

주식회사 안국저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 41 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 40 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한울회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
III. 내부회계관리제도 검토의견	51
IV. 외부감사 실시내용	52

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 안국저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 안국저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 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 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 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 큼니다.
- 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14

한울회계법인

대표이사 신성철



2024년 2월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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 안국저축은행

제 41 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 40 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안국저축은행 대표이사 김학재

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 파주시 금정20길 22

(전 화) 031-941-7271

재 무 상 태 표

제 41 기 2023년 12월 31일 현재

제 40 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		112,708,869,885		77,992,149,629
1. 현금및현금성자산(주석4,22)	1,014,401,015		2,095,601,688	
2. 예치금(주석4,6)	111,694,468,870		75,896,547,941	
II. 유가증권		11,691,888,709		13,614,683,878
매도가능증권(주석5)	11,691,888,709		13,614,683,878	
III. 대출채권(주석7)		280,684,232,802		379,960,079,979
대출금	304,262,313,439		396,613,120,278	
대출금대손충당금	(23,248,256,347)		(15,646,505,718)	
이연대출부대손익	(329,824,290)		(1,006,534,581)	
IV. 유형자산(주석8)		5,890,240,276		5,930,543,807
토지	4,825,480,000		4,825,480,000	
건물	1,215,724,620		1,215,724,620	
감가상각누계액	(408,894,250)		(378,906,411)	
차량운반구	193,258,337		270,435,222	
감가상각누계액	(40,826,927)		(124,790,516)	
동산	89,880,066		89,880,066	
감가상각누계액	(88,263,625)		(87,100,541)	
기타의유형자산	939,041,747		900,153,060	
감가상각누계액	(835,159,692)		(780,331,693)	
V. 기타자산		5,500,673,889		6,521,814,046
보증금	690,113,800		690,113,800	
미수수익	1,474,729,793		1,284,590,032	
미수수익대손충당금	(37,400,270)		(28,468,693)	
선급비용	2,822,052		5,600,901	
선급금	27,206,043		81,877,496	
비업무용자산(주석11)	-		640,623,810	
손상차손누계액	-		(230,763,810)	
무형자산(주석9)	204,650,441		222,219,161	
이연법인세자산	-		133,480,645	
잡자산	2,041,982,260		2,305,964,289	
내국환자산	1,096,569,770		1,416,576,415	
자 산 총 계		416,475,905,561		484,019,271,339
부 채				
I. 예수부채(주석12)		362,234,509,333		424,876,834,188

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
요구불예금	3,905,258,727		4,126,330,715	
기한부예금	358,329,250,606		420,750,503,473	
II. 기타부채		11,886,670,266		14,023,679,448
퇴직급여충당부채(주석13)	-		81,650,000	
기타충당부채(주석14)	175,564,916		271,918,658	
미지급금	-		440,000	
미지급비용	10,574,421,587		8,264,000,559	
이연법인세부채	10,902,114		-	
미지급법인세	-		949,741,460	
잡부채	173,672,657		636,869,697	
내국환부채	952,108,992		3,819,059,074	
부채총계		374,121,179,599		438,900,513,636
자본				
I. 자본금		5,322,050,000		5,000,000,000
보통주자본금(주석16)	5,322,050,000		5,000,000,000	
II. 자본잉여금		3,677,568,550		3,142,590
주식발행초과금(주석 16)	3,674,425,960		-	
재평가적립금(주석16)	3,142,590		3,142,590	
III. 기타포괄손익누계액		1,871,528,276		1,270,338,320
매도가능증권평가이익(주석5)	134,342,961		73,710,449	
매도가능증권평가손실(주석5)	(884,568,365)		(1,388,666,529)	
유형자산재평가이익(주석8)	2,621,753,680		2,585,294,400	
IV. 이익잉여금(주석17)		31,483,579,136		38,845,276,793
법정적립금	5,000,000,000		5,000,000,000	
임의적립금	36,500,000		36,500,000	
미처분이익잉여금	26,447,079,136		33,808,776,793	
자본총계		42,354,725,962		45,118,757,703
부채 및 자본총계		416,475,905,561		484,019,271,339

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 41 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 40 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
I. 영업수익		27,062,056,909		26,393,045,148
1. 이자수익	26,571,165,502		26,141,329,658	
예치금이자	3,258,936,397		1,556,803,363	
유가증권이자	183,130,559		73,927,903	
대출채권이자	23,048,738,265		24,455,003,768	
기타채권이자	80,360,281		55,594,624	
2. 유가증권평가 및 처분이익	356,657,146		219,606,030	
단기매매증권처분이익	184,930,695		59,717,570	
매도가능증권처분이익	171,726,451		159,888,460	
3. 대출관련수익	97,528,072		-	
미사용약정대손충당금환입	97,528,072		-	
4. 수수료수익	17,926,062		31,509,440	
송금수입수수료	431,400		497,200	
중도해지수입수수료	9,696,259		20,193,474	
기타수입수수료	7,798,403		10,818,766	
5. 배당금수익	18,539,417		-	
매도가능증권배당금	18,539,417		-	
6. 기타의 영업이익	240,710		600,020	
기타자산대손충당금환입	240,710		600,020	
II. 영업비용		36,428,441,065		19,903,268,431
1. 이자비용	19,210,566,532		11,011,413,481	
예수부채이자	19,181,557,735		10,983,448,040	
기타이자	29,008,797		27,965,441	
2. 유가증권평가 및 처분손실	1,518,372		1,225,697	
단기매매증권처분손실	1,518,372		1,225,697	
3. 대출채권평가 및 처분손실	10,750,752,472		1,658,969,194	
대손상각비(주석7)	10,750,752,472		1,398,793,036	
미사용약정대손충당금전입	-		260,176,158	
4. 수수료비용	181,126,620		286,794,132	
5. 판매비와관리비(주석18)	4,241,721,492		4,853,986,571	
6. 기타의 영업비용	2,042,755,577		2,090,879,356	
예금보험료	2,033,824,000		2,089,681,000	
기타자산대손상각비	8,931,577		1,198,356	
III. 영업이익		(9,366,384,156)		6,489,776,717
IV. 영업외수익		316,283,809		988,329,921

