

주식회사 센트럴저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53(당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 52(전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

일 우 회 계 법 인

목 차

분기 재무제표 검토보고서	-----	1~2
---------------	-------	-----

분기 재무제표

분기 재무상태표	-----	4~5
----------	-------	-----

분기 손익 계산서	-----	6~7
-----------	-------	-----

분기 자본 변동표	-----	8
-----------	-------	---

분기 현금흐름표	-----	9~10
----------	-------	------

주석	-----	11~35
----	-------	-------

분기재무제표 검토보고서

주식회사 센트럴저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 센트럴저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 2023년과 2022년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 본인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 한국회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 2월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

일 우 회 계 법

대 표 이 사

李才奉

이 재 봉



2023년 10월 25일

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

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 센트럴저축은행

제 53(당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 52(전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 센트럴저축은행 대표이사 최철훈

본점 소재지 : (도로명주소) 광주 동구 금남로 167 (금남로5가)

(전 화) 062-224-4010

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 재 무 상 태 표

제 53(당) 기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제 52(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기 3분기말	제 52(전) 기말
자 산		
I. 현금및예치금	57,443,526,897	26,270,445,025
1. 현금및현금성자산(주식8,16)	60,670,066	61,835,254
2. 예치금(주식3,4,11,16)	57,382,856,831	26,208,609,771
II. 유가증권(주식5)	2,215,280,457	4,159,595,673
1. 단기매매증권	134,467,420	2,194,275,673
2. 매도가능증권	2,080,813,037	1,965,320,000
III. 대출채권(주식6)	86,599,561,997	115,268,824,311
1. 대출금	90,694,712,685	118,746,409,411
이연대출부대비용	(146,398,955)	(351,645,511)
대손충당금	(3,948,751,733)	(3,125,939,589)
IV. 유형자산(주식7,8)	6,474,611,081	6,463,211,802
1. 유형자산	7,300,714,061	7,282,940,759
감가상각누계액	(826,102,980)	(819,728,957)
V. 기타자산	845,284,987	2,394,966,389
1. 투자자산	28,670,690	28,670,690
2. 보증금	1,766,200	1,766,200
3. 미수수익	493,397,024	416,014,365
대손충당금	(5,009,669)	(4,160,143)
4. 선급비용	29,646,928	545,213
5. 선급금	13,403,886	42,619,723
6. 무형자산(주식9)	110,186,445	125,930,408
7. 이연법인세자산(주식14)	26,098,692	37,647,171
8. 미회수내국환채권	139,995,038	1,739,484,964
9. 잡자산	7,129,753	6,447,798
자 산 총 계	153,578,265,419	154,557,043,200
부 채		
I. 예수부채(주식10,17)	117,428,540,775	120,283,366,624
1. 요구불예금	3,198,588,204	6,022,094,584
2. 기한부예금	114,229,952,571	114,261,272,040
II. 기타부채	4,440,171,335	3,121,505,260
1. 미지급금	95,501,825	13,616,827
2. 미지급비용(주식17)	4,067,248,504	1,822,483,437

과목	제 53(당) 기 3분기말		제 52(전) 기말	
3. 당기법인세부채(주석14)	36,379,270		179,823,910	
4. 선수수익	1,563,067		1,561,643	
5. 수입보증금	1,000,000		1,000,000	
6. 기타충당부채(주석11)	57,871,784		53,064,679	
7. 미지급내국환채무	22,515,324		958,595,119	
8. 잡부채	158,091,561		91,359,645	
부채총계		121,868,712,110		123,404,871,884
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, 14)		63,923,112		(27,397,200)
1. 매도가능증권평가손익	63,923,112		(27,397,200)	
IV. 이익잉여금(주석12)		23,543,045,966		23,076,984,285
1. 법정적립금	5,533,000,000		5,430,000,000	
2. 임의적립금	17,543,984,285		16,626,153,314	
3. 미처분이익잉여금	466,061,681		1,020,830,971	
자본총계		31,709,553,309		31,152,171,316
부채 및 자본총계		153,578,265,419		154,557,043,200

