

주식회사 동양저축은행

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 39 기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 38 기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

목 차

	페이지
독립된감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주식.....	12
내부회계관리제도 검토의견.....	40

선진회계법인

서울특별시 강남구 논현로 422,
키움에스저축은행빌딩 5-7층(역삼동)
Tel : 567-0835 . Fax : 565-6322

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 동양저축은행

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 16일

감사의견

우리는 주식회사 동양저축은행(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반 기업회계기준에 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 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.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인 대표이사 이 의 준



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효합니다. 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 동양저축은행

제 39 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 38 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 동양저축은행 대표이사 김 중 환

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 동구 중앙로 198

(전 화) 062-720-0800

재 무 상 태 표

제 39 기 2020년 12월 31일 현재

제 38 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과목	제39(당)기	제38(전)기
자 산		
현금및예치금(주석19)	62,228,442,689	42,349,951,222
현금	149,845,972	148,845,322
예치금(주석3,10)	62,078,596,717	42,201,105,900
유가증권(주석4,19)	10,483,339,678	11,914,002,345
단기매매증권	2,799,777,763	4,121,254,824
매도가능증권(주석3)	7,683,561,915	7,640,297,521
만기보유증권(주석3)	-	152,450,000
대출채권(주석5,19)	296,134,144,685	220,076,585,019
대출금	308,143,860,468	234,135,371,681
대손충당금	(13,415,367,173)	(15,280,442,652)
이연대출부대비용	1,405,651,390	1,221,655,990
유형자산(주석6)	7,402,227,141	7,380,153,493
기타자산	6,453,391,429	7,736,513,275
보증금(주석19)	407,705,240	407,705,240
미수금	180,000	360,000
미수수익(주석19)	991,747,667	967,150,462
대손충당금	(27,258,476)	(32,277,416)
선급비용	215,361	53,410
선급금	-	562,557,524
무형자산(주석7)	857,429,620	41,224,474
비업무용자산(주석6)	455,965,388	857,429,620
이연법인세자산(주석14)	3,294,455,105	4,337,915,985
잡자산	40,725,402	37,381,024
미회수내국환채권(주석19)	432,226,122	557,012,952
자 산 총 계	382,701,545,622	289,457,205,354
부 채		
예수부채(주석8,16,19)	337,443,147,966	251,119,307,301
기타부채	5,971,122,500	5,742,055,123
퇴직급여충당부채(주석9)	79,889,750	187,188,120
기타충당부채(주석9)	100,000,000	100,000,000
미지급금(주석19)	128,134,976	125,696,164
미지급비용(주석19)	4,790,319,713	4,589,119,767

과목	제39(당)기		제38(전)기	
선수수익	1,310,563		143,905	
수입보증금(주석19)	347,000,000		379,000,000	
잡부채	62,906,956		125,027,197	
미지급내국환채무(주석19)	461,560,542		235,879,970	
부채총계		343,414,270,466		256,861,362,424
자본				
자본금		32,351,000,000		32,351,000,000
보통주자본금(주석1,11)	32,351,000,000		32,351,000,000	
자본조정		(121,849,800)		(121,849,800)
주식할인발행차금	(121,849,800)		(121,849,800)	
기타포괄손익누계액		107,783,454		74,037,226
매도가능증권평가(손)익	107,783,454		74,037,226	
이익잉여금(결손금)		6,950,341,502		292,655,504
법정적립금(주석12)	2,734,543,658		2,734,543,658	
임의적립금	1,929,380,657		1,929,380,657	
미처분이익잉여금(결손금)(주석12)	2,286,417,187		(4,371,268,811)	
자본총계		39,287,275,156		32,595,842,930
부채 및 자본총계		382,701,545,622		289,457,205,354

