

주식회사 인성저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 49 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 48 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
주석 -----	12
내부회계관리제도 검토의견 -----	47
외부감사 실시내용 -----	51

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 인성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2022년 03월 24일

감사의견

우리는 주식회사 인성저축은행(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 동 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 재무상태, 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.

재무제표 감사에 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 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.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최종만



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 인성저축은행

제 49 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 48 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 인성저축은행 대표이사 김성근

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 남구 경인로 339

(전 화) 032-865-3911

재 무 상 태 표

제49(당)기 : 2022년 12월 31일 현재

제48(전)기 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기말	제 48(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석 3)	149,180,509,743	107,385,066,263
1. 현금및현금성자산	1,079,075,132	11,704,071,547
2. 예치금(주석 12)	148,101,434,611	95,680,994,716
II. 유가증권(주석 4)	11,310,675,847	9,303,070,077
1. 단기매매증권	8,394,335,703	6,365,705,163
2. 매도가능증권	2,916,340,144	2,937,364,914
III. 대출채권(주석 5,12)	502,866,155,176	529,844,760,519
1. 할인어음	-	291,116,016
대손충당금	-	(2,474,486)
2. 예적금담보대출	610,080,000	580,710,000
대손충당금	(8,170,800)	(10,937,100)
3. 일반자금대출	337,155,993,224	337,675,278,813
대손충당금	(7,306,101,707)	(7,475,446,791)
이연대출부대수익	(66,760,199)	(74,228,055)
4. 종합통장대출	178,218,012,841	203,179,664,643
대손충당금	(5,557,180,843)	(4,082,073,858)
이연대출부대수익	(185,486,647)	(247,704,145)
5. 기타대출채권	11,036,034	17,446,656
대손충당금	(5,266,727)	(6,591,174)
IV. 유형자산(주석 6,8)	4,751,762,496	4,770,255,667
1. 토지	3,675,732,832	3,675,732,832
2. 건물	1,626,421,900	1,626,421,900
감가상각누계액	(845,033,619)	(812,873,800)
3. 동산	384,203,982	328,920,812
감가상각누계액	(316,401,448)	(282,796,501)
4. 기타의유형자산	1,952,245,278	1,897,509,677
감가상각누계액	(1,725,406,429)	(1,662,659,253)
V. 기타자산	9,299,105,759	4,841,048,392
1. 보증금	100,000,000	100,000,000
2. 미수금	-	2,607,673
3. 미수수익	2,843,575,024	1,544,953,997
대손충당금	(36,856,150)	(23,254,192)
4. 선급비용	34,161,472	21,261,293

과 목	제 49(당)기말		제 48(전)기말	
5. 선급금	131,201,501		70,474,789	
6. 무형자산(주석 7)	786,493,122		1,049,495,651	
7. 미회수내국환채권	4,665,952,400		1,436,001,970	
8. 이연법인세자산(주석 16)	590,582,721		429,387,200	
9. 기타자산	183,995,669		210,120,011	
자 산 총 계		677,408,209,021		656,144,200,918
부 채				
I. 예수부채(주석 9, 20)		556,097,273,881		544,811,448,307
1. 요구불예금	4,266,435,502		5,018,299,727	
2. 저축성예금	551,830,838,379		539,793,148,580	
II. 기타부채		13,588,274,814		10,798,629,075
1. 퇴직급여충당부채(주석 10)	1,531,176,492		2,064,909,543	
퇴직연금운용자산	(1,531,176,492)		(2,064,909,543)	
2. 미지급금	74,590,947		54,703,910	
3. 미지급비용	9,495,067,728		7,442,085,410	
4. 선수수익	732,200		3,202,439	
5. 미지급내국환채무	1,446,925,073		1,169,552,234	
6. 기타충당부채	463,863,490		-	
7. 기타부채(주석11)	2,107,095,376		2,129,085,082	
부 채 총 계		569,685,548,695		555,610,077,382
자 본				
I. 자본금		50,000,000,000		50,000,000,000
1. 보통주자본금(주석 13)	50,000,000,000		50,000,000,000	
II. 자본잉여금		10,011,094		10,011,094
1. 재평가적립금(주석 13)	10,011,094		10,011,094	
III. 기타포괄손익누계액		(83,659,856)		37,364,914
1. 매도가능증권평가이익	12,763,420		37,364,914	
2. 매도가능증권평가손실	(96,423,276)		-	
IV. 이익잉여금(주석 14)		57,796,309,088		50,486,747,528
1. 법정적립금	8,138,297,808		7,011,588,744	
2. 임의적립금	1,740,969,446		1,740,969,446	
3. 미처분이익잉여금	47,917,041,834		41,734,189,338	
자 본 총 계		107,722,660,326		100,534,123,536
부채와자본총계		677,408,209,021		656,144,200,918

