

주식회사 대한저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 50 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 49 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

한울회계법인

목 차

페이지

외부감사인의 감사보고서		1 ~ 3
재 무 제 표		
· 재 무 상 태 표		5 ~ 7
· 손 익 계 산 서		8 ~ 10
· 자 본 변 동 표		11
· 현 금 흐 름 표		12 ~ 13
· 주 석		14 ~ 39
내부회계관리제도 검토의견		
· 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서		40 ~ 42
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서		43
외부감사실시내역		44 ~ 45

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 대한저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 주식회사 대한저축은행의 2021년 12월 31일과 2020년 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 해

당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

의 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14

한울회계법인

대표이사 남기봉



2022년 2월 25일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 대한저축은행

제 50 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 49 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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

제50기 2021년 12월 31일 현재

제49기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제50(당)기말	제49(전)기말
자 산		
현금및 예치금	60,700,572,456	49,664,485,928
현금(주석19)	56,391,661	100,429,889
예치금(주석3,4,19,21)	60,644,180,795	49,564,056,039
유가증권	3,669,713,950	4,417,446,685
단기매매증권(주석5)	592,060,950	986,325,285
매도가능증권(주석6,21)	3,077,653,000	3,421,571,400
만기보유증권(주석4,7,21)	-	9,550,000
대출채권(주석2,8,13,17,21)	363,592,552,365	228,754,639,354
할인어음	-	240,000,000
대손충당금	-	(2,040,000)
예적금담보대출	396,830,000	436,599,990
대손충당금	(3,966,800)	(4,366,000)
일반자금대출	275,687,996,851	215,474,753,108
대손충당금	(7,589,803,676)	(8,297,618,529)
이연대출부대비용(수익)	(8,073,790)	319,251,812
종합통장대출	97,071,602,124	19,110,009,827
대손충당금	(1,588,859,207)	(397,837,474)
이연대출부대비용(수익)	(392,354,674)	(101,581,987)
기타대출채권	46,847,195	2,057,170,862
대손충당금	(27,665,658)	(79,702,255)
유형자산(주석9)	7,350,161,518	7,417,244,442
토지	6,820,830,516	6,820,830,516
건물	1,094,478,662	1,084,828,662
감가상각누계액	(631,008,655)	(604,134,275)
차량운반구	112,663,390	112,663,390
감가상각누계액	(104,168,677)	(99,315,127)
동산	404,567,963	401,889,063
감가상각누계액	(363,628,489)	(334,327,111)
기타의유형자산	89,412,748	89,412,748
감가상각누계액	(72,935,940)	(54,603,424)
기타자산	7,917,370,004	2,697,870,584
보증금	187,325,220	179,325,220

과목	제50(당)기말	제49(전)기말
미수금	-	102,367,713
미수수익	1,209,399,806	818,586,441
대손충당금	(454,530)	(1,090,407)
선급비용	1,454,034	32,381,935
선급금	27,721,347	11,503,709
투자자산	200,000,000	-
무형자산(주식10)	231,678,642	316,667,299
잡자산	13,309,803	12,859,160
이연법인세자산(주식15)	231,272,461	-
내국환(주식13,21)	5,815,663,221	1,225,269,514
자 산 총 계	443,230,370,293	292,951,686,993
부채		
예수부채(주식11,17,21)	386,141,415,194	253,797,775,942
보통예금	9,220,222,694	7,360,581,520
별단예금	6,000	69,100
정기예금	365,958,305,127	224,188,455,183
기업자유예금	1,162,220,728	11,089,564,800
정기적금	9,676,460,645	11,027,265,339
장기주택마련저축	124,200,000	131,840,000
기타부채	13,745,823,564	7,255,531,969
퇴직급여충당부채(주식12)	159,757,112	180,656,299
퇴직연금운용자산	(159,757,112)	(180,656,299)
미지급금	85,541,526	55,725,962
미지급비용	5,152,624,614	3,747,133,510
선수수익	1,811,049	4,976,011
이연법인세부채(주식15)	-	23,696,682
잡부채	2,212,216,778	1,469,980,366
수입제세	114,853,460	113,584,110
미지급법인세(주식15)	2,020,293,422	766,860,167
기타잡부채	77,069,896	589,536,089
내국환(주식13,21)	6,293,629,597	1,954,019,438
부 채 총 계	399,887,238,758	261,053,307,911
자본		
자본금	8,701,880,000	8,380,300,000
보통투자본금(주식14)	8,701,880,000	8,380,300,000
자본잉여금	1,657,089,379	1,709,323
주식발행초과금	1,655,380,056	-
기타자본잉여금	1,709,323	1,709,323
자본조정(주식14)	(706,600,646)	(706,600,646)
자기주식무상수증관련법인세	(706,600,646)	(706,600,646)
기타포괄손익누계액(주식6,15,20)	29,914,326	75,617,178

