

주식회사 대한저축은행의 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 포함)

제 52 기 : 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지
제 51 기 : 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 대한저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
• 재무상태표	5
• 손익계산서	8
• 자본변동표	10
• 현금흐름표	11
• 주석	13
내부회계관리제도 검토의견	40
외부감사 실시내역	44

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

재무제표에 대한 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 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 올 회 계 법 인
대표이사 신성섭



2024년 3월 22일

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 52 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

제52(당)기 2023년 12월 31일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제52(당)기		제51(전)기	
자 산				
현금및예치금		90,803,509,530		72,463,409,879
현금및현금성자산	67,245,406,051		54,070,454,738	
예치금(주석3,4,20,22)	23,558,103,479		18,392,955,141	
유가증권		4,863,195,660		4,897,114,430
단기매매증권(주석5)	898,671,710		95,159,430	
매도가능증권(주석6,22)	1,958,713,950		2,801,955,000	
만기보유증권(주석4,7,22)	2,005,810,000		2,000,000,000	
대출채권(주석2,8,13,18,22)		391,109,642,310		385,500,205,029
할인어음	-		322,000,000	
대손충당금	-		(2,737,000)	
예적금당보대출	180,559,146		956,059,146	
대손충당금	(1,805,591)		(9,560,591)	
일반자금대출	278,400,204,948		277,668,565,156	
대손충당금	(11,226,055,289)		(8,605,209,645)	
이연대출부대비용(수익)	(172,379,040)		(389,519,623)	
종합통장대출	135,379,840,136		120,948,846,433	
대손충당금	(11,263,795,369)		(5,298,421,789)	
이연대출부대비용(수익)	(261,094,769)		(94,256,687)	
기타대출채권	88,406,444		15,346,232	
대손충당금	(14,238,306)		(10,906,603)	
유형자산(주석9)		203,713,074		7,320,869,185
토지	-		6,820,830,516	
건물	-		1,098,048,662	
감가상각누계액	-		(657,226,513)	
차량운반구	155,567,070		112,663,390	
감가상각누계액	(33,028,487)		(109,022,227)	
동산	393,518,963		378,674,963	
감가상각누계액	(360,033,354)		(346,300,080)	
기타의유형자산	163,295,150		109,888,699	
감가상각누계액	(115,606,268)		(86,688,225)	
기타자산		12,282,349,757		6,322,244,122
보증금	9,325,220		9,325,220	
미수금	493,090,781		291,852,661	
미수수익	2,025,189,056		1,728,632,005	

과목	제52(당)기		제51(전)기	
대손충당금	(4,206,757)		(504,937)	
선급비용	1,126,841		882,156	
선급금	542,166,323		66,611,719	
무형자산(주석10)	164,690,844		178,942,055	
잡자산	32,314,401		15,474,576	
이연법인세자산(주석16)	1,463,376,905		411,182,104	
내국환(주석14,22)	7,555,276,143		3,619,846,563	
자 산 총 계		499,262,410,331		476,503,842,645
부 채				
예수부채(주석11,18,22)		415,071,830,606		404,814,054,328
보통예금	8,323,872,667		8,579,931,409	
별단예금	10,333,148		6,000	
정기예금	401,003,762,506		390,548,212,002	
기업자유예금	1,177,250		171,256,756	
정기적금	5,732,525,035		5,514,478,161	
장기주택마련저축	160,000		170,000	
기타부채		20,586,872,006		12,435,266,673
퇴직급여충당부채(주석12)	211,940,125		180,660,713	
퇴직연금운용자산	(211,940,125)		(180,660,713)	
기타충당부채(주석13)	207,643,523		201,830,595	
미지급금	87,528,047		86,570,147	
미지급비용	10,712,994,471		7,088,280,620	
선수수익	3,536,188		3,571,394	
잡부채	1,670,259,305		665,710,500	
수입제세	443,803,780		204,503,110	
미지급법인세(주석16)	1,128,798,080		403,842,680	
기타잡부채	97,657,445		57,364,710	
내국환(주석14,22)	7,904,910,472		4,389,425,747	
부 채 총 계		435,658,702,612		417,249,321,001
자 본				
자본금		8,380,300,000		8,380,300,000
보통주자본금(주석15)	8,380,300,000		8,380,300,000	
자본잉여금		10,526,497,499		10,526,497,499
주식발행초과금	9,239,125,896		9,239,125,896	
감자차익(주석15)	1,285,662,280		1,285,662,280	
기타자본잉여금	1,709,323		1,709,323	
자본조정(주석15)		(282,638,942)		(282,638,942)
자기주식무상수증관련법인세	(282,638,942)		(282,638,942)	
기타포괄손익누계액(주석6,21)		(63,744,594)		(187,503,577)
매도가능증권평가손실	(63,744,594)		(187,503,577)	
이익잉여금(주석15)		45,043,293,756		40,817,866,664

