

주식회사 안양저축은행

재무제표에 대한 감사보고서

제 42(당) 기

2023년 1월 1일부터

2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기

2022년 1월 1일부터

2022년 12월 31일까지

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	47
대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서	49
IV. 외부감사 실시내용	50

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 안양저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 안양저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 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.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 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



2024년 3월 15일

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 42(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 41(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 42(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 41(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		99,914,547,660		100,600,037,933
(1) 현금및현금성자산(주석 3,11)	614,547,660		793,220,627	
1. 현금	613,639,212		755,794,177	
2. 보통예치금(주석 4)	908,448		37,426,450	
(2) 예치금(주석 3,4,5)	99,300,000,000		99,806,817,306	
1. 중앙회예치금	70,000,000,000		70,000,000,000	
2. 지급준비예치금	18,000,000,000		20,406,817,306	
3. 기타예치금	11,300,000,000		9,400,000,000	
II. 유가증권(주석 3,5,6,11)		4,849,133,898		4,502,652,545
(1) 매도가능증권	4,849,133,898		4,502,652,545	
1. 지준유가증권	4,692,403,880		4,376,260,043	
2. 기타수익증권	156,730,018		126,392,502	
III. 대출채권(주석 3,7)		439,774,378,526		539,190,017,646
(1) 대출금	439,774,378,526		539,190,017,646	
1. 할인어음	5,053,033,799		7,010,893,704	
할인어음 대손충당금	(42,950,787)		(59,592,596)	
2. 예적금담보대출	373,975,000		995,332,740	
예적금담보대출 대손충당금	(15,007,750)		(21,923,327)	
3. 일반자금대출	320,596,442,527		409,079,452,051	
일반자금대출 대손충당금	(15,029,372,167)		(16,379,385,424)	
이연부대수익	(397,374,344)		(853,204,688)	
4. 종합통장대출	114,728,015,861		144,085,746,911	
종합통장대출 대손충당금	(8,469,951,855)		(5,740,114,483)	
5. 기타대출	24,833,233,186		1,347,417,868	
기타대출 대손충당금	(1,855,664,944)		(274,605,110)	
IV. 유형자산(주석 3,8,10,11,12)		15,791,308,642		15,931,475,251
(1) 토지	12,978,800,000		12,978,800,000	
(2) 건물	5,568,633,870		5,568,633,870	
감가상각누계액	(2,944,098,417)		(2,825,616,846)	
(3) 차량운반구	43,766,640		43,766,640	
감가상각누계액	(43,765,640)		(43,765,640)	
(4) 동산	51,757,610		51,757,610	
감가상각누계액	(51,748,610)		(51,748,610)	
(5) 기타의유형자산	2,430,717,411		2,347,025,856	

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
감가상각누계액	(2,242,754,222)		(2,137,377,629)	
V. 기타자산		11,166,224,021		11,584,929,296
(1) 투자자산	1,721,157,000		1,756,157,000	
(2) 무형자산(주식 3,13)	180,803,066		209,612,325	
1. 개발비	193,660		968,300	
2. 기타의무형자산	180,609,406		208,644,025	
(3) 비업무용자산(주식 3,9,10,11)	1,521,530		1,521,530	
1. 비업무용토지	1,521,530		1,521,530	
(4) 보증금(주식21)	2,091,294,000		2,039,904,000	
(5) 미수금	629,618,282		333,838,249	
(6) 미수수익(주식7)	1,813,686,594		1,749,887,177	
대손충당금	(51,868,644)		(50,841,010)	
(7) 선급비용	8,454,973		8,459,655	
(8) 선급금	89,457,885		95,441,190	
(9) 잡자산	3,188,748,621		142,450,011	
1. 종업원대여금(주식7, 21)	50,000,000		50,000,000	
대손충당금	(500,000)		(500,000)	
2. 기타잡자산(주식 7)	3,324,411,847		250,394,864	
대손충당금	(185,163,226)		(157,444,853)	
(10) 미수내국환채권	1,493,350,714		5,298,499,169	
자 산 총 계		571,495,592,747		671,809,112,671
부 채				
I. 예수부채(주식 14,21)		473,639,619,954		577,510,847,075
(1) 요구불예금	4,300,662,372		4,387,448,943	
1. 보통예금	2,385,271,211		2,851,209,034	
2. 별단예금	37,778,476		33,180,278	
3. 저축예금	1,875,685,434		1,500,586,504	
4. 기업자유예금	1,927,251		2,473,127	
(2) 기한부예금	469,338,957,582		573,062,261,012	
1. 자유적립예금	71,671,158		104,441,734	
2. 정기예금	457,075,556,838		560,502,226,688	
3. 정기적금	12,105,069,586		12,374,932,590	
4. 장기주택마련저축	30,000		30,000	
5. 재형저축	86,630,000		80,630,000	
(3) 표지어음예수금	-		61,137,120	
II. 기타부채		21,258,395,191		19,797,723,405
(1) 퇴직급여충당부채(주식 3,15)	400,000		400,000	
(2) 기타충당부채	375,473,133		318,053,412	
(3) 미지급금	99,048,555		86,018,855	
(4) 미지급비용	13,496,955,664		10,617,286,779	
(5) 선수수익	71,234,106		72,562,899	

