

주식회사 안국저축은행 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 39 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1 - 4
재무제표	
재무상태표	6 - 7
손익계산서	8 - 9
자본변동표	10
현금흐름표	11 - 12
주석	13 - 50
내부회계관리제도 검토의견	51
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	52 - 53
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	54
외부감사실시내용	55 - 56



독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 안국저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 안국저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업 회계기준에 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 이용자는 재무제표에 대한 주석2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석2는 경영진의 중요한 회계 추정 및 가정이 COVID-19(코로나)바이러스에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다.

기타사항

회사의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2021년 3월 5일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 26에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며 비교표시된 2020년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 해당조정사항이 반영된 재무제표입니다. 우리는 동 조정사항을 포함하여 회사의 2020년 재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2020년 재무제표 전체에 대하여 감사의견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 아니합니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는

이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

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

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

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

- 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 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 안국저축은행

제 39 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 38 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안국저축은행 대표이사 권성기

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 파주시 금정20길 22 (금촌동)

(전 화) 031) 941 - 7271

재 무 상 태 표

제39(당)기 2021년 12월 31일 현재

제38(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	제39(당) 기	제38(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	52,163,439,382	64,405,861,910
1. 현금및현금성자산(주석4,23)	1,430,469,796	612,500,340
2. 예치금(주석4,6)	50,732,969,586	63,793,361,570
II. 유가증권	12,418,182,089	14,231,323,325
1. 단기매매증권(주석5)	1,632,000	-
2. 매도가능증권(주석5)	12,416,550,089	14,231,323,325
III. 대출채권(주석7)	361,184,618,346	302,904,853,755
1. 대출금	376,907,561,056	316,322,654,790
대출금대손충당금	(14,570,659,127)	(13,017,541,201)
이연대출부대손익	(1,152,283,583)	(400,259,834)
IV. 유형자산(주석8)	5,958,664,305	6,018,695,894
1. 토지	4,825,480,000	4,825,480,000
2. 건물	1,215,724,620	1,215,724,620
감가상각누계액	(348,918,572)	(318,930,733)
3. 차량운반구	287,702,411	267,189,516
감가상각누계액	(137,948,961)	(148,065,367)
4. 동산	89,880,066	89,880,066
감가상각누계액	(85,299,244)	(82,326,807)
5. 기타의유형자산	818,405,932	791,171,088
감가상각누계액	(706,361,947)	(621,426,489)
V. 기타자산	7,755,924,714	9,154,454,369
1. 보증금	471,616,800	471,616,800
2. 미수수익	648,755,001	694,831,055
미수수익대손충당금	(29,068,713)	(26,960,387)
3. 선급금	35,137,651	13,199,214
4. 선급비용	5,717,507	10,411,445
5. 무형자산(주석9)	275,574,673	366,946,808
6. 비업무용자산(주석11)	4,349,839,048	8,699,268,038
손상차손누계액	(1,379,478,048)	(2,571,606,908)
7. 내국환자산	3,190,503,706	1,486,452,550
9. 잡자산	187,327,089	10,295,754
자 산 총 계	439,480,828,836	396,715,189,253
부 채		
I. 예수부채(주석12)	387,074,664,309	349,540,730,040

과 목	제39(당) 기		제38(전) 기	
1. 요구불예금	5,572,982,416		4,326,029,734	
2. 기한부예금	381,501,681,893		345,214,700,306	
II. 기타부채		10,373,391,589		8,758,236,020
1. 기타총당부채	10,500,000		-	
2. 미지급금	35,770,000		12,220,000	
3. 미지급비용	6,315,603,707		5,310,719,408	
4. 선수수익	639,100		-	
5. 이연법인세부채(주석20)	432,777,156		684,705,878	
6. 미지급법인세	1,087,628,523		838,714,832	
7. 지로	1,019,860		845,210	
8. 잡부채	636,173,925		576,765,714	
9. 내국환부채	1,853,279,318		1,334,264,978	
부 채 총 계		397,448,055,898		358,298,966,060
자 본				
I. 자본금		5,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금(주석16)	5,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금		3,142,590		3,142,590
1. 재평가적립금(주석16)	3,142,590		3,142,590	
III. 기타포괄손익누계액		2,106,729,225		2,727,520,158
1. 매도가능증권평가이익(주석5)	164,773,050		396,084,558	
2. 매도가능증권평가손실(주석5)	(643,338,225)		(253,858,800)	
3. 유형자산재평가이익(주석8)	2,585,294,400		2,585,294,400	
IV. 이익잉여금(주석17)		34,922,901,123		31,685,560,445
1. 법정적립금	3,000,000,000		4,000,000,000	
2. 임의적립금	36,500,000		36,500,000	
3. 미처분이익잉여금	31,886,401,123		27,649,060,445	
자 본 총 계		42,032,772,938		38,416,223,193
부 채 및 자 본 총 계		439,480,828,836		396,715,189,253

