

주식회사 대한저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 48 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 47 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 2019년 12월 31일과 2018년 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 2019년 12월 31일과 2018년 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표의 이용자가 주의를 기울여야 할 필요가 있는 사항입니다.

(1) 금융감독원 대손설정률의 조기적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 2018년부터 적용예정이던 금융감독원이 규정한 상호

저축은행업 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정률의 변경을 2017회계연도부터 조기 적용하여 감독규정보다 1년씩 조기 적용하고 있으며, 이에 따라 당기에 대손충당금이 682백만원이 추가로 설정되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14

한울회계법인

대표이사 남기봉



2020년 2월 26일

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 48 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 47 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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

제48기 2019년 12월 31일 현재

제47기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제48(당)기말		제47(전)기말	
자 산				
현금및 예치금		41,369,652,172		47,084,531,644
현금(주식20)	85,565,790		121,542,264	
예치금(주식3,4,20,22)	41,284,086,382		46,962,989,380	
유가증권		3,131,411,715		1,594,470,550
단기매매증권(주식5)	496,572,215		321,704,550	
매도가능증권(주식6,22)	2,375,289,500		9,381,000	
만기보유증권(주식4,7,22)	259,550,000		1,263,385,000	
대출채권(주식2,8,13,18,22)		163,332,915,589		127,938,619,958
할인어음	829,650,000		3,979,800	
대손충당금	(7,052,025)		(35,818)	
계약금액내대출	-		14,470,000	
대손충당금	-		(130,230)	
예적금담보대출	429,540,000		375,700,000	
대손충당금	(4,295,400)		(3,381,300)	
일반자금대출	164,768,631,065		128,012,810,397	
대손충당금	(8,015,428,142)		(7,779,266,115)	
이연대출부대비용	268,846,751		222,667,483	
종합통장대출	5,024,509,286		7,187,066,988	
대손충당금	(120,492,137)		(129,960,468)	
이연대출부대비용	64,591		-	
주택자금대출	148,831,606		-	
대손충당금	(1,488,316)		-	
기타대출채권	64,840,567		112,400,945	
대손충당금	(53,242,257)		(77,701,724)	
유형자산(주식9)		7,470,865,048		7,388,122,436
토지	6,820,830,516		6,820,830,516	
건물	1,080,989,232		974,372,032	
감가상각누계액	(577,373,400)		(553,570,270)	
차량운반구	150,139,800		164,041,250	
감가상각누계액	(113,288,149)		(126,739,574)	
동산	350,735,570		349,221,305	
감가상각누계액	(277,124,154)		(284,623,121)	

과목	제48(당)기말		제47(전)기말	
기타의유형자산	68,861,757		63,020,317	
감가상각누계액	(32,906,124)		(18,430,019)	
기타자산		3,214,704,942		2,779,019,082
보증금	498,425,220		158,425,220	
미수금	244,673,323		90,609,779	
미수수익	726,645,233		610,757,210	
대손충당금	(1,210,183)		(736,251)	
선급비용	1,852,521		1,980,896	
선급금	112,001,697		69,528,966	
투자자산	-		232,000,000	
무형자산(주식10)	289,549,180		330,400,468	
잡자산	19,139,373		23,581,651	
이연법인세자산(주식16)	172,141,048		-	
내국환(주식13,22)	1,151,487,530		1,262,471,143	
자 산 총 계		218,519,549,466		186,784,763,670
부채				
예수부채(주식11,18,22)		186,005,340,797		158,649,248,415
보통예금	3,319,637,147		5,358,024,821	
별단예금	10,069,571		7,282,090	
수입부금	-		227,000	
정기예금	173,264,127,707		138,949,890,578	
기업자유예금	633,652,520		1,516,678,542	
정기적금	8,598,173,852		12,439,645,384	
장기주택마련저축	179,680,000		377,500,000	
기타부채		5,954,766,559		5,024,941,635
퇴직급여충당부채(주식12)	72,086,556		58,643,606	
퇴직보험예치금	-		(58,643,606)	
퇴직연금운용자산	(72,086,556)		-	
미지급금	151,358,154		89,957,147	
미지급비용	2,847,711,857		2,493,464,850	
선수수익	6,879,125		1,429,283	
수입보증금	-		200,000	
잡부채	1,170,600,917		510,777,153	
수입제세	83,576,570		94,824,886	
미지급법인세(주식16)	723,776,140		202,032,840	
기타잡부채	363,248,207		213,919,427	
내국환(주식13,22)	1,778,216,506		1,929,113,202	
부 채 총 계		191,960,107,356		163,674,190,050
자 본				
자본금		8,380,300,000		8,380,300,000
보통주자본금(주식14)	8,380,300,000		8,380,300,000	

