

주식회사 드림저축은행

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 52 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 51 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 드림저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서.....	1
재 무 제 표	
재무상태표.....	5
손익계산서.....	8
자본변동표.....	10
현금흐름표.....	11
주석	13
참 고 자 료	
내부회계관리제도 검토의견.....	44
외부감사 실시내용.....	48

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 드림저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 20일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 드림저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 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 필요

하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인

대표이사문성현



이 감사보고서는 감사보고서일 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 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 드림저축은행

제 52 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 드림저축은행 대표이사 송철호

본점 소재지 : (도로명주소) 대구시 중구 국채보상로 645

(전 화) 053-663-5000

재 무 상 태 표

제52(당)기 2023년 12월 31일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
I. 현금및예치금(주석22)		134,055,284,231		79,670,203,651
(1) 현금(주석10)	121,596,430		99,129,504	
(2) 예치금(주석4,5,20,21)	133,933,687,801		79,571,074,147	
II. 유가증권(주석5,6,10)		21,499,046,966		26,050,147,885
(1) 단기매매증권		904,100,000		667,090,000
1. 주식	904,100,000		667,090,000	
(2) 매도가능증권		17,633,850,066		22,415,955,543
1. 회사채	7,883,837,591		9,451,162,584	
2. 기타매도가능증권	9,750,012,475		12,964,792,959	
(3) 만기보유증권		2,961,096,900		2,967,102,342
1. 지준유가증권	2,961,096,900		2,967,102,342	
III. 대출채권(주석7)		301,665,542,032		357,684,059,344
(1) 대출금		301,665,542,032		357,684,059,344
1. 예적금담보대출	52,300,000		246,104,000	
대손충당금	(523,000)		(2,461,040)	
2. 일반자금대출	229,600,926,512		273,942,745,699	
대손충당금	(12,197,391,790)		(9,318,690,745)	
3. 종합통장대출	72,814,331,339		79,378,991,077	
대손충당금	(9,163,815,849)		(4,020,606,038)	
4. 기타대출채권	21,401,719,014		18,952,629,375	
대손충당금	(422,347,133)		(899,739,006)	
5. 이연대출부대수익	(419,657,061)		(594,913,978)	
IV. 비유동자산		11,242,061,866		11,617,683,687
(1) 유형자산(주석8,10)		11,092,098,010		11,422,910,006
1. 토지	6,023,961,020		6,023,961,020	
2. 건물	7,442,234,628		7,442,234,628	
감가상각누계액	(2,566,480,401)		(2,380,424,538)	
3. 비품	816,139,711		790,683,914	
감가상각누계액	(671,230,706)		(542,957,286)	
4. 기타의유형자산	161,209,425		138,924,179	
감가상각누계액	(133,523,205)		(112,127,077)	
5. 건설중인자산	19,787,538		62,615,166	
(2) 무형자산(주석9)		149,963,856		194,773,681
V. 기타자산		7,958,982,794		10,637,529,734
1. 보증금	1,342,400,000		1,230,520,000	

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
2. 미수수익(주석7)	2,200,720,010	1,738,824,738
대손충당금	(52,165,993)	(51,073,374)
3. 선급비용	6,058,169	4,361,723
4. 이연법인세자산(주석16)	1,156,461,039	175,009,624
5. 종업원대여금(주석17)	275,593,000	129,396,000
대손충당금	(2,755,930)	(1,293,960)
6. 기타잡자산	1,509,533,380	9,294,936
7. 미회수내국환채권	1,523,139,119	7,402,490,047
자 산 총 계	476,420,917,889	485,659,624,301
부 채		
I. 예수금(주석11,12,17)	379,026,966,323	396,522,800,679
1. 보통예금	2,207,562,704	1,676,384,945
2. 별단예금	15,614,329	13,553,720
3. 수입부금	-	400,000
4. 자유적립예금	435,710,122	333,523,409
5. 정기예금	350,175,607,847	378,420,229,423
6. 정기적금	25,984,758,163	15,828,155,971
7. 장기주택마련저축	13,910,000	70,310,000
8. 저축예금	190,438,906	158,060,051
9. 기업자유예금	1,144,252	1,143,160
10. 재형저축	2,220,000	21,040,000
II. 기타부채	17,987,843,172	11,532,314,369
1. 미지급금(주석12)	35,146,451	39,579,008
2. 미지급비용(주석12)	12,238,126,799	7,040,849,419
3. 당기법인세부채(주석16)	628,793,704	99,578,542
4. 선수수익	31,473	26,930
5. 수입보증금(주석12)	1,392,831,880	1,392,831,880
6. 수입제세	320,484,790	163,236,400
7. 기타잡부채(주석12)	23,519,225	66,533,903
8. 미지급내국환채무(주석12)	2,835,904,798	2,181,341,347
9. 기타충당부채(주석23)	513,004,052	548,336,940
부 채 총 계	397,014,809,495	408,055,115,048
자 본		
I. 자본금(주석1,13)	14,000,000,000	14,000,000,000
1. 보통주자본금	14,000,000,000	14,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액	2,217,226,614	1,479,185,182
1. 매도가능증권평가이익(주석6,16,18)	273,403,906	140,657,036
2. 매도가능증권평가손실(주석6,16,18)	(189,104,739)	(764,737,858)
3. 토지재평가이익(주석8,16,18)	2,132,927,447	2,103,266,004
III. 이익잉여금(주석14)	63,188,881,780	62,125,324,071
1. 법정적립금	7,549,000,000	7,217,000,000

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
2. 임의적립금	54,576,324,071		51,592,650,266	
3. 미처분이익잉여금	1,063,557,709		3,315,673,805	
자 본 총 계		79,406,108,394		77,604,509,253
부 채 와 자 본 총 계		476,420,917,889		485,659,624,301

