

주식회사 오투저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 28 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 27 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

다산회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----1
----------------	--------

재무제표

재무상태표	----- 5
-------	---------

손익계산서	----- 8
-------	---------

자본변동표	----- 10
-------	----------

현금흐름표	----- 11
-------	----------

주석	----- 13
----	----------

참고자료

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	----- 50
---------------------	----------

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 오투저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다.

우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 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.

지배기구(주주총회)는 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 위해 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.

대 표 이 사 김 용 국 

김 용 국

2026년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 오투저축은행

제 28 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 27 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 오투저축은행 대표이사 이홍보

본점 소재지 : (도로명주소) 대전광역시 서구 둔산남로 103

(전 화) 1661-0022

재 무 상 태 표

제 28 기 2025년 12월 31일 현재

제 27 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석 4,5,14,25)		38,289,109,107		51,866,191,422
1. 현금	35,814,525		103,191,418	
2. 예치금	38,253,294,582		51,763,000,004	
가. 보통예치금	294,582		10,000,004	
나. 중앙회예치금	21,500,000,000		35,000,000,000	
다. 지급준비예치금	16,753,000,000		16,753,000,000	
II. 유가증권 (주석 5,6,25)		80,650,795,004		82,799,994,217
1. 단기매매증권	550,870,800		2,400,000	
2. 매도가능증권	80,099,924,204		82,797,594,217	
가. 지준유가증권	20,541,454,500		35,732,717,000	
나. 수익증권	51,555,669,704		40,518,997,217	
다. 지분증권	8,002,800,000		6,545,880,000	
III. 대출채권 (주석 7,14,26)		325,449,048,349		299,721,618,677
1. 대출채권	338,534,773,751		318,398,206,188	
가. 예적금담보대출	852,399,999		239,710,714	
나. 일반자금대출	260,445,083,831		227,172,266,944	
다. 종합통장대출	68,948,857,806		78,541,331,702	
라. 기타대출채권	8,288,432,115		12,444,896,828	
2. 이연대출부대수익	(308,152,246)		(61,701,732)	
3. 대손충당금	(12,777,573,156)		(18,614,885,779)	
IV. 유형자산 (주석 8)		7,583,125,881		7,719,753,674
1. 토지	4,970,711,250		4,970,711,250	
2. 건물	3,431,136,180		3,431,136,180	
감가상각누계액	(933,178,787)		(811,296,333)	
3. 기타의유형자산	1,077,264,521		1,093,998,686	
감가상각누계액	(962,807,283)		(964,796,109)	
V. 기타자산		6,936,613,510		6,239,020,041
1. 무형자산 (주석 9)	193,583,495		313,444,683	
가. 기타의무형자산	193,583,495		313,444,683	
2. 기타투자자산 (주석 12)	137,988,071		99,858,590	
3. 보증금	2,344,100,000		2,544,100,000	
4. 미수금	66,199,072		-	
대손충당금	(661,991)		-	
5. 미수수익	1,129,851,674		1,268,909,435	

과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
대손충당금	(12,852,944)		(15,111,178)	
6. 선급비용	957,564		678,513	
7. 선급금	60,831,525		810,159	
8. 당기법인세자산	181,007,222		113,691,832	
9. 이연법인세자산 (주석15)	680,273,988		914,718,567	
10. 잡자산	165,819,780		149,660,693	
가. 종업원대여금 (주석 21,26)	83,075,717		81,571,829	
대손충당금	(830,757)		(815,718)	
나. 기타잡자산	84,341,065		69,525,507	
대손충당금	(766,245)		(620,925)	
11. 미회수내국환채권 (주석 26)	1,989,516,054		848,258,747	
자 산 총 계		458,908,691,851		448,346,578,031
부 채				
I. 예수부채 (주석 11,20,26)		400,140,972,843		392,290,686,362
1. 요구불예금	2,843,299,178		1,304,197,280	
가. 보통예금	1,590,122,239		1,054,921,226	
나. 별단예금	26,647,870		33,007,520	
다. 저축예금	422,037,083		216,268,534	
라. 기업자유예금	804,491,986		-	
2. 기한부예금	397,297,673,665		390,986,489,082	
가. 자유적립예금	112,107,050		129,114,536	
나. 정기예금	394,500,029,424		383,993,502,108	
다. 정기적금	2,685,537,191		6,863,872,438	
II. 기타부채		12,508,942,039		13,257,363,164
1. 퇴직급여충당부채 (주석 12)	1,270,853,280		1,447,634,470	
퇴직연금운용자산	(1,270,853,280)		(1,447,634,470)	
2. 미지급금	283,786,877		107,435,360	
3. 미지급비용	10,547,552,835		11,943,906,408	
4. 선수수익	350,728		26,575,394	
5. 수입보증금	100,000,000		100,000,000	
6. 잡부채	333,276,322		235,884,150	
가. 수입제세	314,328,632		235,754,220	
나. 기타잡부채	18,947,690		129,930	
7. 미지급내국환채무 (주석 26)	1,052,828,801		569,093,446	
8. 미사용약정충당부채 (주석 13)	191,146,476		274,468,406	
부 채 총 계		412,649,914,882		405,548,049,526
자 본				
I. 자본금 (주석 16)		17,001,430,000		17,001,430,000
1. 보통주자본금	17,001,430,000		17,001,430,000	
II. 자본조정		(75,962,500)		(75,962,500)
1. 주식할인발행차금	(75,962,500)		(75,962,500)	