과목	제48(당)기말		제47(전)기말	
자본잉여금		1,709,323		1,709,323
기타자본잉여금	1,709,323		1,709,323	
자본조정(주식14)		(706,600,646)		(706,600,646)
자기주식무상수증관련법인세	(706,600,646)		(706,600,646)	
기타포괄손익누계액(주식6, 16,21)		55,289,910		(9,699,000)
매도가능증권평가이익	63,041,160		-	
매도가능증권평가손실	(7,751,250)		(9,699,000)	
이익잉여금(주식14)		18,828,743,523		15,444,863,943
법정적립금	3,762,547,365		3,375,280,925	
미처분이익잉여금	15,066,196,158		12,069,583,018	
자 본 총 계		26,559,442,110		23,110,573,620
부 채 와 자 본 총 계		218,519,549,466		186,784,763,670

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제48(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제47(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과 목	제48(당)기		제47(전)기	
영업수익		18,038,034,924		15,349,124,923
이자수익(주석18,22)	15,459,709,637		14,901,043,478	
예치금이자	875,439,233		676,603,708	
매도가능증권이자	62,896,739		-	
만기보유증권이자	11,441,168		25,482,588	
대출채권이자	14,494,095,284		14,190,022,209	
어음할인료	17,295,738		158,145	
계약금액내대출이자	821,098		1,303,387	
예적금당보대출이자	11,275,051		12,410,609	
일반자금대출이자	14,104,648,082		13,833,183,131	
종합통장대출이자	358,340,103		342,966,937	
주택자금대출이자	1,715,212		-	
기타이자수익	15,837,213		8,934,973	
내국환수입이자	15,837,213		8,934,973	
유가증권평가및처분이익	55,057,916		162,735,181	
단기매매증권평가이익(주석5)	10,637,305		16,282,410	
단기매매증권처분이익	44,420,611		146,452,771	
대출채권평가 및 처분이익	2,264,833,000		-	
대출채권처분이익(주석13)	2,264,833,000		-	
수수료수익	256,434,871		281,340,924	
배당금수익	1,999,500		4,005,340	
영업비용		13,144,789,228		11,727,204,508
이자비용(주석18,22)	3,954,022,457		3,355,005,481	
예수금이자	3,927,416,589		3,333,725,799	
보통예금이자	42,568,842		32,294,405	
수입부금이자	2,491		3,405	
정기예금이자	3,588,245,742		2,891,925,777	
기업자유예금이자	5,516,024		4,340,835	
정기적금이자	284,990,765		394,481,422	
장기주택마련저축이자	6,092,725		10,679,955	
기타이자비용	26,605,868		21,279,682	
내국환지급이자	26,605,868		21,279,682	
유가증권평가및처분손실	87,002,014		107,008,829	
단기매매증권처분손실	12,014,354		2,620,129	
단기매매증권평가손실(주석5)	74,987,660		104,388,700	

과목	제48(당)기	제47(전)기
대출채권평가 및 처분손실	1,587,310,686	2,528,895,024
대손상각비(주석8)	1,587,310,686	2,528,895,024
수수료비용	1,592,440,111	1,349,177,487
기타의영업비용	752,854,000	724,289,420
예금보험료	752,854,000	724,107,000
기타영업잡비용	-	182,420
판매비와관리비(주석19)	5,171,159,960	3,662,828,267
급여	2,186,095,349	2,146,474,803
퇴직급여(주석12)	1,442,522,013	184,001,897
복리후생비	375,795,916	327,697,959
여비교통비	41,262,200	40,097,300
통신비	43,559,259	52,463,008
전력및수도료	16,695,700	15,948,910
도서인쇄비	11,666,930	14,213,700
세금과공과	267,910,842	242,673,329
차량비	1,088,000	1,114,070
소모품비	25,619,198	18,305,580
전산업무비	321,621,290	291,415,265
감가상각비(주석9)	104,342,902	104,209,387
무형자산상각비(주석10)	74,939,649	25,152,350
수선유지비	16,398,200	5,477,000
보험료	3,386,244	3,880,190
접대비	49,644,777	44,528,823
운반및보관료	522,500	54,200
연료및유류비	16,076,218	13,990,906
등기소송비	85,877,123	57,831,711
연수비	23,782,400	15,697,560
용역비	31,753,400	27,214,000
광고선전비	12,573,000	13,730,550
잡비	18,026,850	16,655,769
영업이익	4,893,245,696	3,621,920,415
영업외수익	223,057,581	201,655,784
유형자산처분이익	2,999,000	-
수입임대료	3,181,800	7,636,320
잡이익	216,876,781	194,019,464
영업외비용	34,935,935	17,596,103
기부금	13,410,156	16,000,000
유형자산처분손실	87,000	348,000
잡손실	21,438,779	1,248,103
법인세비용차감전순이익	5,081,367,342	3,805,980,096
법인세비용(주석16)	886,750,562	744,052,960

과목	제48(당)기	제47(전)기
당기순이익(주석21)	4,194,616,780	3,061,927,136
주당순익(주석17)	3,363	2,455