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
업무용자산처분이익	35,779,151		14,249,000	
비업무용자산처분이익	-		2,641,674	
잡이익	280,504,658		971,439,247	
V. 영업외비용		33,364,188		9,788,437
비업무용자산처분손실	-		2,641,674	
기부금	21,003,628		3,051,861	
유입물건관리비	1,185,730		1,285,030	
잡손실	11,174,830		2,809,872	
VI. 법인세비용차감전순이익		(9,083,464,535)		7,468,318,201
VII. 법인세비용(주석19)		(1,721,766,878)		1,545,942,531
VIII. 당기순이익		(7,361,697,657)		5,922,375,670
IX. 주당손익(주석21)				
기본주당이익		(7,349)		5,922

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 41 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 40 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01(당기초)	5,000,000,000	3,142,590	2,106,729,225	34,922,901,123	42,032,772,938
연차배당	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	(836,390,905)	-	(836,390,905)
당기순이익	-	-	-	5,922,375,670	5,922,375,670
2022.12.31(당기말)	5,000,000,000	3,142,590	1,270,338,320	38,845,276,793	45,118,757,703
2023.01.01(당기초)	5,000,000,000	3,142,590	2,106,729,225	34,922,901,123	42,032,772,938
유상증자	322,050,000	3,674,425,960	-	-	3,996,475,960
매도가능증권평가손익	-	-	564,730,676	-	564,730,676
유형자산재평가이익	-	-	36,459,280	-	36,459,280
당기순이익	-	-	-	(7,361,697,657)	(7,361,697,657)
2023.12.31(당기말)	5,322,050,000	3,677,568,550	1,871,528,276	31,483,579,136	42,354,725,962

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 41 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 40 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

과목	제 41(당) 기	제 40(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(5,344,371,910)	425,814,874
1. 당기순이익	(7,361,697,657)	5,922,375,670
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	10,997,674,504	1,929,864,716
대손상각비	10,750,752,472	1,398,793,036
미사용약정대손충당금전입	-	260,176,158
기타충당부채전입	1,174,330	1,242,500
퇴직급여충당부채전입	-	81,650,000
감가상각비	139,697,555	92,600,437
무형자산상각비	97,118,570	91,562,555
비업무용자산처분손실	-	2,641,674
기타자산대손상각비	8,931,577	1,198,356
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,157,439,003)	(1,988,455,310)
이자수익	1,023,891,070	1,985,213,616
업무용자산처분이익	35,779,151	-
비업무용자산처분이익	-	2,641,674
미사용약정충당금환입	97,528,072	-
기타자산대손충당금환입	240,710	600,020
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(7,822,909,754)	(5,437,970,202)
예치금의 감소(증가)	(35,797,920,929)	(25,163,578,355)
단기매매증권의 감소(증가)	-	1,632,000
매도가능증권의 감소(증가)	2,636,740,398	(2,270,429,821)
대출채권의 감소(증가)	89,201,804,996	(20,028,505,667)
이연대출부대손익의 감소(증가)	347,180,779	1,839,464,614
미수수익의 감소(증가)	(190,139,761)	(635,835,031)
선급비용의 감소(증가)	2,778,849	116,606
선급금의 감소(증가)	54,671,453	(46,739,845)
이연법인세자산의 감소(증가)	(15,733,908)	(133,480,645)
내국환자산의 감소(증가)	320,006,645	1,773,927,291
잡자산의 감소(증가)	264,222,739	(2,119,835,556)
요구불예금 증가(감소)	(221,071,988)	(1,446,651,701)
기한부예금 증가(감소)	(62,421,252,867)	39,248,821,580
미지급금의 증가(감소)	(440,000)	(35,330,000)
미지급비용의 증가(감소)	2,310,421,028	1,948,396,852
선수수익의 증가(감소)	-	(639,100)
내국환부채의 증가(감소)	(2,866,950,082)	1,965,779,756

