주식회사 융창저축은행의 재무제표
별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 50 기

2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

제 49 기

2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

주식회사 융창저축은행

목 차

재무제표

재무상태표 ---------- 5

손익계산서 ---------- 8

자본변동표 ---------- 10

현금흐름표 ---------- 11

주석 ---------- 13

참고자료

내부회계관리제도 운영 실태 보고---------- 43

Grant Thornton
An instinct for growth™
대주회계법인

서울특별시 강남구 남부순환로 2913
동하빌딩 7층 4사업부 (135-838)
전화:02 501 7302 팩스:02 501 7159

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 융창저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 융창저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 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 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 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 책임이있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도책임이 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 따라수행된 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 중요 왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한위험에 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 못 할 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 남부순환로 2913

대 주 회 계 법 인

대표이사 조 승 호

2022년 3월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 융창저축은행

제 50 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 49 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 융창저축은행 대표이사 강대영

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 광명시 철산로 5 (철산동, 융창빌딩) 1층

(전 화) 02) 2685 - 0001

재 무 상 태 표

제 50 기 2021년 12월 31일 현재

제 49 기 2020년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 융창저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금		64,121,823,888		58,979,672,583
1. 현금	432,165,514		361,639,716	
2. 예치금(주석3,6)	63,689,658,374		58,618,032,867	
가. 보통예치금	5,040,432		4,954,775	
나. 중앙회예치금	45,000,000,000		42,000,000,000	
다. 지급준비예치금	18,684,617,941		16,613,078,091	
라. 금전신탁	1		1	
Ⅱ. 유가증권(주석2,4)		1,046,041,666		1,001,974,313
1. 만기보유증권	-		1,001,974,313	
2. 매도가능증권	1,046,041,666		-	
Ⅲ. 대출채권(주석2,5)		391,092,914,318		314,144,250,594
1. 대출금	390,533,732,737		312,872,330,695	
가.예적금담보대출	304,530,000		368,595,500	
대손충당금	(12,315,300)		(12,955,955)	
나.일반자금대출	278,397,932,843		287,009,355,123	
대손충당금	(10,854,622,416)		(11,865,498,915)	
다.종합통장대출	125,059,500,206		38,048,291,905	
대손충당금	(2,405,085,320)		(768,749,102)	
라.기타대출채권	56,055,552		118,297,194	
대손충당금	(12,262,828)		(25,005,055)	
2. 이연대출부대비용	559,181,581		1,271,919,899	
Ⅳ. 유형자산 (주석2,7,9,15,16)		47,902,035,315		48,256,518,254
1. 토지 (주석10)	39,585,077,201		39,585,077,201	
2. 건물	13,582,920,399		13,582,920,399	
감가상각누계액	(5,740,051,006)		(5,468,392,599)	
3. 차량운반구	296,548,467		288,540,998	
감가상각누계액	(190,257,812)		(148,999,242)	
4. 동산	987,866,312		992,248,871	

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
감가상각누계액	(891,744,809)		(825,875,453)	
5. 건설중인자산	128,588,900			
6. 기타의 유형자산	1,783,921,883		1,859,401,291	
감가상각누계액	(1,640,834,220)		(1,608,403,212)	
Ⅴ. 기타자산		4,691,901,025		6,867,676,743
1. 투자자산	1,049,200,510		1,246,699,200	
2. 무형자산(주석2,8)	376,029,411		579,321,541	
가. 개발비	52,774,785		97,715,118	
나. 기타의 무형자산	323,254,626		481,606,423	
3. 보증금	640,670,000		640,670,000	
4. 미수금	151,030,596		148,550,000	
대손충당금	(1,510,306)		(1,485,500)	
5. 미수수익	1,369,645,673		1,060,330,401	
대손충당금	(42,914,971)		(29,561,094)	
6. 선급비용	12,269,086		11,961,369	
7. 선급금	31,614,099		13,293,051	
8. 잡자산	11,939,749		9,508,355	
9. 미회수내국환채권	1,093,927,178		3,188,389,420	
자산 총계	508,854,716,212			429,250,092,487
부 채				
Ⅰ. 예수금(주석11)		445,474,681,441		367,400,626,620
1. 보통예금	13,364,788,273		4,537,509,408	
2. 별단예금	18,854,841		17,137,161	
3. 자유적립예금	245,984,901		366,614,701	
4. 정기예금	422,038,730,200		349,976,765,982	
5. 정기적금	9,565,124,526		12,240,967,242	
6. 저축예금	241,148,700		261,582,126	
7. 장기주택마련저축	50,000		50,000	
Ⅱ. 기타부채		14,438,233,363		15,765,718,573
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	1,078,314,390		864,430,310	
퇴직연금운용자산(주석12)	(1,078,314,390)		(864,430,310)	
2. 국고대리점	-		-	
3. 미지급금	1,774,426,588		1,584,865,759	
4. 미지급비용	3,324,097,946		2,881,932,443	
5. 선수수익	531,588		971,781	
6. 수입보증금(주석16)	2,567,410,000		2,767,410,000	