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제39기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제38기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과목	제39(당)기	제38(전)기
영업수익	20,256,602,093	19,387,946,270
이자수익(주석17)	18,756,230,521	18,736,581,687
예치금이자	718,775,459	746,359,071
매도가능증권이자	211,993,141	206,598,058
만기보유증권이자	258,942	3,295,017
대출금이자	17,818,746,723	17,769,563,563
기타이자수익	6,456,256	10,765,978
유가증권평가및처분이익	403,299,841	164,978,928
단기매매증권평가이익	292,799,774	96,210,024
단기매매증권처분이익	110,500,067	1,251,988
매도가능증권처분이익	-	67,516,916
대출채권평가및처분이익	772,993,012	53,783,514
대손충당금환입(주석5)	772,993,012	53,783,514
수수료수익	302,078,719	396,695,141
송금수수료	650,600	679,400
중도해지수수료	193,041,310	208,727,883
기타수입수수료	108,386,809	187,287,858
배당금수익	22,000,000	35,907,000
단기매매증권배당금	1,000,000	2,375,000
매도가능증권배당금	21,000,000	33,532,000
영업비용	12,624,257,588	13,104,858,292
이자비용(주석16,17)	6,234,758,346	6,614,534,567
예수부채이자	6,226,674,271	6,602,864,720
기타이자비용	8,084,075	11,669,847
유가증권평가및처분손실	6,212,147	69,230,140
단기매매증권평가손실	-	69,153,113
단기매매증권처분손실	6,212,147	77,027
수수료비용	2,141,153,650	2,243,217,041
기타지급수수료	2,141,153,650	2,243,217,041
기타영업비용	1,384,402,000	1,256,091,000
예금보형료	1,384,402,000	1,256,091,000
판매비와관리비(주석13,18)	2,857,731,445	2,921,785,544
영업이익	7,632,344,505	6,283,087,978
영업외수익	265,214,185	339,274,352
기타영업외수익	265,214,185	339,274,352

과목	제39(당)기		제38(전)기	
영업외비용		205,929,978		190,133,026
비업무용자산손상차손		-	10,475,760	
기타영업외비용	205,929,978		179,657,266	
법인세비용차감전이익		7,691,628,712		6,432,229,304
법인세비용(주석14)		1,033,942,714		26,633,210
당기순이익(주석21)		6,657,685,998		6,405,596,094
주당손익				
기본주당순이익(주석15)		2,058		1,980

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제39기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제38기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01(전기초)	32,351,000,000	(121,849,800)	(60,168,559)	(6,112,940,590)	26,056,041,051
매도가능증권평가손익	-	-	134,205,785	-	134,205,785
당기순이익	-	-	-	6,405,596,094	6,405,596,094
2019.12.31(전기말)	32,351,000,000	(121,849,800)	74,037,226	292,655,504	32,595,842,930
2020.01.01(당기초)	32,351,000,000	(121,849,800)	74,037,226	292,655,504	32,595,842,930
매도가능증권평가손익	-	-	33,746,228	-	33,746,228
당기순이익	-	-	-	6,657,685,998	6,657,685,998
2020.12.31(당기말)	32,351,000,000	(121,849,800)	107,783,454	6,950,341,502	39,287,275,156

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제39기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제38기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

구 분	제39(당)기	제38(전)기
영업활동으로인한현금흐름	(86,212,169,329)	(9,923,395,573)
당기순이익	6,657,685,998	6,405,596,094
현금유출이없는비용등의가산	240,477,894	306,423,192
감가상각비	176,549,155	153,429,738
퇴직급여	934,760	65,259,610
무형자산상각비	56,781,832	8,027,944
단기매매증권처분손실	6,212,147	77,027
단기매매증권평가손실	-	69,153,113
비업무용자산손상차손	-	10,475,760
현금유입이없는수익등의차감	(1,176,292,853)	(218,762,442)
단기매매증권처분이익	(110,500,067)	(1,251,988)
단기매매증권평가이익	(292,799,774)	(96,210,024)
매도가능증권처분이익	-	(67,516,916)
대손충당금환입	(772,993,012)	(53,783,514)
영업활동으로인한자산부채의변동	(91,934,040,368)	(16,416,652,417)
예치금의 감소(증가)	(19,877,488,847)	(7,093,431,022)
단기매매증권의감소(증가)	1,718,564,755	(498,309,039)
매도가능증권의감소(증가)	-	70,863,526
만기보유증권의감소(증가)	152,450,000	-
대출채권의감소(증가)	(75,105,590,194)	(10,477,141,028)
미수금의감소(증가)	180,000	(360,000)
미수수익의감소(증가)	(24,597,205)	72,808,749
선급비용의감소(증가)	(161,951)	(28,194)
선급금의감소(증가)	3,080,691	(41,584,747)
이연법인세자산의감소(증가)	1,033,942,714	26,633,210
잡자산의감소(증가)	(3,344,378)	3,948,800
미회수내국환채권의감소(증가)	124,786,830	2,516,347,367
이연대출부대비용의감소(증가)	(183,995,400)	(30,322,270)
퇴직금의지급	(108,233,130)	-
미지급금의증가(감소)	2,438,812	29,376,557
미지급비용의증가(감소)	201,199,946	198,704,554
선수수익의증가(감소)	1,166,658	29,539
수입보증금의증가(감소)	(32,000,000)	-
잡부채의증가(감소)	(62,120,241)	(20,130,334)
미지급내국환채무의증가(감소)	225,680,572	(1,174,058,085)