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
I. 영업수익		34,551,003,135		24,022,752,122
(1) 이자수익		32,350,247,264		21,913,199,915
1. 예치금이자	5,144,640,053		1,573,701,156	
2. 매도가능증권이자	412,341,600		352,042,068	
3. 만기보유증권이자	29,727,253		28,045,167	
4. 대출금이자	26,697,501,067		19,932,105,957	
5. 기타이자수익	66,037,291		27,305,567	
(2) 수수료수입		900,384,732		1,390,634,296
1. 수입수수료	900,384,732		1,390,634,296	
(3) 기타영업수익		1,300,371,139		718,917,911
1. 단기매매증권평가이익	237,010,000		-	
2. 단기매매증권처분이익	187,916,396		54,580,987	
3. 매도가능증권처분이익	449,089,789		-	
4. 기타충당부채환입	244,723,500		-	
5. 배당금수익	181,631,454		664,336,924	
II. 영업비용		34,087,977,762		20,056,986,849
(1) 이자비용		19,553,180,341		8,781,354,695
1. 예수금이자	19,518,042,864		8,764,916,174	
2. 기타이자비용	35,137,477		16,438,521	
(2) 수수료비용		202,783,344		372,693,845
1. 지급수수료	202,783,344		372,693,845	
(3) 기타영업비용		9,764,380,333		5,986,660,822
1. 예금보험료	1,912,705,344		1,598,299,000	
2. 대손상각비	7,627,078,143		3,904,545,167	
3. 미사용약정충당금	209,390,612		203,613,440	
4. 단기매매증권평가손실	-		186,400,000	
5. 단기매매증권처분손실	1,856,234		1,462,390	
6. 매도가능증권처분손실	13,350,000		92,340,825	
(4) 판매비와관리비(주식15,19)		4,567,633,744		4,916,277,487
1. 인건비	2,629,798,790		2,927,980,012	
2. 경비	1,937,834,954		1,988,297,475	
III. 영업이익		463,025,373		3,965,765,273
IV. 영업외수익		759,245,534		276,042,852
1. 수입임대료	326,034,396		215,411,193	
2. 기타비금융자산손상차손환입	111,880,000		-	

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
3. 잡이익	321,331,138		60,631,659	
V. 영업외비용		13,188,833		17,331,099
1. 유형자산처분손실	25,000		353,640	
2. 기부금	6,125,612		8,027,615	
3. 잡손실	7,038,221		8,949,844	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,209,082,074		4,224,477,026
VII. 법인세비용(주석16)		145,524,365		908,803,221
VIII. 당기순이익(주석18)		1,063,557,709		3,315,673,805

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (전기초)	14,000,000,000	2,916,370,720	58,809,650,266	75,726,020,986
당기순이익	-	-	3,315,673,805	3,315,673,805
매도가능증권평가손익	-	(1,432,925,818)	-	(1,432,925,818)
자산재평가이익	-	(4,259,720)	-	(4,259,720)
2022.12.31 (전기말)	14,000,000,000	1,479,185,182	62,125,324,071	77,604,509,253
2023.01.01 (당기초)	14,000,000,000	1,479,185,182	62,125,324,071	77,604,509,253
당기순이익	-	-	1,063,557,709	1,063,557,709
매도가능증권평가손익	-	708,379,989	-	708,379,989
자산재평가이익	-	29,661,443	-	29,661,443
2023.12.31 (당기말)	14,000,000,000	2,217,226,614	63,188,881,780	79,406,108,394

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 드림저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		50,122,529,966		29,966,033,626
1. 당기순이익	1,063,557,709		3,315,673,805	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	8,303,342,962		4,687,642,746	
단기매매증권평가손실	-		186,400,000	
감가상각비	349,683,734		269,045,074	
무형자산상각비	117,165,473		123,685,425	
유형자산처분손실	25,000		353,640	
대손상각비	7,627,078,143		3,904,545,167	
기타충당부채전입액	209,390,612		203,613,440	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(593,613,500)		(5,461,180)	
단기매매증권평가이익	237,010,000		-	
기타비금융자산손상차손환입	111,880,000		-	
기타충당부채환입액	244,723,500		-	
잡이익	-		5,461,180	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	41,349,242,795		21,968,178,255	
예수금의 순증가	(17,495,834,356)		88,301,243,360	
중앙회예치금의 감소(증가)	(1,500,000,000)		(2,000,000,000)	
지급준비예치금의 감소(증가)	(3,000,000,000)		-	
단기매매증권의 감소(증가)	-		(248,600,000)	
매도가능증권의 감소(증가)	5,677,655,401		(8,744,635,444)	
만기보유증권의 감소(증가)	6,005,442		6,885,406	
대출채권의 감소(증가)	48,393,993,758		(50,224,872,977)	
미수금의 감소(증가)	-		1,724,891	
미수수익의 감소(증가)	(461,895,272)		(838,112,773)	
선금금의 감소(증가)	-		37,153,456	
선금비용의 감소(증가)	(1,696,446)		(2,006,960)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(1,138,959,907)		(175,009,624)	
기타잡자산의 감소(증가)	(1,500,238,444)		1,035,557	
미회수내국환채권의 감소(증가)	5,879,350,928		(6,222,004,554)	
미지급금의 증가(감소)	(4,432,557)		(777,251)	
미지급비용의 증가(감소)	5,197,277,380		2,208,785,779	
당기법인세부채의 증가(감소)	529,215,162		(1,311,811,560)	
선수수익의 증가(감소)	4,543		(6,368)	
수입제세의 증가(감소)	157,248,390		13,913,180	
기타잡부채의 증가(감소)	(43,014,678)		(81,634,516)	