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
7. 이연법인세부채(주석2,20)	3,704,788,211		3,739,640,131	
8. 잡부채	1,345,196,664		1,210,940,842	
가. 수입제세	152,639,765		101,605,042	
나. 미지급법인세	943,094,684		527,913,405	
다. 기타부채	249,462,215		581,422,395	
9. 미지급내국환채무	1,721,782,366		3,579,957,617	
부채 총계		459,912,914,804		383,166,345,193
자 본				
Ⅰ. 자본금(주석1,13)		6,010,000,000		6,010,000,000
1. 보통주자본금	6,010,000,000		6,010,000,000	
Ⅱ. 기타포괄손익누계액		13,904,895,521		13,862,792,545
1. 매도가능증권평가이익	42,102,976		-	
2. 유형자산재평가이익	13,862,792,545		13,862,792,545	
Ⅲ. 이익잉여금(주석14)		29,040,413,433		26,210,954,749
1. 이익준비금	4,952,000,000		4,602,000,000	
2. 임의적립금	21,258,954,749		19,946,633,682	
3. 미처분이익잉여금(주석22)	2,815,951,138		1,662,321,067	
자본 총계		48,941,801,408		46,083,747,294
부채와 자본 합계		508,854,716,212		429,250,092,487

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손 익 계 산 서

제 50 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 49 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 융창저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		24,775,158,365		21,394,595,019
(1) 이자수익 (주석 2)		23,366,052,367		20,973,630,377
1. 예치금이자	576,382,457		759,458,330	
2. 매도가능증권이자	7,431,694		-	
3. 만기보유증권이자	16,871,841		18,248,554	
4. 대출금이자	22,740,831,287		20,172,093,991	
가. 예적금담보대출이자	20,139,499		23,611,191	
나. 일반자금대출이자	17,386,043,756		18,042,366,228	
다. 종합통장대출이자	5,334,648,032		2,106,116,572	
5. 기타이자수익	24,535,088		23,829,502	
(2) 유가증권평가및처분이익		229,317,054		131,959,683
1. 단기매매증권처분이익	220,948,748		131,959,683	
2. 매도가능증권처분이익	8,368,306			
(3) 대출채권평가및처분이익		965,419,594		125,222,222
1. 대출채권매매이익	965,419,594		125,222,222	
(4) 수수료수익		214,369,350		163,697,687
1. 송금수입수수료	477,500		547,500	
2. 중도해지수입수수료	200,202,932		152,144,044	
3. 기타수입수수료	13,688,918		11,006,143	
(5) 배당금수익		-		85,050
1. 단기매매증권주식배당금	-		85,050	
Ⅱ. 영업비용		19,030,800,515		18,398,731,881
(1) 이자비용		7,244,846,402		7,054,924,996
1. 예수금이자	7,222,142,472		7,037,565,589	
가. 보통예금이자	13,557,791		7,589,978	
나. 자유적립예금이자	3,330,452		6,028,644	
다. 정기예금이자	6,962,450,005		6,729,515,001	
라. 저축예금이자	592,068		435,131	
마. 정기적금이자	242,211,481		293,996,158	
바. 장기주택마련저축이자	675		677	
2. 기타이자비용	22,703,930		17,359,407	
(2) 유가증권평가및처분손실		10,074,999		3,300,295
1. 단기매매증권처분손실	10,074,999		3,300,295	

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
(3) 대출채권평가및처분손실		2,332,360,064		2,088,465,977
1. 대손상각비	2,332,360,064		2,088,465,977	
(4) 수수료비용		1,026,526,081		876,051,342
1. 송금지급수수료	-		22,000	
2. 추심지급수수료	-		8,241,734	
3. 기타지급수수료	10,026,526,081		867,787,608	
(5) 기타영업비용		1,899,048,000		1,748,826,000
1. 예금보험료	1,899,048,000		1,748,826,000	
(6) 판매비와 관리비(주석18,21)		6,517,944,969		6,627,163,271
1. 인건비	3,107,935,695		2,942,888,147	
2. 경비	3,410,009,274		3,684,275,124	
III. 영업이익		5,744,357,850		2,995,863,138
IV. 영업외수익		407,302,728		1,407,740,388
1. 기타자산대손충당금환입	-		3,680,168	
2. 유형자산처분이익	4,771,000			
3. 수입임대료	364,682,210		378,767,500	
4. 잡이익	37,849,518		1,025,292,720	
V. 영업외비용		240,816,124		75,137,712
1. 유형자산처분손실	270,118		63,069,768	
2. 기타자산대손상각비	13,378,683		-	
3. 기부금	300,000		11,983,833	
4. 잡손실	226,867,323		84,111	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,910,844,454		4,328,465,814
VII. 법인세비용(주석2,20)		1,291,893,316		863,144,747
VIII. 당기순이익		4,618,951,138		3,465,321,067
IX. 주당순이익 (주석17)				
1. 기본주당순이익		7,685		5,766

