주식회사 진주저축은행

재무제표에 대한

감 사 보 고 서

제 52 기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 51 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

성현회계법인

목 차

l. -	독립된 감사인의 감사보고서	1
ΙΙ.	(첨부)재무제표	4
	재무상태표	5
	손익계산서	8
	자본변동표	10
	현금흐름표	11
	주석	13
III.	내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	65
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	66
	회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	68
IV.	외부감사 실시내용	69

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 진주저축은행 주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 진주저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 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 따라수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는이용자의 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 충 분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발 견하지 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 도출 한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- ·경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- · 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 , 12층(대치동, 해성2빌딩) 성 현 회 계 법 인 대표이사 윤길 배

2023년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 진주저축은행

제 52기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

제 51 기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다." 주식회사 진주저축은행 대표이사 박기권

본점 소재지: (도로명주소) 경남 진주시 진양호로 532 (동성동)

(전 화) 055-740-0100

재 무 상 태 표

제 52 기 2022년 12월 31일 현재

제 51 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52 (당) 기말		제 51 (경	덴) 기말
자 산				
1. 현금및예치금		78,998,209,766		42,369,552,704
현금	482,549,421		481,658,233	
예치금(주3,4,11)	78,515,660,345		41,887,894,471	
II. 유가증권		47,061,102,874		42,917,429,602
매도가능증권(주4,5)	37,909,941,375		37,947,746,744	
만기보유증권(주4,6)	9,151,161,499		4,969,682,858	
Ⅲ. 대출채권(주7,16)		573,125,409,989		525,974,062,742
계약금액내대출	4,698,631		21,150,854	
예적금담보대출	1,589,170,999		479,093,961	
일반자금대출	476,543,970,290		449,547,033,303	
종합통장대출	72,903,780,465		45,927,224,421	
기타대출채권	36,308,838,330		43,379,136,218	
대손충당금	(14,469,666,496)		(13,434,619,664)	
이연대출부대손익	244,617,770		55,043,649	
IV. 유형자산(주9,12)		21,485,275,749		10,629,713,679
토지	26,789,837,431		16,956,717,315	
손상차손누계액	(8,709,208,543)		(8,709,208,543)	
건물	6,820,282,461		5,606,888,357	
감가상각누계액	(3,701,055,346)		(3,524,745,184)	
차량운반구	269,221,608		269,221,608	
감가상각누계액	(235,276,350)		(207,390,538)	
기타의유형자산	4,148,821,180		4,023,610,445	
감가상각누계액	(3,897,346,692)		(3,785,379,781)	
V. 기타자산		12,012,904,468		13,493,179,994
미수금	587,369,605		22,616,337	
미수수익(주8)	2,120,774,419		1,376,686,882	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(28,352,339)	
선급비용	7,272,371		6,119,760	
선급금	142,369,384		258,721,500	
이연법인세자산	1,255,050,727		542,847,507	

과 목	제 52 (당	당) 기말	제 51 (경	전) 기말
투자자산(주14)	925,556,641		719,540,331	
보증금(주16)	470,030,100		2,485,030,100	
무형자산(주10)	1,342,394,062		576,620,192	
잡자산	159,786,752		165,676,855	
내국환자산	_		1,192,073,769	
비업무용자산(주9,12)	5,163,522,051		6,357,847,700	
비업무용자산손상차손누계액	(124,733,000)		(182,248,600)	
자 산 총 계		732,682,902,846		635,383,938,721
부 채				
I . 예수부채(주13,16,18)		659,163,535,675		567,732,643,451
보통예금	18,187,113,889		5,378,229,097	
별단예금	31,361,299		32,917,273	
수입부금	500,000		500,000	
자유적립예금	13,388,008		50,711,434	
정기예금	630,081,689,122		552,196,269,359	
정기적금	10,849,483,357		10,074,016,288	
II. 기타부채		15,096,479,697		11,759,440,643
퇴직급여충당부채(주14)	2,000,075,811		2,447,866,042	
퇴직연금운용자산(주14)	(2,000,075,811)		(2,447,866,042)	
기타충당부채(주15)	120,693,909		_	
미지급금(주18)	7,319,077		12,674,865	
미지급비용(주18)	11,422,047,901		8,184,760,297	
당기법인세부채(주25)	1,037,285,491		1,621,586,182	
선수수익	49,025,402		85,395,235	
수입보증금(주16,18)	1,682,000,000		1,379,600,000	
잡부채	606,370,388		475,424,064	
내국환부채	171,737,529		_	
부 채 총 계		674,260,015,372		579,492,084,094
자 본				
I. 자본금(주1,19)		4,000,000,000		4,000,000,000
보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금(주19)		50,747		50,747
재평가적립금	46,747		46,747	
기타자본잉여금	4,000		4,000	
III. 자본조정(주20)		(1,087,748,400)		(1,087,748,400)
자기주식	(1,087,748,400)		(1,087,748,400)	

과 목	제 52 (당) 기말		제 51 (경	덴) 기말
IV. 기타포괄손익누계액(주5,21)		(2,209,443,178)		103,926,198
매도가능증권평가이익	133,576,829		524,057,437	
매도가능증권평가손실	(2,343,020,007)		(420,131,239)	
V. 이익잉여금(주22)		57,720,028,305		52,875,626,082
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	42,965,540,570		39,899,603,949	
미처분이익잉여금	7,844,487,735		6,066,022,133	
자 본 총 계		58,422,887,474		55,891,854,627
부채와자본총계		732,682,902,846		635,383,938,721

"별첨 주석 참조"

손 익 계 산 서

제 52 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 51 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52 (당) 기	제 51	(전) 기
1. 영업수익		41,903,970,459		31,572,776,703
(1) 이자수익(주16)	38,560,337,713		28,765,672,320	
예치금이자	1,473,640,957		454,855,582	
매도가능증권이자	1,306,008,818		835,549,964	
만기보유증권이자	254,913,612		189,781,529	
대출금이자	35,479,483,435		27,269,189,775	
어음할인료	_		538,849	
계약금액내대출이자	10,947,787		900,034	
예적금담보대출이자	23,051,228		19,293,746	
일반자금대출이자	29,455,821,680		24,400,322,775	
종합통장대출이자	3,575,738,931		1,087,470,757	
기타대출이자	2,413,923,809		1,760,663,614	
기타이자수익	46,290,891		16,295,470	
(2) 유가증권평가및처분이익	299,829,611		676,716,714	
매도가능증권처분이익	299,829,611		676,716,714	
(3) 대출채권평가및처분이익	351,133,334		60,907,229	
대출채권처분이익(주7)	351,133,334		60,907,229	
(4) 수수료수익	2,567,699,476		2,008,602,500	
(5) 배당금수익(주16)	124,970,325		60,877,940	
II. 영업비용		32,102,452,043		23,811,670,835
(1) 이자비용(주16)	14,759,041,249		9,089,239,214	
예수금이자	14,713,461,593		9,063,086,106	
보통예금이자	136,752,119		5,171,887	
부금이자	4,375		4,375	
자유적립예금이자	447,948		688,656	
정기예금이자	14,367,221,937		8,818,359,019	
정기적금이자	209,035,214		238,862,169	
기타이자비용	45,579,656		26,153,108	
(2) 유가증권평가및처분손실	24,133,279		265,038,663	
매도가능증권처분손실	24,133,279		15,038,663	
매도가능증권손상차손	_		250,000,000	
(3) 대출채권평가및처분손실	3,233,441,725		1,680,078,310	
대손상각비(주7,8)	3,233,441,725		1,680,078,310	
(4) 수수료비용	1,667,355,906		2,305,596,970	
(5) 판매비와관리비(주16,23,24)	8,962,223,975		8,090,540,678	