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 손 익 계 산 서

제53(당)기 3분기 (2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지)

제52(전)기 3분기 (2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지)

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기 3분기				제 52(전) 기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		2,416,859,251		7,269,502,986		1,738,437,338		5,230,424,474
(1) 이자수익		2,365,365,217		7,106,140,350		1,650,240,584		4,817,255,933
1. 예치금이자	477,755,110		1,207,584,426		203,564,202		464,298,647	
2. 대출채권이자	1,884,545,275		5,885,570,839		1,444,959,540		4,347,701,194	
3. 기타이자수익	3,064,832		12,985,085		1,716,842		5,256,092	
(2) 유가증권평가및처분이익		49,454,143		135,428,988		46,538,963		337,479,916
1. 단기매매증권처분이익	49,454,143		123,891,768		45,874,814		215,153,096	
2. 단기매매증권평가이익	-		11,537,220		664,169		122,326,820	
(3) 수수료수익		2,039,891		27,781,667		41,657,771		75,114,523
1. 수입수수료	282,310		16,511,690		308,090		9,554,057	
2. 기타수입수수료	1,757,581		11,269,977		41,349,681		65,560,466	
(4) 배당금수익		-		151,981		-		574,102
1. 단기매매증권 배당금	-		151,981		-		574,102	
II. 영업비용		2,422,570,021		6,702,539,795		1,324,991,770		4,085,542,274
(1) 이자비용(주석17)		1,398,339,379		4,038,399,119		680,780,933		1,938,508,778
1. 예수부채이자	1,396,430,432		4,028,765,054		679,515,914		1,934,660,092	
2. 기타이자비용	1,908,947		9,634,065		1,265,079		3,848,686	
(2) 유가증권평가및처분손실		57,313,002		16,168,537		34,932,908		194,113,410
1. 단기매매증권처분손실	746,517		1,553,137		-		84,581,392	
2. 단기매매증권평가손실	56,566,485		14,615,400		34,932,908		109,532,018	
(3) 대출채권평가및처분손실		341,683,782		827,913,139		18,245,942		232,159,237

과 목	제 53(당) 기 3분기				제 52(전) 기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
1. 대손상각비(주석6)	341,683,782		827,913,139		18,245,942		232,159,237	
(4) 수수료비용		10,726,317		25,485,024		10,781,468		5,142,123
1. 기타지급수수료	10,726,317		25,485,024		10,781,468		5,142,123	
(5) 판매비와관리비(주석15)		480,764,791		1,384,724,726		452,436,959		1,329,387,226
(6) 기타의영업비용		133,742,750		409,849,250		127,813,500		386,231,500
1. 예금보험료	133,742,750		409,849,250		127,813,500		386,231,500	
Ⅲ. 영업이익		(5,710,770)		566,963,191		413,445,568		1,144,882,200
Ⅳ. 영업외수익		198,744		1,582,464		2,617,880		3,836,235
1. 임대료	181,820		909,100		181,820		727,280	
2. 기타영업외수익	16,924		673,364		2,436,060		3,108,955	
Ⅴ. 영업외비용		-		2,000		-		624,600
1. 유형자산처분손실	-		2,000		-		-	
2. 기타영업외비용	-		-		-		624,600	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		(5,512,026)		568,543,655		416,063,448		1,148,093,835
Ⅶ. 법인세비용(주석14)		(6,652,017)		102,481,974		100,466,577		250,572,162
Ⅷ. 분기순이익(주석13)		1,139,991		466,061,681		315,596,871		897,521,673

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분 기 자 본 변 동 표

제53(당)기 3분기 (2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지)

제52(전)기 3분기 (2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지)

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1(보고금액)	8,073,960,000	28,624,231	-	22,379,111,714	30,481,695,945
매도가능증권평가손익	-	-	14,539,200	-	14,539,200
연차배당	-	-	-	(322,958,400)	(322,958,400)
분기순이익	-	-	-	897,521,673	897,521,673
2022.9.30(제52기 3분기말)	8,073,960,000	28,624,231	14,539,200	22,953,674,987	31,070,798,418
2023.1.1(보고금액)	8,073,960,000	28,624,231	(27,397,200)	23,076,984,285	31,152,171,316
매도가능증권평가손익	-	-	91,320,312	-	91,320,312
분기순이익	-	-	-	466,061,681	466,061,681
2023.9.30(제53기 3분기말)	8,073,960,000	28,624,231	63,923,112	23,543,045,966	31,709,553,309

