주식회사 스타저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한

검 토 보 고 서

제 55기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 54기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

한울회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서 ---------- 1

분기재무제표

· 분기재무상태표 ----------4

· 분기손익계산서 ----------6

· 분기자본변동표 ----------8

· 분기현금흐름표 ----------9

· 분기재무제표에 대한 주석 ----------11

분기재무제표 검토보고서

주식회사 스타저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 스타저축은행(이하, "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분· 반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정

하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

한편, 본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 현금흐름표 및 자본변동표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 88길 14
한 울 회 계 법 인
대 표 이 사 남기봉

2023년 4월 28일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 스타저축은행

제 55 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 스타저축은행 대표이사 양순종

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 덕진구 팔달로 320

(전 화) 063-277-1311

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제55(당)기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제54(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55(당)기 1분기말		제54(전)기말	
자 산				
현금및예치금		35,843,319,539		22,320,999,864
현금및현금성자산(주석11)	26,947,774,322		13,492,919,190	
예치금(주석4,7,8,11)	8,895,545,217		8,828,080,674	
유가증권(주석5)		21,332,087,420		28,483,274,919
단기매매증권	528,380,600		536,517,680	
매도가능증권	20,803,706,820		22,900,691,601	
만기보유증권	-		5,046,065,638	
대출채권(주석6,12,13)		131,212,671,142		131,513,604,407
대출금	141,629,069,376		141,321,518,462	
대손충당금	(10,212,559,903)		(9,616,948,033)	
이연대출부대수익	(203,838,331)		(190,966,022)	
유형자산		6,251,072,342		6,251,942,237
토지	4,609,922,000		4,609,922,000	
건물	3,930,573,229		3,930,573,229	
감가상각누계액	(2,506,450,603)		(2,485,798,183)	
동산	437,268,010		437,268,010	
감가상각누계액	(347,303,664)		(344,396,510)	
기타의유형자산	834,283,880		793,711,559	
감가상각누계액	(707,220,510)		(689,337,868)	
기타자산		2,046,609,360		2,232,396,553
투자자산	121,400,858		135,278,696	
비업무용자산	2,174,169		2,174,169	
무형자산	195,577,914		216,012,403	
보증금	3,101,800		395,000	
미수금	-		11,288,432	
미수수익	560,478,053		621,283,829	
대손충당금	(11,422,842)		(13,697,762)	
선급비용	49,133,176		51,801,905	
선급금	66,092,941		52,939,025	

과 목	제55(당)기 1분기말		제54(전)기말	
잡자산	875,073,470		949,385,945	
이연법인세자산	184,999,821		205,534,911	
자 산 총 계		196,685,759,803		190,802,217,980
부 채				
예수부채(주석9,12)		143,978,569,883		137,578,723,036
예수금	143,978,569,883		137,578,723,036	
기타부채		3,295,846,532		3,431,770,617
퇴직급여충당부채	631,274,040		620,568,400	
퇴직연금운용자산	(631,274,040)		(620,568,400)	
국고대리점	130,000		-	
미지급금	23,253,661		37,078,311	
미지급비용	2,708,704,960		2,433,606,884	
선수수익	1,282,119		500,362	
잡부채	410,306,150		771,402,536	
기타충당부채(주석14)	152,169,642		189,182,524	
부 채 총 계		147,274,416,415		141,010,493,653
자 본				
자본금		4,510,580,000		4,510,580,000
보통주자본금(주석1,10)	4,510,580,000		4,510,580,000	
기타포괄손익누계액(주석5)		98,063,744		90,296,995
매도가능증권평가손실	(46,792,082)		(187,768,854)	
매도가능증권평가이익	144,855,826		278,065,849	
이익잉여금		44,802,699,644		45,190,847,332
법정적립금	8,500,000,000		8,500,000,000	
임의적립금	25,400,000,000		25,400,000,000	
미처분이익잉여금	10,902,699,644		11,290,847,332	
자 본 총 계		49,411,343,388		49,791,724,327
부채와자본총계		196,685,759,803		190,802,217,980