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
(6)수입보증금(주석 12)	656,800,000		1,482,800,000	
(7)잡부채	1,156,594,508		1,554,200,736	
1.수입제세	554,248,150		271,541,147	
2.당기법인세부채(주석19)	278,619,164		1,240,184,523	
3.기타잡부채	323,727,194		42,475,066	
(8)이연법인세부채(주석 3, 19)	728,435,497		589,590,552	
(9)미지급내국환채무	4,673,453,728		5,076,810,172	
부채총계		494,898,015,145		597,308,570,480
자본				
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)		3,427,803,641		3,138,023,919
(1)토지재평가이익	4,129,799,257		4,129,799,257	
(2)매도가능증권평가손익	(701,995,616)		(991,775,338)	
III.이익잉여금(주석 18,25)		67,669,773,961		65,862,518,272
(1)법정적립금	5,500,000,000		5,500,000,000	
(2)미처분이익잉여금	62,169,773,961		60,362,518,272	
자본총계		76,597,577,602		74,500,542,191
부채 및 자본총계		571,495,592,747		671,809,112,671

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
I. 영업수익		47,635,953,486		41,408,563,592
(1) 이자수익	44,590,931,016		40,605,755,849	
1. 예치금이자	4,230,182,100		2,006,278,883	
1) 보통예치금이자	112,705		293,118	
2) 중앙회예치금이자	2,959,139,576		1,364,566,488	
3) 지급준비예치금이자	900,789,639		474,532,870	
4) 기타예치금이자	370,140,180		166,886,407	
2. 매도가능증권이자	97,044,469		68,136,447	
3. 대출금이자	40,183,121,439		38,473,617,158	
1) 어음할인료	599,425,275		655,862,524	
2) 계약금액내대출이자	300,000		200,000	
3) 예적금담보대출이자	40,374,063		25,257,925	
4) 일반자금대출이자	28,564,126,555		29,207,025,371	
5) 종합통장대출이자	10,790,651,232		8,180,468,763	
6) 기타대출채권이자	188,244,314		404,802,575	
4. 기타이자수익	80,583,008		57,723,361	
1) 종업원대여금이자	1,224,995		1,224,995	
2) 내국환수입이자	79,358,013		56,498,366	
(2) 유가증권평가및처분이익	98,904,250		52,815,890	
1. 단기매매증권처분이익	98,904,250		52,815,890	
(3) 수수료수익	580,221,708		448,389,604	
1. 송금수입수수료	2,390,700		2,495,700	
2. 중도해지수입수수료	144,741,597		364,328,187	
3. 기타수입수수료	433,089,411		81,565,717	
(4) 대출채권평가및처분이익	2,365,896,512		301,602,249	
1. 대출채권처분이익(주석7)	2,365,896,512		301,602,249	
II. 영업비용		39,908,562,791		29,177,628,873
(1) 이자비용	24,309,525,317		14,581,328,555	
1. 예수금이자(주석21)	24,229,657,086		14,522,027,176	
1) 보통예금이자	2,142,978		2,950,277	
2) 자유적립예금이자	3,650,138		2,896,364	

과목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
3)정기예금이자	23,478,915,896	14,143,075,939
4)저축예금이자	13,681,629	15,382,699
5)기업자유예금이자	19,470	25,148
6)정기적금이자	728,562,069	353,264,588
7)장기주택마련저축이자	575	524
8)재형저축이자	2,684,331	4,431,637
2.표지어음예수금이자	1,217,931	1,717,946
3.기타이자비용	78,650,300	57,583,433
1)내국환지급이자	78,650,300	57,583,433
(2)유가증권평가및처분손실	-	40,060,400
1.단기매매증권처분손실	-	40,060,400
(3)대출채권평가및처분손실	5,359,851,925	2,905,963,143
1.대손상각비(주석 7)	5,294,776,238	2,587,909,731
2.기타충당부채전입액	57,419,721	318,053,412
3.대출채권처분손실	7,655,966	-
(4)수수료비용	1,048,149,010	1,452,192,872
1.송금지급수수료	336,000	228,500
2.기타지급수수료	1,047,813,010	1,451,964,372
(5)일반관리비(주석8, 13, 21, 22)	6,510,724,539	7,470,323,903
1.인건비	3,804,743,420	4,853,434,190
1)급여	3,486,595,610	4,588,522,100
2)퇴직급여	318,147,810	264,912,090
2.경비	2,705,981,119	2,616,889,713
1)복리후생비	316,823,483	392,924,252
2)여비교통비	17,635,520	11,357,490
3)통신비	105,544,758	183,966,770
4)전력및수도료	95,818,880	-
5)도서인쇄비	63,241,570	80,207,479
6)세금과공과	567,634,842	534,478,489
7)임차료	184,158,130	161,702,000
8)차량비	15,498,000	25,821,000
9)소모품비	11,141,440	25,101,830
10)전산업무비	218,931,015	157,210,010
11)감가상각비	223,858,164	142,527,260
12)무형자산상각비	132,044,821	133,633,870
13)수선유지비	23,597,700	34,206,880