과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
III. 기타포괄손익누계액		435,063,190		330,915,540
1. 매도가능증권평가손익 (주석 6,15)	435,063,190		330,915,540	
IV. 이익잉여금		28,898,246,279		25,542,145,465
1. 이익준비금	4,753,000,000		4,753,000,000	
2. 미처분이익잉여금 (주석 17)	24,145,246,279		20,789,145,465	
자 본 총 계		46,258,776,969		42,798,528,505
부채와자본총계		458,908,691,851		448,346,578,031

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제28기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제27기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제 28(당) 기	제 27(전) 기
I. 영업수익	32,703,890,831	30,048,302,235
(1) 이자수익 (주석 26)	24,263,035,367	22,928,652,473
1. 예치금이자	1,849,486,838	2,691,633,713
2. 매도가능증권이자	592,499,999	465,008,646
3. 대출금이자	21,769,542,861	19,711,258,890
가. 예적금담보대출이자	19,940,115	30,217,602
나. 일반자금대출이자	16,201,239,051	12,419,206,568
다. 종합통장대출이자	4,897,024,022	6,704,285,702
라. 기타대출이자	651,339,673	557,549,018
4. 기타이자수익	51,505,669	60,751,224
가. 종업원대여금이자	3,666,606	4,311,908
나. 내국환수입이자	47,839,063	56,439,316
(2) 유가증권 평가 및 처분이익	932,506,386	130,559,084
1. 단기매매증권평가이익	283,152,800	
2. 단기매매증권처분이익	615,813,822	130,559,084
3. 매도가능증권처분이익	33,539,764	-
(3) 대출채권 평가 및 처분이익	2,142,927,994	443,201,085
1. 대출채권처분이익	2,059,606,064	399,210,009
2. 미사용약정충당부채환입액	83,321,930	43,991,076
(4) 수수료수익	4,242,968,643	6,434,110,514
1. 송금수입수수료	72,800	128,600
2. 중도해지수입수수료	20,223,333	178,981,875
3. 기타수입수수료	4,222,672,510	6,255,000,039
(5) 배당금수익	1,120,194,207	108,427,501
1. 단기매매증권배당금수익	4,206,360	108,427,501
2. 매도가능증권배당금수익	1,115,987,847	108,427,501
(6) 기타영업수익	2,258,234	3,351,578
1. 기타자산대손충당금환입	2,258,234	3,351,578
II. 영업비용	29,231,137,155	35,188,256,161
(1) 이자비용 (주석 26)	15,363,462,895	15,678,040,670
1. 예수부채이자	15,342,815,054	15,662,201,778
가. 보통예금이자	5,929,570	5,954,321
나. 저축예금이자	2,379,156	1,925,359
다. 기업자유예금이자	5,794,555	-
라. 자유적립예금이자	6,424,110	3,254,130

