

주식회사 안양저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제40(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제39(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	14
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	49
대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서	51
IV. 외부감사 실시내용	52

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 안양저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 안양저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구(주주총회)는 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

동아송강회계법인

대표이사 박 창 하



2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 안양저축은행

제 40(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 39(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 안양저축은행 대표이사 양수홍

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 안양시 만안구 안양로 250

(전 화) 031-463-7816

재 무 상 태 표

제 40(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 39(전) 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 40(당) 기	제 39(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	79,064,857,804	66,606,277,386
(1) 현금및현금성자산(주석 3, 11)	780,964,669	705,277,386
1. 현금	774,210,065	586,834,979
2. 보통예치금(주석 4)	6,754,604	118,442,407
(2) 예치금(주석 3, 4, 5, 16)	78,283,893,135	65,901,000,000
1. 정기예치금	-	500,000,000
2. 중앙회예치금	53,000,000,000	43,000,000,000
3. 지급준비예치금	18,883,893,135	18,000,000,000
4. 기타예치금	6,400,000,000	4,401,000,000
II. 유가증권(주석 3, 5, 6, 11, 16)	5,429,923,178	5,978,842,556
(1) 단기매매증권	150,175,400	336,400,000
1. 주식	150,175,400	336,400,000
(2) 매도가능증권	5,279,747,778	5,642,442,556
1. 지분유가증권	5,148,507,778	5,528,482,842
2. 기타수익증권	131,240,000	113,959,714
III. 대출채권(주석 3, 7)	533,552,321,057	462,605,859,913
(1) 대출금	533,552,321,057	462,605,859,913
1. 할인어음	9,338,849,144	8,815,743,211
할인어음 대손충당금	(79,380,218)	(74,933,817)
2. 예적금담보대출	429,300,000	577,349,999
예적금담보대출 대손충당금	(7,911,000)	(34,180,285)
3. 일반자금대출	432,812,805,726	412,477,269,282
일반자금대출 대손충당금	(16,149,849,156)	(18,412,329,632)
이연부대수익	(908,516,725)	(721,836,186)
4. 종합통장대출	107,749,671,331	50,604,203,468
종합통장대출 대손충당금	(3,643,345,841)	(1,140,057,207)
5. 기타대출	4,278,992,206	11,385,858,700
기타대출 대손충당금	(268,294,410)	(871,227,620)
IV. 유형자산(주석 3, 8, 10, 11, 12)	16,083,698,364	16,338,544,565
(1) 토지	12,978,800,000	12,978,800,000
(2) 건물	5,568,633,870	5,568,633,870
감가상각누계액	(2,707,135,275)	(2,588,653,704)
(3) 차량운반구	80,763,840	80,763,840
감가상각누계액	(77,983,087)	(74,873,533)

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
(4)동산	51,757,610		51,757,610	
감가상각누계액	(51,748,610)		(51,690,547)	
(5)기타의유형자산	2,273,680,419		2,236,102,003	
감가상각누계액	(2,033,070,403)		(1,862,294,974)	
V. 기타자산		9,718,925,489		8,758,707,018
(1)투자자산	1,756,157,000		1,106,157,000	
(2)무형자산(주식 3,13)	291,743,844		417,338,067	
1.개발비	2,065,721		3,615,027	
2.기타의무형자산	289,678,123		413,723,040	
(3)비업무용자산(주식 3,9,10,11)	1,521,530		1,521,530	
1.비업무용토지	1,521,530		1,521,530	
(4)보증금(주식21)	2,040,084,000		2,025,993,000	
(5)미수금	1,795,500		51,797,815	
(6)미수수익(주식7)	1,256,118,581		1,178,567,678	
대손충당금	(38,171,465)		(38,703,000)	
(7)선급비용	10,339,265		26,644,741	
(8)선급금	39,920,791		16,987,040	
(9)잡자산	126,895,258		125,363,210	
1.종업원대여금(주식7, 21)	50,000,000		50,000,000	
대손충당금	(500,000)		(500,000)	
2.기타잡자산(주식 7)	216,763,403		217,158,768	
대손충당금	(139,368,145)		(141,295,558)	
(10)미수내국환채권	4,232,521,185		3,847,039,937	
자 산 총 계		643,849,725,892		560,288,231,438
부 채				
I .예수부채(주식 14,21)		556,878,896,182		481,075,752,247
(1)요구불예금	7,857,788,597		6,172,144,429	
1.보통예금	5,321,717,134		3,081,404,083	
2.별단예금	41,310,562		33,829,862	
3.저축예금	2,489,304,786		3,052,237,801	
4.기업자유예금	5,456,115		4,672,683	
(2)기한부예금	549,021,107,585		474,847,752,265	
1.자유적립예금	183,204,999		309,588,261	
2.정기예금	531,247,220,986		453,181,285,800	
3.정기적금	17,322,331,600		20,335,098,204	
4.장기주택마련저축	30,000		30,000	
5.재형저축	268,320,000		1,021,750,000	
(3)표지어음예수금	-		55,855,553	
II. 기타부채		16,646,618,008		14,786,313,767
(1)퇴직급여충당부채(주식 3,15)	-		-	
(2)미지급금	98,888,780		95,311,760	

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
(3)미지급비용	7,551,986,547		7,946,156,722	
(4)선수수익	87,527,531		96,767,997	
(5)수입보증금(주석 12)	1,472,800,000		1,575,800,000	
(6)잡부채	2,456,052,644		904,341,332	
1.수입제세	140,768,780		128,136,710	
2.당기법인세부채(주석19)	2,121,709,516		727,094,157	
3.기타잡부채	193,574,348		49,110,465	
(7)이연법인세부채(주석 3, 19)	747,179,795		900,437,268	
(8)미지급내국환채무	4,232,182,711		3,267,498,688	
부 채 총 계		573,525,514,190		495,862,066,014
자 본				
I.자본금(주석17)		5,500,000,000		5,500,000,000
(1)보통주자본금	5,500,000,000		5,500,000,000	
II.기타포괄손익누계액(주석 3,6,8,23)		3,728,781,055		4,000,738,900
(1)토지재평가이익	4,129,799,257		4,129,799,257	
(2)매도가능증권평가손익	(401,018,202)		(129,060,357)	
III.이익잉여금(주석 18,25)		61,095,430,647		54,925,426,524
(1)법정적립금	5,500,000,000		5,500,000,000	
(2)미처분이익잉여금	55,595,430,647		49,425,426,524	
자 본 총 계		70,324,211,702		64,426,165,424
부 채 및 자 본 총 계		643,849,725,892		560,288,231,438

