

주식회사 센트럴저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 55(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

일우회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재무상태표	5 ~ 6
· 손익계산서	7 ~ 8
· 자본변동표	9
· 현금흐름표	10 ~ 11
· 주식	12 ~ 37
내부회계관리제도 검토의견	38 ~ 41
외부감사 실시 내용	42 ~ 43

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 센트럴저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 센트럴저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 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 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 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.

일 우 회 계 법 인

대 표 이 사

김정삼

김 정 삼



2026년 2월 6일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 센트럴저축은행

제 55(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 센트럴저축은행 대표이사 최 철 훈

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 동구 금남로 167(금남로 5가)

(전 화) 062-224-4010

재 무 상 태 표

제 55(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 54(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기 말		제 54(전) 기 말	
자 산				
I. 현금및예치금		32,741,216,160		43,201,772,805
1. 현금및현금성자산(주식8,18)	263,457,629		236,783,073	
2. 예치금(주식3,4,11,18)	32,477,758,531		42,964,989,732	
II. 유가증권(주식5)		10,772,437,018		5,193,278,603
1. 단기매매증권	1,889,208,991		2,889,398,603	
2. 매도가능증권	8,879,348,027		2,300,000,000	
3. 만기보유증권	3,880,000		3,880,000	
III. 대출채권(주식6,11,19)		77,454,715,899		77,407,233,512
1. 대출금	81,676,185,518		82,771,499,686	
이연대출부대비용	(304,556,511)		(235,590,217)	
대손충당금	(3,916,913,108)		(5,128,675,957)	
IV. 유형자산(주식7,8)		6,653,243,664		6,831,650,706
1. 유형자산	7,659,648,805		7,647,485,963	
감가상각누계액	(1,006,405,141)		(815,835,257)	
V. 기타자산		1,841,832,799		635,454,667
1. 투자자산	28,670,690		28,670,690	
2. 보증금	210,400		210,400	
3. 미수금	13,569,833		4,724,533	
4. 미수수익	317,081,113		328,316,232	
대손충당금	(4,537,442)		(4,450,129)	
5. 선급비용	1,037,765		1,110,975	
6. 선급금	10,836,509		757,274	
7. 무형자산(주식9)	46,128,262		78,068,475	
8. 이연법인세자산(주식16)	-		51,479,676	
9. 미회수내국환채권	1,421,954,414		139,938,124	
10. 잡자산	6,881,255		6,628,417	
자 산 총 계		129,463,445,540		133,269,390,293
부 채				
I. 예수부채(주식10,19)		89,835,956,718		97,581,877,395
1. 요구불예금	4,010,624,619		4,814,105,511	
2. 기한부예금	85,825,332,099		92,767,771,884	
II. 기타부채		3,865,838,946		2,572,971,238
1. 미지급금	12,454,930		86,624,069	

과목	제 55(당) 기 말		제 54(전) 기 말	
2. 미지급비용(주석19)	1,561,081,967		1,966,432,879	
3. 당기법인세부채(주석16)	151,228,220		82,301,540	
4. 이연법인세부채(주석16)	300,528,497		-	
5. 선수수익	111,470,344		87,921,492	
6. 수입보증금	1,000,000		1,000,000	
7. 기타충당부채	48,543,749		30,366,571	
8. 미지급내국환채무	1,583,856,983		187,227,039	
9. 잡부채	95,674,256		131,097,648	
부채총계		93,701,795,664		100,154,848,633
자본				
I. 자본금(주석12)		8,073,960,000		8,073,960,000
1. 보통주자본금	8,073,960,000		8,073,960,000	
II. 자본잉여금(주석7)		28,624,231		28,624,231
1. 재평가적립금	28,624,231		28,624,231	
III. 기타포괄손익누계액(주석5,16)		893,779,583		-
1. 매도가능증권평가이익	911,083,321		-	
2. 매도가능증권평가손실	(17,303,738)		-	
IV. 이익잉여금(주석12,13)		26,765,286,062		25,011,957,429
1. 법정적립금	5,727,000,000		5,646,000,000	
2. 임의적립금	19,284,957,429		18,558,492,698	
3. 미처분이익잉여금	1,753,328,633		807,464,731	
자본총계		35,761,649,876		33,114,541,660
부채 및 자본총계		129,463,445,540		133,269,390,293