과목	제 42(당) 기	제 41(전) 기
14)보험료	51,523,340	44,819,271
15)접대비	181,591,980	254,128,020
16)연료및유류비	38,729,624	54,045,514
17)등기소송비	501,900	617,000
18)회의비	2,400,000	3,000,000
19)연수비	14,898,807	17,376,340
20)용역비	437,618,780	342,243,640
21)광고선전비	-	12,029,100
22)잡비	2,788,365	5,493,498
(6)기타영업비용	2,680,312,000	2,727,760,000
1.예금보험료	2,680,312,000	2,727,760,000
III.영업이익	7,727,390,695	12,230,934,719
IV.영업외수익	307,246,767	342,636,875
(1)수입임대료	275,031,334	295,508,998
(2)유형자산처분이익	-	13,199,000
(3)잡이익	32,215,433	33,928,877
V.영업외비용	477,435,461	646,256,907
(1).임대자산관리비(주석21)	475,702,060	616,056,650
(2).기부금	1,072,670	8,292,020
(3).잡손실	660,731	21,908,237
VI.법인세비용차감전순이익	7,557,202,001	11,927,314,687
VII.법인세비용(주석 19)	1,760,246,312	2,661,227,062
VIII.당기순이익	5,796,955,689	9,266,087,625
IX.주당순이익(주석 20)		
1.기본주당순이익	5,270	8,423

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 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
2022.1.1(보고금액)	5,500,000,000	-	-	3,728,781,055	61,095,430,647	70,324,211,702
매도가능증권평가손익	-	-	-	(590,757,136)	-	(590,757,136)
당기순이익	-	-	-	-	9,266,087,625	9,266,087,625
현금배당	-	-	-	-	(4,499,000,000)	(4,499,000,000)
2022.12.31(전기말)	5,500,000,000	-	-	3,138,023,919	65,862,518,272	74,500,542,191
2023.1.1(보고금액)	5,500,000,000	-	-	3,138,023,919	65,862,518,272	74,500,542,191
매도가능증권평가손익	-	-	-	289,779,722	-	289,779,722
당기순이익	-	-	-	-	5,796,955,689	5,796,955,689
현금배당	-	-	-	-	(3,989,700,000)	(3,989,700,000)
2023.12.31(당기말)	5,500,000,000	-	-	3,427,803,641	67,669,773,961	76,597,577,602

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 42(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 41(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 안양저축은행

(단위 : 원)

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
I. 영업활동으로인한 현금흐름		107,885,571,271		(16,009,227,147)
(1) 당기순이익	5,796,955,689		9,266,087,625	
(2) 현금의유출이없는비용등의가산	5,715,754,910		3,305,624,963	
1. 대손상각비	5,294,776,238		2,587,909,731	
2. 감가상각비	223,858,164		225,567,550	
3. 무형자산상각비	132,044,821		133,633,870	
4. 기타충당부채전입액	57,419,721		318,053,412	
5. 퇴직급여	-		400,000	
6. 단기매매증권처분손실	-		40,060,400	
7. 대출채권처분손실	7,655,966		-	
(3) 현금의유입이없는수익등의차감	(2,464,800,762)		(367,617,139)	
1. 단기매매증권처분이익	98,904,250		52,815,890	
2. 대출채권처분이익	2,365,896,512		301,602,249	
3. 유형자산처분이익	-		13,199,000	
(4) 영업활동으로인한자산부채의변동	98,837,661,434		(28,213,322,596)	
1. 단기매매증권의감소(증가)	98,904,250		162,930,890	
2. 매도가능증권의감소(증가)	(17,757,000)		(17,757,000)	
3. 예치금의감소(증가)	506,817,306		(21,522,924,171)	
4. 대출채권의감소(증가)	97,001,344,123		(7,837,945,781)	
5. 이연부대수익증가	(455,830,344)		(55,312,037)	
6. 미수금의감소(증가)	(295,780,033)		(332,042,749)	
7. 미수수익의감소(증가)	(26,177,723)		(456,297,306)	
8. 선급비용의감소(증가)	4,682		1,879,610	
9. 선급금의감소(증가)	5,983,305		(55,520,399)	
10. 잡자산의감소(증가)	(3,111,681,327)		(33,631,461)	
11. 미수내국환채권의감소(증가)	3,805,148,455		(1,065,977,984)	
12. 선수수익의증가(감소)	(1,328,793)		(14,964,632)	
13. 미지급금의증가(감소)	13,029,700		(12,869,925)	
14. 미지급비용의증가	2,879,668,885		3,065,300,232	
15. 미지급내국환채무의증가(감소)	(403,356,444)		844,627,461	
16. 수입세세의증가	282,707,003		130,772,367	
17. 수입보증금의증가(감소)	(826,000,000)		10,000,000	
18. 당기법인세부채의증가(감소)	(961,565,359)		(881,524,993)	
19. 이연법인세부채의증가	62,278,620		9,034,564	
20. 잡부채의증가(감소)	281,252,128		(151,099,282)	