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제 40(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
I. 영업수익		35,386,012,241		36,018,268,831
(1) 이자수익	32,846,095,361		34,037,088,730	
1. 예치금이자	666,307,591		1,029,525,422	
1) 보통예치금이자	320,290		194,843	
2) 정기예치금이자	1,166,301		7,215,617	
3) 중앙회예치금이자	483,107,750		715,134,585	
4) 지급준비예치금이자	137,565,595		262,831,566	
5) 기타예치금이자	44,147,655		44,148,811	
2. 매도가능증권이자	103,867,190		127,950,082	
3. 대출금이자	32,062,807,603		32,867,948,386	
1) 어음할인료	710,450,132		882,546,955	
2) 계약금액내대출이자	275,236		74,613	
3) 예적금담보대출이자	22,246,952		30,899,263	
4) 일반자금대출이자	25,942,212,404		28,548,132,990	
5) 종합통장대출이자	4,794,795,163		3,045,732,113	
6) 기타대출채권이자	592,827,716		360,562,452	
4. 기타이자수익	13,112,977		11,664,840	
1) 종업원대여금이자	1,224,995		1,254,516	
2) 내국환수입이자	11,887,982		10,410,324	
(2) 유가증권평가및처분이익	257,482,530		235,105,699	
1. 단기매매증권처분이익	189,359,130		50,905,317	
2. 단기매매증권평가이익(주식6)	68,123,400		183,600,000	
3. 단기매매주식배당금	-		600,382	
(3) 수수료수익	521,001,495		767,471,454	
1. 송금수입수수료	2,719,000		2,776,200	
2. 중도해지수입수수료	505,652,099		628,449,394	
3. 기타수입수수료	12,630,396		136,245,860	
(4) 대출채권평가및처분이익	1,761,432,855		978,602,948	
1. 대출채권처분이익(주식7)	1,761,432,855		978,602,948	
II. 영업비용		21,441,460,343		22,862,457,606

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
(1)이자비용	9,498,357,345		10,596,844,543	
1.예수금이자(주석21)	9,477,272,859		10,577,500,941	
1)보통예금이자	4,002,148		5,105,797	
2)자유적립예금이자	3,314,934		3,721,532	
3)정기예금이자	9,013,441,161		9,949,026,693	
4)저축예금이자	22,662,851		19,561,456	
5)기업자유예금이자	37,886		37,048	
6)정기적금이자	422,136,158		573,364,364	
7)근로자우대저축이자	8,217		-	
8)장기주택마련저축이자	412		(3,277)	
9)재형저축이자	11,669,092		26,687,328	
2.표지어음예수금이자	209,080		367,861	
3.기타이자비용	20,875,406		18,975,741	
1)내국환지금이자	20,875,406		18,975,741	
(2)유가증권평가및처분손실	51,985,210		861,000	
1.단기매매증권처분손실	51,985,210		861,000	
(3)대출채권평가및처분손실	469,680,265		1,388,149,216	
1.대손상각비(주석 7)	469,680,265		1,388,149,216	
(4)수수료비용	2,204,840,670		1,969,860,787	
1.송금지급수수료	461,000		508,980	
2.기타지급수수료	2,204,379,670		1,969,351,807	
(5)일반관리비(주석8, 13,21,22)	6,716,825,853		6,453,979,060	
1.인건비	3,930,056,120		3,782,299,660	
1)급여	3,650,820,700		3,510,690,770	
2)퇴직급여	279,235,420		271,608,890	
2.경비	2,786,769,733		2,671,679,400	
1)복리후생비	424,210,443		391,355,604	
2)여비교통비	11,145,880		13,847,559	
3)통신비	121,926,926		128,621,179	
4)도서인쇄비	72,269,464		74,158,426	
5)세금과공과	732,578,610		696,200,396	
6)임차료	153,867,015		157,384,602	
7)차량비	37,275,500		40,243,400	
8)소모품비	19,109,813		23,793,940	
9)전산업무비	150,276,541		220,520,534	
10)감가상각비	206,812,848		186,260,596	

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
11)무형자산상각비	131,246,875		113,159,329	
12)수선유지비	9,408,160		5,675,100	
13)보험료	43,192,418		40,745,680	
14)접대비	223,838,995		188,360,160	
15)연료및유류비	56,917,747		48,116,133	
16)등기소송비	1,036,300		994,140	
17)회의비	2,400,000		2,400,000	
18)연수비	7,195,710		8,849,910	
19)용역비	375,488,430		323,916,542	
20)광고선전비	248,000		-	
21)잡비	6,324,058		7,076,170	
(6)기타영업비용	2,499,771,000		2,452,763,000	
1.예금보험료	2,499,771,000		2,452,763,000	
III.영업이익		13,944,551,898		13,155,811,225
IV.영업외수익		415,368,228		339,721,363
(1)수입임대료	299,891,949		325,188,320	
(2)기타영업외수익	115,476,279		14,533,043	
1.잡이익	115,476,279		14,533,043	
V.영업외비용		693,823,678		674,780,735
(1)기타영업외비용	693,823,678		674,780,735	
1.임대자산관리비(주석21)	618,628,129		625,939,427	
2.잡손실	75,195,549		44,386,795	
3.기부금	-		4,454,513	
VI.법인세비용차감전순이익		13,666,096,448		12,820,751,853
VII.법인세비용(주석 19)		2,997,092,325		2,749,961,058
VIII.당기순이익		10,669,004,123		10,070,790,795
IX.주당순익(주석 20)				
1.기본주당순이익		9,699		9,155

