

주식회사 상호저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 16 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

울성회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	14
내부회계관리제도 검토의견	43
외부감사 실시내용	47

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 2월 23일

감사의견

우리는 주식회사 상호저축은행(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 대한민국의 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 대한민국의 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 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

서울특별시 강남구 논현로 79길 16
울 성 회 계 법 인
대 표 이 사 이 종 택

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 23일) 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 상호저축은행

제 16 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상호저축은행 대표이사 이정영

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 완산구 현무2길 70

(전 화) 063) 900-2000

재 무 상 태 표

제 16 기 2023년 12월 31일 현재

제 15 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		92,991,062,334		81,583,771,981
(1) 현금	237,383,202		300,749,380	
(2) 예치금(주석3,4)	92,753,679,132		81,283,022,601	
1. 보통예치금	391,744,898		1,811,980,942	
2. 중앙회예치금	82,600,000,000		68,000,000,000	
3. 지급준비예치금	9,761,933,809		11,471,041,659	
4. 기타예치금	425		-	
II. 유가증권		31,608,100		147,580,372
(1) 단기매매증권(주석5)	31,607,100		42,630,000	
1. 주식	31,607,100		42,630,000	
(2) 매도가능증권(주석6)	1,000		104,950,372	
1. 주식	1,000		1,000	
2. 기타매도가능증권	-		104,949,372	
III. 대출채권(주석7)		207,449,542,449		242,796,949,047
(1) 예적금담보대출	271,770,000		521,130,000	
대손충당금	(2,717,700)		(5,211,300)	
(2) 일반자금대출	165,557,906,520		201,925,421,760	
대손충당금	(13,549,692,252)		(15,630,744,409)	
(3) 종합통장대출	60,477,363,567		58,408,629,872	
대손충당금	(5,397,080,418)		(2,437,296,911)	
(4) 기타대출채권	294,622,889		201,739,291	
대손충당금	(202,630,157)		(186,719,256)	
IV. 유형자산(주석8)		830,472,117		855,473,673
(1) 토지	578,496,477		578,496,477	
(2) 건물	198,364,550		198,364,550	
감가상각누계액	(46,164,980)		(41,205,867)	
(3) 차량운반구	85,636,340		85,636,340	
감가상각누계액	(85,635,340)		(85,635,340)	
(4) 동산	117,457,030		114,421,030	
감가상각누계액	(98,318,365)		(83,839,030)	
(5) 기타의유형자산	360,445,128		307,682,067	
감가상각누계액	(279,808,723)		(218,446,554)	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
V. 기타자산		4,654,578,773		4,674,366,438
(1) 보증금	1,479,939,000		1,479,939,000	
(2) 국고대리점	238,350		-	
(3) 미수금	344,566		-	
(4) 미수수익	1,660,287,964		1,651,983,178	
(5) 선급비용	1,767,310		1,788,341	
(6) 선급금	27,201,772		80,747,015	
(7) 무형자산(주석9)	177,177,027		217,327,123	
(8) 이연법인세자산(주석17)	553,420,145		-	
(9) 단기대여금	20,000,000		40,000,000	
(10) 잡자산	17,582,510		16,269,640	
(11) 내국환	716,620,129		1,186,312,141	
자 산 총 계		305,957,263,773		330,058,141,511
부 채				
I. 예수부채(주석10,18)		243,108,141,800		262,009,551,679
(1) 보통예금	1,442,657,397		989,033,850	
(2) 별단예금	19,652,279		377,346,294	
(3) 수입부금	225,445		235,445	
(4) 자유적립예금	43,089,620		137,348,988	
(5) 정기예금	237,502,676,281		249,682,746,281	
(6) 저축예금	1,591,759,706		1,798,345,860	
(7) 기업자유예금	264,262,821		3,106,568,808	
(8) 정기적금	2,242,088,251		5,915,456,153	
(9) 장기주택마련저축	1,730,000		2,470,000	
II. 차입부채(주석11)		-		1,000,000,000
(1) 단기차입금	-		1,000,000,000	
III. 기타부채		8,317,732,215		9,730,639,671
(1) 퇴직급여충당부채(주석12)	1,148,414,682		963,569,946	
퇴직연금운용자산(주석12)	(1,148,414,682)		-	
(2) 미지급금	39,280,760		17,657,740	
(3) 미지급비용	6,935,145,500		5,586,326,017	
(4) 수입보증금	100,000,000		100,000,000	
(5) 선수수익	1,637,474		2,876,333	
(6) 미지급법인세	142,877,756		1,675,457,542	
(7) 잡부채	226,192,631		92,339,239	
(8) 내국환	742,073,347		1,188,021,716	
(9) 기타충당부채(주석13)	130,524,747		104,391,138	
부 채 총 계		251,425,874,015		272,740,191,350
자 본				
I. 자본금		52,605,115,000		52,605,115,000
(1) 보통주자본금(주석1,15)	52,605,115,000		52,605,115,000	