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제39(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제38(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
I. 영업수익		23,496,506,924		23,238,785,248
1. 이자수익	22,608,163,798		21,346,775,220	
예치금이자	488,671,947		742,557,573	
유가증권이자	223,120,000		262,288,622	
대출채권이자	21,883,629,442		20,332,337,427	
기타채권이자	12,742,409		9,591,598	
2. 유가증권평가 및 처분이익	704,381,158		192,402,124	
단기매매증권평가이익	601,800		-	
단기매매증권처분이익	168,253,884		192,402,124	
매도가능증권처분이익	535,525,474		-	
3. 수수료수익	77,967,152		1,520,575,297	
4. 배당금수익	105,994,816		179,032,607	
II. 영업비용		17,095,609,409		16,784,634,956
1. 이자비용	7,582,210,977		7,888,087,218	
예수부채이자	7,576,753,339		7,882,121,122	
기타이자	5,457,638		5,966,096	
2. 유가증권평가 및 처분손실	2,576,598		414,357,948	
단기매매증권처분손실	2,576,598		1,827,948	
매도가능증권처분손실	-		59,637,833	
매도가능증권손상차손	-		352,892,167	
3. 대출채권평가 및 처분손실	1,488,359,993		1,465,230,902	
대손상각비(주석7)	1,488,359,993		1,465,230,902	
4. 수수료비용	399,461,755		273,731,721	
5. 기타의영업비용	1,896,257,000		1,811,785,000	
예금보험료	1,896,257,000		1,811,785,000	
6. 판매비와관리비(주석19)	5,726,743,086		4,931,442,167	
III. 영업이익		6,400,897,515		6,454,150,292
IV. 영업외수익		622,682,966		183,445,173
1. 유형자산처분이익	2,900,631		6,999,000	
2. 비업무용자산처분이익	35,816,160		24,965,300	
3. 비업무용자산손상차손환입	426,115,810		-	
4. 유입물건운용수익	-		13,397,260	
5. 잡이익	157,850,365		138,083,613	
V. 영업외비용		214,162,316		612,236,871
1. 비업무용자산처분손실	93,332,100		148,895,370	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
2. 비업무용자산손상차손	-		382,410,325	
3. 유입물건관리비	60,868,170		69,026,829	
4. 기부금	15,000,000		4,041,848	
5. 잡손실	44,962,046		7,862,499	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		6,809,418,165		6,025,358,594
Ⅶ. 법인세비용(주석20)		1,372,077,487		1,450,155,188
Ⅷ. 당기순이익		5,437,340,678		4,575,203,406

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제39(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제38(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01(전기초)	4,000,000,000	3,142,590	366,869,083	29,110,357,039	33,480,368,712
연차배당	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	626,469,275	-	626,469,275
재평가잉여금	-	-	1,734,181,800	-	1,734,181,800
당기순이익	-	-	-	4,575,203,406	4,575,203,406
2020.12.31(전기말)	4,000,000,000	3,142,590	2,727,520,158	31,685,560,445	38,416,223,193
2021.01.01(당기초)	4,000,000,000	3,142,590	2,727,520,158	31,685,560,445	38,416,223,193
연차배당	-	-	-	(1,200,000,000)	(1,200,000,000)
무상증자	1,000,000,000	-	-	(1,000,000,000)	-
매도가능증권평가손익	-	-	(620,790,933)	-	(620,790,933)
당기순이익	-	-	-	5,437,340,678	5,437,340,678
2021.12.31(당기말)	5,000,000,000	3,142,590	2,106,729,225	34,922,901,123	42,032,772,938

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제39(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제38(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제39(당)기	제38(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(38,951,378,313)	(29,894,372,257)
1. 당기순이익	5,437,340,678	4,575,203,406
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,838,596,894	2,597,113,167
대손상각비	1,488,359,993	1,465,230,902
감가상각비	158,978,064	160,669,165
무형자산상각비	97,926,737	87,015,238
비업무용자산처분손실	93,332,100	148,895,370
비업무용자산손상차손	-	382,410,325
매도가능증권손상차손	-	352,892,167
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,800,443,859)	(31,964,300)
이자수익	1,335,009,458	-
단기매매증권평가이익	601,800	-
비업무용자산손상차손환입	426,115,810	-
비업무용자산처분이익	35,816,160	24,965,300
유형자산처분이익	2,900,631	6,999,000
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(44,426,872,026)	(37,034,724,530)
예치금의 감소(증가)	13,060,391,984	(11,900,482,731)
단기매매증권의 증가	(1,030,200)	-
매도가능증권의 감소	1,018,887,425	3,111,329,733
대출채권의 증가	(60,516,252,552)	(28,598,113,790)
이연대출부대손익의 감소(증가)	2,087,033,207	(631,242,779)
보증금의 감소	-	750,000,000
미수수익의 감소	44,886,530	29,634,509
선급비용의 감소	4,693,938	2,795,731
선급금의 감소(증가)	(23,552,383)	75,303,876
내국환자산의 증가	(1,704,051,156)	(805,909,793)
잡자산의 감소(증가)	(177,629,266)	899,194
지로의 감소	174,650	144,260
미지급금의 증가	23,550,000	7,900,000
미지급비용의 증가	1,004,884,299	278,055,135
선수수익의 증가	639,100	-
내국환부채의 증가	519,014,340	455,000,932
수입보증금의 감소	-	(20,000,000)
이연법인세부채의 감소	(76,833,844)	(77,690,515)
미지급법인세의 증가(감소)	248,913,691	(58,789,927)

과 목	제39(당기)		제38(전기)	
잡부채의 증가	59,408,211		346,441,635	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		3,435,413,500		2,208,713,899
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,554,400,000		3,005,353,210	
비업무용자산의 처분	3,525,900,000		2,998,353,210	
유형자산의 처분	28,500,000		7,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(118,986,500)		(796,639,311)	
유형자산의 취득	113,723,000		178,848,564	
무형자산의 취득	5,263,500		114,692,537	
비업무용자산의 취득	-		503,098,210	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		36,333,934,269		27,569,399,341
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	37,533,934,269		29,569,399,341	
예수금의 순증가	37,533,934,269		29,569,399,341	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,200,000,000)		(2,000,000,000)	
배당금의 지급	1,200,000,000		2,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I +II+III)		817,969,456		(116,259,017)
V. 기초의 현금및현금성자산		612,500,340		728,759,357
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석23)		1,430,469,796		612,500,340

