주식회사 스타저축은행

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 55기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 54기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

주식회사 스타저축은행

목 차

		페 이 지
독립된 감사인의 감사보고서	·····	1
재 무 제 표		
· 재 무 상 태 표	·····	5
· 손 익 계 산 서	·····	7
· 자 본 변 동 표	·····	9
· 현 금 흐 름 표	·····	10
· 재무제표에 대한 주석	·····	12
내부회계관리제도 검토의견	·····	45

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 스타저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 스타저축은행(이하, "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 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 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임
우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:
· 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
· 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
· 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

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

2024년 2월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 스타저축은행

제 55 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 54 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 스타저축은행 대표이사 양순종

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 덕진구 팔달로 320

(전 화) 063-277-1311

재 무 상 태 표

제 55 (당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 54 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
자 산				
현금및예치금		32,524,762,858		22,320,999,864
현금및현금성자산(주석20,21)	21,413,074,383		13,492,919,190	
예치금(주석4,7,10,20,21)	11,111,688,475		8,828,080,674	
유가증권(주석5,7,21)		18,811,210,021		28,483,274,919
단기매매증권	364,548,590		536,517,680	
매도가능증권	18,446,661,431		22,900,691,601	
만기보유증권	-		5,046,065,638	
대출채권(주석6,13,21,23,24)		100,935,562,132		131,513,604,407
대출금	109,903,552,771		141,321,518,462	
대손충당금	(8,476,204,515)		(9,616,948,033)	
이연대출부대비용	(491,786,124)		(190,966,022)	
유형자산(주석8)		6,149,553,680		6,251,942,237
토지	4,609,922,000		4,609,922,000	
건물	3,930,573,229		3,930,573,229	
감가상각누계액	(2,568,407,869)		(2,485,798,183)	
차량운반구	-		-	
감가상각누계액	-		-	
동산	437,268,010		437,268,010	
감가상각누계액	(355,159,705)		(344,396,510)	
기타의유형자산	865,717,886		793,711,559	
감가상각누계액	(770,359,871)		(689,337,868)	
기타자산		3,637,224,068		2,232,396,553
투자자산	106,226,434		135,278,696	
비업무용자산(주석8)	2,174,169		2,174,169	
무형자산(주석9)	230,741,544		216,012,403	
보증금	395,000		395,000	
미수금	-		11,288,432	
미수수익	586,746,747		621,283,829	
대손충당금	(11,623,224)		(13,697,762)	
선급비용	10,893,534		51,801,905	
선급금	16,502,690		52,939,025	
잡자산(주석21)	2,273,571,644		949,385,945	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
이연법인세자산(주석16)	421,595,530		205,534,911	
자 산 총 계		162,058,312,759		190,802,217,980
부 채				
예수부채(주석11,19,21)		108,478,529,485		137,578,723,036
예수금	108,478,529,485		137,578,723,036	
기타부채		3,634,327,912		3,431,770,617
퇴직급여충당부채(주석17)	609,111,370		620,568,400	
퇴직연금운용자산(주석17)	(609,111,370)		(620,568,400)	
미지급금	25,800,949		37,078,311	
미지급비용	2,705,102,389		2,433,606,884	
선수수익	437,342		500,362	
잡부채(주석21)	848,951,740		771,402,536	
기타충당부채(주석24)	54,035,492		189,182,524	
부 채 총 계		112,112,857,397		141,010,493,653
자 본				
자본금		4,510,580,000		4,510,580,000
보통주자본금(주석1,14)	4,510,580,000		4,510,580,000	
기타포괄손익누계액(주석5,16,25)		193,309,066		90,296,995
매도가능증권평가손실	(1,601,325)		(187,768,854)	
매도가능증권평가이익	194,910,391		278,065,849	
이익잉여금		45,241,566,296		45,190,847,332
법정적립금(주석15)	8,500,000,000		8,500,000,000	
임의적립금	25,400,000,000		25,400,000,000	
미처분이익잉여금(주석15,26)	11,341,566,296		11,290,847,332	
자 본 총 계		49,945,455,362		49,791,724,327
부채와자본총계		162,058,312,759		190,802,217,980

