주식회사 금화저축은행

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 55 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 54 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

		페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	.....	1
재 무 제 표	.....	4
재 무 상 태 표	.....	5
손 익 계 산 서	.....	8
자 본 변 동 표	.....	10
현 금 흐 름 표	.....	11
주석	.....	13
내부회계관리제도 검토의견	.....	42
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	.....	43
회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	.....	45
외부감사 실시내용	.....	46

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 금화저축은행

주주 및 이사회 귀중 2024년 3월 13일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 주식회사 금화저축은행의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

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 중요왜곡표시 위험을 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 감사

보고서에 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 커뮤니케이션 합니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 중 만

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 금화저축은행

제 55 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 54 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 금화저축은행 대표이사 이경희

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 부평구 부흥로 307

(전 화) 032- 526- 6000

재 무 상 태 표

제55기 2023년 12월 31일 현재

제54기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55기말(당기)		제54기말(전기)	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금		127,008,450,932		116,346,595,725
1. 현금(주석20)	307,702,996		247,588,734	
2. 예치금(주석3,4,20)	126,700,747,936		116,099,006,991	
가. 보통예치금	3,008,760,085		5,592,546,881	
나. 중앙회예치금	101,000,000,000		93,000,000,000	
다. 지급준비예치금	17,358,550,682		17,495,061,750	
라. 기타예치금	5,333,437,169		11,398,360	
Ⅱ. 유가증권(주석4,5)		23,005,238,223		21,135,846,553
1. 단기매매증권	25,542,000		-	
2. 매도가능증권	18,979,696,223		17,135,846,553	
3. 만기보유증권	4,000,000,000		4,000,000,000	
Ⅲ. 대출채권(주석6)		476,596,619,419		491,502,020,133
1. 계약금액내대출	-		5,307,397	
대손충당금	-		(2,919,066)	
2. 예적금담보대출	536,200,000		1,693,715,200	
대손충당금	(5,362,000)		(16,937,152)	
3. 일반자금대출	276,077,808,731		302,531,311,168	
대손충당금	(10,350,585,361)		(12,398,805,756)	
4. 종합통장대출	184,033,104,247		198,508,637,531	
대손충당금	(13,715,740,916)		(5,433,852,022)	
5. 기타대출	41,829,014,665		7,705,237,769	
대손충당금	(1,286,264,434)		(100,822,619)	
이연대출부대수익	(521,555,513)		(988,852,317)	
Ⅳ. 유형자산(주석7,9)		3,125,808,342		3,191,837,965
1. 토지	2,548,020,760		2,548,020,760	
2. 건물	1,764,265,120		1,764,265,120	
감가상각누계액	(1,249,099,646)		(1,200,092,283)	
3. 차량운반구	30,627,660		88,514,660	
감가상각누계액	(30,626,660)		(88,512,660)	
4. 기타의 유형자산	939,555,645		935,198,422	
감가상각누계액	(876,934,537)		(855,556,054)	
Ⅴ. 기타자산		15,977,402,022		13,310,664,067
1. 보증금	192,157,400		126,390,000	

과 목	제55기말(당기)		제54기말(전기)	
2. 미수금	370,706,610		-	
3. 미수수익(주석6)	2,331,325,324		1,746,078,269	
대손충당금	(51,308,885)		(32,948,556)	
4. 선급비용	381,313		173,104	
5. 선급금	59,653,932		95,774,949	
6. 투자자산	533,798,260		1,555,798,260	
가. 기타의 투자자산	533,798,260		1,555,798,260	
7. 무형자산(주석8)	161,749,257		204,753,564	
가. 개발비	47,687,595		143,399,535	
나. 기타의 무형자산	114,061,662		61,354,029	
8. 이연법인세자산(주석17)	521,996,693		365,707,746	
9. 기타잡자산	35,672,253		45,556,761	
대손충당금	(190,625)		(228,125)	
10. 당기법인세자산	284,851,069		-	
11. 미회수내국환	11,536,609,421		9,203,608,095	
자 산 총 계		645,713,518,938		645,486,964,443
부 채				
Ⅰ. 예수금(주석11)		514,372,841,548		515,523,167,743
1. 보통예금	7,998,483,947		12,666,503,252	
2. 별단예금	28,556,687		27,296,356	
3. 정기예금	486,192,958,414		488,049,697,223	
4. 정기적금	20,152,822,500		14,768,420,912	
5. 장기주택마련저축	20,000		11,250,000	
Ⅱ. 기타부채		21,781,924,678		20,123,171,266
1. 미사용약정충당부채(주석23)	972,973,465		893,025,799	
2. 미지급비용	12,150,280,800		9,322,968,500	
3. 선수수익	213,832,412		-	
4. 수입보증금	10,000,000		10,000,000	
5. 수입제세	637,198,910		389,226,800	
6. 미지급금	10,258,816		29,738,083	
7. 기타잡부채	115,343,912		327,487,155	
8. 미지급법인세(주석17)	-		2,586,453,039	
9. 미지급내국환	7,672,036,363		6,564,271,890	
부 채 총 계		536,154,766,226		535,646,339,009
자 본				
Ⅰ. 자본금		8,058,700,000		8,058,700,000
1. 보통주자본금(주석13)	8,058,700,000		8,058,700,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		157,485,113		(318,061,054)
1. 매도가능증권평가이익	294,388,305		197,572,545	
2. 매도가능증권평가손실	(136,903,192)		(515,633,599)	
Ⅲ. 이익잉여금(주석14)		101,342,567,599		102,099,986,488

