

주식회사 유니온저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제22기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제21기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	_____	1
(첨부)재무제표		
재무상태표	_____	5
손익계산서	_____	7
자본변동표	_____	9
현금흐름표	_____	10
주석	_____	12
내부회계관리제도 검토의견	_____	51
외부감사 실시내용	_____	55

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 유니온저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 유니온저축은행(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 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해

당되는 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 발행하는 데 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 기초 하나, 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.

2021년 3월 22일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 유니온저축은행

제 22 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 21 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 유니온저축은행 대표이사 박정근

본점 소재지 : (도로명주소) 대구광역시 중구 달구벌대로 2210

(전 화) 053)256-4000

재 무 상 태 표

제22(당)기 2020년 12월 31일 현재

제21(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제22(당)기말		제21(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		46,469,582,335		71,082,427,821
1. 현금	43,341,617		99,891,022	
2. 예치금(주석3,4)	46,426,240,718		70,982,536,799	
II. 유가증권		599,697,000		5,597,044,310
1. 단기매매증권(주석5,21)	-		3,267,203,640	
2. 매도가능증권(주석5,21)	599,697,000		2,329,840,670	
III. 대출채권(주석6)		226,242,078,011		189,364,284,936
1. 예적금담보대출	259,100,000		175,474,579	
대손충당금	(2,593,911)		(1,756,261)	
2. 일반자금대출	193,620,477,339		187,046,146,234	
대손충당금	(12,127,693,075)		(17,659,015,641)	
3. 종합통장대출	27,902,914,543		9,788,090,414	
대손충당금	(1,346,596,027)		(370,130,990)	
4. 기타대출채권	19,557,159,828		10,880,699,222	
대손충당금	(1,442,202,654)		(538,680,782)	
5. 이연대출부대비용(수익)	(178,488,032)		43,458,161	
IV. 유형자산(주석7)		625,664,473		775,875,145
1. 토지	82,386,902		82,386,902	
2. 건물	497,613,098		497,613,098	
감가상각누계액	(53,907,984)		(37,320,912)	
3. 차량운반구	-		94,956,420	
감가상각누계액	-		(94,955,420)	
4. 기타의유형자산	782,741,947		765,524,171	
감가상각누계액	(683,169,490)		(532,329,114)	
V. 기타자산		6,265,795,905		5,776,963,179
1. 보증금	2,228,730,800		2,437,470,800	
2. 미수수익	667,603,292		788,414,792	
3. 선급비용	33,702,626		24,732,963	
4. 선급금	1,499,998,500		82,459,350	
5. 투자자산	280,000,000		280,818,498	
6. 무형자산(주석8)	286,671,370		368,932,614	
7. 파생상품자산(주석21,22)	256,586,400		420,085,807	
8. 종업원대여금	228,290,000		321,590,000	
9. 미수내국환채권	689,580,306		731,883,763	
10. 이연법인세자산(주석17)	79,855,726		305,946,533	
11. 잡자산	14,776,885		14,628,059	

과목	제22(당)기말		제21(전)기말	
자산총계		280,202,817,724		272,596,595,391
부채				
I.예수부채(주석9,20,21)		237,552,036,139		231,871,685,780
1.요구불예금	1,315,950,307		875,987,392	
2.기한부예금	236,236,085,832		230,995,698,388	
II.기타부채		5,885,367,870		5,886,681,403
1.미지급금(주석21)	28,561,800		91,690,149	
2.미지급비용(주석21)	4,288,306,322		4,633,051,765	
3.선수수익	280,137		27,214,523	
4.미지급법인세(주석17)	554,368,791		77,263,111	
5.퇴직급여충당부채(주석10)	1,027,885,833		1,312,065,222	
퇴직연금운용자산	(1,027,858,848)		(1,312,065,222)	
6.기타충당부채(주석11)	100,000,000		100,000,000	
7.미지급내국환채무(주석21)	276,397,331		732,168,846	
8.잡부채	637,426,504		225,293,009	
부채총계		243,437,404,009		237,758,367,183
자본				
I.자본금(주석1,13)		12,928,450,000		12,928,450,000
1.보통주자본금	12,928,450,000		12,928,450,000	
II.자본잉여금(주석13)		943,419,600		943,419,600
1.기타자본잉여금	943,419,600		943,419,600	
III.기타포괄손익누계액		-		(148,974,548)
1.매도가능증권평가손익(주석5,15)	-		(148,974,548)	
IV.이익잉여금(주석14)		22,893,544,115		21,115,333,156
1.이익준비금	4,905,803,824		4,323,538,965	
2.미처분이익잉여금	17,987,740,291		16,791,794,191	
자본총계		36,765,413,715		34,838,228,208
부채 및 자본총계		280,202,817,724		272,596,595,391

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제22(당)기 (2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지)