과목	제52(당)기		제51(전)기	
법정적립금	6,380,922,100		5,665,220,100	
미처분이익잉여금	38,662,371,656		35,152,646,564	
자 본 총 계		63,603,707,719		59,254,521,644
부 채 와 자 본 총 계		499,262,410,331		476,503,842,645

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제52(당)기	제51(전)기
영업수익	39,259,570,109	32,589,321,446
이자수익(주석18,22)	37,211,717,247	31,586,533,281
예치금이자	2,996,301,991	1,533,366,361
매도가능증권이자	114,712,329	128,500,000
만기보유증권이자	112,071,630	10,432,876
대출채권이자	33,914,240,214	29,856,144,454
기타이자수익	74,391,083	58,089,590
유가증권평가및처분이익	680,018,384	115,223,231
단기매매증권평가이익(주석5)	546,172,265	4,671,310
단기매매증권처분이익	133,846,119	110,551,921
대출채권평가 및 처분이익	816,871,408	361,000,000
대출채권처분이익(주석8)	816,871,408	361,000,000
수수료수익	548,362,170	519,696,834
배당금수익	2,600,900	6,868,100
영업비용	37,074,389,052	23,480,549,264
이자비용(주석18,22)	19,417,910,164	10,754,808,655
예수금이자	19,322,984,914	10,687,884,160
기타이자비용	94,925,250	66,924,495
유가증권평가및처분손실	14,415,542	142,264,047
단기매매증권평가손실(주석5)	10,934,300	51,069,642
단기매매증권처분손실	3,481,242	91,194,405
대출채권평가 및 처분손실	10,669,368,453	5,811,618,050
대손상각비(주석8)	10,663,555,525	5,609,787,455
미사용약정충당금전입(주석13)	5,812,928	201,830,595
수수료비용	1,332,968,496	1,077,566,970
기타의영업비용	1,898,914,000	1,932,852,000
예금보험료	1,898,914,000	1,932,852,000
판매비와관리비(주석19)	3,740,812,397	3,761,561,872
급여	1,985,072,123	2,063,370,499
퇴직급여(주석12)	196,298,823	172,959,762
복리후생비	381,440,807	426,328,603
여비교통비	15,042,610	23,613,510
통신비	30,630,299	33,371,464
전력및수도료	22,174,150	19,054,720
도서인쇄비	6,762,740	9,591,249

과목	제52(당)기		제51(전)기	
세금과공과	368,988,606		317,275,760	
차량비	8,627,280		8,670,470	
소모품비	12,418,306		15,966,630	
전산업무비	339,981,103		315,076,463	
감가상각비(주석9)	72,956,133		61,767,480	
무형자산상각비(주석10)	103,747,327		105,368,039	
수선유지비	4,327,500		3,239,500	
보험료	1,647,408		2,415,615	
접대비	46,795,850		47,890,340	
운반및보관료	269,000		300,740	
연료및유류비	7,979,540		8,153,511	
등기소송비	31,035,708		14,322,794	
연수비	5,756,964		7,714,500	
용역비	91,168,000		93,344,073	
광고선전비	851,000		2,327,000	
잡비	6,841,120		9,316,820	
영업이익		2,185,181,057		9,108,772,182
영업외수익		2,647,762,627		65,340,439
유형자산처분이익	2,586,278,401		-	
잡이익	61,484,226		65,340,439	
영업외비용		985,880		5,118,355
기부금	985,880		3,933,551	
유형자산처분손실	-		1,184,804	
법인세비용차감전순이익		4,831,957,804		9,168,994,266
법인세비용(주석16)		606,530,712		2,011,976,078
당기순이익(주석21)		4,225,427,092		7,157,018,188
주당순이익(주석17)		2,808		5,176

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 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
2022.01.01(전기초)	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
매도가능증권평가손실	-	-	-	(217,417,903)	-	(217,417,903)
당기순이익	-	-	-	-	7,157,018,188	7,157,018,188
2022.12.31(전기말)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(187,503,577)	40,817,866,664	59,254,521,644
2023.01.01(당기초)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(187,503,577)	40,817,866,664	59,254,521,644
매도가능증권평가이익	-	-	-	123,758,983	-	123,758,983
당기순이익	-	-	-	-	4,225,427,092	4,225,427,092
2023.12.31(당기말)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(63,744,594)	45,043,293,756	63,603,707,719