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 40(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(보고금액)	5,500,000,000	-	-	4,077,046,675	49,353,635,729	58,930,682,404
매도가능증권평가손익	-	-	-	(76,307,775)	-	(76,307,775)
당기순이익	-	-	-	-	10,070,790,795	10,070,790,795
현금배당	-	-	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2020.12.31(전기말)	5,500,000,000	-	-	4,000,738,900	54,925,426,524	64,426,165,424
2021.1.1(보고금액)	5,500,000,000	-	-	4,000,738,900	54,925,426,524	64,426,165,424
매도가능증권평가손익	-	-	-	(271,957,845)	-	(271,957,845)
당기순이익	-	-	-	-	10,669,004,123	10,669,004,123
현금배당	-	-	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2021.12.31(당기말)	5,500,000,000	-	-	3,728,781,055	61,095,430,647	70,324,211,702

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 40(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제 40(당) 기	제 39(전) 기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	(70,521,134,584)	20,025,900,124
(1) 당기순이익	10,669,004,123	10,070,790,795
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	945,336,967	1,772,756,170
1. 대손상각비	469,680,265	1,388,149,216
2. 감가상각비	206,812,848	206,812,848
3. 임대자산관리비	85,611,769	63,773,777
4. 무형자산상각비	131,246,875	113,159,329
5. 단기매매증권처분손실	51,985,210	861,000
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	(2,018,915,385)	(1,213,108,265)
1. 단기매매증권처분이익	189,359,130	50,905,317
2. 단기매매증권평가이익	68,123,400	183,600,000
3. 대출채권처분이익	1,761,432,855	978,602,948
(4) 영업활동으로인한자산부채의변동	(80,116,560,289)	9,395,461,424
1. 단기매매증권의감소(증가)	391,721,920	(48,155,683)
2. 매도가능증권의감소(증가)	(17,757,000)	(17,757,000)
3. 예치금의감소(증가)	(12,382,893,135)	174,815,216
4. 대출채권의감소(증가)	(69,844,879,993)	(13,680,304,383)
5. 이연부대수익증가	186,680,539	25,333,561,672
6. 미수금의감소(증가)	50,002,315	158,942,154
7. 미수수익의감소(증가)	(45,763,029)	202,592,233
8. 선급비용의감소(증가)	16,305,476	(7,420,673)
9. 선급금의감소(증가)	(22,933,751)	(16,987,040)
10. 잡자산의감소(증가)	1,427,317	27,592,133
11. 미수내국환채권의감소(증가)	(385,481,248)	(2,060,666,287)
12. 선수수익의증가(감소)	(9,240,466)	(28,418,649)
13. 미지급금의증가(감소)	3,577,020	7,821,634
14. 미지급비용의증가(감소)	(394,170,175)	(917,051,819)
15. 미지급내국환채무의증가(감소)	964,684,023	1,103,292,950
16. 수입세세의증가(감소)	12,632,070	5,121,490
17. 수입보증금의증가(감소)	(103,000,000)	(135,000,000)
18. 당기법인세부채의증가(감소)	1,394,615,359	(1,371,807,450)
19. 이연법인세부채의증가(감소)	(76,551,414)	708,051,898
20. 잡부채의증가(감소)	144,463,883	(42,360,972)
21. 퇴직금의지급	-	(400,000)
II. 투자활동으로인한 현금흐름	(707,322,068)	(278,919,441)

과목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
(1)투자활동으로인한현금유입액	22,980,000		-	
1.보증금의 감소	22,980,000		-	
(2)투자활동으로인한현금유출액	(730,302,068)		(278,919,441)	
1.투자자산의증가	650,000,000		-	
2.기타의유형자산의취득	37,578,416		278,919,441	
3.보증금의증가	37,071,000		-	
4.기타의무형자산의취득	5,652,652		-	
III.재무활동으로인한현금흐름		71,304,143,935		(19,697,047,922)
(1)재무활동으로인한현금유입액	75,803,143,935		-	
1.예수부채의순증가	75,803,143,935		-	
(2)재무활동으로인한현금유출액	(4,499,000,000)		(19,697,047,922)	
1.예수부채의순감소	-		15,198,047,922	
2.배당금의지급	4,499,000,000		4,499,000,000	
IV.현금의증가(감소)(I+II+III)		75,687,283		49,932,761
V.기초의현금		705,277,386		655,344,625
VI.기말의현금(주석24)		780,964,669		705,277,386

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 재무제표의 일부입니다"

주식

제 40(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 39(전) 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

1. 당행의 개황

주식회사 안양저축은행(이하 "당행")의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1982년 10월 14일

1.2. 사업목적 : 신용계업무, 신용부금업무, 예금과 적금수입업무,
자금 대출업무, 어음 할인업무, 기타부대업무

1.3. 본점소재지 : 경기도 안양시 만안구 안양로 250

1.4. 평촌지점소재지 : 경기 안양시 동안구 시민대로 280

1.5. 대표이사 : 양수홍

1.6. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

대주주	소유주식수		지분율	
	당기	전기	당기	전기
(주)성신	774,900 주	774,900 주	70.45%	70.45%

1.7. 당행은 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐지와 자본금의 감소는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당행은 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(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.

3. 유의적 회계정책

당행이 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당행은 예치금, 유가증권, 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

당행은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 쉽고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 총평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다.

유가증권은 취득시점에 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정 할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 만기보유증권은 상각후원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 계정과목으로 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 계정과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하여 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

또한, 보고기간종료일 현재 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고, 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있는 경우에는 불필요하다는 명백한 반증이 없는한, 손상차손을 인식하고 있습니다.

(4) 지급준비자산

당행은 상호저축은행법 제15조에 따라 수입한 부금, 예금과 적금총액의 일정을 해당 금액을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 상호저축은행중앙회에 현금을 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(5) 대손충당금

당행은 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법과 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적과 시스템을 구축하고 있지 아니하여, 상호저축은행업감독 규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 자산건전성 분류별 설정률은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	일반대출 대손설정률	부동산기획대출 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태와 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출 1.0%	0.5%
			2%(기타)
		기업대출 0.85%	3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	가계대출 10%	10%
		기업대출 7%	
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	가계대출 55%	75%
		기업대출 50%	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%

(6) 유형자산

당행은 유형자산에 대해 해당 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 다음의 내용연수에 따라 건물은 정액법, 그 밖의 유형자산은 정률법에 따라 계산하고 있습니다.

