

주식회사 센트럴저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 53(당)기

2023년 01월 01일부터
2023년 12월 31일까지

제 52(전)기

2022년 01월 01일부터
2022년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ----- 1 ~ 3

재 무 제 표

· 재무상태표 ----- 5 ~ 6

· 손익계산서 ----- 7 ~ 8

· 자본변동표 ----- 9

· 현금흐름표 ----- 10 ~ 11

· 주식 ----- 12 ~ 36

내부회계관리제도 검토의견 ----- 37 ~ 40

외부감사 실시 내용 ----- 41 ~ 42

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 센트럴저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 센트럴저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 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 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

李 才

이 재



2024년 2월 1일

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 53(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 52(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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 53(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 52(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기 말		제 52(전) 기 말	
자 산				
I. 현금및예치금		47,734,094,064		26,270,445,025
1. 현금및현금성자산(주석8,17)	306,751,868		61,835,254	
2. 예치금(주석3,4,11,17)	47,427,342,196		26,208,609,771	
II. 유가증권(주석5)		4,594,344,724		4,159,595,673
1. 단기매매증권	395,763,120		2,194,275,673	
2. 매도가능증권	2,198,581,604		1,965,320,000	
3. 만기보유증권	2,000,000,000		-	
III. 대출채권(주석6)		92,741,437,763		115,268,824,311
1. 대출금	97,000,113,075		118,746,409,411	
이연대출부대비용	(373,551,579)		(351,645,511)	
대손충당금	(3,885,123,733)		(3,125,939,589)	
IV. 유형자산(주석7,8)		6,469,631,593		6,463,211,802
1. 유형자산	7,309,229,572		7,282,940,759	
감가상각누계액	(839,597,979)		(819,728,957)	
V. 기타자산		878,770,509		2,394,966,389
1. 투자자산	28,670,690		28,670,690	
2. 보증금	1,766,200		1,766,200	
3. 미수수익	539,715,539		416,014,365	
대손충당금	(7,760,604)		(4,160,143)	
4. 선급비용	580,066		545,213	
5. 선급금	13,397,501		42,619,723	
6. 무형자산(주석9)	101,008,383		125,930,408	
7. 이연법인세자산(주석15)	-		37,647,171	
8. 미회수내국환채권	194,970,046		1,739,484,964	
9. 잡자산	6,422,688		6,447,798	
자 산 총 계		152,418,278,653		154,557,043,200
부 채				
I. 예수부채(주석10,18)		115,670,919,949		120,283,366,624
1. 요구불예금	4,578,136,585		6,022,094,584	
2. 기한부예금	111,092,783,364		114,261,272,040	
II. 기타부채		4,283,203,726		3,121,505,260
1. 미지급금	99,319,207		13,616,827	
2. 미지급비용(주석18)	2,991,320,062		1,822,483,437	

과목	제 53(당) 기 말		제 52(전) 기 말	
3. 당기법인세부채(주석15)	76,804,060		179,823,910	
4. 이연법인세부채(주석15)	47,189,468		-	
5. 선수수익	-		1,561,643	
6. 수입보증금	1,000,000		1,000,000	
7. 기타충당부채	53,464,745		53,064,679	
8. 미지급내국환채무	842,286,557		958,595,119	
9. 잡부채	171,819,627		91,359,645	
부채총계		119,954,123,675		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(주석5,15)		157,078,049		(27,397,200)
1. 매도가능증권평가손익	157,078,049		(27,397,200)	
IV. 이익잉여금(주석12,13)		24,204,492,698		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	1,127,508,413		1,020,830,971	
자본총계		32,464,154,978		31,152,171,316
부채 및 자본총계		152,418,278,653		154,557,043,200