과목	제50(당)기말		제49(전)기말	
매도가능증권평가이익	36,880,506		76,490,700	
매도가능증권평가손실	(6,966,180)		(873,522)	
이익잉여금(주식14)		33,660,848,476		24,147,353,227
법정적립금	4,713,870,100		4,182,009,100	
미처분이익잉여금	28,946,978,376		19,965,344,127	
자 본 총 계		43,343,131,535		31,898,379,082
부 채 와 자 본 총 계		443,230,370,293		292,951,686,993

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

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

제49(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제50(당)기		제49(전)기	
영업수익		27,136,199,849		20,553,542,046
이자수익(주석17,21)	24,270,661,853		18,933,096,469	
예치금이자	539,773,086		564,544,534	
매도가능증권이자	128,500,000		115,471,428	
만기보유증권이자	32,411		65,545,057	
대출채권이자	23,583,994,085		18,174,953,868	
기타이자수익	18,362,271		12,581,582	
유가증권평가및처분이익	568,418,645		431,017,504	
단기매매증권평가이익(주석5)	150,083,755		314,463,845	
단기매매증권처분이익	299,986,738		58,457,907	
매도가능증권처분이익	118,348,152		58,095,752	
대출채권평가 및 처분이익	1,669,434,847		780,988,437	
대출채권처분이익(주석8,13)	1,669,434,847		780,988,437	
수수료수익	624,717,085		406,619,746	
배당금수익	2,967,419		1,819,890	
영업비용		15,041,850,283		13,898,060,624
이자비용(주석17,21)	6,122,325,384		4,734,373,120	
예수금이자	6,099,876,566		4,716,735,769	
기타이자비용	22,448,818		17,637,351	
유가증권평가및처분손실	109,147,661		20,040,887	
단기매매증권처분손실	82,269,230		7,491,115	
단기매매증권평가손실(주석5)	26,878,431		12,549,772	
대출채권평가 및 처분손실	1,720,648,956		2,385,304,108	
대손상각비(주석8)	1,720,648,956		2,385,304,108	
수수료비용	1,575,458,896		1,542,170,798	
기타의영업비용	1,439,882,000		988,256,000	
예금보험료	1,439,882,000		988,256,000	
판매비와관리비(주석18)	4,074,387,386		4,227,915,711	
급여	2,156,894,951		2,289,769,835	
퇴직급여(주석12)	211,325,956		304,164,810	
복리후생비	475,053,724		485,864,348	
여비교통비	32,386,900		28,978,420	
통신비	39,150,861		42,533,512	
전력및수도료	17,449,390		17,862,689	
도서인쇄비	10,136,840		5,908,627	

과목	제50(당)기	제49(전)기
세금과공과	380,369,630	310,400,836
차량비	8,417,000	10,732,440
소모품비	16,688,210	16,552,800
전산업무비	273,763,418	250,931,485
감가상각비(주석9)	79,411,824	130,372,640
무형자산상각비(주석10)	102,692,886	88,808,119
수선유지비	13,330,400	20,556,400
보험료	51,801,414	3,745,697
접대비	63,711,900	57,286,639
운반및보관료	337,000	464,000
연료및유류비	11,296,436	14,420,738
등기소송비	8,461,868	17,708,569
연수비	5,623,320	6,009,570
용역비	102,196,823	88,800,257
광고선전비	3,428,000	23,889,000
잡비	10,458,635	12,154,280
영업이익	12,094,349,566	6,655,481,422
영업외수익	79,580,863	152,980,148
유형자산처분이익	-	11,999,000
잡이익	79,580,863	140,981,148
영업외비용	4,356,850	17,223,781
기부금	4,000,000	13,852,901
유형자산처분손실	-	3,370,880
잡손실	356,850	-
법인세비용차감전순이익	12,169,573,579	6,791,237,789
법인세비용(주석15)	2,656,078,330	1,472,628,085
당기순이익(주석20)	9,513,495,249	5,318,609,704
주당순익(주석16)	7,608	4,264