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제48(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제47(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 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
2018.01.01(전기초)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	(11,519,550)	13,193,674,007	20,857,563,134
배당금지급	-	-	-	-	(810,737,200)	(810,737,200)
당기순이익	-	-	-	-	3,061,927,136	3,061,927,136
매도가능증권평가이익	-	-	-	1,820,550	-	1,820,550
2018.12.31(전기말)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	(9,699,000)	15,444,863,943	23,110,573,620
2019.01.01(당기초)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	(9,699,000)	15,444,863,943	23,110,573,620
배당금지급(주식 14)	-	-	-	-	(810,737,200)	(810,737,200)
당기순이익	-	-	-	-	4,194,616,780	4,194,616,780
매도가능증권평가손익	-	-	-	64,988,910	-	64,988,910
2019.12.31(당기말)	8,380,300,000	1,709,323	(706,600,646)	55,289,910	18,828,743,523	26,559,442,110

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제48(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제47(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제48(당)기		제47(전)기	
영업활동으로 인한 현금흐름		(32,041,488,024)		2,226,860,339
당기순이익	4,194,616,780		3,061,927,136	
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	1,925,768,807		2,765,613,590	
단기매매증권평가손실	74,987,660		104,388,700	
단기매매증권처분손실	12,014,354		2,620,129	
퇴직급여	72,086,556		-	
대손상각비	1,587,310,686		2,528,895,024	
감가상각비	104,342,902		104,209,387	
무형자산상각비	74,939,649		25,152,350	
유형자산처분손실	87,000		348,000	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(114,056,916)		(162,735,181)	
단기매매증권평가이익	10,637,305		16,282,410	
단기매매증권처분이익	44,420,611		146,452,771	
유형자산처분이익	2,999,000		-	
잡이익	56,000,000		-	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(38,047,816,695)		(3,437,945,206)	
단기매매증권의 감소(증가)	(206,811,763)		205,791,602	
매도가능증권의 증가	(1,300,919,590)		-	
만기보유증권의 감소(증가)	3,835,000		(1,250,000,000)	
대출채권의 증가	(36,981,606,317)		(1,938,571,055)	
미수금의 증가	(154,063,544)		(23,631,378)	
미수수익의 감소(증가)	(115,414,091)		125,049,524	
선급비용의 감소	128,375		1,997,158	
선급금의 감소(증가)	(93,987,976)		276,348,839	
잡자산의 감소(증가)	4,442,278		(702,136)	
이연법인세자산의 증가	(172,141,048)		-	
내국환자산의 감소	110,983,613		792,116,092	
퇴직금의 지급	(58,643,606)		-	
퇴직보험예치금의 감소	58,643,606		-	
퇴직연금운용자산의 증가	(72,086,556)		-	
미지급금의 증가	61,401,007		9,630,263	
미지급비용의 증가	354,247,007		18,652,341	
선수수익의 증가	5,449,842		852,381	
수입보증금의 감소	(200,000)		(6,300,000)	
잡부채의 증가(감소)	659,823,764		(862,683,784)	

과목	제48(당)기		제47(전)기	
내국환부채의 감소	(150,896,696)		(786,495,053)	
투자활동으로 인한 현금흐름		3,095,668,861		(3,672,092,169)
투자활동으로 인한 현금유입액	5,291,000,000		715,442,538	
중앙회예치금의 감소	5,000,000,000		-	
지급준비예치금의 감소	-		715,442,538	
차량운반구의 처분	3,000,000		-	
투자자산의 처분	288,000,000		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(2,195,331,139)		(4,387,534,707)	
중앙회예치금의 증가	-		4,000,000,000	
지급준비예치금의 증가	1,685,584,509		61,134,540	
건물의 취득	106,617,200		-	
차량운반구의 취득	19,414,200		-	
동산의 취득	43,715,230		-	
무형자산의 증가	-		326,400,167	
보증금의 증가	340,000,000		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		26,545,355,182		4,676,837,978
재무활동으로 인한 현금유입액	27,356,092,382		5,487,575,178	
예수금의 순증가	27,356,092,382		5,487,575,178	
재무활동으로 인한 현금유출액	(810,737,200)		(810,737,200)	
배당금의 지급	(810,737,200)		(810,737,200)	
현금의 증가(감소)		(2,400,463,981)		3,231,606,148
기초의 현금(주석20)		5,972,969,940		2,741,363,792
기말의 현금(주석20)		3,572,505,959		5,972,969,940

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 48(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 47(전) 기 2018년 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)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·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수