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
미지급내국환채무의 증가(감소)	654,563,451		1,389,231,464	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(398,087,191)	
수입보증금의 증가(감소)	-		255,764,380	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(237,449,386)		(1,429,516,210)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	33,803,000		786,625,000	
보증금의 감소	-		750,000,000	
종업원대여금의 감소	33,803,000		36,625,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(271,252,386)		(2,216,141,210)	
건물의 취득	-		1,027,625,830	
비품의 취득	35,839,120		281,468,500	
기타유형자산의 취득	-		23,806,704	
기타무형자산의 취득	666,901		50,625,010	
건설중인자산의 취득	54,746,365		62,615,166	
보증금의 증가	-		710,000,000	
종업원대여금의 증가	180,000,000		60,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름				-
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		49,885,080,580		28,536,517,416
V. 기초의 현금(주석22)		62,670,203,651		34,133,686,235
VI. 기말의 현금(주석22)		112,555,284,231		62,670,203,651

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제52(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제51(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 드림저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 드림저축은행(이하 "당사"라 함)은 1973년 1월 25일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 의해 설립되었으며 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 한편, 2016년 9월 27일 회사명을 주식회사 드림상호저축은행에서 주식회사 드림저축은행으로 변경하였습니다.

당사의 당기말 현재 자본금은 14,000백만원, 주주 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유 주식수(주)	지분율(%)
송철호 외 2인	2,800,000	100

2. 재무제표 작성 기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 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.

금기 중 건설경기 악화에 따른 PF, 브릿지 대출에 대한 위험이 크게 증가함에 따라 당사는 해당 여신에 대하여 대손충당금을 추가 적립하는 사전 조치를 취했으며, 향후 시장 상황에 따라 충분한 대응능력과 재무상태를 갖추고 있습니다.

위와 같은 경제여건이 악화되고 있기는 하나, 여전히 당사의 수익창출 능력은 충분하고 건전성도 적정 수준에서 관리되고 있는 바, 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 만한 위험은 식별되지 않았습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사의 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확

정수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 수입이자(보고기간말 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여) 미수수익을 계상하고 있으며, 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익은 대출기간 동안 유효이자율법을 적용하여 환입하고, 이를 이자수익으로 계상하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

(3) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

단기매매증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간말로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

위험회피수단의 평가손익(파생상품이 아닌 금융상품을 위험회피수단으로 지정한 경우에는 외화환산손익) 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피

예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익(위험회피수단이 파생상품이 아닌 금융상품인 경우에는 외화위험으로 인한 외환차이 변동분) 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피파생상품평가손익(외화환산손익)으로 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 현

금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단되며, 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금의 설정

당사는 불충분한 경험손실률과 관련시스템의 미비로 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 신뢰성있는 대손충당금을 산출하기 어려워 상호저축은행업무감독규정에서 정한 적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 감독규정에 따르면 대손충당금 설정대상채권(급부금, 대출금, 할인어음, 지급보증대지급금, 여신성가지급금 등)원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실로 분류하도록 하고 있는 바, 이에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

건전성 분류	PF 대출	가계대출(*)	기업대출(*)
정 상	2%이상(취급후 1년이상 경과시 3%이상)	1%이상	0.85%이상
요 주의	10%이상	10%이상	7%이상
고 정	30%이상	20%이상	20%이상
회수의문	75%이상	55%이상	50%이상
추정손실	100%	100%	100%

(*) 고위험(연간 적용금리 20% 이상)대출에 대하여 추가 충당금(50% 가산)을 적립하고 있습니다.

(5) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조, 동법 시행령 제11조의 규정 및 상호저축은행업감독규정 제24조의 규정에 의하여 일정한 범위 내에서 수입한 부금·예금 및 적금총액의 10% 이상과 수입예금총액에서 자기자본을 차감한 금액의 5% 이상에 해당하는 금액

을 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회의 예탁금 및 대통령령이 정하는 유가증권으로 보유하여야 합니다. 이에 따른 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 매도가능증권 또는 만기보유증권으로 회계처리하고 있습니다.

(6) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한, 유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하여 당해 자산의 원가에 가산하고 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 보아 당기비용으로 처리됩니다. 한편 유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와 유사한 금융비용은 기간비용으로 계상하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 당해 자산의 성격과 업종 등을 고려하여 다음과 같은 경제적 내용연수에 따라 건물(내용연수:40년)은 정액법으로 그 외의 자산(내용연수:4년)은 정률법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

(7) 무형자산의 취득원가와 상각방법

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며 자산의 사용가능한 시점부터 합리적인 기간동안 정액법에 의한 상각액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

한편, 개발활동 관련 비용 중 일정요건을 충족하는 미래 경제적 효익이 확실한 비용은 무형자산으로 처리하여 경제적 효익이 발생하는 시점부터 경제적 효익이 기대되는 기간 동안에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 이외의 경상적인 개발비와 연구활동과 관련한 비용은 판매비와관리비로 처리하고 있습니다.

(8) 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 자산의 손상차손

금융자산에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하여 자산의 손상여부를 평가하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 퇴직급여

당사는 임직원에게 대해 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며 이로 인해 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 한편, 당사는 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 당기 및 전기에 각각 377,343천원 및 508,310천원 인식하고 있습니다.

(11) 채권·채무의 현재가치 평가 및 조정

당사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 당해 채권·채무의 명목가액에서 차감(또는 부가)하는 형식으로 기재하고 있으며, 이러한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각(또는 환입)하여 이자수익 또는 이자비용에 반영하고 있습니다.