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제55 (당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제54 (전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
영업수익		13,638,419,215		12,556,473,328
이자수익(주석21)		12,535,264,611		11,577,824,969
예치금이자	1,276,202,701		800,503,644	
매도가능증권이자	586,457,818		351,394,412	
만기보유증권이자	53,009,894		76,201,533	
대출이자	10,594,006,667		10,334,481,668	
기타이자수익	25,587,531		15,243,712	
유가증권평가및처분이익		605,170,630		701,023,995
단기매매증권처분이익	282,942,251		97,810,263	
단기매매증권평가이익(주석5)	-		1,288,560	
매도가능증권처분이익	322,228,379		601,925,172	
대출채권평가및처분이익		358,194,269		-
기타충당부채환입액	135,147,032		-	
대출채권매각이익	223,047,237		-	
수수료수익		48,304,522		72,858,990
수입수수료	48,304,522		72,858,990	
기타의영업수익		91,485,183		204,765,374
배당금수익	89,410,645		204,765,374	
기타대손상각비환입액	2,074,538		-	
영업비용		13,050,498,083		11,848,703,853
이자비용(주석21)		5,822,405,414		3,603,803,485
예수부채이자	5,811,378,364		3,595,076,350	
차입부채이자	-		293,150	
기타이자비용	11,027,050		8,433,985	
유가증권평가및처분손실		56,240,753		172,625,150
단기매매증권처분손실	10,229,345		48,819,556	
단기매매증권평가손실(주석5)	40,023,950		123,805,594	
매도가능증권처분손실	5,987,458		-	
대출채권평가및처분손실		2,487,928,152		2,820,733,234
대손상각비(주석6)	2,487,928,152		2,631,550,710	
기타충당부채전입액(주석24)	-		189,182,524	
수수료비용		521,193,546		655,397,602
지급수수료	521,193,546		655,397,602	
판매비와관리비(주석22)		3,520,684,218		3,946,862,348
급여	1,746,241,608		1,935,446,578	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
퇴직급여(주석17)	131,713,650		212,077,510	
복리후생비	207,535,659		226,124,364	
여비교통비	14,044,200		18,915,700	
통신비	45,480,880		59,249,129	
전력및수도료	67,150,010		58,013,340	
도서인쇄비	13,162,050		18,375,214	
세금및공과금	266,655,705		270,240,018	
임차료	44,854,700		46,012,300	
차량비	7,300,137		9,991,627	
소모품비	12,284,070		13,677,560	
전산업무비	483,080,507		596,568,863	
감가상각비(주석8)	174,394,884		136,668,671	
무형자산상각비(주석9)	99,209,523		115,378,464	
수선유지비	21,772,600		37,341,600	
보험료	892,248		938,962	
접대비	28,206,140		35,887,550	
운반및보관료	21,000		119,000	
연료및유류비	1,677,000		1,926,000	
회의비	42,500		1,140,000	
연수비	11,850,310		7,907,000	
용역비	121,610,960		120,009,358	
광고선전비	10,965,000		11,363,000	
잡비	10,538,877		13,490,540	
기타의영업비용		642,046,000		649,282,034
예금보험료	642,046,000		643,818,000	
기타의대손상각비	-		5,464,034	
영업이익		587,921,132		707,769,475
영업외수익		287,586,795		333,083,659
유형자산처분이익	-		-	
기타영업외수익	287,586,795		333,083,659	
영업외비용		31,418,654		36,628,014
유형자산처분손실	-		109,000	
기부금	20,028,315		20,604,791	
잡손실	11,390,339		15,914,223	
법인세비용차감전순이익		844,089,273		1,004,225,120
법인세비용(주석16)		161,889,109		201,751,050
당기순이익(주석25,26)		682,200,164		802,474,070

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제55 (당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제54 (전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (제54기 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	-	(180,618,853)	-	(180,618,853)
매도가능증권평가이익	-	(254,611,368)	-	(254,611,368)
당기순이익	-	-	802,474,070	802,474,070
2022.12.31 (제54기 기말)	4,510,580,000	90,296,995	45,190,847,332	49,791,724,327
2023.01.01 (제55기 기초)	4,510,580,000	90,296,995	45,190,847,332	49,791,724,327
현금배당	-	-	(631,481,200)	(631,481,200)
매도가능증권평가손실	-	186,167,529	-	186,167,529
매도가능증권평가이익	-	(83,155,458)	-	(83,155,458)
당기순이익	-	-	682,200,164	682,200,164
2023.12.31 (제55기 기말)	4,510,580,000	193,309,066	45,241,566,296	49,945,455,362