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
이연법인세부채의 증가(감소)	47,361,394		(196,872,029)	
미지급법인세의 증가(감소)	(949,741,460)		(137,887,063)	
잠부채의 증가(감소)	(463,197,040)		(324,088)	
퇴직급여충당부채의 증가(감소)	(81,650,000)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		266,695,277		2,239,317,018
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	529,895,000		2,560,501,000	
유형자산의 처분	120,035,000		-	
비업무용자산의 처분	409,860,000		2,560,501,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(263,199,723)		(321,183,982)	
유형자산의 취득	183,649,873		64,479,939	
무형자산의 취득	79,549,850		38,207,043	
투자자산의 취득	-		218,497,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,996,475,960		(2,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	3,996,475,960		-	
유상증자	3,996,475,960		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(2,000,000,000)	
배당금의 지급	-		2,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II +III)		(1,081,200,673)		665,131,892
V. 기초의 현금		2,095,601,688		1,430,469,796
VI. 기말의 현금(주석23)		1,014,401,015		2,095,601,688

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 41 기 2023년 12월 31일 현재

제 40 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 안국저축은행(이하 "회사"라 함)는 1983년 서민금융의 편의를 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 5,332백만원이며, 주주 및 지분비율은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 비 율
권 희 철	630,167	59.20%
권 성 기	267,581	25.14%
권 주 환	107,780	10.13%
권 주 영	29,441	2.77%
최 영 미	29,441	2.77%
계	1,064,410	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 평가되는 매도가능증권
- 주식 5 : 공정가치로 평가되는 단기매매증권
- 주식 8 : 재평가모형으로 평가되는 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.

- 주석 7 : 대손충당금

3. 중요한 회계처리방침의 요약

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회사가 채택한 개정 기준서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 제3장 재무제표의 작성과 표시 II(금융업)

(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 치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성 자산으로 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 담

보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도 여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

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

분 류		최소적립률	
		가계대출	기업대출
회수가능채권	정 상	1%	0.85%
	요 주 의	10%	7%
회수불확실채권	고 정	20%	20%
	회 수 의 문	55%	50%
회수불가능채권	추 정 손 실	100%	100%

회사가 보유중인 부동산프로젝트 파이낸싱 대출채권에 대한 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구 분		부동산프로젝트파이낸싱 설정률
회수가능채권	정 상	2%
	요 주 의	3%(최초 취급후 1년 이상 경과한 대출)
회수불확실채권	고 정	10%
	회 수 의 문	30%
회수불가능채권	추 정 손 실	75%
		100%

(5) 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적으로 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 증가로 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 5년의 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 당사가 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. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적 차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것

으로 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.

(13) 기본주당이익

회사의 기본주당순이익(손실)은 보통주 1주에 대한 당기순이익(손실)을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익(손실)을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)					
계정과목		예치기관	이자율	당기말	전기말
현금	현금시재	-	-	609,595	624,209
현금성자산	보통예치금	중소기업은행	0.10%	404,806	1,471,393
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	76,000,000	45,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	13,754,469	16,806,548
	기타예치금	미래에셋대우	0.65%	21,940,000	14,090,000
합계				112,708,870	77,992,150

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

(단위: 천원)				
계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	7,500,000	3,500,000	금융업무담보제공
지급준비예치금	저축은행중앙회	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
	저축은행중앙회	9,254,469	12,306,548	지급준비자산
합계		21,254,469	20,306,548	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
중앙회예치금	76,000,000	-	-	76,000,000
지급준비예치금	-	-	13,754,469	13,754,469
기타예치금	21,940,000	-	-	21,940,000
합계	97,940,000	-	13,754,469	111,694,469

<전기말>

(단위: 천원)				
내역	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
중앙회예치금	45,000,000	-	-	45,000,000
지급준비에치금	-	-	16,806,548	16,806,548
기타예치금	14,090,000	-	-	14,090,000
합계	59,090,000	-	16,806,548	75,896,548

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가 또는 상각후 원가	공정가치	장부가액	취득원가 또는 상각후 원가	공정가치	장부가액
매도가능증권						
국공채	3,252,042	2,541,260	2,541,260	3,325,579	2,379,116	2,379,116
금융채	5,139,399	4,821,610	4,821,610	5,151,857	4,525,762	4,525,762
수익증권	4,601,792	4,329,019	4,329,019	6,675,981	6,240,908	6,240,908
기타매도가능증권	-	-	-	500,000	468,898	468,898
합계	12,993,233	11,691,889	11,691,889	15,653,417	13,614,684	13,614,684

(2) 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
과목	기초	처분 및 실현	평가손익	이연법인세	당기말
매도가능증권평가이익(손실)	(1,314,956)	83,586	282,919	198,226	(750,225)

<전기>

(단위: 천원)					
과 목	기 초	처분 및 실현	평 가	이연법인세	전기말
매도가능증권평가이익(손실)	(478,565)	(110,784)	(972,899)	247,292	(1,314,956)

(3) 회사의 보고기간 종료일 현재 유가증권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
매도가능증권	2,190,576	4,079,970	968,880	4,452,463	11,691,889

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)					
계정과목	1년 이내(*)	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
매도가능증권	466,412	7,744,773	1,323,455	4,080,044	13,614,684

(*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류하였습니다.