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전기) 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제52(당)기	제51(전기)
영업활동으로 인한 현금흐름	4,109,523,654	3,086,193,150
당기순이익	4,225,427,092	7,157,018,188
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	10,937,365,593	6,517,934,398
대손상각비	10,663,555,525	5,609,787,455
퇴직급여	80,359,380	62,964,679
감가상각비	72,956,133	61,767,480
무형자산상각비	103,747,327	105,368,039
단기매매증권평가손실	10,934,300	51,069,642
유형자산처분손실	-	1,184,804
법인세비용	-	423,961,704
미사용약정충당부채전입액	5,812,928	201,830,595
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,132,450,666)	(4,671,310)
단기매매증권평가이익	(546,172,265)	(4,671,310)
유형자산처분이익	(2,586,278,401)	-
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(7,920,818,365)	(10,584,088,126)
예치금의 감소(증가)	(5,165,148,338)	124,002,072
단기매매증권의 감소(증가)	(268,274,315)	450,503,188
매도가능증권의 감소	995,775,180	-
만기보유증권의 증가	(5,810,000)	(2,000,000,000)
대출채권의 증가	(16,269,290,986)	(27,517,389,712)
미수금의 증가	(201,238,120)	(291,852,661)
미수수익의 증가	(296,557,051)	(519,232,199)
선급비용의 감소(증가)	(244,685)	571,878
잡자산의 증가	(16,839,825)	(2,164,773)
이연법인세자산의 증가	(1,080,969,948)	(121,629,546)
내국환자산의 감소(증가)	(3,935,429,580)	2,195,816,658
예수부채의 증가	10,257,776,278	18,672,639,134
미지급금의 증가	957,900	1,028,621
미지급비용의 증가	3,624,836,181	1,935,533,676
선수수익의 증가(감소)	(35,206)	1,760,345
퇴직금의 지급	(49,079,968)	(42,061,078)
퇴직연금운용자산의 증가	(31,279,412)	(20,903,601)
잡부채의 증가(감소)	1,004,548,805	(1,546,506,278)
내국환부채의 증가(감소)	3,515,484,725	(1,904,203,850)
투자활동으로 인한 현금흐름	9,065,427,659	252,818,225

과목	제52(당)기		제51(전)기	
투자활동으로 인한 현금유입액	9,834,881,700		378,000,000	
토지와 건물의 처분	9,807,881,700		-	
차량운반구의 처분	27,000,000		-	
보증금의 감소	-		178,000,000	
투자자산의 처분	-		200,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(769,454,041)		(125,181,775)	
건물의 취득	-		(3,570,000)	
차량운반구의 취득	(136,152,870)		-	
동산의 취득	(14,844,000)		(9,614,000)	
기타유형자산의 취득	(53,406,451)		(20,475,951)	
무형자산의 증가	(23,285,666)		(24,910,105)	
선급금의 증가	(541,765,054)		(66,611,719)	
재무활동으로 인한 현금흐름		-		8,547,828,120
재무활동으로 인한 현금유입액	-		8,548,485,840	
유상증자	-		8,548,485,840	
재무활동으로 인한 현금유출액	-		(657,720)	
감자	-		(657,720)	
현금의 증가		13,174,951,313		11,886,839,495
기초의 현금		54,070,454,738		42,183,615,243
기말의 현금		67,245,406,051		54,070,454,738

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 52(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 51(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 대한저축은행(이하 '회사')은 1972년 10월 13일에 설립되어 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)대광건설 및 특수관계자가 100%(자기주식제외)의 지분을 보유하고 있습니다. 한편 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·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자 및 매입어음이자)는 기말 현재 원리금의 연체가 90일 미만인 채권에 대하여 건전성 분류 회수의문 또는 추정손실로 분류되지 않은 대출금 중 현금수입에 의한 수익실현가능성이 확실한 채권에 대하여 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다.

다. 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

라. 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 분류합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하며, 만기보유증권은 상각후취득원가로 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 보고기

간종료일마다 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.

마. 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	일반 대출채권	PF 대출채권
정상	기업 0.85% 개인 1.0%	2% 이상(*)
요주의	기업 7% 개인 10%	10% 이상 (아파트인 경우 7% 이상)
고정	20% 이상	30% 이상
회수의문	기업 50% 개인 55%	75% 이상
추정손실	100%	100%

(*) 취급후 1년 이상 경과한 대출은 3% 이상

바. 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.

사. 유형자산의 평가

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작용가 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
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, 원가

를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

아. 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.

자. 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.