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제55 (당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제54 (전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 스타저축은행 (단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
영업활동으로인한현금흐름		8,708,529,122		(9,142,777,114)
당기순이익	682,200,164		802,474,070	
현금의유출이없는비용등의가산	2,949,486,962		3,463,056,063	
대손상각비	2,487,928,152		2,631,550,710	
기타충당부채전입액	-		189,182,524	
기타의대손상각비	-		5,464,034	
감가상각비	174,394,884		136,668,671	
무형자산상각비	99,209,523		115,378,464	
퇴직급여	131,713,650		212,077,510	
단기매매증권처분손실	10,229,345		48,819,556	
단기매매증권평가손실	40,023,950		123,805,594	
매도가능증권처분손실	5,987,458		-	
유형자산처분손실	-		109,000	
현금의유입이없는수익등의차감	(742,392,200)		(701,023,995)	
단기매매증권평가이익	-		(1,288,560)	
단기매매증권처분이익	(282,942,251)		(97,810,263)	
매도가능증권처분이익	(322,228,379)		(601,925,172)	
기타충당부채환입액	(135,147,032)		-	
기타대손상각비환입	(2,074,538)		-	
영업활동으로인한자산부채의변동	5,819,234,196		(12,707,283,252)	
예치금의 증가	(2,283,607,801)		(430,522,417)	
단기매매증권의 감소	404,658,046		113,376,693	
매도가능증권의 감소(증가)	4,873,283,162		(13,058,079,282)	
만기보유증권의 감소(증가)	5,046,065,638		(5,046,065,638)	
대출채권의 감소(증가)	27,789,294,021		(16,152,248,157)	
이연대출부대비용의 감소(증가)	300,820,102		(118,863,090)	
미수금의 감소(증가)	11,288,432		1,815,210	
미수수익의 감소(증가)	34,537,082		(274,103,396)	
선급비용의 감소(증가)	40,908,371		(17,010,647)	
선급금의 감소(증가)	36,436,335		(33,057,601)	
잡자산의 증가	(1,324,185,699)		(693,572,930)	
이연법인세자산의 증가	(216,060,619)		(74,268,931)	
예수부채의 증가(감소)	(29,100,193,551)		22,415,299,622	
퇴직금의 지급	(143,170,680)		(363,974,670)	
퇴직연금운용자산의 감소	11,457,030		151,897,160	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
미지급금의 감소	(11,277,362)		(14,090,866)	
미지급비용의 증가	271,495,505		1,106,288,988	
선수수익의 감소	(63,020)		(166,483)	
잡부채의 증가(감소)	77,549,204		(219,936,817)	
투자활동으로인한현금흐름		(156,892,729)		(345,597,892)
투자활동으로인한현금유입액	58,385,832		40,771	
투자자산의 감소	58,385,832		40,771	
투자활동으로인한현금유출액	(215,278,561)		(345,638,663)	
투자자산의 증가	(29,333,570)		(50,438,801)	
유형자산의 취득	(72,006,327)		(123,561,670)	
무형자산의 취득	(113,938,664)		(171,638,192)	
재무활동으로인한현금흐름		(631,481,200)		(1,984,655,200)
재무활동으로인한현금유입액	-		2,000,000,000	
차입부채의 증가	-		2,000,000,000	
재무활동으로인한현금유출액	(631,481,200)		(3,984,655,200)	
배당금의 지급	(631,481,200)		(1,984,655,200)	
차입부채의 감소	-		(2,000,000,000)	
현금의증가		7,920,155,193		(11,473,030,206)
기초의현금		13,492,919,190		24,965,949,396
기말의현금		21,413,074,383		13,492,919,190

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제55 (당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제54 (전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 스타저축은행

1. 회사의 개요

1) 회사는 1970년 04월 24일 상호저축은행법이 정하는 바에 따라 자본금 259,000천원으로 설립된 이래 수차의 증자 및 자본전입을 거쳐 2023년12월31일 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	22.29%
양 근 수	161,343	806,715	17.88%
양 순 종	100,000	500,000	11.09%
기 타	439,698	2,198,490	48.74%
합 계	902,116	4,510,580	100.00%

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. 일반기업

회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 주석3에 기술되어 있으며, 2023년 1월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 다음의 제・개정 기준서를 제외하고는 전기재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 일반기업회계기준 제17장 ‘ 정부보조금의 회계처리’ (개정)
개정사항은 수익관련보조금을 수익으로 표시하거나 관련비용에서 보조금을 상계하여 표시하는 방식 중 기업이 선택할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 일반기업회계기준 제3장 ‘ 재무제표의 작성과 표시II’ (개정)
개정사항은 자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융회사의 경우 고객예수금의 수신과 반환을 재무활동으로 인한 현금흐름이 아닌 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정에 따라 현금흐름표의 일부 계정과목을 재분류하였으며 그 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

재분류항목	변경전 분류	변경후 분류	당기말	전기말
예수부채	재무활동	영업활동	(29,100,193)	22,415,299
예치금	투자활동	영업활동	(2,283,608)	(430,522)

(3) 일반기업회계기준 제22장 ‘ 법인세회계’ (개정)
개정사항은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 일반기업회계기준 제2장 ‘ 재무제표의 작성과 표시I’ (개정)
개정사항은 부채 결제의 의미와 방식 및 결제를 연기할 수 있는 권리를 명확히 하고 약정사항이 있는 비유동부채에 대해 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있으며 회사는 개정사항을 조기적용 하였습니다.

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 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

3) 금융상품

(1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인

식하는 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.
회사는 부동산 시장 침체로 인한 부실을 사전에 예방하고자 2023년 12월부터 부동산 개발관련 토지담보대출(브릿지론) 중 유효담보가액이 대출금의 130%를 초과하는 대출에 대하여 PF대출에 준하는 설정률을 적용하여 2~3%, 10%, 30%, 75%, 100% 상당액을 대손예상액으로 추정하였습니다.
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 95%, 100%의 설정률을

적용하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이로 인하여 상호저축은행업감독업무규정세칙에 따른 자산건전성 분류기준에 따라 대손충당금을 설정하는 방법에 의하였을 경우에 비하여 대손충당금은 당기와 전기말 현재 각각 2,317백만원과 1,148백만원이 증가 하였습니다. 또한, 자산건전성 분류기준에 따라 대손충당금을 설정한 채권의 미수수익에 대하여도 대손충당금을 설정하였으며, 감독업무시행세칙에 따른 기준보다 당기말과 전기말 현재 각각 2백만원과 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 할인율을 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 보고기간 종료일마다 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.