과목	제 42(당) 기		제 41(전) 기	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(203,317,117)		(111,467,788)
(1) 투자활동으로인한현금유입액	35,000,000		13,380,000	
1. 보증금의 감소	35,000,000		180,000	
2. 유형자산처분	-		13,200,000	
(2) 투자활동으로인한현금유출액	(238,317,117)		(124,847,788)	
1. 기타의유형자산의취득	83,691,555		73,345,437	
2. 기타의무형자산의취득	103,235,562		51,502,351	
3. 보증금의	51,390,000		-	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(107,860,927,121)		16,132,950,893
(1) 재무활동으로인한현금유입액	-		20,631,950,893	
1. 예수부채의순증가	-		20,631,950,893	
(2) 재무활동으로인한현금유출액	(107,860,927,121)		(4,499,000,000)	
1. 예수부채의순감소	103,871,227,121		2	
2. 배당금의지급	3,989,700,000		4,499,000,000	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)		(178,672,967)		12,255,958
V. 기초의현금		793,220,627		780,964,669
VI. 기말의현금(주석24)		614,547,660		793,220,627

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 42(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 41(전) 기 2022년 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

당행의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(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(브릿지론)(주1) 대손설정률
정상	금융거래내용, 신용상태와 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출 1.0%	2%(최초 취급 후 1년 이내 정상분류인 부동산기획대출)
		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%

(주1) 감독기관은 브릿지론에 대한 충당금 설정율을 부동산기획대출과 동일하게 설정 하도록 지시하였습니다. 이에 당행은 감독기관에 실행계획을 제출하였으며 당해 연도내에 분기별로 충당금 설정액을 실행계획에 따라 증액하고 있습니다.

(주2) 2022년에 대출채권중 미사용한도에서 충당부채를 설정하도록 하였으며 회사는 감독기관에서 적립을 요구하는 금액을 충당부채로 계상하였습니다.

(6) 유형자산

당행은 유형자산에 대해 해당 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지

출을 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 기타의무형자산으로 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 않았습니다.

(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 운영하고 있으며, 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 2024년 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%	908	37,427
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.64 ~ 3.75%	4.5 ~ 4.74	70,000,000	70,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.04%	2.43%	18,000,000	20,406,817
기타예치금	삼성증권 외	3.43 ~ 3.60%	3.18 ~ 3.65%	11,300,000	9,400,000
소계				99,300,000	99,806,817
합계				99,300,908	99,844,244

4.2. 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당기	전기	사용제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	18,000,000	20,406,817	지급준비자산 금융업무 담보제공 지급보증 담보제공

(*) 보고기간종료일 현재 중앙회예치금과 지급준비예치금의 금융업무를 위한 담보제공금액은 14,000백만원입니다.

4.3. 보고기간종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
당기	81,300,908	-	18,000,000	99,300,908
전기	79,437,427	-	20,406,817	99,844,244

5. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
지급준비예치금	18,000,000	20,406,817
지준유가증권	4,692,404	4,376,260
계	22,692,404	24,783,077

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 매도가능증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목	구분	종목명	장부금액	
			당기	전기
매도가능증권	지준유가증권	국고채 등	4,692,404	4,376,260
	기타수익증권	기타수익증권	156,730	126,393
	계		4,849,134	4,502,653

6.2. 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	1,063,206	1,054,795	(8,411)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,260,489	1,818,804	(441,685)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,264,867	1,818,805	(446,063)
계		5,770,298	5,588,563	4,692,404	(896,159)

(*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	1,069,701	1,015,292	(54,409)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,317,800	2,275,935	1,680,484	(595,451)
10년 초과	국고02375-3809(18-7)	2,322,400	2,280,549	1,680,484	(600,065)
계		5,770,298	5,626,185	4,376,260	(1,249,925)

(*2)평가(손)익은 과거 평가손익을 반영한 누적금액입니다.

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

(당기)

구분	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
기타수익증권	165,732	144,150	156,730	12,580	(9,002)

(전기)

구분	취득원가	평가전 기말잔액	장부금액 (공정가치)	당기평가 (손)익	누적평가 (손)익
기타수익증권	147,975	148,997	126,393	(22,604)	(21,582)

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

(당기)		(단위 : 천원)		
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(991,775)	289,779	-	(701,996)

(전기)		(단위 : 천원)		
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(401,018)	(590,757)	-	(991,775)

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	9.3 ~ 11.1	7.5 ~ 11.6%	5,053,034	7,010,894
예적금담보대출	4.05 ~ 7.20	3.5 ~ 7.2%	373,975	995,333
일반자금대출	4.0 ~ 15.0	4 ~ 12%	320,596,443	409,079,452
종합통장대출	5.5 ~ 13.0	4.1 ~ 12%	114,728,016	144,085,747
기타대출	-	-	24,833,233	1,347,418
계			465,584,701	562,518,844

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	435,360	524,211
개인	30,225	38,308
소계	465,585	562,519
기타(*1)	245	214
합계	465,830	562,733

(*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	30,225	6.5%	38,308	6.8%
건설업	76,731	16.5%	124,154	22.0%
도소매업	49,704	10.7%	66,426	11.8%
부동산업	100,974	21.6%	133,149	23.7%
금융업	98,234	21.1%	97,336	17.3%
서비스업	31,854	6.8%	40,557	7.2%
제조업	18,846	4.1%	25,207	4.6%
음식숙박업	11,394	2.4%	15,539	2.7%
기타	47,868	10.3%	22,057	3.9%
계	465,830	100%	562,733	100%