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 50 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 49 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 융창저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01 (전기초)	6,010,000,000	-	24,548,633,682	30,558,633,682
유형자산재평가이익	-	13,862,792,545	-	13,862,792,545
당 기 순 이 익	-	-	3,465,321,067	3,465,321,067
배 당 금	-	-	(1,803,000,000)	(1,803,000,000)
2020.12.31 (전기말)	6,010,000,000	13,862,792,545	26,210,954,749	46,083,747,294
2021.01.01 (당기초)	6,010,000,000	13,862,792,545	26,210,954,749	46,083,747,294
매도가능증권평가이익	-	42,102,976	-	42102976
당 기 순 이 익	-	-	4,618,951,138	4,618,951,138
배 당 금	-	-	(1,803,000,000)	(1,803,000,000)
2021.12.31 (당기말)	6,010,000,000	13,904,895,521	29,026,905,887	48,941,801,408

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 름 표

제 50 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 49 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 융창저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(71,664,814,481)		(36,373,419,579)
1. 당 기 순 이 익	4,618,951,138		3,465,321,067	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,629,792,040		3,228,099,077	
가. 대 손 상 각 비	2,345,738,747		2,088,614,527	
나. 감 가 상 각 비	560,355,336		612,904,310	
다. 투 자 자 산 손 상 차 손	226,799,200		-	
라. 유 형 자 산 처 분 손 실	270,118		63,069,768	
마. 무 형 자 산 상 각 비	218,388,092		214,562,112	
바. 퇴 직 급 여	276,266,234		247,190,609	
사. 이자수익(현재가치할인차금상각)	1,974,313		1,757,751	
3. 현금의유입이 없는 수익등의 차감	(4,771,000)		(3,828,718)	
가. 대 손 충 당 금 환 입			(3,828,718)	
나. 유 형 자 산 처 분 이 익	(4,771,000)		-	
4. 영업활동으로인한자산부채의 변동	(79,908,786,659)		(43,063,011,005)	
가. 유 가 증 권 의 감 소(증가)	(992,063,492)		-	
나. 대 출 채 권 의 감 소(증가)	(79,281,023,788)		(43,008,560,540)	
다. 미 수 금 의 감 소(증가)	(2,480,596)		-	
라. 미 수 수 익 의 감 소(증가)	(309,315,272)		118,378,706	
마. 선 급 비 용 의 감 소(증가)	(307,717)		669,708	
바. 이연 법인세 자산의 감소(증가)	-		167,062,360	
사. 잡 자 산 의 감 소(증가)	(2,431,394)		(103,478)	
아. 미회수내국환채권의 감 소(증가)	2,094,462,242		(791,449,381)	
자. 퇴 직 금 의 지 급	(62,382,154)		(150,053,199)	
차. 퇴직연금운용자산의 증가(감소)	(213,884,080)		(97,137,410)	
카. 국 고 대 리 점 의 증 가(감 소)	-		(6,790,000)	
타. 미 지 급 금 의 증 가(감소)	189,560,829		74,350,516	
파. 미 지 급 비 용 의 증 가(감소)	442,165,503		(1,000,770,032)	
하. 선 수 수 익 의 증 가(감소)	(440,193)		(1,577,895)	
거. 수 입 제 세 의 증 가(감소)	51,034,723		(1,642,368)	
너. 미 지 급 법 인 세의 증 가(감소)	415,181,279		74,793,035	
더. 기 타 잡 부 채 의 증 가(감소)	(331,960,180)		389,891,415	
러. 미지급내국환 채무의 증가(감소)	(1,858,175,251)		1,340,305,836	
머. 이연 법인세 부채의 증가(감소)	(46,727,118)		(170,378,278)	

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(4,335,628,885)		16,601,347,314
1. 투자 활동으로인한현금유입액	1,004,805,000		21,263,245,170	
가. 중앙회예치금의순감소	-		21,000,000,000	
나. 유형자산의처분	4,805,000		2,500,000	
다. 보증금의감소	-		50,000,000	
라. 만기보유증권의감소	1,000,000,000		-	
마. 선급금의감소	-		149,145,170	
바. 투자자산의처분	-		61,600,000	
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(5,340,433,885)		(4,661,897,856)	
가. 중앙회예치금의증가	(3,000,000,000)		-	
나. 지급준비예치금의순증가	(2,071,539,850)		(579,166,392)	
다. 유형자산의취득	(205,632,767)		(2,870,969,634)	
라. 무형자산의취득	(9,350,000)		(165,569,309)	
마. 선급금의증가	(24,610,758)		(14,393,321)	
바. 투자자산의증가	(29,300,510)		(1,031,799,200)	
III. 재무활동으로인한현금흐름		76,071,054,821		19,898,719,686
1. 재무활동으로인한현금유입액	78,074,054,821		21,701,719,686	
가. 예수금의순증가	78,074,054,821		21,701,719,686	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(2,003,000,000)		(1,803,000,000)	
가. 수입보증금의감소	(200,000,000)		-	
나. 배당금의지급	(1,803,000,000)		(1,803,000,000)	
IV.현금의증가(감소)(I +II+III)		70,611,455		126,647,421
V.기초의현금		366,594,491		239,947,070
VI.기말의현금		437,205,946		366,594,491

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

==========

제 50 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 49 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 융창저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 융창저축은행(이하 "당사")은 1973년 1월 13일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 따라 설립되었으며 일반자금대출, 계약금액내대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 등의 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 회사의 자본금은 6,010,000천원이며 대주주 1인 및 그 특수관계자의 지분현황은 다음과 같습니다.