계 정 과 목	내 용 연 수	상 각 율	상 각 방 법
건 물	47년 ~ 49년	0.021~0.020	정액법
동 산	4년 ~ 20년	0.528~0.109	정률법
기타의 유형자산	4년	0.528	정률법

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 손상차손으로 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 시사하는 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 경

우에는 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 퇴직시에 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 퇴직급여관

련 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) 재무제표의 계정과목 재분류

회사는 재무정보를 더욱 적절하게 전달하기 위해 필요한 경우 재무제표의 일부 계정과목을 재분류하고 있습니다.

4. 예치금

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

과 목	예 치 처	2023.12.31		2022.12.31	
		금액	비고(*)	금액	비고(*)
중앙회예치금	저축은행중앙회	8,500,000	사용제한	5,500,000	사용제한
지급준비예치금	저축은행중앙회	2,611,688	사용제한	3,328,081	사용제한
합 계		11,111,688		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).

(1) 당기

계정과목	금액	1년 이내	1년 초과
중앙회예치금	8,500,000	-	8,500,000
지급준비예치금	2,611,688	-	2,611,688
합계	11,111,688	-	11,111,688

(2) 전기

계정과목	금액	1년 이내	1년 초과
중앙회예치금	5,500,000	-	5,500,000
지급준비예치금	3,328,081	-	3,328,081
합계	8,828,081	-	8,828,081

5. 유가증권

1) 단기매매증권

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

(1) 2023.12.31 현재

구 분	취 득 가 액	평가손익(*)	공 정 가 액
주 식	358,566	(37,617)	320,949
기 타	46,007	(2,407)	43,600
합 계	404,573	(40,024)	364,549

(*) 평가손익은 평가이익과 평가손실 상계 후 금액입니다.

(2) 2022.12.31 현재

구 분	취 득 가 액	평가손익(*)	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) 2023.12.31 현재

- 지분증권

구 분	주식수	지분율	취득가액	공정가치(*)	미실현보유손익
서민금융진흥원	29,556	0.74%	100,000	100,000	-
IMM Salus 벤처펀드 제1호	500	0.64%	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	9,692,000	9,824,555	9,825,004	449
회사채	3,000,000	2,990,700	2,995,331	2,994,980	(351)
수익증권	4,282,390	4,282,390	4,282,390	4,526,677	244,287
합 계	17,282,390	16,965,090	17,102,276	17,346,661	244,385

(*) 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	0.64%	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	4,455,323	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	21,556,622	21,684,926	21,800,692	115,766

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

(3) 당기 및 전기 중 매도가능증권평가손익의 증감내역은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구 분	기초	증감	잔액	이연법인세효과	순잔액
당기	115,766	128,619	244,385	(51,076)	193,309
전기	673,752	(557,986)	115,766	(25,469)	90,297

3) 만기보유증권

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

(1) 2023.12.31 현재

당기말 현재 보유중인 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

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

(1) 국가별 분류

당기와 전기말 현재 유가증권 중 국내 투자비율은 각각 100.0%와 100.0%입니다.

(2) 고객별 분류

- 2023.12.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
대 기 업	320,949	88.04%	12,819,984	69.50%	-	-
중소기업	-	0.00%	1,100,000	5.96%	-	-
기 타	43,600	11.96%	4,526,677	24.54%	-	-
합 계	364,549	100.00%	18,446,661	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%
중 소 기 업	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

- 2023.12.31 현재

구 분	단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
	금 액	비율	금 액	비율	금 액	비율
주 식	320,949	88.04%	1,100,000	5.96%	-	-
고정 금리채	-	0.00%	12,819,984	69.50%	-	-
기 타	43,600	11.96%	4,526,677	24.54%	-	-
합 계	364,549	100.00%	18,446,661	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

- 2023.12.31 현재

구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
주식	제조업	-	-	-	-	-	-
	비제조업	320,949	88.04%	1,100,000	5.96%	-	-
	소 계	320,949	88.04%	1,100,000	5.96%	-	-
채권	국가 등	-	-	-	-	-	-
	금융기관	-	-	9,825,004	53.26%	-	-
	기 타	-	-	2,994,980	16.24%	-	-
	소 계	-	-	12,819,984	69.50%	-	-
수익증권		43,600	11.96%	4,526,677	24.54%	-	-
총 계		364,549	100.00%	18,446,661	100.00%	-	-

- 2022.12.31 현재

구 분		단기매매증권		매도가능증권		만기보유증권	
		금 액	비 율	금 액	비 율	금 액	비 율
주식	제조업	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	국가 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%

5) 당기말 현재 회사의 유가증권 중 채권의 만기구조내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

구 분		1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	합 계
매도가능증권	회사채	1,997,976	997,005	-	2,994,981
매도가능증권	금융채	9,825,004	-	-	9,825,004
합 계		11,822,980	997,005	-	12,819,985

6. 대출채권

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

과 목	이 자 율(%)	금 액	
	2023.12.31	2023.12.31	2022.12.31
예적금담보대출	7.32%～7.50%	68,500	73,000
일반 자금 대출	4.50%～19.70%	83,341,246	115,856,039
종합 통장 대출	5.78%～12.00%	26,260,537	25,152,567
기 타 대 출		233,270	239,912
합 계		109,903,553	141,321,518