별첨 주석 참조

손익계산서

제49(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제48(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기말	제 48(전)기
I. 영업수익	39,223,974,627	34,628,548,279
(1) 이자수익(주석22)	34,231,564,783	28,709,158,534
1. 예치금이자	3,339,636,660	1,062,563,533
2. 단기매매증권이자	239,462,133	118,730,958
3. 대출채권이자	30,596,711,765	27,501,964,308
4. 기타이자수익	55,754,225	25,899,735
(2) 유가증권평가및처분이익	988,713,318	940,829,748
1. 단기매매증권처분이익	869,608,910	576,636,902
2. 단기매매증권평가이익(주석4)	69,372,415	364,192,846
3. 매도가능증권처분이익	49,731,993	-
(3) 대출채권평가및처분이익	193,549,486	776,246,876
1. 대손충당금환입(주석5)	-	752,400,986
2. 대출채권처분이익(주석5)	193,549,486	23,845,890
(4) 수수료수익	3,762,739,752	4,161,515,641
1. 송금수입수수료	1,357,700	1,728,700
2. 대리사무취급수입수수료	1,073,800,000	3,048,350,000
3. 중도해지수입수수료	86,492,311	129,001,670
4. 기타수입수수료	2,601,089,741	982,435,271
(5) 배당금수익	47,407,288	40,797,480
1. 단기매매증권배당금	39,996,606	-
2. 매도가능증권배당금	7,410,682	40,797,480
II. 영업비용	27,036,294,790	20,067,324,833
(1) 이자비용(주석20,22)	13,544,640,696	9,203,415,431
1. 예수부채이자	13,502,281,044	9,182,643,354
2. 차입금이자	1,327,397	-
3. 기타이자비용	41,032,255	20,772,077
(2) 유가증권평가및처분손실	19,482,881	4,569,071
1. 단기매매증권처분손실	19,046,210	4,569,071
2. 유가증권매입제비용	436,671	-
(3) 대출채권평가및처분손실	2,268,988,943	-
1. 대손상각비(주석5)	1,951,887,404	-
2. 대출채권처분손실(주석5)	317,101,539	-
(4) 수수료비용	1,209,291,702	2,057,192,158
1. 송금지급수수료	989,100	386,100
2. 기타지급수수료	1,208,302,602	2,056,806,058

과 목	제 49(당)기말		제 48(전) 기	
(5) 판매비와관리비(주석15, 18)		6,965,943,120		6,378,999,526
(6) 기타영업비용		3,027,947,448		2,423,148,647
1. 예금보험료	2,550,482,000		2,421,517,000	
2. 기타충당부채전입	463,863,490		-	
3. 기타자산대손상각비	13,601,958		1,631,647	
III. 영업이익		12,187,679,837		14,561,223,446
IV. 영업외수익		239,786,831		220,614,357
1. 수입임대료	3,850,000		3,850,000	
2. 유형자산처분이익	-		200,857	
3. 보험차익	12,720,000		-	
4. 잡이익	223,216,831		216,563,500	
V. 영업외비용		17,885,087		4,551,000
1. 유형자산처분손실	9,984,740		51,000	
2. 기부금	7,795,690		4,500,000	
3. 잡손실	104,657		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		12,409,581,581		14,777,286,803
VII. 법인세비용(주석16)		3,100,020,021		3,510,196,166
1. 법인세비용	3,100,020,021		3,510,196,166	
VIII. 당기순이익		9,309,561,560		11,267,090,637
IX. 주당순이익(주석17)				
기본주당순이익		931		1,127
희석주당순이익		931		1,127

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제49(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제48(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1.(전기초)	50,000,000,000	10,011,094	-	41,219,656,891	91,229,667,985
연차배당	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
매도가능증권평가이익	-	-	37,364,914	-	37,364,914
당기순이익	-	-	-	11,267,090,637	11,267,090,637
2021.12.31.(전기말)	50,000,000,000	10,011,094	37,364,914	50,486,747,528	100,534,123,536
2022.1.1.(당기초)	50,000,000,000	10,011,094	37,364,914	50,486,747,528	100,534,123,536
연차배당	-	-	-	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
매도가능증권평가손익	-	-	(121,024,770)	-	(121,024,770)
당기순이익	-	-	-	9,309,561,560	9,309,561,560
2022.12.31.(당기말)	50,000,000,000	10,011,094	(83,659,856)	57,796,309,088	107,722,660,326

별첨 주석 참조

현금흐름표

제49(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제48(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기말	제 48(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	32,743,975,074	(83,019,270,160)
1. 당기순이익	9,309,561,560	11,267,090,637
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,119,872,437	873,968,160
단기매매증권처분손실	19,046,210	4,569,071
대손상각비	1,951,887,404	-
기타자산대손상각비	13,601,958	1,631,647
대출채권처분손실	317,101,539	-
퇴직급여	302,382,458	394,418,940
감가상각비	177,544,972	204,590,614
무형자산상각비	328,323,156	268,706,888
유형자산처분손실	9,984,740	51,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,182,262,804)	(1,717,277,481)
단기매매증권처분이익	869,608,910	576,636,902
단기매매증권평가이익	69,372,415	364,192,846
매도가능증권처분이익	49,731,993	-
대출채권처분이익	193,549,486	23,845,890
대손충당금환입	-	752,400,986
유형자산처분이익	-	200,857
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	21,496,803,881	(93,443,051,476)
단기매매증권의 증가	(1,108,695,425)	(4,443,165,591)
매도가능증권의 증가	(50,268,007)	(1,900,000,000)
대출채권의 감소(증가)	24,903,165,886	(86,255,475,488)
미수금의 감소(증가)	2,607,673	(2,607,673)
미수수익의 증가	(1,298,621,027)	(216,229,342)
선급금의 감소(증가)	(60,726,712)	392,081,642
선급비용의 증가	(12,900,179)	(42,479)
미회수내국환채권의 증가	(3,229,950,430)	(424,328,590)
기타자산의 감소(증가)	26,124,342	(24,893,229)
이연법인세자산의 증가	(161,195,521)	(16,001,040)
퇴직금의 지급	(836,115,509)	(80,864,874)
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	533,733,051	(313,554,066)
미지급금의 증가(감소)	19,887,037	(1,878,490,152)
미지급비용의 증가	2,052,982,318	1,870,275,776
선수수익의 감소	(2,470,239)	(12,894,621)
미지급내국환채무의 증가	277,372,839	616,822,569
기타충당부채의 증가	463,863,490	-
기타부채의 감소	(21,989,706)	(753,684,318)