(12) 법인세비용 및 이연법인세

당사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기이자율(%)	제 52(당) 기	제 51(전) 기
보통예치금	대구은행 외	-	6,688	12,074
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.55 ~ 3.64	115,500,000	62,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.23	17,000,000	14,000,000
기타예치금	대구은행 외	3.47 ~ 3.48	1,427,000	3,559,000
합 계			133,933,688	79,571,074

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	예치기관	제 52(당) 기	제 51(전) 기	사용제한내용
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,500,000	3,000,000	담보제공
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	17,000,000	14,000,000	지급준비자산
합 계		21,500,000	17,000,000	

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
1년 이내	133,933,688	79,571,074

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제 15조 및 상호저축은행업 감독규정 제 24조에 의거, 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입부금 및 정기적금에 대한 월간평균금액의 10%이상과 수입예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 월간평균금액의 5%이상을 지급준비자산(현금, 예금, 상호저축은행 중앙회 예탁금 및 금융위원회가 정하는 유가증권)으로 보유하여야 합니다.

또한, 상호저축은행 중앙회 예탁금은 지급준비자산의 합계액 중 100분의 80이상으로 보유하여야 합니다. 보고기간종료일 현재 지준예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
지급준비자산 산출금액(①)	19,927,617	16,212,744
지준유가증권 등(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은금액)	2,967,102	2,968,588
저축은행중앙회에 예치해야 할 금액(①-②)	16,960,514	13,244,156
지급준비예치금	17,000,000	14,000,000
초과액	39,486	755,844

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

과 목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
지급준비예치금	17,000,000	14,000,000
지준유가증권	2,967,102	2,968,588
합 계	19,967,102	16,968,588

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

종목명	제 52(당) 기			제 51(전) 기		
	평가전장부금액	장부금액	평가손익	평가전장부금액	장부금액	평가손익
상장주식	667,090	904,100	237,010	853,490	667,090	(186,400)

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금	WWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	815,408	815,409	815,409
수익증권	SK증권	493,443	383,575	383,575
수익증권	DB금융투자	736,923	868,258	868,258
수익증권	유진투자증권	548,161	630,685	630,685
수익증권	NH투자증권	500,000	500,985	500,985
수익증권	NH투자증권	63,610	60,069	60,069
투자일임계약	미래에셋증권	1,426,506	1,447,587	1,447,587

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
투자일임계약	미래에셋증권	1,385,015	1,417,170	1,417,170
수익증권	미래에셋증권	500,000	524,050	524,050
수익증권	BNK투자증권	99,997	97,807	97,807
수익증권	신영증권	500,000	504,417	504,417
신종자본증권	삼성증권	1,000,000	936,816	936,816
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,955,972	1,955,972
신종자본증권	신영증권	2,008,000	2,048,350	2,048,350
신종자본증권	대신증권	1,002,000	1,010,687	1,010,687
신종자본증권	교보증권	936,614	928,354	928,354
회사채	대신증권	1,003,600	1,003,659	1,003,659
합 계		17,527,277	17,633,850	17,633,850

한편, 당기 중 매도가능평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	(624,081)
증감	708,380
기말	84,299

나. 제 51(전) 기

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
출자금	VWG중소중견기업성장지원사모투자합자회사	2,500,000	2,500,000	2,500,000
출자금	신한더블유더블유지에너지펀드 신기술사업투자조합	964,157	964,157	964,157
수익증권	SK증권	493,443	367,353	367,353
수익증권	DB금융투자	1,000,000	979,840	979,840
수익증권	신한금융투자	1,000,000	1,005,680	1,005,680
수익증권	유진투자증권	1,000,000	1,048,701	1,048,701
수익증권	유진투자증권	548,161	561,271	561,271
수익증권	NH투자증권	1,002,702	1,016,367	1,016,367
수익증권	NH투자증권	500,000	506,450	506,450
수익증권	NH투자증권	63,000	60,621	60,621
투자일임계약	미래에셋증권	1,426,506	1,330,942	1,330,942
투자일임계약	미래에셋증권	1,385,015	1,276,808	1,276,808
수익증권	미래에셋증권	500,000	487,915	487,915
수익증권	BNK투자증권	99,997	91,164	91,164

구 분	발행기관	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	삼성증권	218,532	304,639	304,639
수익증권	신영증권	500,000	462,885	462,885
신종자본증권	삼성증권	1,000,000	873,555	873,555
신종자본증권	교보증권	1,013,350	911,158	911,158
회사채	신영증권	968,469	972,579	972,579
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,838,172	1,838,172
신종자본증권	신영증권	2,008,000	1,959,903	1,959,903
신종자본증권	대신증권	1,002,000	935,947	935,947
회사채	대신증권	1,003,600	959,849	959,849
회사채	유진투자증권	1,000,000	1,000,000	1,000,000
합 계		23,204,932	22,415,956	22,415,956

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	발행기관	연 이자율(%)	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
			취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지급준비유가증권	물가연동국고채	1.00 + 물가상승률	973,988	992,258	973,988	989,090
	물가연동국고채	1.125 + 물가상승률	1,994,600	1,968,839	1,994,600	1,978,012
합 계			2,968,588	2,961,097	2,968,588	2,967,102

만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법 등으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각 후 원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

7. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계정과목	연평균이자율(%)	제 52(당) 기	제 51(전) 기
예적금담보대출	1.03	52,300	246,104
일반자금대출	7.40	229,600,927	273,942,746
종합통장대출	8.28	72,814,332	79,378,991

계정과목	연평균이자율(%)	제 52(당) 기	제 51(전) 기
기타대출채권	7.71	21,401,719	18,952,629
합 계		323,869,278	372,520,470