구 분	제39(당)기		제38(전)기	
투자활동으로인한현금흐름		(110,668,716)		(55,825,879)
투자활동으로인한현금유입액		-		-
투자활동으로인한현금유출액	(110,668,716)		(55,825,879)	
유형자산의취득	(109,913,517)		(25,188,452)	
무형자산의취득	(755,199)		(30,637,427)	
재무활동으로인한현금흐름		86,323,840,665		9,976,207,921
재무활동으로인한현금유입액	86,323,840,665		9,976,207,921	
예수부채의 순증가	86,323,840,665		9,976,207,921	
재무활동으로인한현금유출액		-		-
현금 및 현금성 자산의 증가(감소)		1,002,620		(3,013,531)
기초의 현금및현금성 자산		148,855,322		151,868,853
기말의 현금및현금성 자산(주20)		149,857,942		148,855,322

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제39기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제38기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 동양저축은행(이하 '회사')은 서민과 영세소기업의 자금적립 및 융자 등을 목적으로 1983년 3월 29일에 설립되었습니다. 회사는 신용부금업무, 어음할인 등 상호저축은행법에 의한 업무를 수행하고 있습니다.

회사는 본점을 광주광역시 동구 금남로에 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 32,351,000천원으로 (주)신동해인터내쇼널, (주)안스코퍼레이션 및 (주)신동해홀딩스가 100% 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준인 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 회사의 재무제표 작성을 위하여 적용된 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.2 자산과 부채의 배열방법

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

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산의 분류

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권의 평가

유가증권은 이동평균법 또는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치

로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

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

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.6 대손충당금

회사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

금융감독원이 규정한 상호저축은행업감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손충당금설정비율		
		일반대출		부동산프로젝트파이낸싱대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계	1% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산 프로젝트파이낸싱대출)
		기업	0.85% 이상	2% 이상(기타)
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산 프로젝트파이낸싱대출)
요주의	이자등의 연체기일이 2개월 이상 4개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	가계	10% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산 프로젝트파이낸싱대출)
		기업	7% 이상	10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산 프로젝트파이낸싱대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	가계	20% 이상	30% 이상
		기업		
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계	55% 이상	75% 이상
		기업	50% 이상	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	가계	100%	100%
		기업		

고위험 이자부 채권(금리 20% 이상)은 각 적용되는 대손충당금설정비율에 50%를 가중(가중 후 100% 이내)하여 적립하도록 규정하고 있습니다.

2.7 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로

구성되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	40년 ~ 47년
차량운반구	정액법 · 정률법	5년
동산	정률법	5년
기타의유형자산	정률법	5년 ~ 20년

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

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.8 무형자산

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다.

2.9 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우에는 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.10 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다.

이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.11 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 정규직 직원에 대해서는 확정기여형 퇴직연금제도로 운영하고 있으며, 계약직 직원 및 임원은 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.12 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유

출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 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.

2.13 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 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.