과 목	제 49(당)기말		제 48(전) 기	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(52,654,797,063)		6,504,958,087
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		7,443,634,599	
예치금의 순감소	-		7,419,998,235	
종업원대여금 상환	-		-	
유형자산 처분	-		23,636,364	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(52,654,797,063)		(938,676,512)	
예치금의 순증가	52,420,439,895		-	
유형자산의 취득	169,036,541		176,339,285	
무형자산의 취득	65,320,627		762,337,227	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		9,285,825,574		81,590,605,770
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	11,285,825,574		83,590,605,770	
예수부채의 순증가	11,285,825,574		83,590,605,770	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,000,000)		(2,000,000,000)	
배당금의 지급	2,000,000,000		2,000,000,000	
Ⅳ. 현금의 증가(감소) (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)		(10,624,996,415)		5,076,293,697
Ⅴ. 기초의 현금		11,704,071,547		6,627,777,850
Ⅵ. 기말의 현금		1,079,075,132		11,704,071,547

별첨 주석 참조

주석

제49(당)기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제48(전)기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 인성저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 인성저축은행(이하 "당사")은 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 사업목적으로 1974년 설립되었으며, 2002년 상호를 주식회사 경은상호신용금고에서 주식회사 인성상호저축은행으로, 2010년에 상호를 주식회사 인성상호저축은행에서 주식회사 인성저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 당사의 본점은 인천광역시 남구 경인로 339에 소재하고 있으며, 1개의 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 지급준비자산의 보유, 자기자본 규모에 따른 영업범위제한 등 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 설립 후 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 50,000,000천원이며, 주요주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보유주식수(주)	지분율(%)
(주)인성	6,280,611	62.81
유기형	2,399,225	23.99
유기연	1,065,786	10.66
김춘길	254,378	2.54
합 계	10,000,000	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 작성되었으며, 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 '시행일 및 경과규정'의 개정 (2022.12.21)

일반기업회계기준 연차개선(2018년)에 따르면 기업은 지배력을 보유한 모든 피투자 기업을 종속기업으로 회계처리해야 합니다. 다만, 시행일 및 경과규정의 개정에 따라 대형비상장주식회사, 상장법인, 금융회사 등에 해당하지 않는 지배기업과 연결실체에 이러한 기업이 포함되지 않은 지배기업은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 제4조 및 같은 법 시행령 제5조에 따른 외부감사 대상이 아닌 기업(이하 "비외감 기업")을 종속기업에서 제외하는 것으로 선택할 수 있습니다. 동 개정 내용은 2022년 12월 31일부터 시행하고, 시행일에 종료되는 회계연도부터 적용하며, 2027년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다. 해당 기준의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- '제17장 ‘ 정부보조금의 회계처리’ - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당사가 적용한 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식기준

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

(2) 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

당사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정률	
		일반채권	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.85% 이상	2% 이상(기타) 3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	7% 이상	10% 이상 (프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	50% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(5) 유가증권

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 당사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

당사의 유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건 물	50년	정액법
차 량 운 반 구	5년	정액법
동 산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

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

(7) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 당사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
기타의무형자산	5년	정액법

(9) 퇴직급여충당부채

확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 종업원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할때 지급하여야 할 퇴직일시금 상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

(10) 충당부채와 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(11) 법인세비용과 이연법인세

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

(12) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세 자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 보고기간말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	금융기관	연이자율(%)	당기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.53%	23,101,435	23,680,995	지급준비자산
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4.66%	4,500,000	4,500,000	금융업무담보제공
합 계			27,601,435	28,180,995	

(2) 보고기간말 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	거래처	당기말	전기말
현금및현금성자산			
현금	-	445,667	960,579
보통예치금	우리은행 등	43,803	26,073
기타예치금	한국투자증권 등	589,605	10,717,419
소 계		1,079,075	11,704,071
예치금			
정기예치금	우리은행 등	15,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	110,000,000	72,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	23,101,435	23,680,995
소 계		148,101,435	95,680,995
합 계		149,180,510	107,385,066

(3) 보고기간말 현재 예치금의 계약(상환)만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.
(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	43,803	-	-	43,803
기타예치금	589,605	-	-	589,605
정기예치금	-	15,000,000	-	15,000,000
중앙회예치금	105,500,000	-	4,500,000	110,000,000
지급준비예치금	-	-	23,101,435	23,101,435
합 계	106,133,408	15,000,000	27,601,435	148,734,843

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	3개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	26,073	-	-	26,073
기타예치금	10,717,419	-	-	10,717,419
중앙회예치금	67,500,000	-	4,500,000	72,000,000
지급준비예치금	-	-	23,680,995	23,680,995
합 계	78,243,492	-	28,180,995	106,424,487