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 53(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 영업수익		10,105,319,176		7,259,921,845
(1) 이자수익		9,535,959,146		6,876,662,563
1. 예치금이자	1,705,301,308		736,339,870	
2. 유가증권이자	37,895,890		-	
3. 대출채권이자	7,774,359,924		6,132,293,916	
4. 기타이자수익	18,402,024		8,028,777	
(2) 유가증권평가및처분이익		479,855,861		305,667,557
1. 단기매매증권처분이익	246,991,701		221,079,344	
2. 단기매매증권평가이익	232,864,160		84,588,213	
(3) 대출채권평가및처분이익		12,427,367		-
1. 대출채권매각이익	12,427,367		-	
(4) 수수료수익		76,787,121		76,917,302
1. 수입수수료	18,291,597		9,672,497	
2. 기타수입수수료	58,495,524		67,244,805	
(5) 배당금수익		289,681		674,423
1. 단기매매증권 배당금	289,681		674,423	
II. 영업비용		8,706,616,665		5,976,053,097
(1) 이자비용(주석18)		5,399,504,186		2,751,079,341
1. 예수부채이자	5,385,361,580		2,744,155,654	
2. 기타이자비용	14,142,606		6,923,687	
(2) 유가증권평가및처분손실		24,802,978		209,043,472
1. 단기매매증권처분손실	15,575,958		95,457,958	
2. 단기매매증권평가손실	9,227,020		113,585,514	
(3) 대출채권평가및처분손실(주석6)		762,735,205		665,267,479
1. 대손상각비	762,735,205		665,267,479	
(4) 수수료비용		122,578,156		39,645,486
1. 기타지급수수료	122,578,156		39,645,486	
(5) 판매비와관리비(주석16,19)		1,854,171,140		1,794,703,319
(6) 기타의영업비용		542,825,000		516,314,000
1. 예금보험료	542,825,000		516,314,000	
III. 영업이익		1,388,186,404		1,283,868,748
IV. 영업외수익		2,124,634		4,129,047
1. 수입임대료	1,272,740		909,100	
2. 기타영업외수익	851,894		3,219,947	

과목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
V. 영업외비용		3,031,788		5,551,801
1. 유형자산처분손실	2,000		27,000	
2. 기부금	3,029,788		4,900,201	
3. 기타영업외비용	-		624,600	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,397,795,357		1,282,445,994
VII. 법인세비용(주석15)		270,286,944		261,615,023
VIII. 당기순이익(주석14)		1,127,508,413		1,020,830,971

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 53(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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	-	-	(27,397,200)	-	(27,397,200)
연차배당	-	-	-	(322,958,400)	(322,958,400)
당기순이익	-	-	-	1,020,830,971	1,020,830,971
2022.12.31(제52기 기말)	8,073,960,000	28,624,231	(27,397,200)	23,076,984,285	31,152,171,316
2023.1.1(보고금액)	8,073,960,000	28,624,231	(27,397,200)	23,076,984,285	31,152,171,316
매도가능증권평가손익	-	-	184,475,249	-	184,475,249
당기순이익	-	-	-	1,127,508,413	1,127,508,413
2023.12.31(제53기 기말)	8,073,960,000	28,624,231	157,078,049	24,204,492,698	32,464,154,978

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 53(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 센트럴저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	26,146,132,589	(4,956,011,692)
1. 당기순이익	1,127,508,413	1,020,830,971
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	912,527,447	970,278,593
대손상각비	762,735,205	665,267,479
감가상각비	51,803,022	37,378,464
무형자산상각비	73,184,242	73,492,240
유형자산처분손실	2,000	27,000
단기매매증권처분손실	15,575,958	84,581,392
단기매매증권평가손실	9,227,020	109,532,018
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(492,283,228)	(337,479,916)
단기매매증권처분이익	246,991,701	215,153,096
단기매매증권평가이익	232,864,160	122,326,820
대출채권매각이익	12,427,367	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	24,598,379,957	(6,609,641,340)
단기매매증권의 감소(증가)	2,253,565,436	1,797,623,545
만기보유증권의 감소(증가)	(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
대출금의 감소(증가)	21,781,079,237	(5,459,717,636)
미수수익의 감소(증가)	(123,701,174)	(259,072,180)
선급비용의 감소(증가)	(34,853)	(26,635)
선급금의 감소(증가)	(7,227,933)	(42,619,723)
이연법인세자산의 감소(증가)	(11,139,184)	(30,364,371)
미회수내국환채권의 감소(증가)	1,544,514,918	(1,506,202,383)
잡자산의 감소(증가)	25,110	346,623
미지급금의 증가(감소)	85,702,380	2,752,682
미지급비용의 증가(감소)	1,168,836,625	488,721,062
당기법인세부채의 증가(감소)	(103,019,850)	(169,342,010)
이연법인세부채의 증가(감소)	47,189,468	(54,400,976)
선수수익의 증가(감소)	(1,561,643)	1,504,109
미지급내국환채무의 증가(감소)	(116,308,562)	581,939,038
잡부채의 증가(감소)	80,459,982	39,217,515
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(21,455,143,628)	(3,432,249,412)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(21,455,143,628)	(3,432,249,412)
예치금의 순증가	21,385,106,753	3,408,760,951