과 목	제 52 (당) 기	제 51 ((전) 기
인건비	4,916,011,150		5,148,468,486	
경비	4,046,212,825		2,942,072,192	
(6) 기타영업비용	3,456,255,909		2,381,177,000	
예금보험료	3,335,562,000		2,381,177,000	
미사용약정충당금전입(주15)	120,693,909		_	
III. 영업이익		9,801,518,416		7,761,105,868
IV. 영업외수익		553,275,318		548, 162, 025
비업무용자산처분이익	21,318,440		9,299,947	
임대료수익(주16)	342,950,000		339,000,000	
유입건물운용수익	119,846,574		112,948,519	
잡이익	69,160,304		86,913,559	
V. 영업외비용		296,236,003		602,088,458
유형자산처분손실	4,000		_	
비업무용자산처분손실	96,416,579		54,826,572	
비업무용자산손상차손	_		182,248,600	
기부금	33,454,697		50,000,000	
유입물건관리비	165,777,109		275,171,825	
잡손실	583,618		39,841,461	
VI. 법인세차감전이익		10,058,557,731		7,707,179,435
VII. 법인세비용(주25)		2,214,069,996		1,641,157,302
VIII. 당기순이익		7,844,487,735		6,066,022,133
IX. 주당이익(주26)				
기본주당순이익		20,348		15,735

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 52 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 제 51 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021. 1. 1 (전기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	191,507,193	49,809,689,461	52,913,499,001
현금배당(주29)	-	_	_	_	(3,000,085,512)	(3,000,085,512)
처분후 이익잉여금	=	=	=	_	46,809,603,949	49,913,413,489
당기순이익	-	-	_	_	6,066,022,133	6,066,022,133
매도가능증권평가손익	-	-	-	(87,580,995)	-	(87,580,995)
2021. 12. 31 (전기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	103,926,198	52,875,626,082	55,891,854,627
2022. 1. 1 (당기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	103,926,198	52,875,626,082	55,891,854,627
현금배당(주29)	-	-	_	_	(3,000,085,512)	(3,000,085,512)
처분후 이익잉여금	-	-	_	_	49,875,540,570	52,891,769,115
당기순이익	-	-	_	_	7,844,487,735	7,844,487,735
매도가능증권평가손익	_	=	-	(2,313,369,376)	_	(2,313,369,376)
2022. 12. 31 (당기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(2,209,443,178)	57,720,028,305	58,422,887,474

"별첨 주석 참조"

현 금 흐 름 표

제 52 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 제 51 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행 (단위: 원)

과 목	제 52 (당) 기	제 51	(전) 기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		(79,505,072,343)		(137,610,904,295)
1. 당기순이익	7,844,487,735		6,066,022,133	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,677,856,391		2,982,136,710	
퇴직급여	636,535,887		496,508,820	
미사용약정충당금전입	120,693,909		-	
감가상각비	347,233,885		378,876,121	
대손상각비	3,233,441,725		1,680,078,310	
무형자산상각비	243,530,406		189,598,287	
유형자산처분손실	4,000		-	
비업무용자산처분손실	96,416,579		54,826,572	
비업무용자산손상차손	-		182,248,600	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(21,318,440)		(9,299,947)	
비업무용자산처분이익	21,318,440		9,299,947	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(92,006,098,029)		(146,649,763,191)	
예치금의 증가	(36,583,087,218)		(10,490,514,566)	
매도가능증권의 증가	(2,892,196,864)		(10,854,486,546)	
만기보유증권의 증가	(4,181,478,641)		(46,829,701)	
대출채권의 증가	(50,376,652,667)		(127,471,972,838)	
미수금의 감소(증가)	(564,753,268)		28,340	
미수수익의 증가	(744,087,537)		(294,733,490)	
선급비용의 감소(증가)	(1,152,611)		2,767,606	
이연법인세자산(부채)의 변동	(95,570,363)		(556,507,340)	
잡자산의 감소	5,890,103		124,894,159	
내국환자산의 감소(증가)	1,192,073,769		(800, 139, 584)	
미지급금의 증가(감소)	(5,355,788)		3,968,225	
미지급비용의 증가	2,924,848,058		2,549,248,520	
당기법인세부채의 증가(감소)	(584,300,691)		1,150,900,095	
선수수익의 증가(감소)	(36,369,833)		17,122,914	
수입보증금의 증가	2,400,000		54,000,000	
잡부채의 증가	130,946,324		216,079,476	
내국환부채의 증가	171,737,529		_	
퇴직금의 지급	(771,886,572)		(89,255,928)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	402,898,241		(164,332,533)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(8,880,164,525)		1,048,421,104
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,537,852,116		1,887,861,000	
비업무용자산의 처분	1,246,500,000		1,226,000,000	
보증금의 감소	1,175,000,000		661,861,000	

과 목	제 52	(당) 기	제 51	(전) 기
선급금의 감소	116,352,116		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,418,016,641)		(839,439,896)	
토지의 취득	8,535,545,835		_	
건물의 취득	1,060,968,385		139,205,000	
기타의유형자산의 취득	156,285,735		104,757,226	
비업무용자산의 취득	184,788,090		_	
보증금의 증가	310,000,000		23,030,000	
무형자산의 취득	1,009,304,276		328,363,197	
투자자산의 취득	161,124,320		_	
선급금의 증가	_		244,084,473	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		88,430,806,712		136,612,419,854
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,824,181,625,463		1,227,350,836,617	
예수부채의 증가	1,824,181,625,463		1,227,350,836,617	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,735,750,818,751)		(1,090,738,416,763)	
예수부채의 감소	1,732,750,733,239		1,087,738,331,251	
배당금의 지급	3,000,085,512		3,000,085,512	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		45,569,844		49,936,663
V. 기초의 현금		623,977,857		574,041,194
VI. 기말의 현금(주27)		669,547,701		623,977,857

"별첨 주석 참조"

주석

제 52 기 2022년 12월 31일 현재 제 51 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 진주저축은행(이하 "당사"라 함)의 개황은 다음과 같습니다.