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 55(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
I. 영업수익	8,312,778,607	8,781,783,059
(1) 이자수익	6,610,192,761	8,218,972,367
1. 예치금이자	1,056,334,932	1,787,375,992
2. 유가증권이자	11,910,544	144,164,940
3. 대출채권이자	5,527,615,423	6,269,422,023
4. 기타이자수익	14,331,862	18,009,412
(2) 유가증권평가및처분이익	1,113,297,623	442,929,957
1. 단기매매증권처분이익	688,631,059	213,676,821
2. 단기매매증권평가이익	424,666,564	16,529,634
3. 매도가능증권처분이익	-	212,723,502
(3) 대출채권평가및처분이익(주석6)	8,943,456	-
1. 대출채권매각이익	570,662	-
2. 대손충당금환입	8,372,794	-
(4) 수수료수익	19,149,795	91,015,807
1. 수입수수료	5,873,860	7,816,024
2. 기타수입수수료	13,275,935	83,199,783
(5) 배당금수익	561,194,972	28,864,928
1. 단기매매증권 배당금	561,194,972	28,864,928
II. 영업비용	6,046,662,097	7,794,572,348
(1) 이자비용(주석19)	3,028,085,208	3,856,048,280
1. 예수부채이자	3,016,464,408	3,842,768,648
2. 기타이자비용	11,620,800	13,279,632
(2) 유가증권평가및처분손실	29,906,511	245,195,707
1. 단기매매증권처분손실	21,701,611	64,057,116
2. 단기매매증권평가손실	8,204,900	181,138,591
(3) 대출채권평가및처분손실(주석6)	-	1,216,867,660
1. 대손상각비	-	1,216,867,660
(4) 수수료비용	249,591,188	122,829,144
1. 기타지급수수료	249,591,188	122,829,144
(5) 판매비와관리비(주석17,20)	2,229,613,190	1,873,946,557
(6) 기타의영업비용	509,466,000	479,685,000
1. 예금보험료	509,466,000	479,685,000
III. 영업이익	2,266,116,510	987,210,711
IV. 영업외수익	3,405,065	7,968,326

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
1. 수입임대료	1,090,920		1,090,920	
2. 기타영업외수익	2,314,145		6,877,406	
V. 영업외비용		75,770,918		2,193,005
1. 유형자산처분손실	5,000		95,000	
2. 기부금	71,050,559		2,090,000	
3. 기타영업외비용	4,715,359		8,005	
VI. 법인세비용차감전순이익		2,193,750,657		992,986,032
VII. 법인세비용(주석16)		440,422,024		185,521,301
VIII. 당기순이익(주석13,14,15)		1,753,328,633		807,464,731

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 55(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1(보고금액)	8,073,960,000	28,624,231	157,078,049	24,204,492,698	32,464,154,978
매도가능증권평가손익	-	-	(157,078,049)	-	(157,078,049)
당기순이익	-	-	-	807,464,731	807,464,731
2024. 12. 31(제54기 기말)	8,073,960,000	28,624,231	-	25,011,957,429	33,114,541,660
2025. 1. 1(보고금액)	8,073,960,000	28,624,231	-	25,011,957,429	33,114,541,660
매도가능증권평가손익	-	-	893,779,583	-	893,779,583
당기순이익	-	-	-	1,753,328,633	1,753,328,633
2025. 12. 31(제55기 기말)	8,073,960,000	28,624,231	893,779,583	26,765,286,062	35,761,649,876