(2) 보고기간종료일 현재 상호저축은행업감독규정의 자산건전성분류기준에 따라 당사가 분류한 계정과목별 채권의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	52,300	-	-	-	-	52,300
일반자금대출	161,838,902	46,708,658	19,346,712	300,000	1,406,654	229,600,927
종합통장대출	19,638,691	44,046,790	8,549,416	579,435	-	72,814,332
기타대출채권	18,000,000	3,348,869	52,026	-	824	21,401,719
합 계	199,529,893	94,104,317	27,948,154	879,435	1,407,478	323,869,278
대손설정률(%)	1.09	12.14	22.15	66.47	100.0	6.73
대손충당금	2,178,899	11,423,494	6,189,631	584,576	1,407,478	21,784,078
<기타채권>						
미수수익	911,129	454,237	1,024	3,688	377	1,370,455
대손설정률(%)	1.03	8.81	20.02	58.68	100.0	3.81
대손충당금	9,389	40,031	205	2,164	377	52,166

나. 제 51(전) 기

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
<대출채권>						
예적금담보대출	246,104	-	-	-	-	246,104
일반자금대출	190,386,488	73,275,559	10,105,715	-	174,984	273,942,746
종합통장대출	33,283,947	45,795,044	300,000	-	-	79,378,991
기타대출채권	7,000,000	11,925,283	27,346	-	-	18,952,629
합 계	230,916,539	130,995,886	10,433,061	-	174,984	372,520,470
대손설정률(%)	1.08	7.24	20.00	-	100.0	3.82
대손충당금	2,498,311	9,481,590	2,086,612	-	174,984	14,241,497
<기타채권>						
미수수익	635,256	628,098	363	-	-	1,263,717
대손설정률(%)	1.00	7.11	20.11	-	-	4.04
대손충당금	6,322	44,679	73	-	-	51,074

상기 자산건전성 분류는 재무상태표일 현재의 자산건전성 분류이며, 당사의 재무상태표일 이후에는 자산건전성 분류에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건이 발생하지 아니하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 계정과목별 채권에 대한 대손충당금 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	52,300	523	1.00
일 반 자 금 대 출	229,600,927	12,197,392	5.31
종 합 통 장 대 출	72,814,332	9,163,816	12.59
기 타 대 출 채 권	21,401,719	422,347	1.97
합 계	323,869,278	21,784,078	6.73

나. 제 51(전) 기

구 분	대출채권	대손충당금 설정액	설정비율(%)
예 적 금 담 보 대 출	246,104	2,461	1.00
일 반 자 금 대 출	273,942,746	9,318,691	3.40
종 합 통 장 대 출	79,378,991	4,020,606	5.07
기 타 대 출 채 권	18,952,629	899,739	4.75
합 계	372,520,470	14,241,497	3.82

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	25,000	-	19,300	-	8,000	52,300
일반자금대출	47,857,296	51,591,602	83,545,701	36,840,878	9,765,451	229,600,928
종합통장대출	38,056,705	14,778,099	19,979,527	-	-	72,814,331
기타대출채권	10,401,719	7,000,000	2,000,000	2,000,000	-	21,401,719
합 계	96,340,720	73,369,701	105,544,528	38,840,878	9,773,451	323,869,278

나. 제 51(전) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이하	2년 초과	합 계
예적금담보대출	156,504	-	89,600	-	-	246,104
일반자금대출	66,019,342	61,964,735	69,062,612	62,837,446	14,058,611	273,942,746
종합통장대출	26,027,022	26,034,453	27,317,516	-	-	79,378,991
기타대출채권	5,027,346	8,000,000	3,925,283	2,000,000	-	18,952,629
합 계	97,230,214	95,999,188	100,395,011	64,837,446	14,058,611	372,520,470

(5) 당기말 및 최근 3년간 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기	제 50(전전) 기	제 49(전전전) 기
<대출채권>				
대상 채권액	323,869,278	372,520,470	321,681,068	304,053,710
대손충당금	21,784,078	14,241,497	10,340,460	11,168,598
설 정 비 율(%)	6.73	3.82	3.21	3.67
<기타채권>				
대상 채권액	1,370,455	1,263,717	865,321	714,834
대손충당금	52,166	51,074	28,183	19,029
설 정 비 율(%)	3.81	4.04	3.26	2.66

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
기 업 자 금	263,158,559	317,401,356
가 계 자 금	60,710,719	55,119,114
합 계	323,869,278	372,520,470

(7) 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
제조업	11,143,718	3.44	19,359,661	5.20
운수.창고업	7,640,018	2.36	7,745,200	2.08
건설업	42,570,252	13.14	45,329,437	12.17

구 분	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
정보통신업	-	-	1,000,000	0.27
숙박및음식점업	22,814,027	7.04	35,489,549	9.53
부동산임대업	105,269,076	32.50	114,719,472	30.80
도소매및상품중개업	21,767,697	6.72	22,936,079	6.15
오락, 문화 및 운동관련 산업	3,575,349	1.10	6,430,649	1.73
공공,수리 및 개인서비스업	-	-	333,880	0.09
금융보험업	44,422,929	13.72	60,016,583	16.11
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업	1,245,837	0.38	1,925,283	0.51
기 타	63,420,375	19.60	57,234,677	15.36
합 계	323,869,278	100.00	372,520,470	100.00

(8) 당기 중 이연대출부대수익의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기			
	기초금액	증가	감소	기말금액
이연대출부대수익	594,914	639,612	(814,869)	419,657

8. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

과 목	기초잔액	취득액	처분액	감가상각비	대체(주)	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	-	6,023,961
건 물	5,061,810	-	-	(186,056)	-	4,875,754
비 품	247,727	35,839	(25)	(142,232)	3,600	144,909
기타의유형자산	26,797	-	-	(21,396)	22,285	27,686
건설중인자산	62,615	54,747	-	-	(97,574)	19,788
합 계	11,422,910	90,586	(25)	(349,684)	(71,689)	11,092,098

(주) 대체잔액 71,689천원은 무형자산으로 대체되었습니다.