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제39(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제38(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 안국저축은행(이하 "회사"라 함)는 1983년 서민금융의 편익을 도모할 목적으로 경기도 파주시 금촌동에서 설립되어, 2011년 6월 20일에 회사명칭을 주식회사 안국상호저축은행에서 주식회사 안국저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정에 의한 대출 및 예금업무 등을 영위하고 있고, 자기 자본규모에 따라 여신 및 유가증권의 보유한도 등의 제한을 받으며, 특히 정관의 변경, 업무의 종류 및 방법의 변경, 영업소 설치 및 위치의 변경, 폐지, 합병, 해산, 영업의 양수도, 계약의 이전, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

설립 시 회사의 자본금은 500백만원이었으나, 2007년 2월 9일자 800백만원의 무상증자를 포함한 수차례의 유·무상증자로 인하여 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 5,000백만원이며, 주주 및 지분비율은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율
권희철	565,757	56.58%
권성기	267,581	26.76%
권주환	107,780	10.78%
권주영	29,441	2.94%
최영미	29,441	2.94%
계	1,000,000	100.00%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 주식 8 : 재평가모형으로 측정되는 유형자산

(3) 추정과 판단

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

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주식 7 : 대손충당금

2021년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 중간기간의 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다

3. 중요한 회계처리방침의 요약

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 중소기업 회계처리 특례 (관계기업, 공동 지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

(2) 수익인식기준

회사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 가산하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

(3) 현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이

중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상의 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부 및 담보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

상호저축은행업무감독규정 및 감독업무시행세칙에서 규정하고 있는 자산건전성 분류와 이에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

분류		최소 적립률	
		가계대출	기업대출
회수가능채권	정 상	1%	0.85%
	요 주의	10%	7%
회수불확실채권	고 정	20%	20%
	회수의문	55%	50%
회수불가능채권	추정손실	100%	100%

회사가 보유중인 부동산 프로젝트 파이낸싱 대출채권에 대한 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분		부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정상	2%
		3% (최초 취급후 1년 이상 경과한 대출)
	요주의	10%
회수불확실채권	고정	30%
	회수의문	75%
회수불가능채권	추정손실	100%

(5) 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
건 물	50
기타의유형자산	6

회사는 일반기업회계기준 제10장(유형자산)을 적용하여 토지에 대해 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(7) 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 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 동 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산의 평가 및 상각방법

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 관련 제품의 사용이 가능한 시점부터 6년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

(9) 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(10) 종업원급여

1) 확정기여형 퇴직연금제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연차수당부채

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

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(11) 충당부채와 우발부채

회사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

(12) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적 차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적 차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간

의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적 차이 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.

회사는 과세당국이 회사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목		예치기관	이자율	당기말	전기말
현금	현금시재	-	-	978,112	554,216
현금성자산	보통예치금	중소기업은행	0.1%	452,358	58,285
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	36,000,000	28,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	14,732,942	13,020,963
	기타예치금	신한금융투자 등	-	27	22,772,398
합 계				52,163,439	64,405,862

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	3,500,000	3,500,000	금융업무담보제공
		4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공

지급준비예치금	저축은행중앙회	10,232,942	8,520,963	지급준비자산
합 계		18,232,942	16,520,963	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
중앙회예치금	36,000,000	-	-	36,000,000
지급준비예치금	-	-	14,732,942	14,732,942
기타예치금	27	-	-	27
합 계	36,000,027	-	14,732,942	50,732,969

<전기말>

(단위 : 천원)

내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
중앙회예치금	28,000,000	-	-	28,000,000
지급준비예치금	-	-	13,020,963	13,020,963
기타예치금	22,772,398	-	-	22,772,398
합 계	50,772,398	-	13,020,963	63,793,361

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가치	장부금액	취득원가	공정가치	장부금액
단기매매증권						

주 식	1,030	1,632	1,632	-	-	-
소 계	1,030	1,632	1,632	-	-	-
매도가능증권						
국 공 채	3,452,824	2,928,811	2,928,811	3,452,824	3,188,661	3,188,661
금 융 채	5,218,400	5,001,301	5,001,301	7,218,400	7,184,132	7,184,132
수익증권	4,756,501	4,486,438	4,486,438	3,377,759	3,858,530	3,858,530
소 계	13,427,725	12,416,550	12,416,550	14,048,983	14,231,323	14,231,323
합 계	13,428,755	12,418,182	12,418,182	14,048,983	14,231,323	14,231,323

(2) 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위 : 천원)

과 목	기 초	처분및실현	평 가	이연법인세	기 말
매도가능증권평가손익	142,226	(480,980)	(314,906)	175,095	(478,565)

2) 전기

(단위 : 천원)

과 목	기 초	처분및실현	평 가	이연법인세	기 말
매도가능증권평가손익	(484,244)	374,741	428,425	(176,696)	142,226

6. 지급준비자산

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
-----	-----	-----

지급준비예치금	14,732,942	13,020,963
---------	------------	------------

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균 잔액 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치한 것입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 1.03%입니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	17,692,054	16,027,332
지준유가증권②(①의 20%해당액과 보유액중 적은 금액)	3,538,411	3,205,466
지준으로 예치해야 할 금액(①- ②)	14,153,643	12,821,866
보고기간종료일 현재 지준예치금	14,732,942	13,020,963
초과액	579,299	199,097

보고기간 종료일 현재 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 초과액은 2022년 01월 10일에 환급받았습니다.

7. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)

과 목	당기말		전기말	
	이자율	금액	이자율	금액
예적금담보대출	3.0 ~ 4.1	675,705	3.1 ~ 4.3	637,082
일반자금대출	4.0 ~ 12.0	222,365,131	4.7 ~ 21.5	273,195,993
종합통장대출	4.0 ~ 8.5	153,784,888	4.5 ~ 8.5	42,404,869
기타대출채권	-	81,837	-	84,711
합 계		376,907,561		316,322,655

회사는 상기 대출채권에 대하여 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 제공받고 있습니다. 한편, 회사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권에 대한 대손충당금의 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	458,305	217,400	-	-	-	675,705
일반자금대출	145,747,754	65,516,379	9,492,648	36,937	1,571,413	222,365,131
종합통장대출	111,920,720	41,864,168	-	-	-	153,784,888
기타대출채권	-	-	4,840	-	76,997	81,837
합 계	258,126,779	107,597,947	9,497,488	36,937	1,648,410	376,907,561
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	3.87%
대손충당금	2,726,322	8,276,530	1,899,498	19,899	1,648,410	14,570,659

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	538,882	98,200	-	-	-	637,082
일반자금대출	175,207,481	85,158,021	11,716,177	918,111	196,203	273,195,993
종합통장대출	30,138,852	11,724,023	541,994	-	-	42,404,869
기타대출채권	-	-	60,577	2,252	21,882	84,711
합 계	205,885,215	96,980,244	12,318,748	920,363	218,085	316,322,655
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	4.12%
대손충당금	2,274,337	7,431,964	2,627,256	465,899	218,085	13,017,541

(3) 회사의 당기말과 최근 2년간 전체 대출채권에 대한 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당기말	전기말	전전기말
대출채권	376,907,561	316,322,655	287,832,858
대손충당금	14,570,659	13,017,541	11,660,628
설정비율	3.87%	4.12%	4.05%

(4) 당기와 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당기	전기
기초	13,017,541	11,660,628
설정(*1)	1,485,062	1,465,230
상각	(3,785)	(108,317)
회수	72,439	-
기타	(598)	-
기말	14,570,659	13,017,541

(*1) 기타의 대손충당금에 대한 당기 대손충당금 전입액 3,298천원을 제외한 금액입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

분류	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
중소기업	230,339,316	61.11	152,682,139	48.27
가 계	29,530,097	7.83	70,984,035	22.44
기 타	117,038,148	31.06	92,656,481	29.29
합 계	376,907,561	100.00	316,322,655	100.00

(6) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, %)

분 류	당기말		전기말	
	금 액	구 성비율	금 액	구 성비율
개인	29,530,096	7.83	70,820,681	22.39
건설업	23,447,520	6.22	19,674,114	6.22
금융 및 보험업	105,358,029	27.95	86,579,125	27.37
기타	16,350,963	4.34	8,515,682	2.69
도매 및 소매업	9,566,651	2.54	11,696,861	3.70
부동산업 및 임대업	89,841,396	23.84	42,193,351	13.34
사업시설관리 및 사업지원서비스업	4,438,312	1.18	461,667	0.15
숙박 및 음식점업	6,211,211	1.65	6,983,000	2.21
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	3,946,789	1.05	2,000,000	0.63
운수업	1,601,514	0.42	2,068,643	0.65
제조업	17,345,571	4.60	7,853,333	2.48
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	5,311,916	1.41	5,957,355	1.88
PF	63,957,593	16.97	51,518,843	16.29
합 계	376,907,561	100.00	316,322,655	100.00

(7) 당기와 전기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기 초	(400,260)	(1,031,503)
증 가	(2,087,033)	(364,123)
감 소	1,335,009	995,366
기 말	(1,152,284)	(400,260)

(8) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내에 대출된 것입니다.

(9) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권(대손상각채권) 중 관련법률에 의하여 소멸 시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채 권은 3,245,858천원입니다.

(10) 보고기간 종료일 현재 대출채권과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 불보정 미수이자는 5,005,286천원입니다.

(11) 보고기간종료일 현재 타 금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기관명	당기말	전기말
	(유)더블유앤더블루홀딩스	-	2,000,000
	(주)골든캐피탈대부	3,111,111	2,277,778
	(주)금새자산관리대부	-	904,000
	(주)누리유니슨홀딩스	670,000	1,670,000
	(주)대한채권관리대부	1,630,600	1,625,453
	(주)더블유에이치동천제일차	2,000,000	-
	(주)동부에셋자산관리대부	877,682	1,257,959
	(주)레몬대부	110,000	1,000,000
	(주)유지엠오브케이	-	2,000,000
	(주)베리타스자산대부	3,000,000	3,000,000
	(주)성화대부	-	1,000,000
	(주)아이엔비자산관리대부	1,808,705	1,497,300
	(주)안전대부	1,811,111	2,033,333
	(주)에스비로직스틱	2,000,000	2,000,000
	(주)에이블자산관리대부	-	1,127,143
	(주)엘로우캐피탈대부	1,250,000	-
	(주)오케이파이낸셜대부	388,889	2,000,000
	(주)유케이이엔씨	-	1,659,398