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
II. 자본조정		(85,388,560)		(85,388,560)
(1) 주식할인발행차금(주석15)	(85,388,560)		(85,388,560)	
III. 기타포괄손익누계액		-		(119,591,314)
(1) 매도가능증권평가손익(주석6)	-		(119,591,314)	
IV. 이익잉여금		2,011,663,318		4,917,815,035
(1) 이익준비금(주석16)	492,000,000		-	
(2) 미처분이익잉여금(주석16)	1,519,663,318		4,917,815,035	
자 본 총 계		54,531,389,758		57,317,950,161
부 채 및 자 본 총 계		305,957,263,773		330,058,141,511

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 영업수익	30,379,298,018	28,034,188,782
(1) 이자수익	29,760,106,593	27,060,800,391
1. 예치금이자	3,230,702,019	2,193,591,286
2. 매도가능증권이자	-	33,924,098
3. 만기보유증권이자	-	41,165
4. 대출채권이자	26,491,950,596	24,801,951,790
1) 예적금담보대출이자	17,084,944	8,534,443
2) 일반자금대출이자	22,139,247,875	21,881,374,985
3) 종합통장대출이자	4,335,617,777	2,912,042,362
5. 기타이자수익	37,453,978	31,292,052
(2) 유가증권평가및처분이익	49,686,855	27,020,000
1. 매도가능증권상환이익	49,686,855	-
2. 매도가능증권손상차손환입	-	27,020,000
(3) 대출채권평가및처분이익	16,894,086	9,176,825
1. 대출채권매각이익	16,894,086	9,176,825
(4) 수수료수익	549,565,484	932,319,566
(5) 배당금수익	3,045,000	4,872,000
1. 단기매매증권배당금	3,045,000	4,872,000
II. 영업비용	30,566,100,639	20,078,410,957
(1) 이자비용(주석18)	11,724,170,778	6,685,719,393
1. 예수금이자	11,696,903,645	6,658,741,080
1) 보통예금이자	4,766,238	4,688,551
2) 부금이자	4,225	5,786
3) 자유적립예금이자	1,146,461	2,441,689
4) 정기예금이자	11,569,476,744	6,339,601,234
5) 저축예금이자	20,179,324	39,538,736
6) 기업자유예금이자	14,779,176	17,352,735
7) 정기적금이자	86,838,384	255,095,717
8) 장기마련저축이자	(286,907)	16,632
2. 차입금이자	2,817,533	7,080,821
1) 금융기관차입금이자	2,817,533	7,080,821
3. 기타이자비용	24,449,600	19,897,492
(2) 유가증권평가및처분손실	109,457,877	366,320,683
1. 단기매매증권평가손실(주석5)	11,022,900	28,014,000
2. 매도가능증권처분손실	98,434,977	338,306,683

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
(3) 대출채권평가및처분손실	10,013,602,074		4,138,517,061	
1. 대손상각비(주석7)	9,962,200,512		4,030,095,222	
2. 미사용약정총당금전입	26,133,609		104,391,138	
3. 대출채권매각손실	25,267,953		4,030,701	
(4) 수수료비용	1,526,059,259		2,091,764,712	
(5) 기타영업비용	1,269,451,262		1,272,744,536	
1. 예금보험료	1,269,451,262		1,272,744,536	
(6) 판매비와관리비(주석19)	5,923,359,389		5,523,344,572	
1. 급여	2,709,555,939		2,251,445,350	
2. 퇴직급여	393,840,508		223,488,453	
3. 복리후생비	372,462,355		380,620,425	
4. 여비교통비	13,011,252		25,276,437	
5. 통신비	191,956,705		162,513,260	
6. 전력및수도료	50,335,406		44,120,866	
7. 도서인쇄비	9,946,440		32,469,660	
8. 세금과공과	416,121,348		618,147,163	
9. 임차료(주석18)	238,392,180		231,140,710	
10. 차량유지비	64,009,134		66,541,315	
11. 소모품비	29,907,431		53,271,161	
12. 전산업무비	857,203,043		847,259,337	
13. 감가상각비	80,800,617		82,515,644	
14. 무형자산상각비	120,752,760		121,725,313	
15. 수선유지비	10,205,000		44,189,180	
16. 보험료	2,285,656		7,740,922	
17. 접대비	111,334,930		100,834,471	
18. 운반비	172,500		266,000	
19. 등기소송비	8,959,640		11,046,500	
20. 회의비	26,689,600		11,569,200	
21. 연수비	8,622,760		6,217,970	
22. 용역비	105,984,143		99,687,208	
23. 광고선전비	71,952,380		50,567,736	
24. 잡비	28,857,662		50,690,291	
III. 영업이익(손실)		(186,802,621)		7,955,777,825
IV. 영업외수익		1,183,809,557		756,010,270
(1) 수입임대료	7,155,550		6,840,000	
(2) 기타영업외수익	1,176,654,007		749,170,270	
1. 잡이익	1,176,654,007		749,170,270	
V. 영업외비용		3,310,561		70,395,124
(1) 유형자산처분손실	-		11,940,174	
(2) 기타영업외비용	3,310,561		58,454,950	
1. 기부금	1,191,788		3,604,924	