구 분	소유주식수	지분율	비 고
윤 정 은	238,631주	39.70%	본 인
장 호 찬	238,631주	39.70%	자
장 일 석	123,738주	20.60%	배우자
합 계	601,000주	100.00%	

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행 감독규정에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기의 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

가. 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 "재무제표작성과 표시Ⅱ(금융업)"에 따라 재무상태

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

나. 수익인식방법

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간 종료일 현재 연체 90일 미만이거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

다. 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

다만, 소액개인여신 등 일부 대출금에 대하여는 과거 경험손실율 및 개별적 회수가능성 분석 등 객관적이고 합리적인 방법으로 추정한 대손충당금이 감독규정상의 적립율에 따른 대손충당금보다 클 경우에는 회사가 추정한 대손충당금을 설정하고 있습니다. 회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율 (부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분			대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수가능채권	정상	가계채권	1.0%	0.5%(*1) 2%(*2) 3%(*3)
		기업채권	0.85%	
	요주의	가계채권	10%	7%(*4) 10%(*5)
		기업채권	7%	
	고정		20%	30%
회수불확실채권	회수의문	가계채권	55%	75%
		기업채권	50%	
회수불능채권	추정손실		100%	100%

(*1) 신용평가등급 BBB-(A3)이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산기획대출

(*2) 부동산기획대출 중 (*1)과 (*3) 이외의 기타대출

(*3) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출

(*4) 프로젝트가 아파트인 부동산기획대출

(*5) 프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출

또한, 부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다. 한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한, 부동산기획대출에 대해서 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 동 규정 별표 7-1를 준용하여 사업성 및 사업진행사항 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하고 그 평가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다.

라. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 분류의 적정성은 재무제표일마다 재검토하고 있습니다.

다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 재무제표일 현재 회사가 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액을 재무상태표가액으로 하고, 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다. 또한, 단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 비유동자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 취득원가와 액면가액이 다른것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 또한, 만기보유증권의 회수가능가액이 상각후취득원가보다 작은 경우에는 동 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

다만, 손상된 만기보유증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

매도가능증권은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권으로서 비유동자산인 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며 시장가격이 없는 채무증권은 미래현금흐름을 공신력있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로평가한 금액을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는부가)하고 있습니다. 다만, 손상된 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

마. 유형자산의 평가와 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.

토지는 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 하며, 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행합니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거

나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

유형자산은 취득원가에서 경제적 효익이 발생하는 기간을 기준으로 정한 내용년수에 따라 건물은 정액법 그리고 기타유형자산은 정률법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원상을 회복하거나 능률을 유지하기 위하여 지출한 수선비는 수익적지출로, 당해자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 증가시키는 수선비는 자본적지출로 회계처리하고 있습니다. 한편, 회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 유형자산으로 계상하고 있으며 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

바. 무형자산의 평가와 상각
개발비 및 기타의 무형자산은 5년의 내용년수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

사. 이연법인세자산(이연법인세부채) 및 법인세비용의 계상
당사는 법인세법등의 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 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

아. 퇴직급여충당부채
당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직연금

에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 확정급여형퇴직연금액은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

자. 추정의 사용

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

3. 예치금

가. 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	예 치 기 관	이 율	당 기 말	전 기 말
보통예치금	국민은행 외	0.1%	5,040	4,955
중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	45,000,000	42,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	18,684,618	16,613,078
금전신탁	하나은행 외	실적배당	-	-
합 계			63,689,658	58,618,033

나. 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	적 요	당 기 말	전 기 말	사 유
지급준비예치금	저축은행중앙회	18,684,618	16,613,078	지급준비 및 금융업무 담보 등
중앙회 예치금	저축은행중앙회	16,000,000	12,000,000	금융업무 담보 등
합 계		34,684,618	28,613,078	

4. 유가증권의 내용

가. 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	종 목	당 기 말			전 기 말
		취득원가	공정가액등	장부가액	장부가액
단기매매증권	주 식	-	-	-	-
매도가능증권	수익증권 등	992,063	1,046,042	1,046,042	-
만기보유증권	국공채	-	-	-	1,001,974
합 계		992,063	1,046,042	1,046,042	1,001,974

나. 당기말 현재 보유중인 국공채는 없습니다.

5. 대출금

가. 당기말 및 전기말 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	당기연이율(%)	당 기 말	전 기 말
예 적 금 담 보 대 출	2.7 ~ 4.0	304,530	368,596
일 반 자 금 대 출	4.0 ~ 19.9	278,397,933	287,009,355
종 합 통 장 대 출	3.6 ~ 8.5	125,059,500	38,048,292
기 타 대 출	-	56,056	118,297
합 계		403,818,019	325,544,540
이연대출부대 수익		-	-
이연대출부대 비용		559,182	1,271,920
대 손 충 당 금		(13,284,286)	(12,672,209)
차 감 잔 액		391,092,915	314,144,251