과목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
유형자산의 취득	58,224,813		17,593,204	
무형자산의 취득	11,812,062		5,895,257	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(4,612,446,675)		8,366,733,384
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		8,689,691,784	
요구불예금의 순증가	-		1,657,275,355	
기한부예금의 순증가	-		7,032,416,429	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,612,446,675)		(322,958,400)	
요구불예금의 순감소	1,443,957,999		-	
기한부예금의 순감소	3,168,488,676		-	
배당금의 지급	-		322,958,400	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(I+II-III)		78,542,286		(21,527,720)
Ⅴ. 기초의 현금		383,803,527		405,331,247
Ⅵ. 기말의 현금(주석17)		462,345,813		383,803,527

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 53(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 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)	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 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 제작용가에 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

2-7 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 발생한 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)

계 정 과 목	금 융 기 관	제 53(당) 기	제 52(전) 기
보통예치금	기 업 은 행	148,780	317,549
	국 민 은 행	6,814	4,420
	소 계	155,594	321,969
중앙회예치금	저축은행중앙회	40,000,000	19,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4,180,461	4,525,711
기타예치금	한국투자증권	1,245,699	482,402
	미래에셋증권	-	297,194
	대신증권	1,845,588	1,581,334
	소 계	3,091,287	2,360,930
합 계		47,427,342	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	제 52(전) 기	제 한 내 용
지급준비예치금(주1)	저축은행중앙회	4,180,461	4,525,711	지급준비자산
중앙회예치금(주2)	저축은행중앙회	5,000,000	2,000,000	담보
합 계		9,180,461	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>

(단위:천원)

계 정 과 목	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
보통예치금	155,594	-	-	-	155,594
중앙회예치금	40,000,000	-	-	-	40,000,000
지급준비예치금	-	-	-	4,180,461	4,180,461
기타예치금	3,091,287	-	-	-	3,091,287
합 계	43,246,881	-	-	4,180,461	47,427,342

<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	제 52(전) 기
예치금	지급준비예치금	4,180,461	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			제 52(전) 기		
	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익 누계
지분증권	260,662	395,763	135,102	224,291	114,176	(110,115)
수익증권	-	-	-	2,000,000	2,080,100	80,100
합 계	260,662	395,763	135,102	2,224,291	2,194,276	(30,015)

5-2 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기			제 52(전) 기		
	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익누계	취득원가	장부가액/ 공정가액	평가손익누계
수익증권	2,000,000	2,198,582	198,582	2,000,000	1,965,320	(34,680)

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기초잔액	평가손익	법인세효과	기말잔액
매도가능증권평가이익(손실)	(27,397)	233,262	(48,787)	157,078

<제 52(전) 기>

(단위:천원)

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

5-4 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
회사채(중앙홀딩스)	2,000,000	2,000,000	-	-

5-5 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 만기 구조는 다음과 같습니다.