과 목	제55기말(당기)		제54기말(전기)	
1. 이익준비금	8,058,700,000		8,058,700,000	
2. 임의적립금	89,540,401,000		81,628,401,000	
3. 미처분이익잉여금	3,743,466,599		12,412,885,488	
자 본 총 계		109,558,752,712		109,840,625,434
부 채 와 자 본 총 계		645,713,518,938		645,486,964,443

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제55기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제54기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		48,692,473,004		43,192,554,092
(1) 이자수익(주석15)		41,485,324,177		34,028,425,224
1. 예치금이자	5,088,221,361		2,686,577,337	
2. 매도가능증권이자	126,013,049		74,375,000	
3. 만기보유증권이자	139,704,918		65,265,574	
4. 대출금이자	36,013,997,690		31,124,029,673	
가. 계약금액내대출이자	601,902		-	
나. 예적금담보대출이자	36,970,262		35,376,301	
다. 일반자금대출이자	19,950,248,090		19,278,374,432	
라. 종합통장대출이자	14,616,948,781		10,908,208,517	
마. 기타대출채권이자	1,409,228,655		902,070,423	
5. 기타이자수익	117,387,159		78,177,640	
가. 종업원대여금이자	715,829		843,154	
나. 내국환수입이자	116,671,330		77,334,486	
(2) 유가증권평가및처분이익		364,197,159		2,187,286,572
1. 단기매매증권평가이익	19,822,000		-	
2. 단기매매증권처분이익	249,946,138		76,039,340	
3. 매도가능증권처분이익	94,429,021		2,111,247,232	
(3) 대출채권평가및처분이익		944,752,594		-
1. 대출채권매매이익	944,752,594		-	
(4) 수수료수익		5,162,995,893		6,361,858,793
1. 송금수입수수료	1,042,300		1,335,100	
2. 중도해지수입수수료	45,019,450		56,128,623	
3. 기타수입수수료	5,116,934,143		6,304,395,070	
(5) 배당금수익		735,203,181		614,983,503
1. 매도가능증권배당금수익	735,203,181		614,983,503	
Ⅱ. 영업비용		44,274,943,576		26,888,988,418
(1) 이자비용(주석15)		23,508,934,615		13,323,571,214
1. 예수금이자	23,451,902,620		13,280,299,606	
가. 보통예금이자	15,165,227		17,184,226	
나. 자유적립예금이자	200,899		-	
다. 정기예금이자	22,695,148,413		12,823,444,813	
라. 정기적금이자	738,646,407		439,362,783	
마. 장기주택마련저축이자	2,741,674		307,784	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
바. 재형저축이자			-	
2. 기타이자비용	57,031,995		43,271,608	
가. 내국환지급이자	57,031,995		43,271,608	
(2) 유가증권평가및처분손실		410,348,366		52,938,532
1. 단기매매증권처분손실	4,270,997		49,278,587	
2. 매도가능증권처분손실	406,077,369		3,659,945	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		10,887,949,530		3,254,117,123
1. 대손상각비(주석6)	10,789,679,035		2,354,356,440	
2. 기타자산대손상각비	18,322,829		6,734,884	
3. 미사용약정충당부채전입(주석23)	79,947,666		893,025,799	
(4) 수수료비용		376,285,007		798,270,399
1. 송금지급수수료	5,000		3,000	
2. 기타지급수수료	376,280,007		798,267,399	
(5) 기타영업비용		2,319,202,000		2,617,913,000
1. 예금보험료	2,319,202,000		2,617,913,000	
(6) 판매비와관리비(주석16)		6,772,224,058		6,842,178,150
1. 인건비	4,554,850,912		4,684,858,988	
2. 경비	2,217,373,146		2,157,319,162	
III. 영업이익		4,417,529,428		16,303,565,674
IV. 영업외수익		591,034,852		15,046,977
1. 유형자산처분이익	7,999,000		-	
2. 잡이익	583,035,852		15,046,977	
V. 영업외비용		101,938,449		33,469,891
1. 기부금	6,362,886		5,743,291	
2. 유형자산처분손실	2,000		-	
3. 투자자산처분손실	22,000,000		-	
4. 잡손실	73,573,563		27,726,600	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,906,625,831		16,285,142,760
VII. 법인세비용(주석17)		1,164,044,720		3,872,860,279
VIII. 당기순이익(주석18)		3,742,581,111		12,412,282,481
IX. 주당손익(주석22)				
1. 기본및희석주당이익		2,322		7,701