(1) 당사의 설립일 : 1972년 2월 14일

(2) 주요 영업의 내용 : 금융업

(3) 대표자 성명 : 박 기 권

(4) 본사소재지 : 경남 진주시 진양호로 532

(5) 지점소재지

지 점 명	지점 소재지
창원지점	경상남도 창원시 성산구 용지로 64
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 199
부산지점	부산광역시 부산진구 중앙대로 721-1
통영지점	경상남도 통영시 무전7길 11-13
서부산지점	부산광역시 사상구 광장로 76

(6) 주식분포상황

	(단위 : 천원)				
주 주	주식수(주)	라	지분율(%)		
윤 철 지	136,899	1,368,990	34.3		
윤성 희	105,676	1,056,760	26.3		
윤 철 원	32,745	327,450	8.2		
강영옥	22,694	226,940	5.7		
(재)삼광문화연구재단	19,995	199,950	5.0		
자기주식	14,484	144,840	3.6		
기 타	67,507	675,070	16.9		
계	400,000	4,000,000	100.0		

1. 당사의 개요 - 계속

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있으며, 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업 일부의 양도 또는 양수 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주의 변경, 본점 이전 및 지점 등의 이전 또는 폐쇄, 본점 및 지점 등의 업무정지나 재개, 임원의 선임 또는 해임 등에 대해서는 금융위원회에 보고를 하도록 하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준('주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준)에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었 습니다.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

- (1) 회계정책의 변경과 공시
- 1) 당사가 채택한 제 · 개정 기준서 및 해석서

당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(가) 소규모비상장 지배기업의 비외감기업 연결제외_시행일 및 경과규정:2022.12.02 소규모비상장 기업의 소규모 이해관계자 특성과 기준 개정에 따른 비용과 효익을 고려하여 연결재무제표 작성 부담을 완화하고자 이들이 지배하는 피투자기업 중 규모가 작은 비외감기업을 종속기업에서 제외할 수 있도록 개정 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 2. 중요한 회계처리방침 계속
- (1) 회계정책의 변경과 공시 계속
- 2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서 보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시 행일이 도래하지 아니하였고, 당사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석 서는 다음과 같습니다.
- (가) 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' 금융업의 특성상 고객 예수금의 변동은 금융당사의 주된 영업활동과 밀접히 관련되어 있으므로, 현금흐름표에서 영업활동현금흐름으로 분류하도록 개정 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.
- (나) 일반기업회계기준 제17장 '정부보조금의 회계처리' 수익관련보조금은 수익으로 표시하거나 관련비용에서 차감하도록 하였고, 오해의 소 지가 있는 예시를 삭제함으로써 일반기업회계기준의 다른 장과의 일관성이 유지될 수 있도록 개정 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

당사의 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초 인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융상품은 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정하며 금융상품의 현금흐름에 대한 추정 변경 또는 재협상 등으로 현금흐름이 변경되는 경우에는 실제 현금흐름과 변경된 계약상현금흐름을 반영하여 해당 금융자산의 순장부금액이나 금융부채 상각후원가를 조정하고 조정금액은 당기손익으로 인식합니다. (해당 금융상품이 채권·채무조정에 해당되거나 대손상각비(손상차손)와 관련된 추정 변경 등의 경우는 제외)

(1) 금융상품 - 계속

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2) 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단 기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후 원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자 율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시 장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가 로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

(1) 금융상품 - 계속

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 개별법 혹은 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간 종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(2) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조의 규정에 의하여 수입한 부금 · 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하고 있으며, 이에 따라 지급준비자산으로 저축은행 중앙회에 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 당사가 보유하고 있는 유가증권은 지 준유가증권으로 계상하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당사는 금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스 템에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구 축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정 상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상 호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정 율은 다음과 같습니다.

구 분	분류기준		대손 설정률		
7 2	군규기군 -	기업	가계	PF	
정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래 처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무 상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.85%	1%	2(3%)	
요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거 래처에 대한 총여신	7%	10%	10%	
고 정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등이 불량하여 구체적인 여신 회수조치나 관리방법을 강구할 필요 가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 해당 여신	20%	20%	30%	
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수 예상가액 초과여신	50%	55%	75%	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 회수불 능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수 예상가액 초과여신	100%	100%	100%	

대손충당금 설정대상채권 중 고정이하 여신 대비 대손충당금적립률을 금융감독원의 대손충당금 적립 지도요청에 의한 일정수준 이상으로 유지하고 있습니다.

또한, PF대출 정상의 경우 최초 취급후 1년 이상 경과시에는 3%이상을 적용하고 있습니다.

(4) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등

1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가 격상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원 가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

유형자산의 감가상각에 아래의 추정내용연수와 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	감가상각방법	추정내용연수
건 물	정 액 법	20년, 40년
차량운반구	정 률 법	5년
기타의유형자산	정 률 법	5년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

- 2. 중요한 회계처리 방침 계속
- (4) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등 계속

4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

5) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 예상되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등

1) 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우취득원가는 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래경제적효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 무형자산과 직접 관련된 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

- 2. 중요한 회계처리 방침 계속
- (5) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등 계속

2) 상각방법

무형자산에 대해서는 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 무형자산의 표시방법

상각액은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 있습니다.

4) 무형자산의 제거

무형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분으로 미래 경제적 효익이 예상되지 않을 때에 제거하며, 제거 손익은 순매각금액(매각금액에서 매각부대원가를 뺀 금액)과 장부금액의 차액으로 산정하며, 손익계산서에서 당기손익으로 인식합니다.

(6) 비업무용자산

대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하여 취득원가로 계상하고 있습니다. 비업무용건물에 대하여는 감가상각비를 계 상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 비업무용자산 - 계속

또한, 비업무용자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 비업무용 자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달될 가능성이 있는 경우에는 손 상차손의 인식여부를 검토하여 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상 차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능액이 장부금 액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(7) 잡자산

당사는 당기말 현재 전자금융감독규정 제6조 제2항에 의거 전자금융사고 발생으로 인한 이용자 손해배상에 따른 책임을 이행하기 위하여 준비금을 잡자산항목으로 적 립하고 있습니다.

(8) 수익

당사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보유담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면 차주로부터 채무를 일부라도 상환 받지 못할 것으로 판단되는 경우 및 연체기간 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 경우 등을 제외하고 미수수익을 계상하고 있으며, 미수수익에 대한 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

당사는 2013년 6월부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금제도는 종업원의 선택에 따라 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 동시에 운용하고 있습니다. 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

확정급여형 퇴직연금제도에서는 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간말 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니 다.

또한, 퇴직연금제도를 적용받지 않은 종업원의 경우도 당기말 현재 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며 기존 퇴직금제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있습니다.

한편, 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때에는 보고기간종료일 현재 우량회사채(우량회사채를 이용할 수 없는 경우 국공채)의 시장수익률에 기초하여할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀜에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로당기손익에 반영하고 있습니다.

(9) 퇴직급여 - 계속

당사는 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금 합계액에서 퇴직연금운용자산을 차 감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연 금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하 고 있습니다.