2.15 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래,

장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 예치금

가. 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	예치기관	당기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	5,000,000	4,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	12,712,073	9,541,534

나. 당기말과 전기말 현재 예치금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	예치기관	당기말	전기말
보통예치금	NH농협은행	12	10
적금예치금	롯데손해보험	3,400	2,200
	처브라이프생명보험	85,593	43,707
	소계	89,005	45,907
중앙회예치금 (*)	상호저축은행중앙회	48,000,000	30,500,000
지급준비예치금 (*)	상호저축은행중앙회	12,712,073	9,541,534
기타예치금	NH투자증권	777,519	1,613,655
	NH농협은행	500,000	500,000
	소계	1,277,519	2,113,655
합계		62,078,597	42,201,106

(*) 중앙회예치금 5,000,000천원 및 지급준비예치금 4,700,000천원은 한도약정 거래와 관련하여 상호저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다. (주석 10. 참조)

다. 상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
지급준비예치금	12,712,073	9,541,534
매도가능증권	3,110,996	3,124,536
만기보유증권	-	152,450
합 계	15,823,069	12,818,520

4. 유가증권

가. 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부금액	취득원가	공정가액	장부금액
주식	328,240	141,457	141,457	418,140	171,400	171,400
기타	2,500,000	2,658,321	2,658,321	4,000,000	3,949,855	3,949,855
합계	2,828,240	2,799,778	2,799,778	4,418,140	4,121,255	4,121,255

나. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
주식	1,674,105	1,674,105
지준유가증권-국고채권 등	3,110,996	3,124,536
회사채	1,999,542	1,990,644
수익증권	898,919	851,013
합계	7,683,562	7,640,298

다. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
국공채	-	152,450
합계	-	152,450

라. 당기말과 전기말 현재 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

계정과목	구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	4년 초과	계
단기매매증권	기타단기매매증권	2,658,321	-	-	-	-	2,658,321
매도가능증권 (지준유가증권)	국고채권 등	-	-	552,205	-	2,558,791	3,110,996
	회사채	499,168	-	513,903	-	986,471	1,999,542
	수익증권	379,459	519,460	-	-	-	898,919
합계		3,536,948	519,460	1,066,108	-	3,545,262	8,667,778

(2) 전기말

계정과목	구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	4년 초과	계
단기매매증권	기타단기매매증권	3,949,855	-	-	-	-	3,949,855
매도가능증권	국고채권 등	-	-	-	549,534	2,575,002	3,124,536
	회사채	-	503,513	-	516,844	970,287	1,990,644
	수익증권	-	338,078	512,935	-	-	851,013
만기보유증권	국·공채	152,450	-	-	-	-	152,450
합계		4,102,305	841,591	512,935	1,066,378	3,545,289	10,068,498

마. 당기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	산업구분	당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권	기타	2,799,778	100.00	4,121,255	100.00
	소계	2,799,778	100.00	4,121,255	100.00
매도가능증권	정부 및 정부투자기관	3,110,996	40.49	3,124,536	40.90
	기타	4,572,566	59.51	4,515,761	59.10
	소계	7,683,562	100.00	7,640,297	100.00
만기보유증권	정부 및 정부투자기관	-	-	152,450	100.00
	소계	-	-	152,450	100.00
합계		10,483,340		11,914,002	

5. 대출채권 및 대손충당금

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 건전성분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	310,600	105,000	-	-	-	415,600
일반자금대출	268,780,056	21,027,894	9,963,682	3,252,635	911,606	303,935,873
종합통장대출	3,262,324	19,718	-	-	-	3,282,042
기타대출채권	-	-	160,550	47,788	302,007	510,345
합계	272,352,980	21,152,612	10,124,232	3,300,423	1,213,613	308,143,860
대손충당금	5,448,033	2,116,006	2,097,669	2,540,046	1,213,613	13,415,367
대손충당금 설정율	2.00%	10.00%	20.72%	76.96%	100.00%	4.35%