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
2. 잡손실	2,118,773		54,850,026	
VI. 법인세비용차감전순이익		993,696,375		8,641,392,971
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		(319,082,131)		1,995,309,322
VIII. 당기순이익(주석20)		1,312,778,506		6,646,083,649
VI. 주당순이익(주석21)				
(1)기본주당순이익		125		632

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.01.01 (전기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	(686,117,946)	(1,728,268,614)	50,105,339,880
매도가능증권평가	-	-	566,526,632	-	566,526,632
당기순이익	-	-	-	6,646,083,649	6,646,083,649
2022.12.31 (전기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	(119,591,314)	4,917,815,035	57,317,950,161
2023.01.01 (당기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	(119,591,314)	4,917,815,035	57,317,950,161
매도가능증권평가	-	-	119,591,314	-	119,591,314
현금배당	-	-	-	(4,218,930,223)	(4,218,930,223)
당기순이익	-	-	-	1,312,778,506	1,312,778,506
2023.12.31 (당기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	-	2,011,663,318	54,531,389,758

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
1. 영업활동으로인한현금흐름	22,753,140,030	8,514,376
1. 당기순이익	1,312,778,506	6,646,083,649
2. 현금의유출이없는비용등의가산	10,718,453,836	4,944,507,328
단기매매증권평가손실	11,022,900	28,014,000
매도가능증권처분손실	98,434,977	338,306,683
대출채권매각손실	25,267,953	4,030,701
대손상각비	9,962,200,512	4,030,095,222
미사용약정총당금전입액	26,133,609	104,391,138
감가상각비	80,800,617	82,515,644
무형자산상각비	120,752,760	121,725,313
유형자산처분손실	-	11,940,174
퇴직급여	393,840,508	223,488,453
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(66,580,941)	(36,196,825)
대출채권매각이익	16,894,086	9,176,825
매도가능증권상환이익	49,686,855	-
매도가능증권손상차손환입	-	27,020,000
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	10,788,488,629	(11,545,879,776)
중앙회예치금의 감소(증가)	(14,600,000,000)	(22,500,000,000)
지준예치금의 감소(증가)	1,709,107,850	715,522,454
매도가능증권의 감소(증가)	175,792,564	1,547,074,369
대출채권의 감소(증가)	25,376,832,219	7,090,115,291
만기보유증권의 감소(증가)	-	7,329,223
미수금의 감소(증가)	(344,566)	12,196,245
미수수익의 감소(증가)	(8,304,786)	(304,327,420)
선급비용의 감소(증가)	21,031	4,634,614
선급금의 감소(증가)	53,545,243	(47,194,330)
국고대리점(자산)의 감소(증가)	(238,350)	-
이연법인세자산의 감소(증가)	(553,420,145)	-
기타잡자산의 감소(증가)	(1,312,870)	189,817,580
내국환채권의 감소(증가)	469,692,012	291,427,194
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(1,148,414,682)	-
퇴직금의 지급	(208,995,772)	(159,203,411)
미지급금의 증가(감소)	21,623,020	(154,031,399)
미지급비용의 증가(감소)	1,348,819,483	1,089,059,046
선수수익의 증가(감소)	(1,238,859)	1,180,424

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
국고대리점(부채)의 증가(감소)	-		(535,290)	
미지급법인세의 증가(감소)	(1,532,579,786)		971,942,823	
잡부채의 증가(감소)	133,853,392		(55,231,324)	
내국환채무의 증가(감소)	(445,948,369)		(245,655,865)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(116,401,725)		(82,130,815)
1. 투자활동으로인한현금유입액	20,000,000		32,545,894	
단기대여금의 감소	20,000,000		32,545,894	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(136,401,725)		(114,676,709)	
동산의 취득	3,036,000		15,685,100	
기타유형자산의 취득	52,763,061		47,569,467	
무형자산의 취득	80,602,664		42,022,142	
보증금의 증가	-		9,400,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(24,120,340,102)		560,049,540
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		1,000,000,000	
단기차입금의 증가	-		1,000,000,000	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(24,120,340,102)		(439,950,460)	
예수금의 감소	18,901,409,879		439,950,460	
단기차입금의 감소	1,000,000,000		-	
배당금의 지급	4,218,930,223		-	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)		(1,483,601,797)		486,433,101
V. 기초의현금		2,112,730,322		1,626,297,221
VI. 기말의현금(주석22)		629,128,525		2,112,730,322