6. 지급준비자산

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
지급준비예치금	13,754,469	16,806,548

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 상호저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치한 것입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 4.38%입니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	16,619,432	20,006,675
지준유가증권②(①의 20%해당액과 보유액중 적은 금액)	3,323,886	4,001,335
지준으로 예치해야 할 금액(①- ②)	13,295,546	16,005,340
보고기간종료일 현재 지준예치금	13,754,469	16,806,548
초과(부족)액	458,923	801,208

보고기간 종료일 현재 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 초과액은 2024년 01월 10일에 환급 받았습니다.

7. 대출채권

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

과 목	(단위: % 천원)			
	당기말		전기말	
	이자율	금액	이자율	금액
예적금담보대출	4.00 ~ 8.00	435,407	3.40 ~ 8.00	917,045
일반자금대출	4.24 ~12.55	162,684,744	4.24 ~12.00	237,003,601
종합통장대출	5.00 ~15.00	140,911,825	4.80 ~13.00	158,501,314
기타대출채권	-	230,337	-	191,160
합 계		304,262,313		396,613,120

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 >

구 분	(단위: 천원)					
	구 분					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	306,407	129,000	-	-	-	435,407
일반자금대출	103,359,564	39,309,695	18,916,860	20,128	1,078,497	162,684,744
종합통장대출	39,602,583	73,911,902	27,331,813	65,527	-	140,911,825
기타대출채권	287	103,415	57,168	-	69,467	230,337
합 계	143,268,841	113,454,012	46,305,841	85,655	1,147,964	304,262,313
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	-
대손충당금	1,877,978	10,049,504	10,128,976	43,834	1,147,964	23,248,256

< 전기말 >

구 분	(단위: 천원)					
	구 분					
	정 상	요 주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	784,045	133,000	-	-	-	917,045
일반자금대출	173,950,456	50,866,584	9,423,138	1,212,291	1,551,132	237,003,601
종합통장대출	104,864,781	49,238,234	4,012,867	385,432	-	158,501,314
기타대출채권	287	-	39,513	75,207	76,153	191,160
합 계	279,599,569	100,237,818	13,475,518	1,672,930	1,627,285	396,613,120
대손충당금설정비율	0.85%~3%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	-
대손충당금	2,794,580	7,691,767	2,695,104	837,770	1,627,285	15,646,506

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

(단위: 천원)				
내역	당기말	전기말	전전기말	전전전기말
대출채권	304,262,313	396,613,120	376,907,561	316,322,655
대손충당금	23,248,256	15,646,506	14,570,659	13,017,541
미사용약정충당금	162,648	260,176	-	-
설정비율(%)	7.69%	4.01%	3.87%	4.12%

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

(단위: 천원)		
내역	당기	전기
기초	15,646,506	14,570,659
설정	10,750,752	1,398,793
상각	2,763,598	(340,225)
회수	3,284	17,279
기타	(5,915,884)	-
기말	23,248,256	15,646,506

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

(단위: 천원)				
분류	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
중소기업	222,582,933	73.15	306,498,534	77.28
가계	51,483,566	16.92	53,320,096	13.44
기타	30,195,814	9.93	36,794,490	9.28
합계	304,262,313	100.00	396,613,120	100.00

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

분 류	(단위: 천원)			
	당기말		전기말	
	금 액	구성비율(%)	금 액	구성비율(%)
개인	51,483,566	16.92	53,320,096	13.44
건설업	18,494,709	6.08	20,581,447	5.19
금융및보험업	91,225,218	29.98	107,689,253	27.15
기타	3,920,484	1.28	10,443,213	2.63
도매및소매업	7,691,237	2.53	12,479,890	3.14
보건업및사회복지서비스업	2,000,000	0.66	2,000,000	0.50
부동산업및임대업	68,448,173	22.49	112,753,645	28.43
사업시설관리및사업지원서비스업	-	-	2,682,801	0.68
숙박업	2,887,704	0.95	4,995,100	1.26
예술,스포츠및여가관련서비스업	1,999,997	0.66	3,995,803	1.01
운수및창고업	107,000	0.04	236,300	0.06
음식점및주점업	1,500,000	0.49	2,170,611	0.55
임대업(부동산제외)	3,422,985	1.13	3,133,017	0.79
제조업	4,333,432	1.42	9,078,030	2.29
협회및단체,수리및기타개인서비스업	7,664,704	2.52	10,657,154	2.69
PF	39,083,104	12.85	40,396,760	10.19
합 계	304,262,313	100.00	396,613,120	100.00

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기 초	(1,006,535)	(1,152,284)
증 가	(347,180)	(1,839,465)
감 소	1,023,891	1,985,214
기 말	(329,824)	(1,006,535)

(8) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내에 대출된 것입니다.

(9) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권(대손상각채권) 중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 5,448,695천원입니다.

(10) 보고기간 종료일 현재 대출채권과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 불보정 미수이자 7,587,284천원입니다.