(2) 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	178,695	-	71,305	250,000
예적금담보대출	730,670	-	48,000	-	-	778,670
일반자금대출	186,768,225	25,056,426	13,941,953	2,321,137	3,432,815	231,520,556
종합통장대출	632,781	-	19,987	-	-	652,768
기타대출채권	-	-	603,064	12,623	317,691	933,378
합계	188,131,676	25,056,426	14,791,699	2,333,760	3,821,811	234,135,372
대손충당금	3,766,250	2,507,868	3,353,297	1,831,217	3,821,811	15,280,443
대손충당금 설정율	2.00%	10.01%	22.67%	78.47%	100.00%	6.53%

나. 회사의 최근 3년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	308,143,860	234,135,372	223,856,372
대손충당금	13,415,367	15,280,443	15,523,720
대손충당금 설정율	4.35%	6.53%	6.93%

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

분류	구분	당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
고객별 분류	기업자금	135,537,215	43.99	73,225,404	31.27
	가계자금	172,606,645	56.01	160,909,968	68.73
	합계	308,143,860	100.00	234,135,372	100.00
산업별 분류	제조업	8,815,000	2.86	2,484,912	1.06
	건설업	18,080,471	5.87	6,877,588	2.94
	도소매업	16,272,671	5.28	9,745,852	4.16
	가계자금	172,606,645	56.01	160,909,968	68.73
	기타	92,369,073	29.98	54,117,052	23.11
	합계	308,143,860	100.00	234,135,372	100.00

라. 당기와 전기의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기	전기
기초잔액	15,280,443	15,523,720
특수채권회수	558,458	357,081
제각	(1,655,560)	(555,222)
대손상각비	-	-
대손충당금환입	(767,974)	(45,136)
대손충당금	13,415,367	15,280,443

마. 당기와 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기			전기		
	부대수익	부대비용	순액	부대수익	부대비용	순액
기초금액	-	1,221,656	1,221,656	(41,150)	1,232,484	1,191,334
발생액	(50,015)	2,194,081	2,144,066	-	2,094,065	2,094,065
환입액	41,429	(2,001,500)	(1,960,071)	41,150	(2,104,893)	(2,063,743)
기말금액	(8,586)	1,414,237	1,405,651	-	1,221,656	1,221,656

바. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
예적금담보대출	207	110	52	47	416
일반자금대출	46,857	35,912	124,534	96,633	303,936
종합통장대출금	20	25	3,237	-	3,282
기타대출채권	-	-	510	-	510
합계	47,084	36,047	128,333	96,680	308,144

(2) 전기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
계약금액내대출	-	-	-	250	250
예적금담보대출	594	116	21	48	779
일반자금대출	42,702	38,647	57,585	92,586	231,520
종합통장대출금	-	118	515	20	653
기타대출채권	-	-	895	38	933
합계	43,296	38,881	59,016	92,942	234,135

사. 당기말과 전기말 현재 타금융회사에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	금융회사명	당기말	전기말
일반자금대출	태강대부(주)	3,277,778	1,777,778
	애니원캐피탈대부(주)	3,222,222	1,916,667
	(주)바로크레딧대부	166,666	958,333
	(주)리드코프	2,791,667	2,833,333
	유미캐피탈대부(주)	3,666,667	1,930,556
합계		13,125,000	9,416,667

6. 유형자산 및 비업무용자산

가. 당기와 전기의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

(1) 당기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	4,241,037	-	-	-	4,241,037
건물	3,058,689	70,400	-	(106,538)	3,022,551
차량운반구	23,746	-	-	(12,953)	10,793
동산	30,042	35,903	-	(27,473)	38,472
기타유형자산	26,639	92,320	-	(29,585)	89,374
합계	7,380,153	198,623	-	(176,549)	7,402,227

(2) 전기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	4,241,037	-	-	-	4,241,037
건물	3,164,055	-	-	(105,365)	3,058,689
차량운반구	36,699	-	-	(12,953)	23,746
동산	47,803	6,088	-	(23,849)	30,042
기타유형자산	18,801	19,101	-	(11,263)	26,639
합계	7,508,395	25,189	-	(153,430)	7,380,153

다. 당기말과 전기말 현재 회사의 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기말	전기말
토지	640,218	640,218
건물	170,212	170,212
동산	47,000	47,000
합계	857,430	857,430