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제15기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

1. 회사의 개요 :

주식회사 상호저축은행(구, 주식회사 예쓰저축은행, 이하 "회사")은 예금자보호법 제 36조의 3의 규정에 의하여 2009년 3월 19일에 설립되었습니다. 회사는 2009년 4월 전북상호저축은행을 계약이전하여 영업을 개시하였으며, 2009년 11월 으뜸상호저축은행을 계약이전 하였습니다. 또한, 2011년 9월에는 보해상호저축은행과 전주저축은행을 추가로 계약이전 하였습니다. 한편, 2013년 11월 22일 예금보험공사와 유한회사 상호산업은 발행주식 전부에 대한 양수도 계약을 체결하였으며 동 양수도 계약을 2014년 3월 5일 금융위원회가 최종 승인 함에 따라 보고기간 종료일 현재 유한회사 상호산업이 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 :

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

가. 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

회사의 재무제표는 일반기업회계기준을 적용하여 작성하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

나. 자산과 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목 배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

다. 수익인식기준

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

라. 유가증권

유가증권은 이동평균법 또는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 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.

마. 지급준비자산

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

바. 대손충당금

회사는 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 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

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

구분	건전성 분류기준	대손설정비율
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 재무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출:1.0%이상 기업대출:0.85%이상
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	가계대출:10%이상 기업대출:7%이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상 가액에 해당하는 여신	20% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계대출:55%이상 기업대출:50%이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

부동산PF대출채권 중 정상에 대해서는 신용평가등급BBB-(A3-)이상 기업이 대출원리금을 지급보증한 경우에는 0.5%, 최초 취급 후 1년 이상 경과한 경우에는 3%, 그 이외의 경우에는 2%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다. 한편, 요주의는 프로젝트가 아파트인 경우에는 7%, 그 이외에는 10%를 적용하고, 고정에 대해서는 30%, 회수의문은 75%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

한편, 고위험대출(연간 적용금리 20% 이상)에 대해서는 상기 대손설정비율에 50%를 가산하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

사. 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 다음의 추정내용연수에 따라 정액법과 정률법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
업무용건물	정액법	40
업무용동산	정률법	5
차량운반구	정액법	5
기타의유형자산	정률법	5

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.

아. 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

자. 금융자산과 금융부채의 측정

① 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

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

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

② 후속측정

당사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

차. 퇴직급여충당부채

당사는 퇴직금지급규정에 따라 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한 당사는 종업원에 대하여 퇴직연금제도를 도입하고 있습니다. 당사의 퇴직연금제도는 확정기여형 퇴직연금제도와 확정급여형퇴직연금이며, 확정기여형 퇴직연금제도는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당기 비용으로 인식한 금액은 92,370천원입니다. 또한 확정급여형퇴직연금과 관련하여 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

카. 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 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.

타. 법인세 비용 및 이연법인세자산·부채

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산(기타자산)과 이연법인세부채(기타부채)를 인식하고 있으며, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 부채를 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에만 인식하고 있으며, 충분한 과세소득이 예상되지 않으면 감액하고 있습니다. 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제는 이월공제가 활용될 수 있는 미래의 과세소득이 예상되는 범위안에서 인식하고 있으며, 자본항목에 직접 조정되는 회계사건에서 발생하는 일시적 차이의 법인세효과는 관련자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

3. 예치금 :

가. 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
		당기말 현재		
보통예치금	전북은행 등	0.30	391,745	1,811,981
중앙회예치금(*1)	상호저축은행중앙회	3.61 ~ 3.70	82,600,000	68,000,000
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	3.98	9,761,934	11,471,042
합계			92,753,679	81,283,023

(*1) 중앙회예치금 중 11,000백만원과 지급준비예치금 4,000백만원은 내국환업무 등과 관련하여 담보 제공하고 있습니다.

(*2) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

나. 보고기간종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치하고 있습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	82,991,745	69,811,981
1년 초과	9,761,934	11,471,042
합계	92,753,679	81,283,023

4. 지급준비자산 :

가. 회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)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 저축은행중앙회에 지준예치금으로 예치하여야 합니다.