(4) 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 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, 보고기간말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
지급준비에치금	상호저축은행중앙회예탁금	23,101,435	23,680,995

4. 유가증권

(1) 보고기간말 현재 단기매매증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액(주1)	장부가액	취득원가	공정가액(주1)	장부가액
지분증권	-	-	-	46,882	91,373	91,373
채무증권	1,570,963	1,570,963	1,570,963	2,954,630	2,954,630	2,954,630
수익증권	6,754,000	6,823,372	6,823,372	3,000,000	3,319,702	3,319,702
합 계	8,324,963	8,394,335	8,394,335	6,001,512	6,365,705	6,365,705

(주1) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다. 한편, 당기 및 전기 중 단기매매증권평가이익 각각 69,372천원 및 364,193천원이 영업수익에 반영되어 있습니다.

(2) 보고기간말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
대신케이클라비스뉴욕	-	-	-	700,000	700,000	700,000
밸류파트공모주하이일드	-	-	-	500,000	531,124	531,124
현대인베더블샷공모주전문	-	-	-	700,000	706,397	706,397
DB블랙넘버스하이일드신탁	-	-	-	500,000	501,009	501,009
블랙넘버스일임형스팩신탁	500,000	489,520	489,520	500,000	498,835	498,835
블랙넘버스일임형스팩신탁	1,000,000	923,091	923,091	-	-	-
DB장기공사채형	1,000,000	1,012,764	1,012,764	-	-	-
프라임하이일드공모주신탁	500,000	490,965	490,965	-	-	-
합 계	3,000,000	2,916,340	2,916,340	2,900,000	2,937,365	2,937,365

(3) 보고기간말 현재 매도가능증권 중 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	489,520	1,738,529
1년 이후 ~ 5년 이내	2,426,820	1,198,836
합 계	2,916,340	2,937,365

(4) 보고기간말 현재 유가증권은 전액 국내원화유가증권이며 유가증권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
주식(거래소)	-	0.00%	42,578	0.46%
주식(코스닥)	-	0.00%	48,795	0.52%
금융	9,739,713	86.11%	6,257,067	67.26%
건설	1,570,963	13.89%	2,954,630	31.76%
합 계	11,310,676	100.00%	9,303,070	100.00%

5. 대출채권

(1) 보고기간말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
할인어음		-	291,116
예적금담보대출	3.2 ~ 7.1	610,080	580,710
일반자금대출	3.8 ~ 19.98	337,155,993	337,675,279
종합통장대출	4.5 ~ 13.0	178,218,013	203,179,665
기타대출채권	-	11,036	17,447
합 계		515,995,122	541,744,217

(2) 보고기간말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 및 산업별 대출 현황은 다음과 같습니다.

가. 고객별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인(가계자금 및 운전자금)	93,548,090	18.13%	87,838,857	16.21%
법인(운전자금)	422,447,032	81.87%	453,905,360	83.79%
합 계	515,995,122	100.00%	541,744,217	100.00%

나. 산업별 대출현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
건설업	58,289,475	11.30%	75,283,075	13.90%
금융 및 보험업	107,563,248	20.85%	110,727,537	20.44%
도매 및 소매업	11,449,041	2.22%	15,261,304	2.82%
부동산업 및 임대업	171,892,738	33.31%	169,233,501	31.24%
사업시설관리 및 사업지원서비스업	5,331,275	1.03%	8,348,081	1.54%
숙박 및 음식점업	18,874,416	3.66%	18,627,017	3.44%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	2,000,000	0.39%	2,000,000	0.37%
운수업	8,574,446	1.66%	18,495,428	3.41%
제조업	5,498,612	1.07%	6,241,741	1.15%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	4,388,136	0.85%	383,209	0.07%
기타업종	28,585,645	5.54%	29,304,467	5.41%
개인대출채권	93,548,090	18.12%	87,838,857	16.21%
합 계	515,995,122	100.00%	541,744,217	100.00%

(3) 보고기간말 현재 대출채권의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	-	-	-	-	-
예적금담보대출	462,000	40,580	54,700	52,800	610,080
일반자금대출	91,705,263	58,954,803	79,863,726	106,632,201	337,155,993
종합통장대출	92,789,425	52,427,544	33,001,044	-	178,218,013
기타대출채권	-	-	-	11,036	11,036
합 계	184,956,688	111,422,927	112,919,470	106,696,037	515,995,122

(전기말)

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
할인어음	291,116	-	-	-	291,116
예적금담보대출	315,710	79,000	136,000	50,000	580,710
일반자금대출	94,872,134	47,016,713	111,511,009	84,275,423	337,675,279
종합통장대출	86,656,714	53,001,280	63,521,671	-	203,179,665
기타대출채권	-	-	-	17,447	17,447
합 계	182,135,674	100,096,993	175,168,680	84,342,870	541,744,217

(4) 보고기간말 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	-	-	-	-	-	-
예적금담보대출	587,080	23,000	-	-	-	610,080
일반자금대출	304,615,647	22,534,680	8,135,000	1,550,437	320,229	337,155,993
종합통장대출	147,260,764	24,817,800	6,139,449	-	-	178,218,013
기타대출채권	-	-	7,212	-	3,824	11,036
소계	452,463,491	47,375,480	14,281,661	1,550,437	324,053	515,995,122
설정률	0.85%~3.0%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
설정액	5,127,139	3,716,454	2,856,332	852,741	324,054	12,876,720