라. 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
유형자산	4,241,037	3,806,488	4,241,037	3,717,044
비업무용자산	640,218	613,857	640,218	612,031
합계	4,881,255	4,420,345	4,881,255	4,329,075

마. 당기말 현재 회사의 보험가입현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	장부금액	부보금액
화재보험	건물(유형자산)	3,022,551	10,298,000
	건물(비업무용자산)	170,212	923,638
합계		3,192,763	11,221,638

상기 이외에 회사는 차량종합보험, 도난보험 등에 가입하고 있습니다.

7. 무형자산

가. 당기와 전기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	내역	기초	취득	상각	기말
당기	소프트웨어 등	41,224	471,523	(56,782)	455,965
전기	소프트웨어 등	18,615	30,637	(8,028)	41,224

나. 당기와 전기의 무형자산 상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

8. 예수부채

가. 당기말과 전기말 현재 예수부채의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말 현재 연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.1	2,904,056	753,849
별단예금	-	133,007	85,402
수입부금	0.1	241	241
자유적립예금	1.9 ~ 4.7	80,306	65,118
정기예금	1.2 ~ 5.2	316,188,490	238,647,968
정기적금	2.6 ~ 7.0	18,137,033	11,566,714
근로자우대저축	7	15	15
합계		337,443,148	251,119,307

나. 당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	2,904,056	-	-	-	2,904,056
별단예금	133,007	-	-	-	133,007
수입부금	241	-	-	-	241
자유적립예금	46,425	246	14,302	19,333	80,306
정기예금	70,273,961	62,283,920	150,466,139	33,164,470	316,188,490
정기적금	7,961,314	4,481,116	3,105,313	2,589,290	18,137,033
근로자우대저축	15	-	-	-	15
합계	81,319,019	66,765,282	153,585,754	35,773,093	337,443,148

(2) 전기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	753,849	-	-	-	753,849
별단예금	85,402	-	-	-	85,402
수입부금	241	-	-	-	241
자유적립예금	33,976	4,464	16,838	9,840	65,118
정기예금	71,673,963	54,849,589	94,846,000	17,278,416	238,647,968
정기적금	5,370,458	1,937,488	2,583,126	1,675,642	11,566,714
근로자우대저축	15	-	-	-	15
합계	77,917,904	56,791,541	97,445,964	18,963,898	251,119,307

9. 퇴직급여충당부채와 기타충당부채

가. 당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	187,188	121,928
퇴직급여설정액	935	65,260
퇴직급여지급액	108,233	-
기말잔액	79,890	187,188

한편 확정기여형퇴직연금의 납부액은 당기 및 전기 각각 88,691천원 및 73,540천원이며, 직접 지급한 퇴직급여는 당기 4,727천원, 전기 11,761천원입니다.

나. 당사는 인터넷뱅킹 사고 발생시 지급할 보상금을 대비하여 당기말 및 전기말 현재 기타충당부채로 100,000천원을 설정하고 있습니다. 당기 및 전기중 기타충당부채의 변동은 없습니다.

10. 우발부채와 약정사항

가. 당기말 현재 당사는 내국환업무 및 수표발행과 관련하여 상호저축은행중앙회와 각각 5,000,000천원 및 4,700,000천원 한도의 약정을 체결하고 있으며, 회사가 상호저축은행중앙회에 예치한 금액중 중앙회예치금 5,000,000천원과 지급준비예치금 4,700,000천원 을 담보로 제공하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 1,911,213천원의 공탁관련 지급보증을 제공받고 있습니다.

11. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 5,000,000주이고, 1주당 금액은 10,000원이며, 당기말 현재 발행한 주식은 보통주 3,235,100주이며, 당기말 현재 납입자본금은 32,351,000,000원입니다. 당기 및 전기 중 자본금의 변동은 없습니다.

12. 이익잉여금(결손금)

가. 회사는 상호저축은행법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 결손금의 보전 및 자본전입으로만 사용될 수 있습니다.