나. 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급준비예치금	9,761,934	11,471,042
합계	9,761,934	11,471,042

5. 단기매매증권 :

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

구분	회사(종목)명	당기말			전기말		
		취득원가	장부금액	평가손익누계액	취득원가	장부금액	평가손익누계액
주식	(주)금호건설	132,762	31,607	(101,155)	132,762	42,630	(90,132)
	합계	132,762	31,607	(101,155)	132,762	42,630	(90,132)

6. 매도가능증권 :

가. 당기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 주식

<당기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기이전에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

<전기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기이전에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

(2) 기타매도가능증권

회사(종목)명	당기말			전기말		
	취득원가	장부금액	평가손익 누계액	취득원가	장부금액	평가손익 누계액
라움 시퀀스 F 2.0Y 전문투자형 사모	-	-	-	224,539	104,948	(119,591)
라움 시퀀스 애플루트 전문투자형 사모	-	-	-	1	1	-
합 계	-	-	-	224,540	104,949	(119,591)

나. 당기말 현재 매도가능증권 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사(종목)명	기초	보유손익 증감	기말
라움 시퀀스 F 2.0Y 전문투자형 사모	(119,591)	119,591	-
합계	(119,591)	119,591	-

다. 전기말 현재 지분증권을 제외한 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

<전기말>

구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
기타매도가능증권	104,949	-	-	104,949

7. 대출채권 등 :

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말 현재		
예적금담보대출	5.70 ~ 7.40	271,770	521,130
일반자금대출	1.00 ~ 20.0	165,557,906	201,925,422
종합통장대출	4.90 ~ 16.5	60,477,364	58,408,630
기타대출채권	-	294,623	201,739
합계		226,601,663	261,056,921

회사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 만기구조 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
예적금담보대출	271,770	-	-	271,770
일반자금대출	83,533,496	39,764,017	42,260,393	165,557,907
종합통장대출	60,471,370	5,994	-	60,477,364
기타대출채권	294,623	-	-	294,623
합계	144,571,258	39,770,011	42,260,393	226,601,663

<전기말>

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
예적금담보대출	521,130	-	-	521,130
일반자금대출	90,991,717	53,915,232	57,018,472	201,925,422
종합통장대출	58,408,630	-	-	58,408,630
기타대출채권	201,739	-	-	201,739
합계	150,123,217	53,915,232	57,018,472	261,056,921

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별, 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 고객별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내에 대출되었으며 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	111,016,599	48.99%	147,369,811	56.45%
개인	115,585,064	51.01%	113,687,110	43.55%
합계	226,601,663	100.00%	261,056,921	100.00%

(2) 산업별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업대출	제조업	5,217,479	2.30	2,328,150	0.89
	도소매업	3,391,756	1.50	4,049,177	1.55
	건설업	17,378,837	7.67	18,709,854	7.17
	서비스업	12,089,286	5.34	17,797,039	6.82
	PF대출	26,584,622	11.73	25,405,075	9.73
	부동산임대업	24,816,829	10.95	44,946,046	17.22
	금융업및보험업	21,529,621	9.50	29,829,798	11.43
	기타	8,169	0.00	4,304,671	1.65
	소계	111,016,599	48.99	147,369,811	56.45
개인대출		115,585,064	51.01	113,687,110	43.55
합계		226,601,663	100.00	261,056,921	100.00

라. 당기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	625,486	341,997
	(주)오케이파이낸셜대부	680,461	398,402
	앤알캐피탈대부(주)	-	1,105,909
	(주)빅스젠파이낸스대부	130,676	636,802
	(주)태강대부	-	681,657
	(주)에이원대부캐피탈	947,252	681,991
	(주)한빛자산관리대부	851,400	1,246,300
	아이앤유크레디트대부(주)	680,461	676,088
	(주)미래크레디트대부	-	675,840
	(주)엔씨파이낸스대부	1,010,173	785,787
	유미캐피탈대부(주)	173,838	840,372
	엘로우캐피탈대부(주)	231,367	894,025
	(주)안전대부	680,954	-
	(주)리드코프	1,484,410	-
	테크메이트코리아대부(주)	680,789	-
소계		8,177,267	8,965,170
종합통장대출	(주)코리아에셋머니대부	44,902	111,788
합계		8,222,169	9,076,958

마. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	271,770	-	-	-	-	271,770
일반자금대출	134,728,801	13,182,352	3,928,992	7,960,485	5,757,277	165,557,907
종합통장대출	21,670,051	32,417,858	6,361,296	19,000	9,159	60,477,364
기타대출채권	-	-	95,186	37,141	162,296	294,623
합계	156,670,621	45,600,209	10,385,474	8,016,626	5,928,732	226,601,663
대손충당금	1,991,248	4,515,035	2,391,032	4,326,074	5,928,732	19,152,121
충당금설정률	1.27%	9.90%	23.02%	53.96%	100.00%	8.45%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	521,130	-	-	-	-	521,130
일반자금대출	157,134,658	26,694,200	5,010,210	4,555,652	8,530,701	201,925,422
종합통장대출	40,523,553	16,329,050	1,163,696	250,018	142,313	58,408,630
기타대출채권	-	-	2,800	28,190	170,750	201,739
합계	198,179,342	43,023,250	6,176,706	4,833,860	8,843,764	261,056,921
대출금대손충당금	2,127,992	3,419,061	1,235,341	2,633,814	8,843,764	18,259,972
충당금설정률	1.07%	7.95%	20.00%	54.49%	100.00%	6.99%

바. 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	18,259,972	18,624,826
증감:		
대손충당금전입	9,962,201	4,030,095
대손상각(제각)	(10,891,428)	(5,919,846)
대출채권매각	(61,906)	(37,598)
상각채권회수	1,883,282	1,562,495
기말잔액	19,152,121	18,259,972

8. 유형자산 :

가. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
업무용토지	578,496	578,496
업무용건물	152,200	157,159
차량운반구	1	1
업무용동산	19,139	30,582
기타의유형자산	80,636	89,236
합계	830,472	855,474

나. 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	당기초	취득	처분	감가상각비	당기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	157,159	-	-	(4,959)	152,200
차량운반구	1	-	-	-	1
업무용동산	30,582	3,036	-	(14,479)	19,139
기타의유형자산	89,236	52,762	-	(61,362)	80,636
합계	855,474	55,798	-	(80,800)	830,472

<전기>

구분	전기초	취득	처분	감가상각비	전기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	162,118	-	-	(4,959)	157,159
차량운반구	5,709	-	-	(5,708)	1
업무용동산	35,937	15,685	(3,500)	(17,540)	30,582
기타의유형자산	98,004	47,569	(2,029)	(54,308)	89,236
합계	880,263	63,254	(5,529)	(82,515)	855,474

다. 당기말 현재 회사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	대 상 자 산	장부금액	보험금액	보험회사명
화재보험	건물	152,200	1,350,000	한화손해보험(주)
화재보험	기타의 유형자산	80,636	5,938,701	현대해상화재보험(주) 외

상기 보험 이외에 회사는 영업배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 도난보험, 차량종합보험, 사택 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

라. 공시지가

회사 보유 업무용토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 261,991천원 및 291,943천원입니다.

9. 무형자산 :

가. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
기타의 무형자산	177,177	217,327

나. 당기와 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	217,327	303,441
취득	80,603	42,022
처분 및 제각	-	(6,411)
상각	(120,753)	(121,725)
기말	177,177	217,327

10. 예수부채 :

가. 당기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.50	1,442,657	989,034
별단예금	-	19,652	377,346
수입부금	5.59	225	235
자유적립예금	1.70 ~ 5.40	43,090	137,349
정기예금	1.60 ~ 7.00	237,502,676	249,682,747
저축예금	1.30	1,591,760	1,798,346
기업자유예금	1.30	264,263	3,106,569
정기적금	2.00~5.50	2,242,089	5,915,456
장기주택마련저축	6.20	1,730	2,470
합계		243,108,142	262,009,552

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

구분	당기말	전기말
6개월이내	128,846,441	125,665,349
1년이내	105,637,839	133,886,759
1년~3년이내	8,623,862	2,457,444
3년초과	-	-
합계	243,108,142	262,009,552

11. 차입부채 :

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
단기차입금	저축은행중앙회	-	-	1,000,000

12. 퇴직급여충당부채 :

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	963,570	899,285
퇴직금지급	(208,996)	(159,203)
퇴직급여설정액	393,841	223,488
기말	1,148,415	963,570

(2) 당사는 임직원에게 대하여 확정급여형 퇴직연금제도에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 당기와 전기중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	-	-
증가액	1,182,579	-
감소액	(34,164)	-
기말잔액	1,148,415	-

13. 미사용약정충당부채

당기와 전기중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	104,391	-
증가액	26,134	104,391
감소액	-	-
기말잔액	130,525	104,391

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 20%입니다.

14. 우발부채와 약정사항 등 :

가. 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지준예탁금잔액의 95%를 한도로 하는 단기차입약정, 콜차입약정 및 어음재할인약정을 체결하고 있으며, 내국환업무 등과 관련하여 한도 15,000백만원의 약정을 체결하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 33건으로 이와 관련된 대출금은 2,299백만원입니다.