(전기말)

(단위: 천원)						
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	291,116	-	-	-	-	291,116
예적금담보대출	523,710	57,000	-	-	-	580,710
일반자금대출	308,524,230	16,048,783	12,036,368	722,555	343,343	337,675,279
종합통장대출	192,714,350	7,466,914	2,998,401	-	-	203,179,665
기타대출채권	-	-	13,501	121	3,825	17,447
소 계	502,053,406	23,572,697	15,048,270	722,676	347,168	541,744,217
설정률	0.85%~3.0%	7%~10%	20%~30%	50%~75%	100%	
설정액	5,567,169	1,956,222	3,309,494	397,472	347,166	11,577,523

(5) 당기말 현재 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

2022.12.31	2021.12.31	2020.12.31
2.50%	2.14%	2.57%

(6) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	11,577,523	11,700,581
전입(환입)액	1,951,887	(752,401)
대손상계액	(423,441)	(499,253)
상각채권 추심	98,925	1,141,346
기타변동	(328,174)	(12,750)
기말	12,876,720	11,577,523

(7) 보고기간말 현재 당사가 회수불능으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 각각 37,970,231천원 및 40,084,393원입니다.

(8) 보고기간말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	5,737,555	4,893,153
	(주)바로크레디트대부	2,174,537	1,598,250
	제이티캐피탈(주)	-	3,066,667
	(주)안전대부	2,720,126	381,594
	(주)골든캐피탈대부	676,667	308,692
	(주)제이엠캐피탈	3,790,166	2,022,962
	엠메이드대부(유)	899,000	1,408,000
	웰릭스캐피탈(주)	-	456,637
	유미캐피탈대부(주)	985,141	1,458,916
	중동파이낸스(주)	-	2,960,000
	웰릭스에프앤아이대부(주)	1,441,345	6,739,406
	평택소사3제일차(주)	-	1,000,000
	(주)농심캐피탈	-	833,333
	(주)에스비로직스틱	3,950,000	3,950,000
	씨앤에이치캐피탈(주)	458,008	2,470,427
	등촌지와인(주)	-	1,500,000
	앤알캐피탈대부(주)	-	174,801
	(주)비에이치줄은예감	-	345,000
	테크메이트코리아대부(주)	2,294,321	308,690
	하남미사드림제일차(주)	-	500,000
	김포동탄(유)	492,788	492,788
	(주)더블유에이치동천제일차	2,500,000	2,500,000
	(주)바리움홀딩스대부	428,350	920,302
	(주)윤진홀딩스	2,500,000	2,500,000
	(주)저스트인타임대부	1,638,105	1,190,465
	(주)티플레인대부	256,176	560,498
	(주)포항엘티원	-	3,000,000
	(주)하나종합개발	1,000,000	1,000,000
	(주)한빛자산관리대부	1,144,973	1,653,798
	대전이삼제일차(주)	-	3,400,000

(단위: 천원)			
구분	기관명	당기말	전기말
	더에스에프제철차(주)	4,000,000	1,000,000
	도이치파이낸셜(주)	129,636	1,655,181
	블루모건(주)	2,500,000	2,500,000
	아이로지스포르테제이차(주)	2,000,000	2,000,000
	에이치와이당산제일차(주)	-	3,000,000
	하이스툼메이커제사차(주)	3,000,000	3,000,000
	하이청주에이나인제일차(주) 외	1,000,000	873,000
	무궁화캐피탈(주)	1,000,000	-
	(주)에이피엘파이낸셜대부	388,078	-
	엠에스아이대부(주)	409,772	-
	웰릭스인베스트먼트(주)	2,596,823	-
	와이앤케이파트너스대부(주)	1,993,208	-
	(주)케이카캐피탈	1,833,333	-
	(주)에이치비캐피탈	1,083,333	-
	굿메이트이에스지(주)	833,994	-
	(주)발리언대부	388,889	-
	(주)빅스젠파이낸스대부	777,778	-
	에이캐피탈(주)	2,333,333	-
	오케이캐피탈(주)	1,679,940	-
	(주)에이원대부캐피탈	1,250,000	-
	웰컴캐피탈(주)	1,788,050	-
	써니캐피탈대부(주)	761,186	-
	하이청담아스터제일차(주) 외	2,293,000	-
종합통장대출	(주)에스비로직스틱	3,050,000	2,875,498
	등촌지와인(주)	-	1,049,705
	(주)운영디앤씨	4,556,370	4,329,781
	엠에이화도제일차(주)	3,836,330	3,857,794
	(주)지송디앤피	3,937,722	3,743,387
	(주)에이치디벨럽	-	3,689,970
	하우디앤씨동탄제일차(주)	2,994,849	2,998,415
	(주)철산디앤씨	-	2,957,377