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 55(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,690,823,226)		13,990,858,929
1. 당기순이익	1,753,328,633		807,464,731	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	233,992,103		1,507,296,360	
대손상각비(환입)	(8,372,794)		1,216,867,660	
감가상각비	202,214,784		67,535,347	
무형자산상각비	31,940,213		41,659,762	
유형자산처분손실	5,000		95,000	
단기매매증권평가손실	8,204,900		181,138,591	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(424,666,564)		(16,529,634)	
단기매매증권평가이익	424,666,564		16,529,634	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(4,253,477,398)		11,692,627,472	
단기매매증권의 감소(증가)	1,416,651,276		(2,658,244,440)	
매도가능증권의 감소(증가)	(5,449,411,765)		(300,000,000)	
만기보유증권의 감소(증가)	-		1,996,120,000	
대출금의 감소(증가)	(20,845,102)		14,090,927,942	
미수금의 감소(증가)	(8,845,300)		(4,724,533)	
미수수익의 감소(증가)	11,235,119		211,399,307	
선급비용의 감소(증가)	73,210		(530,909)	
선급금의 감소(증가)	(10,079,235)		(35,653)	
이연법인세자산의 감소(증가)	51,479,676		(51,479,676)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,282,016,290)		55,031,922	
잡자산의 감소(증가)	(252,838)		(205,729)	
미지급금의 증가(감소)	(74,169,139)		(12,695,138)	
미지급비용의 증가(감소)	(405,350,912)		(1,024,887,183)	
당기법인세부채의 증가(감소)	68,926,680		5,497,480	
이연법인세부채의 증가(감소)	64,371,818		(5,685,913)	
선수수익의 증가(감소)	23,548,852		87,921,492	
미지급내국환채무의 증가(감소)	1,396,629,944		(655,059,518)	
잡부채의 증가(감소)	(35,423,392)		(40,721,979)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		10,414,910,725		4,185,440,182
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,438,723,467		4,621,133,616	
예치금의 순감소	10,438,723,467		4,619,577,816	
보증금의 회수	-		1,555,800	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(23,812,742)		(435,693,434)	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
유형자산의 취득	23,812,742		429,649,460	
무형자산의 취득	-		6,043,974	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(7,745,920,677)		(18,089,042,554)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		235,968,926	
요구불예금의 순증가	-		235,968,926	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(7,745,920,677)		(18,325,011,480)	
요구불예금의 순감소	803,480,892		-	
기한부예금의 순감소	6,942,439,785		18,325,011,480	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(+/-)		(21,833,178)		87,256,557
Ⅴ. 기초의 현금		549,602,370		462,345,813
Ⅵ. 기말의 현금(주석18)		527,769,192		549,602,370

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 55(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 센트럴저축은행(이하 '당사')은 1972년 7월 5일 신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등 상호신용금고업을 목적으로 설립되었으며, 2002년 3월 1일 상호를 주식회사 중앙상호신용금고에서 주식회사 센트럴상호저축은행으로, 2010년 9월 23일 주식회사 센트럴상호저축은행에서 주식회사 센트럴저축은행으로 변경하였습니다. 당사는 광주광역시 및 전라남도, 전라북도, 제주특별자치도를 영업구역으로 하고 있으며, 광주광역시 동구 금남로에 본사를 두고 있습니다.

당사는 그 동안 수차례의 유·무상증자를 통하여 당기말 현재의 자본금은 보통주 8,073,960천원이며, 당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
최철훈	288,986	35.79
한국C&T(주)	134,200	16.62
최민석	127,124	15.74
최재훈	104,676	12.97
기타	152,410	18.88
합 계	807,396	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

당사는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준인 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 당사의 재무제표 작성을 위하여 적용된 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2-1 자산·부채의 배열방법

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

2-2 이자수익의 인식

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 발생하여 현금수입에 의한 수익의 실현 가능성이 낮아 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권 등에 대한 이자는 실제로 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다. 또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-3 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격(제공한 대가의 시장 가격이 없는 경우에는 취득한 유가증권의 시장가격)에 취득부대비용을 포함한 가격으로 측정하고, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있는 바, 당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있으며, 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며, 상각후취득원가로 측정할 때에는 취득원가와 만기 액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

한편, 만기보유증권의 원리금을 계약상의 조건대로 회수하지 못할 가능성이 매우 높은 경우에는 회수가능가액과 상각후취득원가와 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고, 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

한편, 매도가능증권에 대하여 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있으며 회수가능가액이 매도가능증권의 취득원가(채무증권은 상각후취득원가)보다 작은 경우에는 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련하여 미실현보유손익이 자본항목에 남아있는 경우에는 매도가능증권손상차손에서 가감하고 있습니다. 그리고 손상된 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 인식하고 있습니다.

2-4 대출채권에 대한 대손충당금

당사는 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적 경험손실률을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하지 아니함에 따라 금융감독원이 규정한 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상 자산건전성 분류에 따라 거래처의 연체일수, 담보가액, 재무상태 및 회수가능성 등을 고려하여 대출채권을 정상, 요주의, 고정, 회수의문 및 추정손실로 구분하고 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 산출된 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

감독규정에 따라 당기에 당사가 적용하고 있는 건전성분류별 대손충당금 적립률은 다음과 같습니다.

구 분	감독규정에 의한 대손충당금 적립률			
	일 반	기업채권	PF채권	고위험이자부채권
정 상	1%	0.85%	2%~3%	각 적용되는 적립률에 50%를 가중하여 적립
요 주 의	10%	7%	10%	
고 정	20%	20%	30%	
회 수 의 문	55%	50%	75%	
추 정 손 실	100%	100%	100%	

한편, 보고기간종료일 현재 미사용약정금액에 신용환산율(100분의 40)을 곱하여 산정한 금액에 대하여 상기의 대손충당금 설정율을 적용하여 미사용약정충당금을 적립하고 있으며, 기타충당부채로 인식하고 있습니다.