확정기여형 퇴직연금제도에서 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며, 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산 및 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(10) 자산손상 - 계속

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의장부금액을 감소시키는데 배분되고, 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가 능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상 차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상 각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식 하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(11) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는법인세효과 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 타 은행 및 기타 금융기관에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
과 목	금융기관	당기말	전기말
보통예치금	(주)경남은행 외	186,998	142,320
정기예치금	(주)KB국민은행 외	4,000,000	_
중앙회예치금	TJ초O해즈아리	47,000,000	20,000,000
지급준비예치금(*)	저축은행중앙회	25,006,006	19,716,590
기 타	한국투자증권(주) 외	2,322,656	2,028,984
कंग	계	78,515,660	41,887,894

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의해 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

	(단위 : 천운					
과 목	금융기관	당기말	전기말	사용 제한 내용		
중앙회예치금		1,000,000	2,000,000	70MB CH 1117		
	저축은행중앙회 	11,000,000	9,000,000	금융업무 담보 제공		
지급준비예치금	MJL000H	14,006,006	10,716,590	상호저축은행법에 의해 사용이 제한		
Ę	합 계	26,006,006	21,716,590			

3. 예치금 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 만기별 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당기말	전기말
1년 이내	53,509,654	22,171,304
1년 초과	25,006,006	19,716,590
합 계	78,515,660	41,887,894

4. 지급준비자산

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
과 목	내 역	당기말	전기말
지급준비예치금	예치금	25,006,006	19,716,590
매도가능증권	국공채	1,077,871	2,656,029
만기보유증권	국공채 등	6,172,379	2,020,147
합	계	32,256,256	24,392,766

상호저축은행법 제15조의 규정에 따라 당사는 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

5. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

						(단위 : 천원)
구 분	Sy Ju	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손(*2)
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	5,466,534	5,299,321	5,299,321	(167,213)	-
수익증권	하나 UBS 클래스원 외	15,736,565	14,779,247	14,779,247	(707,318)	(250,000)
회사채	경남은행 17-11이(신종)30A-28 외	18,200,000	16,201,537	16,201,537	(1,998,463)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	1,053,606	1,077,871	1,077,871	24,265	-
파생결합증권	삼성증권(DLS) 외	500,000	551,965	551,965	51,965	_
	합 계	40,956,705	37,909,941	37,909,941	(2,796,764)	(250,000)

- (*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.
- (*2) 전기 수익증권에 대한 손상차손 250,000천원을 인식하였습니다.

② 전기말

						(단위 : 천원)
구 분	종	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손(*2)
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	3,874,950	3,785,644	3,785,644	(89,306)	_
수익증권	하나 UBS 클래스원 외	13,322,928	13,191,654	13,191,654	118,726	(250,000)
회사채	경남은행 17-11이(신종)30A-28 외	17,256,377	17,276,888	17,276,888	20,511	_
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,612,521	2,656,029	2,656,029	43,508	-
œ	비엔케이우정제일차 ABCP	497,732	497,732	497,732	_	-
파생결합증권	삼성증권(DLS) 외	500,000	539,800	539,800	39,800	_
	합 계	38,064,508	37,947,747	37,947,747	133,239	(250,000)

- (*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.
- (*2) 전기 수익증권에 대한 손상차손 250,000천원을 인식하였습니다.

5. 매도가능증권 - 계속

(2) 당기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
기초 미실현보유손익	133,239	245,522
미실현보유손익의 증감	(2,746,507)	326,367
처분에 따른 실현	(183,496)	(438,650)
기말 미실현보유손익	(2,796,764)	133,239

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권에 포함된 채무증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원				
구 분	당기말	전기말		
1년 이내	_	497,732		
1년 초과 5년 이내	_	4,299,201		
5년 초과 10년 이내	6,707,436	4,930,529		
10년 초과	10,571,972	10,703,187		
합 계	17,279,408	20,430,649		

6. 만기보유증권

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

				(단위 : 천원)
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
コスのコスコ	국채 및 지방채	4,402,350	(29,971)	4,372,379
지준유가증권	금융채	1,800,000	-	1,800,000
회사채	회사채	3,000,000	(21,218)	2,978,782
j	· 합계	9,202,350	(51,189)	9,151,161

② 전기말

				(단위 : 천원)
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	2,049,219	(29,072)	2,020,147
회사채	회사채	3,000,000	(50,464)	2,949,536
Į.	발계	5,049,219	(79,536)	4,969,683

(2) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당기말	전기말
1년 이내	1,246,789	10,010
1년 초과 5년 이내	6,904,372	4,959,673
5년 초과	1,000,000	_
합 계	9,151,161	4,969,683

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 국가별 분류내역

당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 국내 대출채권으로 구성되어 있습니다.

② 고객별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	187,369,576	31.9	169,309,376	31.4
기 업	399,896,975	68.0	369,918,979	68.5
기타	83,908	0.1	125,284	0.1
합 계	587,350,459	100.0	539,353,639	100.0

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다. - 계속

③ 산업별 분류내역

				(단위 : 천원)		
¬ 🗓	당7	ll말	전기	전기말		
구 분	금액	비율(%)	금액	비율(%)		
가 계	187,369,576	31.9	169,309,376	31.4		
기 업						
부동산업 및 임대업	79,799,024	11.2	58,454,727	10.8		
금융 및 보험업	67,213,622	11.5	56,349,628	10.4		
건설업	60,245,386	10.9	56,322,960	10.4		
도매 및 소매업	31,733,102	7.0	44,896,752	8.3		
PF대출	34,757,174	5.9	34,630,469	6.4		
제조업	25,420,841	5.0	30,152,166	5.6		
숙박 및 음식점업	31,422,167	6.0	29,958,650	5.6		
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	11,730,557	2.2	15,621,645	2.9		
기타업종	57,575,102	8.3	43,531,982	8.1		
기 타	83,908	0.1	125,284	0.1		
Л	587,350,459	100.0	539,353,639	100.0		

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

					(단위 : 천원)
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	4,699	-	_	-	4,699
예적금담보대출	1,474,460	12,991	85,000	16,720	1,589,171
일반자금대출	115,775,622	54,502,329	91,622,177	214,643,842	476,543,970
종합통장대출	30,769,837	15,556,097	26,557,984	19,862	72,903,780
기타대출채권	2,542,953	11,000,000	8,765,886	14,000,000	36,308,839
계	150,567,571	81,071,417	127,031,047	228,680,424	587,350,459

② 전기말

					(단위 : 천원)
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	21,151	_	_	_	21,151
예적금담보대출	295,300	122,794	61,000	_	479,094
일반자금대출	71,490,439	81,574,514	108,812,823	187,669,257	449,547,033
종합통장대출	7,574,082	6,574,472	31,768,984	9,687	45,927,225
기타대출채권	9,125,284	5,000,000	3,253,852	26,000,000	43,379,136
계	88,506,256	93,271,780	143,896,659	213,678,944	539,353,639

(3) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 및 대손충당 금의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