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제55(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제54(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55(당)기 1분기		제54(전)기 1분기	
영업수익		3,749,639,343		3,479,422,272
이자수익		3,214,288,336		2,732,573,200
예치금이자	237,975,660		158,795,682	
매도가능증권이자	145,677,377		15,480,622	
만기보유증권이자	53,009,894		-	
대출이자(주석6)	2,768,612,265		2,555,355,761	
기타이자수익	9,013,140		2,941,135	
유가증권평가및처분이익		352,169,181		602,017,671
단기매매증권처분이익	34,181,327		15,376,105	
단기매매증권평가이익(주석5)	26,782,692		72,620,721	
매도가능증권처분이익	291,205,162		514,020,845	
대출채권평가및처분이익		112,501,002		-
대출채권매각이익	112,501,002		-	
수수료수익		7,950,161		3,664,451
수입수수료	7,950,161		3,664,451	
기타영업수익		62,730,663		141,166,950
배당금수익	23,442,861		141,166,950	
기타대손상각비환입액	2,274,920		-	
충당부채환입액	37,012,882		-	
영업비용		3,516,915,524		2,645,267,106
이자비용(주석12)		1,536,361,305		774,025,359
예수부채이자	1,532,977,120		772,977,872	
기타이자비용	3,384,185		1,047,487	
유가증권평가및처분손실		34,332,661		44,505,197
단기매매증권처분손실	11,844		22,033,197	
단기매매증권평가손실(주석5)	33,318,837		22,472,000	
매도가능증권평가손실	1,001,980		-	
대출채권평가및처분손실		775,798,976		487,573,250
대손상각비(주석6)	775,798,976		487,573,250	
수수료비용		140,635,871		191,190,755
지급수수료	140,635,871		191,190,755	
판매비와관리비		860,359,711		992,651,962
급여	404,303,979		430,330,541	
퇴직급여	34,936,450		146,620,140	

과 목	제55(당)기 1분기		제54(전)기 1분기	
복리후생비	55,710,676		55,405,166	
여비교통비	3,223,500		3,695,100	
통신비	12,227,890		15,393,850	
전력및수도료	21,449,860		16,927,720	
도서인쇄비	3,510,320		6,731,844	
세금및공과금	65,085,797		62,281,903	
임차료	11,475,800		11,337,800	
차량비	1,576,647		2,232,400	
소모품비	3,059,470		2,379,600	
전산업무비	127,801,160		129,702,392	
감가상각비	41,442,216		29,556,565	
무형자산상각비	21,973,024		28,240,765	
수선유지비	4,334,300		5,602,900	
보험료	227,232		240,799	
접대비	11,753,040		12,082,790	
운반및보관료	13,000		14,000	
연료및유류비	538,000		633,000	
회의비	42,500		1,140,000	
연수비	3,800,000		450,000	
용역비	30,535,990		30,005,437	
광고선전비	-		220,000	
잡비	1,338,860		1,427,250	
기타의영업비용		169,427,000		155,320,583
예금보험료	169,427,000		154,733,000	
기타대손상각비	-		587,583	
영업이익		232,723,819		834,155,166
영업외수익		62,754,133		84,238,906
잡이익	62,754,133		84,238,906	
영업외비용		3,838,573	-	5,625,487
기부금	-		5,000,000	
잡손실	3,838,573		625,487	
법인세비용차감전순이익		291,639,379		912,768,585
법인세비용		48,305,867		178,515,370
분기순이익(주석15)		243,333,512		734,253,215

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제55(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제54(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (제54기 1분기 기초)	4,510,580,000	525,527,216	46,373,028,462	51,409,135,678
현금배당	-	-	(1,984,655,200)	(1,984,655,200)
매도가능증권평가손실	-	(92,673)	-	(92,673)
매도가능증권평가이익	-	(111,914,060)	-	(111,914,060)
분기순이익	-	-	734,253,215	734,253,215
2022.03.31 (제54기 1분기 기말)	4,510,580,000	413,520,483	45,122,626,477	50,046,726,960
2023.01.01 (제55기 1분기 기초)	4,510,580,000	90,296,995	45,190,847,332	49,791,724,327
현금배당	-	-	(631,481,200)	(631,481,200)
매도가능증권평가손실	-	140,976,772	-	140,976,772
매도가능증권평가이익	-	(133,210,023)	-	(133,210,023)
분기순이익	-	-	243,333,512	243,333,512
2023.03.31 (제55기 1분기 기말)	4,510,580,000	98,063,744	44,802,699,644	49,411,343,388