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

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

제49(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	55,289,910	18,828,743,523	26,559,442,110
당기순이익	-	-	-	-	5,318,609,704	5,318,609,704
매도가능증권평가손익	-	-	-	20,327,268	-	20,327,268
2020.12.31(전기말)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	75,617,178	24,147,353,227	31,898,379,082
2021.01.01(당기초)	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(당기말)	8,701,880,000	1,657,089,379	(706,600,646)	29,914,326	33,660,848,476	43,343,131,535

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

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

제49(전)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제50(당)기	제49(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	(123,050,051,080)	(59,733,149,225)
당기순이익	9,513,495,249	5,318,609,704
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,095,372,731	2,736,466,377
단기매매증권평가손실	26,878,431	12,549,772
단기매매증권처분손실	82,269,230	7,491,115
퇴직급여	83,471,404	108,569,743
대손상각비	1,720,648,956	2,385,304,108
감가상각비	79,411,824	130,372,640
무형자산상각비	102,692,886	88,808,119
유형자산처분손실	-	3,370,880
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(568,418,645)	(443,016,504)
단기매매증권평가이익	150,083,755	314,463,845
단기매매증권처분이익	299,986,738	58,457,907
매도가능증권처분이익	118,348,152	58,095,752
유형자산처분이익	-	11,999,000
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(134,090,500,415)	(67,345,208,802)
단기매매증권의 감소(증가)	735,187,167	(136,872,205)
매도가능증권의 감소(증가)	416,563,700	(967,858,880)
만기보유증권의 감소	9,550,000	250,000,000
대출채권의 증가	(136,558,561,967)	(67,807,027,873)
미수금의 감소	102,367,713	142,305,610
미수수익의 증가	(391,449,242)	(92,060,984)
선급비용의 감소(증가)	30,927,901	(30,529,414)
선급금의 증가	(19,789,067)	-
잡자산의 감소(증가)	(450,643)	6,280,213
이연법인세자산의 감소(증가)	(231,272,461)	172,141,048
내국환자산의 증가	(4,590,393,707)	(73,781,984)
퇴직금의 지급	(104,370,591)	-
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	20,899,187	(108,569,743)
미지급금의 증가(감소)	29,815,564	(95,632,192)
미지급비용의 증가	1,405,491,104	899,421,653
선수수익의 감소	(3,164,962)	(1,903,114)
수입보증금의 증가	-	23,696,682
이연법인세부채의 감소	(23,696,682)	-
잡부채의 증가	742,236,412	299,379,449

과목	제50(당)기		제49(전)기	
내국환부채의 증가	4,339,610,159		175,802,932	
투자활동으로 인한 현금흐름		(8,880,159,740)		(7,837,506,960)
투자활동으로 인한 현금유입액	-		332,000,000	
차량운반구의 처분	-		12,000,000	
보증금의 감소	-		320,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(8,880,159,740)		(8,169,506,960)	
중앙회예치금의 증가	4,000,000,000		5,000,000,000	
지급준비예치금의 증가	4,645,698,040		3,073,054,796	
건물의 취득	9,650,000		3,839,430	
동산의 취득	2,678,900		50,710,160	
무형자산의 증가	14,132,800		41,002,574	
보증금의 증가	8,000,000		900,000	
투자자산의 취득	200,000,000		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		134,320,599,308		67,792,435,145
재무활동으로 인한 현금유입액	134,320,599,308		67,792,435,145	
예수금의 순증가	132,343,639,252		67,792,435,145	
유상증자	1,976,960,056		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
현금의 증가		2,390,388,488		221,778,960
기초의 현금(주석19)		3,794,284,919		3,572,505,959
기말의 현금(주석19)		6,184,673,407		3,794,284,919

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 50(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 49(전) 기 2020년 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 8,702백만원으로 대주주인 (주)대광건설 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, 만기 보유증권 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.

