

주식회사 씨케이저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제 48 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 47 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

반석회계법인

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서 - - - - -	1
I. 재무제표	
재무상태표 - - - - -	5
손익계산서 - - - - -	7
자본변동표 - - - - -	9
현금흐름표 - - - - -	10
재무제표에 대한 주석 - - - - -	12
II. 내부회계관리제도 검토 의견- - - - -	40
III. 외부감사 실시내용- - - - -	44

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 씨케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 씨케이저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 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 필요

하다고 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 69길 13번지 3층(명지빌딩)

반 석 회 계 법 인

대표이사 한 윤 교

2024년 2월 7일

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

# (첨부)재 무 제 표

주식회사 씨케이저축은행

제 48 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 47 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 씨케이저축은행 대표이사 박수길

본점 소재지 : (도로명주소) 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)

(전 화) 033-252-8411

재 무 상 태 표

제 48(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 47(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	59,507,292,817	70,260,016,144
현금및현금성자산(주석3,25)	747,148,834	960,526,629
예치금(주석3,5,12)	58,760,143,983	69,299,489,515
II. 유가증권(주석3,4,5)	118,670,000	118,670,000
만기보유증권	118,670,000	118,670,000
1) 지준유가증권	118,670,000	118,670,000
III. 대출채권(주석6)	344,243,632,700	177,489,973,911
예적금담보대출	40,103,000	583,552,928
대손충당금(주석2)	(401,030)	(5,835,529)
일반자금대출	337,666,543,831	168,542,112,501
대손충당금(주석2)	(5,019,733,240)	(2,343,797,324)
종합통장대출	11,961,840,630	11,206,673,742
대손충당금(주석2)	(404,720,491)	(492,732,407)
IV. 유형자산(주석2,7,10)	11,923,303,503	11,960,008,530
토지	11,050,213,000	11,050,213,000
건물	1,043,579,467	1,043,579,467
감가상각누계액	(220,723,460)	(197,544,418)
차량운반구	94,084,084	94,084,084
감가상각누계액	(84,401,111)	(76,447,433)
동산	150,277,477	150,277,477
감가상각누계액	(149,110,261)	(148,201,900)
기타유형자산	264,704,802	240,915,241
감가상각누계액	(225,320,495)	(196,866,988)
V. 기타자산	5,756,396,762	3,111,571,310
무형자산(주석2,8)	106,251,189	102,522,950
1) 개발비	2,083,336	2,797,621
2) 기타의 무형자산	104,167,853	99,725,329
보증금	263,910,000	323,910,000
미수금	535,275,531	257,476,594
대손충당금(주석2)	(5,352,755)	(2,574,766)
미수수익	947,306,823	616,694,768
대손충당금(주석2)	(73,224,460)	(43,791,219)
선급금	18,485,748	62,135,446

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
선급비용	1,281,014		1,240,735	
이연법인세자산(주석21)	231,739,292		120,542,640	
잡자산(주석11)	339,722,397		7,361,333	
내국환	3,391,001,983		1,666,052,829	
자 산 총 계		421,549,295,782		262,940,239,895
부 채				
I. 예수부채(주석13,20)		363,588,562,887		221,939,451,531
보통예금	862,850,614		559,171,332	
별단예금	4,498,840		4,607,490	
자유적립예금	-		4,420,198	
정기적금	4,904,809,845		2,786,429,950	
정기예금	357,816,403,588		218,584,822,561	
II. 기타부채		15,879,893,884		10,528,525,864
퇴직급여충당부채(주석2,14)	201,461,003		120,375,134	
기타충당부채(미사용약정충당금)	887,670,436		439,897,438	
미지급금	25,560,447		34,982,994	
미지급비용	10,053,235,861		3,871,106,554	
선수수익	105,017,031		1,402,177,874	
수입보증금	275,000,000		275,000,000	
내국환	538,537,437		1,007,013,551	
이연법인세부채(주석2,21)	1,093,351,273		1,093,351,273	
잡부채(주석15)	2,700,060,396		2,284,621,046	
부 채 총 계		379,468,456,771		232,467,977,395
자 본				
I. 자본금(주석1,17,20)		12,730,260,000	20146	12,730,260,000
보통주자본금	12,730,260,000		12,730,260,000	
II. 자본잉여금		375,674,750		375,674,750
주식발행초과금(주석2)	375,674,750		375,674,750	
III. 기타포괄손익누계액		4,113,083,429		4,113,083,429
유형자산재평가이익(주석2,7)	4,113,083,429		4,113,083,429	
IV. 이익잉여금(주석18)		24,861,820,832		13,253,244,321
이익준비금(주석18)	1,768,000,000		811,000,000	
미처분이익잉여금(주석18)	23,093,820,832		12,442,244,321	
자 본 총 계		42,080,839,011		30,472,262,500
부채와 자본총계		421,549,295,782		262,940,239,895