	(단위 : 천원)					
¬ ⊔			자 산 건 건	선성분류		
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	_	_	4,699	_	_	4,699
예적금담보대출	1,547,971	41,200	_	_	_	1,589,171
일반자금대출	430,236,782	27,801,474	14,043,126	2,812,967	1,649,621	476,543,970
종합통장대출	66,457,184	6,318,743	127,853	_	_	72,903,780
기타대출채권	32,971,553	3,256,102	70,909	1,243	9,032	36,308,839
계	531,213,490	37,417,519	14,246,587	2,814,210	1,658,653	587,350,459
대손충당금	5,269,904	3,123,402	2,881,378	1,536,329	1,658,653	14,469,666
설정비율	0.99%	8.35%	20.23%	54.59%	100.00%	2.46%

② 전기말

	(단위 : 천원)					
¬ н		자 산 건 전 성 분 류				
구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	_	_	_	21,151	21,151
예적금담보대출	479,094	_	_	_	-	479,094
일반자금대출	398,424,558	33,867,789	13,386,001	1,939,687	1,928,998	449,547,033
종합통장대출	42,790,947	3,110,675	25,603	_	-	45,927,225
기타대출채권	43,253,852	263	113,204	3,014	8,803	43,379,136
계	484,948,451	36,978,727	13,524,808	1,942,701	1,958,952	539,353,639
대손충당금	4,850,480	2,913,555	2,704,962	1,006,671	1,958,952	13,434,620
설정비율	1.00%	7.88%	20.00%	51.82%	100.00%	2.49%

(4) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
기초잔액	13,434,620	13,450,282
당기 전입액	3,224,830	1,674,232
당기 제각액	(1,062,897)	(1,805,855)
대출채권 매각	(1,263,323)	_
제각채권 회수액	136,436	115,961
기말잔액	14,469,666	13,434,620

(5) 당사의 최근 3년간 대출채권 총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기	전전기
대손설정대상채권총액	587,350,458	539,353,639	413,602,035
대손충당금	14,469,666	13,434,620	13,450,282
설정비율	2.46%	2.49%	3.25%

(6) 당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)					
미나들니니	매각금액	매각대	상 대출채권 징	부금액	미기사
매수회사	매작급학	대출원금	대손충당금	장부금액	매각손익
유한회사 케이씨에이치자산관리대부	351,133	1,263,323	(1,263,323)	_	351,133

② 전기

(단위 : 천원)					
미스하다	매각금액	매각다	l상 대출채권 장	부금액	매각손익
매수회사	메쉬급학	대출원금	대손충당금	장부금액	매작군학
엠메이드대부(유)	60,907	_	_	_	60,907

(7) 당기말과 전기말 현재 대출채권 관련 보정이 되지 아니한 대출채권 금액 및 불보 정미수이자 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
¬ ⊎	당기	당기말		기말 기말	
구 분	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자	
계약금액내대출	4,699	8,104	21,151	27,259	
일반자금대출	16,664,413	3,331,639	14,650,026	3,054,527	
종합통장대출	102,684	8,000	_	_	
계	16,771,796	3,347,743	14,671,177	3,081,786	

8. 미수수익

(1) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 미수수익 및 대손충당 금의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당기말	전기말
미수수익	2,120,774	1,376,687
대손충당금	36,489	28,352
설정비율	1.72%	2.06%

(2) 당기와 전기 중 미수수익의 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
기초잔액	28,352	22,506
전입(환입)액	8,137	5,846
기말잔액	36,489	28,352

9. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 및 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

	(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계	
기초잔액	8,247,509	2,082,143	61,831	238,231	6,175,599	16,805,313	
취 득	9,833,120	1,213,394	_	156,286	184,788	11,387,588	
처 분	_	_	-	(4)	(1,379,114)	(1,379,118)	
감가상각비	_	(176,310)	(27,886)	(143,038)	-	(347,234)	
손상차손(*)	_	_	_	_	57,516	57,516	
기말잔액	18,080,629	3,119,227	33,945	251,475	5,038,789	26,524,065	

(*) 전기 손상차손을 인식한 비업무용자산의 처분에 따라 발생하였습니다.

② 전기

	(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계	
기초잔액	8,247,509	2,093,118	112,625	311,376	7,629,374	18,394,002	
취 득	_	139,205	-	104,757		243,962	
처 분	_	_	-		(1,271,527)	(1,271,527)	
감가상각비	_	(150, 180)	(50,794)	(177,902)	_	(378,876)	
손상차손	_	_	_	_	(182,248)	(182,248)	
기말잔액	8,247,509	2,082,143	61,831	238,231	6,175,599	16,805,313	

9. 유형자산 및 비업무용자산 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

① 당기말

				(단위 : 천원)
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,381.37	18,080,629	11,979,454
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	1,088.35	1,166,834	938,479
	합 계	4,469.72	19,247,463	12,917,933

② 전기말

				(단위 : 천원)
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	진주시 진양호로 532 외	3,104.35	8,247,509	5,252,819
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	1,390.38	1,438,718	1,003,775
	합 계	4,494.73	9,686,227	6,256,594

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

				(단위 : 천원)
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	576,620	1,009,304	(243,530)	1,342,394

② 전기

				(단위 : 천원)
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	437,856	328,363	(189,599)	576,620

11. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 담보로 제공된 당사 자산의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
담보제공자산	담보설정금액	내용	담보권자
지급준비예치금	11,000,000	내국환 및 수표업무를	TIえのみへいる
중앙회예치금	1,000,000	위한 담보제공	저축은행중앙회
합 계	12,000,000		

(2) 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제공자	보증내용	보증금액		
서울보증보험(주)	공탁	250,863		

12. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	48,151,518	한화손해보험(주) (주)KB손해보험
신용보험	대출채권	3,101,501	서울보증보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험(주)
영업배상책임보험	_	4,245,000	한화손해보험(주)
신원보증보험	_	990,000	서울보증보험(주)
ांठ्य	계	57,638,019	

당사는 상기 보험이외 승강기배상책임보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

					(단위 : 천원)
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	18,187,114	_	_	_	18,187,114
별단예금	31,361	_	_	1	31,361
수입부금	500	_	-	-	500
자유적립예금	12,160	_	1,207	21	13,388
정기예금	170,445,503	136,193,685	271,713,428	51,729,073	630,081,689
정기적금	3,275,536	1,038,828	4,085,486	2,449,634	10,849,484
계	191,952,174	137,232,513	275,800,121	54,178,728	659,163,536

② 전기말

					(단위 : 천원)
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	5,378,229			-	5,378,229
별단예금	32,917	-	1	1	32,917
수입부금	500	_	_	_	500
자유적립예금	2,681	_	_	48,030	50,711
정기예금	130,468,004	112,533,210	276,158,243	33,036,812	552,196,269
정기적금	4,090,868	2,100,036	2,363,040	1,520,073	10,074,017
계	139,973,199	114,633,246	278,521,283	34,604,915	567,732,643

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	2,447,866	2,040,613
퇴직금지급액	(771,887)	(89,256)
퇴 직 급 여	324,097	496,509
기 말 잔 액	2,000,076	2,447,866

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 119.62% 및 114.19%에 해당하는 금액을 (주)국민은행과 한국투자증권 (주)에 퇴직연금운용자산으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

또한, 당사는 2013년부터 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리·운용하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 당기와 전기 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 80,173천원과 285,369천원입니다.