제21(전)기 (2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제22(당)기	제21(전)기
I. 영업수익	20,343,355,575	29,600,791,463
(1) 이자수익(주석19)	18,633,345,331	25,409,385,928
1.예치금이자	921,254,338	1,614,167,280
2.매도가능증권이자	9,284,712	7,387,839
3.대출금이자	17,684,288,769	23,737,370,058
4.기타이자수익	18,517,512	50,460,751
(2) 유가증권평가및처분이익	308,591,343	1,122,415,879
1.단기매매증권평가이익	-	105,885,424
2.단기매매증권처분이익	291,663,759	808,346,155
3.매도가능증권처분이익	16,927,584	208,184,300
(3) 대출채권평가 및 처분이익	1,122,978,724	2,606,422,560
1.대출채권처분이익(주석6)	1,000,000,000	1,731,367,364
2.대출채권상환이익	122,978,724	875,055,196
(4) 수수료수익	257,024,777	454,604,996
1.송금수입수수료	12,600	14,400
2.중도해지수입수수료	141,808,246	138,037,272
3.기타수입수수료	115,203,931	316,553,324
(5) 기타의영업수익	21,415,400	7,962,100
1.배당금수익	21,415,400	7,962,100
II. 영업비용	15,744,194,212	25,182,997,431
(1) 이자비용(주석19)	5,301,703,289	7,250,354,026
1.예수부채이자비용	5,298,808,728	7,237,589,470
2.기타이자비용	2,894,561	12,764,556
(2) 유가증권평가및처분손실	631,558,947	727,373,093
1.단기매매증권평가손실	-	245,197,218
2.단기매매증권처분손실	360,669,896	51,500,868
3.매도가능증권처분손실	38,432,621	62,125,007
4.매도가능증권손상차손	232,456,430	368,550,000
(3) 대출채권평가및처분손실	1,619,296,646	7,772,170,209
1.대손상각비(주석 6)	1,619,296,646	7,079,741,342
2.대출채권처분손실	-	692,428,867
(4) 수수료비용	726,216,481	644,131,755
1.송금지급수수료	1,047,500	1,018,500
2.기타지급수수료	725,168,981	643,113,255
(5) 판매비와관리비(주석18)	6,096,503,744	6,091,686,894
1.인건비	3,808,127,668	3,765,725,459

과 목	제22(당)기		제21(전)기	
2. 경비	2,288,376,076		2,325,961,435	
(6) 기타의영업비용		1,368,915,105		2,697,281,454
1. 예금보험료	1,210,963,698		1,425,487,777	
2. 파생상품거래손실	-		1,271,793,677	
3. 파생상품평가손실	157,951,407		-	
III. 영업이익		4,599,161,363		4,417,794,032
IV. 영업외수익		41,269,310		505,078,308
1. 유형자산처분이익	21,999,000		-	
2. 기타영업외수익	19,270,310		505,078,308	
V. 영업외비용		4,030,598		2,483,276
1. 유형자산처분손실	31,327		6,500	
2. 기타영업외비용	3,999,271		2,476,776	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,636,400,075		4,920,389,064
VII. 법인세비용(주석17)		1,048,206,116		907,723,474
VIII. 당기순이익		3,588,193,959		4,012,665,590
IX. 주당이익(주석16)				
기본 및 희석주당순이익		1,388		1,552

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제22(당)기 (2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지)

제21(전)기 (2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01.(제21기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	322,985,754	17,619,805,566	31,814,660,920
1. 연차배당	-	-	-	(517,138,000)	(517,138,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	(471,960,302)	-	(471,960,302)
3. 당기순이익	-	-	-	4,012,665,590	4,012,665,590
2019.12.31.(제21기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	(148,974,548)	21,115,333,156	34,838,228,208
2020.01.01.(제22기 기초)	12,928,450,000	943,419,600	(148,974,548)	21,115,333,156	34,838,228,208
1. 연차배당	-	-	-	(1,809,983,000)	(1,809,983,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	-	148,974,548	-	148,974,548
3. 당기순이익	-	-	-	3,588,193,959	3,588,193,959
2020.12.31.(제22기 기말)	12,928,450,000	943,419,600	-	22,893,544,115	36,765,413,715

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제22(당)기 (2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지)

제21(전기) (2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지)

주식회사 유니온저축은행

(단위 : 원)

과목	제22(당)기	제21(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	27,319,053,862	126,603,839,022
1. 당기순이익	3,588,193,959	4,012,665,590
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	3,243,249,199	8,346,017,047
(1)대손상각비	1,619,296,646	7,079,741,342
(2)감가상각비	170,767,621	184,376,014
(3)무형자산상각비	148,385,382	159,469,177
(4)퇴직급여	914,360,386	308,676,796
(5)단기매매증권평가손실	-	245,197,218
(6)매도가능증권손상차손	232,456,430	368,550,000
(7)유형자산처분손실	31,327	6,500
(8)파생상품자산평가손실	157,951,407	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(881,876,112)	(1,386,481,439)
(1)유형자산처분이익	21,999,000	-
(2)단기매매증권평가이익	-	105,885,424
(3)퇴직연금운용자산수익	25,687,141	23,021,775
(4)유효이자상각액	834,189,971	1,257,574,240
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	21,369,486,816	115,631,637,824
(1)예치금	56,029,334,099	12,078,488,057
(2)단기매매증권	3,267,203,640	(3,289,894,434)
(3)매도가능증권	1,688,680,250	26,883,090,278
(4)대출채권	(37,884,845,943)	75,917,115,301
(5)이연대출부대손익	221,946,193	1,195,857,977
(6)미수금	-	795,417
(7)미수수익	120,811,500	815,525,222
(8)선급비용	(8,969,663)	(32,877)
(9)선급금	(1,500,579,956)	(20,619,561)
(10)잡자산	(148,826)	4,786,553
(11)기타의투자자산	818,498	(818,498)
(12)파생상품자산	5,548,000	1,173,063,946
(13)이연법인세자산	184,072,345	803,792,016
(14)종업원대여금	93,300,000	94,955,000
(15)미회수내국환채권	42,303,457	2,483,108,075
(16)퇴직금의 지급	(1,198,539,775)	(161,106,428)
(17)퇴직연금운용자산	309,893,515	(124,548,593)
(18)미지급금	(63,128,349)	(3,470,421)
(19)미지급비용	(344,745,443)	(2,214,084,101)