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

손익계산서

제 48(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 47(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
I. 영업수익(주석2)		36,161,810,766		21,438,543,500
1. 이자수익		19,753,936,923		11,438,513,189
예치금이자	1,551,646,019		1,262,394,951	
만기보유증권이자	4,869,030		(1,630,525)	
대출금이자	18,151,076,483		10,145,075,985	
기타이자수익	46,345,391		32,672,778	
2. 유가증권관련수익		-		-
3. 수수료수익		16,407,873,843		10,000,030,311
송금수입수수료	2,105,900		3,114,100	
대리사무취급수입수수료	89,824		80,959	
중도해지수입수수료	17,379,912		34,309,859	
기타수입수수료	16,388,298,207		9,962,525,393	
II 영업비용		21,621,981,797		9,957,643,503
1. 이자비용		15,009,066,861		5,911,024,753
예수부채이자	14,996,174,579		5,896,425,155	
내국환지급이자	12,892,282		14,599,598	
2. 수수료비용		171,930,602		229,187,226
송금지급수수료	76,500		42,500	
추심지급수수료	290,826		907,500	
기타지급수수료	171,563,276		228,237,226	
3. 판매비와 관리비(주석24)		1,994,644,726		1,733,166,232
급여	797,213,580		692,717,430	
퇴직급여(주석14)	94,194,759		103,682,126	
복리후생비	81,757,568		75,993,327	
여비교통비	26,013,156		25,207,832	
통신비	8,323,950		7,543,470	
전력 및 수도료	12,570,150		11,593,170	
도서인쇄비	5,019,060		6,059,443	
접대비	14,435,300		12,252,990	

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
감가상각비(주석2,7)	60,494,588		62,523,950	
무형자산상각비(주석2,8)	64,359,377		61,451,057	
세금과공과	434,119,641		298,167,778	
광고선전비(주석20)	193,272,200		121,258,000	
차량유지비	18,475,973		11,352,084	
소모품비	12,104,660		17,888,264	
수선유지비	7,395,200		26,196,500	
등기소송비	1,769,440		4,320,906	
회의비	200,000		-	
연수비	805,456		5,831,000	
용역비	19,640,960		20,753,960	
보험료	2,161,956		2,249,389	
임차료	21,704,328		19,800,000	
전산업무비	113,370,654		139,533,696	
운반및 보관료	-		143,000	
연료비	2,907,000		3,350,000	
잡비	2,335,770		3,296,860	
4. 기타비용		4,446,339,608		2,084,265,292
예금보험료	1,332,646,000		1,122,696,000	
대손상각비	2,585,391,918		521,671,854	
미사용약정충당금전입	447,772,998		439,897,438	
기타자산대손상각비	39,493,692		-	
기타비금융자산처분손실	41,035,000			
III. 영업이익(손실)		14,539,828,969		11,480,899,997
IV. 영업외수익		144,844,590		130,584,543
수입임대료	111,009,767		110,727,300	
기타자산대손충당금환입	7,282,462		3,187,891	
잡이익	26,552,361		16,669,352	
V. 영업외비용		35,225,042		2,998,310
잡손실	35,225,042		-	
기부금	-		2,998,310	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		14,649,448,517		11,608,486,230
VII. 법인세비용(주석2,21)		3,040,872,006		2,538,541,057
VIII. 당기순이익(주석2,22)		11,608,576,511		9,069,945,173
IX. 주당순이익(주석2,23)				
기본주당순이익		4,559		3,562

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 48(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 47(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022. 1. 1 (전기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,061,019,082	4,683,299,148	21,850,252,980
유형자산재평가이익	-	-	52,064,347	-	52,064,347
중간배당	-	-	-	(500,000,000)	(500,000,000)
당기순이익	-	-	-	9,069,945,173	9,069,945,173
2022. 12. 31 (전기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	13,253,244,321	30,472,262,500
2023. 1. 1 (당기초)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	13,253,244,321	30,472,262,500
당기순이익	-	-	-	11,608,576,511	11,608,576,511
2022. 12. 31 (당기말)	12,730,260,000	375,674,750	4,113,083,429	24,861,820,832	42,080,839,011

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

현 금 흐 름 표

제 48(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 47(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 씨케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(181,500,618)	658,692,760
(1) 당기순이익	11,608,576,511	9,069,945,173
(2) 현금의유출이 없는 비용등의 가산	3,291,707,332	1,189,226,425
퇴직급여	94,194,759	103,682,126
감가상각비	60,494,588	62,523,950
무형자산상각비	64,359,377	61,451,057
대손상각비	2,585,391,918	521,671,854
미사용약정충당금전입	447,772,998	439,897,438
기타자산대손상각비	39,493,692	-
(3) 현금의 유입이없는 수익등의 차감	(7,282,462)	(3,187,891)
기타자산대손충당금환입	7,282,462	3,187,891
(4) 영업활동으로인한 자산부채의변동	(15,074,501,999)	(9,597,290,947)
예치금의 감소(증가)	10,539,345,532	(40,000,000,000)
대출채권의 감소(증가)	(169,379,533,963)	43,485,636,784
미수금의 감소(증가)	(277,798,937)	(257,476,594)