익을 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	2019년 적용 설정기준		2020년 적용 설정기준		PF대출채권
	일반	이자율20%이상 대출채권	일반	이자율20%이상 대출채권	
정상	기업 0.7% 개인 0.9%	기업 1.05% 개인 1.35%	기업 0.85% 개인 1.0%	기업 1.275% 개인 1.5%	2% 이상(★)
요주의	기업 5% 개인 8%	기업 7.5% 개인 12.0%	기업 7% 개인 10%	기업 10.5% 개인 15.0%	10% 이상 (아파트인 경우 7% 이상)
고정	20% 이상	30%	20% 이상	30%	30% 이상
회수의문	기업 50% 개인 55%	기업 75% 개인 82.5%	기업 50% 개인 55%	기업 75% 개인 82.5%	75% 이상
추정손실	100%	100%	100%	100%	100%

(*)전기부터 이자율이 20%이상 개인대출의 경우 전기에 적용된 기타대출의 50%를 가중하도록 최저적립률이 변경됨.
(**) 신용등급 BBB-, A3 이상인 기업이 지급보증한 대출은 0.5% 이상, 취급후 1년 이상 경과한 대출은 3% 이상

회사는 2018 회계년도부터 상향 적용되는 최저적립률을 2017년말부터 조기적용하여 전진법으로 회계처리하였으며, 이러한 조기적용으로 인하여 매년 적용될 최저적립률기준 보다 대손상각비 및 대손충당금이 추가 적립되고 있습니다.

이에 따라 당기에도 회사는 2020회계년도에 적용될 설정기준을 조기적용하여 대손충당금을 산정하였습니다. 이러한 조기적용으로 인하여 당기말에 682,205천원의 대손충당금이 추가 적립되어 있습니다.

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 임직원에게 대해서는 확정기여형 퇴직연금제도를 당기에 추가도입하여 적용하고 있습니다. 이에 따라 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원

이 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 시장이 자율에 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	농협중앙회외2	686,932	1,308,789
중앙회예치금(*1)	저축은행중앙회	29,500,000	34,500,000
지급준비예치금(*2)	저축은행중앙회	8,297,146	6,611,562
기타예치금	농협중앙회외2	2,800,008	4,542,629
합계		41,284,086	46,962,980

(*1)중앙회예치금 중 2,500백만원은 내국환관련 담보로 제공되어 있습니다.

(*2)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	41,284,086	46,820,351
1년 초과	-	142,629
합계	41,284,086	46,962,980

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	8,297,146	6,611,562	예치금
지준유가증권	9,550	13,385	만기보유증권
합계	8,306,696	6,624,947	

5. 단기매매증권 :

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

회사(종목)명	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익	평가전 장부금액	공정가치(*)	평가손익
지분증권						
유엔아이	63,216	36,283	(26,933)	82,313	63,216	(19,097)
하림지주	166,658	124,196	(42,462)	244,190	166,658	(77,532)
세oul뱅크	1,833	954	(879)		-	-
아톤	2,172	1,503	(669)		-	-
한화시스템	24,745	20,700	(4,045)		-	-
메탈라이프	2,429	5,189	2,760		-	-
엔에이치프라임리츠	15,000	18,270	3,270		-	-
메드팩토	37,976	41,595	3,619		-	-
유안타제6호스팩	245,190	245,803	613		-	-
티라유텍	1,704	2,079	375		-	-
남화산업		-	-	2,242	5,634	3,392
에스퓨엘셀		-	-	3,066	5,649	2,582
로보티즈		-	-	1,838	2,236	398
디케이티		-	-	747	1,410	663
대보마그네틱		-	-	7,295	16,543	9,248
셀리버리		-	-	46,788	41,507	(5,281)
레이언스		-	-	21,331	18,852	(2,479)
합계		496,572	(64,351)		321,705	(88,106)

(*)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	19,080	9,143	(9,937)	19,080	9,381	(9,699)
케이클라비스이천PFV제7호(*2)	285,325	285,325	-	-	-	-
소계	304,405	294,468	(9,937)			
채무증권(*3)						
JB금융지주	1,000,000	1,053,441	53,441	-	-	-
JB금융지주	1,000,000	1,027,381	27,381	-	-	-
소계	2,000,000	2,080,822	80,822			
합계	2,304,405	2,375,290	70,885	19,080	9,381	(9,699)

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

(*2)비상장주식으로서 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(*3)오류수정사항으로서 전기 만기보유증권에서 1,000백만원이 계정재분류 되었습니다.

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	(9,699)	(238)	(9,937)	11,519	(1,820)	9,699
채무증권	-	80,822	80,823	-	-	-
소계	(9,699)	80,584	70,885	11,519	(1,820)	9,699
법인세효과	-	(15,595)	(15,595)	-	-	-
법인세효과반영후금액	(9,699)	64,989	55,290	11,519	(1,820)	9,699

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	9,550	9,550
지역개발채권1411	-	-	3,835	3,835
소계	9,550	9,550	13,385	13,385
회사채				
JB금융신증자본증권(*)	-	-	1,000,000	1,000,000
SK 해운	250,000	250,000	250,000	250,000
소계	250,000	250,000	1,250,000	1,250,000
합계	259,550	259,550	1,263,385	1,263,385

(*)오류수정사항으로서 당기 매도가능증권으로 계정재분류 되었습니다.