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제55기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제54기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1 (전기초)	8,058,700,000	163,733,010	95,687,704,007	103,910,137,017
현금배당	-	-	(6,000,000,000)	(6,000,000,000)
당기순이익	-	-	12,412,282,481	12,412,282,481
매도가능증권평가손익	-	(481,794,064)	-	(481,794,064)
2022.12.31 (전기말)	8,058,700,000	(318,061,054)	102,099,986,488	109,840,625,434
2023.1.1 (당기초)	8,058,700,000	(318,061,054)	102,099,986,488	109,840,625,434
현금배당	-	-	(4,500,000,000)	(4,500,000,000)
당기순이익	-	-	3,742,581,111	3,742,581,111
매도가능증권평가손익	-	475,546,167	-	475,546,167
2023.12.31 (당기말)	8,058,700,000	157,485,113	101,342,567,599	109,558,752,712

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제55기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제54기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 금화저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		14,277,825,137		18,244,014,743
1. 당기순이익	3,742,581,111		12,412,282,481	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	11,553,300,756		3,553,656,860	
가. 대손상각비	10,789,679,035		2,354,356,440	
나. 기타자산대손상각비	18,322,829		6,734,884	
다. 감가상각비	105,883,846		117,097,867	
라. 단기매매증권처분손실	4,270,997		49,278,587	
마. 매도가능증권처분손실	406,077,369		3,659,945	
바. 무형자산상각비	127,117,014		129,503,338	
사. 유형자산처분손실	2,000		-	
아. 투자자산처분손실	22,000,000		-	
자. 미사용한도약정충당금 전입	79,947,666		893,025,799	
3. 현금의유입이 없는 수익등의 차감	(1,316,948,753)		(2,187,286,572)	
가. 단기매매증권처분이익	(249,946,138)		(76,039,340)	
나. 단기매매증권평가이익	(19,822,000)		-	
다. 매도가능증권처분이익	(94,429,021)		(2,111,247,232)	
라. 유형자산처분이익	(7,999,000)		-	
마. 대출채권매매이익	(944,752,594)		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	298,892,023		4,465,361,974	
가. 단기매매증권의 감소(증가)	239,955,141		102,112,453	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	(1,553,792,866)		2,722,287,287	
다. 만기보유증권의 감소(증가)	-		(2,000,000,000)	
라. 대출채권의 감소(증가)	5,060,474,273		41,630,170,284	
마. 이연법인세자산의 감소(증가)	(156,288,947)		(284,905,131)	
바. 선급금의 감소(증가)	36,121,017		(56,927,046)	
사. 종업원대여금의 감소(증가)	3,750,000		3,750,000	
아. 잡자산의 감소(증가)	6,134,508		68,752,551	
자. 보증금의 감소(증가)	(65,767,400)		(3,560,000)	
차. 미수수익의 감소(증가)	(585,247,055)		(889,771,473)	
카. 선급비용의 감소(증가)	(208,209)		197,247	
타. 미수금의 감소(증가)	(370,706,610)		-	
파. 선급법인세의 감소(증가)	(284,851,069)		-	
하. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(2,333,001,326)		(3,429,305,316)	
거. 수입제세의 증가(감소)	247,972,110		(1,939,750)	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
너. 미지급금의 증가(감소)	(19,479,267)		25,880,533	
더. 선수수익의 증가(감소)	213,832,412		(27,797)	
러. 미지급비용의 증가(감소)	2,827,312,300		452,080,773	
머. 미지급내국환채무의 증가(감소)	1,107,764,473		3,990,415,506	
버. 국고대리점의 증가(감소)	(38,000,000)		28,300,000	
서. 기타잡부채의 증가(감소)	(174,143,243)		280,672,918	
어. 미지급법인세의 증가(감소)	(2,712,612,024)		577,476,490	
저. 예수금의 증가(감소)	(1,150,326,195)		(38,750,297,555)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(12,301,497,671)		(12,541,276,995)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,144,511,068		5,555,749,079	
가. 지급준비예치금의 순감소	136,511,068		5,555,749,079	
나. 유형자산의처분	8,000,000		-	
다. 기타의투자자산의처분	1,000,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(13,446,008,739)		(18,097,026,074)	
가. 중앙회예치금의 순증가	(8,000,000,000)		(18,000,000,000)	
나. 기타예치금의 순증가	(5,322,038,809)		(5,699,180)	
다. 유형자산의 취득	(39,857,223)		(42,077,293)	
라. 무형자산의 취득	(84,112,707)		(49,249,601)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(4,500,000,000)		(6,000,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,500,000,000)		(6,000,000,000)	
가. 현금배당	(4,500,000,000)		(6,000,000,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(Ⅰ+II+III)		(2,523,672,534)		(297,262,252)
V. 기초의 현금		5,840,135,615		6,137,397,867
VI. 기말의 현금(주석20)		3,316,463,081		5,840,135,615

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제55기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일 까지

제54기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 금화저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 금화저축은행(이하 "회사")은 1970년 10월에 설립되었으며 상호저축은행업을 주사업 목적으로 하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 납입자본금은 8,058,700천원이며, 인천광역시 부평구 부흥로 307에 소재하고 있습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지・양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 보고를 하도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 회사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
유재빈	739,420	45.88
이성희	192,580	11.95
김형일	127,860	7.93
금호준설㈜	114,160	7.08
이용윤	86,936	5.39
이용민	86,936	5.39
정애선	45,000	2.79

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
이경선	43,468	2.70
유명권	33,895	2.10
기타주주	141,485	8.79
합계	1,611,740	100.00

2. 유의적 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 보고기간종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

2.1 재무제표 작성기준
회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률' 의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 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.