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
미수수익의 감소(증가)	(330,612,055)		(225,822,450)	
선급비용의 감소(증가)	(40,279)		130,989	
선급금의 감소(증가)	43,649,698		(39,109,026)	
이연법인세자산의 감소(증가)	(111,196,652)		(82,389,301)	
잡자산의 감소(증가)	(332,361,064)		(576,665)	
예수부채의 증가(감소)	141,649,111,356		(14,710,991,087)	
미지급금의 증가(감소)	(9,422,547)		27,225,813	
미지급비용의 증가(감소)	6,182,129,307		275,010,527	
선수수익의 증가(감소)	(1,297,160,843)		1,033,157,718	
잡부채의 증가(감소)	415,439,350		1,219,288,773	
내국환의 증가(감소)	(2,193,425,268)		(207,959,206)	
상각채권의 추심	40,483,256		721,510	
퇴직금의 지급	(13,108,890)		(114,138,732)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(31,877,177)		(65,214,772)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	60,000,000		-	
보증금의 감소	60,000,000		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(91,877,177)		(65,214,772)	
기타유형자산의 취득	23,789,561		31,307,052	
무형자산의 취득	68,087,616		31,366,720	
동산비품의 취득	-		2,541,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(500,000,000)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		500,000,000	
중간배당금의 지급	-		500,000,000	
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)		(213,377,795)		93,477,988
V. 기초의현금		960,526,629		867,048,641
VI. 기말의현금		747,148,834		960,526,629

"첨부된 재무제표에 대한 주석 참조"

## 주석

제 48(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 47(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 씨케이저축은행

### 1. 당사의 개황

주식회사 씨케이저축은행의 개황은 다음과 같습니다.

1.1. 설립연월일 : 1977년 7월 18일

1.2. 사업목적 : 신용계업무, 신용부금업무, 예금과 적금수입업무,  
자금 대출업무, 기타부대업무

1.3. 본점소재지 : 강원특별자치도 춘천시 금강로 40(낙원동)

지점소재지 : 강원특별자치도 강릉시 경강로 2156(옥천동)

여신전문출장소 소재지 : 강원특별자치도 원주시 시청로100(무실동)

1.4. 대표이사 : 박 수 길

1.5. 보고기간종료일 현재 대주주 지분율은 다음과 같습니다.

주주	당기		전기	
	소유주식수	지분율(%)	소유주식수	지분율(%)
(주)청광	1,047,754주	41.15	1,047,754주	41.15
청광건설(주)	827,138 주	32.49	827,138 주	32.49
허 승	321,160주	12.61	321,160주	12.61
허 찬	350,000주	13.75	350,000주	13.75
계	2,546,052주	100.00	2,546,052주	100.00

\*) 2017.6.19자로 대주주가 변경되었으며, 2022.12.12자로 대주주 지분율이 변동되었습니다.

1.6. 당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정과 상호저축은행표준업무방법서에 따라 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받고 있습니다. 특히 합병 또는 해산, 영업전부의 양도·양수 또는 폐업과 자본금의 감소는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

1.7. 당사는 2019년 7월 22일자로 상호를 종전의 주식회사 강원저축은행에서 주식회사 씨케이저축은행으로 변경하였습니다

## 2. 중요한 회계처리방침

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의외부감사에관한법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### 2.1. 수익인식

당사는 예치금, 유가증권, 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체 등으로 수익실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

### 2.2. 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 쉽고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

### 2.3. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 총평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 취득시점에 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 보고기간종료일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하되, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정 할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 만기보유증권은 상각후원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 계정과목으로 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 계정과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하여 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고, 손상차손이 발생한 객관적인 증거가 있는 경우에는 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### 2.4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조에 따라 수입한 부금, 예금 및 적금 총액의 일정률 해당금액을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 상호저축은행중앙회에 현금을 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

#### 2.5. 대손충당금

당사는 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법과 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적과 시스템을 구축하고 있지 아니하여, 상호저축은행업감독 규정상의 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 자산건전성 분류별 설정률은 다음과 같습니다.

구분	가계(기업)대출(*주)			PF대출
	2018년	2019년	2020년이후	
정상	0.7%(0.6%)	0.9%(0.7%)	1%(0.85%)	0.5%,2%,3%
요주의	5%(4%)	8%(5%)	10%(7%)	7%,10%
고정	20%(20%)	20%(20%)	20%(20%)	30.00%
회수의문	55%(50%)	55%(51%)	55%(52%)	75.00%
추정손실	100%(100%)	100%(100%)	100%(100%)	100.00%

(\*주) 연간금리가 20% 이상인 채권(고위험대출)의 경우 해당적립율에 50%를 가산하며 괄호내의 비율은 기업에 대한 대출의 경우에 해당함.