차. 퇴직급여

회사는 임직원의 선택에 따라 대부분의 경우 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다. 그리고 일부 임직원에 대해서는 확정급여형 퇴직연금제도를 적용하고 있습니다.

이에 따라 확정급여형 퇴직연금제도가 적용되는 경우, 임직원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 해당 임직원이 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 퇴직급여관

런 부채(퇴직급여충당부채)에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

카. 연차충당금

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

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, 전기 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 40%(전기는 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 대출채권평가 및 처분손실 항목으로 분류하여 계상하였습니다.

파. 법인세회계

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.

하. 일반기업회계기준 변경 및 전기재무제표 재작성

일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' 문단 3.20 관련 내용의 개정으로 자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름표 분류를 재무활동으로 인한 현금흐름에서 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하도록 하고 있으며, 회사의 경우 해당 개정내용을 전기에 조기 적용하였습니다. 그리고 재무상태표와 현금흐름표의 연계성 제고를 위해 기존에 현금과 예치금 계정으로 구분하여 표시하던 것을 현금및현금성자산과 예치금 계정으로 구분을 변경하였습니다. 이에 따라 비교표시된 전기 현금흐름표와 관련 주석 등은 재작성되었으며, 영업수익이나 손익에 미치는 영향은 없습니다.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
보통예치금	농협중앙회외2	-	1,059
중앙회예치금	저축은행중앙회	7,000,000	2,500,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,558,103	15,891,896
합계		23,558,103	18,392,955

(*)중앙회예치금은 내국환 거래 관련하여 담보로 제공되어 있으며, 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것으로 사용이 제한됩니다.

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

구분	당기말	전기말
1년 이하	23,558,103	18,392,955

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	16,558,103	15,891,896	예치금
지준유가증권	2,005,810	2,000,000	만기보유증권
합계	18,563,913	17,891,896	

5. 단기매매증권

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

회사(종목)명	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익
지분증권						
바이젬셀	22,827	18,755	(4,072)	59,071	22,827	(36,244)
에스비비테크	4,202	4,191	(11)	1,378	1,892	514
디에스단석	6,363	18,207	11,844	-	-	-
엘에스머트리얼즈	70,963	519,339	448,376	-	-	-
케이엔에스	6,806	18,400	11,594	-	-	-
퀄리티스반도체	2,215	5,179	2,964	-	-	-
아이엠티	106,078	133,161	27,083	-	-	-
두산로보틱스	5,515	24,381	18,866	-	-	-
레뷰코퍼레이션	34,830	41,796	6,966	-	-	-
한쌍	33,393	50,599	17,206	-	-	-
코초테크놀로지	1,050	1,186	136	-	-	-
엠아이큐브솔루션	1,624	2,030	406	-	-	-
필에너지	10,645	11,377	732	-	-	-
알피바이오	4,794	3,304	(1,490)	-	-	-
알멕	16,160	14,816	(1,344)	-	-	-
뉴티스킨	3,414	2,152	(1,262)	-	-	-
에이엘티	6,565	5,967	(598)	-	-	-
유진테크놀로지	859	625	(234)	-	-	-
신성에스티	25,131	23,207	(1,924)	-	-	-
성일하이텍	-	-	-	2,121	4,271	2,150
새빛캠	-	-	-	1,732	3,739	2,007
하림지주	-	-	-	28,350	22,950	(5,400)
포바이포	-	-	-	2,988	1,949	(1,039)
윤성에프앤씨	-	-	-	28,704	25,752	(2,952)
와이씨캠	-	-	-	6,894	4,202	(2,692)
넥스트칩	-	-	-	5,305	2,784	(2,521)
알피바이오	-	-	-	5,016	4,794	(221)
합계	363,434	898,672	535,238	141,559	95,160	(46,398)

(*)시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일(만약 종가가 없으면 직전 거래일) 현재의 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	21,824	(17,477)	39,301	29,435	(9,866)
고리(*2)	1,200	-	-	1,200	-	-
소계	40,501	21,824	(17,477)	40,501	29,435	(9,866)
채무증권(*3)						
JB금융지주	-	-	-	1,000,000	951,067	(48,933)
JB금융지주	1,000,000	976,019	(23,981)	1,000,000	929,596	(70,404)
하나금융지주	1,000,000	960,871	(39,129)	1,000,000	891,857	(108,143)
소계	2,000,000	1,936,890	(63,110)	3,000,000	2,772,520	(227,480)
합계	2,040,501	1,958,714	(80,587)	3,040,501	2,801,955	(237,346)

(*1)평가손익은 누적기준이며 미실현보유손익에 직접 가감되는 법인세효과가 반영되기 전의 금액입니다

(*2)전기 이전에 감액된 지분증권입니다.