7.4. 보고기간종료일 현재 대출금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
(당기)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	5,053	—	—	5,053
예적금담보대출	283	91	—	374
일반자금대출	92,877	101,556	126,164	320,597
종합통장대출	34,618	48,630	31,480	114,728
기타대출	24,833	—	—	24,833
기타(가지급금)	—	—	245	245
계	157,664	150,277	157,889	465,830

(전기)		(단위 : 백만원)		
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과	계
할인어음	7,011	-	-	7,011
예적금담보대출	950	45	-	995
일반자금대출	123,818	178,423	106,838	409,079
종합통장대출	69,308	60,249	14,529	144,086
기타대출	1,348	-	-	1,348
기타(가지급금)	-	-	214	214
계	202,435	238,717	121,581	562,733

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 5개 사	5,053,034	태양 등 6개 사	7,010,894
일반자금대출	아이엠에셋대부 등 29개 사	59,605,338	한빛자산관리대부 등 24개 사	50,520,059
계		64,658,372		57,530,953

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	5,053,034	5,053,034	-	-	-	-
예적금담보대출	373,975	248,775	125,200	-	-	-
일반자금대출	320,596,443	194,333,593	104,632,983	20,614,234	906,632	109,000
종합통장대출	114,728,016	59,765,627	40,358,898	14,171,591	431,900	-
소계	440,751,468	259,401,029	145,117,081	34,785,825	1,338,532	109,000
여신성가지급금(*)	244,921	-	-	-	164,105	80,816
기타대출(가계)	3,911,287	-	3,911,287	-	-	-
기타대출(기업)	20,921,946	-	20,921,946	-	-	-
총업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,474,161	906,185	567,976	-	-	-
미사용충당금	36,831,717	32,339,262	4,468,362	24,093	-	-
국민주택채권	14,089	-	-	-	-	14,089

(당기)			(단위 : 천원)			
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
소계	63,448,121	33,295,447	29,869,571	24,093	164,105	94,905
합계	504,199,589	292,696,476	174,986,652	34,809,918	1,502,637	203,905
대손충당금	26,025,952	2,976,053	13,769,207	8,311,263	765,524	203,905
대손설정율(%)	5.16%	1.0%	7.9%	23.9%	50.9%	100%

(전기)			(단위 : 천원)			
과목	설정대상금액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실
할인어음	7,010,894	7,010,894	-	-	-	-
예적금담보대출	995,333	862,333	133,000	-	-	-
일반자금대출	409,079,452	245,360,266	147,978,577	13,370,502	2,370,107	-
종합통장대출	144,085,747	91,575,456	52,510,291	-	-	-
소계	561,171,426	344,808,949	200,621,868	13,370,502	2,370,107	-
여신성가지급금(*)	214,169	-	-	-	126,053	88,116
기타대출(가계)	761,367	-	761,367	-	-	-
기타대출(기업)	586,051	-	586,051	-	-	-
종업원대여금	50,000	50,000	-	-	-	-
미수이자	1,497,461	921,222	576,239	-	-	-
미사용충당금	51,981,203	43,170,210	8,810,993	-	-	-
소계	55,090,251	44,141,432	10,734,650	-	126,053	88,116
합계	616,261,677	388,950,381	211,356,518	13,370,502	2,496,160	88,116
대손충당금	23,002,460	3,918,971	15,013,877	2,676,273	1,254,382	88,116
대손설정율(%)	3.7%	1.0%	7.1%	20.0%	50.3%	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	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31
대출금	440,751,467	561,171,426	550,330,626
여신성가지급금	244,921	214,169	180,537
종업원대여금	50,000	50,000	50,000
미수이자	1,474,161	1,497,461	1,170,018

(단위 : 천원)			
구분	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31
기타대출(가계)	3,911,287	761,367	446,215
기타대출(기업)	20,921,946	586,051	3,832,777
미사용대출한도	36,831,717	51,981,203	-
계	504,185,499	616,261,677	556,010,173
대손충당금	26,025,953	23,002,460	20,326,820
설정률	5.16%	3.7%	3.7%

7.9. 당기와 전기 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)						
(단위 : 천원)						
과목	기초잔액	대손상각비 (주1)	채권매각	대손처리액	상각채권회수 금액	기말잔액
대출금	22,475,621	5,266,750	(2,348,665)	-	19,242	25,412,948
여신성가지급금	157,445	12,909	-	-	720	171,074
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	50,841	1,027	-	-	-	51,868
국민주택채권	-	14,090	-	-	-	14,090
미사용대출한도	318,053	57,420	-	-	-	375,473
계	23,002,460	5,352,196	(2,348,665)	-	19,962	26,025,953

(주1) 당기 대손상각비에는 미사용대출한도에 대한 기타 충당부채전입액이 포함되어 있습니다.