과목	제22(당)기		제21(전)기	
(20)선수수익	(26,934,386)		27,030,143	
(21)잡부채	412,133,495		98,443,295	
(22)미지급내국환채무	(455,771,515)		(74,716,363)	
(23)미지급법인세	477,105,680		77,263,111	
(24)이연법인세부채	-		(132,385,291)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		227,067,392		(24,719,569)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	595,740,000		931,555,599	
(1)유형자산의 처분	22,000,000		-	
(2)무형자산의 처분	-		375,599	
(3)보증금의 회수	573,740,000		931,180,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(368,672,608)		(956,275,168)	
(1)유형자산의 취득	2,920,000		34,059,587	
(2)무형자산의 취득	752,608		42,215,581	
(3)보증금의 지급	365,000,000		880,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,870,367,359		(126,558,883,963)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	669,693,449,544		666,778,542,436	
(1)예수부채의 증가	669,693,449,544		666,778,542,436	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(665,823,082,185)		(793,337,426,399)	
(1)예수부채의 감소	664,013,099,185		792,820,288,399	
(2)배당금의 지급	1,809,983,000		517,138,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(·내·배)		31,416,488,613		20,235,490
V. 기초의 현금및현금성자산		99,891,022		79,655,532
VI. 기말의 현금및현금성자산		31,516,379,635		99,891,022

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 유니온저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 유니온저축은행(이하 "당사")은 1999년 9월 22일 설립 이래 수차의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 12,928백만원이며, 본점은 대구광역시 중구 달구벌대로에 소재하고 있습니다. 또한 당사는 2016년 3월 30일에 주식회사 유니온상호저축은행에서 주식회사 유니온저축은행으로 상호를 변경하였습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당기말 현재 주주의 구성은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

주주명	주식수	금액	지분율(%)
강용석	1,984,061	9,920,305	76.7
박영숙	256,084	1,280,420	9.9
박판희	63,054	315,270	2.4
에스비자산관리대부(주)	109,121	545,605	4.2
박균희	53,776	268,880	2.1
기타	119,594	597,970	4.7
합계	2,585,690	12,928,450	100.0

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당사는 당기부터 시행되는 일반기업회계기준 연차개선(2019년)의 개정사항을 적용하였습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없다면 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계추정의 변경

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발부채에 대한 주식 공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주식사항에 포함되어 있습니다.

- 주식 11: 기타충당부채
- 주식 12: 우발채무 및 약정사항
- 주식 17: 법인세비용
- 주식 22: 파생상품

또한, 당사는 회수가 불확실한 채권 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2.3 자산과 부채의 배열방법

당사는 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.

2.4 수익인식기준

당사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2.5 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.6 유가증권

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

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정

가치로 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.

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.

2.7 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		설정률(%)			
		가계 채권	기업 채권	고위험이자부채권 (이자율 20% 이상)	부동산프로젝트파이낸싱대출 (PF대출)
회수가능채권	정상	1%	0.85%	적용된 각 설정률에 50% 가중하여 적립	0.5% (신용평가등급 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급 보증한 정상분류 PF대출)
					2% (기타)
					3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 PF대출)
	요주의	10%	7%		7% (프로젝트가 아파트인 PF대출)
					10% (프로젝트가 아파트이외의 PF대출)
					30%
회수불확실채권	고정	20%	20%	75%	
	회수의문	55%	50%	100%	
회수불가능채권	추정손실	100%	100%		

한편, 부동산 PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산 PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산 PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

또한, 부동산 PF대출 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

당사는 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.

2.9 유형자산

토지와 건물은 최소한 3년의 주기로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 건물은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 건물을 재평가할 때, 재평가시점의 총장부금액에서 기존의 감가상각누계액을 제거하여 건물의 순장부금액이 재평가금액이 되도록 수정합니다. 그 외의 모든 유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출로 구성되어 있습니다.

당사는 유형자산을 취득원가 또는 재평가일의 공정가치에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	내용연수	감가상각방법
건물	30년	정액법
차량운반구	4년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

2.10 무형자산

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 4년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 각 기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

2.11 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름 총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.12 종업원 급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직 연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직 연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.13 충당부채

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.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이

중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다.