(주)윤영디앤씨	1,454,472	-
(주)정원씨앤디	1,938,410	-
(주)제이엠캐피탈	708,333	324,172
(주)제이피컴퍼니	-	2,000,000
(주)철산디앤씨	2,000,000	-
(주)케이알자산관리대부	1,000,000	-
(주)태강대부	694,444	2,694,444
(주)포항엘티원	2,000,000	-
(주)프라미스대부	3,325,809	2,957,887
(주)한빛자산관리대부	2,118,698	2,003,780
고촌프리미엄제이차(주)	-	2,000,000
골드웨이제일차(유)	-	340,811
국제인베스트(유)	1,000,000	-
그린베이제일차(주)	1,821,005	-
남이제일차(주)	-	1,000,000
뉴스타그린웰(주)	400,000	-
더블유피디제이차(주)	-	2,000,000
더퍼스트지엠제십오차(주)	1,945,195	-
동양자산관리대부(주)	3,730,922	607,890
디비대일제일차(주)	-	666,667
멀티솔루션마린(주)	2,500,000	-
복성정관오블럭(주)	1,355,000	2,000,000
비전시티유셀(유)	1,150,000	-
서평택화양타운제일차(주)	-	3,938,416
수청제일차(유)	-	2,000,000
스파이더홀딩스(주)	2,000,000	-
신영제사차(유)	-	375,000
아리스타컨트리클럽(주)	-	1,000,000
아이씨엘대부(주)	-	786,000

일반대출	아이아제삼차(유)	950,000	-
	아이아제이차(주)	-	416,667
	에스케이피제일차(주)	772,500	772,500
	에이치에스에코제9차(유)	-	500,000
	에이치에스에코제십차(유)	83,700	583,500
	에이치와이당산제일차(주)	2,000,000	-
	엔제이에프제이차(유)	1,051,078	-
	엘레가드제일차(주)	2,000,000	-
	엘에스제2차(주)	-	500,000
	엘제이파트너스(주)	2,499,993	-
	엠메이드대부(유)	-	675,100
	엠에스아이대부(주)	1,277,778	1,388,889
	엠에이화도제일차(주)	1,929,835	-
	올디투(주)	2,000,000	-
	와이쓰리제니스스퀘어(주)	-	1,000,000
	와이케이상대원(유)	-	1,500,000
	와이케이엔비제일차(주)	878,571	1,695,238
	외환베리타스제2차대부(유)	1,000,000	1,000,000
	유니제일차(유)	-	2,000,000
	유미캐피탈대부(주)	1,029,167	750,000
	이니티움2016(주)	3,000,000	3,000,000
	제이알프로퍼티제일차(주)	1,000,000	-
	제이엔피인베스트먼트대부(유)	663,834	750,000
	제이에이투(주)	563,822	1,979,644
	제이제이피제일차(주)	-	2,000,000
	죽전동공동주택제삼차(주)	-	1,000,000
	지아이에프마르스제이차(주)	-	2,000,000
	지엘글로벌디앤씨제일차(유)	-	2,000,000
	지엘에스피씨제이차 유한회사	2,000,000	-

카파레스제일차(주)	1,480,084	-
케이더블유티지(주)	2,925,401	-
케이에스고촌(주)	3,000,000	-
케이에스유동화제이차(주)	1,958,334	-
킹스플라자제일차(주)	1,981,224	-
태양금속제일차(유)	-	625,000
테크메이트코리아대부(주)	277,778	1,111,111
파크시티이편한세상지역주택조합제일차(주)	1,998,490	-
플랜업몬드리안(주)	-	1,000,000
하이김해안동제일차(주)	-	1,581,479
하이뉴노멀제십이차(주)	3,000,000	-
하이스툼메이커제사차(주)	2,000,000	-
하이스툼메이커제십오차(주)	2,000,000	-
한국반도체소자(주)	2,000,000	-
한리버지역주택조합제일차(주)	1,993,365	-
한미에프앤아이대부(주)	3,387,712	1,760,403
해원남양주제일차(주)	857,087	-
화우디앤씨동탄제일차(주)	1,999,995	-
희망1자산대부관리(유)	-	1,239,910
합 계	105,360,134	86,576,872

(12) 회사의 보고기간 종료일 현재 대출채권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	653,205	22,500	-	-	675,705

일반자금대출	152,421,144	49,072,437	20,179,167	692,383	222,365,131
종합통장대출	153,784,888	-	-	-	153,784,888
기타대출채권	81,837	-	-	-	81,837
합 계	306,941,074	49,094,937	20,179,167	692,383	376,907,561

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
예적금담보대출	597,082	20,000	20,000	-	637,082
일반자금대출	213,031,491	52,002,022	8,162,480	-	273,195,993
종합통장대출	42,404,869	-	-	-	42,404,869
기타대출채권	84,711	-	-	-	84,711
합 계	256,118,153	52,022,022	8,182,480	-	316,322,655

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 회사의 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	증 가	감 소	감가상각비	기 말
토 지	4,825,480	-	-	-	4,825,480
건 물	896,794	-	-	(29,988)	866,806
차량운반구	119,124	97,311	(25,599)	(41,083)	149,753
동 산	7,553	-	-	(2,972)	4,581

기타의유형자산	169,745	27,234	-	(84,935)	112,044
합 계	6,018,696	124,545	(25,599)	(158,978)	5,958,664

<전기>

(단위 : 천원)

과 목	기 초	증 가	재평가	감 소	감가상각비	기말
토 지	2,602,170	-	2,223,310	-	-	4,825,480
건 물	926,782	-	-	-	(29,988)	896,794
차량운반구	95,625	60,199	-	(1)	(36,699)	119,124
동 산	546	9,790	-	-	(2,783)	7,553
기타의유형자산	152,084	108,860	-	-	(91,199)	169,745
합 계	3,777,207	178,849	2,223,310	(1)	(160,669)	6,018,696