14. 퇴직급여충당부채 - 계속

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원					
구 분	당 기	전 기			
기 초 잔 액	2,795,300	2,630,967			
증 가 액	371,203	253,589			
감 소 액	(774,101)	(89,256)			
기 말 잔 액	2,392,402	2,795,300			

당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 각각 392,326 천원 및 347,434천원 초과하였으며, 당해 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당기말과 전기말의 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천운					
구 분	당기말	전기말			
정기예금 등	2,392,402	2,328,347			
펀드	_	466,953			
합 계	2,392,402	2,795,300			

15. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말의 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당기말	전기말
미사용한도성여신 충당금(*)	120,694	-

- (*) 당사는 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성 여신에 대해 자산건 전성분류에 따른 적립률의 20%를 추가로 적립하였습니다.
- (2) 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	_	_
증 가 액	120,694	-
감 소 액	_	-
기 말 잔 액	120,694	_

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말와 전기말의 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당기말 전기말	
	주주 • 임원	주주・임원
주주 및 주요경영진	(재)삼광문화연구재단	(재)삼광문화연구재단
	(주)서경방송	(주)서경방송
	(주)진주네트워크	(주)진주네트워크
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경투어	(주)서경투어
기타의 특수관계자	(주)서경엔지니어링	(주)서경엔지니어링
	(주)서경엔카	(주)서경엔카
	(주)삼광	(주)삼광
	삼광빌딩	삼광빌딩
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)

당사의 특수관계자 현황은 전기 대비 변경된 사항은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천운						
EVAINTIN	수익	거래	비용	비용거래		
특수관계자명	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용		
(주)서경방송	_	291,000	483,315	107,708		
(주)진주네트워크	_	_	144,104	_		
(주)서경라이프	_	_	61,706	-		
(주)미디어엔	_	_	20,323	_		
(주)서경투어	_	_	15,603	9		
(주)서경엔지니어링	_	_	128,331	4,499		
(주)서경엔카	_	_	16,203	25,680		
(재)삼광문화연구재단	_	_	34,192	_		
(주)삼광	_	_	2,947	_		
삼광빌딩	_	21,600	_	116,549		
서경타니골프앤리조트(주)	_	_	16,494	42,850		
서경타니푸드리테일(주)	_	_	28,351	_		
주주 • 임원	18	_	152,882	_		
합 계	18	312,600	1,104,451	297,295		

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다. - 계속

② 전기

(단위 : 천원					
E 사기기기대	수익	거래	비용	거래	
특수관계자명	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
(주)서경방송	_	317,400	220,910	27,278	
(주)진주네트워크	_	_	97,441	_	
(주)서경라이프	_	_	43,568	_	
(주)미디어엔	_	_	10,974	_	
(주)서경투어	_	_	11,682	_	
(주)서경엔지니어링	_	_	71,087	7,798	
(주)서경엔카	_	_	11,877	28,809	
(재)삼광문화연구재단	_	_	24,689	_	
(주)삼광	_	_	1,748	_	
삼광빌딩	_	21,600	_	108,253	
서경타니골프앤리조트(주)	_	_	_	2,553	
서경타니푸드리테일(주)	_	_	16,212	_	
주주 • 임원	32	_	101,673	_	
합 계	32	339,000	611,861	174,691	

(3) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)					(단위 : 천원)
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주 • 임원	대출채권	7,448	41,195	(48,643)	_
구구·8건	예수부채	5,863,104	22,770,583	(22,828,284)	5,805,403
(주)서경방송	예수부채	15,842,998	52,891,669	(48,361,529)	20,373,138
(+)/1000	수입보증금	1,150,000	_	_	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,115,698	11,176,836	(10,784,978)	5,507,556
(주)서경라이프	예수부채	2,251,934	4,743,203	(4,644,075)	2,351,062
(주)미디어엔	예수부채	606,293	1,956,341	(1,762,043)	800,591
(주)서경투어	예수부채	741,043	1,321,242	(1,418,817)	643,468
(+)/18+01	수입보증금	_	_	_	_
(주)서경엔지니어링	예수부채	4,306,681	10,931,859	(10,037,547)	5,200,993
(주)서경엔카	예수부채	654,973	4,859,912	(4,861,151)	653,734
(ナ)/バラピノド	보증금	11,190	_	_	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,427,184	2,311,502	(2,223,868)	1,514,818
(주)삼광	예수부채	177,705	814,340	(839,239)	152,806
삼광빌딩	수입보증금	100,000	_	_	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	27	4,800,488	(2,700,503)	2,100,012
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	1,000,000	2,821,377	(2,421,377)	1,400,000
채권 계		18,638	41,195	(48,643)	11,190
채무 계		39,237,640	121,399,352	(112,883,411)	47,753,581

(3) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 증감내역은 다음과 같습니다. - 계속

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주 • 임원	대출채권	_	56,352	(48,904)	7,448
구구·8건	예수부채	4,154,800	18,676,122	(16,967,818)	5,863,104
(주)서경방송	예수부채	9,252,136	48,176,212	(41,585,350)	15,842,998
(T)/N000	수입보증금	1,150,000	_	_	1,150,000
(주)진주네트워크	예수부채	5,100,085	11,407,771	(11,392,158)	5,115,698
(주)서경라이프	예수부채	2,401,438	5,227,190	(5,376,694)	2,251,934
(주)미디어엔	예수부채	600,255	1,497,795	(1,491,757)	606,293
(주)서경투어	예수부채	441,056	1,895,971	(1,595,984)	741,043
(T)/NOTU	수입보증금	_	_	_	_
(주)서경엔지니어링	예수부채	3,400,199	8,811,987	(7,905,505)	4,306,681
(주)서경엔카	예수부채	501,680	3,532,459	(3,379,166)	654,973
(ナ)/パラピノド	보증금	13,051	_	(1,861)	11,190
(재)삼광문화연구재단	예수부채	1,369,984	2,546,183	(2,488,983)	1,427,184
(주)삼광	예수부채	130,065	384,105	(336,465)	177,705
삼광빌딩	수입보증금	100,000	_	_	100,000
서경타니골프앤리조트(주)	예수부채	27	_	_	27
서경타니푸드리테일(주)	예수부채	750,000	2,024,093	(1,774,093)	1,000,000
채권 계		13,051	56,352	(50,765)	18,638
채무 계		29,351,725	104,179,888	(94,293,973)	39,237,640

(4) 당기말와 전기말 현재 임직원에 대한 채권내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
특수관계자	구분	당기말	전기말
임직원	종업원대여금	143,533	142,833

17. 우발채무와 주요약정사항

- (1) 당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금을 한도로 하는 콜차입약 정, 단기차입약정, 재할인어음약정, 내국환차입약정 및 자기앞수표취급약정을 체결하고 있습니다.
- (2) 당사는 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거 저축은행중앙회에 납부한 전산손 해배상적립금 15백만원을 잡자산으로 계상하고 있습니다.
- (3) 당기말 현재 계류중인 소송사건은 없습니다.

18. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원					
구 분	장부금액	1년이내	1년초과		
예수부채	659,163,536	604,984,808	54,178,728		
미지급금	7,319	7,319	_		
미지급비용	11,422,048	11,012,322	409,726		
수입보증금	1,682,000	1,682,000	_		
계	672,274,903	617,686,449	54,588,454		

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

19. 자본금 및 자본잉여금

- (1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 720,000주, 400,000주 및 10,000원 입니다.
- (2) 당사는 당기 이전에 재평가를 실시한 바 있으며, 재평가적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

				(단위 : 천원)
재평가일	재평가차액	재평가세	자본금전입	재평가적립금잔액
1995.7.1	1,999,553	(59,986)	(1,939,520)	47

20. 자기주식

당사는 당기말 현재 경영유연성 확보를 위하여 14,484주의 자기주식을 취득하여 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 처분할 예정입니다.

21. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당기말	전기말
매도가능증권평가이익	169,085	671,869
법인세효과	(35,508)	(147,811)
소 계	133,577	524,058
매도가능증권평가손실	(2,965,848)	(538,630)
법인세효과	622,828	118,498
소 계	(2,343,020)	(420,132)
합 계	(2,209,443)	103,926

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천				
구 분	과 목	당기말	전기말	
	이익준비금	4,000,000	4,000,000	
법정적립금	기업발전적립금	2,910,000	2,910,000	
	소 계	6,910,000	6,910,000	
	임의적립금	42,909,509	39,843,572	
이이저리그	기업합리화적립금	43,292	43,292	
임의적립금	재무구조개선적립금	12,740	12,740	
	소 계	42,965,541	39,899,604	
미처분이익잉여금		7,844,487	6,066,022	
ों	계	57,720,028	52,875,626	

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 10% 이상을 적립금으로적립하도록 규정되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

② 기업발전적립금

당사는 구 법인세법 제56조의 규정에 의한 기업발전적립금을 적립하였으며, 동 적립 금은 손실금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

22. 이익잉여금 - 계속

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

				(단위 : 천원)
71 P	당	וכ	전	וכ
과 목	처분예정일 : 2	023년 3월 7일	처분확정일: 2	2022년 3월 4일
1. 미처분이익잉여금		7,844,488		6,066,022
당기순이익	7,844,488		6,066,022	
II. 이익잉여금처분액		7,844,488		6,066,022
임의적립금	6,844,459		3,065,936	
배당금(주28)	1,000,029		3,000,086	
가. 현금배당	1,000,029		3,000,086	
(주당배당금(률) 당기 : 2,594원(25,94%)				
전기 : 7,782원(77,82%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금				_

23. 판매비와관리비 당기와 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

			(단위 : 천원)
구 분	계정과목	당 기	전 기
	급여	4,279,475	4,337,118
인건비	퇴직급여	636,536	811,350
	소 계	4,916,011	5,148,468
	복리후생비	679,075	551,736
	세금과공과	778,176	501,719
 경비	용역비	198,281	158,055
(O U)	감가상각비	347,234	378,876
	기 타	2,043,447	1,351,686
	소 계	4,046,213	2,942,072
한미	계	8,962,224	8,090,540

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
계 정 과 목	당 기	전 기
급 여	4,279,475	4,337,118
퇴 직 급 여	636,536	811,350
복리후생비	679,075	551,736
감가상각비	778,176	378,876
세금과공과	347,234	501,719
임 차 료	111,395	204,911
합 계	6,831,891	6,785,710

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	2,309,640	2,197,665
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(712,203)	(581,210)
자본에 직접 반영된 법인세 비용	616,633	24,702
법인세비용	2,214,070	1,641,157

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
내 역	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	10,047,483	7,707,179
적용세율에 따른 세부담액	2,188,446	1,673,579
농어촌특별세		1,701
조정사항		
비과세수익	(623,021)	(50,576)
비공제비용	1,830	256
자본항목에 대한 법인세효과	616,633	24,702
공제감면세액	_	(8,505)
기타	30,182	_
법인세비용	2,214,070	1,641,157
유효세율	22.01%	21.29%

25. 법인세비용 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)							
	차감할	(가산할) 일시	적 차이		이연법인세지	다산(부채)(*)	
계정과목	コテエロ	증 감	חוחוידוטוו	71-7104	ح n	기말	잔액
	기초잔액		기말잔액	기초잔액	증 감	유동	비유동
자본에 직접 가감되는 이연법	법인세						
매도가능증권평가이익	(671,869)	502,784	(169,085)	(147,811)	112,304	_	(35,507)
매도가능증권평가손실	538,631	2,427,216	2,965,847	118,499	504,329	_	622,828
소 계	(133,238)	2,930,000	2,796,762	(29,312)	616,633	_	587,321
일시적차이로 인한 이연법인	세						
매도가능증권손상차손	250,001	_	250,001	55,000	(2,500)	_	52,500
만기보유증권	(103,777)	(48, 188)	(151,965)	(22,831)	(9,082)	_	(31,913)
비업무용자산감액손실	34,545	(5,324)	29,221	7,600	(1,464)	_	6,136
비업무용부동산손상차손	182,249	(57,516)	124,733	40,095	(13,901)	_	26,194
유형자산손상차손	8,709,209	_	8,709,209	_	_	_	_
감가상각비	225,894	3,885	229,779	49,696	(1,443)	_	48,253
무상주	330	_	330	73	(4)	_	69
무형고정자산상각비	4	-	4	1	-	_	1
미수수익	(120,885)	(50,846)	(171,731)	(26,595)	(9,468)	-	(36,063)
미지급비용	2,132,367	736,931	2,869,298	469,121	133,432	_	602,553
퇴직급여충당부채	2,447,866	(447,790)	2,000,076	538,531	(118,515)	_	420,016
퇴직연금충당부채	(2,447,866)	447,790	(2,000,076)	(538,531)	118,515	_	(420,016)
소 계	11,309,937	578,942	11,888,879	572,160	95,570	_	667,730
합 계	11,176,699	3,508,942	14,685,641	542,848	712,203	_	1,255,051

(*) 일시적차이의 소멸액 반영 전 예상 과세소득과 가산할 일시적차이의 합계액이 차 감할 일시적 차이를 초과하므로 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다. 다만 유형 자산 손상차손의 차감할 일시적차이는 소멸될 기간을 예측할 수 없어 이연법인세자 산을 인식하지 아니하였습니다.