2) 회사의 보고기간종료일 현재 대출금의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		2023.12.31		2022.12.31	
		금 액	비 율	금 액	비 율
(1) 국가별 분류	한 국	109,903,553	100.00%	141,321,518	100.00%
(2) 고객별 분류	대 기 업	4,961,611	4.51%	6,082,706	4.30%
	중소기업	70,221,424	63.89%	74,829,413	52.95%
	기 타	34,720,518	31.60%	60,409,399	42.75%
	합 계	109,903,553	100.00%	141,321,518	100.00%
(3) 산업별 분류	제 조 업	17,441,143	15.87%	15,669,348	11.09%
	비제조업	58,289,545	53.04%	72,881,314	51.57%
	기 타	34,172,865	31.09%	52,770,856	37.34%
	합 계	109,903,553	100.00%	141,321,518	100.00%

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

- 2023.12.31 현재

계 정 과 목	1년 이내	1년초과 2년이내	2년 초과	계
예적금담보대출	68,500	-	-	68,500
일반 자금 대출	53,919,636	20,807,264	8,614,346	83,341,246
종합 통장 대출	26,260,537	-	-	26,260,537
기 타 대 출	233,270	-	-	233,270
합 계	80,481,943	20,807,264	8,614,346	109,903,553

- 2022.12.31 현재

계 정 과 목	1년 이내	1년초과 2년이내	2년 초과	계
예적금담보대출	73,000	-	-	73,000
일반 자금 대출	85,899,838	19,955,668	10,000,533	115,856,039
종합 통장 대출	25,152,567	-	-	25,152,567
기 타 대 출	239,912	-	-	239,912
합 계	111,365,317	19,955,668	10,000,533	141,321,518

4) 불보정미수이자

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

과 목	2023.12.31		2022.12.31	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
대 출 금	13,653,562	686,568	12,020,581	735,658

5) 대손충당금

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

- 2023.12.31 현재

계 정 과 목	채권잔액	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실
예적금담보대출	68,500	68,500	-	-	-	-
일반 자금 대출	83,341,246	54,144,847	24,251,314	2,094,000	1,562,743	1,288,342
종합 통장 대출	26,260,537	14,819,044	11,441,493	-	-	-
기 타 대 출	233,270	-	-	-	-	233,270
합 계	109,903,552	69,032,390	35,692,807	2,094,000	1,562,743	1,521,612
설 정 률	7.71%	0.85%~3.0%	7.0%~10.0%	20%~30%	50%~95%	100.00%
대손충당금합계	8,476,205	1,024,936	3,826,251	618,800	1,484,606	1,521,612

- 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) 2023년12월31일, 2022년12월31일 및 2021년 12월 31일 현재 채권잔액 대비 대손충당금설정비율은 각각 7.71%, 6.81% 및 7.89%이며, 2023년12월31일과 2022년 12월 31일 현재 계정과목별 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 2023.12.31 현재

계정과목	채권잔액	대손충당금	잔액대비 설정률
예적금담보대출	68,500	685	1.00%
일반 자금 대출	83,341,246	6,924,638	8.31%
종합 통장 대출	26,260,537	1,317,612	5.02%
기 타대 출	233,270	233,270	100.00%
합 계	109,903,553	8,476,205	7.71%

-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 당기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	기초	당기전입(환입)	대손처리	당기중회수금	당기말
예적금담보대출	730	(45)	-	-	685
일반 자금 대출	8,404,922	2,139,160	5,292,319	1,672,875	6,924,638
종합 통장 대출	971,384	344,074	-	2,154	1,317,612
기 타 대 출	239,912	4,738	28,261	16,881	233,270
합 계	9,616,948	2,487,927	5,320,580	1,691,910	8,476,205

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	
		2023.12.31	2022.12.31
예 치 금	지급준비예치금	2,611,688	3,328,081
매도가능증권	산업금융채권	9,825,004	9,747,768
합계		12,436,692	13,075,849

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

8. 유형자산 등

1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

(1) 2023.12.31 현재

계 정 과 목	2023.01.01	취득 /자본적지출	처분 /폐기	감가상각비	2023.12.31
토 지	4,609,922	-	-	-	4,609,922
건 물	1,444,775	-	-	(82,610)	1,362,165
차량운반구	-	-	-	-	-
동 산	92,871	-	-	(10,763)	82,108
기타의유형자산	104,374	72,006	-	(81,022)	95,358
합 계	6,251,942	72,006	-	(174,395)	6,149,553

(2) 2022.12.31 현재

계 정 과 목	2022.01.01	취득 /자본적지출	처분 /폐기	감가상각비	2022.12.31
토 지	4,609,922	-	-	-	4,609,922
건 물	1,527,385	-	-	(82,610)	1,444,775
차량운반구	-	-	-	-	-
동 산	90,322	18,277	(11)	(15,717)	92,871
기타의유형자산	37,529	105,285	(98)	(38,342)	104,374
합 계	6,265,158	123,562	(109)	(136,669)	6,251,942