나. 회사의 당기말 및 전기말 현재 대출금의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

	구 분	당 기 말		전 기 말	
		금 액	비 율	금 액	비 율
(1) 국가별분류	한 국	403,818	100.00%	325,545	100.00%
(2) 고객별분류	법 인	335,506	83.08%	255,847	78.59%
	개 인	68,312	16.92%	69,698	21.41%
	소 계	403,818	100.00%	325,545	100.00%
(3) 산업별분류	제 조 업	7,336	1.82%	11,354	3.49%
	건 설 업	60,572	15.00%	57,020	17.52%
	부동산업 및 임대업	111,345	27.56%	90,179	27.70%
	도매 및 소매업	20,478	5.07%	11,500	3.53%
	숙박 및 음식점업	9,682	2.40%	13,237	4.07%
	금융 및 보험업	77,236	19.13%	39,926	12.26%
	기 타	48,857	12.10%	32,631	10.02%
	개 인	68,312	16.92%	69,698	21.41%
	소 계	403,818	100.00%	325,545	100.00%

다. 당기말 및 전기말 현재 대출금의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예적금담보대출	43	40	71	30	120	304
일반자금대출	62,502	45,405	73,031	37,300	60,160	278,398
종합통장대출	37,223	26,471	61,366	-	-	125,060
기타대출채권	-	-	56	-	-	56
합 계	99,768	71,916	134,524	37,330	60,280	403,818

(전기말)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예적금담보대출	17	103	229	20	-	369
일반자금대출	65,530	37,144	99,900	16,819	67,616	287,009
종합통장대출	8,772	7,613	21,664	-	-	38,049
기타대출채권	-	-	118	-	-	118
합 계	74,319	44,860	121,911	16,839	67,616	325,545

라. 당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	정 상	요 주 의	고 정	회수의문	추정손실	계
예 적 금 담 보 대출	201	103	-	-	-	304
일 반 자 금 대 출	212,195	53,162	10,191	-	2,850	278,398
종 합 통 장 대 출	113,806	11,254	-	-	-	125,060
기 타 대 출	-	3	51	-	2	56
합 계	326,202	64,522	10,242	-	2,852	403,818

(전기말)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	정 상	요 주 의	고 정	회수의문	추정손실	계
예 적 금 담 보 대출	266	103	-	-	-	369
일 반 자 금 대 출	224,017	47,022	11,455	1,348	3,167	287,009
종 합 통 장 대 출	35,703	2,339	7			38,049
기 타 대 출	-	1	115	-	2	118
합 계	259,986	49,465	11,577	1,348	3,169	325,545

마. 당사의 과거 3년간 대손충당금 설정금액 및 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기 말	전 기 말	전 전 기 말
설 정 대 상 채 권	403,818,019	325,544,540	282,618,186
대손충당금 설정금액	13,284,286	12,672,209	10,644,051
설 정 율 (%)	3.29%	3.89%	3.76%

바. 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액	기 말
할 인 어 음	-	(1,245)	1,245	-	-
계약금액내대출	-	(917)	917	-	-
예적금담보대출	12,956	(641)	-	-	12,315
일반 자금 대출	11,865,499	718,725	1,410,428	(3,140,029)	10,854,623
종합 통장 대출	768,749	1,629,401	6,935	-	2,405,085
기 타 대출채권	25,005	(12,963)	221	-	12,263
합 계	12,672,209	2,332,360	1,419,746	(3,140,029)	13,284,286

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액	기 말
할 인 어 음	-	(759)	759	-	-
계약금액내대출	-	(1,000)	1,000		-
예적금담보대출	13,886	(930)	-	-	12,956
일반 자금 대출	10,206,929	1,734,850	48,942	(125,222)	11,865,499
종합 통장 대출	393,005	361,551	14,193		768,749
기 타 대출채권	30,231	(5,246)	20		25,005
합 계	10,644,051	2,088,466	64,914	(125,222)	12,672,209

사. 회수불가능 채권중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 당기말 현재 8,623백만원입니다.

6. 지급준비자산

가. 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	내 용	당 기 말	전 기 말
예 치 금	지급준비예치금	18,684,618	16,613,078

나. 당기말 및 전기말 현재 회사는 상호저축은행법 제15조 규정에 의하여 수입한 부금과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지준예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기 말	전 기 말
지준산출금액(①)	20,121,104	17,049,681
지준유가증권(② : ①의 20% 이내)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	20,121,104	17,049,681
보고기간종료일 현재 지준예치금	18,684,618	16,613,078
초과(부족)액	(1,436,486)	(436,603)

지준예치금은 상호저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당기말 현재 부족액은 다음 회계연도에 납부할 예정입니다.

7. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 보유 중인 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

계정과목	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	39,585,077	-	-	-	39,585,077
건물	8,114,528	-	-	(271,658)	7,842,870
차량운반구	139,542	24,431	(1)	(57,681)	106,291
동산	166,373	26,427	(225)	(96,454)	96,121
건설중인자산	-	128,588	-	-	128,588
기타의유형자산	250,998	26,730	(78)	(134,562)	143,088
합계	48,256,518	206,176	(304)	(560,355)	47,902,035

토지 및 건물에 대하여 임대보증금을 위한 담보가 설정되어 있습니다. (주석 16 참조)

(전기)

(단위 : 천원)

계정과목	기초잔액	자산재평가 (주1)	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	20,378,349	17,772,811	1,433,917	-	-	39,585,077
건물	7,231,072	-	1,147,464	-	(264,009)	8,114,528
차량운반구	193,965	-	-	-	(54,423)	139,542
동산	195,893	-	104,640	(15)	(134,144)	166,373
기타의유형자산	291,933	-	184,949	(65,555)	(160,328)	250,998
합계	28,291,212	17,772,811	2,870,970	(65,570)	(612,904)	48,256,518