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

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

구분	당기			전기		
	기초	증(감)	기말	기초	증(감)	기말
지분증권	(9,866)	(7,611)	(17,477)	9,477	(19,343)	(9,866)
채무증권	(227,480)	164,370	(63,110)	28,875	(256,355)	(227,480)
소계	(237,346)	156,759	(80,587)	38,352	(275,698)	(237,346)
법인세효과	49,842	(33,000)	16,842	(8,437)	58,280	49,842
법인세효과반영후금액	(187,504)	123,759	(63,745)	29,914	(217,418)	(187,504)

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

구분	당기말			전기말		
	1년이하	1년초과~5년이하	합계	1년이하	1년초과~5년이하	합계
지분증권	21,824	-	21,824	29,435	-	29,435
채무증권	-	1,936,890	1,936,890	951,067	1,821,453	2,772,520
소계	21,824	1,936,890	1,958,714	980,502	1,821,453	2,801,955

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	2,000,000	2,000,000
지방채				
지역개발채권	5,810	5,810	-	-
합계	2,005,810	2,005,810	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	5,810	2,005,810	-	2,000,000	2,000,000
합계	2,000,000	5,810	2,005,810	-	2,000,000	2,000,000

8. 대출채권 등

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
할인어음	-	-	322,000
예적금담보대출	5.3~7.5	180,559	956,059
일반자금대출	4.3~19.9	278,400,205	277,668,566
종합통장대출	5.5~12	135,379,840	120,948,846
기타대출채권	-	88,406	15,346
합계		414,049,010	399,910,817

참고로 관계법령에 의한 개별차주의 대출 한도는 다음과 같습니다.

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	180,559	-	-	180,559
일반자금대출	200,887,048	25,219,514	52,293,643	278,400,205
종합통장대출	135,379,840	-	-	135,379,840
기타대출채권	88,406	-	-	88,406
합계	336,535,853	25,219,514	52,293,643	414,049,010

<전기말>

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

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	351,000,294	84.77%	326,981,558	81.76%
개인	63,048,716	15.23%	72,929,259	18.24%
합계	414,049,010	100.00%	399,910,817	100.00%

(2) 산업별분류

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업대출	제조업	7,281,275	1.8%	4,829,304	2.5%
	건설업	46,680,333	11.3%	39,498,478	6.9%
	PF대출	41,377,617	10.0%	43,713,080	10.8%
	부동산업 및 임대업	97,700,961	23.6%	79,691,283	23.1%
	도매 및 소매업	19,836,489	4.8%	15,879,651	4.9%
	숙박 및 음식점업	7,333,402	1.8%	10,892,929	4.3%
	운수업	6,273,085	1.5%	2,671,476	0.8%
	금융 및 보험업	69,769,945	16.9%	77,822,066	17.2%
	사업시설관리 및 사업지원서비스업	350,000	0.1%	350,000	0.1%
	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	13,938,105	3.4%	1,960,026	1.6%
	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	30,151,312	7.3%	36,791,507	8.0%
	기타	10,307,770	2.5%	12,881,758	2.1%
	소계	351,000,294	84.8%	326,981,558	82.2%
개인대출		63,048,716	15.2%	72,929,259	17.8%
합 계		414,049,010	100.0%	399,910,817	100.0%

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

구분	기관명	당기말	전기말
	(주)뉴아리원대부	-	250,000
	(주)안전대부	1,638,889	1,416,667
	(주)한빛자산관리대부	3,494,000	2,930,919
	(주)태강대부	1,722,222	-
	(주)오케이파이낸셜대부	777,778	500,000
	(주)골든캐피탈대부	888,889	2,006,944
	엠에스아이대부(주)	888,889	1,458,333
	유미캐피탈대부(주)	1,666,667	2,041,667
	(주)에이피엘파이낸셜대부	1,666,667	875,000
	(주)에이치비렌탈	583,333	1,500,000
	(주)에이치비캐피탈	1,059,554	1,865,577
	와이앤케이파트너스대부(주)	3,637,881	4,199,060

구분	기 관 명	당기말	전기말
일반자금대출	에이캐피탈(주)	222,222	2,930,556
	(유)우담자산관리대부	460,204	864,459
	(주)빅스젠파이낸스대부	222,222	888,889
	대성인베스트자산관리대부(주)	1,094,110	1,366,246
	외환베리타스제일차대부(유)	1,652,000	4,031,000
	외환베리타스제2차대부(유)	1,550,000	-
	(주)리드코프	833,333	833,333
	(주)에이원대부캐피탈	2,333,333	2,166,667
	아이앤유크레디트대부(주)	125,000	1,541,667
	(주)솔림헬프자산관리대부	389,464	3,154,056
	엘로우캐피탈대부(주)	666,667	2,750,000
	(주)케이아이코아즈대부	2,635,245	-
	에스앤아이캐피탈대부(주)	1,907,449	-
	애플자산관리대부(주)	969,100	-
합계		33,085,118	39,571,040