나. 당기와 전기의 이익잉여금(결손금)처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기		전기	
	처리에정일 : 2021년 3월 30일		처리확정일 : 2020년 3월 30일	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		2,286,417,187		(4,371,268,811)
전기이월미처분결손금(-)	(4,371,268,811)		(10,776,864,905)	
당기순이익	6,657,685,998		6,405,596,094	
II. 이익잉여금처분액		2,286,417,187		-
이익준비금	666,456,342		-	
주식할인발행차금상각	121,849,800		-	
임의적립금	1,498,111,045		-	
III. 차기이월이익잉여금(결손금)		-		(4,371,268,811)

13. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	1,275,666	1,352,106
퇴직급여	94,353	150,561
복리후생비	258,656	247,981
여비교통비	22,799	27,601
통신비	64,247	74,146
전력및수도료	28,493	29,525
도서인쇄비	23,359	22,644
세금과공과금	353,653	350,731
차량비	28,364	25,385
소모품비	26,112	16,617
전산업무비	199,639	209,892
감가상각비	176,549	153,430
무형고정 상각비	56,782	8,028
수선유지비	1,803	5,172
보험료	118,562	116,666
접대비	65,738	54,340
등기소송비	11,281	10,137
연수비	2,428	7,169
용역비	37,859	45,775
광고선전비	4,650	10,231
잡비	6,738	3,649
합계	2,857,731	2,921,786

14. 법인세비용

가. 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	91,087	26,034
세무상 결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	952,374	38,452
자본에 직접 반영된 이연법인세	(9,518)	(37,853)
법인세비용	1,033,943	26,633

나. 당기와 전기의 법인세비용차감전순(손)익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원, %).

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순(손)익		7,691,629		6,432,229
적용세율에 따른 법인세		1,670,158		1,393,090
조정사항		(636,215)		(1,366,457)
- 비과세수익		-		-
- 비과세비용		48		38
- 이연법인세가 인식된 이월결손금등	(636,263)		(1,366,495)	
법인세비용		1,033,943		26,633
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순손익)		13.44%		0.41%

다. 당기말과 전기말 현재 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	180,747	935	108,233	73,449	39,764	16,159
비업무용부동산손상차손	201,223	-	-	201,223	44,269	44,269
단기매매증권평가손익	296,885	(108,949)	159,474	28,462	65,315	6,261
매도가능증권평가손익	(94,919)	(43,937)	(672)	(138,184)	(20,882)	(30,400)
업무용승용차감가상각비	14,856	4,953	-	19,809	3,268	4,358
이월결손금	19,119,007	-	4,328,970	14,790,037	4,206,182	3,253,808
합계	19,717,799	(146,998)	4,596,005	14,974,796	4,337,916	3,294,455

(2) 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	115,487	65,260	-	180,747	25,407	39,764
비업무용부동산손상차손	190,747	10,476	-	201,223	41,964	44,269
단기매매증권평가손익	323,850	(21,507)	5,458	296,885	71,247	65,315
매도가능증권평가손익	77,140	(30,258)	141,801	(94,919)	16,971	(20,882)
업무용승용차감가상각비	9,904	4,952	-	14,856	2,179	3,268
이월결손금	19,293,790	-	174,783	19,119,007	4,244,634	4,206,182
합계	20,010,918	28,923	322,042	19,717,799	4,402,402	4,337,916

라. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며 제36기말부터 이연법인세자산을 인식하였습니다.

15. 주당손익

가. 기본주당순(손)익은 회사의 보통주당기순(손)익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정한 것이며, 당기와 전기의 기본주당(손)익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구분	당기	전기
보통주당기순이익	6,657,685,998	6,405,596,094
가중평균유통보통주식수	3,235,100	3,235,100
기본주당순이익	2,058	1,980

16. 특수관계자와의 거래

가. 회사의 지배회사는 (주)신동해인터내쇼널입니다.