(단위: 천원)			
구분	기관명	당기말	전기말
	케이피울산삼산(주)	-	2,939,490
	(주)그린디앤씨	2,996,703	2,918,772
	(주)하나종합개발	3,176,194	3,336,045
	(주)엘앤비	2,442,204	2,405,168
	카파레스제일차(주)	-	1,971,626
	케이더블유티지(주)	-	1,950,000
	코하개발(주)	-	1,684,467
	골드웨이제삼차(유)	-	390,271
	(주)디알홀딩스	1,982,238	-
	데이엔뷰제1호(주)	2,988,169	-
	뉴가평개발(주)	2,170,791	-
	직산더푸른(주)	1,651,883	-
	스마트북변제일차(주)	1,949,190	-
	그린패스제일차(주)	695,783	-
기타대출채권	김포동탄(유)	7211	7,211
합계		107,563,248	110,727,537

(9) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	321,932	420,845	(490,530)	252,247

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	발생액	상각액	기말
이연대출부대수익	288,002	697,750	(663,820)	321,932

(10) 대출채권처분손익

1) 당사는 당기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제 3자에게 매각한 바 있으며, 동 매각손익 및 사후정산손익을 대출채권처분손익으로 계상하고 있습니다.

2) 당기 및 전기 중 상기의 매각과 관련하여 발생한 대출채권처분손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권처분이익	193,549	23,846
대출채권처분손실	317,102	-

6. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	3,675,733	813,548	114,479	46,124	120,372	4,770,256
취득 및 자본적지출	-	-	29,027	55,531	84,479	169,037
처분	-	-	(9,908)	(1)	(76)	(9,985)
감가상각비	-	(32,160)	(34,964)	(33,851)	(76,569)	(177,544)
기말	3,675,733	781,388	98,634	67,803	128,206	4,751,764

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	토지	건물	동산	차량운반구	기타	합계
기초	3,675,733	847,267	62,511	98,867	137,616	4,821,994
취득 및 자본적지출	-	-	20,213	83,556	72,570	176,339
처분	-	-	(9)	(23,436)	(41)	(23,486)
감가상각	-	(33,719)	(36,591)	(44,508)	(89,773)	(204,591)
기말	3,675,733	813,548	46,124	114,479	120,372	4,770,256

(2) 보험가입현황

당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	구 분	장부가액	부보금액	부보처
화재보험	건물	781,388	850,000	현대해상 화재보험(주)
	동산 등	196,008	1,020,000	
합계		977,396	1,870,000	

또한, 당사는 상기 보험 이외에 당사의 차량운반구에 대하여는 현대해상 및 삼성화재에 자동차손해배상책임보험과 종합보험이 가입되어 있으며, 승강기에 대하여 KB손해보험에 승강기사고배상책임보험을 현금 및 유가증권 분실 도난에 대하여 KB손해보험에 도난보험이 가입되어 있습니다.

7. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	665,494	30,080	(230,577)	464,997
기타의무형자산	384,002	35,240	(97,746)	321,496
합 계	1,049,496	65,320	(328,323)	786,493

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	기초	증가	상각	기말
개발비	497,974	367,121	(199,601)	665,494
기타의무형자산	57,891	395,217	(69,106)	384,002
합 계	555,865	762,338	(268,707)	1,049,496

8. 보유토지의 공시지가

보고기간말 현재 당사보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	내용	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	업무용토지	3,675,733	4,199,630	3,675,733	3,907,272

9. 예수부채

(1) 보고기간말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.1	2,852,952	3,628,315
별단예금	-	80,305	6,800
자유적립예금	1.60 ~ 5.65	307,574	430,570
정기예금	1.0 ~ 5.8	539,818,927	517,819,694
정기적금	1.8 ~ 5.4	11,704,338	21,542,884
자유저축예금	0.5	1,330,049	1,380,062
기업자유예금	0.5	3,129	3,123
재형저축	-	-	-
합 계		556,097,274	544,811,448

(2) 보고기간말 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	456,169,759	33,662,399	66,265,116	556,097,274

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예수부채	495,628,520	45,433,208	3,749,720	544,811,448

(3) 당기말 현재 타금융회사에 대한 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)안전대부	보통예금	33,356	0.1
김포동탄(유)	보통예금	26	0.1
(주)한빛자산관리대부	기업자유예금	4	0.5
(주)제이엠캐피탈	기업자유예금	2	0.5
써니캐피탈대부(주)	보통예금	1	0.1
아이로지스포르테제이차(주)	기업자유예금	1	0.5
엠메이드대부(유)	보통예금	1	0.1
합 계		33,391	

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초잔액	2,064,910	1,751,355
퇴직금지급	(836,116)	(80,864)
퇴직급여설정액	302,382	394,419
기말잔액	1,531,176	2,064,910
차감 : 퇴직연금운용자산	(1,531,176)	(2,064,910)
합 계	-	-

(2) 당기말 현재 퇴직금소요액의 약 100%(전기: 100%)에 해당하는 금액에 대하여 농협은행에 확정급여형 퇴직연금을 가입하고 있으며, 당기말 현재 퇴직연금운용자산 잔액은 1,531,176천원(전기말: 2,064,910천원)입니다.

(3) 보고기간말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 정기예금으로 구성되어 있습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	2,064,910	1,751,355
불입	284,467	383,439
퇴직금지급	(836,116)	(80,865)
평가	17,915	10,980
기말	1,531,176	2,064,910

11. 기타충당부채 및 기타부채

(1) 보고기간말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기			전기
	기초	전입액	기말	기말
기타충당부채	-	474,270	474,270	-

(2) 보고기간말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
수입제세	194,127	142,168
미지급법인세	1,911,436	1,982,201
기타	1,532	4,716
합 계	2,107,095	2,129,085

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	금융기관	한도
내국환 및 수표업무 (주1)	상호저축은행중앙회	10,500,000
대출약정 (주2)	-	493,710,553

(주1) 당기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지급준비예치금 6,000백만원과 예탁금 4,500백만원을 담보로 내국환 및 수표용지 관련한 금융업무 취급 한도로 10,500백만원을 사용하는 약정을 체결하고 있습니다.