2.3 수익인식기준
회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 90일이내인 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여

해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

2.4 유가증권의 평가

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 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. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 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.

2.5 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 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	가계여신 대손설정율	기업여신 대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수가능채권	정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	0.85%	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상의 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
					2%(기타)
					3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10.0%	7.0%	7%(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
					10%(프로젝트가 아파트 이외의 부동산인 부동산기획대출)
회수불확실채권	고정	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한 부동산기획대출에 대해서 2010년 8월 27일부터 상호저축은행업

감독규정의 개정으로 사업성 평가에 따른 자산건전성 분류기준을 브릿지론과 본PF 대출로 구분하여 계량평가와 비계량평가를 실시하여 건전성분류를 적용하고 있습니다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다.

2.6 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

구분	추정 내용연수
건물	36년
차량운반구	4년
기타의유형자산	4년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.7 무형자산의 상각

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다.

2.8 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달할 경우에는 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.9 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.10 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정기여제도

회사는 전기 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환하였으며, 확정기여형으로 전환시 전환시점 종업원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 납부하였습니다.

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는

경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 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.

2.11 충당부채와 우발부채

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. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

회사는 한도대출 약정 중 미사용한도금액에 대하여 신용환산율 및 최저적립율을 고려하여 산출한 금액을 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다. 연도별 신용환산율은 다음과 같습니다.

구분	신용환산율
2022년	20.00%
2023년	40.00%

2.12 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

2.13 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산・부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.14 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권・채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나,

이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 예치금

가. 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예치금	기업은행외	0.20	3,008,760	5,592,547
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.36~3.91	101,000,000	93,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.05	17,358,551	17,495,062
기타예치금	KB증권	3.40	5,333,437	11,398
합계			126,700,748	116,099,007

나. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	사유
중앙회예치금	저축은행중앙회	6,000,000	6,000,000	금융업무 담보 등
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,000,000	8,000,000	금융업무 담보 등
합계		14,000,000	14,000,000	

다. 보고기간종료일 현재 예치금 기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
보통예치금	3,008,760	-	-	3,008,760
중앙회예치금	101,000,000	-	-	101,000,000
지급준비예치금	17,358,551	-	-	17,358,551
기타예치금	5,333,437	-	-	5,333,437
합계	126,700,748	-	-	126,700,748

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
보통예치금	5,592,547	-	-	5,592,547
중앙회예치금	93,000,000	-	-	93,000,000
지급준비예치금	17,495,062	-	-	17,495,062
기타예치금	-	11,398	-	11,398
합계	116,087,609	11,398	-	116,099,007

4. 지급준비자산 내역

상호저축은행법 및 상호저축은행감독규정에 의거 수입부금(급부구부금 제외)과 적금총액의 10%와 자기자본을 초과한 수입예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 이하)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치하였습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	17,358,551	17,495,062
지준유가증권	중소기업금융채권 등	8,982,816	8,812,938
합계		26,341,367	26,308,000

5. 유가증권

가. 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종목	당기말			전기말
		취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
주식	두산로보틱스	5,720	25,542	25,542	-

나. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종목	당기말			전기말
		취득원가	공정가액	장부가액	장부가액
기타유가증권	파인밸류IPO호(Reits)	-	-	-	1,234,843
기타유가증권	브레인SP일반사모투자신탁45호	2,000,000	1,889,465	1,889,465	-
기타유가증권	신한공모주하잉일드 프라임	2,000,000	2,048,059	2,048,059	-
수익증권	브레인LONG- SHORT BBOT 일반사모투자신탁	1,000,000	1,005,535	1,005,535	-
수익증권	울산한국석유공사사옥리츠신탁	3,000,000	2,989,421	2,989,421	2,986,430
수익증권	다비하나청주테크노폴리스	4,000,000	4,054,080	4,054,080	4,059,040
수익증권	김제스파힐스컨트리클럽	2,000,000	2,010,320	2,010,320	2,049,480
수익증권	신한공모주 프리미엄 일반사모 채모1	-	-	-	1,993,115
지준유가증권	삼성증권 국고채 03375- 3206	-	-	-	2,908,200
지준유가증권	미래에셋증권 국고채 02375	1,907,800	1,965,632	1,965,632	1,904,738
지준유가증권	미래에세증권 국고채 03250	953,300	1,005,844	1,005,844	-
지준유가증권	삼성증권 국고채 03250	961,100	1,005,670	1,005,670	-
지준유가증권	삼성증권 국고채 03250	958,400	1,005,670	1,005,670	
합계		18,780,600	18,979,696	18,979,696	17,135,846

다 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종목	당기말		전기말
		취득원가	장부가액	장부가액
지준유가증권	중소기업금융채권	4,000,000	4,000,000	4,000,000

회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로서 유가증권을 보유하고 있으며, 이를 지준유가증권으로 계상하고 있습니다.