나. 제 51(전) 기

과 목	기초잔액	취득액	처분액	감가상각비	기말잔액
토 지	6,023,961	-	-	-	6,023,961
건 물	4,220,240	1,027,626	-	(186,056)	5,061,810
비 품	31,512	281,469	(413)	(64,841)	247,727
기타의유형자산	21,079	23,807	59	(18,148)	26,797
건설중인자산	-	62,615	-	-	62,615
합 계	10,296,792	1,395,517	(354)	(269,045)	11,422,910

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가 현황은 다음과 같습니다.
(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	6,023,961	6,165,098	6,023,961	6,728,805

(3) 유형자산 재평가 관련 사항

당사는 토지에 대하여 과거 기업회계기준에 따라 재평가모형을 적용하였으나 일반기업회계기준 시행일 이후 최초로 개시하는 회계연도에 원가모형을 재선택하여 직전 회계연도말 현재 해당 유형자산의 종전의 기업회계기준에 따른 장부금액을 당해 연도 기초시점의 간주원가로 사용하였습니다.

한편, 당기 중 토지재평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	금 액
기초	2,103,266
법인세율 변동에 따른 기타포괄손익누계액의 증가	29,661
기말	2,132,927

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 본사사옥에 대한 전세권 및 근저당권 설정내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	138,000	우리신용정보(주)
	342,000	우리금융케피탈(주)
	228,219	한화생명보험(주)
	60,330	현대엔지니어링(주)
소 계	1,263,332	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
소 계	129,500	
합 계	1,392,832	

나. 제 51(전) 기

구 분	설정금액	전세권자 및 근저당권자
근저당권	494,783	악사손해보험(주)
	138,000	우리신용정보(주)
	342,000	우리금융케피탈(주)
	228,219	한화생명보험(주)
	60,330	현대엔지니어링(주)
소 계	1,263,332	
전 세 권	129,500	악사손해보험(주)
소 계	129,500	
합 계	1,392,832	

9. 무형자산

당사의 당기 및 전기 중 무형자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	기초잔액	취득	상 각	대체	기말잔액
기타의무형자산	194,774	667	(117,166)	71,689	149,964

나. 제 51(전) 기

구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
기타의무형 자산	267,834	50,625	(123,685)	194,774

10. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 종류, 보험금액 및 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,000,000	23.01.19~24.01.19	한화손해보험(주)
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,000,000	23.04.06~24.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	23.11.09~24.11.09	
합 계		8,400,000		

당사는 상기 보험 이외에 영업배상책임보험, 국민건강보험, 고용보험 및 자동차보험 등에 가입하고 있으며, 서울보증보험에 종업원을 피보험자로 하는 신원보증 및 대출 채권 신용보강을 위한 신용보험을 가입하고 있습니다.

나. 제 51(전) 기

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
화재보험	본사건물(대구)	7,000,000	22.01.19~23.01.19	한화손해보험(주)

보험의 종류	보험가입자산	보험가입금액	보험기간	보험회사
가스사고책임보험	본사건물(대구)	1,000,000	22.04.06~23.04.06	DB손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	400,000	22.11.09~23.11.09	
합 계		8,400,000		

11. 예수금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 예수금 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계 정 과 목		연이자율(%)	제 52(당) 기	제 51(전) 기
예 수 금	보통예금	0.28	2,207,563	1,676,385
	별단예금	-	15,614	13,554
	수입부금	-	-	400
	자유적립예금	2.93	435,710	333,523
	정기예금	4.77	350,175,608	378,420,230
	정기적금	4.11	25,984,758	15,828,156
	장기주택마련저축	3.75	13,910	70,310
	저축예금	0.98	190,439	158,060
	기업자유예금	0.10	1,144	1,143
	재형저축	3.46	2,220	21,040
합 계			379,026,966	396,522,801

상기 예수금 중 보통예금, 별단예금, 저축예금 및 기업자유예금은 요구불예금이며 기타예수금은 저축성 예수금입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	2,207,563	-	-	-	-	2,207,563
별단예금	15,614	-	-	-	-	15,614
수입부금	-	-	-	-	-	-
자유적립예금	182,796	85,869	98,048	68,275	722	435,710
정기예금	81,310,802	73,630,861	172,985,637	22,030,312	217,996	350,175,608
정기적금	13,783,578	3,265,562	8,375,512	445,516	114,590	25,984,758

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
장기주택마련저축	-	-	-	-	13,910	13,910
저축예금	190,439	-	-	-	-	190,439
기업자유예금	1,144	-	-	-	-	1,144
재형저축	-	-	2,220	-	-	2,220
합 계	97,691,936	76,982,292	181,461,417	22,544,103	347,218	379,026,966

나. 제 51(전) 기

구 분	3월 이내	6월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
보통예금	1,676,385	-	-	-	-	1,676,385
별단예금	13,554	-	-	-	-	13,554
수입부금	400	-	-	-	-	400
자유적립예금	216,432	3,762	102,052	9,706	1,571	333,523
정기예금	99,264,324	24,340,670	190,223,909	55,834,269	8,757,058	378,420,230
정기적금	2,184,748	1,310,296	11,649,119	513,337	170,656	15,828,156
장기주택마련저축	57,600	-	-	-	12,710	70,310
저축예금	158,060	-	-	-	-	158,060
기업자유예금	1,143	-	-	-	-	1,143
재형저축	-	19,060	-	1,980	-	21,040
합 계	103,572,646	25,673,788	201,975,080	56,359,292	8,941,995	396,522,801

12. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기 분석

(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.