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 현 금 흐 름 표

제55(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제54(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제55(당)기 1분기		제54(전)기 1분기	
영업활동으로인한현금흐름		14,117,276,150		12,939,500,094
분기순이익	243,333,512		734,253,215	
현금의유출이없는비용등의가산	908,483,327		737,083,500	
대손상각비	775,798,976		487,573,250	
기타의대손상각비	-		587,583	
감가상각비	41,442,216		29,556,565	
무형자산상각비	21,973,024		28,240,765	
퇴직급여	34,936,450		146,620,140	
단기매매증권처분손실	11,844		22,033,197	
단기매매증권평가손실	33,318,837		22,472,000	
매도가능증권처분손실	1,001,980		-	
현금의유입이없는수익등의차감	(391,456,983)		(602,017,671)	
기타의대손상각비환입	(2,274,920)		-	
단기매매증권평가이익	(26,782,692)		(72,620,721)	
단기매매증권처분이익	(34,181,327)		(15,376,105)	
매도가능증권처분이익	(291,205,162)		(514,020,845)	
기타충당부채환입액	(37,012,882)		-	
영업활동으로인한자산부채의변동	13,356,916,294		12,070,181,050	
예치금의 감소(증가)	(67,464,543)		(1,606,580,974)	
단기매매증권의 감소(증가)	35,770,418		(73,467,571)	
매도가능증권의 감소(증가)	2,394,954,712		(552,223,984)	
만기보유증권의 감소	5,046,065,638		-	
대출채권의 증가	(487,738,020)		(14,832,517,280)	
이연대출부대비용(수익)의 감소(증가)	12,872,309		(39,246,314)	
미수금의 감소	11,288,432		13,103,642	
미수수익의 감소(증가)	60,805,776		(25,928,008)	
선급비용의 감소(증가)	2,668,729		(37,222,078)	
선급금의 증가	(13,153,916)		-	
잡자산의 감소(증가)	74,312,475		(3,296,090,872)	
이연법인세자산의 감소(증가)	20,535,090		(53,070,014)	
예수부채의 증가	6,399,846,847		31,754,031,021	
퇴직금의 지급	(24,230,810)		(111,129,470)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(10,705,640)		44,920,621	
국고대리점의 증가	130,000		-	

과 목	제55(당)기 1분기		제54(전)기 1분기	
미지급금의 감소	(13,824,650)		(36,010,675)	
미지급비용의 증가	275,098,076		452,091,467	
선수수익의 증가(감소)	781,757		(95,389)	
잡부채의 증가(감소)	(361,096,386)		469,616,928	
투자활동으로인한현금흐름		(30,939,818)		(8,606,726)
투자활동으로인한현금유입액	61,480,855		165,332,554	
투자자산의 감소	13,877,838		42,966	
보증금의 감소	47,603,017		165,289,588	
투자활동으로인한현금유출액	(92,420,673)		(173,939,280)	
유형자산의 취득	(40,572,321)		(8,330,000)	
무형자산의 취득	(1,538,535)		-	
보증금의 증가	(50,309,817)		(165,609,280)	
재무활동으로인한현금흐름		(631,481,200)		(1,984,655,200)
재무활동으로인한현금유입액	-		-	
재무활동으로인한현금유출액	(631,481,200)		(1,984,655,200)	
배당금의 지급	(631,481,200)		(1,984,655,200)	
현금의증가(감소)		13,454,855,132		10,946,238,168
기초의현금		13,492,919,190		24,965,949,396
기말의현금		26,947,774,322		35,912,187,564

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 55(당)기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제 54(전)기 2022년 12월 31일 현재

제 54(전)기 1분기 2022년 03월 31일 현재

주식회사 스타저축은행

1. 회사의 개요

(1) 회사는 1970년 04월 24일 상호저축은행법이 정하는 바에 따라 자본금 259,000천원으로 설립된 이래 수차의 증자 및 자본전입을 거쳐 2023년 3월 31일 현재 자본금은 4,510,580천원입니다. 회사는 2003년 04월 01일자로 상호를 (주)전주상호저축은행에서 (주)스타상호저축은행으로 변경하였으며, 다시 2010년 09월 23일자로 (주)스타저축은행으로 변경하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 회사의 주주 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

주 주 명	주 식 수	금 액	지 분 비 율
양 효 섭	201,075	1,005,375	22.3%
양 근 수	161,343	806,715	17.9%
이 정 욱	127,987	639,935	14.2%
양 순 종	100,000	500,000	11.1%
기 타	311,711	1,558,555	34.5%
합 계	902,116	4,510,580	100.0%

(3) 회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 업무방법서 등의 규정에 의거 업무를 영위하여야 하며, 또한 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받게 되어 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업 전부의 폐지・양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용
회사는 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(2) 측정기준
재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단
일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

3. 유의적인 회계정책
회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경
회사는 2022년12월31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산
회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산

으로 분류하고 있습니다.

(3) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 회사가 금융상품의 계약지배기업자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 한편, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권・채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 미래에 수취하거나 지급할 총 금액을 최초인식시의 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가합니다.