(주1) 전기 중 재평가를 실시했으며, 재평가에 따른 평가이익 17,772,811천원을 기타포괄손익누계액(법인세효과 차감 전)으로 인식하였습니다. (주석 15 참조)

8. 무형자산

당기와 전기 중 보유 중인 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	97,715	3,300	-	(48,240)	52,775
기타의무형자산	481,606	11,796	-	(170,148)	323,254
합 계	579,321	15,096	-	(218,388)	376,029

(전기)

(단위:천원)

계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	121,432	24,750	-	(48,467)	97,715
기타의무형자산	506,882	140,819	-	(166,095)	481,606
합 계	628,314	165,569	-	(214,562)	579,321

9. 보험가입상황

당기말 현재 당사의 보험가입상황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험의 종류	부보자산명	보험금액	부 보 처
화 재 보 험	건물및집기비품(본점)	7,200,000	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물및집기비품(동탄)	500,000	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물및집기비품(분당)	200,000	메리츠화재보험
영업배상책임보험	대인,대물(동탄)	410,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	주차장,엘리베이터	334,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	신체장애(본점)	201,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	신체장애(분당)	201,000	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(동탄)	600,000	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(본점)	500,000	메리츠화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(분당)	400,000	메리츠화재보험
신 원 보 증 보 험	직 원 인 적 보 증	1,840,000	서울보증보험
가스사고책임보험	대 물 및 대 인	380,000	현대해상화재보험
승강기사고배상 책임보험	본점 승강기(3대)	206,000	현대해상화재보험

당사 소유차량에 대하여는 차량책임 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

10. 토지

당기말 및 전기말 현재 토지의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	소 재 지	종류	수량(㎡)	당 기 말		전 기 말	
				장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	광명시 철산동 250	대지	1,236.70	22,260,600	12,985,350	22,260,600	11,377,640
	성남시 분당구 궁내동 317-5	답	1,479.00	15,890,560	2,051,373	15,890,560	1,885,725
	성남시 분당구 궁내동 317-6	전	1,492.00		1,754,592		1,612,852
	화성시 오산동 1019	대지	98.56	1,433,917	724,909	1,433,917	613,930
합 계				39,585,077	17,516,224	39,585,077	15,490,147

11. 예수금

가. 당기말 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	당기연이율(%)	당 기 말	전 기 말
보 통 예 금	0.0 ~ 0.3	13,364,788	4,537,510
자 유 적 립 예 금	1.6 ~ 2.4	245,985	366,615
정 기 예 금	1.0 ~ 2.7	422,038,730	349,976,766
정 기 적 금	1.7 ~ 2.8	9,565,125	12,240,967
저 축 예 금	0.2 ~ 0.5	241,149	261,582
장기 주택 마련 저축	6.0(변동)	50	50
별 단 예 금		18,855	17,137
합 계		445,474,682	367,400,627

나. 당기말 및 전기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보 통 예 금	13,365	-	-	-	-	13,365
자 유 적 립 예 금	130	32	72	3	9	246
정 기 예 금	29,791	43,313	107,004	27,601	214,330	422,039
정 기 적 금	3,582	2,270	1,923	1,298	492	9,565
저 축 예 금	241	-	-	-	-	241
장기 주택 마련저축	-	-	-	-	-	-
별 단 예 금	19	-	-	-	-	19
합 계	47,128	45,615	108,999	28,902	214,831	445,475

(전기)

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보 통 예 금	4,537	-	-	-	-	4,537
자 유 적 립 예 금	230	41	74	21	1	367
정 기 예 금	46,867	75,505	183,328	13,345	30,932	349,977
정 기 적 금	4,578	2,599	3,022	1,455	587	12,241
저 축 예 금	262	-	-	-	-	262
장기 주택 마련저축	-	-	-	-	-	-
별 단 예 금	17	-	-	-	-	17
합 계	56,491	78,145	186,424	14,821	31,520	367,401

12. 퇴직급여

(1) 임직원의 퇴직금소요액, 퇴직급여충당부채의 설정잔액과 당기 및 전기 퇴직금지급액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	864,430	767,293
당 기 설 정 액	276,266	247,190
당 기 지 급 액	(62,382)	(150,053)
기 말 잔 액	1,078,314	864,430

(2) 당기와 전기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	864,430	767,293
증 가 액	276,266	242,352
지 급 액	(62,382)	(145,215)
기 말 잔 액	1,078,314	864,430

13. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기 말	전 기 말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 총수	601,000주	601,000주
자본금	6,010,000	6,010,000

14. 사용이 제한된 잉여금

당사는 상호저축은행법에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 이익금(손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입에만 사용할 수 있습니다.

15. 자산재평가

가. 1998년 재평가
1998년 10월 2일자로 자산재평가법에 따라 토지 등에 대하여 재평가를 실시 하였으며, 재평가차액은 5,478,764천원이며 결손금보전에 전부 충당하였습니다.