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

구 분	1년 이내	1년 ~ 2년 이내	2년 초과	합계
회사채(중앙홀딩스)	2,000,000	-	-	2,000,000

6. 대출채권

6-1 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	이 자 율(*)	제 53(당) 기	제 52(전) 기
할인어음	-	-	200,000
예적금담보대출	5.5 ~ 6.8%	16,117	358,300
일반자금대출	4.5 ~ 20.0%	63,311,387	85,453,683
종합통장대출	4.8 ~ 20.0%	33,672,609	32,734,426
합 계		97,000,113	118,746,409

(*) 2023년 12월 31일 현재의 기준이자율

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	16,117	-	-	-	-	16,117
일반자금대출	47,520,162	15,406,488	371,000	-	13,737	63,311,387
종합통장대출	18,151,766	15,520,047	-	-	796	33,672,609
합 계	65,688,045	30,926,535	371,000	-	14,533	97,000,113
대손설정율	1.31%	9.49%	20.00%	-	100.00%	4.01%
대손충당금	860,420	2,935,971	74,200	-	14,533	3,885,124

<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
대손설정율	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	제 52(전) 기	제 51(전전) 기
대출채권	97,000,113	118,746,409	112,926,217
대손충당금	3,885,124	3,125,940	2,518,301
대손충당금 설정율	4.01%	2.63%	2.23%

6-4 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기	제 52(전) 기
기초 잔액	3,125,940	2,518,301
당기 전입액(환입액)(*)	758,735	608,071
대손상각액	(473)	(1,172)
상각채권회수액	922	740
기말 잔액	3,885,124	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		제 52(전) 기	
		금 액	비 율	금 액	비 율
고객별 분류	기업	76,757,006	79.13%	92,470,505	77.87%
	개인	20,243,107	20.87%	26,275,904	22.13%
	합 계	97,000,113	100.00%	118,746,409	100.00%
산업별 분류	제조업	15,939,060	16.43%	12,306,667	10.36%
	건설업	28,151,942	29.02%	23,223,160	19.56%
	PFD대출	10,635,639	10.96%	14,975,214	12.61%
	비제조업	22,030,365	22.71%	41,965,464	35.34%
	개인	20,243,107	20.87%	26,275,904	22.13%
	합 계	97,000,113	100.00%	118,746,409	100.00%

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

계 정 과 목	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
예적금담보대출	6,117	10,000	-	-	16,117
일반자금대출	15,261,623	7,243,272	15,296,225	25,510,267	63,311,387
종합통장대출	17,215,514	6,910,609	9,546,486	-	33,672,609
합 계	32,483,254	14,163,881	24,842,711	25,510,267	97,000,113

<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			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	(389,686)	125,840	515,526	(375,878)	139,648
차량운반구	96,926	(96,925)	1	96,926	(96,925)	1
기타유형자산	430,979	(352,986)	77,993	404,690	(346,925)	57,765
합 계	7,309,229	(839,597)	6,469,632	7,282,940	(819,728)	6,463,212

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

계정과목	기 초	취득 및 대체	처 분	감가상각	기 말
토지	6,265,798	-	-	-	6,265,798
건물	139,648	-	-	(13,808)	125,840
차량운반구	1	-	-	-	1
기타유형자산	57,765	58,225	(2)	(37,995)	77,993
합 계	6,463,212	58,225	(2)	(51,803)	6,469,632

<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 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 53(당) 기		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

당기말 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	203,833	900,000
도난보험	현금	흥국쌍용화재	306,752	100,000
합 계			510,585	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 53(당) 기			제 52(전) 기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어 등	434,275	(333,267)	101,008	362,389	(189,440)	172,948

9-2 무형자산의 장부가액 변동내역

당기 및 전기 중 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	상 각	기 말
소프트웨어 등	125,930	48,262	(73,184)	101,008

<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	제 52(전) 기
요구불예금			
보통예금	0.5 ~ 0.75 %	4,524,708	6,015,857
별단예금	-	53,429	6,238
소 계		4,578,137	6,022,095
기한부예금			
자유적립부금	1.5 %	3,446	2,756
정기예금	1.2 ~ 5.6 %	110,749,196	113,508,967
정기적금	2.6 ~ 3.2 %	340,141	749,549
소 계		111,092,783	114,261,272
합 계		115,670,920	120,283,367

(*) 2023년 12월 31일 현재의 기준이자율

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

(단위:천원)