구분	2021년 적용 설정기준		PF대출채권
	일 반	이자율20%이상 대출채권	
정 상	기업 0.85% 개인 1.0%	기업 1.275% 개인 1.5%	2% 이상(*)
요 주 의	기업 7% 개인 10%	기업 10.5% 개인 15.0%	10% 이상 (아파트인 경우 7% 이상)
고 정	20% 이상	30% 이상	30% 이상
회수의문	기업 50% 개인 55%	기업 75% 개인 82.5%	75% 이상
추정손실	100%	100%	100%

(*)신용등급 BBB-, A3 이상인 기업이 지급보증한 대출은 0.5% 이상, 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 상각방법에 및 추정내용연수에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	15 ~ 60 년
차량운반구	정액법	5 년
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 비업무용 자산으로 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 임직원에게 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 종업원이 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.

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

3. 예치금 :

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
보통예치금(*1)	농협중앙회외2	528,260	593,847
중앙회예치금(*2)	저축은행중앙회	38,500,000	34,500,000
지급준비예치금(*3)	저축은행중앙회	16,015,899	11,370,201
기타예치금	농협중앙회외2	5,600,022	3,100,008
합계		60,644,181	49,564,056

(*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	60,644,181	49,564,056

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	16,015,899	11,370,201	예치금
지준유가증권	-	9,550	만기보유증권
합계	16,015,899	11,379,751	

5. 단기매매증권 :

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

회사(종목)명	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익
지분증권						
래웅래인	3,197	5,064	1,867	-	-	-
엔에이치22호 기업인수목적	1,740	1,849	109	-	-	-
알비더블유	4,755	5,984	1,229	-	-	-
트윈	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)	-	-	-
바이젠텔	85,323	59,071	(26,252)	-	-	-
아스플로	3,788	3,570	(218)	-	-	-
유엔아이	-	-	-	36,283	29,435	(6,848)
하림지주	130,573	136,949	6,376	124,196	130,572	6,376
유안타제6호스팩	-	-	-	245,803	244,577	(1,226)
아이디피	-	-	-	5,335	4,263	(1,072)
비비씨	-	-	-	8,372	4,968	(3,404)
SK바이오팜	-	-	-	79,184	270,400	191,216
셀레믹스	-	-	-	9,534	12,744	3,210
빅히트	-	-	-	40,905	48,000	7,095
카카오게임즈	-	-	-	1,939	3,680	1,741
비나텍	-	-	-	1,533	2,512	979
피엔케이피부 임상연구센터	-	-	-	1,848	2,280	432
센코	-	-	-	5,081	9,578	4,497

회사(종목)명	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익
위드텍	-	-	-	7,828	15,128	7,300
위더스제약	-	-	-	803	1,078	275
제일전기공업	-	-	-	34,649	53,679	19,030
하나기술	-	-	-	5,727	22,324	16,597
애플코	-	-	-	17,916	20,294	2,378
포인트모바일	-	-	-	4,818	16,981	12,163
명신산업	-	-	-	3,368	23,418	20,050
인바이오	-	-	-	644	1,722	1,078
티엘비	-	-	-	47,745	65,310	17,565
석경에이티	-	-	-	899	3,382	2,483
합계	468,857	592,062	123,205	684,410	986,325	301,915

(*)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:천 원).

회사(종목)명	당기말			전기말		
	취득가액	장부가액	평가손익(*1)	취득가액	장부가액	평가손익(*1)
지분증권						
금호산업	39,301	48,778	9,477	39,301	38,181	(1,120)
케이클라비스이천PFV제7호	-	-	-	285,325	285,325	-
고리(*2)	1,200	-	-	1,200	-	-
소계	39,301	48,778	9,477	325,826	323,506	(1,120)
채무증권(*3)						
JB금융지주	2,000,000	2,037,806	37,806	2,000,000	2,089,825	89,825
KB금융지주	1,000,000	991,069	(8,931)	1,000,000	1,008,240	8,240
소계	3,000,000	3,028,875	28,875	3,000,000	3,098,065	98,065
합계	3,039,301	3,077,653	38,352	3,325,826	3,421,571	96,945