(2) 자산재평가

회사의 토지는 2020년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
토지	1,511,000	1,511,000

재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 기타포괄손익누계액	2,585,295	851,113
기타포괄손익의 변동	-	1,734,182
기말 기타포괄손익누계액	2,585,295	2,585,295

(3) 보고기간 종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지(비업무용토지 포함)에 대한 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	면적(㎡)	장부금액	공시지가	면적(㎡)	장부금액	공시지가
업무용토지	997	4,825,480	2,665,978	997	4,825,480	2,473,557
비업무용토지	19,573	2,791,609	2,713,861	72,048	6,090,761	5,648,834
합계	20,570	7,617,089	5,379,839	73,045	10,916,241	8,122,391

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	71,017	(67,898)	3,119	69,726	(66,384)	3,342
기타의무형자산	618,095	(345,639)	272,456	612,831	(249,226)	363,605
합계	689,112	(413,537)	275,575	682,557	(315,610)	366,947

(2) 당기 및 전기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	개발비	기타의 무형자산	합계	개발비	기타의 무형자산	합계
기초	3,342	363,605	366,947	3,315	335,955	339,270
취득	1,292	5,263	6,555	2,500	112,192	114,692
상각	(1,515)	(96,412)	(97,927)	(2,473)	(84,542)	(87,015)
기말	3,119	272,456	275,575	3,342	363,605	366,947

10. 보험가입자산 및 부채의 내용

보고기간종료일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	보험자산	보험금액		부 보 처
		당기말	전기말	
화재보험	건 물	872,000	955,000	NH농협손해보험
	집기비품	60,000	60,000	
도난보험	현금 및 유가증권	800,000	800,000	

회사는 상기 외 차량에 대한 종합보험에 가입하고 있으며, 예금자보호법에 의하여 수
신성 예금에 대한 보험료를 예금보험공사에 납부하고 있습니다.

11. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

과 목	기초금액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용토지	5,980,483	(3,583,416)	394,542	2,791,609
비업무용건물	147,178	-	31,574	178,752
합 계	6,127,661	(3,583,416)	426,116	2,970,361

<전기>

(단위 : 천원)

과 목	기초금액	감소액	손상차손	기말금액
비업무용토지	8,786,739	(2,340,084)	(355,894)	6,090,761

비업무용건물	332,599	(279,101)	(16,598)	36,900
합 계	9,119,338	(2,619,185)	(372,492)	6,127,661

12. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)

계정과목	연이자율	당기말	전기말
보통예금	0.2	5,400,438	4,142,683
별단예금	-	17,426	18,295
자유적립예금	1.7 ~ 3.4	172,545	183,347
정기예금	1.1 ~ 3.0	374,138,725	336,632,368
정기적금	2.4 ~ 5.0	7,298,083	8,436,810
장기주택마련저축	6.0	10	10
재형저축	4.5	47,437	127,217
합 계		387,074,664	349,540,730

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	5,400,438	-	-	-	5,400,438
별단예금	17,426	-	-	-	17,426
자유적립예금	116,848	55,697	-	-	172,545
정기예금	355,563,087	18,575,638	-	-	374,138,725
정기적금	5,798,994	1,201,305	246,524	51,260	7,298,083

장기주택마련저축	10	-	-	-	10
재형저축	-	47,437	-	-	47,437
합 계	366,896,803	19,880,077	246,524	51,260	387,074,664

<전기말>

(단위 : 천원)

과 목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합 계
보통예금	4,142,683	-	-	-	4,142,683
별단예금	18,295	-	-	-	18,295
자유적립예금	173,397	9,950	-	-	183,347
정기예금	328,427,146	8,205,222	-	-	336,632,368
정기적금	7,678,265	598,525	137,155	22,865	8,436,810
장기주택마련저축	10	-	-	-	10
재형저축	79,780	47,437	-	-	127,217
합 계	340,519,576	8,861,134	137,155	22,865	349,540,730

(3) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 없습니다.

13. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운영하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비에 계상하며, 당기와 전기 중 계상된 퇴직급여는 각각 754,901천원과 353,500천원입니다.

14. 기타충당부채

당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	10,500	-
합 계	10,500	-

15. 특수관계자와의 거래

(1) 특수관계자 현황

보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주주, 임원 및 종업원입니다.

(2) 특수관계자와의 거래, 채권, 채무, 담보 및 지급보증 등 내역

당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 담보, 지급보증은 없으며, 당기말과 전기말 현재 주주·임원·종업원에 대한 채권과 채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자	계정과목	거래내역	채 무	
			당기말	전기말
주주	예수금	예금	3,470,592	2,699,890
임원	예수금	예금	131,794	201,669
	대출금	대출	2,557	37,636
종업원	예수금	예금	475,029	369,121
	대출금	대출	326,189	210,160
합 계	예수금		4,077,415	3,270,680
	대출금		328,746	247,796

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계자	당기	전기
이자비용	주주	21,308	69,381
	임원	3,927	2,879
	종업원	6,310	8,132
합 계		31,545	80,392
이자수익	임원	38	49
	종업원	9,502	6,442
합 계		9,540	6,491

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계자	당기		전기	
		증가	감소	증가	감소
예수부채	주주	2,253,460	1,892,764	2,500,023	3,294,185
	임원	134,707	134,849	106,440	289,440
	종업원	584,932	448,179	422,916	446,378
합 계		2,973,099	2,475,792	3,029,379	4,030,003

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여 및 기타 단기종업원 급여	1,370,364	1,385,440
퇴직급여	635,567	199,830
합 계	2,005,931	1,585,270

16. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

수권주식수	발행주식수	1주의 금액	자 본 금
2,000,000주	1,000,000주	5,000	5,000,000,000

(2) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금은 재평가적립금으로서 회사는 1998년 6월 1일에 자산재평가법에 따라 발생한 재평가차액 760,750천원에서 재평가세와 자본전입액을 차감한 잔액을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

(3) 회사는 당기 중 이사회결의에 따라 이익잉여금 1,000백만원을 자본에 전입하여 20만주를 발행하였습니다.

17. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(*1)(*2)	3,000,000	4,000,000
임의적립금	36,500	36,500
미처분이익잉여금	31,886,401	27,649,060
합 계	34,922,901	31,685,560

(*1) 회사는 당기 중 이사회결의에 따라 이익잉여금 1,000백만원을 자본에 전입하여 20만주를 발행하였습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 회사의 법정적립금은 모두 이익준비금으로서, 회사는 상호저축은행법의 규정에 의하여 자본금총액에 달할 때까지 손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을, 또는 상법의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하

고 있으며, 이익준비금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

회사의 당기와 전기의 이익잉여금의 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	처분예정일: 2022년 3월 29일		처분확정일: 2021년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		31,886,401		27,649,060
전기이월미처분이익잉여금	26,449,060		23,073,857	
당기순이익	5,437,341		4,575,203	
II. 이익잉여금처분액		4,000,000		1,200,000
이익준비금	2,000,000		-	
현금배당 주당배당금(율) 보통주 : 당기 : 2,000원(40.0%) 전기 : 1,500원(30.0%)	2,000,000		1,200,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		27,886,401		26,449,060

(3) 당기와 전기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
배당을 받을 주식	1,000,000	800,000
배당률	40.00%	30.00%
배당할 금액	2,000,000	1,200,000
배당성향 (배당할 금액/당기순이익)	36.78%	26.23%

18. 주요 자산·부채의 평균금액

보고기간종료일 현재 이자수익이 있는 주요 자산과 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생자산>				
예치금	60,569,988	488,672	63,615,798	742,558
유가증권	8,864,090	223,120	10,718,079	262,289
대출채권	360,348,246	21,883,629	317,577,941	20,332,337
합 계	429,782,324	22,595,421	391,911,818	21,337,184
<이자비용 발생부채>				
예수부채	384,930,856	7,576,753	356,608,471	7,882,121
합 계	384,930,856	7,576,753	356,608,471	7,882,121

19. 판매비와 관리비

당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목		당기	전기
인 건 비	급여	3,124,576	2,585,533
	퇴직급여	754,901	353,500
	소 계	3,879,477	2,939,033
	복리후생비	292,829	267,046
	여비교통비	24,161	23,468
	통신비	39,540	38,706
	전력및수도료	25,551	23,459
	도서인쇄비	11,868	9,133
	세금과공과	511,335	534,792
	임차료	171,257	128,810
	차량비	47,404	62,378

경 비	소모품비	32,482	35,646
	전산업무비	152,116	176,730
	감가상각비	158,978	160,669
	무형자산상각비	97,927	87,015
	수선유지비	18,947	124,159
	보험료	22,184	14,957
	접대비	162,921	256,453
	운반및보관료	170	459
	연료및유류비	10	243
	등기소송비	7,240	3,811
	회의비	1,000	-
	연수비	1,917	3,061
	용역비	21,262	20,982
	광고선전비	39,455	19,215
	잡비	6,712	1,217
	소 계	1,847,266	1,992,409
	합 계	5,726,743	4,931,442

20. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당기	전기
법인세부담액	1,448,911	1,438,628
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(251,929)	588,134
자본에 직접 반영된 법인세비용	175,095	(576,607)
법인세비용	1,372,077	1,450,155

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내역	당기	전기
매도가능증권평가손익	175,095	(87,479)
재평가잉여금	-	(489,128)

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	6,809,418	6,025,359
적용세율에 따른 법인세(세율: 11% 22%)	1,476,072	1,305,301
조정사항		
비공제비용 등	(103,995)	144,854
법인세비용	1,372,077	1,450,155
유효세율	20.15%	24.07%

(4) 당기와 전기의 일시적차이의 증감 및 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

< 당기 >

(단위 : 천원)

과 목	기초 잔액	증가(*)	감소(*)	기말 잔액	이연법인세 자산(부채)
감가상각비	31,630	10,586	(33,542)	8,674	1,908
유형자산재평가이익	(3,314,480)	-	-	(3,314,480)	(729,185)
매도가능증권평가손익	170,551	778,241	-	948,793	208,734
단기매매증권평가손익	-	(602)	-	(602)	(132)
미확정비용	-	390,447	-	390,447	85,898
합 계	(3,112,299)	1,178,672	(33,542)	(1,967,168)	(432,777)

(*) 세무조정사항 변경으로 인한 효과는 당기 증감액에 반영되어 있습니다.

< 전기 >

(단위 : 천원)

과 목	기초 잔액	증가(*)	감소(*)	기말 잔액	이연법인세 자산(부채)
감가상각비	31,383	8,370	(8,123)	31,630	6,958
유형자산재평가이익	(1,091,170)	(2,223,310)	-	(3,314,480)	(729,185)
매도가능증권평가손익	620,825	352,892	(803,166)	170,551	37,521
합 계	(438,962)	(1,862,048)	(811,289)	(3,112,299)	(684,706)

(*) 세무조정사항 변경으로 인한 효과는 당기 증감액에 반영되어 있습니다.