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 현 금 흐 름 표

제53(당)기 3분기 (2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지)

제52(전)기 3분기 (2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지)

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기 3분기말		제 52(전) 기 3분기말	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		34,088,286,864		7,362,905,012
1. 분기순이익	466,061,681		897,521,673	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	945,255,658		508,238,216	
대손상각비	827,913,139		232,159,237	
감가상각비	38,308,023		27,267,053	
무형자산상각비	62,863,959		54,698,516	
단기매매증권처분손실	1,553,137		84,581,392	
단기매매증권평가손실	14,615,400		109,532,018	
유형자산처분손실	2,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(135,428,988)		(337,479,916)	
단기매매증권처분이익	123,891,768		215,153,096	
단기매매증권평가이익	11,537,220		122,326,820	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	32,812,398,513		6,294,625,039	
단기매매증권의 감소(증가)	2,179,068,704		1,736,134,368	
매도가능증권의 감소(증가)	-		(2,000,000,000)	
대출금의 감소(증가)	27,847,005,806		6,120,004,698	
미수금의 감소(증가)	-		(1,203,291)	
미수수익의 감소(증가)	(77,382,659)		(129,046,134)	
선급비용의 감소(증가)	(29,101,715)		(24,978,463)	
선급금의 감소(증가)	(7,234,318)		(42,839,789)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(12,624,246)		(11,603,502)	
미회수내국환채권의 감소(증가)	1,599,489,926		(75,510,312)	
잡자산의 감소(증가)	(681,955)		(2,365,377)	
미지급금의 증가(감소)	81,884,998		71,638,835	
미지급비용의 증가(감소)	2,244,765,067		504,768,653	
당기법인세부채의 증가(감소)	(143,444,640)		(199,145,740)	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(54,400,976)	
선수수익의 증가(감소)	1,424		2,319,254	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(936,079,795)		305,050,146	
잡부채의 증가(감소)	66,731,916		95,802,669	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(31,450,202,729)		(8,334,352,826)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(31,450,202,729)		(8,334,352,826)	

과목	제 53(당) 기 3분기말		제 52(전) 기 3분기말	
예치금의 순증가	31,389,823,586		8,317,133,332	
유형자산의 취득	49,709,302		12,025,422	
무형자산의 취득	10,669,841		5,194,072	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,854,825,849)		1,147,943,985
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		1,846,192,756	
기한부예금의 순증가	-		1,846,192,756	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,854,825,849)		(698,248,771)	
요구불예금의 순감소	2,823,506,380		375,290,371	
기한부예금의 순감소	31,319,469		-	
배당금의 지급	-		322,958,400	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(I+II-III)		(216,741,714)		176,496,171
Ⅴ. 기초의 현금		383,803,527		405,331,247
Ⅵ. 기말의 현금(주석16)		167,061,813		581,827,418

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제53(당)기 3분기 : 2023년 9월 30일 현재

제52(전기) : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 센트럴저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 센트럴저축은행(이하 '당사')은 1972년 7월 5일 신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인업무 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 수 차례의 유·무상증자를 통하여 당분기말 현재의 자본금은 보통주 8,073,960천원이며, 당분기말 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지 분 율(%)
최철훈	288,986	35.79
한국C&T(주)	134,200	16.62
최재훈	104,676	12.97
최민석	107,604	13.33
기타	171,930	21.29
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 작성하였으며, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2022년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

2-1 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 상각후취득원가와의 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.

2-2 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.

한편, 2017년 상호저축은행법 감독규정의 개정·시행에 따라 당사가 적용하고 있는 대손충당금 설정기준이 변경되었으며 감독규정에 따라 당사가 적용하고 있는 건전성 분류별 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%	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.

2-3 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가)에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

당사는 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

2-4 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.