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

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

2) 대손충당금, 충당부채

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 최소적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 금융감독원의 상호저축은행업 감독업무규정세칙에 따른 자산건전성 분류기준에 따라 대손충당금의 설정은 채권의 기말잔액에 대한 회수가능성을 검토하여 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고, 각각 해당 채권 잔액에 대하여 0.85% ~ 3.0%, 7% ~ 10%, 20%, 50%~95%, 100% 상당액을 대손예상액으로 추정하고 있습니다. 또한, 미사용약정한도에 대해서는 미사용잔액에 대하여 40%의 신용환산율을 곱하여 산정한 금액에 대하여 충당부채를 설정합니다.

한편, 회사는 인터넷신용대출 중 정상, 요주의 및 회수의문 분류채권에 대하여 각각 2%, 10% 및 95%의 설정률을 적용하여 대손충당금을 설정하고 있으며, 개인회생 및 워크아웃 관련 신용대출채권 중 회수의문 및 추정손실 분류채권에 대해 100%의 설정률을 적용하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이로 인하여 상호저축은행업감독업무규정세칙에 따른 자산건전성 분류기준에 따라 대손충당금을 설정하는 방법에 의하였을 경우에 비하여 대손충당금은 당기말과 전기말 현재 각각 1,168백만원과 1,147백만원이 증가 하였습니다. 또한, 자산건전성 분류기준에 따라 대손충당금을 설정한 채권의 미수수익에 대하여도 대손충당금을 설정하였으며, 감독업무시행세칙에 따른 기준보다 당분기말과 전기말 현재 각각 1백만원이 증가 하였습니다.

3) 유가증권

가. 유가증권의 분류

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

나. 유가증권의 측정

회사는 후속 측정 시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인

율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

회사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 법인세효과를 감안한 후 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

다. 유가증권의 손상

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

라. 유가증권의 제거

회사가 유가증권을 양도하여 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하고, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

마. 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류하며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.
단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은

당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가

유형자산은 최초에는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련한 지출 등을(매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감) 취득원가로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 합니다. 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로 인해 자산으로부터 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우(생산능력의 증대, 내용연수의 연장, 상당한 원가절감 등을 포함)에는 자본적 지출로 처리하고 그렇지 않은 경우(생산능력 유지를 위한 수선 등을 포함)에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법 또는 정률법에 의하여 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 판매비와 관리비로 계상하고 있습니다.

계정과목	내용연수	상각율	상각방법
건 물	47년 ~ 49년	0.021~0.020	정액법
차량운반구	5년	0.451	정률법
동 산	4년 ~ 20년	0.528~0.109	"
기타의 유형자산	4년	0.528	"

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차

손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

회사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있으며 사업결합으로 취득한 무형자산의 원가는 사업결합에 관한 기업회계기준에 따라 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 한편, 내부적으로 창출한 무형자산 중 연구단계에서 발생한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 개발단계에서 발생한 지출은 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

① 무형자산을 사용 또는 판매하기 위해 그 자산을 완성시킬 수 있는 기술적 실현가능성을 제시할 수 있음
② 무형자산을 완성해 그것을 사용하거나 판매하려는 기업의 의도가 있음
③ 완성된 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력을 제시할 수 있음
④ 무형자산이 어떻게 미래경제적효익을 창출할 것인가를 보여줄 수 있음
⑤ 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매 또는 사용하는데 필요한 기술적, 금전적 자원을 충분히 확보하고 있다는 사실을 제시할 수 있음
⑥ 개발단계에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 구분하여 측정할 수 있음

무형자산은 각 자산별로 다음의 추정내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산의 상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

계정과목	내용연수	상각율	상각방법
소프트웨어 등	4년	0.250	정액법

(6) 자산손상

금융자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산에 대하여 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시

사하는 징후가 있는지 검토하고 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 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 현금흐름총액의 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 보고기간종료일에 회수가능액을 추정하고 있습니다.
자산손상을 시사하는 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.
매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 장부금액의 범위내에서 인식하고 있습니다.

(7) 퇴직급여충당부채
회사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.
회사의 퇴직연금제도는 확정급여형 퇴직연금제도로서 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴

직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.
퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채(퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금)에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 회사는 기존 퇴직금 제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있으며, 기존의 퇴직보험예치금은 퇴직연금운용자산과 구분하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(8) 수익인식기준
회사는 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국・공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금 및 매입어음에 대한 수입이자(대출금이자 및 매입어음이자)는 기말 현재 원리금의 연체가 90일 미만인 채권에 대하여 건전성 분류 회수의문 또는 추정손실로 분류되지 않은 대출금 및 매입어음 중 현금수입에 의한 수익실현가능성이 확실한 채권에 대하여 전액 미수수익으로 계상하고 있습니다.