미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 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 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	0.98~1.03	28,000,000	51,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.48	14,950,000	14,950,000
기타예치금	대구은행 등	0.00 ~ 0.10	3,476,241	5,032,537
합계			46,426,241	70,982,537

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	14,950,000	14,950,000	상호저축은행중앙회의 금융업무에 대한 담보
기타예치금	대구은행	2,500	2,500	당좌개설보증금
	우리은행	703	703	기타사용제한
합계		14,953,203	14,953,203	

(3) 지급준비예치금

보고기간 종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 1.48%입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
지준산출금액(①)	10,778,252	10,458,398
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	10,778,252	10,458,398
지준예치금	14,950,000	14,950,000
초과액	4,171,748	4,491,602

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	28,000,000	-	-	-	-	28,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	3,473,038	-	-	-	3,203	3,476,241
합계	31,473,038	-	-	-	14,953,203	46,426,241

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
중앙회예치금	51,000,000	-	-	-	-	51,000,000
지급준비예치금	-	-	-	-	14,950,000	14,950,000
기타예치금	5,032,537	-	-	-	-	5,032,537
합계	56,032,537	-	-	-	14,950,000	70,982,537

4. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조에 의하면 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당사의 보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
지급준비예치금	14,950,000	14,950,000

5. 유가증권

(1) 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	-	-	-	3,406,515	3,267,204	3,267,204

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
합계			599,697	-	-	599,697

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 주(좌), 천원)

구분	주식수	지분율(%)	취득원가	누적손상차손	누적평가손익	공정가치 (장부가액)
<지분증권>						
서진판지(주)(주1)	4,500	9.00	599,697	-	-	599,697
웹바이오텍	270,000	0.63	958,500	(368,550)	-	589,950
매직마이크로	711,036	1.16	775,029	-	(206,200)	568,829
투비소프트	217,249	0.81	556,158	-	15,207	571,365
합계			2,889,384	(368,550)	(190,993)	2,329,841

(주1) 시장성 없는 지분증권으로 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료가 되는 과거정보와 경험이 부족하여 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법을 적용하고 있습니다. 또한, 순자산가액이 현저히 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 손상차손으로 인식하고 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 유가증권의 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	-	-	599,697	100
발행자별 분류	중소기업	-	-	599,697	100
종류별 분류	지분증권	-	-	599,697	100
산업별 분류	제조업	-	-	599,697	100

<전기말>

(단위: 천원)

구분		단기매매증권		매도가능증권	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
국가별분류	대한민국	3,267,204	100	2,329,841	100
발행자별 분류	중소기업	3,267,204	100	2,329,841	100
종류별 분류	지분증권	3,267,204	100	2,329,841	100
산업별 분류	제조업	3,267,204	100	2,329,841	100

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말		전기말	
		대출채권	대손충당금	대출채권	대손충당금
예적금담보대출	3.3~4.3	259,100	(2,594)	175,475	(1,756)
일반자금대출	3.0~27.9	193,620,477	(12,127,693)	187,046,146	(17,659,015)
종합통장대출	3.5~14.5	27,902,915	(1,346,596)	9,788,090	(370,131)
기타대출채권(주1)	4.0~7.0	19,557,160	(1,442,203)	10,880,699	(538,681)
합계		241,339,652	(14,919,086)	207,890,410	(18,569,583)

(주1) 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금 및 전환사채 취득과 관련된 금액으로 전환사채에 포함된 전환권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식하였습니다.

당사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
법인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 100억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 50억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금 대출	자기자본의 20% 이내에서 당해사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 8억원 한도
영업구역 내 대출	신용공여 총액의 40% 이상
PF(프로젝트파이낸싱)대출	신용공여 총액의 20% 이하
건설업 및 부동산업	신용공여 총액의 30% 이하(단, PF대출일 경우는 제외한다)
금전대부업자/대부중개업자	신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저축은행은 500억원) 중 적은 금액
대부채권매입추심업자	신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공여 합계액을 제외한 나머지 금액

(2) 보고기간 종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
중소기업	212,470,754	88.04	144,104,101	69.32
가계	28,868,898	11.96	63,786,309	30.68
합계	241,339,652	100.00	207,890,410	100.00

(3) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
PF대출채권	25,448,093	10.54	24,977,853	12.01
건설업	21,767,942	9.02	4,562,000	2.20
금융및보험업	73,297,030	30.37	37,781,408	18.17
도소매업	10,361,422	4.29	9,055,566	4.36
부동산및임대업	34,086,235	14.12	21,048,873	10.12
숙박및음식점업	5,289,921	2.19	6,611,919	3.18
예술스포츠및여가관련 서비스업	1,500,000	0.62	3,900,000	1.88
운수및창고업	1,383,500	0.57	894,000	0.43
제조업	2,694,308	1.12	9,031,295	4.34
가계	28,868,898	11.96	63,786,309	30.68
기타	36,642,303	15.20	26,241,187	12.63
합계	241,339,652	100.00	207,890,410	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	259,100	-	-	-	-	259,100
일반자금대출	104,317,393	77,379,372	6,664,318	3,121,261	2,138,133	193,620,477
종합통장대출	19,534,019	7,665,731	100,000	404,846	198,319	27,902,915
기타대출채권	17,000,000	-	30,198	2,474,547	52,415	19,557,160
채권 합계	141,110,512	85,045,103	6,794,516	6,000,654	2,388,867	241,339,652
대손충당금	1,451,789	6,362,585	1,472,856	3,242,989	2,388,867	14,919,086
총당금비율(%)	1.03	7.48	21.68	54.04	100.00	6.18