2-5 이연대출부대수익(비용)

당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 및 대출상품의 취득과 직접적으로 관련하여 추가적으로 발생한 대출모집비용 등 대출부대수익과 대출부대비용의 순효과를 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 대출기간 동안 유효이자율법에 따라 환입·상각하여 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

2-6 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 건물 및 차량운반구는 정액법, 그 이외의 자산은 정률법에 의하여 계상하고 있습니다.

자 산	내 용 연 수
건 물	36 ~ 40 년
차량운반구	5 년
기타의 유형자산	5 년

2-7 무형자산의 평가 및 상각

당사는 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

2-8 채권·채무의 현재가치평가

당사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 당해 채권·채무의 명목가액에서 차감(또는 부가)하는 형식으로 기재하고 있으며, 이러한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각(또는 환입)하고 이자수익 또는 이자비용에 반영하고 있습니다.

2-9 퇴직급여

당사는 모든 임·직원에 대하여 확정기여형퇴직연금제도를 운용하고 있으며, 한국투자증권(주) 등과 퇴직연금계약을 통해 매년 지급하여야 할 퇴직금을 개인별 연금계좌로 납부하고 있으며, 동 금액은 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.

2-10 충당부채

당사는 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며 이를 기타충당부채의 계정과목으로 하여 대손상각비로 인식하고 있습니다.

2-11 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 기타자산(부채)로 분류하고, 이연법인세자산과 이연법인세부채는 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(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해 기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

2-12 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2-13 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 예치금

3-1 보고기간 종료일 현재 타금융기관 및 저축은행중앙회 등에 예치한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	금융기관	제 55(당) 기	제 54(전) 기
보통예치금	기업은행	263,237	312,121
	국민은행	1,075	698
	소 계	264,312	312,819
중앙회예치금	저축은행중앙회	27,000,000	37,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2,918,072	3,411,064
기타예치금	한국투자증권	594,986	649,354
	대신증권	1,700,389	1,591,753
	소 계	2,295,375	2,241,107
합 계		32,477,759	42,964,990

3-2 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	금융기관	제 55(당) 기	제 54(전) 기	제한내용
지급준비예치금(주1)	저축은행중앙회	2,918,072	3,411,064	지급준비자산
중앙회예치금(주2)	저축은행중앙회	5,000,000	5,000,000	담보
합 계		7,918,072	8,411,064	

(주1) 보고기간 종료일 현재 당사가 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 지급준비예치금으로 예치한 것입니다(주석 4 참조).

(주2) 저축은행중앙회와 내국환거래 약정에 따라 담보로 제공한 것입니다(주석 11 참조).

3-3 보고기간 종료일 현재 예치금의 잔존만기구조는 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보통예치금	264,312	-	-	-	264,312
중앙회예치금	27,000,000	-	-	-	27,000,000
지급준비예치금	-	-	-	2,918,072	2,918,072
기타예치금	2,295,375	-	-	-	2,295,375
합 계	29,559,687	-	-	2,918,072	32,477,759

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보통예치금	312,819	-	-	-	312,819
중앙회예치금	37,000,000	-	-	-	37,000,000
지급준비예치금	-	-	-	3,411,064	3,411,064
기타예치금	2,241,107	-	-	-	2,241,107
합 계	39,553,926	-	-	3,411,064	42,964,990

4. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
예치금	지급준비예치금	2,918,072	3,411,064

상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

5-1 보고기간 종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기			제 54(전) 기		
	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계
지분증권	366,029	643,155	277,126	51,264	30,827	(20,437)
수익증권	1,109,537	1,246,054	136,517	3,000,000	2,858,572	(141,428)
합 계	1,475,566	1,889,209	413,643	3,051,264	2,889,399	(161,865)

5-2 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기			제 54(전) 기		
	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익누계	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익누계
수익증권	7,749,412	8,879,348	1,129,936	2,300,000	2,300,000	-

5-3 당기와 전기 중 기타포괄손익에 반영된 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기초잔액	평가손익	법인세효과	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	-	1,129,936	(236,157)	893,779

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기초잔액	평가손익	법인세효과	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	157,078	(198,582)	41,504	-

5-4 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지방채	3,880	3,880	3,880	3,880