(전기)						
(단위 : 천원)						
과목	기초잔액	대손상각비	채권매각	대손처리액	상각채권회수 금액	기말잔액
대출금	20,148,781	2,555,122	(273,450)	-	45,168	22,475,621
여신성가지급금	139,368	20,118	(2,382)	-	340	157,445
종업원대여금	500	-	-	-	-	500
미수수익	38,171	12,670	-	-	-	50,841
미사용대출한도	-	318,053	-	-	-	318,053
계	20,326,820	2,905,963	(275,832)	-	45,508	23,002,460

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(손)익
일반자금대출(담보부채권)	(주)해인대부	1,766,700	1,736,736	29,964
일반자금대출(담보부채권)	에이클래스대부	3,555,800	2,830,077	725,723
일반자금대출(담보부채권)	에이원컴퍼니대부	5,098,200	5,046,618	51,582
일반자금대출(담보부채권)	에이원컴퍼니대부	10,424,578	8,906,804	1,517,774
일반자금대출(담보부채권)	에이원컴퍼니대부	1,857,610	1,842,256	15,354
일반자금대출(담보부채권)	상록자산관리대부	3,009,000	2,991,156	17,844
계		25,711,888	23,353,647	2,358,241

(주1) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실이 순액으로 표시되어 있습니다.

(전기)				(단위 : 천원)
구분	매각처	매각금액	장부금액	처분이익
일반자금대출(담보부채권)	하나투자대부	3,598,000	3,296,398	301,602
계		3,598,000	3,296,398	301,602

7.11. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간종료일 현재 당행이 연체대출금 회수를 위하여 경매를 진행 중인 대출채권 은 30건 26,403백만원(전기: 12건 7,284백만원)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	2,743,017	-	-	-	(118,482)	2,624,535
차량운반구	1	-	-	-	-	1
동산	9	-	-	-	-	9
기타의유형자산	209,648	83,692	-	-	(105,377)	187,963
계	15,931,475	83,692	-	-	(223,859)	15,791,308

(전기)						(단위 : 천원)
과목	기초 장부금액	취득 (자본적지출포함)	대체	처분	감가상각비 (*)	기말 장부금액
토지	12,978,800	-	-	-	-	12,978,800
건물	2,861,498	-	-	-	(118,481)	2,743,017
차량운반구	2,781	-	-	-	(2,780)	1
동산	9	-	-	-	-	9
기타의유형자산	240,610	73,345	-	-	(104,307)	209,648
계	16,083,698	73,345	-	-	(225,568)	15,931,475

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 (2023.5.31기준)	장부금액	공시지가 (2022.5.31기준)
토지	12,978,800	9,145,561	12,978,800	9,707,346
비업무용토지	1,522	8,040	1,522	8,417
계	12,980,322	9,153,601	12,980,322	9,715,763

11. 보험가입내용

보고기간종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

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

(*) 당행은 상기보험 외에 자동차보험 및 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	271,000	1,350,078	홍앤서비스 등
	전세권	(임대보증금)	500,000	450,000	경기도시공사 등
계			771,000	1,800,078	

13. 무형자산

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

(당기)					(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	감소액	기말금액	
개발비	968	-	774	194	
기타의무형자산	208,644	103,235	131,270	180,609	
계	209,612	-	132,044	180,803	

(전기)					(단위 : 천원)
과목	기초금액	증가액	감소액	기말금액	
개발비	2,066	-	(1,098)	968	
기타의무형자산	289,678	51,502	(132,536)	208,644	
계	291,744	51,502	(133,634)	209,612	

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%	2,385,271	2,851,209
별단예금	-	-	37,778	33,180
저축예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	1,875,686	1,500,587
기업자유예금	0.1 ~ 1%	0.1 ~ 1%	1,927	2,473
소계			4,300,662	4,387,449
(기한부예금)				
자유적립예금	2.5 ~ 5.6%	1.8 ~ 5.6%	71,671	104,442
정기예금	1.5 ~ 5.7%	1.5 ~ 5.7%	457,075,557	560,502,227
정기적금	2.2 ~ 5.7%	2 ~ 5.7%	12,105,070	12,374,932
장기주택마련저축	4.5%	4.5%	30	30
재형저축	4.7%	4.7%	86,630	80,630
소계			469,338,958	573,062,261
표지어음예수금		4 ~ 4.1%	0	61,137
합계			473,639,620	577,510,847

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

(당기)				(단위 : 백만원)
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	2,385	-	-	2,385
별단예금	38	-	-	38
저축예금	1,876	-	-	1,876
기업자유예금	2	-	-	2
자유적립예금	-	25	47	72
정기예금	6,934	334,530	115,612	457,076
정기적금	74	6,995	5,036	12,105
재형저축	-	-	86	86
표지어음	-	-	-	-
계	11,309	341,550	120,781	473,640

(전기)				(단위 : 백만원)
구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	계
보통예금	2,851	-	-	2,851
별단예금	33	-	-	33
저축예금	1,501	-	-	1,501
기업자유예금	2	-	-	2
자유적립예금	10	64	31	105
정기예금	30,488	439,855	90,159	560,502
정기적금	215	8,067	4,093	12,375
재형저축	81	-	-	81
표지어음	61	-	-	61
계	35,242	447,986	94,283	577,511

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

(단위 : 천원)				
과목	당기		전기	
	기관명	금액	기관명	금액
보통예금	프라미스대부 외 19 사	576,252	프라미스대부 외 15 사	222,027
정기예금	세진 외 5개 사	430,000	세진 외 5개 사	420,000
정기적금	세진	7,485	세진	8,700
계		1,013,737		650,727

15. 퇴직급여충당부채

보고기간종료일 현재 당행 퇴직금규정에 따라 재무제표일 현재 1년이상 근속한 사외 이사에 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 316,883원(전기 264,512천원)입니다.