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	175,475	-	-	-	-	175,475
일반자금대출	113,571,125	45,168,738	13,620,197	10,110,372	4,575,714	187,046,146
종합통장대출	8,923,844	556,401	100,000	-	207,845	9,788,090
기타대출채권	5,000,000	5,727,748	52,671	35,417	64,863	10,880,699
채권 합계	127,670,444	51,452,887	13,772,868	10,145,789	4,848,422	207,890,410
대손충당금	1,463,543	3,709,472	3,019,763	5,528,383	4,848,422	18,569,583
총당금비율(%)	1.15	7.21	21.93	54.49	100.00	8.93

(5) 보고기간 종료일 현재 회수불가능채권(추정손실분류 채권)은 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(단위: 천원)

계정과목	회수불가능채권	소멸시효미완성채권	청구권미상실채권
일반자금대출	2,138,133	2,138,133	2,138,133
종합통장대출	198,319	198,319	198,319
기타대출채권	52,415	52,415	52,415
합계	2,388,867	2,388,867	2,388,867

(6) 보고기간 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	18,569,583	21,630,959
대출채권의 상각	(4,224,220)	(8,484,992)
상각채권의 회수	198,251	240,687
대출채권의 매각 및 상환	(1,243,825)	(1,896,812)
대손충당금 전입액	1,619,297	7,079,741
기말잔액	14,919,086	18,569,583

(7) 최근 3개년 보고기간의 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2020-12-31	2019-12-31	2018-12-31
설정대상채권	241,339,652	207,890,410	292,691,068
대손충당금	14,919,086	18,569,583	21,630,959
설정비율(%)	6.18	8.93	7.39

(8) 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	54,100	128,500	76,500	-	-	259,100
일반자금대출	31,263,358	34,502,698	76,224,794	42,494,150	9,135,477	193,620,477
종합통장대출	5,951,695	5,799,802	16,151,418	-	-	27,902,915
기타대출채권	110,521	5,000,000	10,446,639	-	4,000,000	19,557,160
합계	37,379,674	45,431,000	102,899,351	42,494,150	13,135,477	241,339,652

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월 이하	4~6개월	7~12개월	13~24개월	24개월 초과	합계
예적금담보대출	66,898	5,377	85,200	18,000	-	175,475
일반자금대출	38,110,953	57,774,898	48,821,298	25,510,239	16,828,758	187,046,146
종합통장대출	3,558,039	2,382,463	3,847,588	-	-	9,788,090
기타대출채권	152,952	3,000,000	-	7,727,747	-	10,880,699
합계	41,888,842	63,162,738	52,754,086	33,255,986	16,828,758	207,890,410

(9) 당사가 당기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)덕암에이엠씨대부	2020.03.31	5,000,000	5,000,000	(1,000,000)	4,000,000	1,000,000

(10) 보고기간 종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)이노에이엠씨대부	-	391,523
일반자금대출	(주)세종엔피엘대부금융	540,000	1,300,000
일반자금대출	엠메이드대부(유)	2,054,000	-
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	4,515,614	6,502,131
일반자금대출	(주)제니스자산관리대부	2,703,846	3,400,000
일반자금대출	(주)모두론대부	3,205,360	-
일반자금대출	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	-
일반자금대출	(유)유림에프앤아이대부	2,500,000	-
일반자금대출	(주)바람대부	720,000	-
일반자금대출	엘머니대부(주)	360,000	-
일반자금대출	(주)제이엠캐피탈	3,000,000	3,000,000
일반자금대출	제이티캐피탈(주)	3,666,667	5,666,667
일반자금대출	더클래스대부(주)	-	350,000
종합통장대출	(주)코리아대부	295,609	304,261
종합통장대출	케이씨메이트대부(주)	2,527,775	3,163,827
종합통장대출	(주)한국금융파트너스대부	1,910,700	2,133,100
종합통장대출	태린대부(주)	1,488,500	1,968,900
종합통장대출	한미에프앤아이대부(주)	151,008	-
종합통장대출	(주)와이제이캐피탈대부	-	51,000
기타대출채권	오케이캐피탈(주)	5,000,000	-
합계		38,889,079	28,231,409

(11) 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	43,458	1,239,316
발생	(307,838)	395,667
상각	85,892	(1,591,525)
기말금액	(178,488)	43,458

7. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	82,387	-	82,387	82,387	-	82,387
건물	497,613	(53,908)	443,705	497,613	(37,321)	460,292
차량운반구	-	-	-	94,956	(94,955)	1
기타유형자산	782,742	(683,170)	99,572	765,524	(532,329)	233,195
합계	1,362,742	(737,078)	625,664	1,440,480	(664,605)	775,875