## 2.6. 이연대출부대수익

당사는 신규대출에 대해 이자 외의 명목으로 수입한 취급수수료 등 대출부대수익을 선수수익 과목으로 계상하여 기타부채로 표시하고 있으며, 대출기간 동안 정액법을 적용하여 이를 수수료수익에 계상하고 있습니다.

## 2.7. 유형자산

당사는 유형자산에 대해 해당 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 다음의 내용연수에 따라 건물은 정액법, 그 밖의 유형자산은 정률법에 따라 계산하고 있습니다.

과목	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
동산	5년

과목	내용연수
기타의유형자산	5년

한편, 당사의 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 선택하고 있으며 보고기간종료일에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 재평가를 수행하고 있습니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식하며, 그 증가액 중 자산에 대하여 이전에 손익으로 인식한 재평가액 감소분에 해당하는 금액은 당기이익으로 인식하고 있습니다. 한편, 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에는 그 감소액은 당기손실로 인식하고, 감소액 중 그 자산과 관련된 기타포괄이익의 잔액에 해당하는 금액은 기타포괄이익에서 차감하고 있습니다.

## 2.8. 무형자산

당사는 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 및 회계처리시스템 개발과 관련하여 발생한 비용을 개발비로, 소프트웨어 구입과 관련된 금액은 기타의 무형자산으로 계상하며, 사용 가능한 시점부터 5년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득가액에서 상각액을 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다.

## 2.9. 비업무용자산

당사는 연체대출금 등 회수를 위한 법적 절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산은 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 처분손익은 유형자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.10. 자산손상차손

당사는 공정가치로 평가되는 자산외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 해당 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다. 또한 차기이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능액이 장

부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상 각후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다.

#### 2.11. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

#### 2.12. 주식발행

당사는 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다.

#### 2.13. 주당손익

당사는 보통주의 기본주당손익을 손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

#### 2.14. 법인세비용

법인세비용은 당기 법인세법 등의 법령에 따라 각 회계연도에 부담할 법인세와 법인세 부가되는 세액의 합계인 법인세부담액에 이연법인세자산, 부채의 변동액, 법인세 추납액과 환급액을 가감한 가액으로 인식하고 있으며, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 당기 법인세부담액과 이연법인세는 해당 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금 및 세액공제 등에 대하여 이연법인세로 인식하는 경우, 가산할 일시적

차이의 이연법인세부채는 법인세 관련 일반기업회계기준의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이 등의 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채는 상계하여 표시하고 있습니다.

## 2.15. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액과 총당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산, 무형자산 및 대출채권의 평가와 이연법인세자산, 총당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며, 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래에 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

### 3. 예치금

3.1. 보고기간 종료일 현재 당사가 타금융회사와 저축은행중앙회에 예치한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	예입처	연이자율(%)		금액	
		당기	전기	당기	전기
현금및현금성자산					
보통예치금	국민은행 외	0.10	0.10	515,936	457,346
예치금					
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.46~4.90	4.31~4.77	42,100,000	57,300,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.32	2.04	16,660,144	11,999,490
소계				58,760,144	69,299,490
합계				59,276,080	69,756,836

3.2. 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,660,144	11,999,490	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		19,160,144	14,499,490	

3.3. 보고기간 종료일 현재 지급준비예치금 산출내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
지준산출금액(①)	16,107,899	10,096,452
지준유가증권(②) : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	118,670	118,670
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	15,989,229	9,977,782
지급준비예치금	16,660,144	11,999,490

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
초과액(부족액)	670,915	2,021,708

당기와 전기말의 부족액은 상호저축은행법의 규정에 따라 결산일의 익월 10일 이전까지 추가로 예치하고 있습니다.

3.4. 보고기간 종료일 현재 예치금의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과	계
당기	42,615,936	16,660,144	59,276,080
전기	57,757,346	11,999,490	69,756,836

#### 4. 만기보유 유가증권

4.1. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과목	구분	당기	전기
지준유가증권	지급준비예치금	118,670	118,670

4.2. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하고 있으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구분	연이자율(%)	취득원가		상각후취득원가		장부금액	
		당기	전기	당기	전기	당기	전기
국민주택채권	3.0~5.0%	118,670	118,670	118,670	118,670	118,670	118,670

4.3. 보고기간 종료일 현재 만기보유증권의 계약기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	1년 이내	1년 경과 - 5년 이내	계
당기	118,670	-	118,670
전기	-	118,670	118,670

## 5. 지급준비자산

보고기간 종료일 현재 지급준비자산 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
지급준비예치금	16,660,143	11,999,490
지준유가증권	118,670	118,670
합계	16,778,813	12,118,160

## 6. 대출채권

6.1. 보고기간 종료일 현재 대출금(대손충당금 공제 전)은 전액 국내원화대출채권으로서 당사가 타금융회사에 대출한 대출금은 없으며 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당기	전기	당기	전기
대출금				
예적금담보대출	4.9~7.2	4.0~5.2	40,103	583,553
일반자금대출	4.0~13.0	4.0~13.0	337,666,544	168,542,112
종합통장대출	8.2~13.0	5.0~13.0	11,961,840	11,206,674
기타대출채권	-	-	-	-
계			349,668,487	180,332,339

6.2. 당사는 상호저축은행법과 동법 시행령에 따라 개별차주의 경우 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원, 그 친족과 특수관계자에게는 특정한 경우를 제외하고 대출 등이 금지되어 있습니다.