2-5 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종공매가액이 장부가액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 손상된 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 손상되지 않았을 경우의 장부가액을 초과하는 경우에는 손상되지 않았을 경우의 장부가액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

2-6 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.

2-7 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.

2-8 파생상품

당사는 파생상품을 당해 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산·부채로 계상하고 있으며, 공정가액으로 평가한 금액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 파생상품에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피 파생상품평가손익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 계상하고 있습니다.

2-9 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.

2-10 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.

2-11 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.

2-12 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.

2-13 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.

3. 예치금

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

(단위:천원)

계 정 과 목	금 융 기 관	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
보통예치금	기 업 은 행 등	106,391	321,969
중앙회예치금	저축은행중앙회	51,000,000	19,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4,255,748	4,525,711
기타예치금	한국투자증권	716,877	482,402
	미래에셋증권	-	297,194
	대 신 증 권	1,303,841	1,581,334
	소 계	2,020,718	2,360,930
합 계		57,382,857	26,208,610

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

(단위:천원)

계 정 과 목	금 융 기 관	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기	제 한 내 용
지급준비예치금	저축은행중앙회	4,255,748	4,525,711	지급준비자산(주1)
중앙회예치금	저축은행중앙회	5,000,000	2,000,000	담보(주2)
합 계		9,255,748	6,525,711	

(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 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

계 정 과 목	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보통예치금	106,391	-	-	-	106,391
중앙회예치금	51,000,000	-	-	-	51,000,000
지급준비예치금	-	-	-	4,255,748	4,255,748
기타예치금	2,020,718	-	-	-	2,020,718
합 계	53,127,109	-	-	4,255,748	57,382,857

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보통예치금	321,969	-	-	-	321,969
중앙회예치금	19,000,000	-	-	-	19,000,000
지급준비예치금	-	-	-	4,525,711	4,525,711
기타예치금	2,360,930	-	-	-	2,360,930
합 계	21,682,899	-	-	4,525,711	26,208,610

4. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

과 목	구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
예치금	지급준비예치금	4,255,748	4,525,711

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 53(당) 기 3분기			제 52(전) 기		
	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계
지분증권	226,081	134,467	(91,614)	224,291	114,176	(110,115)
수익증권	-	-	-	2,000,000	2,080,100	80,100
합 계	226,081	134,467	(91,614)	2,224,291	2,194,276	(30,015)

5-2 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	취득원가	장부가액/공정가액	평가손익누계
수익증권	2,000,000	2,080,813	80,813

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	취득원가	장부가액/공정가액	평가손익누계
수익증권	2,000,000	1,965,320	(34,680)

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

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	기초잔액	평가손익	법인세효과	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(27,397)	115,493	(24,173)	63,923

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기초잔액	평가손익	법인세효과	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	-	(34,680)	7,283	(27,397)

6. 대출채권

6-1 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	이 자 율(*)	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
할인어음	9.5%	100,000	200,000
예적금담보대출	5.5 ~ 7.1%	142,549	358,300
일반자금대출	4.5 ~ 20.0%	62,582,277	85,453,683
종합통장대출	4.8 ~ 20.0%	27,867,841	32,734,426
기타대출채권	-	2,046	-
합 계		90,694,713	118,746,409

(*) 2023년 9월 30일 현재의 기준이자율

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

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

계 정 과 목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	100,000	-	-	-	-	100,000
예적금담보대출	142,549	-	-	-	-	142,549
일반자금대출	45,453,097	15,820,569	1,294,181	-	14,430	62,582,277
종합통장대출	14,714,684	12,478,023	210,699	463,603	832	27,867,841
기타대출채권	-	-	2,046	-	-	2,046
합 계	60,410,330	28,298,592	1,506,926	463,603	15,262	90,694,713
대손설정률	1.30%	8.51%	26.06%	75.00%	100.00%	4.35%
대손충당금	784,909	2,408,218	392,660	347,703	15,262	3,948,752