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	460,292	-	-	(16,587)	443,705
차량운반구	1	-	(1)	-	-
기타유형자산	233,195	20,589	(31)	(154,181)	99,572
합계	775,875	20,589	(32)	(170,768)	625,664

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	82,387	-	-	-	82,387
건물	476,879	-	-	(16,587)	460,292
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	366,931	34,059	(6)	(167,789)	233,195
합계	926,198	34,059	(6)	(184,376)	775,875

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 보유한 업무용 토지의 장부가액 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
장부가액	82,387	82,387
공시지가	127,104	111,929

8. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
무형자산	806,060	(519,389)	286,671	739,936	(371,003)	368,933

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	기말금액
무형자산	368,933	66,124	-	(148,385)	286,671

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	취득	처분 등	상각	기말금액
무형자산	486,562	42,216	(376)	(159,469)	368,933

9. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
요구불예금	보통예금	0.00 ~ 1.50	1,285,903	0.00 ~ 1.50	835,932
	별단예금	-	30,047	-	40,055
기한부예금	수입부금	6.02 ~ 11.18	2,816	6.02 ~ 11.18	2,816
	자유적립예금	2.10 ~ 2.72	31,296	2.10 ~ 3.06	13,919
	정기예금	1.30 ~ 5.10	222,595,414	1.50 ~ 5.10	224,064,481
	정기적금	2.00 ~ 3.80	13,273,230	2.00 ~ 3.80	6,171,843
	재형저축	3.80 ~ 4.80	333,330	3.80 ~ 4.80	742,640
합계			237,552,036		231,871,686

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	216,797,752	185,077,151
2년 이내	17,700,202	46,097,448
3년 이내	2,235,169	625,595
3년 초과	818,913	71,492
합계	237,552,036	231,871,686

10. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,312,065	1,164,495
전입액	914,360	308,676
퇴직금 지급액	(1,198,539)	(161,106)
기말금액	1,027,886	1,312,065

(2) 보고기간 종료일 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	1,027,859	1,312,065

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,312,065	1,164,495
전입액	888,646	286,473
지급액	(1,198,539)	(161,106)
운용수익	25,687	22,203
기말금액	1,027,859	1,312,065

11. 기타충당부채

보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
금융거래사고충당부채	100,000	100,000

12. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	금융기관	한도금액
내국환업무	상호저축은행중앙회	3,000,000
수표발행	상호저축은행중앙회	4,000,000

당사는 상기 금융업무와 관련하여 지급준비예치금 7,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 당사의 종합통장대출채권 중 총 사용한도 및 미사용한도 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종합통장대출 총 한도액(A)	51,686,801
종합통장대출 기 실행액(B)	27,902,915
종합통장대출 미사용 한도액(A-B)	23,783,886

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증금액	보증내역
서울보증보험	196,349	대출채권 회수를 위한 가압류 관련

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 원고로 계류 중인 주요 소송사건은 손해배상청구소송 등 10건(소송가액 591백만원)이며, 피소되어 계류 중에 있는 소송은 근저당말소 청구 등 2건(소송가액 9,317백만원)입니다. 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 62건으로 이와 관련된 대출금 2,328백만원입니다.

(6) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	보험금액	보험가입처
도난보험	600,000	현대해상화재보험(주)
영업배상책임보험	100,000	현대해상화재보험(주)

당사는 상기 보험 이외에 차량운반구에 대하여 책임 및 종합보험에, 종업원에 대하여 산재보험과 고용보험에 가입하고 있습니다.

13. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	6,000,000	6,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수 : 보통주	2,585,690	2,585,690

(2) 보고기간 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	943,420	943,420

14. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	4,905,803	4,323,539
미처분이익잉여금	17,987,741	16,791,794
합계	22,893,544	21,115,333

(주1) 상호저축은행업법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	제22 (당기)		제21 (전기)	
	(처분예정일: 2021년 3월 30일)		(처분확정일: 2020년 3월 27일)	
I. 미처분이익잉여금		17,987,741		16,791,794
1. 전기이월미처분이익잉여금	14,399,547		12,779,129	
2. 당기순이익	3,588,194		4,012,665	
II. 이익잉여금 처분액		(2,065,375)		(2,392,247)
1. 이익준비금 적립액	513,961		582,264	
2. 배당금 (주당배당금(률) 당기 : 600원(12%) 전기 : 700원(14%))	1,551,414		1,809,983	
III. 차기이월미처분이익잉여금		15,922,366		14,399,547

15. 포괄손익계산서

보고기간 종료일 현재 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	3,588,194	4,012,665
기타포괄손익	148,975	(471,960)
매도가능증권 평가손익 (법인세효과 : 당기 (-) 42,018 천원 전기 (+) 133,117 천원)	148,975	(471,960)
포괄이익	3,737,169	3,540,705

16. 주당손익

(1) 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	3,588,193,959	4,012,665,590
가중평균유통보통주식수	2,585,690	2,585,690
기본주당순이익	1,388	1,552

(2) 보고기간 종료일 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	864,133	103,200
자본에 직접 가감되는 당기법인세	(42,018)	133,117
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	226,091	671,406
법인세비용	1,048,206	907,723