구분		한도
개별신용공여한도	기업(소규모기업포함) 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
	개인이 아닌 사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
	지역개발과 기타 공공 사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당사업 직접소요자금 이내
	개인대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
거액신용공여한도	거액신용공여합계액은 자기자본의 5배 이내	

6.2.1. 당사의 개별차주 신용공여한도액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	자기자본 비율 제한	당기	전기
개별신용공여한도	자기자본의 20%	7,503,362	4,779,102
거액신용공여한도	자기자본의 10%	3,751,681	2,389,551
	자기자본의 5배 이내	187,584,042	119,477,543

6.2.2. 보고기간 종료일 현재 당사의 대출채권 중 신용공여한도를 초과한 대출채권은 없습니다.

6.3. 보고기간 종료일 현재 대출금의 고객별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	191,860,577	54.87	77,039,009	42.72
소규모기업	155,979,072	44.61	103,293,330	57.28

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	61,130	0.02	-	-
기타	1,767,708	0.50	-	-
계	349,668,487	100	180,332,339	100

6.4. 보고기간 종료일 현재 대출금의 산업별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	당기		전기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	191,860,577	54.87	77,039,009	42.72
부동산/임대업	103,344,657	29.55	51,027,548	28.30
금융보험업	5,369,785	1.54	8,098,089	4.49
건설업	14,065,650	4.02	15,941,740	8.84
기타	35,027,818	10.02	28,225,953	15.65
계	349,668,487	100	180,332,339	100

6.5. 보고기간 종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

과목	(당기)					(단위 : 천원)	
	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계	
예적금담보대출	40,103	-	-	-	-	40,103	
일반자금대출	197,211,045	116,677,985	19,427,254	4,350,260	-	337,666,544	
종합통장대출	11,961,840	-	-	-	-	11,961,840	
기타대출채권	-	-	-	-	-	-	
계	209,212,988	116,677,985	19,427,254	4,350,260	-	349,668,487	

(전기)		(단위 : 천원)				
과목	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	계
예적금담보대출	556,553	27,000	-	-	-	583,553
일반자금대출	68,738,357	64,914,575	21,013,463	13,875,717	-	168,542,112
종합통장대출	11,206,674	-	-	-	-	11,206,674
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
계	80,501,584	64,941,575	21,013,463	13,875,717	-	180,332,339

6.6. 보고기간 종료일 현재 상호저축은행업회계처리준칙, 상호저축은행업감독규정과 감독업무시행세칙의 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출금(종업원대여금 포함)과 대손충당금 내용은 다음과 같습니다.

(당기)		(단위 : 천원)				
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	40,103	-	-	-	-	40,103
일반자금대출	327,776,932	2,293,895	7,595,717	-	-	337,666,544
종합통장대출	8,640,803	3,321,037	-	-	-	11,961,840
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
종업원대여금	-	-	-	-	-	-
계	336,457,838	5,614,932	7,595,717	-	-	349,668,487
대손설정률(%)	0.85~3%	7~10%	20~30%	50~75%	100%	
대손충당금	3,446,495	459,217	1,519,143	-	-	5,424,855

(전기)		(단위 : 천원)				
과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	583,553	-	-	-	-	583,553
일반자금대출	158,122,178	10,240,914	135,374	-	43,646	168,542,112
종합통장대출	6,862,677	4,343,997	-	-	-	11,206,674
기타대출채권	-	-	-	-	-	-
종업원대여금	-	-	-	-	-	-
계	165,568,408	14,584,911	135,374	-	43,646	180,332,339
대손설정률(%)	0.85~3%	7~10%	20~30%	50~75%	100%	
대손충당금	1,576,919	1,194,725	27,075	-	43,646	2,842,365

6.7. 최근 3개년 대출채권(종업원대여금 포함) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과

같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31
설정대상채권	349,668,487	180,332,339	223,817,976
대손충당금	5,424,855	2,842,365	2,319,972
설정비율(%)	1.55%	1.58%	1.04%

6.8. 당기와 전기의 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	2,842,365	2,319,972
대손상각비	2,585,392	521,672
대출채권과상계	(43,385)	-
상각채권회수액	40,483	721
대손충당금환입액	-	-
기말잔액	5,424,855	2,842,365

6.9. 회수불가능채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권과 보증인 등 채무관리인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	채무자	당기	전기	소멸시효
계약금액대출 외	클럽리치항공 외	2,061,644	2,058,806	2029.02.03 외

6.10. 법적절차 진행 중인 채권

보고기간 종료일 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매가 진행 중인 대출금은 없습니다.