(*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	(1,120)	10,597	9,477	(9,938)	8,818	(1,120)
채무증권	98,065	(69,190)	28,875	80,822	17,243	98,065
소계	96,945	(58,593)	38,352	70,885	26,061	96,945
법인세효과	(21,328)	12,891	(8,437)	(15,595)	(5,733)	(21,328)
법인세효과반영후금액	75,617	(45,703)	29,914	55,290	20,327	75,617

7. 만기보유증권 :

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

회사(종목)명	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채				
지역개발채권1601	-	-	9,550	9,550
합계	-	-	9,550	9,550

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	-	-	-	9,550	-	9,550
합계	-	-	-	9,550	-	9,550

8. 대출채권 등 :

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
할인어음	6.5~12.0	-	240,000
예적금담보대출	3.35~4.4	396,830	436,600
일반자금대출	1.0~19.9	275,687,997	215,474,753
종합통장대출	3.9~19.9	97,071,602	19,110,010
기타대출채권	-	46,847	2,057,171
합계		373,203,276	237,318,534

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
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	-	-	-	-
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

<전기말>

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
할인어음	240,000	-	-	240,000
예적금당보대출	433,600	3,000	-	436,600
일반자금대출	105,954,796	24,591,455	84,928,502	215,474,753
종합통장대출	19,110,010	-	-	19,110,010
기타대출채권	2,057,171	-	-	2,057,171
합계	127,795,577	24,594,455	84,928,502	237,318,534

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	306,911,351	82.24%	178,560,261	75.24%
개인	66,291,925	17.76%	58,758,273	24.76%
합계	373,203,276	100.00%	237,318,534	100.00%

(2) 산업별분류

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업대출	제조업	9,174,260	2.46%	5,850,000	2.47%
	건설업	25,848,532	6.93%	22,896,401	9.65%
	PF대출	40,226,448	10.78%	8,473,376	3.57%
	부동산업 및 임대업	86,227,670	23.10%	52,129,794	21.97%
	도매 및 소매업	18,569,427	4.98%	14,113,509	5.95%
	숙박 및 음식점업	15,945,735	4.27%	16,557,212	6.98%
	운수업	2,982,573	0.80%	72,469	0.03%
	금융 및 보험업	64,352,930	17.24%	31,151,658	13.13%
	사업시설관리 및 사업지원서비스업	150,000	0.04%	150,000	0.06%
	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	5,901,866	1.58%	14,577,240	6.14%
	협회 및 단체, 수리 및				

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
	기타 개인서비스업	29,874,516	8.00%	5,964,467	2.51%
	기 타	7,657,393	2.05%	6,624,135	2.79%
	소 계	306,911,350	82.24%	178,560,261	75.24%
개인대출		66,291,925	17.76%	58,758,273	24.76%
합 계		373,203,276	100.00%	237,318,534	100.00%

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

구분	기 관 명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)뉴아리원대부	627,595	633,343
	(주)안전대부	888,889	1,444,444
	(주)한빛자산관리대부	4,187,194	4,073,761
	(주)태강대부	1,333,333	750,000
	(주)오케이파이낸셜대부	1,000,000	388,889
	(주)골든캐피탈대부	3,395,833	2,916,667
	테크메이트코리아대부(주)	277,778	1,833,333
	아인스대부(주)	1,569,444	1,730,000
	엠에스아이대부(주)	2,822,000	722,222
	(주)탱크대부	2,597,222	2,000,000
	(주)현대베리타스투자1호대부	750,000	1,971,571
	유미캐피탈대부(주)	1,750,000	722,222
	(주)에이피엘파이낸셜대부	458,333	-
	계	21,657,621	19,186,452
종합통장대출	(주)베리타스자산대부	-	1,500,000
	계	-	1,500,000
합계		21,657,622	20,686,452

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

<당기말>

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%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
할인어음	240,000	-	-	-	-	240,000
예적금담보대출	436,600	-	-	-	-	436,600
일반자금대출	181,910,617	23,499,171	6,695,327	1,572,173	1,797,465	215,474,753
종합통장대출	17,202,743	1,500,267	400,000	-	7,000	19,110,010
기타대출채권	2,000,000	-	24,102	3,413	29,656	2,057,171
합계	201,789,960	24,999,438	7,119,429	1,575,586	1,834,121	237,318,534
대손충당금	1,952,500	2,454,920	1,488,549	1,051,474	1,834,121	8,781,564
충당금설정률	0.97%	9.99%	20.91%	66.74%	100.00%	3.66%