2) 보고기간종료일 현재 비업무용자산은 담보로 제공받은 채무자 소유의 부동산을 대출금 회수를 위하여 회사가 취득한 유입물건이며, 그 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

과 목	2023.12.31	2022.12.31
토 지	764	764
건 물	1,410	1,410
합 계	2,174	2,174

3) 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	2023.12.31		2022.12.31		비 고
	공시지가	장부가액	공시지가	장부가액	
토 지	2,165,526	4,609,922	2,403,813	4,609,922	업 무 용
비업무용토지	3,528	764	3,840	764	유입물건
합 계	2,169,054	4,610,686	2,407,653	4,610,686	

4) 회사는 유형자산에 대하여 1995년 07월 01일과 1998년 07월 01일을 재평가기준일로 하여 재평가를 실시하였습니다. 관련 재평가차액은 각각 821,872천원과 1,128,676천원이었으며 전액 이월결손금 충당에 사용하였습니다.

5) 보고기간종료일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 2023.12.31 현재

보험종류	부 보 자 산	장부금액	부보금액	보험금 수익자	부 보 처
화재보험	건물	1,362,165	3,500,000	회사	DB손해보험 현대해상화재보험
"	동산	82,108			
"	기타의유형자산	95,358			
합 계		1,539,631			

상기 이외에 모든 종업원은 산업재해보상보험에 가입되어 있습니다.

(2) 2022.12.31 현재

보험종류	부 보 자 산	장부금액	부보금액	보험금 수익자	부 보 처
화재보험	건물	1,444,775	3,500,000	회사	DB손해보험 현대해상화재보험
"	동산	92,872			
"	기타의유형자산	104,374			
합 계		1,642,021			

상기 이외에 회사 소유 차량운반구에 대하여 자동차책임보험 및 종합보험에 가입되어 있으며 모든 종업원은 산업재해보상보험에 가입되어 있습니다.

9. 무형자산

보고기간종료일 현재 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 2023.12.31 현재

계정과목	기초	취득 /자본적지출	처분 /폐기	무형자산 상각비	기말
무형자산	216,012	113,939	-	(99,209)	230,742

2) 2022.12.31 현재

계정과목	기초	취득 /자본적지출	처분 /폐기	무형자산 상각비	기말
무형자산	159,752	171,638	-	(115,378)	216,012

10. 담보제공자산

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

1) 2023.12.31 현재

담보제공자산	장 부 금 액	담보제공처	채권최고액	비 고
중앙회예치금	8,500,000	상호저축은행중앙회	8,500,000	내국환, 수표발행 담보예치금
지급준비예치금	500,000		500,000	
합계	9,000,000		9,000,000	

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	

11. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 2023.12.31 현재

구분	계 정 과 목	이자율(%)	금 액			
		2023.12.31	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
요구불예금	보통예금	0~0.30%	621,312	-	-	621,312
기한부예금	별단예금	-	-	-	-	-
	자유적립예금	3.50%~5.50%	82,012	-	-	82,012
	정기예금	1.00%~5.80%	106,875,146	251,527	291,500	107,418,173
	정기적금	2.00%~3.50%	318,680	33,560	4,792	357,032
	소 계		107,275,838	285,087	296,292	107,857,217
합 계			107,897,150	285,087	296,292	108,478,529

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

12. 우발부채와 약정사항

가. 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 4,000백만원의 수표발행과 5,000백만원을 한도로 하는 내국환거래약정 등을 체결하고 있습니다.

13. 채권조정

회사는 신용회복지원위원회의 참여금융기관으로 원리금 분할 상환, 만기연장(최장 8년), 이자율 완화 등으로 개인회생 및 워크아웃제도를 시행하고 있습니다. 당기말 현재 개인회생 및 워크아웃제도의 적용을 받고 있는 대출 건수는 451건이며 잔액은 1,067,171천원입니다.

14. 자본금

2023년 12월 31일 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

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

15. 이익잉여금

상호저축은행법의 규정에 따라 회사는 자본금의 총액에 달할 때까지 이익준비금으로 매 사업연도의 이익금(손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10 이상을 적립금으로 적립하여야 하는 바, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본 전입의 경우를 제외하고는 이를 사용하지 못하도록 되어 있습니다. 당기말 현재 이익준비금이 자본금을 초과하고 있음에 따라 당기에 추가로 적립한 이익준비금은 없습니다.

16. 법인세비용

1) 회사의 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2023.12.31	2022.12.31
당기 법인세 부담액	403,729	148,667
+ 일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(216,061)	(74,269)
+ 기타	(171)	4,596
= 총 법인세 효과	187,497	78,994
+ 자본에 직접 반영된 법인세비용	(25,608)	122,757
= 법인세비용	161,889	201,751

2) 회사의 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2023.12.31		2022.12.31	
법인세비용차감전순이익		844,089		1,004,225
적용세율에 따른 법인세		154,415		198,930
조정사항		7,474		2,821
비과세수익	(1,964)		(1,650)	
비공제비용	64		77	
기타	9,374		4,394	
법인세비용		161,889		201,751
유효법인세율(*)		19.18%		20.09%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

3) 회사의 당기 및 전기의 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

계 정 과 목	2023.12.31	2022.12.31
매도가능증권평가손익	25,608	(122,757)

4) 회사의 당기 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위:천원).