(단위 : 천원)				
구분	기초잔액	설정액	지급액	기말잔액
당기	400	-	-	400
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	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
부당이득반환청구	대한민국(강남세무서)	577	제소	대법원	2022-08-31
양수금청구의소	수원백씨정당문학수원백문의 공중중	81	제소	수원지법	2021-07-14
손해배상(반소)	수원백씨정당문학수원백문의 공중중	567	이송	수원지법	2023-11-23
합 계		1,225			

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

소송내용	소송상대	소송금액(백만원)	소송진행상황	관할법원	접수일
소유권말소등기	수원백씨정당문학수원백 문익공종중	117(*)	제소	수원지법	2020-12-08
배당이의	이노창	250	제소	인천지법	2023-09-07
배당이의	황경숙	393	제소	서울동부지법	2023-12-15
근저당권말소	정태순외 1인	33	제소	수원지법	2323-12-07
합 계		793			

(*) 당행의 채무자 부동산에 대한 근저당설정금액 590백만원을 말소 청구하는 소송

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:천 원)

금융기관	구분	약정내용	한도
저축은행중앙회	금융업무	내국환약정	5,000,000
		수표용지발행약정	7,000,000

16.3. 보고기간종료일 현재 당행은 채권보전조치 등을 위한 법원 공탁 목적으로 서울보증보험(주)로부터 287백만원 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)	1,697,967	2,652,192
누적일시적차이에 의한 이연법인세변동액	138,845	(157,589)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(76,566)	166,624
법인세비용	1,760,246	2,661,227

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

(단위 : 천원)			
	당기		전기
법인세비용차감전순이익		7,557,202	11,927,314
적용세율에 따른 법인세		1,557,455	2,602,009
조정사항 :		202,791	59,218
비공제비용	17,985		62,548
법인세추납액(환급액)	214,286		(3,331)
기타(세율차이 등)	(29,480)		-
법인세비용		1,760,246	2,661,227
유효세율		23.26%	22.31%

19.3. 자본에 직접 가감된 당기의 이연법인세 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당기	
	일시적차이 증감액	법인세효과
매도가능증권평가이익	366,346	(76,566)

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	93,588	4,133	97,721	20,589	(165)	20,424
미지급금(퇴직연금)	84,407	12,330	96,737	18,569	1,649	20,218
퇴직급여충당부채	400	-	400	88	(4)	84
미수수익	(31,700)	334	(31,366)	(6,974)	418	(6,556)
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	(3,776)	71,739
이연부대수익	853,205	(455,831)	397,374	187,705	(104,654)	83,051
매도가능증권평가이익	1,271,508	(366,346)	905,162	279,732	(90,553)	189,179
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	58,241	(1,106,574)
일시적차이계	(2,679,954)	(805,380)	(3,485,334)	(589,591)	(138,844)	(728,435)

(단위 : 천원)						
과목	전기					
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가(감소)	기말잔액	기초잔액	증가(감소)	기말잔액
미지급연차	96,155	(2,567)	93,588	21,154	(565)	20,589
미지급금(퇴직연금)	90,705	(5,898)	84,807	19,955	(1,298)	18,657
미지급비용(잡손실)	74,804	(74,804)	-	16,457	(16,457)	-
미수수익	(61,092)	29,392	(31,700)	(13,440)	6,466	(6,974)
단기매매증권평가손실(이익)	(68,124)	68,124	-	(14,988)	14,988	-
투자자산감액손실	343,252	-	343,252	75,515	-	75,515
이연부대수익	908,517	(55,312)	853,205	199,874	(12,169)	187,705
매도가능증권평가이익	514,127	757,381	1,271,508	113,108	166,624	279,732
토지재평가이익	(5,294,614)	-	(5,294,614)	(1,164,815)	-	(1,164,815)
일시적차이계	(3,396,270)	716,316	(2,679,954)	(747,180)	157,589	(589,591)

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	(1,113,130)	(1,171,789)
상계 전 이연법인세자산	384,695	582,198
상계 후 이연법인세부채	(728,435)	(589,591)

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	5,796,955,689	9,266,087,625
가중평균유통 보통주식수	1,100,000	1,100,000
보통주 주당순이익	5,270	8,423

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. 희석주당순이익

당행은 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익은 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.

(당기)

(단위:천원)			
구 분	임차료	이자비용	용역비 및 임대자산관리비
(주)성신(주1)	-	161,408	664,000
양수홍 등	120,000	46,388	-
계	120,000	207,796	664,000

(주1) 당행은 (주)성신과 사옥 관리용역계약을 체결하고 있으며, 동 계약에 따라 용역비와 임대자산관리비로서 당기 664백만원(전기:818백만원)를 지급하였습니다.