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	200,000	-	-	-	-	200,000
예적금담보대출	358,300	-	-	-	-	358,300
일반자금대출	73,520,161	10,502,973	1,415,480	9,451	5,618	85,453,683
종합통장대출	25,094,197	6,965,017	212,745	461,558	909	32,734,426
합 계	99,172,658	17,467,990	1,628,225	471,009	6,527	118,746,409
대손설정률	1.09%	7.25%	25.61%	74.60%	100.00%	2.63%
대손충당금	1,084,341	1,266,786	416,920	351,366	6,527	3,125,940

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

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기	제 51(전전) 기
대출채권	90,694,713	118,746,409	112,926,217
대손충당금	3,948,752	3,125,940	2,518,301
대손충당금 설정률	4.35%	2.63%	2.23%

6-4 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
기초 잔액	3,125,940	2,518,301
당기 전입액(환입액)(*)	822,257	608,071
대손상각액	(15)	(1,172)
상각채권회수액	570	740
기말 잔액	3,948,752	3,125,940

(*) 미수수익과 미사용약정충당부채에 대한 대손상각비는 포함하지 아니하였습니다.

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

(단위:천원)

분 류	구 분	제 53(당) 기 3분기		제 52(전) 기	
		금 액	비 율	금 액	비 율
고객별 분류	기업	70,403,981	77.63%	92,470,505	77.87%
	개인	20,290,732	22.37%	26,275,904	22.13%
	합 계	90,694,713	100.00%	118,746,409	100.00%
산업별 분류	제조업	13,018,761	14.35%	12,306,667	10.36%
	건설업	11,782,641	12.99%	23,223,160	19.56%
	PF대출	11,878,170	13.10%	14,975,214	12.61%
	비제조업	33,724,409	37.18%	41,965,464	35.34%
	개인	20,290,732	22.37%	26,275,904	22.13%
	합 계	90,694,713	100.00%	118,746,409	100.00%

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

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

계 정 과 목	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
할인어음	100,000	-	-	-	100,000
예적금담보대출	127,020	5,529	10,000	-	142,549
일반자금대출	19,005,426	14,168,123	13,285,170	16,123,557	62,582,276
종합통장대출	16,522,849	8,759,538	2,585,455	-	27,867,842
기타대출채권	2,046	-	-	-	2,046
합 계	35,757,341	22,933,190	15,880,625	16,123,557	90,694,713

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
할인어음	200,000	-	-	-	200,000
예적금담보대출	198,300	40,000	120,000	-	358,300
일반자금대출	13,337,889	21,692,139	24,646,165	25,777,490	85,453,683
종합통장대출	7,696,772	17,002,778	8,034,876	-	32,734,426
합 계	21,432,961	38,734,917	32,801,041	25,777,490	118,746,409

7. 유형자산

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

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기			제 52(전) 기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
토지	6,265,798	-	6,265,798	6,265,798	-	6,265,798
건물	515,526	(386,234)	129,292	515,526	(375,878)	139,648
차량운반구	96,926	(96,925)	1	96,926	(96,925)	1
기타유형자산	422,463	(342,943)	79,520	404,690	(346,925)	57,765
합 계	7,300,713	(826,102)	6,474,611	7,282,940	(819,728)	6,463,212

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

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

계정과목	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
토지	6,265,798	-	-	-	6,265,798
건물	139,648	-	-	(10,356)	129,292
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	57,765	49,709	(2)	(27,952)	79,520
합 계	6,463,212	49,709	(2)	(38,308)	6,474,611

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

계정과목	기 초	취득 및 대체	처 분	감가상각	기 말
토지	6,265,798	-	-	-	6,265,798
건물	153,456	-	-	(13,808)	139,648
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	63,769	17,593	(27)	(23,570)	57,765
합 계	6,483,024	17,593	(27)	(37,378)	6,463,212

7-3 유형자산 재평가와 관련한 사항

당사는 과거 재평가법에 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 53(당) 기 3분기		제 52(전) 기	
	장 부 가 액	공 시 지 가	장 부 가 액	공 시 지 가
유형자산	6,265,798	2,964,961	6,265,798	3,227,898