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

(단위: 천원)			
구 분	기관명	당기말	전기말
	(유)에브리데이자산관리대부	996,115	999,005
	(주)골든캐피탈대부	1,166,667	2,111,111
	(주)내포뉴타운	2,000,000	1,999,965
	(주)네비올로	158,950	663,200
	(주)대한채권관리대부	1,642,600	2,518,000
	(주)더블유에이치동천제일차	2,000,000	2,000,000
	(주)레몬대부	36,906	36,816
	(주)레몬자산관리대부	-	436,986
	(주)레오파트너즈	999,999	990,116
	(주)베리타스자산대부	1,900,000	2,000,000
	(주)보경엠에프대부	823,560	880,524
	(주)보무	1,000,000	990,535

일반대출	(주)새한에셋대부	-	1,129,736
	(주)솔림헬프자산관리대부	792,347	1,090,895
	(주)아이엔비자산관리대부	1,069,377	1,374,151
	(주)안전대부	1,166,667	1,877,778
	(주)에스비로직스틱	-	2,000,000
	(주)에스제이제일차	1,994,818	1,994,956
	(주)엠앤에스개발	986,571	981,203
	(주)오케이파이낸셜대부	-	388,889
	(주)윤영디앤씨	1,967,479	1,845,318
	(주)정원씨앤디	1,970,412	1,979,459
	(주)제이엠캐피탈	1,125,000	250,000
	(주)프라미스대부	1,621,782	2,318,341
	(주)하나종합개발	2,000,000	2,000,000
	(주)한빛자산관리대부	854,000	1,870,673
	그린베이제일차(주)	1,992,132	1,917,684
	뉴가평개발(주)	1,998,411	1,979,432
	뉴스타그린웰(주)	2,000,000	1,600,000
	뉴트럴제일차(주)	1,995,634	1,931,628
	더스톤개발(주)	2,000,000	1,960,000
	더퍼스트지엠제십오차(주)	1,999,897	1,930,788
	동양자산관리대부(주)	2,735,049	3,416,184
	디에이치202(주)	1,993,900	2,000,000
	디이케이메리어트제이차(주)	1,136,420	1,136,932
	멀티솔루션마린(주)	2,500,000	2,500,000
	스마트북번제일차(주)	2,000,000	1,954,788
	스파이더홀딩스(주)	-	1,477,597
	아스마라제이차(주)	-	1,535,152
	아이아제삼차(유)	-	800,000
	애플자산관리대부(주)	1,154,400	925,547
	에스케이피제일차(주)	-	774,701
	에이원자산대부관리(유)	2,270,975	1,620,834
	에이치엠엑스홀딩스(유)	750,000	1,000,000
	엔제이에프제이차(유)	-	966,500
	엘레가드제일차(주)	2,000,000	2,000,000
	엘제이파트너스(주)	2,497,738	2,499,960
	엠에스아이대부(주)	1,861,111	2,083,333
	엠에이화도제일차(주)	1,984,687	1,926,460

영일자산관리대부(유)	940,990	-
옐로우캐피탈대부(주)	-	1,500,000
오성(유)	1,000,000	999,981
외환베리타스제1차대부(유)	788,000	953,000
외환베리타스제2차대부(유)	930,000	1,000,000
유미캐피탈대부(주)	1,794,444	1,440,278
유주르제십차(주)	968,336	981,627
제이애플인베스트먼트대부(유)	525,824	572,413
지엘에스피씨제이차 유한회사	1,800,000	2,000,000
직산더푸른(주)	1,696,126	1,656,621
카파레스제일차(주)	2,979,155	2,867,119
케이더블유시티(주)	1,500,000	1,500,000
케이에스고촌(주)	-	1,200,000
케이에스유동화제이차(주)	-	809,601
파크시티이편한세상지역주택조합제일차(주)	1,994,311	1,995,889
하이뉴노멀제십이차(주)	3,000,000	3,000,000
하이스툼메이커제사차(주)	2,000,000	2,000,000
한국반도체소자(주)	160,000	755,000
한리버지역주택조합제일차(주)	2,000,000	1,996,720
한미에프앤아이대부(주)	4,000,000	3,999,997
해원남양주제일차(주)	-	927,476
화우디앤씨동탄제일차(주)	2,000,000	1,999,982
합 계	93,220,790	110,820,881

(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	394,007	41,400	-	-	435,407
일반자금대출	142,996,006	13,878,914	5,303,232	506,592	162,684,744
종합통장대출	140,911,825	-	-	-	140,911,825
기타대출채권	230,337	-	-	-	230,337
합 계	284,532,175	13,920,314	5,303,232	506,592	304,262,313

(*) 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	917,045	-	-	-	917,045
일반자금대출	153,804,306	74,684,147	3,425,836	5,089,312	237,003,601
종합통장대출	158,501,314	-	-	-	158,501,314
기타대출채권	191,160	-	-	-	191,160
합 계	313,413,825	74,684,147	3,425,836	5,089,312	396,613,120

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

8. 유형자산

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

< 당기 >

(단위: 천원)					
과 목	기 초	증 가	감 소	감가상각비	기 말
토지	4,825,480	-	-	-	4,825,480
건물	836,818	-	-	(29,988)	806,830
차량운반구	145,645	144,761	(1,375,084)	1,237,109	152,431
동산	2,780	-	(1)	(1,163)	1,616
기타의유형자산	119,821	38,889	-	(54,828)	103,882
합 계	5,930,544	183,650	(1,375,085)	1,151,130	5,890,239

< 전기 >

(단위: 천원)					
과 목	기 초	증 가	감 소	감가상각비	기 말
토지	4,825,480	-	-	-	4,825,480
건물	866,806	-	-	(29,988)	836,818
차량운반구	149,753	48,805	-	(52,913)	145,645
동산	4,581	-	-	(1,801)	2,780
기타의유형자산	112,044	81,747	-	(73,970)	119,821
합 계	5,958,664	130,552	-	(158,672)	5,930,544

(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)		
구 분	당기말	전기말
토지	1,511,000	1,511,000

재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초 기타포괄손익누계액	2,585,295	2,585,295
기타포괄손익의 변동(*)	36,459	-
기말 기타포괄손익누계액	2,621,754	2,585,295

(*) 법인세율 변동효과를 반영하였습니다.