(*) 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	8,781,564	8,201,998
증감:		
대손충당금전입(*)	1,721,285	2,385,424
대손상각 및 매각	(2,140,282)	(2,346,586)
상각여신의 회수	847,729	540,728
기말잔액(*)	9,210,296	8,781,564

(*) 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	2021년10월	1,845,499	876,064	969,435
	이코빅스대부	2021년11월	700,000	-	700,000
전기	와이앤케이파트너스대부(주)	2020년12월	1,505,252	724,264	780,988

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

<당기>

구분		당기초	발생액	상각액	당기말
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)

<전기>

구분		전기초	발생액	상각액	전기말
일반자금대출	이연대출부대비용	268,847	380,916	306,125	343,638
	이연대출부대수익	-	(33,773)	(9,387)	(24,386)
	계	268,847	347,143	296,738	319,252
종합통장대출	이연대출부대비용	65	25,710	9,023	16,751
	이연대출부대수익	-	(171,500)	(53,167)	(118,333)
	계	65	(145,790)	(44,144)	(101,582)
합 계		268,912	201,353	252,594	217,670

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	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

<전기>

구분	전기초	취득	처분	상각	전기말
토지	6,820,831	-	-	-	6,820,831
건물	503,616	3,839	-	(26,761)	480,694
차량운반구	36,851	-	(1)	(23,502)	13,348
동산	73,611	55,733	(3,371)	(58,412)	67,561
기타의유형자산	35,956	20,551	-	(21,697)	34,810
합계	7,470,865	80,123	(3,372)	(130,372)	7,417,244

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

구분	용도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	사옥부지	6,820,831	5,092,302	6,820,831	4,847,292

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

종류	자산	장부가액	보험가액	보험회사명
화재보험	건물	463,470	460,000	현대해상
	동산	40,940	161,000	현대해상
합계		504,410	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:천 원).

<당기>

구분	기초	취득 및 대체	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

(*)소프트웨어의 당기 증가액은 선급금에서의 대체액입니다.

<전기>

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	277,523	86,427	(79,845)	284,105
기타의무형자산	12,026	29,499	(8,963)	32,562
합계	289,549	115,926	(88,808)	316,667

11. 예수부채 :

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
보통예금	0.00~0.10	9,220,223	7,360,582
별단예금	-	6	69
정기예금	1.00 ~ 4.70	365,958,305	224,188,455
기업자유예금	0.10 ~ 0.15	1,162,221	11,089,565
정기적금	1.70 ~ 6.00	9,676,460	11,027,265
장기주택마련저축	5.00 ~ 6.30	124,200	131,840
합계		386,141,415	253,797,776

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

구분	당기말	전기말
6개월 이하	161,654,657	130,498,340
6개월 초과 ~ 1년 이하	196,447,659	101,612,802
1년 초과 ~ 3년 이하	27,848,235	21,514,798
3년 초과	190,864	171,836
합계	386,141,415	253,797,776

12. 퇴직급여충당부채 :

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

구분	당기	전기
기초	180,656	72,087
퇴직금의 지급	(104,370)	-
퇴직급여설정액(관계사전입포함)	83,471	108,569
기말(*)	159,757	180,656

(*)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. 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 수수

료로 지급하며, 손실이 발생할 경우 컨설팅수수료에서 손실금액을 공제하기로 약정되어 있습니다.

다. 보고기간종료일 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 3건으로 이와 관련된 대출금은 4,087백만원입니다.

라. 보고기간종료일 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 138백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

마. 보고기간종료일 현재 진행중인 소송사건은 다음과 같으며 소송사건의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다(단위:천원).

구분	관할법원	사건번호	사건명	소송가액
원고(*1)	대법원	2021다288006	손해배상(기)	17,357
피고	의정부지방법원 고양지원	2021가단5617	배당이의	25,895
	의정부지방법원	2020가합60048	소유권이전등기	18,046
	서울고등법원(*2)	2021나2038377	소유권이전등기	6,264

(*1) 1심과 2심에서 승소후 진행중인 사건이며 대법원에서 2022년 1월 심리불속행기각되었습니다.

(*2) 1심에서 승소후 진행중인 사건입니다.