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	3,835	9,550	13,385
회사채	250,000	-	250,000	-	1,250,000	1,250,000
합계	250,000	9,550	259,550	3,835	1,259,550	1,263,385

8. 대출채권 등 :

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
할인어음	6.5~12.0	829,650	3,980
계약금액내대출	-	-	14,470
예적금담보대출	3.9~4.6	429,540	375,700
일반자금대출	1.0~29.9	164,768,631	128,012,810
종합통장대출	3.9~23.0	5,024,509	7,187,067
주택자금대출	4.5~4.5	148,832	-
기타대출채권	-	64,841	112,401
합계		171,266,003	135,706,428

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	829,650	-	-	829,650
예적금담보대출	372,180	57,360	-	429,540
일반자금대출	89,549,075	22,749,855	52,469,701	164,768,631
종합통장대출	5,024,509	-	-	5,024,509
주택자금대출	-	-	148,832	148,832
기타대출채권	64,841	-	-	64,841
합계	95,840,255	22,807,215	52,618,533	171,266,003

<전기말>

구분	1년 이하	1년 초과 ~ 2년 이하	2년 초과	합계
할인어음	3,980	-	-	3,980
계약금액내대출	14,470	-	-	14,470
예적금담보대출	332,700	43,000	-	375,700
일반자금대출	69,878,659	13,423,947	44,710,204	128,012,810
종합통장대출	6,789,192	397,875	-	7,187,067
기타대출채권	112,401	-	-	112,401
합계	77,131,402	13,864,822	44,710,204	135,706,428

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	123,105,043	71.88%	91,109,052	67.15%
개인	48,160,960	28.12%	44,597,376	32.85%
합계	171,266,003	100.00%	135,706,428	100.0%

(2) 산업별분류

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업대출	제조업	7,315,000	4.27%	1,127,796	0.83%
	건설업	18,528,739	10.82%	10,403,443	7.67%
	PF대출	2,922,836	1.71%	1,032,543	0.76%
	부동산업 및 임대업	25,911,476	15.13%	23,296,180	17.17%
	도매 및 소매업	17,414,037	10.17%	14,733,163	10.86%
	숙박 및 음식점업	11,051,930	6.45%	7,049,142	5.19%
	운수업	952,366	0.56%	752,919	0.55%
	금융 및 보험업	7,590,558	4.43%	1,285,749	0.95%
	사업시설관리 및 사업지원서비스업	150,000	0.09%	129,700	0.10%
	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	24,344,501	14.21%	21,047,135	15.51%
	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	4,362,483	2.55%	5,574,237	4.11%
	기 타	2,561,117	1.50%	4,677,045	3.45%
	소 계	123,105,043	71.88%	91,109,052	67.15%
개인대출		48,160,960	28.12%	44,597,376	32.85%
합 계		171,266,003	100.00%	135,706,428	100.00%

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

구분	기 관 명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)뉴아리원대부	62,500	312,500
	(주)안전대부	833,333	-
	(주)한빛자산관리대부	4,199,843	-
	(주)태강대부	1,750,000	-
	계	6,845,676	312,500
종합통장대출	(주)뉴아리원대부	713,683	500,000
	계	713,683	-
합계		7,559,359	812,500

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

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(★)	합계
할인어음	829,650	-	-	-	-	829,650
예적금담보대출	429,540	-	-	-	-	429,540
일반자금대출	136,325,137	20,686,837	3,657,705	1,200,562	2,898,390	164,768,631
종합통장대출	3,779,137	1,245,372	-	-	-	5,024,509
주택자금대출	148,832	-	-	-	-	148,832
기타대출채권	-	-	14,721	7,194	42,926	64,841
합계	141,512,296	21,932,209	3,672,426	1,207,756	2,941,316	171,266,003
대손충당금	1,330,297	2,399,331	777,285	753,769	2,941,316	8,201,998
충당금설정률	0.94%	10.94%	21.17%	62.41%	100.00%	4.79%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
할인어음	3,980	-	-	-	-	3,980
계약금액내대출	14,470	-	-	-	-	14,470
예적금담보대출	375,700	-	-	-	-	375,700
일반자금대출	93,316,578	26,048,515	4,182,692	1,594,946	2,870,080	128,012,810
종합통장대출	5,579,627	1,600,442	-	2,027	4,971	7,187,067
기타대출채권	-	16	38,756	13,652	59,976	112,401
합계	99,290,354	27,648,974	4,221,448	1,610,625	2,935,028	135,706,428
대손충당금	802,378	2,237,927	964,852	1,050,291	2,935,028	7,990,476
충당금설정률	0.81%	8.09%	22.86%	65.21%	100.00%	5.89%

(*) 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	7,990,476	7,868,554
증감:		
대손충당금전입(*)	1,586,837	2,528,921
대손상각 및 매각	(2,388,516)	(3,276,541)
상각여신의 회수	1,013,201	869,542
기말잔액(*)	8,201,998	7,990,476

(*) 연체채권 미수수익에 대한 충당금 변동액은 제외되어 있습니다.