라. 당기 및 전기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	기말
기타의유가증권	(330,466)	355,836	(74,789)	(49,419)
수익증권	69,571	(28,709)	6,089	46,951
지준유가증권	(57,166)	274,578	(57,459)	159,953
합계	(318,061)	601,705	(126,159)	157,485

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	기말
기타의유가증권	49,526	(481,807)	101,815	(330,466)
수익증권	114,207	(58,354)	13,718	69,571
지준유가증권	-	(72,362)	15,196	(57,166)
합계	163,733	(612,523)	130,729	(318,061)

마. 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	4,000,000	4,000,000

6. 대출채권 및 대손충당금

가. 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
계약금액내대출	-	-	5,307
예적금담보대출	5.4~7.1	536,200	1,693,715
일반자금대출	4.4~12.5	276,077,809	302,531,311
종합통장대출	5.0~17.0	184,033,104	198,508,638

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
기타대출채권	5.4~9.4	41,829,015	7,705,238
소계		502,476,128	510,444,209
이연대출부대수익		(521,556)	(988,852)
대손충당금		(25,357,953)	(17,953,337)
합계		476,596,619	491,502,020

나. 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 고객별, 자금용도별 및 산업별 대출현황은 다음과 같습니다.

(1) 고객별, 자금용도별 분류

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
개인(가계자금)	118,272,428	102,998,796
법인 및 기타(운전자금)	384,203,700	407,445,413
합계	502,476,128	510,444,209

(2) 산업별 분류

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
제조업	26,962	5.4	17,614	3.4
건설업	46,569	9.3	72,611	14.2
부동산업 및 임대업	106,102	21.1	127,575	25.0
도매 및 소매업	17,645	3.5	24,382	4.8
숙박 및 음식점업	8,128	1.6	5,077	1.0
운수업	9,362	1.9	5,888	1.2
금융 및 보험업	84,018	16.7	118,879	23.3
기타	85,418	17.0	35,419	6.9
개인	118,272	23.5	102,999	20.2
합계	502,476	100.0	510,444	100.0

다. 보고기간종료일 현재 회사가 상호저축은행업회계처리준칙 및 상호저축은행업감독규정 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출 채권(여신성가지급금 포함) 및 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	536,200	-	-	-	-	536,200
일반자금대출	233,437,710	26,356,590	13,045,260	2,330,527	907,722	276,077,809
종합통장대출	82,623,981	85,809,725	15,599,398	-	-	184,033,104
기타대출	27,000,000	14,696,609	127,795	4,611	-	41,829,015
합계	343,597,891	126,862,924	28,772,453	2,335,138	907,722	502,476,128
대손충당금	4,717,948	11,535,012	7,001,112	1,196,159	907,722	25,357,953
대손설정율	1.4	9.1	24.3	51.2	100.0	5.0

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	5,307	-	5,307
예적금담보대출	1,693,715	-	-	-	-	1,693,715
일반자금대출	251,607,583	29,597,298	16,024,944	1,456,491	3,844,995	302,531,311
종합통장대출	163,163,746	32,707,031	2,635,507	-	2,354	198,508,638
기타대출	7,545,103	-	146,743	13,392	-	7,705,238
합계	424,010,147	62,304,329	18,807,194	1,475,190	3,847,349	510,444,209
대손충당금	4,539,345	4,993,874	3,761,439	811,330	3,847,349	17,953,337
대손설정율(%)	1.1	8.0	20.0	55.0	100.0	3.5

라. 최근 3년간 대출채권 총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	502,343,722	510,284,074	551,103,875
여신성가지급금	132,406	160,135	146,588
합계	502,476,128	510,444,209	551,250,463
대손충당금	25,357,953	17,953,337	15,500,572

구분	당기말	전기말	전전기말
설정률(%)	5.0	3.5	2.8

마. 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	대출채권 및 여신성가지급금	미수수익	종업원대여금	대출채권 및 여신성가지급금	미수수익	종업원대여금
기초잔액	17,953,337	32,949	228	15,500,572	26,176	266
당기전입액	10,789,679	18,360	-	2,354,357	6,773	-
당기환입액	-	-	(37)	-	-	(38)
채권제각	(2,614,288)	-	-	-	-	-
대출채권매각	(2,139,871)	-	-	-	-	-
상각채권의 회수	1,369,096	-	-	98,408	-	-
기말잔액	25,357,953	51,309	191	17,953,337	32,949	228

바. 보고기간종료일 현재 대출채권 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
예적금담보대출	360,300	146,000	29,900	-	536,200
일반자금대출	172,516,051	87,784,903	14,216,022	1,560,833	276,077,809
종합통장대출	184,033,104	-	-	-	184,033,104
기타대출채권	25,829,015	13,000,000	-	3,000,000	41,829,015
합계	382,738,470	100,930,903	14,245,922	4,560,833	502,476,128