## 7. 유형자산

7.1. 보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	면적(m <sup>2</sup> )	당기		전기	
		장부금액	공시지가 (2023.1.1기준)	장부금액	공시지가 (2022.1.1기준)
업무용토지	2,410.90	11,050,213	4,882,758	11,050,213	5,190,199

7.2. 보고기간 종료일 현재 유형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기)			(단위 : 천원)		
과목	기초금액	취득	처분	감가상각비	기말금액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	846,035	-	-	(23,179)	822,856
차량운반구	17,637	-	-	(7,954)	9,683
동산	2,076	-	-	(908)	1,168
기타의유형자산	44,048	23,790	-	(28,454)	39,384
계	11,960,009	23,790	-	(60,495)	11,923,304

(전기)			(단위 : 천원)		
과목	기초금액	취득	재평가	감가상각비	기말금액
토지	11,050,213	-	-	-	11,050,213
건물	869,214	-	-	(23,179)	846,035
차량운반구	32,124	-	-	(14,487)	17,637
동산	6,390	2,541	-	(6,855)	2,076
기타의유형자산	30,744	31,307	-	(18,003)	44,048
계	11,988,685	33,848	-	(62,524)	11,960,009

(주) 기초, 처분 및 기말금액은 감가상각누계액을 차감한 후의 금액임.

## 8. 무형자산

보고기간 종료일 현재 무형자산 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기)		(단위: 천원)			
과목	기초금액	취득	처분	상각비	기말금액
개발비	2,798	-	-	(714)	2,084
기타의무형자산	99,725	68,088	-	(63,645)	104,168
계	102,523	68,088	-	(64,359)	106,252

(전기)		(단위: 천원)			
과목	기초금액	취득	처분	상각비	기말금액
개발비	3,512	-	-	(714)	2,798
기타의무형자산	129,095	31,367	-	(60,737)	99,725
계	132,607	31,367	-	(61,451)	102,523

## 9. 비업무용 자산

보고기간 종료일 현재 비업무용 자산은 없습니다.

## 10. 보험가입내용

보고기간 종료일 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	부보자산	보험금액	보험사
화재보험	업무용건물	1,050,000	롯데손해보험 외
	동산과 기타의유형자산	250,000	롯데손해보험 외
계		1,300,000	

(\*) 당사는 상기보험 외에 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에, 임직원에 대한 신원보증보험 및 산재보험에 가입되어 있습니다.

## 11. 잡자산

보고기간 종료일 현재 잡자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내용	당기	전기
전산손해배상 적립금	6,283	6,211
공탁금 등	333,439	1,150
계	339,722	7,361

## 12. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 저축은행법에 따른 금융업무를 위하여 담보를 제공한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	예입처	당기	전기	사용제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,500,000	2,500,000	내국환 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,660,144	11,999,490	지급준비자산 및 내국환 담보
합계		19,160,144	14,499,490	

보고기간 종료일 현재 담보로 제공된 당사 소유 토지와 건물은 없습니다.

## 13. 예수부채

13.1. 보고기간 종료일 현재 예수부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
과목	연이자율(%)		금액	
	당기	전기	당기	전기
요구불예금				
보통예금	0.1~0.5	0.1~0.6	862,851	559,171
별단예금	-	-	4,499	4,607
소계			867,350	563,778
기한부예금				
수입부금	-	-	-	-
자유적립예금	4.1	2.0~5.0	-	4,420
정기예금	0.7~6.5	0.7~6.5	357,816,403	218,584,823
정기적금	2.5~4.8	2.2~4.8	4,904,810	2,786,430
소계			362,721,213	221,375,673
합계			363,588,563	221,939,451

13.2. 보고기간 종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간별 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
(당기)						
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	862,851	-	-	-	-	862,851
별단예금	4,499	-	-	-	-	4,499
수입부금	-	-	-	-	-	-
자유적립예금	-	-	-	-	-	-
정기예금	83,813,658	54,788,378	188,174,641	16,992,350	14,047,376	357,816,403
정기적금	980,898	706,222	565,288	687,900	1,964,502	4,904,810
계	85,661,906	55,494,600	188,739,929	17,680,250	16,011,878	363,588,563

(단위 : 천원)						
(전기)						
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
보통예금	559,171	-	-	-	-	559,171
별단예금	4,607	-	-	-	-	4,607
수입부금	-	-	-	-	-	-

(전기)						(단위: 천원)
과목	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	계
자유적립예금	3,600	-	820	-	-	4,420
정기예금	68,345,045	18,419,991	100,903,086	13,694,536	17,222,165	218,584,823
정기적금	1,501,272	237,130	609,321	294,857	143,850	2,786,430
계	70,413,695	18,657,121	101,513,227	13,989,393	17,366,015	221,939,451

#### 14. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 증감내역과 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우의 퇴직금추계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
	퇴직금추계액	퇴직금추계액
기초잔액	120,375	130,832
증가액	94,195	103,682
감소액	(13,109)	(114,139)
기말잔액	201,461	120,375

당사는 퇴직금의 지급에 충당하기 위하여 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

#### 15. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내용	당기	전기
수입제세	247,523	110,911
미지급법인세	1,960,831	2,040,523
기타잡부채	491,706	133,187
계	2,700,060	2,284,621

16. 우발부채와 약정사항

16.1. 보고기간종료일 현재 당사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
금융기관	구분	약정내용	담보	한도
저축은행중앙회	금융거래한도	내국환약정	중앙회예치금	2,500,000
			지급준비에치금	4,500,000

16.2. 보고기간종료일 현재 당사는 대출금회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 3,527백만원의 가압류담보보증을 제고 받고 있습니다.