(주2) 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액이며, 이 중 미사용한도금액은 당기말 현재 143,130,956 천원입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매 진행중인 대출채권은 2건 2,123백만원 입니다.

(3) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류중에 있는 소송은 1건(소송금액 39백만원)으로 당사의 경영진은 상기의 소송결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)에 공탁 및 채권의 가압류 등과 관련하여 보험금액 745,200 천원의 보증보험과 KB손해보험에 보험금액 300,000 천원의 도난보험(현금 및 유가증권)에 가입하고 있습니다.

13. 자본금

(1) 자본금의 내용

당사의 당기말 현재 정관의 규정에 의한 수권주식수는 12,000,000주(1주당 액면가액 : 5,000원)이며, 당기말 현재 발행된 주식총수는 10,000,000주입니다.

(2) 자본금의 변동내용

당기 및 전기 중 당사의 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	보통주	
	주식수(주)	자본금
전기말	10,000,000	50,000,000
당기말	10,000,000	50,000,000

(3) 당사는 1998년 6월 1일(재평가기준일) 토지와 건물에 대하여 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하여, 재평가세 등을 차감한 2,470,011천원을 재평가적립금으로 계상하였습니다. 한편, 상기 금액 중 2,460,000천원을 자본전입하였으며, 잔액 10,011천원을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

14. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	8,138,298	7,011,589
임의적립금		
기업합리화적립금	13,090	13,090
기타	1,727,879	1,727,879
소 계	1,740,969	1,740,969
미처분이익잉여금	47,917,042	41,734,189
합 계	57,796,309	50,486,747

(주1) 당사는 상호저축은행법 제19조의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 100이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내용은 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

	2022년 1월 1일 부터		2021년 1월 1일 부터
제49(당)기	2022년 12월 31일 까지	제48(전기)	2021년 12월 31일 까지
처분예정일	2023년 3월 27일	처분확정일	2022년 3월 25일

주식회사 인성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 49(당) 기		제 48(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		47,917,041,834		41,734,189,338
1. 전기이월미처분이익잉여금	38,607,480,274		30,467,098,701	
2. 당기순이익	9,309,561,560		11,267,090,637	
II. 이익잉여금 처분액		(930,956,156)		(3,126,709,064)
1. 이익준비금	930,956,156		1,126,709,064	
2. 현금배당	-		2,000,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		46,986,085,678		38,607,480,274

15. 판매비와관리비

당기와 전기에 발생한 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	3,192,961	2,968,559
퇴직급여	431,123	427,769
복리후생비	659,095	527,831
여비교통비	108,949	116,279
통신비	53,814	51,698
전력및수도료	42,161	33,914
도서인쇄비	22,633	19,621
세금과공과	436,857	592,136
임차료	157,493	156,727
차량유지비	75,337	51,822
소모품비	27,553	16,018
전산업무비	748,891	589,231
감가상각비	177,545	204,591
무형자산상각비	328,323	268,707
수선유지비	123,171	16,920
보험료	6,904	5,869
접대비	92,717	88,939
운반및보관료	6,270	6,636
연료및유류비	7,439	6,352
등기소송비	5,285	6,248
회의 및 연수비	29,655	16,327
용역비	178,543	167,245
광고선전비	42,617	31,001
잡비 등	10,607	8,560
합 계	6,965,943	6,379,000

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 법인세비용의 주요 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
세무상 법인세부담액	3,261,216	3,526,197
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(161,196)	(16,001)
법인세비용	3,100,020	3,510,196

(2) 당기와 전기의 유효법인세율의 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		12,409,582		14,777,287
적용세율에 따른 법인세		2,708,108		3,229,003
조정사항		391,912		281,193
비공제비용	74,866		(57,826)	
기타	317,046		339,019	
법인세비용		3,100,020		3,510,196
유효법인세율		24.98%		23.8%

(3) 누적 일시적 차이와 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	1,863,623	302,382	836,116	1,329,889	409,997	279,277
퇴직연금	(1,863,623)	(302,382)	(836,116)	(1,329,889)	(409,997)	(279,277)
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(476,855)
예금보험료	1,951,760	2,257,718	1,951,760	2,257,718	429,387	474,121
기타	(333,118)	402,481	(485,218)	554,581	(73,286)	116,462
합계	(652,094)	2,660,199	1,466,542	541,563	(143,461)	113,728
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산(부채)					(572,848)	(476,855)
차감 후 이연법인세자산(부채)					429,387	590,583

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	1,550,069	394,419	80,865	1,863,623	341,015	409,997
퇴직연금	(1,550,069)	(394,419)	(80,865)	(1,863,623)	(341,015)	(409,997)
압축기장충당금	(2,270,736)	-	-	(2,270,736)	(499,562)	(499,562)
예금보험료	1,879,028	1,951,760	1,879,028	1,951,760	413,386	429,387
기타	(32,207)	(348,651)	(47,740)	(333,118)	(7,086)	(73,286)
합계	(423,914)	1,603,109	1,831,289	(652,094)	(93,262)	(143,461)
차감: 실현가능성이 불확실한 이연법인세자산(부채)					(506,648)	(572,848)
차감 후 이연법인세자산(부채)					413,386	429,387