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

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
할인어음	-	-	-	-	-	-
예적금담보대출	180,559	-	-	-	-	180,559
일반자금대출	231,900,529	39,081,133	4,324,639	2,425,905	667,999	278,400,205
종합통장대출	62,763,453	56,506,649	15,913,800	195,938	-	135,379,840
기타대출채권	-	42,161	41,368	4,142	735	88,406
합계	294,844,541	95,629,943	20,279,807	2,625,985	668,734	414,049,010
대손충당금	2,951,991	11,898,624	5,567,937	1,418,608	668,734	22,505,894
충당금설정률	1.00%	11.73%	27.46%	54.02%	100.00%	5.32%

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

<전기말>

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%

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

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

구분	당기	전기
기초잔액	13,926,836	9,210,295
증감:		
대손충당금전입(*)	10,659,854	5,609,737
대손상각 및 매각	(2,339,242)	(1,170,400)
상각여신의 회수	258,447	277,203
기말잔액(*)	22,505,895	13,926,836

(*) 미수수익에 대한 충당금 변동액은 제외되어 있습니다.

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

구분	매수자	매각금액	장부금액	대출채권처분이익
당기	새출발기금	6,957	20,416	6,871
	에스엔아이캐피탈	1,573,077	1,614,359	810,000
	합계	1,580,034	1,634,775	816,871
전기	모두론대부	999,028	1,275,657	361,000

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

<당기>

구분		당기초	발생액	상각액	당기말
일반자금대출	이연대출부대비용	140,306	119,055	171,966	87,396
	이연대출부대수익	(529,826)	(268,000)	(538,051)	(259,775)
	계	(389,520)	(148,945)	(366,085)	(172,379)
종합통장대출	이연대출부대비용	-	23,577	14,154	9,423
	이연대출부대수익	(94,257)	(688,500)	(512,239)	(270,518)
	계	(94,257)	(664,923)	(498,085)	(261,095)
합 계		(483,776)	(813,868)	(864,170)	(433,474)

<전기>

구분		전기초	발생액	상각액	전기말
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)

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	440,822	-	(427,772)	(13,050)	-
차량운반구	3,641	136,153	(1)	(17,254)	122,539
동산	32,375	14,844	-	(13,733)	33,486
기타의유형자산	23,200	53,406	-	(28,918)	47,688
합계	7,320,869	204,403	(7,248,604)	(72,955)	203,713

<전기>

구분	전기초	취득	처분	상각	전기말
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

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

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

종류	자산	장부가액	보험가액	보험회사명
화재보험	건물	-	460,000	현대해상
	동산	81,174	161,000	현대해상
합계		81,174	621,000	

(*) 상기 보험 이외에 업무와 관련하여 도난보험, 차량종합보험, 신원보증보험 등을 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	취득 및 대체	상각	기말
소프트웨어	123,578	18,371	(75,604)	66,345
기타의무형자산	55,364	71,125	(28,144)	98,345
합계	178,942	89,496	(103,747)	164,690

<전기>

구분	기초	취득	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

11. 예수부채

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
보통예금	0.1	8,323,873	8,579,931
별단예금	-	10,333	6
정기예금	1.0 ~ 6.2	401,003,763	390,548,212
기업자유예금	0.1	1,177	171,257
정기적금	1.7 ~ 6.0	5,732,525	5,514,478
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.3	160	170
합계		415,071,831	404,814,054

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

구분	당기말	전기말
6개월 이하	228,175,747	187,020,302
6개월 초과 ~ 1년 이하	183,653,827	190,313,583
1년 초과 ~ 3년 이하	3,230,607	27,433,569
3년 초과	11,650	46,600
합계	415,071,831	404,814,054

12. 퇴직급여충당부채

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

구분	당기	전기
기초	180,661	159,757
퇴직금의 지급	(49,080)	(42,061)
퇴직급여 설정액	80,359	62,965
기말(*)	211,940	180,661

(*)확정급여형 퇴직연금제도로 운용되고 있으며 정기예금으로 구성되어 있습니다.

한편, 회사는 2012회계연도부터 도입한 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 당기와 전기 중 부담한 퇴직급여는 115,939천원과 127,854천원(임원 퇴직위로금 포함)입니다.