(9) 이연대출부대수익과 비용의 회계처리
회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별・대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(10) 자산과 부채의 배열방법
회사는 일반기업회계기준 제 3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)' 계정분류에 따라 자산계정의 예치금, 유가증권 및 대출금과 부채계정의 예수부채 및 차입부채에 대하여는 1년 기준에 의한 장단기 구분표시를 하지 않고 일괄하여 예치금, 유가증권,

대출금, 예수부채 및 차입부채로 표시하고 있습니다. 또한 재무상태표의 과목배열은 대분류 계정과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(11) 비업무용자산의 구분 표시

회사는 대출채권 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용토지와 건물로 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있으며 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 비업무용부동산 감액손실로 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(12) 법인세회계

회사의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산・부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 유동자산(유동부채) 또는 기타비유동자산(기타비유동부채)으로 분류하고 있으며, 세무상결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 일시적차이의 예상소멸시기에 따라서 유동항목과 기타비유동항목으로 분류하고, 동일한 유동・비유동 구분 내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당기 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 염가매수차익)에서 직접 가감하고 있습니다.

(13) 전기 계정과목 재분류

당분기에 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위하여 현금흐름표의 일부 계정과목을 재분류하였으며 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

재분류항목	변경전 분류	변경후 분류	당분기말	전분기말
예수부채	재무활동	영업활동	6,399,847	31,754,031
예치금	투자활동	영업활동	(67,464,543)	(1,606,580,974)

4. 예치금

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

과 목	예 치 처	2023.03.31		2022.12.31	
		금액	비고(*)	금액	비고(*)
중앙회예치금	저축은행중앙회	5,500,000	사용제한	5,500,000	사용제한
지급준비예치금	저축은행중앙회	3,395,545	사용제한	3,328,081	사용제한
합 계		8,895,545		8,828,081	

(*) 보고기간 종료일 현재 지급준비예치금과 중앙회예치금은 각각 상호저축은행법에 의한 지급준비자산 등과 관련하여 그 사용이 제한되어 있습니다.

2) 보고기간종료일 현재 예치금의 만기는 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	금액	1년 이내	1년 초과
중앙회예치금	5,500,000	-	5,500,000
지급준비예치금	3,395,545	-	3,395,545
합계	8,895,545	-	8,895,545

5. 유가증권

1) 단기매매증권

보고기간종료일 현재 회사의 단기매매증권은 전액 원화자산이며, 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 2023.03.31 현재

구 분	취 득 가 액	평 가 손 익(*)	공 정 가 액
주 식	534,917	(6,536)	528,381

(*) 평가손익은 평가이익과 평가손실 상계 후 금액입니다.

- 2022.12.31 현재

구 분	취 득 가 액	평 가 손 익(*)	공 정 가 액
주 식	659,035	(122,517)	536,518

(*) 평가손익은 평가이익과 평가손실 상계 후 금액입니다.

2) 매도가능증권

보고기간종료일 현재 회사의 매도가능증권은 전액 원화자산이며 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 2023.03.31 현재

- 지분증권

구 분	주식수	지분율	취득가액	공정가치	미실현보유손익
서민금융진흥원(*)	29,556	0.74%	100,000	100,000	-
IMM Salus 벤처펀드 제1호(*)	500	0.65%	500,000	500,000	-
IMM 세컨더리 벤처펀드 제5호(*)	500	0.67%	500,000	500,000	-
합계			1,100,000	1,100,000	-

(*) 신뢰성있는 공정가치를 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

- 기타

구 분	액면가액	취득가액	재조정가액(*)	공정가액	평가손익
금융채	10,000,000	9,682,000	9,876,810	9,869,794	(7,016)
회사채	4,500,000	4,455,315	4,476,501	4,462,456	(14,045)
수익증권	5,226,422	5,226,422	5,226,422	5,371,457	145,035
합 계	19,726,422	19,363,737	19,579,733	19,703,707	123,974

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 유효이자율법에 따라 재조정한 금액입니다.

(2) 2022.12.31 현재

- 지분증권

구 분	주식수	지분율	취득가액	공정가치(*)	미실현보유손익
서민금융진흥원(*)	29,556	0.74%	100,000	100,000	-
IMM Salus 벤처펀드 제1호(*)	500	0.65%	500,000	500,000	-
IMM 세컨더리 벤처펀드 제5호(*)	500	0.67%	500,000	500,000	-
합계			1,100,000	1,100,000	-

(*) 신뢰성있는 공정가치를 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

- 기타

구 분	액면가액	취득가액	재조정가액(*)	공정가액	평가손익
금융채	10,000,000	9,682,000	9,798,422	9,747,768	(50,654)
회사채	4,500,000	4,455,315	4,467,205	4,388,609	(78,596)
수익증권	7,419,299	7,419,299	7,419,299	7,664,315	245,016
합 계	21,919,299	21,556,614	21,684,926	21,800,692	115,766

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 유효이자율법에 따라 재조정한 금액입니다.