5-5 보고기간 종료일 현재만기보유증권의 만기 구조는 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

구 분	1년 이내	1년 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
지방채	-	-	3,880	3,880

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

구 분	1년 이내	1년 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
지방채	-	-	3,880	3,880

6. 대출채권

6-1 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	이 자 율(*)	제 55(당) 기	제 54(전) 기
예적금담보대출	4.3 ~ 4.8%	99,000	190,000
일반자금대출	4.0 ~ 20.0%	59,254,530	58,411,332
종합통장대출	3.9 ~ 20.0%	11,319,306	20,162,859
CP	4.8 ~ 5.0%	4,000,000	2,000,000
기타대출	5.1 ~ 6.5%	7,003,350	2,007,309
합 계		81,676,186	82,771,500

(*) 2025년 12월 31일 현재의 기준이자율

6-2 보고기간종료일 현재 대출채권에 대한 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	99,000	-	-	-	-	99,000
일반자금대출	47,434,245	6,519,420	3,718,137	1,581,378	1,350	59,254,530
종합통장대출	6,318,675	3,000,000	2,000,000	-	631	11,319,306
CP	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
기타대출	7,000,000	-	3,350	-	-	7,003,350
합계	64,851,920	9,519,420	5,721,487	1,581,378	1,981	81,676,186
대손설정율	1.21%	9.37%	23.50%	56.46%	99.95%	4.80%
대손충당금	785,841	891,942	1,344,297	892,853	1,980	3,916,913

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	190,000	-	-	-	-	190,000
일반자금대출	48,118,253	6,037,428	4,243,062	-	12,589	58,411,332
종합통장대출	10,571,302	4,700,000	4,000,000	-	891,557	20,162,859
CP	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
기타대출	2,000,000	-	3,350	-	3,959	2,007,309
합계	62,879,555	10,737,428	8,246,412	-	908,105	82,771,500
대손설정율	1.38%	8.52%	29.55%	-	100.00%	6.20%
대손충당금	869,339	914,743	2,436,489	-	908,105	5,128,676

6-3 당사의 최근 대출채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	제 55(당) 기	제 54(전) 기	제 53(전전) 기
대출채권	81,676,186	82,771,500	97,000,113
대손충당금	3,916,913	5,128,676	3,885,124
대손충당금 설정율	4.80%	6.20%	4.01%

6-4 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
기초 잔액	5,128,676	3,885,124
당기 전입액(환입액)(*)	(26,637)	1,243,276
대손상각액	(1,185,520)	(485)
상각채권회수액	394	761
기말 잔액	3,916,913	5,128,676

(*) 미수수익과 미사용약정충당부채에 대한 대손상각비는 포함하지 아니하였습니다.

6-5 보고기간 종료일 현재 대출채권의 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

분 류	구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
		금 액	비 율	금 액	비 율
고객별 분류	기업	63,778,751	78.09%	59,226,545	71.55%
	개인	17,897,435	21.91%	23,544,955	28.45%
	합 계	81,676,186	100.00%	82,771,500	100.00%
산업별 분류	제조업	6,384,445	7.82%	5,216,111	6.30%
	건설업	3,694,931	4.52%	10,186,972	12.31%
	PF대출	16,812,496	20.58%	16,423,517	19.84%
	비제조업	36,886,879	45.16%	27,399,945	33.10%
	개인	17,897,435	21.91%	23,544,955	28.45%
	합 계	81,676,186	100.00%	82,771,500	100.00%

6-6 보고기간 종료일 현재 당사의 대출채권의 만기별 분류내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예적금담보대출	30,000	45,000	24,000	-	99,000
일반자금대출	10,292,311	9,589,360	15,418,877	23,953,982	59,254,530
종합통장대출	2,000,631	3,000,000	6,318,675	-	11,319,306
CP	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000	6,000,000
기타대출	3,350	-	5,000,000	-	5,003,350
합 계	12,326,292	14,634,360	28,761,552	25,953,982	81,676,186

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예적금담보대출	190,000	-	-	-	190,000
일반자금대출	18,172,006	11,879,597	14,690,955	13,668,774	58,411,332
종합통장대출	7,891,557	2,852,640	9,418,662	-	20,162,859
CP	-	-	2,000,000	-	2,000,000
기타대출	7,309	-	2,000,000	-	2,007,309
합 계	26,260,872	14,732,237	28,109,617	13,668,774	82,771,500