8. 보험가입자산

당분기말 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보 험 종 류	보험가입 자산	보 험 회 사	장 부 가 액	부 보 금 액
화재보험 등	건물 및 기타유형자산	현대해상화재보험	208,812	900,000
도난보험	현금	흥국쌍용화재	60,670	100,000
합 계			269,482	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 당사 무형자산의 장부가액 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기			제 52(전) 기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어 등	434,275	(324,089)	110,186	388,008	(262,078)	125,930

9-2 무형자산의 장부가액 변동내역

당분기 및 전기 중 당사 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
소프트웨어 등	125,930	47,120	(62,864)	110,186

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
소프트웨어 등	172,948	26,474	(73,492)	125,930

10. 예수부채

10-1 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	이 자 율(★)	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
요구불예금			
보통예금	0.5 ~ 0.75%	3,192,109	6,015,857
별단예금	-	6,479	6,238
소 계		3,198,588	6,022,095
기한부예금			
자유적립부금	1.5 %	2,876	2,756
정기예금	1.2 ~ 5.6%	113,914,669	113,508,967
정기적금	2.6 ~ 3.2%	312,408	749,549
소 계		114,229,953	114,261,272
합 계		117,428,541	120,283,367

(*) 2023년 9월 30일 현재의 기준이자율

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

(단위:천원)

비 고	구 분	제 53(당) 기 3분기		제 52(전) 기	
		금액	비율	금액	비율
고객별분류	중소기업	40,800,095	34.74%	47,873,131	39.80%
	개 인	76,628,446	65.26%	72,410,236	60.20%
	합 계	117,428,541	100.00%	120,283,367	100.00%

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

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
보통예금	3,192,109	-	-	-	3,192,109
별단예금	6,479	-	-	-	6,479
자유적립예금	-	-	2,786	90	2,876
정기예금	51,716,171	39,713,916	22,484,582	-	113,914,669
정기적금	70,700	64,228	41,480	136,000	312,408
합 계	54,985,459	39,778,144	22,528,848	136,090	117,428,541

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
보통예금	6,015,857	-	-	-	6,015,857
별단예금	6,238	-	-	-	6,238
자유적립예금	-	-	720	2,036	2,756
정기예금	39,398,924	15,500,674	58,064,507	544,862	113,508,967
정기적금	329,571	181,800	152,600	85,578	749,549
합 계	45,750,590	15,682,474	58,217,827	632,476	120,283,367

11. 주요약정사항

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

11-2 당분기말 현재 당사의 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 총여신 약정 한도는 49,433,956천원이고, 이중 실행된 대출잔액은 37,434,966천원이며 미사용약정금액은 11,998,990천원입니다. 당사는 상호저축은행감독규정 제38조에 따라 미사용약정금액에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

12. 자본

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

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주당 액면금액(단위: 원)	10,000원	10,000원
발행한 주식의 수	807,396주	807,396주
자본금	8,073,960	8,073,960

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

(단위:천원)

구 분		제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
법정적립금	이익준비금	4,433,000	4,330,000
	기업발전적립금	1,100,000	1,100,000
합 계		5,533,000	5,430,000
임의적립금	기업합리화적립금	110,000	110,000
	기타의임의적립금	17,433,984	16,516,153
합 계		17,543,984	16,626,153

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

13. 포괄손익계산서

당사의 당분기 및 전분기 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구 분	제 53(당) 기 3분기		제 52(전) 기 3분기	
I. 분기순이익		466,061,681		897,521,673
II. 기타 포괄손익		91,320,312		14,539,200
1. 매도가능증권평가이익	91,320,312		14,539,200	
III. 분기총포괄이익		557,381,993		912,060,873

14. 법인세비용과 이연법인세

당사의 당분기와 전분기 법인세비용과 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

14-1 법인세비용의 구성내역

당사의 당분기와 전분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기 3분기
법인세부담액	115,106	316,577
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	11,548	(61,904)
± 자본에 직접 부가되는 이연법인세 변동액	(24,172)	(4,101)
법인세비용	102,482	250,572