14. 자본 :

가. 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 보통주 2,000,000주(1주당 액면금액 5,000원)이고 보통주 발행주식수는 1,740,376주로서 자본금은 8,701,880천원입니다. 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	보통주자본금	주식발행초과금
당기초	8,380,300	-
유상증자(*2)	321,580	1,655,380
당기말	8,701,880	1,655,380

(*1) 2019년의 대주주 변경 후 금융위원회에 제출한 자본충실화 방안에 따라 자기주식소각과 함께 유상증자를 계획하고 있습니다. 계획에 따르면 2021년부터 2024년까지 4개년동안에는 매년 자기주식(428,772주)의 15%, 2025년에는 자기주식의 40%를 소각할 예정이며, 소각과 함께 보통주 428,772주의 유상증자도 진행할 예정입니다.

(*2) 상기의 계획에 따라 2021년 12월 17일자 임시주주총회에서 보통주 64,316주(주당발행가액 30,771원)의 유상증자와 함께 자기주식 64,316주의 소각을 결의하였으며, 2021년 12월 21일자로 유상증자를 실시하였습니다. 그리고 유상증자주식수에 상당하는 자기주식 64,316주는 2022년 금융위원회의 승인 후 소각이 완료될 예정입니다.

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 취득하였습니다. 이에 따라 당기말 현재 회사는 자기주식 428,772주를 보유하고 있습니다. 상기 무상으로 수증받은 자기주식에 대한 법인세 부담액에 해당하는 706,601천원을 자기주식무상수증관련 법인세부담액으로 표시하고 있습니다.

마. 이익잉여금 처분계산서

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

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
미처분이익잉여금		28,946,978,376		19,965,344,127
전기이월이익잉여금	19,433,483,127		14,646,734,423	
당기순이익	9,513,495,249		5,318,609,704	
잉여금 처분액		(951,350,000)		(531,861,000)
법정적립금 적립액	(951,350,000)		(531,861,000)	
차기이월이익잉여금		27,995,628,376		19,433,483,127

(*) 당기의 이익잉여금처분계산서는 2022년 3월 23일 정기주주총회(전기 2021년 3월 23일 승인)에서 최종 승인될 예정입니다.

15. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	2,706,441	1,282,523
법인세추납액	191,716	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(254,969)	195,838
총법인세효과	2,643,188	1,478,361
자본에 직접 반영된 법인세비용	12,891	(5,733)
법인세비용	2,656,078	1,472,628

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

계 정 과 목	당기	전기
매도가능증권평가손익	12,891	(5,733)

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

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		12,169,574		6,791,238
적용세율에 따른 법인세		2,655,306		1,472,072
조정사항		772		556
기타	772		556	
법인세비용		2,656,078		1,472,628
유효법인세율(*)		21.83%		21.68%

(*) 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	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
단기매매증권평가의 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
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

- 전기말

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	72,087	108,570	-	180,657	15,859	39,744
퇴직보험예치금(운용자산)	(72,087)	(108,570)	-	(180,657)	(15,859)	(39,744)
단기매매증권평가이익	(10,637)	(314,464)	(10,024)	(315,077)	(2,340)	(69,317)
단기매매증권평가손실	345,648	12,550	5,593	352,605	76,043	77,573
단기매매증권평가익 수수료	(163,202)	(253,189)	(356,492)	(59,899)	(35,904)	(13,177)
감가상각누계액(건물)	(104,728)	-	-	(104,728)	(23,040)	(23,040)
감가상각누계액(차량)	42,600	10,649	-	53,249	9,372	11,715
미지급비용	61,458	63,084	61,458	63,084	13,521	13,878
대손충당금	682,205	-	682,205	-	150,085	-
유형자산감액손실	1,935,000	-	-	1,935,000	-	-
계	2,788,344	(481,370)	382,740	1,924,234	187,736	(2,368)
매도가능증권평가손실	(70,885)	-	26,061	(96,945)	(15,595)	(21,328)
합계	2,717,459			1,827,289	172,141	(23,697)

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 아니 하였습니다.