2023.12.31		2022.12.31	
이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
639,716	(218,121)	464,575	(259,040)

5) 회사의 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 2023.12.31 현재

계 정 과 목	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	조정	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
매도가능증권평가손실	240,729	-	-	238,705	2,024	52,960	423
매도가능증권평가이익	(356,495)	-	-	(110,085)	(246,410)	(78,429)	(51,500)
유가증권평가손실	84,279	-	38,789	84,279	38,789	18,541	8,107
유가증권평가이익	(12,356)	-	-	(12,356)	-	(2,718)	-
할증(인)차금상각액	(137,299)	-	(137,384)	(137,299)	(137,384)	(30,206)	(28,713)
대손충당금	1,146,660	-	2,318,844	1,146,660	2,318,844	252,265	484,638
건물감가상각누계액	(50,738)	-	-	-	(50,738)	(11,162)	(10,604)
퇴직급여한도초과액	620,568	-	609,111	620,568	609,111	136,525	127,304
퇴직연금운용자산	(620,568)	-	(609,111)	(620,568)	(609,111)	(136,525)	(127,304)
투자자산감액손실(회원권)	16,057	-	-	-	16,057	3,533	3,356
미지급비용	2,498	-	840	2,498	840	550	176
기타대손충당부채	-	-	54,035	-	54,035	-	11,293
업무승용차감가상각비	914	10,116	10,116	-	21,145	201	4,419
합 계	934,249	10,116	2,285,240	1,212,402	2,017,202	205,535	421,595

- 2022.12.31 현재

계 정 과 목	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	조정	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
매도가능증권평가손실	9,167	-	231,563	-	240,729	2,017	52,960
매도가능증권평가이익	(682,920)	-	326,425	-	(356,495)	(150,242)	(78,429)
유가증권평가손실	28,661	-	84,279	28,661	84,279	6,305	18,541
유가증권평가이익	(94,953)	-	(12,356)	(94,953)	(12,356)	(20,890)	(2,718)
할증(인)차금상각액	-	-	(137,299)	-	(137,299)	-	(30,206)
대손충당금	1,365,413	-	1,146,660	1,365,413	1,146,660	300,390	252,265
건물감가상각누계액	(50,738)	-	-	-	(50,738)	(11,162)	(11,162)
퇴직급여한도초과액	772,466	-	620,568	772,466	620,568	169,942	136,525
퇴직연금운용자산	(772,466)	-	(620,568)	(772,466)	(620,568)	(169,942)	(136,525)
투자자산감액손실(회원권)	16,057	-	-	-	16,057	3,533	3,533
미지급비용	853	-	2,498	853	2,498	188	550
지급수수료	5,124	-	-	5,124	-	1,127	-
업무승용차감가상각비	-	914	-	-	914	-	201
합 계	596,664	914	1,641,770	1,305,098	934,249	131,266	205,535

5) 일시적차이의 소멸액 반영 전 예상 과세소득과 가산할 일시적차이의 합계액이 차감할 일시적차이를 초과할 것으로 예상되므로 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

17. 퇴직급여

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

구 분	당 기	전 기
퇴직급여충당부채	609,111	620,568
차감: 퇴직연금운용자산	(609,111)	(620,568)
잔 액	-	-

2) 기중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	620,568	772,466
퇴직급여설정액	131,713	212,077
퇴직급여지급액	(143,170)	(363,975)
기말잔액	609,111	620,568

18. 배당금

회사의 당기 및 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 배당금액

주식종류	발행주식수	당기		전기	
		주당배당금(률)	배 당 액	주당배당금(률)	배 당 액
보 통 주	902,116주	710원	640,502	700원	631,481

2) 배당성향

구 분	당기	전기
배당금(a)	640,502	631,481
당기순이익(b)	682,200	802,474
배당성향(a÷b)	93.89%	78.69%

3) 배당수익률

구 분	당기	전기
배 당 액	640,502	631,481
보통주 자본금	4,510,580	4,510,580
배 당 수 익 률(*)	14%	14%

(*) 배당수익률은 주식 가격이 없으므로 액면가액을 기준으로 산출하였습니다.

19. 특수관계자의 거래내역

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

구 분	당기말	전기말
대출금액	-	-
예수부채	3,246,480	2,853,582
이자수익	-	-
이자비용	42,804	55,394

20. 타금융회사와의 거래내용

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

계정과목	금융기관	금 액	
		2023.12.31	2022.12.31
현금및현금성자산	우리은행 등	1,553,355	2,111,606
"	상호저축은행중앙회	19,500,000	11,000,000
예 치 금	상호저축은행중앙회	11,111,688	8,828,080
자산 계		32,165,043	21,939,686