과목	내용연수
건물	47년
차량운반구	4년
동산	4년
기타의유형자산	4년

당행은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 내용연수 연장, 상당한 원가절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입가능성이 매우 높고 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(7) 무형자산

당행은 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 및 회계처리시스템 개발과 관련하여 발생한 비용을 개발비로, 소프트웨어 구입과 관련된 금액은 기타무형자산으로 계상하며, 사용 가능한 시점부터 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당행은 연체대출금 등 회수를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 처분손익은 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 자산손상차손

당행은 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고, 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 그러나 당기에 자산의 손상차손을 인식하거나 환입하지는 않았습니니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당행 퇴직금규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 사외이사에 대해서는 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 당행은 사외이사를 제외한 전 임직원에 대하여 2012년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고, 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도에 따라 계상된 퇴직급여충당부채를 전액 지급하였습니다. 당행은 확정기여제도를 운영하고있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당행은 미달 납부한 기여금의 경우 동 미달액을 부채로 인식하고, 초과 납부한 기여금의 경우 미래 지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(11) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 다만, 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(12) 재무제표의 확정일과 승인기관

당행의 당기 재무제표는 2022년 3월 25일에 개최될 정기주총에서 최종 확정 및 승인될 예정입니다.

4. 예치금

4.1. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사와 저축은행중앙회 등에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당기	전기	당기	전기
현금및현금성자산					
보통예치금	수협 외	0.1%	0.1%	6,755	118,442
예치금					
정기예치금	수협	-	1.29%	-	500,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.59 ~ 1.66%	0.93 ~ 1.03%	53,000,000	43,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	0.93%	1.62%	18,883,893	18,000,000
기타예치금	삼성증권 외	0.93 ~ 1.3%	0.43 ~ 1.0%	6,400,000	4,401,000
소계				78,283,893	65,901,000
합계				78,290,648	66,019,442

4.2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당기	전기	사용제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	18,883,893	18,000,000	지급준비자산 금융업무 담보제공 지급보증 담보제공

(*) 보고기간종료일 현재 중앙회예치금과 지급준비예치금의 금융업무를 위한 담보제공금액은 12,000백만원입니다.

4.3. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
당기	59,406,755	-	18,883,893	78,290,648
전기	48,019,442	-	18,000,000	66,019,442

5. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
지급준비예치금	18,883,893	18,000,000
지준유가증권	5,148,508	5,528,483
계	24,032,401	23,528,483

상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행업감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

6. 유가증권

6.1. 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)						
과목	회사명	주식수(주)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가(손)익
주식	일진하이솔루스	1,040	34,300원	35,672	56,680	21,008
	카카오페이	289	90,000원	26,010	50,431	24,421
	현대중공업	112	60,000원	6,720	10,662	3,942
	엔켐	325	42,000원	13,650	32,403	18,753
계				82,052	150,176	68,124

(전기)

(단위 : 천원)						
과목	회사명	주식수(주)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 (공정가치)	평가(손)익
주식	티웨이항공	7,200	5,650원	33,900	18,000	(15,900)
	SK바이오팜	1,600	49,000원	78,400	270,400	192,000
	빅히트	300	135,000원	40,500	48,000	7,500
계				152,800	336,400	183,600

6.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권 내용은 다음과 같습니다.

6.2.1. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	구분	종목명	장부금액	
			당기	전기
매도가능증권	지준유가증권	국고채 등	5,148,508	5,528,483
	기타수익증권	기타수익증권	131,240	113,960
	계		5,279,747	5,642,443

6.2.2. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(국고채 등) 내용은 다음과 같습니다.

(당기)					(단위 : 천원)
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*1)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,076,373	1,153,132	76,759
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,291,217	1,997,688	(293,529)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,296,066	1,997,688	(298,378)
계		5,770,298	5,663,656	5,148,508	(515,148)

(*1)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

(전기)					(단위 : 천원)
국고채					
만기일	종목명	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	평가(손)익(*2)
10년 초과	국고0400-3112(11-7)	1,130,098	1,082,827	1,222,865	140,038
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,303,983	2,152,809	(155,824)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,308,633	2,152,809	(151,174)
계		5,770,298	5,695,443	5,528,483	(166,960)

(*2)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

6.2.3. 보고기간종료일 현재 매도가능증권(기타수익증권) 내용은 다음과 같습니다.

(당기)					
구분	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
기타수익증권	130,218	131,717	131,240	(477)	1,022

(전기)					
구분	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
기타수익증권	112,461	103,620	113,960	10,340	1,499

6.2.4. 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동내용은 다음과 같습니다.(기타수익증권에서 발생한 평가손익이 반영되어 있습니다.)

(당기)		(단위 : 천원)		
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(129,060)	-	(271,958)	(401,018)

(전기)		(단위 : 천원)		
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(52,753)	-	(76,307)	(129,060)

7. 대출채권

7.1. 보고기간종료일 현재 대출금(대손충당금 공제 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당기	전기	당기	전기
<대출금>				
할인어음	7 ~ 8.9%	7 ~ 9.2%	9,338,849	8,815,743
예적금담보대출	3 ~ 4.05%	3.1 ~ 4.6%	429,300	577,350
일반자금대출	4 ~ 12.2%	4.3 ~ 14%	432,812,806	412,477,270
종합통장대출	3 ~ 10.4%	3.2 ~ 10.4%	107,749,671	50,604,203
기타대출	-	-	4,278,992	11,385,859
계			554,609,618	483,860,425

당행은 대출금과 관련하여 수입부금과 부동산 등을 담보로 제공받거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

7.2. 당행은 상호저축은행법과 동법 시행령에 따라 동일인의 경우 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원, 그 친족과 특수관계자에게는 특정한 경우를 제외하고 대출 등이 금지되어 있습니다.

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
개인사업자대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발과 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20%이내에서 최고 6억원

7.3.1 보고기간종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기업	512,417	432,367
개인	42,192	51,494
소계	554,609	483,861
기타(*1)	181	180
합계	554,790	484,041

(*1) 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 지출인 여신성가지급금으로 기타잡자산 과목에 포함되어 있습니다.