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
계약금내대출	5,307	-	-	-	5,307
예적금담보대출	670,540	-	1,023,175	-	1,693,715
일반자금대출	220,583,614	73,938,262	4,485,685	3,523,750	302,531,311

구분	1년 이내(*)	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
종합통장대출	198,508,638	-	-	-	198,508,638
기타대출채권	4,705,238	-	-	3,000,000	7,705,238
합계	424,473,337	73,938,262	5,508,860	6,523,750	510,444,209

(*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

사. 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	1,000,000	1,388,889
	(주)안전대부	555,556	2,166,666
	(주)오케이파이넨셜대부	-	1,333,333
	(주)바로크레디트대부	-	1,125,000
	(주)리드코프	2,504,167	3,083,333
	(주)넥스젠파이낸스대부	111,111	1,444,444
	오케이캐피탈(주)	166,667	4,041,667
	(주)농심캐피탈	3,888,889	1,875,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	1,444,444	2,895,833
	웰컴캐피탈(주)	222,222	2,888,888
	아이앤유크레디트대부(주)	2,138,889	1,444,444
	엠에스아이대부(주)	1,500,000	722,222
	케이티비투자증권(주)	3,000,000	3,000,000
	(주)미래크레디트대부	222,222	1,555,556
	(주)에이원대부캐피탈	2,083,333	2,166,667
	(주)케이카캐피탈	2,625,000	2,833,333
	앤알캐피탈대부(주)	-	2,500,000
	유미캐피탈대부(주)	1,055,556	1,555,556
	(주)노블홀딩스대부	1,500,000	-
	(주)마스턴캐피탈	833,333	-

계정과목	기관명	당기말	전기말
	(주)신한은행	2,000,000	-
	(주)엔씨파이낸스대부	1,916,667	-
	(주)엠케이캐피탈대부	472,222	-
	DB캐피탈(주)	4,444,444	-
	유니애대부(유)	2,000,000	-
	키움캐피탈(주)	5,000,000	-
합계		40,684,722	38,020,831

아. 보고기간종료일 현재 추정손실로 분류된 대출채권은 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권이며, 상각된 채권의 경우 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 보고기간종료일 현재 27,354백만원(전기말: 27,185백만원)입니다.

자. 보고기간 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(988,852)	(263,344)
증가	(382,600)	(1,125,000)
감소	849,896	399,492
기말	(521,556)	(988,852)

7. 유형자산

가. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	2,548,021	-	-	-	2,548,021
건물	564,173	-	-	(49,008)	515,165

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
차량운반구	2	-	(1)	-	1
기타의유형자산	79,642	39,857	(2)	(56,876)	62,621
합계	3,191,838	39,857	(3)	(105,884)	3,125,808

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	2,548,021	-	-	-	2,548,021
건물	613,180	-	-	(49,007)	564,173
차량운반구	2	-	-	-	2
기타의유형자산	105,656	42,077	-	(68,091)	79,642
합계	3,266,859	42,077	-	(117,098)	3,191,838

나. 보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
화재보험	건물	800,000	800,000	현대해상화재보험
도난보험	현금및유가증권	1,000,000	1,000,000	흥국화재해상보험

8. 무형자산

당기 및 전기의 무형자산에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	143,400	-	(95,713)	47,687
기타의무형자산	61,354	84,113	(31,405)	114,062

구분	기초	취득	상각	기말
합계	204,754	84,113	(127,118)	161,749

<전기>

(단위: 천원)

구분	기 초	취 득	상 각	기말
개발비	256,534	5,018	(118,152)	143,400
기타의무형자산	28,473	44,232	(11,351)	61,354
합계	285,007	49,250	(129,503)	204,754

9. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 회사의 보유토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
업무용토지	2,548,021	4,758,304	2,548,021	4,996,989

10. 비업무용 자산

보고기간종료일 현재 대출채권정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건은 없습니다.

11. 예수부채

가. 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.2	7,998,484	12,666,503
별단예금	-	28,557	27,297

과목	이자율(%)	당기말	전기말
정기예금	1.5~5.7	486,192,958	488,049,697
정기적금	1.9~5.7	20,152,823	14,768,421
장기주택마련저축	4.9	20	11,250
합계		514,372,842	515,523,167

나. 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	7,998,484	-	-	-	7,998,484
별단예금	28,557	-	-	-	28,557
정기예금	223,002,217	187,216,520	75,974,221	-	486,192,958
정기적금	15,721,999	2,462,123	1,156,726	811,975	20,152,823
장기주택마련저축	20	-	-	-	20
합계	246,751,277	189,678,643	77,130,947	811,975	514,372,842

<전기말>

단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
보통예금	12,666,503	-	-	-	12,666,503
별단예금	27,297	-	-	-	27,297
정기예금	191,915,087	37,652,284	258,482,326	-	488,049,697
정기적금	13,151,820	1,173,950	351,075	91,576	14,768,421
장기주택마련저축	20	-	-	11,230	11,250
합계	217,760,727	38,826,234	258,833,401	102,806	515,523,168

12. 퇴직급여충당부채

회사는 종업원들을 위해 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 회사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있

습니다. 종업원들이 확정기여형의 가득조건을 충족하기 전에 퇴사하는 경우에 회사가 지불해야 할 기여금은 상실되는 기여금만큼 감소하게 됩니다. 회사는 급여의 특정 비율을 기금 적립을 위해 퇴직급여제도에 납부해야 합니다. 이 퇴직급여제도에 대한 회사의 유일한 의무는 규정된 기여금을 납부하는 것입니다.