당사는 부채 상환을 포함하여, 60일에 대한 예상 운영비용을 충당할 수 있는 충분한 요구불예금을 보유하고 있다고 확신하고 있습니다. 여기에는 합리적으로 예상할 수 없는 극단적인 상황으로 인한 잠재적인 효과는 포함되지 않았습니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	1년 이하	1년 초과	합계
예 수 금	356,135,645	22,891,321	379,026,966
미지급금	35,146	-	35,146
미지급비용	12,238,127	-	12,238,127
수입보증금	1,392,832	-	1,392,832
기타잡부채	23,519	-	23,519
미지급내국환채무	2,835,905	-	2,835,905
합 계	372,661,174	22,891,321	395,552,495

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

13. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
수권주식총수	6,000,000주	6,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식총수	2,800,000주	2,800,000주
기말 현재 자본금	14,000,000천원	14,000,000천원

14. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
법정적립금	7,549,000	7,217,000
임의적립금	54,576,324	51,592,650
미처분이익잉여금	1,063,558	3,315,674
합 계	63,188,882	62,125,324

(2) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매

사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어있으며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

(3) 당사의 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.(단위 : 원)

구 분	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
	처분예정일: 2024년 3월 21일		처분확정일: 2023년 3월 15일	
I.미처분이익잉여금		1,063,557,709		3,315,673,805
1.전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2.당기순이익	1,063,557,709		3,315,673,805	
II.이익잉여금처분액		1,063,557,709		3,315,673,805
1.법정적립금	107,000,000		332,000,000	
2.임의적립금	956,557,709		2,983,673,805	
III.차기이월미처분이익잉여금		-		-

15. 판매비와관리비

당기 및 전기의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천 원)

과 목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
I. 인건비		2,629,799		2,927,980
1. 급여	2,252,456		2,419,670	
2. 퇴직급여	377,343		508,310	
II. 경비		1,937,835		1,988,297
1. 복리후생비	448,054		412,076	
2. 여비교통비	14,202		15,025	
3. 통신비	10,558		14,054	
4. 전력및수도료	106,062		104,878	
5. 도서인쇄비	13,034		8,064	
6. 세금및공과금	412,277		351,996	
7. 임차료	42,509		65,548	
8. 차량비	19,368		23,227	
9. 소모품비	5,867		9,605	
10. 전산업무비	231,129		224,911	
11. 감가상각비	349,684		269,045	

과 목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
12. 무형자산상각비	117,165		123,685	
13. 수선유지비	20,640		16,471	
14. 보험료	1,927		3,081	
15. 접대비	28,294		38,068	
16. 운반및보관료	56		6,262	
17. 연료 및 유류비	35,422		64,648	
18. 등기소송비	3,597		7,136	
19. 회의비	31,018		36,216	
20. 연수비	17,812		18,462	
21. 용역비	7,250		129,790	
22. 광고선전비	21,910		46,049	
III. 합계 (I + II)		4,567,634		4,916,277

16. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

내 역	제 52(당) 기	제 51(전) 기
당기법인세부담액	1,370,690	1,088,868
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(981,451)	(574,298)
총 법 인 세 효 과	389,239	514,570
자본에 직접 반영된 법인세비용	(157,509)	394,233
법인세추납(환급액)	(86,206)	-
법 인 세 비 용	145,524	908,803

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
법인세비용차감전순손익	1,209,082	4,224,477
적용세율에 따른 세부담액	230,698	907,385
조정사항	(85,174)	1,418
세액공제	(29,916)	-

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
기타	30,947	1,848
법인세추납액(환급액)	(86,205)	(430)
법인세비용	145,524	908,803
유효세율(%)	12.04%	21.51

(3) 당기 및 전기의 누적일시적차이의 증감 및 법인세 효과의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
기타총당부채	548,337	(35,333)	513,004	114,602	(7,384)	107,218
무형자산상각	(16,937)	16,937	-	(3,540)	3,540	-
감가상각비	(21,949)	21,949	-	(4,587)	4,587	-
무형자산취득	342	(342)	-	71	(71)	-
유형자산재평가이익	(2,696,495)	-	(2,696,495)	(563,567)	-	(563,567)
단기매매증권평가손익	215,280	(237,010)	(21,730)	44,994	(49,535)	(4,541)
미지급비용(연차)	32,868	22,227	55,095	6,870	4,645	11,515
매도가능증권평가손익	788,977	(895,550)	(106,573)	164,896	(187,170)	(22,274)
기타자산손상차손	111,880	(111,880)	-	23,383	(23,383)	-
이연대출부대수익	594,914	(175,257)	419,657	124,337	(36,629)	87,708
선급금	3,297	(3,297)	-	689	(689)	-
미수수익	(446,142)	20,486	(425,656)	(93,244)	4,282	(88,962)
만기보유증권(상각분)	1,486	6,005	7,491	310	1,255	1,565
대손상각비	-	5,998,518	5,998,518	-	1,253,690	1,253,690
미지급비용(예금보험료)	1,423,524	232,966	1,656,490	297,517	48,689	346,206
미지급비용(성과급)	297,985	(216,239)	81,746	62,279	(45,194)	17,085
미지급비용(장기근속)	-	51,760	51,760	-	10,818	10,818
합계	837,367	4,695,940	5,533,307	175,010	981,451	1,156,461

나. 제 51(전) 기

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
기타총당부채	344,724	203,613	548,337	75,839	38,763	114,602
무형자산상각	(16,937)	-	(16,937)	(3,726)	186	(3,540)
감가상각비	(21,949)	-	(21,949)	(4,829)	242	(4,587)
무형자산취득	342	-	342	75	(4)	71