7.3.2 보고기간종료일 현재 대출금의 산업별 대출 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	금액	비율	금액	비율
개인	42,192	7.6%	51,494	10.6%
건설업	107,910	19.4%	76,713	15.8%
도소매업	60,799	11%	51,436	10.7%
부동산업	154,789	27.9%	126,487	26.1%
금융업	91,869	16.6%	71,320	14.7%
서비스업	31,206	5.6%	29,345	6.1%
제조업	21,075	3.8%	23,718	4.9%
음식숙박업	26,781	4.8%	24,002	5%
기타	18,169	3.3%	29,526	6.1%
계	554,790	100%	484,041	100%

7.4. 보고기간종료일 현재 대출금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
(당기)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	9,339	—	—	9,339
예적금담보대출	429	—	—	429
일반자금대출	166,315	184,183	82,314	432,812
종합통장대출	79,070	23,937	4,743	107,750
기타대출	4,279	—	—	4,279
기타(가지급금)	—	—	181	181
계	259,432	208,120	87,238	554,790

(전기)				(단위 : 백만원)
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	8,816	-	-	8,816
예적금담보대출	548	29	-	577
일반자금대출	160,499	155,657	96,321	412,477
종합통장대출	36,013	13,177	1,414	50,604
기타대출	11,386	-	-	11,386
기타(가지급금)	-	-	181	181
계	217,262	168,863	97,916	484,041

7.5. 보고기간종료일 현재 할인어음 중 당행이 타금융회사에 대여한 대출금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당기		전기	
	기관명	금액	기관명	금액
할인어음	태양 등 6개 사	9,338,849	태양 등 6개 사	8,815,743
일반자금대출	한빛자산관리대부 등 21개 사	44,338,524	한빛자산관리대부 등 35개 사	49,088,096
계		53,677,373		57,903,839

7.6. 보고기간종료일 현재 상호저축은행업 회계처리준칙, 상호저축은행업감독규정과 감독업무 시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권(여신성가지급금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당기)						(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
할인어음	9,338,849	9,338,849	-	-	-	-
예적금담보대출	429,300	389,100	40,200	-	-	-
일반자금대출	432,812,806	276,124,497	140,435,816	15,598,634	653,859	-
종합통장대출	107,749,671	80,629,595	26,457,242	662,834	-	-
소계	550,330,626	366,482,041	166,933,258	16,261,468	653,859	-
여신성가지급금	180,537	-	-	-	91,486	89,051
기타대출(가계)	446,215	-	446,215	-	-	-
기타대출(기업)	3,832,777	-	3,832,777	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,170,018	624,453	545,565	-	-	-
합계	556,010,173	367,156,494	171,757,815	16,261,468	745,345	89,051
대손충당금	20,326,820	4,344,954	12,261,002	3,254,466	377,347	89,051
대손설정율(%)	3.7%	1.18%	7.1%	20%	50.6%	100%

(전기)						(단위 : 천원)
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
할인어음	8,815,743	8,815,743	-	-	-	-
예적금담보대출	577,350	377,600	199,750	-	-	-
일반자금대출	412,477,269	236,441,684	155,081,355	19,747,469	652,796	553,965
종합통장대출	50,604,204	46,936,385	3,418,494	249,325	-	-
소계	472,474,566	292,571,412	158,699,599	19,996,794	652,796	553,965
여신성가지급금	180,787	-	-	-	87,759	93,028
기타대출(가계)	2,473,917	-	2,473,917	-	-	-
기타대출(기업)	8,911,942	-	8,911,942	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,077,920	631,009	446,911	-	-	-
합계	485,169,132	293,252,421	170,532,369	19,996,794	740,555	646,993
대손충당금	20,713,197	3,609,839	12,020,168	4,061,532	374,665	646,993
대손설정율(%)	4.3%	1.2%	7%	20.3%	50.6%	100%

(*) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 경매와 소송 등 법적절차와 관련된 비용으로서 기타잡자산 과목으로 계상되어 있습니다.

7.7. 보고기간종료일 현재 회수불가능채권은 없습니다. (전기 : 190,485천원)

7.8. 최근 3개년 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31
대출금	550,330,626	472,474,565	465,346,932
여신성가지급금	180,537	180,787	173,504
종업원대여금	50,000	50,000	60,000
미수이자	1,170,018	1,077,920	1,209,447
기타대출(가계)	446,215	2,473,917	-
기타대출(기업)	3,832,777	8,911,942	5,441,669
계	556,010,173	485,169,131	472,231,552
대손충당금	20,326,820	20,713,227	20,912,163
설정률	3.7%	4.3%	4.4%

7.9. 당기와 전기 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)						
(단위 : 천원)						
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	20,532,728	473,171	(1,707,020)	-	849,901	20,148,781
여신성가지급금	141,296	(2,959)	-	-	1,032	139,368
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	38,703	(532)	-	-	-	38,171
계	20,713,227	469,680	(1,707,020)	-	850,933	20,326,820

(전기)						
(단위 : 천원)						
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수금액	기말잔액
대출금	20,727,395	1,387,808	(942,047)	(660,817)	20,389	20,532,728
여신성가지급금	141,184	4,722	-	(5,383)	773	141,296
종업원대여금	600	(100)	-	-	-	500
미수수익	42,984	(4,281)	-	-	-	38,703
계	20,912,163	1,388,149	(942,047)	(666,200)	21,162	20,713,227

7.10. 대출채권 매각

당행은 당기와 전기에 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각 하였으며 관련된 처분손익은 다음과 같습니다.