당기 인식한 517,449천원(전기:589,767천원)은 퇴직급여제도에서 규정하고 있는 비율에 따라 회사가 퇴직급여제도에 납입할 기여금을 나타내고 있습니다.

13. 자본금

보고기간종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할주식수	4,000,000주	4,000,000주
1주의금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	1,611,740주	1,611,740주
자본금	8,058,700천원	8,058,700천원

14. 이익잉여금

가. 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	8,058,700	8,058,700
임의적립금	89,540,401	81,628,401
미처분이익잉여금	3,743,467	12,412,885
합계	101,342,568	102,099,986

회사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 도달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는바, 동 적립금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입에만 사용할 수 있습니다.

나. 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제55(당)기 (처분예정일: 2024년 3월 20일)		제54(전)기 (처분예정일: 2023년 3월 21일)	
I. 미처분이익잉여금		3,743,466		12,412,885
1. 전기이월미처분이익잉여금	885		603	
2. 당기순이익	3,742,581		12,412,282	
II. 이익잉여금 처분액		3,743,000		12,412,000
1. 임의적립금	743,000		7,912,000	
2. 현금배당금 주당배당금(액면배당률) 보통주: 당기1,861원(37.2%) 전기2,792원(55.8%)	3,000,000		4,500,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		466		885

15. 이자수익과 이자비용이 있는 자산・부채의 평균금액

당기와 전기 중 이자수익이 발생한 주요 자산과 이자비용이 발생한 주요 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	128,368,351	5,088,221	109,481,025	2,686,577
유가증권	21,196,525	265,721	22,442,283	139,641
대출금	497,241,726	36,013,998	548,479,568	31,124,030
합계	646,806,602	41,367,940	680,402,876	33,950,248
이자비용				
예수부채	508,258,262	23,451,903	554,999,844	13,280,300

16. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 회사의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
인건비		4,554,851		4,684,859
급여	4,037,402		4,095,092	
퇴직급여	517,449		589,767	
경비		2,217,373		2,157,319
복리후생비	556,408		505,156	
여비교통비	30,882		39,423	
통신비	40,327		38,657	
전력및수도료	21,286		19,817	
도서인쇄비	41,354		47,617	
세금및공과금	644,906		645,355	
임차료	12,540		13,860	
차량비	171,377		152,326	
소모품비	37,168		35,803	
전산업무비	103,863		75,534	
감가상각비	105,884		117,098	
무형고정상각비	127,117		129,503	
수선유지비	18,202		18,087	
보험료	419		461	
접대비	156,136		152,587	
운반및보관료	1,337		1,539	
등기소송비	1,254		1,366	
회의비	2,037		589	
연수비	21,735		26,447	
용역비	68,525		68,547	
광고선전비	51,305		65,008	
잡비	3,311		2,539	
합계		6,772,224		6,842,178

17. 법인세비용

가. 당기 및 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기 법인세등 부담액(법인세추납및환급액포함)	1,446,493	4,073,217
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(156,289)	(284,905)
자본에가감되는 법인세 비용	(126,159)	84,548
법인세비용	1,164,045	3,872,860

나. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,906,626	16,285,143
적용세율에 따른 법인세(주민세 포함)	1,003,485	3,574,120
조정사항		
- 비공제비용	7,434	9,729
- 미환류소득에 대한 법인세	369,226	384,733
- 기타(추가납부액 등)	(216,100)	(95,722)
법인세비	1,164,045	3,872,860
유효법인세율	23.7%	23.8%

다. 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
업무용승용차감가상각비	85,468	32,366	(8,000)	109,834	17,949	22,955
이연대출부대수익	988,852	382,600	(849,896)	521,556	207,659	109,005
감가상각비	610	-	-	610	128	128
예금보험료	212,449	2,033,033	(212,449)	2,033,033	44,614	424,904

단기매매증권평가이익	-	(19,822)	-	(19,822)	-	(4,143)
투자자산손상차손	51,476	-	-	51,476	10,810	10,759
매도가능증권평가손실	652,701	173,076	(652,701)	173,076	137,067	36,173
매도가능증권평가이익	(250,092)	(372,172)	250,092	(372,172)	(52,519)	(77,784)
합 계	1,741,464	2,229,081	(1,472,954)	2,497,591	365,708	521,997
이연법인세 자산(부채) 인식액					365,708	521,997