17. 자본금

보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
발행할 주식의 총수 : 보통주	10,000,000 주	10,000,000 주
1주당 액면금액 :	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 수 : 보통주	2,546,052 주	2,546,052 주
자본금 :	12,730,260,000 원	12,730,260,000 원

18. 이익잉여금

18.1. 당기와 전기의 이익잉여금(결손금)처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		전기
	처분예정일: 2024년 3월 05일		처분확정일: 2023년 3월 30일
I. 미처분이익잉여금(결손금)		23,093,821	12,442,244
1. 전기이월미처분이익잉여금(결손금)	11,485,244		3,872,299
2. 중간배당	-		500,000
3. 당기순이익	11,608,577		9,069,945
II. 임의적립금 등의 이입액		-	-
III. 합계(I+II)		23,093,821	12,442,244
IV. 이익잉여금처분액		2,151,000	957,000
1. 이익준비금	1,251,000		957,000
2. 배당금	900,000		-
가. 현금배당 주당배당금(율):당기353원 (7.07%) 전기196원 (3.93%) (주석19 참조)	900,000		-
V. 차기이월미처분이익잉여금(결손금)		20,942,821	11,485,244

## 18.2. 이익배당에 따른 이익준비금의 적립

상법상 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

## 19. 배당금

19.1. 당기와 전기 배당금의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)		
내역	당기	전기
배당받을 주식수	2,546,052	2,546,052
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	7.07%	3.93%
금액	900,000	500,000

19.2. 당기와 전기 배당성향의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
배당금	900,000	500,000
당기순이익	11,608,577	9,069,945
배당성향	7.75%	5.51%

## 20. 특수관계자와의 거래

### 20.1. 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	명칭	비고
최대주주	(주)청광	당사 지분 41.15% 소유
관계기업	청광건설(주)	당사 지분 32.49% 소유
기타특수관계자	(주)나리	청광건설(주)가 71.79%소유
주요경영진	허승	당사 지분 12.61% 소유
주요경영진	허찬	당사 지분 13.75% 소유

### 20.2. 당사의 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	거래내역	광고료	미지급비용
기타특수관계자 (주)나리	옥외광고	118,800	-

20.3. 보고기간종료일 현재 주주 및 임직원으로부터의 예수부채는 1,545,677천원(전기말 227,034천원)이 있으며, 이로 인한 예수부채에 대한 이자비용은 11,953천원(전기 2,049천원)입니다. 상기 예수부채 중, 대주주로부터의 예수부채 12억원은 후순위 예금으로서 영업용순자본비율 산정 시, 보완자본으로 사용되고 후순위 특약조건부로 예치되었고 5년 계약기간 동안 중도상환이 허용되지 않으며 영업용순자본비율이 5%미만인 경우 이자지급 의무가 연기될 수 있습니다.

20.4. 당사는 기업 활동의 계획, 운영, 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 이사를 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기말 22,145만원 및 전기말 17,128만원을 급여(퇴직금 포함)로 계상하였습니다.

20.5. 당기말 현재 당사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보와 보증은 없습니다.

## 21. 법인세비용

21.1. 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
적 요	당기	전기
1. 법인세부담액	3,152,069	2,620,930
2. 일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(111,197)	(82,389)
3. 자본에 직접 반영하는 이연법인세변동액	-	52,064
4. 법인세비용	3,040,872	2,538,541

21.2 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	14,649,449	11,608,486
적용세율에 따른 세부담액 (당기: 11~21%, 전기 11~22%)	3,041,935	2,531,867
조정사항		
과세수익	1,667	720
비공제비용	-	-
기타(세율차이, 이월결손금 등)	(2,730)	5,954
법인세비용(B)	3,040,872	2,538,541
유효세율(B/A)	20.76%	21.87%

21.3. 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)						
계정과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액
차감할 일시적 차이						
미지급비용	13,740	649	14,389	2,885	136	3,022
퇴직급여충당부채	120,375	81,086	201,461	25,279	17,028	42,307
기타충당부채	439,897	447,773	887,670	92,378	94,032	186,411
일시적차이 계	574,012	529,508	1,103,520	120,542	111,197	231,739
이월결손금	-	-	-	-	-	-
이연법인세자산 계	574,012	529,508	1,103,520	120,542	111,197	231,739
가산할 일시적차이						
유형자산재평가이익(*주)	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351
이연법인세부채 계	5,206,435	-	5,206,435	1,093,351	-	1,093,351