13. 충당부채

가. 보고기간종료일 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당기말	전기말
미사용약정 대출채권 금액	11,204,835	20,838,823
미사용약정충당부채 잔액	207,644	201,831

보고기간종료일 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 자산건전성 분류를 실시하고, 신용 환산율 40%(전기는 20%)를 적용하여 대손충당금을 추가 적립하였습니다.

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

구분	당기	전기
기초잔액	201,831	-
당기 전입액	5,813	201,831
당기 환입액	-	-
기말 잔액	207,644	201,831

14. 우발부채와 약정사항 등

가. 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%를 한도로 하는 콜차입 약정 및 7,000백만원을 한도로 하는 내국환거래약정 등을 체결하고 있습니다.

나. 회사는 단기매매증권 운용과 관련하여 투자자문회사와 컨설팅계약을 체결하고 있습니다. 계약에 따라 종목별 매매후 수익이 발생할 경우 매매수익금을 기준으로 수수료율 지급하며, 손실이 발생할 경우 컨설팅수수료에서 손실금액을 공제하는 약정입니다.

다. 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수 등을 위하여 경매 또는 공매절차를 진행 중인 대출채권은 총 14건으로 이와 관련된 대출금액은 20,830백만원입니다.

라. 회사는 경공매 절차를 위한 법원 공탁금과 관련하여 1,020백만원의 지급보증을 서울보증보험으로부터 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 발행주식수는 1,676,060주로 자본금은 8,380,300천원입니다. 당기 중 자본금과 주식발생초과금 등 납입자본의 변동은 없습니다.

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 전기 중 감자하였고 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

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

과 목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
미처분이익잉여금		38,662,371,656		35,152,646,564
전기이월이익잉여금	34,436,944,564		27,995,628,376	
당기순이익	4,225,427,092		7,157,018,188	
잉여금 처분액		(422,543,000)		(715,702,000)
법정적립금 적립액	(422,543,000)		(715,702,000)	
차기이월이익잉여금		38,239,828,656		34,436,944,564

당기 이익잉여금처분계산서는 2024년 3월 26일 정기주주총회에서 처분 승인될 예정이며, 전기 처분확정일은 2023년 3월 14일 입니다.

16. 법인세비용 :

가. 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,691,725	1,709,644
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(1,052,195)	(179,910)
총법인세효과	639,531	1,529,734
자본에 직접 반영된 법인세비용	(33,000)	482,242
법인세비용	606,531	2,011,976

나. 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

계 정 과 목	당기	전기
매도가능증권평가손익	(33,000)	58,280
자기주식	-	423,962
합계	(33,000)	482,242

다. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천 원).

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,831,958	9,168,994
적용세율에 따른 법인세	990,079	1,995,179
조정사항	(383,548)	16,797
이연법인세미인식분	(404,415)	-
기타	20,867	(409)
세율변동	-	17,207
법인세비용	606,531	2,011,976
유효법인세율(*)	12.55%	21.94%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

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

<당기>

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	180,661	80,359	49,080	211,940	37,939	44,295
퇴직보험예치금(운용자산)	(180,661)	(80,359)	(49,080)	(211,940)	(37,939)	(44,295)
단기매매증권평가이익	(18,037)	(546,172)	(11,048)	(553,162)	(3,788)	(115,611)
단기매매증권평가손실	125,059	10,934	49,272	86,721	26,262	18,125
단기매매증권평가익 수수료	(9,702)	191,828	(9,702)	191,828	(2,038)	40,092
감가상각누계액(건물)	(100,789)	-	(100,789)	-	(21,166)	-
감가상각누계액(차량)	37,248	9,615	37,248	9,615	7,822	2,010
미지급비용	59,539	60,808	59,539	60,808	12,503	12,709
유형자산감액손실	1,935,000	-	1,935,000	-	-	-
예금보험료	1,627,346	1,525,405	1,627,346	1,525,405	341,743	318,810
대손충당금	-	5,600,000	-	5,600,000	-	1,170,400
소계	3,655,664	6,852,418	3,586,866	6,921,216	361,339	1,446,534
매도가능증권평가손실	237,346	-	156,759	80,587	49,843	16,843
합계	3,893,010	6,852,418	3,743,625	7,001,803	411,182	1,463,377

<전기>

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
소계	3,024,590	1,707,134	1,076,059	3,655,664	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	3,893,010	231,273	411,182

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, 전기말 현재 토지에 대하여 인식한 유형자산감액손실관련 차감할 일시적차이 1,935백만원은 실현가능성이 낮다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였으나, 당기에 해당 유형자산에 대한 처분이 발생하여 당기에 이를 반영하였습니다.