25. 법인세비용 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다. - 계속

② 전기말

(단위 : 천원					(단위 : 천원)		
	차감할	(가산할) 일시	적 차이		이연법인서	자산(부채)	
계정과목	コレテエレの山	T 31	חותודוטו	コテエの	ح ٦١.	기밀	잔액
	기초잔액	증 감	기말잔액	기초잔액	증 감	유동	비유동
자본에 직접 가감되는 이연법	 법인세						
매도가능증권평가이익	(708,766)	36,897	(671,869)	(155,929)	8,118	=	(147,811)
매도가능증권평가손실	463,244	75,387	538,631	101,914	16,585	_	118,499
소 계	(245,522)	112,284	(133,238)	(54,015)	24,703	_	(29,312)
일시적차이로 인한 이연법인	ļΜ						
매도가능증권손상차손	1	250,000	250,001	_	_	-	55,000
만기보유증권	(56,947)	(46,830)	(103,777)	(12,528)	(10,303)	_	(22,831)
비업무용자산감액손실	39,872	(5,325)	34,547	8,772	(1,172)	1	7,600
비업무용부동산손상차손	_	182,249	182,249	_	40,095	-	40,095
유형자산손상차손	8,709,209	-	8,709,209	_	-	-	_
감가상각비	181,086	44,806	225,892	39,839	9,857	1	49,696
무상주	330	_	330	73	_	ı	73
무형고정자산상각비	_	4	4	_	1	ı	1
미수수익	(93, 194)	(27,691)	(120,885)	(20,503)	(6,092)	-	(26,595)
미지급비용	_	2,132,367	2,132,367	_	469,121	-	469,121
퇴직급여충당부채	2,040,613	407,253	2,447,866	448,935	89,596		538,531
퇴직연금충당부채	(2,040,613)	(407,253)	(2,447,866)	(448,935)	(89,596)	_	(538,531)
소 계	8,780,357	2,529,580	11,309,937	15,653	501,507		572,160
합 계	8,534,835	2,641,864	11,176,699	(38,362)	526,210	_	542,848

25. 법인세비용 - 계속

(4) 당기와 전기 중에 자본에 직접 가감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

				(단위 : 천원)
	당	기	전	기
내 역	해 11a	이연법인세 자산(부채)	금 액	이연법인세 자산(부채)
매도가능증권평가손익	(2,930,001)	616,632	(112,284)	24,703

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 당기법 인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
계정과목	당기말	전기말
이연법인세자산	1,778,551	1,278,615
이연법인세부채	(523,500)	(735,767)
이연법인세자산(부채)	1,255,051	542,848
당기법인세부채	2,309,640	2,197,664
당기법인세자산	1,272,355	576,078
당기법인세부채(순액)	1,037,285	1,621,586

26. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다

		(단위 : 원)
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감후이익	7,844,487,735	6,066,022,133
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주
주당순이익	20,348	15,735

(*) 가중평균유통보통주식수 = 400,000 - 14,484 (자기주식) = 385,516주

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
내 역	당기말	전기말
현 금	482,549	481,658
보통예치금	186,998	142,320
Я	669,547	623,978

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 천원)
내 역	당 기	전 기
매도가능증권평가손익의 변동	(2,313,369)	(87,581)
투자자산의 퇴직연금운용자산 대체	(44,892)	_
보증금의 유형자산 대체	1,150,000	_
임차보증금의 유형자산 대체	300,000	_

28. 포괄손익계산서

		(단위 : 천원)
구 분	당 기	전 기
당기순이익	7,844,488	6,066,022
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익의 변동	(2,930,003)	(112,284)
- 법인세효과	616,633	24,703
포괄이익	5,531,118	5,978,441

29. 배당금

(1) 당기와 전기 배당액의 계산내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 원)
구 분	당 기	전 기
배당을 받을 주식	385,516주	385,516주
주 당 액 면 금 액	10,000	10,000
액 면 배 당 률	25.94%	77.82%
금 액	1,000,028,504	3,000,085,512

(2) 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

		(단위 : 원)
구 분	당 기	전 기
배 당 금	1,000,028,504	3,000,085,512
당기순이익	7,844,487,735	6,066,022,133
배당성향	13%	49%

30. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2023년 3월 7일자 주주총회에서 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 진주저축은행의 2022년 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 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 진주저축은행 대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 진주저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 진주저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제 6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제8조의 규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 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 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 제 6장 '부 칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508, 12층(대치동, 해성2빌딩) 성 현 회 계 법 인 대표이사 윤길 배

2023년 2월 27일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 진주저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

대부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영전에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정형위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사와 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제 5 장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 니부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하 거나 표시하여야 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계 관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 중분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2023 년 1월 17일

대표이사 박기권의

내부회계관리자 이 은 주 (원)

내부회계운영실평가보고서 2022

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	2	l주저축은행		
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위:명,시간)

	21.11.51.01.71	품질	관리	감사업무 담당 회계사						전산김	남사 •	건설기	세약 등									
	암사참여자 \ 원수 및 시간	검토 (심리:		담당 (업무수		등록 공인회계사								- ' '-		C TICOI			수주산업 전문가		합계	
-		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
Ę	투입 인원수	1	2	1	2	5	6	4	3	3	2	-	_	14	15							
	분・반기검토	12	_	52	36	394	379	346	401	-	-	_	_	804	816							
투입 시간	감사	16	16	93	120	385	121	112	333	56	52	_	_	662	642							
	합계	28	16	145	156	779	500	458	734	56	52	-	_	1466	1,458							

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
저비가기계하	수행시기		20)22년 10월	11일		1	일
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용					l를 통한 중 수행시기 등	_	배곡표시위험의 식별 정
	수행시기				투인	J인원		주요 감사업무 수행내용
	T6/1/1			상주	:	비상	주	TH 6/16
현장감사 주요내용	2022년 10월 20일 ~ 21일	2	힏	4	西0	1	西0	중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 통제위험 평가 , 입증절차의 설계, 일반감 사절차 계획
	2023년 1월 11일 ~ 13일 2023년 1월 16일 ~17일	5	일	4	큠0	1	B 0	중요 계정잔액의 분석적절 차, 일반감사절차 수행, 재 무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
	실사(입회)시기	-					_	일
재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	_						

	실사(입회)대상	-					
	실사(입회)시기	2	2023년 1월 4일	1	일		
금융자산실사(입회)	실사(입회)장소		본사, 두	!산지점			
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등					
이버포함	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회	Х	
의부조회 	기타조회	_					
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	2 회					
커뮤니케이션	수행시기	2022년 10월 21일, 2023년 1월 17일					
이번져모기 하요	감사 활용 내용	-					
외부전문가 활용	수행시기		=	_	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 10월 21일	총참석인원 10명 회사 : 감사팀장 외 4명 감사인 : 담당이사 외 4명	대면회의	감사수행일정 등 계획
2	2023년 01월 17일	총참석인원 9명 회사 : 감사팀장 외 3명 감사인 : 담당이사 외 4명	대면회의	주요감사결과