다. 당기말 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 227건, 소송가액 2,827백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다. 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

라. 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 330백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

15. 자본 :

가. 당기말과 전기말 현재 회사의 보통주식 수권주식수는 20,000,000주이고, 보통주 발행내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	발행주식수(주)	주당금액	자본금	발행주식수(주)	주당금액	자본금
보통주	10,521,023	5,000원	52,605,115	10,521,023	5,000원	52,605,115

나. 당기말과 전기말 현재 주식할인발행차금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(85,389)	(85,389)

16. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	492,000	-
미처분이익잉여금	1,519,663	4,917,815
합 계	2,011,663	4,917,815

(2) 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 상법 제458조에 의해 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주 총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2024년 3월 14일		처분확정일: 2023년 3월 14일	
I. 미처분이익잉여금		1,519,663,318		4,917,815,035
1. 전기이월미처분이익잉여금 (미처리결손금)	206,884,812		(1,728,268,614)	
2. 당기순이익	1,312,778,506		6,646,083,649	
II. 이익잉여금처분액		132,000,000		4,710,930,223
1. 이익준비금	132,000,000		492,000,000	
2. 현금배당 주당배당금(률): 전기: 401원(8.02%)	-		4,218,930,223	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,387,663,318		206,884,812

(4) 배당금 산정내역

배당금의 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	1주의 금액	배당율	1주당 배당액	배당대상주식수	배당액(원)
전 기	5,000원	8.02%	401원	10,521,023주	4,218,930,223

17. 법인세 비용

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

내 역	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	234,338	1,995,309
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(553,420)	-
총법인세효과	(319,082)	1,995,309
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용(수익)	(319,082)	1,995,309

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

내 역	당 기	전 기
①법인세비용차감전순이익	993,696	8,641,393
②적용세율에 따른 세부담액	207,682	1,806,051
③조정사항	(526,764)	189,258
비과세수익	(191)	(305)
비공제비용	-	61,730
미인식이연법인세변동	(553,420)	-
기타	26,847	127,833
④법인세비용(수익)(=②+③)	(319,082)	1,995,309
⑤유효세율(=④÷①)	(32.11%)	23.09%

(3) 당기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미지급비용	1,149,587	1,114,428	1,149,587	1,114,428	240,264	(7,348)	232,916
단기매매증권평가손익	28,014	73,141	-	101,155	5,855	15,286	21,141
매도가능증권손상차손	128,364	-	-	128,364	26,828	-	26,828
업무용승용차	40,302	-	8,000	32,302	8,423	(1,672)	6,751
퇴직급여충당부채	963,570	373,240	188,395	1,148,415	201,386	38,633	240,019
퇴직연금운용자산	-	(1,148,415)	-	(1,148,415)	-	(240,019)	(240,019)
기타충당부채	104,391	26,134	-	130,525	21,818	5,462	27,280
대손충당금	-	1,141,169	-	1,141,169	-	238,504	238,504
합계	2,414,228	1,579,697	1,345,982	2,647,943	504,574	48,846	553,420
인식하지 아니한 이연법인세 자산					(504,574)		-
이연법인세자산					-		553,420

18. 특수관계자와의 거래 :

가. 당기말과 전기말 현재 회사 지배기업은 (유)삼호산업으로 지분율 100%입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 회사의 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
최상위 지배회사	(유)국일건설	(유)국일건설
기타특수관계자	(유)삼송개발	(유)삼송개발
	(유)삼향건설	(유)삼향건설
	(유)덕송개발	(유)덕송개발
	(유)덕원조경	(유)덕원조경
	(학)덕송학원	(학)덕송학원
	기타 개인특수관계자(*)	기타 개인특수관계자(*)

(*) 주요경영진 및 지배기업과 관계기업의 경영진이 포함되어 있습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다
(단위:천원).

구 분	회사명	예수금(*)	
		당기말	전기말
지배기업	(유)삼호산업	4,458,082	110,716
최상위 지배회사	(유)국일건설	9,979	338,340
기타특수관계자	(유)삼송개발	436,220	194,290
	(학)덕송학원	380,829	379,277
	(유)덕송개발	811,123	193,581
	(유)삼향건설	933,235	290,281
	(유)덕원조경	467,851	455,208
	기타 개인특수관계자	1,473,913	3,261,514
합 계		8,971,232	5,223,208

(*) 예수금의 금액에는 미지급이자도 포함되어 있습니다.