21. 평균잔액내역

회사의 당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	계정과목	당기		전기	
		평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자 산	현금및예치금	32,413,644	1,187,118	36,036,181	800,504
	유가증권	21,479,866	525,379	19,138,620	427,596
	대출금	126,890,086	10,468,038	137,924,777	10,334,523
	내국환 등	974,368	25,117	1,010,824	15,244
	합 계	181,757,964	12,205,652	194,110,402	11,577,867
부 채	예수부채	126,083,714	(5,484,698)	137,742,933	(3,595,076)
	콜머니	-	-	5,479	(293)
	내국환 등	462,554	(11,186)	498,339	(8,434)
	합 계	126,546,268	(5,495,884)	138,246,751	(3,603,803)

22. 부가가치계산에 필요한 계정과목과 금액

당기 및 전기 중 회사의 부가가치계산에 필요한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	금 액	
	당기	전기
급여	1,746,242	1,935,447
퇴직급여	131,714	212,078
복리후생비	207,536	226,124
감가상각비	174,395	136,669
세금과공과	266,656	270,240
무형자산상각비	99,210	115,378
합 계	2,625,753	2,895,936

23. 현금흐름표

회사의 현금흐름표 작성과 관련하여 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	금 액	
	당기	전기
대손상각금액	3,628,671	3,138,742

24. 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	당기말	전기말
미사용약정충당부채	54,035	189,183

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

과 목	기초	전입	환입	기말
미사용약정충당부채	189,183	-	(135,147)	54,036

25. 포괄손익계산서

회사의 당기와 전기 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
당기순이익	682,200	802,474
기타포괄손익	103,012	(435,230)
매도가능증권평가손실 (법인세효과 : 당기 49,163천원 전기 (-)50,944천원) 매도가능증권평가이익 (법인세효과 : 당기 (-)21,971천원 전기 (-)71,813천원)	186,167 (83,155)	(180,619) (254,611)
포괄손익	785,212	367,244

26. 이익잉여금처분계산서 :

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제54(당)기	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지	제53(전)기	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 03월 15일	처분확정일	2023년 03월 08일

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
미처분이익잉여금		11,341,566,296		11,290,847,332
전기이월미처분이익잉여금	10,659,366,132		10,488,373,262	
당기순이익	682,200,164		802,474,070	
이익잉여금처분액		(640,502,360)		(631,481,200)
배 당 금(주석18)	640,502,360		631,481,200	
현금배당 주당배당금(률)보통주 : 당기: 800원(16%) 전기: 700원(14%)	640,502,360		631,481,200	
차기이월미처분이익잉여금		10,701,063,936		10,659,366,132

27. 보고기간종료일 이후 발생사건 :

회사의 재무제표는 2024년 02월 27일(전기 : 2023년 02월 21일)에 이사회에서 최종 승인되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 스타저축은행

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 스타저축은행의 2023년 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. 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

==========

주식회사 스타저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 스타저축은행의 2023년12월31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 스타저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년12월31일 현재 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계관리규정상 통제절차를 모두 준수하고 있다" 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 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제5장 '부칙'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제5장 '부칙' 규정에 따라 상장중소기업보다 완화된 방식으로 외부감사법에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기

위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는(1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고(2) 일반기업회계기준에따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며(3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준' 제5장 '부칙'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년12월31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2023년12월31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로88길 14

한 울 회 계 법 인

대 표 이 사 신 성 섭

2024년 2월 28일

내부회계관리제도 운영실태보고서

㈜스타저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

통제활동	예	아니오	비고
· 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수	O		
· 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수	O		
· 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부검증에 관한 사항의 준수	O		
· 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리방법과 위조·변조·훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수	O		
· 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수	O		
· 내부회계관리규정의 제정 및 변경절차에 관한 사항의 준수	O		
· 회계정보를 작성·공시하는 임직원이 업무를 수행함에 있어서 준수하여야 할 절차에 관한 사항의 준수	O		
· 주식회사의 대표자 등이 내부회계관리규정을 위반하여 회계정보의 작성·공시를 지시하는 경우에 있어서 임직원의 대처방법에 관한 사항의 준수	O		
· 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 준수	O		

2024년 2월 27일

내부회계관리자 양 지 영 (인)

대 표 이 사 양 순 종 (인)

내부회계관리제도 운영실태보고서_스타저축은행2023

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 스타저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	-	-	-	-	-	-	6	6
투입 시간	분·반기검토	8	3	128	128	248	358	-	-	-	-	-	-	384	489
	감사	5	7	178	94	220	332		-	-	-	-	-	403	433
	합계	13	10	306	222	468	690	-	-	-	-	-	-	787	922

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년05월30일				1	일	
	주요내용	감사위험 검토 및 중점감사항목 검토						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2023년04월17일~20일	4	일	3	명	-	명	1분기 검토
	2023년07월10일~13일	4	일	3	명	-	명	반기 검토
	2023년10월12일~17일	4	일	3	명	-	명	3분기 검토
	2023년11월20일~23일	4	일	3	명	-	명	중간 감사
	2024년01월08일~12일	5	일	3	명	-	명	기말 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024년01월02일				1	일	
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	회사 보유 현금, 어음/수표 등						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회			O	변호사조회	O
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회		
	수행시기	2023년11월23일, 2024년01월12일			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-		-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 11월 23일	오기석 등	대면토의	대손충당금 설정률 적용 등
2	2024년 01월 12일	오기석 등	대면토의	대손충당금 설정 내역 등