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

<당기>

구분	당기초	발생액	상각액	당기말
일반자금대출	222,667	245,198	199,019	268,846
종합통장대출	-	2,041	1,976	65
합 계	222,667	247,239	200,995	268,911

<전기>

구분	전기초	발생액	상각액	전기말
일반자금대출	576,831	74,453	428,617	222,667
종합통장대출	1,416	478	1,894	-
합 계	578,247	74,931	430,511	222,667

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	420,802	106,617	-	23,803	503,616
차량운반구	37,301	19,414	1	19,863	36,851
동산	64,598	43,715	76	34,626	73,611
기타의유형자산	44,590	17,427	11	26,051	35,956
합계	7,388,122	187,174	88	104,343	7,470,865

<전기>

구분	당기초	취득	처분	상각	당기말
토지	6,820,831	-	-	-	6,820,831
건물	444,461	-	-	23,659	420,802
차량운반구	59,932	-	-	22,631	37,301
동산	106,221	9,822	343	51,102	64,598
기타의유형자산	100	51,313	5	6,818	44,590
합계	7,431,545	61,135	348	104,210	7,388,122

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

구분	용도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	사옥부지	6,820,831	4,713,651	6,820,831	4,489,619

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

종류	자산	장부가액	보험가액	보험회사명
화재보험	건물	503,616	460,000	현대해상
	동산	73,611	161,000	현대해상
합계		577,227	621,000	

(*) 상기 보험 이외에 회사는 도난보험, 차량종합보험 및 신원보증보험 등에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산 :

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	314,213	34,088	70,778	277,523
기타의무형자산	16,188	-	4,162	12,026
합계	330,401	34,088	74,940	289,549

<전기>

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	23,860	312,626	22,273	314,213
기타의무형자산	5,293	13,774	2,879	16,188
합계	29,153	326,400	25,152	330,401

11. 예수부채 :

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

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
보통예금	0.5	3,319,637	5,358,024
별단예금	-	10,070	7,282
수입부금	3.0	-	227
정기예금	1.0 ~ 4.7	173,264,128	138,949,891
기업자유예금	0.5 ~ 0.7	633,652	1,516,679
정기적금	1.7 ~ 6.0	8,598,174	12,439,645
장기주택마련저축	4.5 ~ 6.6	179,680	377,500
합계		186,005,341	158,649,248

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

구분	당기말	전기말
6개월 이하	75,326,398	87,687,445
6개월 초과 ~ 1년 이하	95,287,131	56,947,765
1년 초과 ~ 3년 이하	15,328,518	13,791,517
3년 초과	63,294	222,521
합계	186,005,341	158,649,248

12. 퇴직급여충당부채 :

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

구분	당기	전기
기초	58,644	58,644
퇴직금의 지급	(58,644)	-
퇴직급여설정액(관계사전입포함)	72,087	-
기말(*)	72,087	58,644

(*)당기 확정급여형 퇴직연금제도로 운용되고 있으며 정기예금으로 구성되어 있습니다.

한편, 회사는 2012회계연도부터 도입한 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 당기와 전기 중 부담한 퇴직급여는 1,426,453천원(임원에 대한 퇴직위로금 포함)과 184,002천원입니다.

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. 당기 중 금융기관 등에 대손상각이 완료된 대출채권을 매도하였으며 이로 인해 2,265백만원이 처분이익이 발생하였습니다.

다. 회사는 단기매매증권운용과 관련하여 (주)에린데일투자자문과 컨설팅계약을 체결하고 있습니다. 계약에 따라 종목별 매매후 수익이 발생할 경우 회사는 종목별 매매수익금의 30%를 수수료로 지급하며, 지급종목별 매매후 손실이 발생할 경우 컨설팅수수료에서 손실금액 전체를 공제하기로 약정되어 있습니다.

라. 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 6건으로 이와 관련된 대출금은 3,166백만원입니다.

마. 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 287백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

바. 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 없으며, 원고로 하여 손해배상등 3건(소송가액 37백만원)이 계류중에 있으며 소송사건의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

14. 자본 :

가. 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 보통주 2,000,000주(1주당 금액 5,000원)이고, 발행주식수는 보통주 1,676,060주로서 회사의 자본금은 8,380,300천원입니다.

