4,103
기타특수관계자		846	58,869	1,166	62,452
합계		846	61,826	1,166	66,555

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

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
지배회사	-	5,018,992	-	12,558
기타특수관계자	268,757	4,277,158	73,199	8,028,078

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
합계	268,757	9,296,150	73,199	8,040,636

19. 부가가치 산정자료 :

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

구 분	당 기	전 기
급 여	2,063,370	2,156,895
퇴직급여	172,960	211,326
복리후생비	426,329	475,054
세금과공과	317,276	380,299
감가상각비	61,767	79,412
무형자산상각비	105,368	102,693
합 계	3,147,070	3,405,679

20. 현금흐름표 :

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며, 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
현금	95,684	56,392
보통예치금	199,242	528,260
기타예치금	5,776,588	5,600,021
합계	6,071,514	6,184,673

나. 당기 및 전기에 현금의 거래가 없는 중요 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

내 역	당기	전기
선급금의 무형자산 대체	27,721	3,571
무상감자	1,286,320	-

21. 포괄손익계산서:

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	7,157,018	9,513,495
매도가능증권평가손익	(217,418)	(45,703)
당기포괄이익	6,939,600	9,467,792

22. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액 :

가. 당기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	61,494,096	1,533,366	55,552,306	525,674
매도가능증권	3,076,898	128,500	3,820,086	
만기보유증권	186,301	10,433	811	32
대출채권	392,522,214	29,856,144	279,312,704	23,583,994
내국환	4,698,506	58,090	3,732,709	18,362

나. 당기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	406,896,755	10,687,884	305,566,912	6,099,877
내국환	5,089,785	66,924	4,356,697	22,449

23. 재무제표의 사실상 확정일 :

당사의 재무제표는 2023년 2월 23일 이사회 결의로 사실상 확정되고, 2023년 3월 14일 정기주주총회(전기 2022년 3월 22일 승인)에서 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 대한저축은행의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 대한저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 대한저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 대한저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 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 비상장기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 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 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리· 운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내

부회계관리제도는 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 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 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 주식회사등의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

한 울 회 계 법 인
대표이사 남기붕

2023년 3월 8일

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 대한저축은행 주주, 이사회 및 감사귀중

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 내부회계관리제도모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 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.

2023년 2 월 9일

내부회계관리자 이 승 희 (인)

대표이사 임 용 훈 (인)

내부회계관리자의 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 대한저축은행			
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		3	1	1	1	5	3	-	1	-	-	-	-	9	6
투입 시간	분·반기검토	7	6	56	48	472	356	-	96	-	-	-	-	535	506
	감사	11	10	104	64	336	314	-	56	-	-	-	-	451	444
	합계	18	16	160	112	808	670	-	152	-	-	-	-	986	950

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022. 04. 19					3	일	
	주요내용	감사 착수를 위한 분석 및 주요 감사위험 분석							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2022.04.18~21	4	일	4	명	1	명	1분기검토	
	2022.07.13~15	3	일	4	명	1	명	반기검토	
	2022.10.11~14	4	일	4	명	1	명	3분기검토	
	2022.12.05~08	4	일	5	명	-	명	주요 내부통제 검토	
	2023.01.16~20	5	일	4	명	1	명	입증감사 절차 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	해당사항 없음							
	실사(입회)대상	-							
	실사(입회)시기	2022.12.31					1	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	회사의 본점 사무실				
	실사(입회)대상	각종 예금통장, 현금, 주요증서 및 신용카드				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	분기검토, 중간감사 및 기말감사 실시이후				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 04월 21일	감사, 여신,총무팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
2	2022년 07월 15일	감사, 여신,총무팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
3	2022년 10월 14일	감사, 여신,총무팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
4	2022년 12월 08일	대표이사, 감사, 각팀장	대면 회의	내부회계관리제 검토 사항 및 기말감사 관련 논의
5	2023년 01월 20일	감사, 여신,총무팀장, 회계사	대면 회의	기말감사 주요사항 및 대출에 대한 중요사항 논의