과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
마. 정기에금이자	15,003,326,587		15,343,779,929	
바. 정기적금이자	318,961,076		307,288,039	
2. 기타이자비용	20,647,841		15,838,892	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실		137,266,301		134,938,063
1. 단기매매증권평가손실	-		150,000	
2. 단기매매증권처분손실	25,266,301		7,518,194	
3. 매도가능증권처분손실	112,000,000		127,269,869	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실 (주석 7)		6,183,510,363		11,945,358,847
1. 대손상각비	5,245,833,383		9,840,118,079	
2. 대출채권처분손실	937,676,980		2,105,240,768	
(4) 수수료비용		1,054,255,349		1,198,140,353
1. 송금지급수수료	201,500		254,500	
2. 기타지급수수료	1,054,053,849		1,197,885,853	
(5) 판매비와관리비 (주석 18,20,21,22,23)		4,234,374,247		4,221,848,228
1. 인건비	2,165,537,910		2,051,385,835	
2. 경비	2,068,836,337		2,170,462,393	
(6) 기타영업비용		2,258,268,000		2,009,930,000
1. 예금보험료	2,258,268,000		2,009,930,000	
III. 영업손익		3,472,753,676		(5,139,953,926)
IV. 영업외수익		92,929,714		91,383,823
(1) 수입임대료	72,000,000		74,000,000	
(2) 잡이익	20,929,714		17,383,823	
V. 영업외비용		2,656,150		1,600,000
(1) 유형자산처분손실	119,000		-	
(2) 기부금	2,514,870		1,600,000	
(3) 잡손실	22,280		-	
VI. 법인세비용차감전순손익		3,563,027,240		(5,050,170,103)
VII. 법인세비용(수익) (주석 15)		206,926,426		(84,068,062)
VIII. 당기순손익		3,356,100,814		(4,966,102,041)
IX. 주당손익 (주석 19)				
기본주당손익		987		(1,460)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제28기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제27기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	350,655,273	30,508,247,506	47,784,370,279
당기순이익	-	-	-	(4,966,102,041)	(4,966,102,041)
매도가능증권평가손익	-	-	(19,739,733)	-	(19,739,733)
2024.12.31 (전기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	330,915,540	25,542,145,465	42,798,528,505
2025.01.01 (당기초)	17,001,430,000	(75,962,500)	330,915,540	25,542,145,465	42,798,528,505
당기순이익	-	-	-	3,356,100,814	3,356,100,814
매도가능증권평가손익	-	-	104,147,650	-	104,147,650
2025.12.31 (당기말)	17,001,430,000	(75,962,500)	435,063,190	28,898,246,279	46,258,776,969

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제28기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제27기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오투저축은행

(단위 : 원)

과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(13,713,782,757)		(37,012,425,995)
1. 당기순이익	3,356,100,814		(4,966,102,041)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	6,841,255,913		12,525,304,246	
가. 대손상각비	5,245,833,383		9,840,118,079	
나. 대출채권처분손실	937,676,980		2,105,240,768	
다. 감가상각비	191,514,351		206,707,883	
라. 무형자산상각비	128,155,188		136,719,743	
마. 퇴직급여	200,690,710		101,579,710	
바. 단기매매증권처분손실	25,266,301		7,668,194	
사. 매도가능증권처분손실	112,000,000		127,269,869	
아. 기타의유형자산처분손실	119,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,424,992,100)		(769,201,898)	
가. 대출채권처분이익	(2,059,606,064)		(399,210,009)	
나. 미사용약정충당금환입	(83,321,930)		(43,991,076)	
다. 이연대출부대수익상각액	(347,299,486)		(192,090,151)	
라. 기타자산대손충당금환입	(2,258,234)		(3,351,578)	
마. 단기매매증권처분이익	(898,966,622)		(130,559,084)	
바. 매도가능증권처분이익	(33,539,764)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(20,486,147,384)		(43,802,426,302)	
가. 단기매매증권의 감소	325,229,521		120,490,890	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	2,750,875,580		(76,380,713,214)	
다. 대출채권의 증가	(30,096,962,135)		(6,504,238,214)	
라. 이연대출부대수익의 감소	593,750,000		180,690,000	
마. 미수금의 감소(증가)	(66,199,072)		112,000,000	
바. 미수수익의 감소	139,057,761		321,339,476	
사. 선급비용의 감소(증가)	(279,051)		135,622	
아. 선급금의 감소(증가)	(60,021,366)		20,702,729	
자. 당기법인세자산의 증가	(67,315,390)		(113,691,832)	
차. 이연법인세자산의 감소(증가)	206,926,426		(84,068,062)	
카. 잡자산의 증가	(16,319,446)		(32,438,068)	
타. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,141,257,307)		283,429,695	
파. 예수부채의 증가	7,850,286,481		36,877,580,428	
하. 미지급금의 증가(감소)	176,351,517		(43,077,873)	
거. 미지급비용의 증가(감소)	(1,396,353,573)		1,624,659,737	
너. 선수수익의 증가(감소)	(26,224,666)		25,868,257	