16. 주당손익 :

가. 기본주당이익

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	9,513,495,249원	5,318,609,704원
보통주 당기순이익(A)	9,513,495,249원	5,318,609,704원
가중평균유통보통주식수(B)	1,249,050주	1,247,288주
기본주당이익(A/B)	7,617원	4,264원

나. 가중평균유통보통주식수의 산정내역

보고기간종료일 현재 가중평균유통보통주식수를 계산한 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

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/365일 =1,249,050주

<전기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,676,060	366	613,437,960
자기주식	(428,772)	366	(156,930,552)
합계	1,247,288		456,507,408

가중평균유통보통주식수 : 456,507,408주/366일 =1,247,288주

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

17. 특수관계자와의 거래 :

가. 회사의 지배회사는 (주)대광건설입니다.

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

특수관계자	구분	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
지배회사	예적금	-	4,103	-	2,254
기타특수관계자	담보대출 등	1,166	62,452	1,022	47,687
합계		1,166	66,555	1,022	49,941

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

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
지배회사	-	12,558	-	3,709,087
기타특수관계자	73,199	8,028,078	142,406	3,429,886
합계	73,199	8,040,636	142,406	7,138,973

18. 부가가치 산정자료 :

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

구 분	당 기	전 기
급 여	2,156,895	2,289,770
퇴직급여	211,326	304,165
복리후생비	475,054	485,864
세금과공과	380,299	310,401
감가상각비	79,412	130,373
무형자산상각비	102,693	88,808
합 계	3,405,679	3,609,381

19. 현금흐름표 :

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

구 분	당기말	전기말
현금	56,392	100,430
보통예치금	528,260	593,847
기타예치금	5,600,021	3,100,008
합계	6,184,673	3,794,285

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

내역	당기	전기
선급금의 기타유형자산 대체	-	20,551
선급금의 동산 대체	-	5,023
선급금의 무형자산 대체	3,571	86,427
무형자산 취득의 선급	-	(11,504)

20. 포괄손익계산서:

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	9,513,495	5,318,610
매도가능증권평가손익	(45,703)	20,327
당기포괄이익	9,467,792	5,338,937

21. 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	55,552,306	525,674	42,714,761	564,545
매도가능증권	3,820,086		3,550,912	115,471
만기보유증권	811	32	1,911,327	65,545
대출채권	279,312,704	23,583,994	193,737,217	18,174,954
내국환	3,732,709	18,362	2,672,496	12,582

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

구분	당기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	305,566,912	6,099,877	217,864,897	4,716,736
내국환	4,356,697	22,449	3,373,454	17,637

22. 재무제표의 사실상 확정일 :

당사의 재무제표는 2022년 3월 4일 이사회 결의로 사실상 확정되었으며, 2022년 3월 23일 정기주주총회(전기 2021년 3월 23일 승인)에서 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 대한저축은행의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 대한저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 대한저축은행의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 일반기준의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 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 모범기준 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 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중

요한 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 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2021년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14

한 울 회 계 법 인

대 표 이 사 남 기 봉

2022년 2월 25일

회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 대한저축은행 주주, 이사회 및 감사귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 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, 2021년 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.

2022년 2월 14일

내부회계관리자 이 승 희 (인)

대표이사 임 용 훈 (인)

운영실태평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 대한저축은행			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	1	1	3	5	1	1	-	-	-	-	6	9
투입 시간	분·반기검토	6	6	48	32	356	468	96	32	-	-	-	-	506	538
	감사	10	10	64	64	314	308	56	72	-	-	-	-	444	454
	합계	16	16	112	96	670	776	152	104	-	-	-	-	950	992

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.05.07			2	일
	주요내용	감사 착수를 위한 분석 및 주요 감사위험 분석				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주	
	2021.04.19~22	4 일	4 명	1 명	1 명	1분기검토
	2021.07.23~27	4 일	4 명	1 명	1 명	반기검토
	2021.10.18~21	4 일	4 명	1 명	1 명	3분기검토
	2021.12.09~14	4 일	4 명	1 명	1 명	주요 내부통제 검토
재고자산실사(입회)	2022.01.17~21	5 일	4 명	1 명	1 명	입증감사 절차 수행
	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	해당사항 없음				
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-				
	실사(입회)시기	2021.12.31			1	일
	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	4	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	2021.04.22	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
2	2021.07.27	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
3	2021.10.21	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 및내부회계관 리제도 검토 논의
4	2022.01.21	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	서면 회의	기말감사 주요사항 및 대출 에 대한 중요사항 논의