라. 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래손익 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	회사명	당 기		전 기	
		이자비용	임차료	이자비용	임차료
지배기업	(유)삼호산업	141,156	-	4,119	-
최상위 지배회사	(유)국일건설	573	-	1,516	-
기타특수관계자	(유)삼송개발	13,554	90,000	26,956	86,395
	(학)덕송학원	10,012	-	3,219	-
	(유)덕송개발	4,339	-	23,130	-
	(유)삼향건설	15,938	-	17,377	-
	(유)덕원조경	20,279	-	38,628	-
	기타 개인특수관계자	105,079	-	104,385	-
합 계		310,930	90,000	219,331	86,395

마. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	기말(*2)
지배기업	(유)상호산업	110,716	8,546,104	141,156	4,339,894	4,458,082
최상위 지배회사	(유)국일건설	338,340	2,342,667	573	2,671,601	9,979
기타특수관계자	(유)삼송개발	194,290	740,593	13,554	512,218	436,220
	(학)덕송학원	379,277	741,288	10,012	749,748	380,829
	(유)덕송개발	193,581	956,753	4,339	343,550	811,123
	(유)삼향건설	290,281	1,357,943	15,938	730,926	933,235
	(유)덕원조경	455,208	1,363,088	20,279	1,370,724	467,851
	기타 개인특수관계자	3,261,514	3,556,556	105,079	5,449,236	1,473,913
합계		5,223,208	19,604,991	310,930	16,167,897	8,971,232

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수금으로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자 포함되어 있습니다.

<전기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	기말(*2)
지배기업	(유)상호산업	191,390	389,147	4,119	473,940	110,716
최상위 지배회사	(유)국일건설	72,380	12,643,640	1,516	12,379,196	338,340
기타특수관계자	(유)삼송개발	2,319,677	4,376,218	26,956	6,528,561	194,290
	(학)덕송학원	379,151	741,288	3,219	744,380	379,277
	(유)덕송개발	2,097,166	3,971,506	23,130	5,898,221	193,581
	(유)삼향건설	1,315,714	3,063,890	17,377	4,106,699	290,281
	(유)덕원조경	2,635,645	6,191,027	38,628	8,410,091	455,208
	기타 개인특수관계자	5,107,752	9,663,072	104,385	11,613,695	3,261,514
합계		14,118,874	41,039,788	219,331	50,154,784	5,223,208

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수금으로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자 포함되어 있습니다.

바. 당기말 현재 회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있거나 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

사. 당기말과 전기말 현재 임원·종업원과의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
임원	-	1,122,020	-	2,881,296
종업원	20,000	809,219	40,000	398,522
합계	20,000	1,931,239	40,000	3,279,818

아. 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
단기급여	202,500	180,645
퇴직급여	61,926	68,135
합 계	264,426	248,781

19. 부가가치 산정자료 :

당기와 전기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	2,709,556	2,251,445
퇴직급여	393,841	223,488
복리후생비	372,462	380,620
세금과공과	416,121	618,147
임차료	238,392	231,141
감가상각비	80,801	82,516
무형자산상각비	120,753	121,725
합계	4,331,926	3,909,082

20. 포괄손익계산서 :

당기와 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익	1,312,779	6,646,084
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	119,591	566,527
당기포괄이익	1,432,370	7,212,611

21. 기본주당순이익

당기 및 전기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주당기순이익	1,312,778,506원	6,646,083,649원
가중평균 유통보통주식수 (주)	10,521,023주	10,521,023주
기본주당순이익	125원	632원

(주) 당기 및 전기 중에는 자본금의 변동이 없었는 바, 당기 및 전기의 가중평균 유통 보통주식수는 보고기간종료일 현재의 보통주식수와 동일합니다.

22. 현금흐름표

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

구분	당기말	전기말
현금	237,383	300,749
보통예치금	391,745	1,811,981
합계	629,128	2,112,730

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

구분	당기	전기
대손채권 상각으로 인한 대손충당금 감소	10,891,428	5,919,846

23. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

가. 당기와 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	83,976,735	3,230,702
매도가능증권	65,088	-
대출채권	236,332,848	26,491,951
내국환자산	1,180,602	35,532

<전기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	89,340,219	2,193,591
매도가능증권	742,840	33,924
만기보유증권	3,012	41
대출채권	245,997,385	24,801,952
내국환자산	1,519,332	30,396

나. 당기와 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	257,557,679	11,696,904
단기차입금	43,836	2,818
내국환부채	715,705	24,450

<전기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	278,078,028	6,658,741
단기차입금	183,562	7,081
내국환부채	960,243	19,897

24. 재무제표 승인일과 기관

회사의 재무제표는 2024년 3월 14일 열릴 이사회에서 승인될 예정이며, 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 삼호저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 :
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 상호저축은행

대표이사 귀하

2024년 2월 23일

우리는 첨부된 주식회사 상호저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상호저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사등에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 논현로 79길 16
울 성 회 계 법 인
대 표 이 사 이 종 택

[대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서]

주식회사삼호저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계 관리제도의 설계 및 운영실태를 평가 하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계 관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제 5장(중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2024. 1. 15.

대표이사

이정영



내부회계관리자

소만호



23년 회계감사 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서