나. 2020년 재평가
당사는 2020년 중 토지에 대해 원가법에서 재평가법으로 회계정책을 변경하였으며, 2020년 11월 30일자로 독립된 평가기관에 의하여 당사의 토지 재평가를 실시하였습니다. 독립된 평가기관의 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.
토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 21,812,266천원이며, 재평가에 따른 재평가차액은 기타포괄손익으로 계상되었으며, 법인세효과 차감전 재평가차액은 17,772,811천원입니다.

16. 담보제공

당사의 임대보증금에 대하여 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

제공 자산	보증및담보금액	보 증 조 건	관련채무내용		채 권 자
			종 류	금 액	
토지및건물	2,723	임차권 담보	임 대 보 증 금	2,512	임 차 인
계	2,723			2,512	

17. 주당순이익

가. 1주당 당기순이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
당 기 순 이 익	4,618,951,138원	3,465,321,067원
가중평균보통주식수	÷ 601,000주	÷ 601,000주
주 당 순 이 익	7,685원	5,766원

나. 당사의 당기 및 전기는 희석효과가 없어 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 당사가 창출한 부가가치의 계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당 기	전 기
급 여	2,831,669	2,695,698
퇴 직 급 여	276,266	247,191
복 리 후 생 비	406,885	387,583
임 차 료	102,461	124,856
감 가 상 각 비	560,355	827,466
세 금 과 공 과	713,979	889,670
합 계	4,891,615	5,172,464

19. 배당금

당사의 당기 및 전기의 배당 내역은 다음과 같습니다.

가. 배당금액

(단위 : 천원)

구분	당 기			전 기		
	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액
중간배당	601,000주	3,000원(30.00%)	1,803,000	601,000주	3,000원(30.00%)	1,803,000

나. 배당성향

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
배 당 금 (a)	1,803,000	1,803,000
당 기 순 이 익 (b)	4,618,951	3,465,321
배 당 성 향 (a÷b)	39.03%	52.03%

20. 법인세비용

가. 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
법인세등 부담액	1,338,620	866,461
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(34,852)	3,906,702
자본에 직접 반영된 법인세비용	(11,875)	(3,910,018)
법인세비용	1,291,893	863,145
법인세비용차감전순이익	5,910,844	4,328,466
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	21.86%	19.94%

나. 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
토지재평가	-	(3,910,018)
매도가능증권평가손익	(11,875)	-

다. 당기와 전기 중 기업회계상 회계이익과 법인세법상 과세소득간의 주요 세무조정 항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
Ⅰ.익금산입 및 손금불산입	351,851	61,398	172,955	18,879
Ⅱ.손금산입 및 익금불산입	(139,455)	-	(157,882)	(323,960)
Ⅲ. 합 계	212,396	61,398	15,073	(305,081)

라. 당기말 및 전기말 현재 주요 누적일시적차이의 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	3,919	(1,018)	2,901	862	(224)	638
미수수익	(1,154)	1,154	0	(254)	254	-
무형고정자산감가상각비	-	8	8		2	2
투자자산손상차손	510,943	226,799	737,742	112,407	49,896	162,303
미확정연차수당	203,558	(33,106)	170,452	44,783	(7,283)	37,500
만기보유증권	3,537	(3,537)	0	778	(778)	-
매도가능증권평가손익	-	(53,978)	(53,978)	-	(11,875)	(11,875)
업무용승용차감가상각비	53,643	22,096	75,739	11,802	4,861	16,663
토지재평가	(17,772,811)	-	(17,772,811)	(3,910,018)	-	(3,910,018)
소 계	(16,998,365)	158,418	(16,839,947)	(3,739,640)	34,853	(3,704,787)
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)		(4,428,490)	-	-	-
합 계	(21,426,855)	158,418	(21,268,437)	(3,739,640)	-	(3,704,787)

(전기)

(단위:천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	5,564	(1,645)	3,919	1,224	(362)	862
미수수익	(1,148)	(6)	(1,154)	(252)	(2)	(254)
투자자산손상차손	510,943	-	510,943	112,407	-	112,407
미확정연차수당	210,687	(7,129)	203,558	46,352	(1,569)	44,783
만기보유증권	1,779	1,758	3,537	391	387	778
업무용승용차감가상각비	31,548	22,095	53,643	6,941	4,861	11,802
토지재평가	-	(17,772,811)	(17,772,811)	-	(3,910,018)	(3,910,018)
소 계	759,373	(17,757,738)	(16,998,365)	167,063	(3,906,703)	(3,739,640)
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)	-	(4,428,490)	-	-	-
합 계	(3,669,117)	(17,757,738)	(21,426,855)	167,063	(3,906,703)	(3,739,640)

21. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 당사의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	당 기	전 기
급여	2,831,669	2,695,698
퇴직급여	276,266	247,191
복리후생비	406,885	387,583
여비교통비	34,595	33,694
통신비	79,513	72,929
세금과공과	713,979	889,670
임차료	102,461	124,856
광고선전비	46,390	38,486
도서인쇄비	19,526	12,282
차량비	76,394	70,872
소모품비	24,893	32,523
전산업무비	542,699	586,995
감가상각비	560,355	612,904
무형자산상각비	218,388	214,562
수선유지비	86,148	101,779
접대비	138,107	116,216
운반및보관료	228	791
등기소송비	22,281	24,674
연수비	11,726	20,428
용역비	297,060	313,248
보험료	12,213	13,109
잡비	16,168	16,673
합 계	6,517,944	6,627,163