<전기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
업무용승용차감가상각비	77,434	21,164	(13,130)	85,468	17,036	17,949
이연대출부대수익	263,344	1,125,000	(399,492)	988,852	57,936	207,659
감가상각비	610	-	-	610	134	128
예금보험료	223,143	2,219,999	(2,230,693)	212,449	49,091	44,614
단기매매증권평가이익	(38,810)	-	38,810	-	(8,538)	-
투자자산손상차손	51,476	-	-	51,476	11,325	10,810
매도가능증권평가손실	99,722	652,701	(99,722)	652,701	21,939	137,067
매도가능증권평가이익	(309,636)	(250,092)	309,636	(250,092)	(68,120)	(52,519)
합 계	367,283	3,768,772	(2,394,591)	1,741,464	80,803	365,708
이연법인세 자산(부채) 인식액					80,803	365,708

라. 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	603,924	418,227
이연법인세부채	81,927	52,519
합계	521,997	365,708

18. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	3,742,581	12,412,282
매도가능증권평가손익	475,546	(481,794)
당기포괄이익	4,218,127	11,930,488

19. 부가가치 계산에 필요한 자료

당기 및 전기 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기	전기
급여	4,037,402	4,095,092
퇴직급여	517,449	589,767
복리후생비	556,408	505,156
세금및공과	644,906	645,355
임차료	12,540	13,860
감가상각비	105,884	117,098
무형자산상각비	127,117	129,503
합계	6,001,706	6,095,831

20. 현금흐름표

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	307,703	247,589

구분	당기말	전기말
보통예치금	3,008,760	5,592,547
합계	3,316,463	5,840,136

나. 회사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래내역	당기	전기
대출채권 제각	2,614,288	-

다. 회사는 거래가 빈번하여 총금액이 큰 예치금으로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

21. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주요 주주 및 임직원 등입니다.

나. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주요주주	-	86,822	-	66,454

다. 보고기간종료일 현재 특수관계자 채권,채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	채권	채무(예수금)	채권	채무(예수금)
주요주주	-	2,797,237	-	3,160,552

라. 보고기간종료일 현재 종업원대여금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
종업원대여금	19,063	22,813

마. 당기 및 전기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,272,698	1,244,277
퇴직급여	269,488	264,332

(*1) 주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

22. 주당순이익

가. 당기 및 전기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주 당기순이익	3,742,581,111원	12,412,282,481원
보통주식수	1,611,740주	1,611,740주
기본주당이익	2,322원	7,701원

나. 희석주당순이익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

23. 우발채무와 약정사항

가. 계류중인 소송사건 등

보고기간종료일 현재 회사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

나. 타인으로부터 제공받은 지급보증
보고기간종료일 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 내국환 순채무한도 7,000백만원 및 수표용지 7,000백만원의 금융거래약정을 체결하였습니다.

다. 보고기간종료일 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%를 한도로 하는 콜차입약정 및 지준예치금의 25%를 한도로 하는 단기차입 및 재할인어음거래 약정과 지준예치금의 50%를 순채무 한도로 하는 내국환거래약정을 체결하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 재할인어음약정과 관련하여 회사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

라. 보고기간종료일 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 322백만원의 공탁금 지급보증 등을 제공 받고 있습니다.

마. 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	972,973	893,026

바. 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	893,026	-
전입(환입)	79,947	893,026
기말	972,973	893,026

24. 재무제표 발행승인일
회사의 재무제표는 이사회에서 발행 승인되었으며, 2024년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 금화저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 :

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

==========

주식회사 금화저축은행

대표이사 귀하 2024년 3월 13일

우리는 첨부된 주식회사 금화저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 금화저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고 내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한운영실태평가 보고는 내부회계관리제도 모범규준 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1)회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하

고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공 하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

경영진의 내부회계관리제도 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

신 한 회 계 법 인

대표이사 최 종 만

내부 회계관리제도 운영실태 보고

주식회사 금화저축은행 이사회 및 상근감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2024년 2월 06일

내부회계관리자 채대병

대표이사 이경희

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사 · 세무 · 가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	1	1	1	5	12	2	-	-	-	-	-	10	14
투입 시간	분 · 반기검토	24	21	144	113	300	720	-	-	-	-	-	-	468	854
	감사	20	9	96	86	552	519	48	-	-	-	-	-	716	614
	합계	44	30	240	199	852	1,239	48	-	-	-	-	-	1,184	1,468

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.4.5				1	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2023.12.4~12.6	3	일	4	명	2	명	중간감사/전산감사- 내부통제 이해와 평가
	2024.1.22~1.26	5	일	6	명	2	명	기말감사/전산감사- 중요 계정잔액 및 공시내용에 대하여 질문, 분석적 절차, 표본점검 (문서검증, 재계산 등) 수행, 내부회계관리제도 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2023.12.29		1	일	
	실사(입회)장소	주식회사 금화저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	NA				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	6	회			
	수행시기	2023.4.5, 2023.4.26, 2023.7.19, 2023.10.25, 2023.12.6, 2024.1.26				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 05일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	서면회의	회계감사계획(일정, 인원 등)
2	2023년 04월 26일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	1분기 검토 결과 논의
3	2023년 07월 19일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	반기 검토 결과 논의
4	2023년 10월 25일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	3분기 검토 결과 논의
5	2023년 12월 06일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	중간감사 결과 논의
6	2024년 01월 26일	회사측 1인 감사, 감사인 1인 담당이사 (총2인)	대면회의	기말감사 결과 논의