(당기)				(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익
일반자금대출(담보부채권)	상록자산관리대부(주)	2,193,400	1,758,392	435,008
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	1,504,010	1,203,936	300,074
일반자금대출(담보부채권)	상록자산관리대부(주)	1,303,100	1,041,717	261,383
일반자금대출(담보부채권)	(주)화산엔피엘대부	945,100	720,258	224,842
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	462,030	358,278	103,752
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	1,640,932	1,204,558	436,374
계		8,048,572	6,287,139	1,761,432

(전기)				(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익
일반자금대출(담보부채권)	(주)에이원컴퍼니대부	2,877,000	3,464,079	587,079
일반자금대출(담보부채권)	한나투자대부(주)	1,903,484	2,295,008	391,524
계		9,055,284	5,759,087	978,603

7.11. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간종료일 현재 당행이 연체대출금 회수를 위하여 경매를 진행 중인 대출채권 은 7건 9,320천원(전기: 13건 7,066천원)입니다.

8. 유형자산

8.1. 당기와 전기 유형자산 증감 내용은 다음과 같습니다.

(당기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비 (*)	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,979,980	-	-	-	(118,482)	2,861,498
차량운반구	5,890	-	-	-	(3,109)	2,781
동산	67	-	-	-	(58)	9
기타의유형자산	373,807	37,578	-	-	(170,775)	240,610
계	16,338,544	37,578	-	-	(292,424)	16,083,698

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비 (*)	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	3,098,462	-	-	-	(118,482)	2,979,980
차량운반구	12,478	-	-	-	(6,588)	5,890
동산	133	-	-	-	(66)	67
기타의유형자산	234,227	285,031	-	-	(145,451)	373,807
계	16,324,100	285,031	-	-	(270,587)	16,338,544

(*) 건물감가상각비에는 임대자산관리비에 계상된 85,612천원(전기:84,326천원)이 포함되어 있습니다.

8.2. 당행은 2009년 6월 30일에 과거 기업회계기준에 따라 재평가 모형을 적용하여 평가한 토지의 재평가액을 간주원가로 사용하였습니다. 토지 증가액 5,294,614천원에서 법인세효과 1,164,815천원을 제외한 토지재평가이익 4,129,799천원을 기타포괄손익누계액으로 계상하였습니다.

9. 비업무용 자산

당기와 전기 비업무용 자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초잔액	증가액	감소액	기말잔액
비업무용토지	1,522	-	-	1,522
계	1,522	-	-	1,522

10. 보유토지 공시지가

보고기간종료일 현재 당행이 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내용	당기		전기	
	장부금액	공시지가 (2021.5.31기준)	장부금액	공시지가 (2020.5.31기준)
토지	12,978,800	9,032,277	12,978,800	8,459,853
비업무용토지	1,522	7,101	1,522	7,066
계	12,980,322	9,039,378	12,980,322	8,466,919

11. 보험가입내용

보고기간종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험의 종류	부보자산	보험금액	
		당기	전기
화재보험	건물과 비품	6,700,000	6,200,000
도난보험	현금과 유가증권	1,300,000	800,000
화재보험	비업무용자산	700,000	600,000
계		8,700,000	7,600,000

(*) 당행은 상기보험 외에 영업배상책임보험(한도 400,000천원)에 가입되어 있습니다.

12. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공자산은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	담보종류	관련부채	담보설정금액		담보권자
			당기	전기	
토지와 건물	근저당권	수입보증금	1,350,078	1,650,428	신한생명 등
	전세권	(임대보증금)	460,000	460,000	경기도시공사 등
계			1,810,078	2,110,428	

13. 무형자산

당기와 전기 무형자산 증감내용은 다음과 같으며, 상각액은 일반관리비 (경비 : 무형자산상각비)로 손익계산서에 계상하였습니다.

(당기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	감소액	기말금액
개발비	3,615	-	(1,549)	2,066
기타의무형자산	413,723	5,653	(129,698)	289,678
계	417,338	5,653	(131,247)	291,744

(전기)				(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	감소액	기말금액
개발비	5,269	-	(1,654)	3,615
기타의무형자산	382,016	143,212	(111,505)	413,723
계	387,285	143,212	(113,159)	417,338

14. 예수부채

14.1. 보고기간종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율		금액	
	당기	전기	당기	전기
(요구불예금)				
보통예금	0.1%	0.1%	5,321,717	3,081,404
별단예금	-	-	41,311	33,830
저축예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	2,489,305	3,052,238
기업자유예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	5,456	4,672
소계			7,857,789	6,172,144
(기한부예금)				
자유적립예금	1.5 ~ 2.7%	1.6 ~ 2.8%	183,205	309,588
정기예금	1 ~ 2.9%	1 ~ 3%	531,247,221	453,181,286
정기적금	2 ~ 3.2%	2 ~ 3.7%	17,322,331	20,335,098
장기주택마련저축	4.5%	4.5%	30	30
재형저축	3.8 ~ 4.7%	3.8 ~ 4.7%	268,320	1,021,750
소계			549,021,107	474,847,752
표지어음예수금	-	1 ~ 1.2%	-	55,856
합계			556,878,896	481,075,752

14.2. 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약기간별(잔존만기) 내용은 다음과 같습니다.

(당기)				(단위 : 백만원)
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	5,322	-	-	5,322
별단예금	41	-	-	41
저축예금	2,489	-	-	2,489
기업자유예금	5	-	-	5
자유적립예금	77	39	68	184
정기예금	469,664	48,458	13,125	531,247
정기적금	10,876	3,492	2,954	17,322
재형저축	-	-	268	268
계	488,474	51,989	16,415	556,878

(전기)				(단위 : 백만원)
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	3,081	-	-	3,081
별단예금	34	-	-	34
저축예금	3,052	-	-	3,052
기업자유예금	5	-	-	5
자유적립예금	-	273	37	310
정기예금	16,483	357,985	78,713	453,181
정기적금	235	12,514	7,586	20,335
재형저축	-	-	1,022	1,022
표지어음	56	-	-	56
계	22,946	370,772	87,358	481,076

14.3. 보고기간종료일 현재 당행이 타금융회사로부터 수납한 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	당기		전기	
	기관명	금액	기관명	금액
보통예금	아이엔비자산관리 외 8	283,846	세진 등 45개사	456,256
정기예금	세진 외 5개 사	420,000	세진 등 6개 사	270,000
정기적금	세진	6,000	세진 등 1개 사	2,400
계		709,846		728,656