7. 유형자산

7-1 보고기간 종료일 현재 당사의 유형자산 장부가액 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기			제 54(전) 기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
토지	6,265,798	-	6,265,798	6,265,798	-	6,265,798
건물	515,526	(417,301)	98,225	515,526	(403,493)	112,033
차량운반구	187,414	(127,088)	60,326	187,414	(108,990)	78,424
기타유형자산	690,911	(462,016)	228,895	678,748	(303,352)	375,396
합 계	7,659,649	(1,006,405)	6,653,244	7,647,486	(815,835)	6,831,651

7-2 당기와 전기 중 당사의 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

계정과목	기 초	취득 및 대체	처 분	감가상각	기 말
토지	6,265,798	-	-	-	6,265,798
건물	112,033	-	-	(13,808)	98,225
차량운반구	78,424	-	-	(18,098)	60,326
기타유형자산	375,396	23,813	(5)	(170,309)	228,895
합 계	6,831,651	23,813	(5)	(202,215)	6,653,244

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

계정과목	기 초	취득 및 대체	처 분	감가상각	기 말
토지	6,265,798	-	-	-	6,265,798
건물	125,840	-	-	(13,807)	112,033
차량운반구	1	90,488	-	(12,065)	78,424
기타유형자산	77,993	339,161	(95)	(41,663)	375,396
합 계	6,469,632	429,649	(95)	(67,535)	6,831,651

7-3 유형자산 재평가와 관련한 사항

당사는 과거 자산재평가법에 따른 재평가이익 28,624천원을 자본잉여금의 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

7-4 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
유형자산	6,265,798	2,966,870	6,265,798	2,945,626

8. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	보험가입 자산	보험회사	장부가액	부보금액
화재보험 등	건물 및 기타유형자산	현대해상화재보험	327,120	900,000
도난보험	현금	흥국쌍용화재	263,458	100,000
합 계			590,578	1,000,000

또한, 당사는 임직원에게 대한 신원보증보험과 차량운반구에 대한 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

9-1 무형자산의 장부가액 구성내역

보고기간 종료일 현재 무형자산의 장부가액 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기			제 54(전) 기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어 등	191,752	(145,624)	46,128	225,887	(147,818)	78,068

9-2 무형자산의 장부가액 변동내역

당기 및 전기 중 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
소프트웨어 등	78,068	894	(32,835)	46,128

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
소프트웨어 등	101,008	18,720	(41,660)	78,068

10. 예수부채

10-1 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	이 자 율(*)	제 55(당) 기	제 54(전) 기
요구불예금			
보통예금	0.5 ~ 0.75 %	4,003,029	4,807,563
별단예금	-	7,596	6,542
소 계		4,010,625	4,814,105
기한부예금			
자유적립부금	1.5 %	-	1,474
정기예금	1.5 ~ 4.1 %	85,541,502	92,327,798
정기적금	3.0 ~ 3.2 %	283,830	438,500
소 계		85,825,332	92,767,772
합 계		89,835,957	97,581,877

(*) 2025년 12월 31일 현재의 기준이자율

10-2 보고기간 종료일 현재 예수부채의 고객별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

비 고	구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
		금액	비율	금액	비율
고객별분류	중소기업	34,556,622	38.47%	41,679,811	42.71%
	개 인	55,279,335	61.53%	55,902,066	57.29%
	합 계	89,835,957	100.00%	97,581,877	100.00%

10-3 보고기간 종료일 현재 예수부채 잔존만기별 내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
보통예금	4,003,029	-	-	-	4,003,029
별단예금	7,596	-	-	-	7,596
정기예금	25,917,367	12,621,774	47,002,361	-	85,541,502
정기적금	155,190	62,200	41,040	25,400	283,830
합 계	30,083,182	12,683,974	47,043,401	25,400	89,835,957

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
보통예금	4,807,563	-	-	-	4,807,563
별단예금	6,542	-	-	-	6,542
자유적립예금	-	-	1,474	-	1,474
정기예금	28,994,025	12,325,496	50,387,381	620,896	92,327,798
정기적금	141,200	88,200	119,100	90,000	438,500
합 계	33,949,330	12,413,696	50,507,955	710,896	97,581,877

11. 주요약정사항

11-1 당사는 당기말 현재 저축은행중앙회와 일일 5,000백만원 한도의 내국환거래 약정을 체결하고 있으며, 이를 위하여 중앙회예치금 5,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

11-2 당기말 현재 당사의 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 총여신 약정 한도는 34,630,725천원이고, 이중 실행된 대출잔액은 26,728,864천원이며 미사용약정금액은 7,901,861천원입니다.