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 23일자로 특수관계자였던 이기홍으로부터 당사의 주식 261,166주를 무상으로 취득하였고, 2003년 6월 27일자로 특수관계자였던 이관진으로부터 당사의 주식 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 48(당) 기		제 47(전) 기	
미처분이익잉여금		15,066,196,158		12,069,583,018
전기이월이익잉여금	10,871,579,378		9,007,655,882	
당기순이익	4,194,616,780		3,061,927,136	
잉여금 처분액		(419,461,735)		(1,198,003,640)
법정적립금 적립액	(419,461,735)		(387,266,440)	
배당금	-		(810,737,200)	
차기이월이익잉여금		14,646,734,423		10,871,579,378

(*) 당기의 이익잉여금처분계산서는 2020년 3월 23일 정기주주총회(전기 2019년 2월 22일 승인)에서 최종 승인될 예정입니다.

15. 배당금 :

당기와 전기 배당금의 주요 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기	전 기
배당을 받을 주식	-	1,247,288주
배당율	-	13.0%
배당금액	-	810,737,200원
배당성향(배당금액/당기순이익)	-	26.5%

16. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,074,487	744,053
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(172,141)	-
총법인세효과	902,346	744,053
자본에 직접 반영된 법인세비용	(15,595)	-
법인세비용	886,751	744,053

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

계 정 과 목	당기	전기
매도가능증권평가손익	(15,595)	-

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

구 분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		5,081,367		3,805,980
적용세율에 따른 법인세		1,095,901		826,316
조정사항		(209,150)		(82,263)
기타	(209,150)		(82,263)	
법인세비용		886,751		744,053
유효법인세율(*)		17.45%		19.55%

(*) 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	58,644	72,087	58,644	72,087	-	15,859
퇴직보형예치금(운용자산)	(58,644)	(13,443)	-	(72,087)	-	(15,859)
단기매매증권평가이익	(16,282)	(10,637)	(16,282)	(10,637)	-	(2,340)
단기매매증권평가손실	285,915	74,988	15,255	345,648	-	76,043
단기매매증권평가의 수수료	(101,487)	(342,457)	(280,742)	(163,202)	-	(35,904)
투자(유형)자산감액손실	27,714	-	27,714	-	-	-
감가상각누계액(건물)	(104,973)	-	(245)	(104,728)	-	(23,040)
감가상각누계액(차량)	31,950	10,650	-	42,600	-	9,372
미지급비용	72,322	61,458	72,322	61,458	-	13,521
대손충당금	756,088	682,205	756,088	682,205	-	150,085
유형자산감액손실	1,935,000	-	-	1,935,000	-	-
계	2,886,246	534,851	632,753	2,788,344	-	187,736
매도가능증권평가손실	9,699	-	80,584	(70,885)	-	(15,595)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
합계	2,895,945	534,851	713,337	2,717,459	-	172,141

- 전기말

구 분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	46,915	-	11,729	58,644	-	-
퇴직보험예치금	(46,915)	-	(11,729)	(58,644)	-	-
단기매매증권평가이익	(7,529)	(16,282)	(7,529)	(16,282)	-	-
단기매매증권평가손실	198,982	104,389	17,455	285,915	-	-
평가이익 관련 지급수수료	(55,453)	(281,030)	(234,997)	(101,487)	-	-
감가상각누계액	(106,409)	-	(1,436)	(104,973)	-	-
감가상각누계액(업무용차량)	21,300	10,650	-	31,950	-	-
미지급비용(연차수당)	71,876	72,322	71,876	72,322	-	-
대손충당금 추가설정분	1,123,486	756,088	1,123,486	756,088	-	-
투자자산감액손실	27,714	-	-	27,714	-	-
유형자산감액손실	1,935,000	1,935,000	1,935,000	1,935,000	-	-
계	3,208,967	2,581,137	2,903,855	2,886,247	-	-
매도가능증권평가손실	11,520	-	1,821	9,699	-	-
합계	3,220,487	2,581,137	2,905,676	2,895,946	-	-

(5) 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.

17. 주당손익 :

가. 기본주당이익 -

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	4,194,616,780	3,061,927,136
보통주 당기순이익(A)	4,194,616,780	3,061,927,136
가중평균유통보통주식수(B)(*)	1,247,288 주	1,247,288 주
기본주당이익(A/B)	3,363원	2,455원

(*) 가중평균유통보통주식수의 산정내역

구분	당기	전기
발행 보통주식수(자기주식차감후)	1,247,288주	1,247,288주
유통일수	365일	365일
적수	455,260,120주	455,260,120주
가중평균 유통보통주식수	1,247,288주	1,247,288주

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

18. 특수관계자와의 거래 :

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

특수관계자	구분	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
임직원	예적금 담보대출 등	4,097	53,632	206	19,949
대주주(대표이사 제외)		-	59,674	-	6,187
기타특수관계자		3,231	27,790	-	24,864
합계		7,328	141,096	206	51,001

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

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
임직원	9,194	620,474	46,377	1,291,358
대주주(대표이사 제외)	-	710,918	-	519,892
기타특수관계자	41,343	1,338,030	132,670	4,846,298
합계	50,537	2,669,422	179,047	6,657,549