15. 퇴직급여충당부채

보고기간종료일 현재 당행 퇴직금규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 사외이사에 대해서는 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금소요액을 퇴직급여충당부채로 설정하였으며, 기중 변동내용은 다음과 같습니다. 한편, 당행은 사외이사를 제외한 전임직원의 퇴직급여는 확정기여형을 가입하고 있습니다. 당행이 당기에 확정기여형으로 인식한 퇴직급여는 279,235천원입니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	설정액	지급액	기말잔액
당기	-	-	-	-
전기	400	-	(400)	-

16. 우발채무와 약정사항

16.1. 계류 중인 소송사건

16.1.1. 보고기간종료일 현재 당행이 원고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	사건번호	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
부당이득반환청구	강남세무서	2021나2049254	577	제소(항소)	서울고등법원	2021-12-10
양수금청구의 소	수원백씨정당문화 수원백문익공중중	2021가단543938	81	제소	수원지방법원	2021-07-14
회생담보권조사확정	전형진	2021회확100312	-	제소	서울회생법원	2021-07-15

16.1.2. 보고기간종료일 현재 당행이 피고로 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

소송내용	소송상대	사건번호	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
근저당권말소	삼익자산관리운용	2022다204043	9,357	제소(상고)	대법원	2022-01-11
부당이득금	박효신	2021가단103657	66	제소	인천지방법원	2021-01-29
사해행위취소	허민영	2021가합511060	299	제소	서울중앙지법	2021-02-16
계약위반에따른대금청구	(주)한빛에프엔디	2022마53263	20	조정	수원지방법원	2022-01-26
소유권말소등기	수원백씨정당문화 수원백문익공중중	2020가단574836	117	제소	수원지방법원	2020-12-08
합 계			9,859			

16.1.3. 보고기간종료일 현재 당행이 원고 또는 피고로 계류 중인 소송사건은 모두 관할법원에 계류 중에 있어 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

16.2. 보고기간종료일 현재 당행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

금융기관	구분	약정내용	한도
저축은행중앙회	금융업무	지급보증약정	985,000
		내국환약정	3,000,000
		수표용지발행약정	3,985,000

16.3. 보고기간종료일 현재 당행은 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험(주)로부터 342백만원 보증을 제공받고 있습니다.

17. 자본금

보고기간종료일 현재 당행이 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
발행할 주식의 총수 : 보통주	2,000,000주	2,000,000주
1주당 액면금액 :	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수 : 보통주	1,100,000주	1,100,000주
자본금 :	5,500,000,000원	5,500,000,000원

18. 이익잉여금

보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 법정적립금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
법정적립금	5,500,000	5,500,000
이익준비금(*)	5,500,000	5,500,000

(*) 당행은 자본금총액인 5,500백만원의 100%를 상호저축은행법에 따라 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손금보전과 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다. 보고기간종료일 현재 이익잉여금 중 이익준비금 외에 법령 등에 따라 이익배당이 제한된 잉여금은 없습니다.

19. 법인세비용

19.1. 당기 및 전기 법인세비용 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
	당기	전기
당기법인세(법인세추납액· 환급액 포함)	3,073,643	2,041,909
누적일시적차이에 의한 이연법인세변동액	(153,257)	686,529
자본에 직접 반영된 법인세비용	76,706	21,523
법인세비용	2,997,092	2,749,961

19.2. 당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간 조정내용과 유효법인세율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		13,666,096		12,820,752
적용세율에 따른 법인세		2,984,541		2,798,565
조정사항 :		12,551		(48,604)
비공제비용	31,035		37,379	
법인세추납액(환급액)	(18,484)		(85,983)	
법인세비용		2,997,092		2,749,961
유효세율		21.93%		21.45%

19.3. 자본에 직접 가감된 당기의 이연법인세 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당기	
	일시적차이 증감액	법인세효과
매도가능증권평가손익	348,664	76,706

19.4. 당기와 전기 주요 누적일시적차이 등 증감내용과 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
과목	당기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
미지급연차	88,007	8,148	96,155	19,361	1,793	21,154
미지급금(퇴직연금)	89,099	1,606	90,705	19,601	354	19,955
미지급비용(잡손실)	-	74,804	74,804	-	16,457	16,457
단기매매증권평가손실 (이익)	(145,501)	77,377	(68,124)	(32,011)	17,023	(14,988)
미수수익	(60,437)	(655)	(61,092)	(13,295)	(145)	(13,440)
이연부대수익	721,836	186,681	908,517	158,804	41,070	199,874
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
매도가능증권평가이익	165,463	348,664	514,127	36,403	76,705	113,108
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(4,092,895)	696,625	(3,396,270)	(900,437)	153,257	(747,180)

(단위 : 천원)						
과목	전기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
퇴직급여충당부채	400	(400)	-	88	(88)	-
미지급연차	-	88,007	88,007	-	19,361	19,361
미지급금(퇴직연금)	81,297	7,802	89,099	17,884	1,717	19,601
단기매매증권평가손실 (이익)	41,899	(187,400)	(145,501)	9,217	(41,228)	(32,011)
미수수익	(38,170)	(22,267)	(60,437)	(8,396)	(4,899)	(13,295)
대손충당금	3,278,974	(3,278,974)	-	721,374	(721,374)	-
이연부대수익	547,021	174,815	721,836	120,345	38,459	158,804
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
매도가능증권평가이익	67,633	97,830	165,463	14,880	21,523	36,403
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(972,308)	(3,120,587)	(4,092,895)	(213,908)	(686,529)	(900,437)

19.5. 당행은 향후 발생하는 예상과세소득이 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적 차이를 초과하므로 당기말 현재 차감할 일시적 차이는 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

19.6. 보고기간종료일 현재 상계전 총액기준에 따른 이연법인세자산과 이연법인세부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
상계 전 이연법인세부채	(1,193,243)	(1,210,121)
상계 전 이연법인세자산	446,063	309,684
상계 후 이연법인세부채	(747,180)	(900,437)

20. 주당순익

20.1. 당행의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조이며, 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
내용	당기	전기
보통주당기순이익	10,669,004,123	10,070,790,795
가중평균유통 보통주식수	1,100,000	1,100,000
보통주 주당순이익	9,699	9,155