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

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	면적(㎡)	장부금액	공시지가	면적(㎡)	장부금액	공시지가
업무용토지	997	4,825,480	2,655,011	997	4,825,480	2,839,456
비업무용토지	-	-	-	4,920	409,860	374,412
합 계	997	4,825,480	2,655,011	5,917	5,235,340	3,213,868

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	71,017	(69,220)	1,797	71,018	(68,589)	2,429
기타의무형자산	735,851	(532,998)	202,853	656,302	(436,512)	219,790
합 계	806,868	(602,218)	204,650	727,320	(505,101)	222,219

(2) 당기 및 전기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초	2,429	219,790	222,219	3,119	272,456	275,575
취득	-	79,550	79,550	-	38,207	38,207
상각	(632)	(96,487)	(97,119)	(690)	(90,873)	(91,563)
기말	1,797	202,853	204,650	2,429	219,790	222,219

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	899,000	928,800	NH농협손해보험
	집기비품	60,000	60,000	
도난보험	현금및유가증권	1,300,000	1,300,000	현대해상화재보험

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	기초가액	증가액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용토지	409,860	-	(409,860)	-	-

< 전기 >

(단위: 천원)					
과 목	기초가액	증가액	감소액	손상차손환입	기말금액
비업무용토지	2,791,609	-	(2,381,749)	-	409,860
비업무용건물	178,752	-	(178,752)	-	-
합 계	2,970,361	-	(2,560,501)	-	409,860

12. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : % 천원)			
계정과목	연이자율	당기말	전기말
보 통 예 금	0.20	3,846,483	4,077,181
별 단 예 금	-	14,382	17,731
자 유 적 립 예 금	2.40 ~ 5.20	58,776	49,150
정 기 예 금	1.50 ~ 6.50	348,705,180	415,390,203
정 기 적 금	2.40 ~ 5.10	9,609,678	5,295,122
장기주택마련저축	6.00	10	10
재 형 저 축	-	-	47,437
합 계		362,234,509	424,876,834

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	계
보 통 예 금	3,846,483	-	-	-	3,846,483
별 단 예 금	14,382	-	-	-	14,382
자 유 적 립 예 금	58,776	-	-	-	58,776
정 기 예 금	344,501,360	4,203,820	-	-	348,705,180
정 기 적 금	7,540,479	1,129,169	418,282	521,748	9,609,678
장기주택마련저축	10	-	-	-	10
재 형 저 축	-	-	-	-	-
합 계	355,961,490	5,332,989	418,282	521,748	362,234,509

<전기말>

(단위 : 천원)					
계정과목	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	계
보 통 예 금	4,077,181	-	-	-	4,077,181
별 단 예 금	17,731	-	-	-	17,731
자 유 적 립 예 금	33,815	15,335	-	-	49,150
정 기 예 금	388,911,239	26,478,964	-	-	415,390,203
정 기 적 금	4,517,552	583,693	82,327	111,550	5,295,122
장기주택마련저축	10	-	-	-	10
재 형 저 축	47,437	-	-	-	47,437
합 계	397,604,965	27,077,992	82,327	111,550	424,876,834

(3) 보고기간 종료일 현재 타금융기관으로 부터의 예수금은 없습니다.

13. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운영하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있고 퇴직연금 규약에 의해 상여금(경영성과급)을 일정부분 퇴직연금으로 납입하고 있으며, 퇴직연금 미가입자에 대하여는 퇴직급여충당부채 계정으로 내부 유보하여 적립하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비에 계상하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정기여형 퇴직연금	227,279	245,440
경영성과급 퇴직연금	39,690	109,450
퇴직급여	81,935	81,650
합 계	348,904	436,540

14. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용약정 총당금	162,648	260,176
복구충당부채	12,917	11,743
합 계	175,565	271,919

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 중요한 거래, 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	8,171,022	2,480,562
임원	예수금	예금	81,250	137,517
	대출금	대출	12,826	-
종업원	예수금	예금	398,074	674,152
	대출금	대출	361,184	434,581
합 계	예수금		8,650,346	3,292,231
	대출금		374,010	434,581

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

(단위 : 천원)			
구분	특수관계자	당 기	전 기
이자비용	주주	90,398	30,864
	임원	3,349	1,589
	종업원	26,878	3,595
합 계		120,625	36,048
이자수익	임원	336	39
	종업원	15,768	10,434
합 계		16,104	10,473

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

(단위 : 천원)					
구분	특수관계자	당 기		전 기	
		증가	감소	증가	감소
예수부채	주주	16,113,325	10,125,650	1,622,760	1,553,460
	임원	66,594	64,217	134,377	150,407
	종업원	414,054	629,408	603,661	438,835
합 계		16,593,973	10,819,275	2,360,798	2,142,702