비 고	구 분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
		금액	비율	금액	비율
고객별분류	중소기업	44,404,514	36.73%	47,873,131	39.80%
	개 인	71,266,406	58.94%	72,410,236	60.20%
	합 계	115,670,920	100.00%	120,283,367	100.00%

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	12개월이내	12개월초과	합 계
보통예금	4,524,708	-	-	-	4,524,708
별단예금	53,429	-	-	-	53,429
자유적립예금	-	3,356	-	90	3,446
정기예금	45,306,401	13,037,367	52,405,428	-	110,749,196
정기적금	104,911	50,370	27,060	157,800	340,141
합 계	49,989,449	13,091,093	52,432,488	157,890	115,670,920

<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 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 52,218,245천원이고, 이중 실행된 대출잔액은 40,087,167천원이며 미사용약정금액은 12,131,078천원입니다.

12. 자본

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

구 분	제 53(당) 기	제 52(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 53(당) 기	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 외에는 사용할 수 없습니다.

13. 이익잉여금처분계산서

당사의 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서(안)

제 53(당) 기	2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지	제 52(전) 기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 3월 25일	처분확정일	2023년 3월 24일
주식회사 센트럴저축은행		(단위 : 원)	

구 분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,127,508,413		1,020,830,971
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 당기순이익	1,127,508,413		1,020,830,971	
II. 이익잉여금 처분액		1,127,508,413		1,020,830,971
1. 이익준비금	113,000,000		103,000,000	
2. 임의적립금	1,014,508,413		917,830,971	
III. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

14. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 당기순이익		1,127,508,413		1,020,830,971
II. 기타 포괄손익		184,475,249		(27,397,200)
1. 매도가능증권평가이익(손실)	184,475,249		(27,397,200)	
III. 당기총포괄이익		1,311,983,662		993,433,771

15. 법인세비용과 이연법인세

15-1 법인세비용의 구성내역

당사의 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기	제 52(전) 기
법인세부담액	234,237	346,380
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	84,836	(92,048)
± 자본에 직접 부가되는 이연법인세 변동액	(48,786)	7,283
법인세비용	270,287	261,615
(주1) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산(부채)	(47,189)	37,647
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산(부채)	37,647	(54,401)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(84,836)	92,048

15-2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기	제 52(전) 기
법인세비용차감전순이익	1,397,795	1,282,446
적용세율(20.9%)에 따른 세부담액	292,139	282,138
조정사항:		
비과세수익(당기 87천원, 전기 202천원)	(18)	(45)
비공제비용(전기 7,283원)	-	1,602
법인세추납액	21	97
기타(세율차이 등)	(21,855)	(22,177)
법인세비용	270,287	261,615
유효세율(법인세비용/세전이익)	19.34%	20.40%

15-3 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

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

<제 53(당) 기>

(단위:천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
차감할(가산할) 일시적차이				
단기매매증권평가손익	30,015	(135,102)	30,015	(135,102)
감가상각비	61,512	920	8,000	54,432
기타총당부채	53,065	53,465	53,065	53,465
매도가능증권	34,680	(198,582)	34,680	(198,582)
소 계	179,272			(-)225,787
세 율(주)	21%			20.9%
이연법인세자산(부채)	37,647			(47,189)

<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	-
기타총당부채	-	53,065	-	53,065
매도가능증권	-	34,680	-	34,680
소 계	(247,277)	118,679	(307,870)	179,272
세 율(주)	22%			21%
이연법인세자산	(54,401)			37,647

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

15-4 자본에 직접 부가되는 당기법인세 및 이연법인세

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기			제 52(전) 기		
	세전금액	법인세효과	세후금액	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능증권평가이익(손실)	233,262	(48,786)	184,476	(34,680)	7,283	(27,397)

15-5 상계전 당기법인세부채와 당기법인세자산

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기	제 52(전) 기
상계 전 당기법인세자산	157,411	166,460
상계 전 당기법인세부채	234,215	346,284
상계 후 당기법인세자산(당기법인세부채)	(76,804)	(179,824)

16. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
급여	999,388	988,219
퇴직급여	87,866	93,505
복리후생비	157,591	164,335
여비교통비	13,937	16,812
통신비	27,381	26,351
전력및수도료	14,510	11,637
도서인쇄비	2,440	2,645
세금과공과	175,298	153,977
임차료	3,484	3,536
차량유지비	40,652	38,708
소모품비	3,328	2,677
전산업무비	123,808	106,774
감가상각비	51,803	37,378
무형자산 상각비	73,184	73,492
보험료	863	813
접대비	31,008	33,066
등기소송비	652	813
용역비	16,937	16,202
광고선전비	2,987	2,960
기타비용	27,054	20,803
합 계	1,854,171	1,794,703

17. 현금흐름표

17-1 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	제 53(당) 기	제 52(전) 기
현금및현금성자산	306,752	61,835
보통예치금	155,594	321,969
기말의 현금	462,346	383,804

17-2 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	제 52(전) 기
대출채권의 대손충당금과 상계	473	1,172
선급금의 유형자산, 무형자산 대체	36,450	20,579

18. 특수관계자와의 거래

18-1 당기말 현재 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

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

18-2 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채무의 내역 및 당기 중 특수관계자와의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

특수관계자	제 53(당) 기			제 52(전) 기			비 고
	예수부채	미지급비용	이자비용	예수부채	미지급비용	이자비용	
대주주 및 임원	5,821,791	170,161	209,135	5,338,804	80,856	122,262	개인
한국C&T(주)	9,005,139	40,165	381,922	12,001,089	87,555	220,328	주주
(주)한국케이블TV광주방송	10,631,861	167,582	376,354	8,848,084	109,082	206,679	관계회사
남화산업(주)	9,400,610	40,728	261,407	8,158,470	22,675	146,271	관계회사
합 계	34,859,401	418,636	1,228,818	34,346,447	300,168	695,540	

19. 부가가치계산에 필요한 사항

당사의 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
급여	999,388	988,219
퇴직급여	87,866	93,505
복리후생비	157,591	164,335
임차료	3,484	3,536
감가상각비	51,803	37,378
무형자산상각비	73,184	73,492
세금과공과	175,298	153,977
합 계	1,548,614	1,514,442

20. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2024년 1월 25일 이사회에서 확정되었으며, 2024년 3월 25일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 센트럴저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 센트럴저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 센트럴저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 센트럴저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 센트럴저 축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실 태 평가보고서에서 '2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2 023년 12월31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근 거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다. '고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리 가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실 시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진 의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도 록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내 부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중 요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 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.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 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 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

李 才
이 재



2024년 2월 1일

내부회계관리제도의 운영실태보고서

㈜센트럴저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 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 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'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 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 01월 23일

대 표 이 사 최 철 훈

내부회계관리자 최 민 석



내부회계관리제도의 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 센트럴저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	3	4	-	-	-	-	-	-	5	6
투입 시간	분·반기검토	9	6	130	60	370	450	-	-	-	-	-	-	509	516
	감사	5	18	60	22	252	270	-	-	-	-	-	-	317	310
	합계	14	24	190	82	622	720	-	-	-	-	-	-	826	826

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 4월				1	일	
	주요내용	감사위원의 평가 및 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2023년 4월	3	일	3	명	1	명	1분기 검토
	2023년 7월	3	일	3	명	1	명	반기 검토
	2023년 10월	3	일	3	명	1	명	3분기 검토
	2024년 1월	3	일	3	명	1	명	내부통제 이해 및 Loan Review
	2024년 1월,2월	4	일	3	명	1	명	계정별 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	해당없음						
	실사(입회)대상	해당없음						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	회사 본사						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 할인어음 등						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회			O	변호사조회	-
	기타조회	해당없음						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2023년 4월, 2023년 7월, 2023년 10월, 2024년 1월						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당없음						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 26일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요 사항 논의
2	2023년 07월 24일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요 사항 논의
3	2023년 10월 20일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요 사항 논의
4	2024년 01월 26일	감사, 담당회계사	대면	대손충당금 등 주요 사항 논의