(3) 당분기 및 전기 중 매도가능증권평가손실의 증감내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	기초	증감	잔액	이연법인세효과	순잔액
당분기	115,765	8,210	123,975	(25,911)	98,064
전기	673,752	(557,987)	115,765	(25,468)	90,297

3) 만기보유증권

보고기간종료일 현재 회사의 만기보유증권은 전액 원화자산이며, 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 2023.03..31현재

당분기말 현재 보유한 만기보유증권은 없습니다.

(2) 2022.12.31 현재

구분	액면가액	취득가액	상각후 취득원가	장부가액
회사채	5,074,000	5,040,071	5,046,066	5,046,066

3) 보고기간종료일 현재 회사의 유가증권의 국가별, 고객별, 종류별 및 산업별 분류 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 국가별 분류

당분기와 전기말 현재 유가증권 중 국내 투자비율은 각각 100%와 100%입니다.

(2) 고객별 분류

- 2023.03.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
대 기 업	479,417	90.73%	14,332,250	68.89%	-	-
중소기업	48,964	9.27%	1,100,000	5.29%	-	-
기 타	-	-	5,371,457	25.82%	-	-
합 계	528,381	100.00%	20,803,707	100.00%	-	-

- 2022.12.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
대 기 업	507,078	94.51%	14,136,377	61.73%	3,074,000	60.92%
중소기업	29,440	5.49%	1,100,000	4.80%	-	-
기 타	-	-	7,664,315	33.46%	1,972,066	39.08%
합 계	536,518	100.00%	22,900,692	99.99%	5,046,066	100.00%

(3) 종류별 분류

- 2023.03.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비율	금 액	비율	금 액	비율
주 식	528,381	100.00%	1,100,000	5.29%	-	-
고정 금리채	-	-	14,332,250	68.89%	-	-
기 타	-	-	5,371,457	25.82%	-	-
합 계	528,381	100.00%	20,803,707	100.00%	-	-

- 2022.12.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비율	금 액	비율	금 액	비율
주 식	536,518	100.00%	1,100,000	4.80%	-	-
고정 금리채	-	-	14,136,377	61.73%	5,046,066	100.00%
기 타	-	-	7,664,315	33.47%	-	-
합 계	536,518	100.00%	22,900,692	100.00%	5,046,066	100.00%

(4) 산업별 분류

- 2023.03.31 현재

구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
주식	제 조 업	79,004	14.95%	-	-	-	-
	비제조업	449,377	85.05%	1,100,000	5.29%	-	-
	소 계	528,381	100.00%	1,100,000	5.29%	-	-
채권	국 가 등	-	-	-	-	-	-
	금융기관	-	-	10,363,150	49.82%	-	-
	기 타	-	-	3,969,100	19.08%	-	-
	소 계	-	-	14,332,250	68.90%	-	-
수익증권		-	-	5,371,457	25.81%	-	-
총 계		528,381	100.00%	20,803,707	100.00%	-	-

- 2022.12.31 현재

구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
주식	제 조 업	50,733	9.46%	-	-	-	-
	비제조업	485,785	90.54%	1,100,000	4.80%	-	-
	소 계	536,518	100.00%	1,100,000	4.80%	-	-
채권	국 가 등	-	-	-	-	-	-
	금융기관	-	-	10,231,634	44.68%	-	-
	기 타	-	-	3,904,743	17.06%	5,046,066	100.00%
	소 계	-	-	14,136,377	61.74%	5,046,066	100.00%
수익증권		-	-	7,664,315	33.46%	-	-
총 계		536,518	100.00%	22,900,692	100.00%	5,046,066	100.00%

6. 대출채권

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

과 목	이 자 율(%)	금 액	
	2023.03.31	2023.03.31	2022.12.31
예적금담보대출	7.40%～7.80%	31,000	73,000
일반 자금 대출	3.50%～19.70%	115,696,517	115,856,039
종합 통장 대출	3.50%～11.00%	25,650,438	25,152,567
기 타 대 출		251,114	239,912
합 계		141,629,069	141,321,518

2) 불보정미수이자

보고기간종료일 현재 대출금 및 매입어음과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 대출채권의 금액과 불보정미수이자 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	2023.03.31		2022.12.31	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
대 출 금	13,632,431	856,417	12,020,580	735,658