(4) 이연법인세자산(부채)으로 인식되지 아니한 가산할 일시적차이 등

보고기간말 현재 이연법인세부채로 인식되지 아니한 가산할 일시적차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
가산할 일시적차이		
압축기장총당금(주)	(2,270,736)	(2,270,736)
기타	-	(333,118)
이연법인세부채로 인식되지 아니한 가산할 일시적차이	(2,270,736)	(2,603,854)

(주) 압축기장총당금은 자산재평가법에 따라 발생한 차익으로 일반기업회계기준 경과규정에 따라 해당 토지를 예측 가능한 미래에 처분하지 않을 것이 거의 확실하므로 이연법인세부채를 인식하지 아니하였습니다.

17. 주당순이익

주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것이며, 그 산정내용은 다음과 같습니다.

(1) 유통보통주식수

당기와 전기 중 유통주식수의 변동은 없으므로 가중평균유통보통주식수는 각각 10,000,000주 입니다.

(2) 기본주당순이익

(단위: 원, 주)		
구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	9,309,561,560	11,267,090,637
가중평균 유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	931	1,127

(3) 보고기간말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	3,192,961	2,968,559
퇴직급여	431,123	427,769
복리후생비	659,095	527,831
세금및공과금	436,857	592,136
임차료	157,493	156,727
감가상각비	177,545	204,591
무형자산상각비	328,323	268,707
합 계	5,383,397	5,146,320

19. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
대출채권등의 장부상 제각 등	850,539	1,653,350

20. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배종속관계 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
지배회사	(주)인성
기타특수관계자	인성에이엔티, IS KIMER CO., LTD. 등 (대표이사과 대표이사의 특수관계자가 대주주로 등재되어 있는 회사)

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용과 보고기간말 현재의 관련 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
(주)인성	-	10,365	-	-
(기타특수관계자)				
인성에이엔티(주)	-	5,241	-	102

(전기)

(단위: 천원)				
구 분	이자수익 등	이자비용 등	채 권	채 무
(지배회사)				
(주)인성	-	20,499	-	5,057,401
(기타특수관계자)				
인성에이엔티(주)	-	39,380	-	8,005,300

21. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	9,309,562	11,267,091
기타포괄손익	(83,660)	37,365
매도가능증권평가손익	(83,660)	37,365
포괄손익	9,225,902	11,304,456

22. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자가 발생하는 주요 자산과 부채의 평균잔액과 관련 이자수익 및 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기			전기		
	평균잔액	이자수익 (비용)	연 이자율	평균잔액	이자수익 (비용)	연 이자율
자산						
예치금	126,578,469	3,339,637	2.64%	104,623,122	1,062,564	1.02%
단기매매증권	3,723,518	239,462	6.43%	1,958,579	118,731	6.06%
대출채권	532,340,203	30,596,712	5.75%	470,975,695	27,501,964	5.84%
내국환자산	3,534,843	55,569	1.57%	4,638,370	25,638	0.55%
기타잡자산	16,491	185	1.12%	16,304	262	1.61%
합 계	666,193,524	34,231,565	5.14%	582,212,070	28,709,159	4.93%
부채						
예수부채	564,469,248	13,502,281	2.39%	487,969,154	9,182,643	1.88%
차입부채	32,877	1,327	4.04%	-	-	-
내국환부채	2,631,844	41,032	1.56%	3,964,110	20,772	0.52%
합 계	567,133,969	13,544,640	2.39%	491,933,264	9,203,415	1.87%

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 인성저축은행의 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. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 인성저축은행

대표이사 귀하

2023년 3월 24일

우리는 첨부된 주식회사 인성저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 인성저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요한 취약점이 발견되지 않았다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 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 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국의 일반기업회계기준에 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 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 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최종만



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

주식회사 인성저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 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, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'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.

2023 년 3 월 10 일

대 표 이 사 김 성 

내부회계관리자 형 훈 익 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 인성저축은행			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 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
투입 인원수	2	1	2	1	5	7	1	-	-	-	-	-	10	9	
투입 시간	분·반기검토	16	21	154	114	242	446	-	-	-	-	-	-	412	581
	감사	31	7	66	96	364	299	40	-	-	-	-	-	501	402
	합계	47	28	220	210	606	745	40	-	-	-	-	-	913	983

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.10.19			1 일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가 활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요한 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주	
	2022.10.17 ~ 10.18	2 일	2 명	1 명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적시사의 수행, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 입증절차 설계 및 수행, 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획
	2023.01.09 ~ 01.13	5 일	4 명	1 명	대출채권 입증절차수행
	2023.02.01 ~ 02.03	3 일	3 명	1 명	입증절차수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.12.30		1	일	
	실사(입회)장소	인성저축은행 본점 및 지점				
	실사(입회)대상	현금시재 및 어음수표				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2022.10.18, 2023.02.03				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 10월 18일	감사, 외부감사인	대면회의	내부통제, 주요감사항목
2	2023년 02월 03일	감사, 외부감사인	대면회의	주요감사수행절차, 주요감사결과