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

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여 및 기타 단기종업원 급여	926,381	1,238,032
퇴 직 급 여	151,629	181,045
합 계	1,078,010	1,419,077

16. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
수권주식수	발행주식수	1주의 금액	자 본 금
2,000,000주	1,064,410주	5,000	5,322,050,000

(2) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
주식발행초과금	3,674,426	-
재평가적립금	3,143	3,143
합 계	3,677,569	3,143

(3) 당 행은 2023년 11월 30일 주주배정 유상증자에 대한 이사회 결의를 통해 2023년 12월 22일자로 3,999,861천원을 유상증자하여 직접경비 3,385천원을 제외하고 자본금에 322,050천원, 주식발행초과금에 3,674,426원을 계상하였고, 재평가적립금으로서 회사는 1998년 6월 1일에 자산재평가법에 따라 발생한 재평가차액 760,750천원에서 재평가세와 자본전입액을 차감한 잔액을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

17. 이익잉여금

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금(*1)	5,000,000	5,000,000
임의적립금(*2)	36,500	36,500
미처분이익잉여금	26,447,079	33,808,777
합 계	31,483,579	38,845,277

(*1) 보고기간 종료일 현재 회사의 법정적립금은 모두 이익준비금으로서, 회사는 상호저축은행법의 규정에 의하여 자본금총액에 달할 때까지 손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10이상을, 또는 상법의 규정에 의해 자본금의 2분의1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

(*2) 보고기간 종료일 현재 조세특례제한법의 규정에 따라 기업합리화적립금으로 적립되어 있으며, 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

회사의 당기와 전기의 이익잉여금의 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2023년 3월 30일		처분확정일: 2022년 3월 29일	
I. 미처분이익잉여금		26,447,080		33,808,777
전기이월미처분이익잉여금	33,808,777		27,886,401	
당기순이익	(7,361,698)		5,922,376	
II. 이익잉여금처분액		-		-
이익준비금	-		-	
현금배당금 주당배당금(률) :	-		-	
당기: 원(00.0%)				
전기: 원(00.0%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금		26,447,080		33,808,777

(3) 당기와 전기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
배당을 받을 주식	1,064,410	1,000,000
배당률	0.00%	0.00%
배당할 금액	-	0
배당성향 (배당할 금액/당기순이익)	0.00%	0.00%

18. 판매비와 관리비

당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목		당 기	전 기
인 건 비	급여	2,152,487	2,665,067
	퇴직급여	348,904	436,540
	소 계	2,501,391	3,101,607
경 비	복리후생비	251,617	271,324
	여비교통비	8,098	23,071
	통신비	58,559	63,739
	전력및수도료	30,352	26,919
	도서인쇄비	4,696	6,945
	세금과공과	388,112	387,187
	임차료	148,822	155,956
	차량비	105,444	56,697
	소모품비	18,371	26,305
	전산업무비	252,519	206,233
	감가상각비	139,698	158,672
	무형자산상각비	97,119	91,563
	수선유지비	16,716	17,873
	보험료	12,651	16,587
	접대비	108,870	137,053
	운반및보관료	2,363	2,149
	연료및유류비	23	13
	등기소송비	3,588	3,522
	회의비	3,672	-
	연수비	12,359	7,170
	용역비	36,833	57,013
	광고선전비	36,188	35,549
	잡비	3,661	839
	소 계	1,740,331	1,752,379
합 계		4,241,722	4,853,986

19. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당기	전기
당기법인세부담액(환급예정액(*))	(1,724,656)	1,921,033
이연법인세	144,383	204,659
자본에 직접 반영된 이연법인세	(161,881)	(247,292)
세율변동 등 차이조정	20,387	-
법인세비용(수익)	(1,721,767)	1,545,943

(*) 결손금소급공제신청에 의한 환급예정액이 반영되었습니다.

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당기	전기
매도가능증권평가손익	(165,196)	(247,292)
재평가잉여금	3,315	-
계	(161,881)	(247,292)

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(9,083,465)	7,468,318
적용세율에 따른 법인세(세율 : 9.9% 20.9%)	(1,920,444)	1,643,030
조정사항		
- 비공제비용 등	5,048	(97,087)
소급공제되지 않는 결손금 등의 효과 (*)	193,629	-
당기법인세비용(수익)	(1,721,767)	1,545,943
유효세율	-	20.70%

(*) 당기는 세무상 결손금이 도출되어 소급공제를 신청함으로써 법인세수익을 인식하게 됨

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

<당기말>

(단위 : 천원)					
과 목	기초잔액	증가(*)	감소(*)	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
감가상각비	8,511	5,088	1,795	11,804	2,467
유형자산재평가이익	(3,314,480)	-	-	(3,314,480)	(692,726)
매도가능증권평가손익	1,730,579	-	782,127	948,452	198,226
매도가능증권손상차손	352,892	-	-	352,892	73,754
미확정비용	227,502	101,980	227,502	101,980	21,314
업무용승용차	39,752	18,483	51,117	7,118	1,488
이연대출부대수익	1,006,534	329,824	1,006,534	329,824	68,933
비업무용부동산손상	230,764	-	230,764	-	-
미사용약정충당금	260,176	162,648	260,176	162,648	33,993
퇴직급여충당금	81,650	-	81,650	-	-
기타충당부채(복구)	11,742	12,917	11,742	12,917	2,700
매도가능증권상각	-	225,960	-	225,960	47,226
미수이자	-	(76,447)	(44,596)	(31,851)	(6,657)
대손충당금	-	1,137,828	-	1,137,828	237,806
기타자산대손충당금	-	2,745	-	2,745	574
합 계	635,622	1,921,026	2,608,811	(52,163)	(10,902)