12. 자본

12-1 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주당 액면금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수	807,396주	807,396주
자본금	8,073,960천원	8,073,960천원

12-2 보고기간 종료일 현재 당사의 법정적립금 및 임의적립금의 세부 내용 및 법령 등에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분		제 55(당) 기	제 54(전) 기
법정적립금	이익준비금	4,627,000	4,546,000
	기업발전적립금	1,100,000	1,100,000
합 계		5,727,000	5,646,000
임의적립금	기업합리화적립금	110,000	110,000
	기타의임의적립금	19,174,957	18,448,493
합 계		19,284,957	18,558,493

당사가 상호저축은행법 제19조 및 구 법인세법 제56조에 의하여 설정한 이익준비금 및 기업발전적립금은 이월결손금 보전 및 자본에의 전입 외에는 사용할 수 없습니다.

13. 이익잉여금처분계산서

당사의 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(안)

제 55(당) 기	2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지	제 54(전) 기	2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
처분예정일	2026년 3월 24일	처분확정일	2025년 3월 24일

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,753,328,633		807,464,731
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 당기순이익	1,753,328,633		807,464,731	
II. 이익잉여금 처분액		1,753,328,633		807,464,731
1. 이익준비금	176,000,000		81,000,000	
2. 배당금 배당금(률) : 당기 500원(5%)	403,698,000		-	
3. 임의적립금	1,173,630,633		726,464,731	
III. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

14. 배당금

당사의 당기 및 전기 배당금 산정 내역 및 배당성향은 다음과 같습니다.

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
1주당 배당금(배당률)	500원(5%)	-
발행주식수	807,396주	807,396주
배당금총액	403,698,000원	-
당기순이익	1,753,328,633원	807,464,731원
배당성향	23.02%	-

15. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 당기순이익		1,753,328,633		807,464,731
II. 기타 포괄손익		893,779,583		(157,078,049)
1. 매도가능증권평가이익(손실)	893,779,583		(157,078,049)	
III. 당기총포괄이익		2,647,108,216		650,386,682

16. 법인세비용과 이연법인세

16-1 법인세비용의 구성내역

당사의 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
법인세부담액	324,571	242,686
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	352,008	(98,669)
± 자본에 직접 부가되는 이연법인세 변동액	(236,157)	41,504
법인세비용	440,422	185,521
(주1) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산(부채)	(300,528)	51,480
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	51,480	(47,189)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(352,008)	98,669

16-2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
법인세비용차감전순이익	2,193,751	992,986
적용세율(20.9%)에 따른 세부담액	458,494	207,534
조정사항:		
비과세수익(당기 83천원, 전기 61천원)	(17)	(13)
비공제비용(당기 257천원)	54	-
법인세추납액	53,248	-
기타포괄손익	(49,357)	-
기타(세율차이 등)	(22,000)	(22,000)
법인세비용	440,422	185,521
유효세율(법인세비용/세전이익)	20.08%	18.68%

16-3 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기 및 전기 중 당사의 일시적차이 증감내역 및 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<제 55(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
차감할(가산할) 일시적차이				
단기매매증권평가손익	161,865	(413,643)	161,865	(413,643)
감가상각비	54,083	11,017	8,000	57,100
기타충당부채	30,367	48,544	30,367	48,544
매도가능증권	-	(1,129,936)	-	(1,129,936)
소 계	246,315	(1,484,018)	200,232	(1,437,935)
세 율(주)	20.9%			20.9%
이연법인세자산(부채)	51,480			(300,528)

<제 54(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
차감할(가산할) 일시적차이				
단기매매증권평가손익	(135,102)	161,865	(135,102)	161,865
감가상각비	54,432	7,651	8,000	54,083
기타총당부채	53,465	30,367	53,465	30,367
매도가능증권	(198,582)	-	(198,582)	-
소 계	(225,787)			246,315
세 율(주)	20.9%			20.9%
이연법인세자산(부채)	(47,189)			51,480

(주) 이연법인세자산(부채)의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상한계세율을 적용하였습니다.