22. 이익잉여금

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서 (안)

제 50 기	2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지	제 49 기	2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지
처분예정일	2022년 03월 25일	처분확정일	2021년 03월 26일

회사명 : 주식회사 융창저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 50(당) 기		제 49(전) 기	
Ⅰ. 미 처 분 이 익 잉 여 금		2,815,951,138		1,662,321,067
1. 전기이월 미처분이익 잉여금	-		-	
2. 중 간 배 당 액 (현금배당 주당배당금(율): 당기 : 3,000원(30.00%) 전기 : 3,000원(30.00%))	(1,803,000,000)		(1,803,000,000)	
3. 당 기 순 이 익	4,618,951,138		3,465,321,067	
Ⅱ. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		-		-
Ⅲ. 이 익 잉 여 금 처 분 액		2,815,951,138		1,662,321,067
1. 이 익 준 비 금	470,000,000		350,000,000	
2. 임 의 적 립 금	2,345,951,138		1,312,321,067	
3. 배 당 금 (현금배당 주당배당금(율): 당기 : -원(-%) 전기 : -원(-%))	-		-	
Ⅳ. 차기이월 미처분 이익 잉여금		-		-

23. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
Ⅰ.당기순이익	4,618,951	3,465,321
Ⅱ.기타포괄손익	13,904,896	13,862,793
(1)유형자산재평가손익	13,862,793	13,862,793
(2)매도가능증권평가손익	42,103	-
Ⅲ.당기포괄이익	18,523,847	17,328,114

24. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주요 주주 및 임원 등 입니다.

나. 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주요주주	-	5,172	-	9,228

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	채권	채무(예수금)	채권	채무(예수금)
주요주주	-	1,251,434	-	408,830

라. 당기말 및 전기말 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

거래내역	당 기	전 기
급 여	620,710	585,569
퇴직급여	-	40,650
합 계	620,710	626,219

25. 우발채무

당사는 당기말 현재 공탁과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 279백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

26. 재무제표 확정 및 승인기관

주주총회에 제출할 재무제표는 2022년 3월 11일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

27. 현금흐름표

가. 당기말 및 전기말의 기초와 기말 현금은 현금 및 보통예치금으로 구성되어 있습니다.

나. 현금흐름표상의 유입과 유출이 없는 주요한 비현금거래는 없습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 융창저축은행의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨　부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
　　2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 융창저축은행
대표이사 귀하

2022년 3월 24일

우리는 첨부된 주식회사 융창저축은행의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 융창저축은행(이하"회사")의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도운영실태보고서에서 "2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하

여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 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.
경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 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.

대 주 회 계 법 인
대표이사 조 승 호

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

㈜융창저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 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'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2022년 1월 14일

대 표 이 사 강 대 영 (인)

내부회계관리자 임 세 나 (인)

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서(2022.1.14)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 융창저축은행			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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		1	1	1	1	4	4	1	1	1	1	-	-	8	8
투입 시간	분·반기검토	7	5	160	118	240	318	103	24	-	-	-	-	510	465
	감사	3	3	70	12	160	170	-	30	40	24	-	-	273	239
	합계	10	8	230	130	400	488	103	54	40	24	-	-	783	704

(주) 회사의 서비스조직인 저축은행중앙회에 대한 전산감사시 전문가를 활용하였으며, 동일한 전산감사 결과를 대주회계법인이 감사하는 다른 저축은행과 공통으로 활용하였습니다. 외부감사실시내용에 기재된 전문가의 투입 인원수 및 투입시간은 전산감사 시 투입된 전체 인원수 및 투입시간으로, 회사별로 안분하지 아니하였습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 10월 13일					1	일	
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행중요성의 결정,전문가 등 참여 계획 수립 및 감사업무 전반에 대한 계획 수립							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2021년 4월 19일~21일	3	일	3	명	1	명	분기 검토	
	2021년 7월 12일~14일	3	일	3	명	1	명	반기 검토	

	2021년 10월 13일~18일	4	일	3	명	1	명	분기 검토 및 중간감사				
	2022년 2월 5일~12일	3	일	3	명	1	명	기말감사				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일				
	실사(입회)장소	-										
	실사(입회)대상	-										
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022-01-03					1	일				
	실사(입회)장소	본점 및 지점 1곳										
	실사(입회)대상	현금시재 실사										
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회			O	변호사조회			O	
	기타조회	-										
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회									
	수행시기	2021-10-13, 2022-02-12										
외부전문가 활용	감사 활용 내용	저축은행중앙회에 대한 전산감사 실시										
	수행시기	2021-12-14~2021-12-17					4	일				

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 10월 13일	회사 : 감사 등 2인 감사인 : 담당이사 등 3인	대면회의	감사 계획 및 회사 내부통제 절차, 기말 감사 일정
2	2022년 02월 12일	회사 : 감사 등 2인 감사인 : 담당이사 등 3인	대면회의	입증감사절차 진행경과 및 보고서 발행 일정 등