계정과목	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
유형자산재평가이익	(2,701,956)	5,461	(2,696,495)	(594,430)	30,863	(563,567)
단기매매증권평가손익	28,880	186,400	215,280	6,352	38,642	44,994
미지급비용(연차)	27,949	4,919	32,868	6,149	721	6,870
매도가능증권평가손익	(1,036,981)	1,825,958	788,977	(228,136)	393,032	164,896
기타자산손상차손	111,880	-	111,880	24,614	(1,231)	23,383
이연대출부대수익	-	594,914	594,914	-	124,337	124,337
선급금	6,594	(3,297)	3,297	1,451	(762)	689
미수수익	-	(446,142)	(446,142)	-	(93,244)	(93,244)
만기보유증권	-	1,486	1,486	-	310	310
미지급비용(예금보험료)	1,165,326	258,198	1,423,524	256,372	41,145	297,517
미지급비용(성과급)	277,180	20,805	297,985	60,980	1,299	62,279
합계	(1,814,948)	2,652,315	837,367	(399,289)	574,299	175,010

(4) 당기 및 전기의 자본에 직접 부과되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
매도가능증권평가손익	(187,170)	393,032
토지재평가손익	29,661	1,201
합계	(157,509)	394,233

17. 특수관계자와의 거래내역

(1) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무잔액은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	과 목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
종업원	종업원대여금	275,593	129,396
주주 및 대표이사	예수금	884,451	1,380,521

당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 5년 원금일시상환 또는 10년간 매월 원금균등분할상환이며 연이자율은 1%입니다. 종업원 대여금에 대하여 대손충당금을 인식하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 종업원대여금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

가. 제 52(당) 기

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	129,396	180,000	(33,803)	275,593

나. 제 51(전) 기

과 목	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액
종업원대여금	106,021	60,000	(36,625)	129,396

18. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
I. 당기순이익		1,063,558		3,315,674
II. 기타포괄손익		738,041		(1,437,186)
1. 매도가능증권평가손익	708,380		(1,432,926)	
2. 토지재평가이익	29,661		(4,260)	
III. 당기포괄손익		1,801,599		1,878,488

19. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기 및 전기의 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
급 여	2,252,456	2,419,670
퇴 직 급 여	377,343	508,310
복리후생비	448,054	412,076
감가상각비	349,684	269,045
세금과공과	412,277	351,997
지급임차료	42,509	65,548
무형자산상각비	117,165	123,685

구 분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
합 계	3,999,488	4,150,331

20. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사가 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

계정과목	거래처	제 52(당) 기	제 51(전) 기	담보제공내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	4,500,000	3,000,000	금융업무 담보제공
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	7,000,000	
합 계		11,500,000	10,000,000	

21. 우발채무와 약정사항 및 제공받은 보증내역

(1) 당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 잔액 이 내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.(단위 : 천원)

구 분	제 52(당) 기	비 고
여신거래	상시대출한도	114,375,000 (지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	9,150,000 지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)
	단기차입한도	9,150,000 지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	기타한도	230,500,000 일중상환,유동성지원대출,긴급자금대출,지급보증
금융업무	내국환한도	7,000,000
	자기앞수표발행한도	4,500,000

(2) 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원공탁 등과 관련하여 106백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사가 피고로서 계류중인 소송사건은 없습니다.

22. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
현금	121,596	99,130
보통예치금	6,688	12,074
중앙회예치금	115,500,000	62,000,000
기타예치금	1,427,000	3,559,000
소 계	117,055,284	65,670,204
사용이 제한된 중앙회예치금	(4,500,000)	(3,000,000)
합 계	112,555,284	62,670,204

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금과 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
매도가능증권평가손익의 변동	895,550	(1,825,958)
대출채권 제각액	124,270	36,885
건설중인자산의 본계정대체	25,885	-
건설중인자산의 무형자산대체	71,689	-

23. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

구분	제 52(당) 기	제 51(전) 기
전산충당부채	100,000	100,000
기타충당부채	-	244,724
미사용약정충당금(주1)	413,004	203,613
합 계	513,004	548,337

(주1) 미사용약정에 대한 신용환산율은 40%를 적용하였습니다.

24. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 이사회 결의를 거친 후 2024년 3월 21일에 당사의 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 드림저축은행

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 드림저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의7에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 :

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계 관리자의 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 드림저축은행

대표이사 귀하

2024년 3월 20일

우리는 첨부된 주식회사 드림저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 드림저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 "내부회계관리제도모범규준"에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"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 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 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 있도

록 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 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인

대표이사문성현



주식회사 드림저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 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 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 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.

2024년 2월 5일

대 표 이 사 송 철 호 

내부회계관리자 박 찬 선 (인) 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	2	1	1	6	5	-	1	-	-	-	-	9	9
투입 시간	분·반기검토	2	14	72	82	600	350	-	72	-	-	-	-	674	518
	감사	8	8	160	80	622	430	-	86	-	-	-	-	790	604
	합계	10	22	232	162	1,222	780	-	158	-	-	-	-	1,464	1,122

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2023.04.07				1	일		
	주요내용			전반감사계획 수립 및 일정계획							
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용		
					상주		비상주				
	2023.04.26~04.28		3	일	7	명	-	명	1분기 검토		
	2023.07.10~07.12		3	일	7	명	-	명	반기검토		
	2023.10.18~10.20		3	일	6	명	-	명	중간감사		
	2024.02.07~02.08		2	일	6	명	-	명	기말감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2023.12.29				1	일		
	실사(입회)장소			본사 재경팀							
	실사(입회)대상			현금 실사							
외부조회	금융거래조회			○		채권채무조회		○	변호사조회		-
	기타조회			-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2		회					
	수행시기			2023.10.20 및 2024.02.08							
외부전문가 활용	감사 활용 내용			-							
	수행시기			-				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 10월 20일	담당이사 및 감사	대면회의	중간감사 수행결과 및 감사절차 계획
2	2024년 02월 08일	담당이사 및 감사	대면회의	기말입증감사 진행상황 및 최종감사 일정