20.2. 당기와 전기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
구분	발행주식수	유통주식수	적수	가중평균유통 보통주식수
당기	1,100,000	1,100,000	402,600,000	1,100,000
전기	1,100,000	1,100,000	402,600,000	1,100,000

20.3. 회석주당순이익

당행은 보고기간종료일 현재 회석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 회석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

21. 특수관계자와의 거래 및 채권채무

21.1. 보고기간종료일 현재 당행과 지배관계에 있는 회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명
대주주	(주)성신
기타특수관계자	양수홍 등 11명

21.2. 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)			
구 분	임차료	이자비용	용역비 및 임대자산관리비
(주)성신(주1)	-	65,382	818,400
양수홍 등	120,000	16,053	-
계	120,000	81,435	818,400

(주1) 당행은 (주)성신과 사옥 관리용역계약을 체결하고 있으며, 동 계약에 따라 용역비와 임대자산관리비로서 당기 818백만원(전기:831백만원)를 지급하였습니다.

21.3. 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,725,855	29,071
양수홍 등	2,000,000	3,188,868	73,184
합 계	2,000,000	6,914,723	102,255

(*) 예수금의 당기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,713,594	12,261	-	3,725,855
양수흥 등	2,577,714	611,154	-	3,188,868
합 계	6,291,308	623,415	-	6,914,723

(전기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,713,594	34,051
양수흥 등	2,000,000	2,577,714	9,290
합 계	2,000,000	6,291,308	43,341

(*) 예수금의 전기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	5,181,296	-	1,467,702	3,713,594
양수흥 등	2,550,295	27,419	-	2,577,714
합 계	7,731,591	27,419	1,467,702	6,291,308

21.4. 당행은 직원대출규정에 따라 무주택종업원의 주택구입이나 전세자금을 정기예금 이자율로 대출하고 있으며, 보고기간종료일 현재 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
당기	50,000	-	-	50,000
전기	60,000	-	(10,000)	50,000

22. 부가가치계산

당기와 전기 부가가치 계산에 필요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	3,650,821	3,510,690
퇴직급여	279,235	271,609
복리후생비	424,210	391,356
세금과공과	732,579	696,200
임차료	153,867	157,385
감가상각비	206,813	206,813
감가상각비(임대자산관리비)	85,612	63,774
무형자산상각비	131,247	113,261
계	5,664,384	5,411,088

23. 포괄손익

당기와 전기 포괄손익 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	10,669,004	10,070,791
기타포괄손익	(271,958)	(76,308)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 : 76,706천원 전기 : 21,522천원)	(271,958)	(76,308)
포괄손익	10,397,046	9,994,483

24. 현금흐름표 관련사항

당기와 전기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)		
거래내용	당기	전기
대출채권매각에 따른 대출채권과 대손충당금 상계	1,707,020	1,602,863
대손상각된 대출채권 회수로 대손충당금 증가	849,901	20,389
선급금의 유무형자산 대체	-	149,323
매도가능증권평가로 인한 증가(감소)	(348,664)	137,487

25. 이익잉여금처분계산서

25.1. 당행의 이익잉여금 처분내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
과 목	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		55,595,430,647		49,425,426,524
1. 전기이월미처분이익잉여금	44,926,426,524		39,354,635,729	
2. 당기순이익	10,669,004,123		10,070,790,795	
II. 이익잉여금처분액		(4,499,000,000)		(4,499,000,000)
1. 배당액 (1주당 배당금액: 당기4,090원) 전기4,090원)	4,499,000,000		4,499,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		51,096,430,647		44,926,426,524

당기의 이익잉여금처분예정일은 2022년 3월 25일이고, 전기의 이익잉여금처분확정일은 2021년 3월 24일입니다.

25.2. 배당금

1) 당기 및 전기의 배당금 산정 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	발행주식수	1주당금액	납입자본금	주당배당금	배당금
보통주	1,100,000주	5,000원	5,500,000천원	4,090원	4,499,000,000원

(전기)

구분	발행주식수	1주당금액	납입자본금	주당배당금	배당금
보통주	1,100,000주	5,000원	5,500,000천원	4,090원	4,499,000,000원

2) 당기 및 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
배당금	4,499,000,000	4,499,000,000
당기순이익	10,669,004,123	10,070,790,795
배당성향	42.2%	44.7%

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 안양저축은행

대표이사 귀하

2022년 3월 16일

우리는 첨부된 주식회사 안양저축은행(이하 "회사")의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당 저축은행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"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 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 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장'중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중'14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하

여 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 내부회계관리제도 모범규준의 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 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

동아송강회계법인

대표이사 박 창 하



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

(주)안양저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당 저축은행의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2021년 12월 31일 현재 당 저축은행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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 검토하였습니다.

2022년 03월 08일

내부회계관리자 상무 남인석 (인)

대표이사 양수홍 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	(주)안양저축은행			
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	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수		1	2	1	1	4	3	-	-	1	1	-	-	7	7
투입 시간	분·반기검토	6	3	72	120	169	176	-	-	-	-	-	-	247	299
	감사	10	8	200	201	323	183	-	-	130	65	-	-	663	457
	합계	16	11	272	321	492	359	-	-	130	65	-	-	910	756

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021/4/8~4/9, 5/3~5/4			4 일
	주요내용	감사계획수립, 사전중요성 선정, 주요 계정 선정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2021/4/8~4/10 2021/5/27~28 2021/7/8~7/10 2021/10/12~10/14 2021/12/3	15 일	4 명	- 명	분기검토, 내부통제등
	2022/1/12~1/15 2022/2/15~18	5 일	4 명	1 명	내부통제 기말입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2022/1/2			1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본점, 평촌지점				
	실사(입회)대상	현금, 주요 용지, 받을 어음				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021/10/12, 2022/3/10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 10월 12일	감사인 2명 내부상근감사1명	회의	감사계획에 대한 보고 대손충당금 설정의 적정성 대출규제에 따른 규정 준수 등
2	2022년 03월 10일	감사인1명 내부상근감사1명	회의	감사시 중점 점검사항에 대한 논의 기말 감사 결과 보고