3) 회사의 보고기간종료일 현재 대출금 및 매입어음의 국가별, 고객별, 산업별 분류 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		2023.03.31		2022.12.31	
		금 액	비 율	금 액	비 율
(1) 국가별 분류	한 국	141,629,069	100.00%	141,321,518	100.00%
(2) 고객별 분류	대 기 업	6,825,147	4.82%	6,082,706	4.30%
	중소기업	75,773,581	53.50%	74,829,413	52.95%
	기 타	59,030,341	41.68%	60,409,399	42.75%
	합 계	141,629,069	100.00%	141,321,518	100.00%
(3) 산업별 분류	제 조 업	17,188,014	12.14%	15,669,348	11.09%
	비제조업	70,362,148	49.68%	72,881,314	51.57%
	기 타	54,078,907	38.18%	52,770,856	37.34%
	합 계	141,629,069	100.00%	141,321,518	100.00%

4) 당분기말 현재 대출금의 만기별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계 정 과 목	1년 이내	1년초과 2년이내	2년 초과	계
예적금담보대출	31,000	-	-	31,000
일반 자금 대출	92,199,179	17,165,996	6,331,342	115,696,517
종합 통장 대출	25,650,438	-	-	25,650,438
기 타 대 출	251,114	-	-	251,114
대 출 금 계	118,131,731	17,165,996	6,331,342	141,629,069

5) 대손충당금

회사의 보고기간종료일 현재 건전성분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 2023.03.31 현재

계 정 과 목	채권잔액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실
예적금담보대출	31,000	22,000	9,000	-	-	-
일반 자금 대출	115,696,517	74,501,419	34,809,498	1,035,655	2,575,382	2,774,563
종합 통장 대출	25,650,438	13,364,856	12,285,582	-	-	-
기 타 대 출	251,114	-	-	-	-	251,114
합 계	141,629,069	87,888,275	47,104,080	1,035,655	2,575,382	3,025,677
설 정 률	7.21%	0.85%~3.0%	7.0%~10.0%	20%	95%	100%
대손충당금합계	10,212,560	1,157,599	3,375,540	207,131	2,446,613	3,025,677

- 2022.12.31 현재

계 정 과 목	채권잔액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실
예적금담보대출	73,000	73,000	-	-	-	-
일반 자금 대출	115,856,039	75,834,956	34,243,726	837,753	2,464,882	2,474,722
종합 통장 대출	25,152,567	16,004,579	9,147,988	-	-	-
기 타 대 출	239,912	-	-	-	-	239,912
합 계	141,321,518	91,912,535	43,391,714	837,753	2,464,882	2,714,634
설 정 률	6.81%	0.85%~3.0%	7.0%~10.0%	20%	50%~95%	100%
대손충당금합계	9,616,948	1,278,177	3,114,948	167,550	2,341,638	2,714,635

6) 2023년 3월 31일, 2022년 12월 31일 및 2022년 3월 31일 현재 채권잔액대비 대손충당금 설정비율은 각 7.21%와 6.81% 및 7.06%이며, 2023년 3월 31일과 2022년 12월 31일 현재 계정과목별 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 2023.03.31 현재

계정과목	채권잔액	대손충당금	잔액대비 설정률
예적금담보대출	31,000	1,120	3.61%
일반 자금 대출	115,696,517	8,855,343	7.65%
종합 통장 대출	25,650,438	1,104,983	4.31%
기 타 대 출	251,114	251,114	100.00%
합 계	141,629,069	10,212,560	7.21%

- 2022.12.31 현재

계정과목	채권잔액	대손충당금	잔액대비 설정률
예적금담보대출	73,000	730	1.00%
일반 자금 대출	115,856,039	8,404,922	7.25%
종합 통장 대출	25,152,567	971,384	3.86%
기 타 대 출	239,912	239,912	100.00%
합 계	141,321,518	9,616,948	6.81%

7) 회사의 당분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초	당기전입(환입)	대손상각	당기중회수금	당분기말
예적금담보대출	730	390	-	-	1,120
일반 자금 대출	8,404,922	629,490	604,119	425,050	8,855,343
종합 통장 대출	971,384	133,033	-	566	1,104,983
기 타 대 출	239,912	12,886	2,847	1,163	251,114
합 계	9,616,948	775,799	606,966	426,779	10,212,560

7. 지급준비자산

상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행 감독규정 제24조에 의거하여 급부구부금을 제외한 수입한 부금 및 적금 월평균잔액의 10%와 부금, 적금을 제외한 수입예금 월평균잔액에서 자기자본을 차감한 금액의 5%에 해당하는 금액을 지급준비자산으로 예치금 또는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고

있는 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		금 액	
		2023.03.31	2022.12.31
예 치 금	지급준비예치금	3,395,545	3,328,081
매도가능증권	산업금융채권	9,869,794	9,747,768
합계		13,265,339	13,075,849

지급준비자산으로 보유하고 있는 국・공채는 지급준비자산 총액의 20% 범위 내에서 지급준비자산으로 인정되어 동 금액 만큼은 지급준비예치금에서 제외됩니다.

8. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 상호저축은행중앙회의 수표발행과 관련하여 담보로 제공된 회사 소유자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 2023.03.31 현재

담보제공자산	장 부 금 액	담보제공처	채권최고액	비 고
중앙회예치금	5,500,000	상호저축은행중앙회	5,500,000	수표발행 담보예치금
지급준비예치금	500,000		500,000	
합계	6,000,000		6,000,000	

2) 2022.12.31 현재

담보제공자산	장 부 금 액	담보제공처	채권최고액	비 고
중앙회예치금	5,500,000	상호저축은행중앙회	5,500,000	수표발행 담보예치금
지급준비예치금	500,000		500,000	
합계	6,000,000		6,000,000	

9. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 2023.03.31 현재

구분	계 정 과 목	이자율(%)	금 액			
		2023.3.31	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
요구불예금	보통예금	0%~0.30%	483,623	-	-	483,623
기한부예금	별단예금	-	92	-	-	92
	자유적립부금	3.30%~6.00%	63,704	-	-	63,704
	정기예금	1.60%~6.00%	141,690,174	848,372	303,560	142,842,106
	정기적금	2.00%~3.00%	511,627	75,900	1,518	589,045
	소 계		142,265,597	924,272	305,078	143,494,947
합 계			142,749,220	924,272	305,078	143,978,570

2) 2022.12.31 현재

구분	계 정 과 목	이자율(%)	금 액			
		2022.12.31	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
요구불예금	보통예금	0%~0.30%	684,123	-	-	684,123
기한부예금	별단예금	-	346	-	-	346
	자유적립예금	1.60%~6.00%	32,471	-	-	32,471
	정기예금	1.50%~6.00%	131,575,566	4,024,829	73,432	135,673,827
	정기적금	2.00%~3.00%	1,117,706	57,710	12,540	1,187,956
	소 계		132,726,089	4,082,539	85,972	136,894,600
합 계			133,410,212	4,082,539	85,972	137,578,723

10. 자본금

당분기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

· 수권주식수 : 2,000,000 주
· 1주당 금액 : 5,000 원
· 발행주식수 : 902,116 주

11. 타금융회사와의 거래내용

보고기간종료일 현재 회사의 타금융회사와의 거래내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

계정과목	금융기관	금 액	
		2023.03.31	2022.12.31
현금및현금성자산	우리은행 등	1,738,109	2,111,606
"	상호저축은행중앙회	25,000,000	11,000,000
예 치 금	상호저축은행중앙회	8,895,545	8,828,080
자산 계		35,633,654	21,939,686

12. 특수관계자의 거래내역

보고기간 종료일 현재 회사의 주주 및 임직원에 대한 대출금액, 수신잔액 및 관련된 손익계정은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당분기말	전기말
대출금액	-	-
예수부채	2,918,855	2,853,582
이자수익	-	-
이자비용	-	55,394

13. 채권조정

회사는 신용회복지원위원회의 참여금융기관으로 원리금 분할 상환, 만기연장(최장 8년), 이자율 완화 등으로 개인회생 및 워크아웃제도를 시행하고 있습니다. 당분기말 현재 개인회생 및 워크아웃제도의 적용을 받고 있는 대출 건수는 566건이며 잔액은 1,406백만원입니다.

14. 기타충당부채

회사는 대출채권의 미사용약정한도에 대해서는 미사용잔액에 대하여 40%의 신용환산율을 곱하여 산정한 금액에 대하여 충당부채를 설정하고 있습니다. 그 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	152,170	189,183

2) 당기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초	전입	환입	기말
미사용약정충당부채	189,183	-	(37,013)	152,170

15. 포괄손익계산서

회사의 당분기와 전분기 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2023.03.31	2022.03.31
분기순이익	243,334	734,253
기타포괄손익	7,766	(112,007)
매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당분기 (-)35,197천원 전분기 (-)31,565천원)	(133.210)	(111,914)
매도가능증권평가손실 (법인세효과 : 당분기 37,249천원 전분기 (-)26천원)	140,976	(93)
포괄손익	251,100	622,246