14-2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

당분기와 전분기 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기 3분기
법인세비용차감전순이익	568,544	1,148,094
적용세율(20.9%)에 따른 세부담액	118,826	252,581
조정사항 :		
비과세수익(당분기 46천원, 전분기 172천원)	(10)	(38)
법인세추납액(환급액)	21	97
기타(세율차이 등)	(16,355)	(2,068)
법인세비용	102,482	250,572
유효세율(법인세비용/세전이익)	18.03%	21.83%

14-3 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당분기 및 전기 중 당사의 일시적차이 증감내역 및 보고기간 종료일 현재 이연법인세 자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	반 기 말
차감할(가산할) 일시적차이				
단기매매증권평가손익	30,015	91,614	30,015	91,614
감가상각비	61,512	690	6,000	56,202
기타충당부채	53,065	57,872	53,065	57,872
매도가능증권평가이익	34,680	(80,813)	34,680	(80,813)
소 계	179,272	69,363	123,760	124,875
세 율(주)	21.0%			20.9%
이연법인세자산(부채)	37,647			26,099

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
차감할(가산할) 일시적차이				
단기매매증권평가손익	(358,900)	30,015	(358,900)	30,015
감가상각비	68,593	919	8,000	61,512
기타지급수수료	43,030	-	43,030	-
기타충당부채	-	53,065	-	53,065
매도가능증권	-	34,680	-	34,680
소 계	(247,277)	118,679	(307,870)	179,272
세 율(주)	22.0%			21.0%
이연법인세자산(부채)	(54,401)			37,647

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

14-4 자본에 직접 부가되는 당기법인세 및 이연법인세

<제 53(당) 기 3분기>

(단위:천원)

구 분	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	80,813	(16,890)	63,923

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

구 분	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	(34,680)	7,283	(27,397)

14-5 상계전 당기법인세부채와 당기법인세자산

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기
상계 전 당기법인세자산	78,706	166,460
상계 전 당기법인세부채	115,085	346,284
상계 후 당기법인세자산(당기법인세부채)	(36,379)	(179,824)

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 발생한 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	제 53(당) 기 3분기		제 52(전) 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	244,060	722,383	237,593	714,936
퇴직급여	20,826	67,011	30,847	71,773
복리후생비	57,661	135,990	42,282	127,266
통신비	7,056	20,488	6,706	19,730
전력및수도료	2,700	9,748	3,156	8,903
세금및공과금	39,819	113,101	46,738	109,931
차량유지비	10,197	29,752	9,746	29,436
전산업무비	35,993	104,244	19,806	89,635
감가상각비	14,127	38,308	9,618	27,267
무형자산상각비	21,667	62,864	18,304	54,699
접대비	9,663	25,759	11,144	25,889
용역비	4,092	12,626	3,927	11,781
기타비용	12,904	42,451	12,570	38,141
합 계	480,765	1,384,725	452,437	1,329,387

16. 현금흐름표

16-1 당사의 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기 3분기
현금및현금성자산	60,670	63,537
보통예치금	106,392	518,291
기말의 현금	167,062	581,828

16-2 당사는 현금흐름표 상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기 3분기	제 52(전) 기 3분기
대출채권의 대손충당금과 상계	15	1,172
선급금의 무형자산 대체	36,450	-

17. 특수관계자와의 거래

17-1 당분기말 현재 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 53(당) 기 3분기
기타특수관계자	남화토건(주), 남화산업(주), 남화개발(주), (주)한국케이블TV광주방송, 한국C&T(주)

17-2 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채무의 내역 및 당기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자	제 53(당) 기 3분기			제 52(전) 기			비 고
	예수부채	미지급비용	이자비용	예수부채	미지급비용	이자비용	
대주주 및 임원	5,825,191	125,205	151,272	5,338,804	80,856	122,262	개인
한국C&T(주)	8,005,110	375,632	349,812	12,001,089	87,555	220,328	주주
(주)한국케이블티브이광주방송	9,000,943	271,506	298,086	8,848,084	109,082	206,679	관계회사
남화산업(주)	9,168,543	227,795	216,407	8,158,470	22,675	146,271	관계회사
합 계	31,999,787	1,000,138	1,015,577	34,346,447	300,168	695,540	