(5) 상계전 이연법인세자산과 부채

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	296,540	44,479
이연법인세부채	(729,317)	(729,185)
순금액	(432,777)	(684,706)

21. 주당손익

당기와 전기의 주당손익 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
보통주당기순이익	5,437,340,678	4,575,203,406
가중평균유통보통주식수(*)	1,000,000주	1,000,000주
주당순이익	5,437	4,575

(*) 회사는 당기중 무상증자를 실시하였으며, 가중평균 유통보통주식수는 무상증자 후 주식수입니다.

회사는 희석성 잠재적 보통주를 발행하지 아니하였으므로 희석주당이익은 기본주당 이익과 동일합니다.

22. 포괄손익계산서

당기와 전기 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	5,437,341	4,575,203
기타포괄손익	(620,791)	2,360,652
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기: 175,095천원 전기: (-)176,696천원)	(620,791)	626,470
재평가이익 (법인세효과 : 전기: (-) 489,128)	-	1,734,182
포괄이익	4,816,550	6,935,855

23. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금(1,430,497천원)은 재무상태표상의 현금(978,112천원)과 예치금 중 보통예치금과 기타예치금(452,385천원)으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 현금흐름표상 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당기	전기
매도가능증권 평가손익	620,791	626,470
법정적립금의 자본전입	1,000,000	-
자산재평가	-	1,734,182

24. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 계류중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행사항
의정부지방법원 고양지원	당사	금융위원회	과태료	24,000	기일미지정
의정부지방법원	당사	이유석	배당이의	19,164	2심 진행중

보고기간 종료일 현재 계류 중인 소송사건의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매진행중인 대출채권은 7건(대출잔액 665백만원)이며, 동 대출채권 등에 대한 대손충당금은 자산건전성분류기준에 따라 설정되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 저축은행중앙회와 8,000백만원을 한도로 내국환거래 약정

을 체결하고 있으며, 관련하여 중앙회 예치금 3,500백만원과 지급준비예치금 4,500백만원이 사용제한되어 있습니다. 또한, 서울보증보험으로부터 832백만원의 인허가 및 공탁 관련 보증을 받고 있습니다.

25. 부가가치계산

회사의 부가가치 계산에 필요한 과목과 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
인건비	3,879,477	2,939,033
복리후생비	292,829	262,067
임차료	171,256	128,811
감가상각비	158,978	160,669
무형자산상각비	97,927	87,015
세금과공과	511,335	539,770
계	5,111,802	4,117,365

26. 전기오류수정

회사는 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 유형자산 재평가의 오류와 관련하여 2020년 재무제표를 재작성 하였습니다.

회사는 전기 재무제표의 토지에 대하여 공정가치로 재평가를 수행하였으며, 이로 인하여 전기말 재무상태표의 유형자산이 2,233백만원 증가하고, 이연법인세부채가 489백만원 증가하였으며, 기타포괄손익누계액이 1,734백만원 증가하였습니다.

27. 전기재무제표의 계정재분류

회사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 비교공시된 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

28. 재무제표 확정일과 승인기관

당사의 재무제표는 2022년 3월 14일자 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2022년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 안국저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 안국저축은행의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 안국저축은행

대표이사 귀하

2022년 3월 28일

우리는 첨부된 주식회사 안국저축은행의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 안국저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “ 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.” 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 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 제 6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 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 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준의 제6장 '부칙'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 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



【 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 】

(주)안국저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다. (미준수 사항이 있는 경우 : 내부회계관리규정 상 관련 통제절차의 준수상황은 다음과 같습니다.)

통제항목	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 내부건증에 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 개정을 위한 절차의 준수	○		
• 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수	○		
• 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	○		
• 감사(위원회)의 평가보고 기준 및 절차의 준수	○		
• 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 대표이사 등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	○		
• 회사의 대표이사 등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과와 활용 등에 관한 사항의 준수	○		
• 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수	○		
• 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항의 준수	○		
• 법 제22조 제3항·제4항에 따른 조사·시정 등의 요구 및 조사결과 제출 등과 관련하여 필요한 감사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
• 법 제22조 제5항에 따른 자료나 정보 및 비용의 제공과 관련한 회사 대표자의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
• 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수	○		

※ 비고란에는 예외사항 또는 미준수의 사유를 기재하거나 직전 사업연도에 보고한 점검 결과의 시정조치 이행 결과를 기재

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토 하였습니다.

2022년 3월 07일

대표이사 권성기 

내부회계관리자 김태호 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 안국저축은행			
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						
투입 인원수	3	2	1	1	6	2	2	-	5	-	-	-	17	5
투입 시간	분·반기검토	10	3	75	118	735	321	97	-	-	-	-	917	442
	감사	11	4	63	80	485	278	413	-	34	-	-	1,006	362
	합계	21	7	138	198	1,220	599	510	-	34	-	-	1,923	804

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역			
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.9.6 ~ 9.7, 2021.12.30		3 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정		
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주	
	2021.12.20 ~ 2021.12.23	4 일	7 명	2 명
2022.1.17 ~ 2022.1.21	5 일	7 명	2 명	기말감사 - 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.12.31		1 일
	실사(입회)장소	본점		

	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021.12.21, 2022.3.28				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 21일	회사측 : 내부감사 등 2인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	서면회의	외부감사 계획보고
2	2022년 03월 28일	회사측 : 내부감사 등 2인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	서면회의	외부감사 결과보고