16-4 자본에 직접 부가되는 당기법인세 및 이연법인세

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기			제 54(전) 기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	1,129,936	(236,157)	893,779	(198,582)	41,504	(157,078)

16-5 상계전 당기법인세부채와 당기법인세자산

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
상계 전 당기법인세자산	120,094	160,385
상계 전 당기법인세부채	271,322	242,687
상계 후 당기법인세자산(당기법인세부채)	(151,228)	(82,302)

17. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
급여	1,116,641	1,028,787
퇴직급여	105,069	92,891
복리후생비	197,321	169,035
여비교통비	18,431	9,645
통신비	30,929	30,143
전력및수도료	14,021	15,332
도서인쇄비	7,124	2,827
세금과공과	224,235	171,865
임차료	3,567	3,230
차량유지비	39,355	43,085
소모품비	4,261	4,023
전산업무비	142,165	123,828
감가상각비	202,215	67,535
무형자산 상각비	32,835	41,660
보험료	2,078	1,644
업무추진비	37,173	28,549
등기소송비	4,823	658
용역비	21,014	17,131
광고선전비	3,958	3,100
기타비용	22,398	18,979
합 계	2,229,613	1,873,947

18. 현금흐름표

18-1 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
현금및현금성자산	263,458	236,783
보통예치금	264,311	312,819
기말의 현금	527,769	549,602

18-2 당사는 현금흐름표 상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
대출채권의 대손충당금과 상계	1,185,520	485
선급금의 유형자산, 무형자산 대체	-	12,676

19. 특수관계자와의 거래

19-1 당기말 현재 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 55(당) 기
기타특수관계자	남화토건(주), 남화산업(주), 남화개발(주), (주)한국케이블TV광주방송, 한국C&T(주)

19-2 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채권, 채무의 내역 및 당기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자	제 55(당) 기			제 54(전) 기			비 고	
	예수부채	미지급비용	이자비용	대출채권	예수부채	미지급비용		이자비용
대주주 및 임원	5,963,940	121,174	184,956	90,000	5,770,142	148,835	198,854	개인
한국C&T(주)	8,010,623	23,623	290,867	-	9,009,467	34,891	338,940	주주
(주)한국케이블TV광주방송	4,043,285	86,418	242,763	-	8,149,060	149,737	435,328	관계회사
남화산업(주)	9,886,745	27,078	262,183	-	9,658,047	35,223	298,792	관계회사
합 계	27,904,593	258,293	980,769	90,000	32,586,716	368,686	1,271,914	

20. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
급여	1,116,641	1,028,787
퇴직급여	105,069	92,891
복리후생비	197,321	169,035
임차료	3,567	3,230
감가상각비	202,215	67,535
무형자산상각비	32,835	41,660
세금과공과	224,235	171,865
합 계	1,881,883	1,575,003

21. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2026년 1월 26일 이사회에서 확정되었으며, 2026년 3월 24일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 센트럴저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 센트럴저축은행의 2025년 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. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 센트럴저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 센트럴저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 센트럴저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 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 금융회사인 중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 다. 목에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반적으로 인정된 회계처리기준과 같은 적용 가능한 회계기준에 따라 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)일반적으로 인정되는 회계처리기준과 같은 회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 의 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 발견하는데 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 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

일 우 회 계 법 인

대 표 이 사


김 정 삼



2026년 2월 6일

(첨부)

내부회계관리제도의 운영실태보고서

㈜센트럴저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개선편례의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개선편례'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며 충분한 주의를 다하여 직권 확인, 검토하였습니다.

2026년 1월 22일

대 표 이 사 최 철 훈

내부회계관리자 최 민 석



외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 센트럴저축은행			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	2	2	2	2	-	-	-	-	-	-	5	5	
투입 시간	분·반기검토	9	6	30	80	370	350	-	-	-	-	-	-	409	436
	감사	8	5	12	10	256	269	-	-	-	-	-	-	276	284
	합계	17	11	42	90	626	619	-	-	-	-	-	-	685	720

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 4월			1
주요내용		감사위험의 평가 및 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	2025년 4월	3 일	2 명	1 명	1분기 검토	
	2025년 7월	3 일	2 명	1 명	반기 검토	
	2025년 10월	3 일	2 명	1 명	3분기 검토	
	2026년 1월	3 일	2 명	2 명	내부통제 이해 및 Loan Review	
2026년 1월, 2월	3 일	2 명	2 명	계정별 입증감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	해당없음				
	실사(입회)대상	해당없음				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026년 1월 2일			1	일
	실사(입회)장소	회사 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회	0	변호사조회	-
	기타조회	해당없음				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2025년 4월, 7월, 10월, 2026년 1월				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당없음				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 18일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요사항 논의
2	2025년 07월 18일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요사항 논의
3	2025년 10월 17일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요사항 논의
4	2026년 01월 23일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요사항 논의