17. 주당손익

가. 기본주당이익

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	4,225,427,092	7,157,018,188
보통주 당기순이익(A)	4,225,427,092	7,157,018,188
가중평균유통보통주식수(B)	1,504,552주	1,382,792주
기본주당이익(A/B)	2,808원	5,176원

나. 가중평균유통보통주식수의 산정내역

<당기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,676,060	365	611,761,900
자기주식	(171,508)	365	62,600,420
합계	1,504,552		549,161,480

가중평균유통보통주식수 : 549,161,480주/365일 =1,504,552주

<전기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,740,376	365	635,237,240
자기주식	(428,772)	365	(156,501,780)

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

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

다. 당기와 전기 중 회사가 발행한 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 없으므로 회사의 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

18. 특수관계자와의 거래

가. 회사의 지배회사는 (주)대광건설입니다.

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

특수관계자	구분	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
지배회사	예적금	-	3,771	-	2,957
기타특수관계자	담보대출 등	834	144,826	846	58,869
합계		834	148,597	846	61,826

다. 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권과 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
지배회사	-	15,022,183	-	5,018,992
기타특수관계자	9,000	4,548,847	268,757	4,277,158
합계	9,000	19,571,030	268,757	9,296,150

19. 부가가치계산

판매비와관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
급여	1,985,072	2,063,370
퇴직급여	196,299	172,960
복리후생비	381,441	426,329
세금과공과	368,989	317,276
감가상각비	72,956	61,767
무형자산상각비	103,747	105,368
합 계	3,108,504	3,147,070

20. 현금흐름표

당기와 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

내역	당기	전기
선급금의 무형자산 대체	66,210	27,721
법정적립금 적립	715,702	951,350
무상감자	-	1,286,320

21. 포괄손익계산서:

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	4,225,427	7,157,018
매도가능증권평가손익	123,759	(217,418)
당기포괄이익	4,349,186	6,939,600

22. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

가. 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	78,128,937	2,996,302	61,494,096	1,533,366
매도가능증권	2,335,837	114,712	3,076,898	128,500
만기보유증권	2,002,865	112,072	186,301	10,433
대출채권	388,676,914	33,914,240	392,522,214	29,856,144
내국환	3,776,286	74,391	4,698,506	58,090

나. 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	401,536,300	19,322,985	406,896,755	10,687,884
내국환	4,249,388	94,925	5,089,785	66,924

23. 재무제표의 사실상 확정일

당기 재무제표는 2024년 3월 7일 이사회 결의로 사실상 확정되었고, 2024년 3월 26일 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 대한저축은행의 2023년 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 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 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.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및

처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

한 올 회 계 법 인
대표이사 신성섭



2024년 3월 22일

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 대한저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

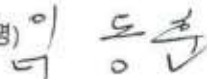
본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

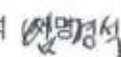
본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

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

2024년 2월 19일

대 표 이 사 임 용 훈 (서명) 

내부회계관리자 임 경 석 

2023 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	3	2	1	2	5	-	-	-	-	-	-	6	9
투입 시간	분·반기검토	4	7	96	56	266	472	-	-	-	-	-	-	366	535
	감사	8	11	144	104	300	336	-	-	-	-	-	-	452	451
	합계	12	18	240	160	566	808	-	-	-	-	-	-	818	986

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2023. 5. 15~16, 7. 14			3 일
	주요내용			회사에 대한 이해, 감사위원의 예비적 평가 등			
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주	
	2023.04.17~20		4 일	3 명	- 명	1분기 검토	
	2023.07.17~21		5 일	3 명	- 명	반기 검토	
	2023.10.23~26		4 일	3 명	- 명	3분기 검토	
	2023.11.27~12.01		5 일	3 명	- 명	주요 내부통제 검토	
	2024.01.15~19		5 일	3 명	- 명	입증감사 절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			- 일	
	실사(입회)장소		해당사항 없음				
	실사(입회)대상		-				
	실사(입회)시기		2023.12.29			1 일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	회사의 본점 사무실				
	실사(입회)대상	현금, 각종 예금통장, 주요증서 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2023. 12. 1, 2024. 3. 18				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 01일	회사: 감사, 재무이사 감사인: 담당이사 외 1	대면 회의	감사 범위, 일정계획 식별된 유의적 위험 등
2	2024년 03월 18일	회사: 감사, 재무이사 감사인: 담당이사 외 1	서면 회의	책임과 독립성, 감사 수행 내용과 결과 등