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

<전기말>

(단위 : 천원)					
과 목	기초잔액	증가(*)	감소(*)	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
감가상각비	8,674	4,965	5,128	8,511	1,787
유형자산재평가이익	(3,314,480)	-	-	(3,314,480)	(696,041)
매도가능증권평가손익	595,901	1,134,678	-	1,730,579	363,422
매도가능증권손상차손	352,892	-	-	352,892	74,107
단기매매증권평가손익	(602)	-	(602)	-	-
미확정비용	390,447	226,839	389,784	227,502	47,775
업무용승용차	-	52,630	12,878	39,752	8,348
이연대출부대수익	-	2,158,818	1,152,284	1,006,534	211,372
비업무용부동산손상	-	230,764	-	230,764	48,461
미사용약정충당금	-	260,176	-	260,176	54,637
퇴직급여충당금	-	81,650	-	81,650	17,147
기타충당부채(복구)	-	11,742	-	11,742	2,466
합 계	(1,967,168)	4,162,262	1,559,472	635,622	133,481

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

(5) 상계전 이연법인세자산과 부채

(단위 : 천원)		
내 역	당기말	전기말
이연법인세자산	681,824	829,522
이연법인세부채	(692,726)	(696,041)
순금액	(10,902)	133,481

20. 주요 자산부채의 평균금액

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

(단위 : 천원)		
계정과목	평균잔액	
	당기	전기
<이자수익 발생자산>		
예치금	87,476,628	63,943,973
유가증권	6,995,594	8,547,766
대출채권	364,949,556	405,489,668
합 계	459,421,778	477,981,407
<이자비용 발생부채>		
예수부채	401,921,297	426,213,852
합 계	401,921,297	426,213,852

21. 주당손익

당기와 전기의 주당순이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(손실)	(7,361,697,657)	5,922,375,670
가중평균유통보통주식수(*1)	1,001,765	1,000,000
주당당기순이익(손실)	(7,349)	5,922

(*1) 당기 유상증자를 반영하여 가중평균유통보통주식수를 계산하였습니다.

22. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	(7,361,698)	5,922,376
매도가능증권평가손실의 감소(증가)	564,731	(836,391)
유형자산재평가이익의 증가(감소)	36,460	-
포괄이익(손실)	(6,760,507)	5,085,985

23. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금(1,014,401천원)은 재무상태표상의 현금(609,595천원)과 예치금중 보통예치금(404,806천원)으로 구성되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
과 목	당 기	전 기
매도가능증권 평가손익	564,731	(836,391)
이익준비금의 전입	-	2,000,000

24. 우발채무 및 약정사항

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

(단위 : 천원)					
계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액	진행사항
서울중앙지방법원	제이티대부	안국	약정금	403,432	변론중

보고기간 종료 일 현재 계류 중인 소송사건의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매진행중인 대출채권은 1건(대출잔액 172백만원)이며, 동 대출채권등에 대한 대손충당금은 자산건전성 분류기준에 따라 설정되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 저축은행중앙회와 12,000백만원을 한도로 내국환거래 약정을 체결하고 있으며, 관련하여 중앙회 예치금 7,500백만원과 지급준비예치금 4,500백만원이 사용제한 되어 있습니다. 또한, 서울보증보험으로부터 220백만원의 인허가 및 공탁 관련 보증을 받고 있습니다.

25. 부가가치계산

회사의 부가가치 계산에 필요한 과목과 금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
인건비	2,501,391	3,101,607
지급임차료	148,822	155,956
감가상각비	139,698	158,672
무형자산상각비	97,119	91,563
세금과공과	388,112	387,187
계	3,526,759	4,166,309

26. 전기 재무제표의 계정 재분류

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 아니합니다.

27. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 당기 재무제표는 2024년 03월 12일자 주주총회 결의에 의해 사실상 확정될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 안국저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 안국저축은행의 2023년 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 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태평가 결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다"라고 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 일반 기업회계기준에 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 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2023년 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

한울회계법인

대표이사 신성선

2024년 2월 22일



【 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 】

(주)단국지속은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2023년 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 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 개정을 위한 절차의 준수	○		
• 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수	○		
• 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	○		
• 감사(위원회)의 평가·보고 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·성취평가·평가결과와 활용 등에 관한 사항의 준수	○		
• 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 저지하는 경우에 해당 임직원이 자식을 기부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수	○		
• 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항의 준수	○		
• 법 제22조 제3항·제4항에 따른 조사·시청 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.

2024 년 2 월 19 일

대 표 이 사 김 학 제

내부회계관리자 김 대 호

운영실태보고서