(2) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	4,636,400	4,920,389
적용세율에 따른 법인세 비용	998,008	1,060,486
적용세율	21.53%	21.55%
조정사항		
- 비공제비용	50,198	6,700
- 기타	-	(159,463)
법인세비용	1,048,206	907,723
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	22.61%	18.45%

(3) 보고기간 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
기타충당부채	100,000	-	100,000	(주1)
투자자산손상차손	568,300	-	568,300	(주1)
매도가능증권감액손실	368,550	(368,550)	-	-
감가상각비	36,602	(26)	36,576	8,047
단기매매증권평가손실	245,197	(245,197)	-	-
단기매매증권평가이익	(105,885)	105,885	-	-
미수수익	(553,616)	553,616	-	-
선급비용	(2)	-	(2)	-
선수수익	(27,215)	26,935	(280)	(62)
차량유지비	31,478	(8,000)	23,478	5,165
퇴직급여충당부채	1,312,065	(284,179)	1,027,886	226,135
퇴직연금보험료	(1,312,064)	284,205	(1,027,859)	(226,129)
대손충당금	1,120,102	(1,120,102)	-	-
미지급비용	84,461	60,768	145,229	31,950
파생상품평가손실	-	157,951	157,951	34,749
매도가능증권평가손익	190,993	(190,993)	-	-
합계	2,058,966	(1,027,687)	1,031,279	79,855

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말	이연법인세 자산(부채)
기타총당부채	100,000	-	100,000	(주1)
투자자산손상차손	568,300	-	568,300	(주1)
매도가능증권감액손실	700,000	(331,450)	368,550	81,081
감가상각비	19,402	17,200	36,602	8,052
단기매매증권평가손실	34,896	210,301	245,197	53,943
단기매매증권평가이익	-	(105,885)	(105,885)	(23,295)
미수수익	(218,045)	(335,571)	(553,616)	(121,795)
선급비용	(4,333)	4,331	(2)	-
선수수익	(184)	(27,031)	(27,215)	(5,987)
차량유지비	31,478	-	31,478	6,926
퇴직급여총당부채	1,111,790	200,275	1,312,065	288,654
퇴직연금보험료	(1,087,933)	(224,131)	(1,312,064)	(288,654)
대손충당금	-	1,120,102	1,120,102	246,422
미지급비용	-	84,461	84,461	18,582
이월결손금	4,969,531	(4,969,531)	-	-
매도가능증권평가손익	(414,084)	605,077	190,993	42,018
합계	5,810,818	(3,751,852)	2,058,966	305,947

(4) 당사는 3년간 계속해서 이익이 발생하여(전전기 4,085백만원, 전기 4,013백만원, 당기 3,638백만원) 과세소득이 충분하다고 판단하여, 이연법인세자산을 인식하였습니다. 다만, (주1)의 기타충당부채 등 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 실현가능성이 불확실하여 인식하지 아니하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	금액	이연법인세
기타충당부채 및 투자자산손상차손	668,300	147,026

<전기말> (단위: 천원)

구분	금액	이연법인세
기타충당부채 및 투자자산손상차손	668,300	147,026

(5) 보고기간 중 인식한 자본에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세의 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	자본의 과목	적용대상금액	적용세율	자본에가(감) 법인세	법인세차감후 금액
이연법인세 변동액	매도가능증권 평가손익	190,993	22.00%	(42,018)	148,975

<전기> (단위: 천원)

구분	자본의 과목	적용대상금액	적용세율	자본에가(감) 법인세	법인세차감후 금액
이연법인세 변동액	매도가능증권 평가손익	(605,077)	22.00%	133,117	(471,960)

18. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목		당기	전기
인건비	급여	2,893,767	3,452,048
	퇴직급여	914,360	313,677
	소계	3,808,127	3,765,725
경비	복리후생비	503,060	575,033
	여비교통비	21,222	39,571
	통신비	23,925	34,678
	도서인쇄비	9,672	7,283
	세금과공과	614,715	485,923
	임차료	391,830	401,624
	차량비	19,856	29,661
	소모품비	31,202	36,159
	전산업무비	234,942	222,801
	감가상각비	170,768	184,376
	무형자산상각비	148,385	159,469
	수선유지비	1,430	388
	보험료	5,797	4,496
	접대비	32,516	43,476
	등기소송비	6,946	5,992
	연수비	(2,240)	12,676
	용역비	25,031	26,389
	광고선전비	5,943	16,367
	잡비	43,376	39,600
	소계	2,288,376	2,325,962
합계	6,096,503	6,091,687	

19. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	이자수익/ 이자비용	평균잔액	이자수익/ 이자비용	평균잔액
자산				
현금및예치금	921,254	68,827,383	1,614,167	85,251,138
매도가능증권	9,285	1,486,015	7,388	2,535,863
대출채권	17,684,289	196,634,118	23,737,370	218,774,737
종업원대여금	13,287	291,426	14,018	357,813
미수내국환채권 등	5,230	1,073,567	36,443	2,664,413
합계	18,633,345	268,312,509	25,409,386	309,583,964
부채				
예수부채	5,298,809	233,446,239	7,237,589	274,755,885
미지급내국환채무	2,894	543,799	12,765	638,758
합계	5,301,703	233,990,038	7,250,354	275,394,643

20. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	특수관계자명
최상위지배자	강용석
기타 특수관계자	주요 주주 및 임원, 서진판지(주), 에스비자산관리대부(주)

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기		전기	
	수익	비용(주1)	수익	비용(주1)
강용석	-	7	-	5
주요주주 및 임원	-	1,938	-	1
합계	-	1,945	-	6

(주1) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자명	당기말		전기말	
	채권	채무(주1,2)	채권	채무(주1,2)
강용석	-	4,642	-	1,260
주요주주 및 임원	-	146,409	-	80,158
합계	-	151,051	-	81,418

(주1) 특수관계자와의 채무는 예수부채입니다.