(전기)

(단위:천원)			
구 분	임차료	이자비용	용역비 및 임대자산관리비
(주)성신(주1)	-	72,469	818,400
양수홍 등	120,000	58,838	-
계	120,000	131,307	818,400

21.3. 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,050,239	16,751
양수흥 등	2,000,000	2,643,735	64,543
합 계	2,000,000	5,693,974	81,294

(*) 예수금의 당기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,787,401	-	(737,162)	3,050,239
양수흥 등	2,372,897	270,838	-	2,643,735
합 계	6,160,298	270,838	(737,162)	5,693,974

(전기말)

(단위:천원)			
구 분	임차보증금	예수금(*)	미지급이자
(주)성신	-	3,787,401	73,605
양수흥 등	2,000,000	2,372,897	30,919
합 계	2,000,000	6,160,298	104,524

(*) 예수금의 전기 중 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기초	증가	감소	기말
(주)성신	3,725,855	61,546	-	3,787,401
양수흥 등	3,188,868	-	(815,971)	2,372,897
합 계	6,914,723	61,546	(815,971)	6,160,298

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	50,000	-	-	50,000

22. 부가가치계산

당기와 전기 부가가치 계산에 필요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	3,486,596	4,588,522
퇴직급여	318,148	264,912
복리후생비	316,823	392,924
세금과공과	567,635	534,478
임차료	184,158	161,702
감가상각비	223,858	142,527
감가상각비(임대자산관리비)	-	83,040
무형자산상각비	132,045	133,633
계	5,229,263	6,301,738

23. 포괄손익

당기와 전기 포괄손익 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	5,796,956	9,266,087
기타포괄손익	289,780	(590,757)
매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 : (76,566)천원 전기 : 166,624천원)	289,780	(590,757)
포괄손익	6,086,736	8,675,330

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	2,310,281	275,832
대손상각된 대출채권 회수로 대손충당금 증가	19,242	45,508
매도가능증권평가로 인한 증가(감소)	366,346	(757,381)

25. 이익잉여금처분계산서

25.1. 당행의 이익잉여금 처분내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
과 목	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		62,169,773,961		60,362,518,272
1. 전기이월미처분이익잉여금	56,372,818,272		51,096,430,647	
2. 당기순이익	5,796,955,689		9,266,087,625	
II. 이익잉여금처분액		(2,200,000,000)		(3,989,700,000)
1. 배당액 (1주당 배당금액: 당기2,000원) 전기3,627원)	2,200,000,000		3,989,700,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		59,969,773,961		56,372,818,272

당기의 이익잉여금처분예정일은 2024년 3월 25일이고, 전기의 이익잉여금처분확정일은 2023년 3월 31일입니다.

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	2,000원	2,200,000,000원

(전기)

구분	발행주식수	1주당금액	납입자본금	주당배당금	배당금
보통주	1,100,000주	5,000원	5,500,000천원	3,627원	3,989,700,000원

2) 당기 및 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
배당금	2,200,000,000	3,989,700,000
당기순이익	5,796,955,689	9,266,087,625
배당성향	37.9%	43%

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 안양저축은행의 2023년 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 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 안양저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 15일

우리는 첨부된 주식회사 안양저축은행(이하 "회사")의 2023년 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 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당 저축은행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계 제 4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 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 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (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 재무무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로서 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제4장 '중소기업 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 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

동아송강회계법인

대표이사 박 창 하



내부회계관리자의 운영실태 보고서

(주)안양저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 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 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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 직접 확인 검토하였습니다.

2024년 03월 06일

내부회계관리자 상 무 남 인 식 (인)

대 표 이 사 양 수 홍 (인)

내부회계관리자의 운영실태보고서_안양저축은행

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 안양저축은행			
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
투입 인원수		3	2	1	1	3	3	-	-	-	1	-	-	7	7
투입 시간	분·반기검토	13	-	64	-	128	-	-	-	-	-	-	-	205	-
	감사	9	8	130	190	570	438	-	-	-	98	-	-	709	734
	합계	22	8	194	190	698	438	-	-	-	98	-	-	914	734

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023/8/22~2023/8/23 2023/9/5~2023/9/6			4 일
	주요내용	회사사업의 이해, 사전중요성 설정, 분석적 검토, 위험평가, 위험평가 따라 감사계획 수립			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2024/1/9~2024/1/12	4 일	3 명	- 명	내부통제등
재고자산실사(입회)	2024/2/14~2024/2/20	5 일	4 명	- 명	기말입증감사
	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2024/1/2			1 일
	실사(입회)장소	본점, 평촌지점			

	실사(입회)대상	현금, 수표, 주요용지				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2024/1/12 2024/2/20				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 01월 12일	감사인 2명 내부상근감사1명	회의	중간감사에 대한 보고 대손충당금 설정의 적정성 대출규제에 따른 규정 준수 등
2	2024년 02월 20일	감사인1명 내부상근감사1명	회의	PF대출 및 브릿지론에 대한 감사에 대한 보고 기말 감사 결과 보고