19. 부가가치 산정자료 :

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

구분	당 기	전 기
급 여	2,186,095	2,146,475
퇴직급여	1,442,522	184,002
복리후생비	375,796	327,698
세금과공과	267,911	242,673
감가상각비	104,343	104,209
무형자산상각비	74,939	25,152
합 계	4,451,606	3,030,209

20. 현금흐름표 :

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

구 분	당기말	전기말
현금	85,566	121,542
보통예치금	686,932	1,308,789
기타예치금	2,800,008	4,542,639
합계	3,572,506	5,972,970

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

내역	당기	전기
만기보유증권의 대체	1,000,000	-
선급금의 기타유형자산대체	17,427	51,313
선급금의 무형자산 대체	34,088	287,626

21. 포괄손익계산서:

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	4,194,617	3,061,927
매도가능증권평가손익	64,989	1,821
당기포괄이익	4,259,606	3,063,748

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	44,819,345	878,439	36,059,498	676,604
매도가능증권	1,659,607	62,896	7,565	-
만기보유증권	263,080	11,441	553,667	25,483
대출채권	135,314,711	14,494,095	125,654,975	14,190,022
내국환	1,499,763	15,837	1,209,387	8,935

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

구분	당기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	162,258,017	3,927,417	144,236,904	3,333,726
내국환	2,126,917	26,606	1,811,286	21,280

23. 보고기간 중에 주주의 변동 :

회사의 기존 대주주는 2018년 8월 24일자로 자사주를 제외한 주식 전체를 (주)대광전영과 그 특수관계자에게 매도하는 계약을 체결하였습니다. 동 계약에 대해 2019년 7월 24일자로 감독기관인 금융위원회의 승인이 완료됨에 따라 당기에 주주변경절차가 완료되었습니다.

24. 재무제표의 사실상 확정일 :

당사의 재무제표는 2020년 2월 10일 이사회 결의로 사실상 확정되었으며, 2020년 3월 23일 정기주주총회(전기 2019년 2월 22일 승인)에서 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 대한저축은행의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 대한저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 대한저축은행의 2019년 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 "2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 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 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2019년 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

2020년 2월 26일

회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

(주)대한저축은행 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 다음과 같이 2019년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사의외부감사에관한법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.(미준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관리규정 상 관련 통제절차의 준수 상황은 다음과 같습니다.)

2020년 1월 20일

내부회계관리자 이석범 (인)

대표이사 김 등준

동제항목

예 아니오 비고

- ◆ 회계정보의 식별, 측정, 분류, 기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부검증에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 회계정보를 기록, 보관하는 장부의 관리방법과 위조, 변조, 훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 내부회계관리규정의 제정 및 변경절차에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 회계정보를 작성, 공시하는 임직원이 업무를 수행함에 있어서 준수하여야 할 절차에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 주식회사의 대표자 등이 내부회계관리규정을 위반하여 회계정보의 작성, 공시를 지시하는 경우에 있어서 임직원의 대처방법에 관한 사항의 준수 ☒
 - ◆ 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수 ☒
- * 비고란에는 예외사항 또는 특이사항을 기재하거나 미준수의 사유를 기재

2020년 01월 20일

내부회계관리자 이석범(인)

대표이사 김 등준

2019년 하반기 내부회계 운영실태보고서2

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 대한저축은행			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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	1	1	1	3	3	-	2	-	-	-	-	6	7
투입 시간	분 · 반기검토	6	6	90	24	382	384	-	94	-	-	-	-	478	508
	감사	12	8	72	92	290	277	-	78	-	-	-	-	374	455
	합계	18	14	162	116	672	661	-	172	-	-	-	-	852	963

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.04.05				2	일
	주요내용	감사 착수를 위한 분석 및 주요 감사위험 분석					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2019.04.15~18	4 일	4 명	1	명	1분기검토	
	2019.07.15~18	4 일	4 명	1	명	반기검토	
	2019.10.21~25	5 일	4 명	1	명	3분기 및 주요 내부통제 검토	
	2020.01.13~17	5 일	4 명	1	명	입증감사 절차 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	해당사항 없음					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.12.31				1	일
	실사(입회)장소	회사의 본점 사무실					

	실사(입회)대상	각종 예금통장, 현금, 주요증서 및 신용카드				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	분기검토, 중간감사 및 기말감사 실시이후				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	전산전문가				
	수행시기	2019/12			3	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.04.18	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
2	2019.07.18	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 수정사항 및 대출에 대한 중요사항 논의
3	2019.10.25	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	대면 회의	분기검토 결과 및내부회계관 리제도 검토 논의
4	2020.01.17	감사, 여신,총무 팀장, 회계사	서면 회의	기말감사 주요사항 및 대출 에 대한 중요사항 논의