(전기) (단위: 천원)						
계정과목	누적 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증(감)액	기말잔액	기초잔액	증(감)액	기말잔액
차감할 일시적 차이						
미지급비용	42,592	(28,852)	13,740	9,370	(6,485)	2,885
퇴직급여충당부채	130,832	(10,457)	120,375	28,783	(3,504)	25,279
퇴직연금운용자산	-	439,897	439,897	-	92,378	92,378
일시적차이 계	173,424	400,588	574,012	38,153	82,389	120,542
이월결손금	-	-	-	-	-	-
이연법인세자산 계	173,424	400,588	574,012	38,153	82,389	120,542
가산할 일시적차이						
유형자산재평가이익	5,206,435	-	5,206,435	1,145,416	(52,064)	1,093,351
이연법인세부채 계	5,206,435	-	5,206,435	1,145,416	(52,064)	1,093,351

(\*주) 이연법인세 자산과 부채의 금액은 법인세율이 22%에서 21%로 2023년부터 감세되는 것을 반영하여 조정되었습니다.

## 22. 포괄손익

당기 및 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
1. 당기순이익(손실)	11,608,577	9,069,945
2. 기타포괄손익	-	52,064
1) 유형자산재평가이익 (법인세효과: 전기: 52,064천원)	-	52,064
3. 총포괄이익	11,608,577	9,122,009

### 23. 주당손익

23.1. 당사의 자본금은 보통주만으로 구성된 단순자본구조로서, 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로 그 계산내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구분	당기	전기
보통주 순이익	11,608,576,511	9,069,945,173
가중평균유통 보통주식수	2,546,052	2,546,052
보통주 기본주당순이익	4,559	3,562

23.2. 당기와 전기 가중평균유통 보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
구분	내용	주식수	가중치(일)	적수	가중평균유통 보통주식수
당기	전기이월	2,546,052	365	929,308,980	2,546,052
전기	전기이월	2,546,052	365	929,308,980	2,546,052

### 23.3. 희석주당순이익(손실)

당사는 보고기간종료일 현재 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하여 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

## 24. 부가가치

당기와 전기의 부가가치계산에 필요한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	797,214	692,717
퇴직급여	94,195	103,682
복리후생비	81,758	75,993
세금과공과	434,120	298,168
임차료	21,704	19,800
감가상각비	60,495	62,524
무형자산상각비	64,359	61,451
계	1,553,845	1,314,335

## 25. 현금흐름표

25.1. 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금과 취득당시 만기가 3개월 이내에 도래하는 현금성자산이며, 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
현금	231,213	503,180
보통예치금	515,936	457,347
계	747,149	960,527

25.2. 당기와 전기 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
법인세회계에 의한 유형자산재평가이익	-	52,064

## 26. 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건은 없습니다.

## 27. 재무제표의 확정일

회사의 재무제표는 2024년 3월 31일자 주주총회에서 확정될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 씨케이저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
- 2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 씨케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

2024년 2월 7일

우리는 첨부된 주식회사 씨케이저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 씨케이저 축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사등의 외부감사에 관한 법 률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며, 내부회계관리 규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리 가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실 시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자 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 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에 는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적

절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 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 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로69길 13번지 명지빌딩 3층

반 석 회 계 법 인

대표이사 한 윤 교

## 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 씨케이 저축은행 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 조래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 주식회사의 외부감사에 관한 법률을 평가기준으로 사용하였습니다.

그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제6장 '부칙'의 규정에 따라 상장중소기업보다 현저하게 완화된 방식으로 외감법 제2조의 2규정에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며, 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

2024년 1월 11일

내부회계관리자 : 박 지 흥 

대 표 이 사 : 박 수 길 

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명				
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							
투입 인원수	1	1	1	1	2	2	-	-	-	-	-	-	4	4	
투입 시간	분·반기검토	24	24	210	210	200	200	-	-	-	-	-	-	434	434
	감사	8	8	306	290	128	128	-	-	-	-	-	-	442	426
	합계	32	32	516	500	328	328	-	-	-	-	-	-	876	860

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 4월 & 2023년12월				2	일	
	주요내용	전반감사계획, 입증감사계획						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2023년 5월	5 일	2 명	1 명	1분기검토			
	2023년 8월	6 일	2 명	1 명	반기검토			
	2023년 11월	6 일	2 명	1 명	3분기검토			
2024년 1월	15 일	2 명	- 명	내부회계관리제도검토				
2024년 1월,2월	20 일	2 명	1 명	기말감사, 채권채무조회작성 보고서, 조회추가업무, 조서 검토, BIS비율검토, 심리				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일		
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	X
	기타조회	은행연합회 조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2024년 3월				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 03월 01일	감사	이메일	외부감사 결과 커뮤니케이션
2				
3				
4				