(주2) 정형화된 약관에 의한 금융거래 이외에 특수관계자와의 특별한 자금거래는 없습니다.

(4) 보고기간 중 특수관계자와 유가증권 거래 내역은 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 당사가 특수관계자와 관련하여 제공하거나 제공받은 담보
· 보증의 내역은 없습니다.

(6) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	963,831	1,233,941
퇴직급여	723,167	150,945
합계	1,686,998	1,384,886

21. 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융자산		
단기매매증권	-	3,267,204
매도가능증권	599,697	2,329,841
파생상품자산	256,586	420,086
합계	856,283	6,017,131

(2) 금융자산의 공정가치는 다음과 같이 결정하였습니다.

구분	공정가치 평가방법
표준거래조건과 활성시장이 존재하는 금융자산	공시 시장가격
기타 금융자산의 공정가치	이항모형

(3) 금융부채의 만기분석

보고기간 종료일 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	33,271,763	59,664,924	123,861,065	20,754,284	237,552,036
미지급금	28,562	-	-	-	28,562
미지급비용	4,288,306	-	-	-	4,288,306
미지급내국환채무	276,397	-	-	-	276,397
합계	37,865,028	59,664,924	123,861,065	20,754,284	242,145,301

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구분(주1)	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
예수부채	55,084,947	35,839,293	94,152,911	46,794,535	231,871,686
미지급금	91,690	-	-	-	91,690
미지급비용	4,633,052	-	-	-	4,633,052
미지급내국환채무	732,169	-	-	-	732,169
합계	60,541,858	35,839,293	94,152,911	46,794,535	237,328,597

(주1) 예수부채 및 기타금융부채의 경우 합리적 공정가치의 대용가로 장부금액을 사용하였습니다.

22. 파생상품

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
A사 전환사채의 전환권	256,586	414,538
B사 전환사채의 전환권	-	5,548
합계	256,586	420,086

23. 현금흐름표

당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권 평가손익(주1)	190,993	(605,077)
대출채권의 상각	4,224,220	8,484,992
선급금의 고정자산 대체	83,041	-

(주1) 법인세 효과 반영 전 금액입니다.

24. COVID-19의 영향의 불확실성

COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID-19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다. 당사의 영업은 자금의 대출 업무에 의존하고 있습니다. COVID-19의 영향을 받는 항목은 주로 대출채권의 회수가능성, 공정가치 측정, 비금융자산의 손상 등입니다. 당사는 COVID-19가 회사에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측하기 어렵습니다.

25. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2021년 2월 24일에 이사회에서 승인 되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 유니온저축은행의 2020년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 유니온저축은행
대표이사 귀하

2021년 3월 22일

우리는 첨부된 주식회사 유니온저축은행의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 유니온저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 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. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범기준 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 기업 회계기준에 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 내부회계관리제도모범규준 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 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 유니온저축은행 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 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 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 직접 확인·검토하였습니다.

2021년 01월 05일

대표이사 박정근(인)
내부회계관리자 김도현(인)

ye20_내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 유니온저축은행			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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	7	7	1	1	3	5	2	3	11	9	-	-	24	25	
투입 시간	분·반기검토	13	17	86	122	418	576	172	424	-	-	-	-	689	1,139
	감사	40	37	86	76	383	395	244	339	278	104	-	-	1031	951
	합계	53	54	172	198	801	971	416	763	278	104	-	-	1720	2,090

3. 주요 감사실시내용

구분	내역						
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.06.25~2020.06.26 2020.06.29~2020.06.30			4	일
주요내용		회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2020.12.09~2020.12.11	3	일	4	명	2	명
2021.02.15~2021.02.19	5	일	4	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음				-	일
	실사(입회)장소	해당사항 없음					
	실사(입회)대상	해당사항 없음					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.12.31			1	일	
	실사(입회)장소	대구 광역시 중구 달구벌대로 2210, 유니온저축은행 본사					
	실사(입회)대상	현금, 수표, 유가증권, 회원권 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	해당사항 없음					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회				
	수행시기	2020.08.06, 2020.11.05, 2021.03.19					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항 없음					
	수행시기	해당사항 없음				-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 08월 06일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무담당이사	대면보고	감사계획 논의
2	2020년 11월 05일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무담당이사	대면보고	감사계획 논의
2	2021년 03월 19일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무담당이사	서면보고	감사결과 보고 감사인 독립성 준수 여부 및 내부통제검토 결과 보고