나. 당기와 전기의 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당기		전기	
	수 익	비 용	수 익	비 용
주요경영진	-	124,734	-	165,168
기타의특수관계자	-	74,748	-	78,697

(*) 당기와 전기중 특수관계자와 여신거래는 없으며, 비용은 수신거래로 인한 이자비용과 복리후생비(리조트시설이용료)입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당기		전기	
	채권	채무	채권	채무
주요경영진	-	6,241,971	-	5,420,644
기타의특수관계자	-	3,053,345	-	3,987,920

(*) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 여신잔액은 없습니다.

17. 이자수익 및 이자비용

가. 당기와 전기의 이자수익이 발생한 주요 자산의 평균잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자수익	평균잔액	이자수익
예치금	53,885,142	718,776	38,097,859	746,359
매도가능증권	5,628,120	211,993	5,561,620	206,598
만기보유증권	12,496	259	152,450	3,295
대출채권	257,463,217	17,818,747	238,818,413	17,769,564
미회수내국환채권	1,096,416	6,456	843,946	10,766

나. 당기와 전기의 이자비용이 발생한 주요 부채의 평균잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자비용	평균잔액	이자비용
예수부채	282,445,349	6,226,674	254,690,522	6,602,865
미지급내국환채무	1,384,167	8,084	852,650	11,670

18. 부가가치의 산정

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	1,275,666	1,352,106
퇴직급여	94,353	150,561
복리후생비	258,656	247,981
감가상각비	176,549	153,430
세금과공과	353,653	350,731
합계	2,158,877	2,254,809

19. 유동성위험

가. 유동성위험의 개요

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 금융부채의 만기분석을 3개월 이내, 6개월 이내, 1년 이내, 1년 초과와 같이 4구간으로 나누어 공시합니다.

나. 유동성위험의 관리

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 ALM리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

다. 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 잔존계약 만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기 말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	49,516	-	-	12,712	62,228
유가증권	2,374	-	878	7,231	10,483
대출채권	47,084	36,047	128,333	96,680	308,144
미수수익	992	-	-	-	992
보증금	-	-	-	408	408
기타	432	-	-	-	432
소계	100,398	36,047	129,211	117,031	382,687
금융부채					-
예수부채	81,319	66,765	153,586	35,773	337,443
미지급비용	4,790	-	-	-	4,790
미지급금	128	-	-	-	128
수입보증금	-	-	-	347	347
기타	462	-	-	-	462
소계	86,699	66,765	153,586	36,120	343,170

(2) 전기 말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	32,809	-	-	9,541	42,350
유가증권	3,365	-	-	8,549	11,914
대출채권	43,296	38,881	59,016	92,942	234,135
미수수익	967	-	-	-	967
보증금	-	-	-	408	408
기타	557	-	-	-	557
소계	80,994	38,881	59,016	111,440	290,331
금융부채					
예수부채	77,918	56,791	97,446	18,964	251,119
미지급비용	4,589	-	-	-	4,589
미지급금	126	-	-	-	126
수입보증금	-	-	-	379	379
기타	236	-	-	-	236
소계	82,869	56,791	97,446	19,343	256,449

20. 현금흐름표

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금	149,846	148,845
보통예치금	12	10
합계	149,858	148,855

나. 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기와 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대출채권의 제각	1,655,560	555,222
선급금의 유형자산 대체	88,709	17,731
선급금의 무형자산 대체	470,768	30,638

21. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기	전기
당기순(손)익	6,657,685,998	6,405,596,094
기타포괄(손)익	33,746,228	134,205,785
당기포괄(손)익	6,691,432,226	6,539,801,879

22. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

회사의 2020년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간에 대한 재무제표는 2021년 2월 9일자 이사회 의사결정에 의해 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 동양저축은행의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 동양저축은행
대표이사 귀하

2021년 3월 16일

우리는 첨부된 주식회사 동양저축은행의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 보고서를 작성할 책임은 주식회사 동양저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "2020년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 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 운영실태 보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계 관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계 관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라검토를 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 운영실태 보고서에 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 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2020년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사 이 의 준



내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

㈜동양저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 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 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 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 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2021년 01월 11일

대 표 이 사 김 중 환 (인)

내 부 회 계 관 리 자 이 시 온 (인)

내부회계관리제도 평가보고서