과목	제 28(당) 기		제 27(전) 기	
더. 수입보증금의 감소	-		(100,000,000)	
러. 잡부채의 증가(감소)	97,392,172		(36,183,895)	
머. 미지급내국환채무의 증가	483,735,355		99,517,000	
버. 당기법인세부채의 감소	-		(108,324,628)	
서. 퇴직연금운용자산의 감소	138,651,709		421,236,380	
어. 퇴직금의 지급	(377,471,900)		(487,340,730)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		136,700,442		240,806,812
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	200,000,000		620,000,000	
가. 보증금의 감소	200,000,000		620,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(63,299,558)		(379,193,188)	
가. 기타의유형자산의 취득	(55,005,558)		(81,506,694)	
나. 무형자산의 취득	(8,294,000)		(27,686,494)	
다. 보증금의 증가	-		(270,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감 (I +II +III)		(13,577,082,315)		(36,771,619,183)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석 4,25)		26,313,191,422		63,084,810,605
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 4,25)		12,736,109,107		26,313,191,422

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제28(당)기 2025년 12월 31일 현재

제27(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 오투저축은행

1. 일반사항

주식회사 오투저축은행(이하 "당사")은 1998년 12월 14일 상호신용금고업을 목적으로 설립되었으며 본사는 대전광역시 서구 둔산동에 소재하고 있고, 충청남도 천안시 서북구 쌍용동에 지점을 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사의 보고기간종료일 현재의 납입자본금은 17,001,430천원이며, (주)인베스터유나이티드가 100%의 지분을 보유한 최대주주입니다.

2. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 회계기준의 적용

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사가 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 않은 사항은 없습니다.

2.2 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품

2.3 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 14: 우발채무 및 약정사항
- 주석 15: 법인세비용

3. 유의적 회계정책

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

3.1 수익인식

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 급부금 및 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

3.2 현금및현금성자산

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

3.3 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 정상분류채권, 요주의분류채권, 고정분류채권, 회수의문분류채권 및 추정손실분류채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조조정

협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

건전성 구분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산프로젝트파이낸싱 대손설정률
			개인	기업	
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총 여신	1%	0.85%	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	7%	10%
회수불확실채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55%	50%	75%
회수불가능채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로 부동산기획대출에 대해서는 상기 표에서 보는 바와 같이 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한 부동산기획대출에 대해서 2024년 7월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 4단계(양호, 보통, 유의, 부실우려)로 사업성을 평가하였으며, 사업성 평가결과를 감안하여 건전성을 분류하도록 하되, '양호'등급은 '정상'으로, '보통'등급은 '요주의'로, '유의', '부실우려'등급은 '고정이하'로 분류하였습니다.

부동산기획대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산기획대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산기획대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

3.4 유가증권

지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사

건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

3.5 이연대출부대손익

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익 및 수수료수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

3.6 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정 시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정률법(건물은 정액법)으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
건물	20년~40년
기타의유형자산	5년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.7 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 최초 취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 개발비를 제외한 내부적으로 창출된 무형자산은 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산 중 개발비는 관련 제품의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 5년의 내용연수를, 기타의무형자산에 대하여는 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

3.8 비업무용자산

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

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

3.9 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 회사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

3.10 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 1년 이상 근속 중인 전 임직원에 대하여 동 임직원이 일시에 퇴직할 경우 당사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형 퇴직연금을 우리은행에 가입하고 있으며, 동 계정들은 퇴직연금 운용자산으로 구분하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 기타투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

3.11 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

3.12 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위 내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

3.13 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

3.14 법인세비용

법인세비용은 법인세 부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세 부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세 부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세 부담액과 미래에 경감될 법인세 부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 다만, 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

3.15 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초인식 시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다. 제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다하더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들

어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다. 당사는 금융상품의 현재가치 측정 시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

당사는 금융자산·부채에 대하여 유가증권, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

4.1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당기말	전기말
현금	-	-	35,815	103,191
예치금				
보통예치금	국민은행	0.1	295	10,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.41~3.45	21,500,000	35,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.93	16,753,000	16,753,000
합 계			38,289,110	51,866,191

4.2 보고기간종료일 현재 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	저축은행중앙회	8,800,000	8,800,000	수표발행업무 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	8,553,000	8,553,000	지급준비자산
		8,200,000	8,200,000	내국환거래약정 담보
합 계		25,553,000	25,553,000	

5. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 상호저축은행업 감독규정 제24조에 의거, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 수입한 부금, 적금 총액의 100분의 10 이상과 부금, 적금을 제외한 예금 총액에서 자기자본을 차감한 금액의 100분의 5 이상을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국고채권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

보고기간종료일 현재 지급준비목적으로 보유하고 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	분류	내용	당기말	전기말
지급준비예치금	예치금	저축은행중앙회 예치금	16,753,000	16,753,000
지준유가증권	매도가능증권	국고채권 등	20,541,455	35,732,717
합 계			37,294,455	52,485,717

6. 유가증권

6.1. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
상장주식	대한조선 외	267,718	550,871	550,871

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
상장주식				

6.2. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	NH라이노스 메자닌 제19호 특정금전신탁	1,000,000	1,146,035	1,146,035
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁 제15호	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	캡스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,101,313	2,101,313
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	3,639,478	3,636,683	3,636,683
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	11,552,031	11,220,896	11,220,896
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	11,552,034	11,552,034	11,552,034
	Saram 4.0 코리아디스카운트 일반사모투자신탁	300,000	315,561	315,561
	Saram 4 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁	1,000,000	1,001,470	1,001,470
	이지스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제2호(증권형)	500,000	532,980	532,980
	더제이 코스닥벤처 메자닌 일반사모증권투자신탁제2호(증권형)	500,000	590,935	590,935
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호	1,754,800	1,732,812	1,732,812
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(1종)	4,930,230	4,753,852	4,753,852
	한국리얼에셋 저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	1,321,000	1,314,025	1,314,025
	바로시너지 NPL일반사모부동산투자신탁 제2호(2종)	1,077,602	1,050,415	1,050,415
	KB와이즈스타 일반사모부동산투자신탁제26호(2종)	630,049	643,740	643,740
	Saram4.0 SB오토인컴사모증권투자신탁 제1호	1,000,000	941,020	941,020
	아트만 공모주 하이일드 일반사모투자신탁제1호	500,000	514,710	514,710
	웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁	630,000	618,282	618,282
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호	2,051,000	2,043,801	2,043,801
	더제이코스닥벤처메자닌일반사모증권투자신탁제3호	500,000	533,645	533,645
지준유가증권	국고채	10,702,500	10,537,854	10,537,854
	통화안정채권	10,049,000	10,003,601	10,003,601
지분증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,661,460	1,661,460
	무신사	650,000	650,000	650,000
상장주식	다올투자증권 등	7,210,183	8,002,800	8,002,800
합 계		79,549,907	80,099,924	80,099,924

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
수익증권	에이원 레인보우 메자닌 일반사모투자신탁C	1,000,000	1,057,816	1,057,816
	NH라이노스 메자닌 제19호 특정금전신탁	1,000,000	985,287	985,287
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁 제15호	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	캡스톤일반사모투자신탁33호	2,000,000	2,443,391	2,443,391
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	4,001,415	4,013,042	4,013,042
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	12,374,320	12,189,235	12,189,235
	웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	12,374,320	12,374,320	12,374,320

구 분	내역	취득원가	공정가치	장부금액
	Saram 4.0 코리아디스카운트 일반사모투자신탁	300,000	251,961	251,961
	Saram 4 하이일드공모주알파 일반사모투자신탁	1,000,000	1,001,170	1,001,170
	이지스 코스닥벤처 일반사모투자신탁 제2호(증권형)	500,000	495,335	495,335
	더제이 코스닥벤처 메자닌 일반사모증권투자신탁제2호(증권형)	500,000	500,980	500,980
지준유가증권	국고채	35,557,500	35,732,717	35,732,717
지분증권	빌리언폴드 용인물류센터 일반 사무 부동산 투자회사	1,500,000	1,556,460	1,556,460
	무신사	650,000	650,000	650,000
상장주식	다올투자증권 등	6,621,689	6,545,880	6,545,880
합 계		82,379,244	82,797,594	82,797,594

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	330,916	350,655
증감	131,665	(24,955)
법인세효과	(27,518)	5,216
기말잔액	435,063	330,916

7. 대출채권

7.1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	3.5~6.0	852,400	239,710
일반자금대출	4.0~11.5	260,445,084	227,172,267
종합통장대출	5.0~11.0	68,948,858	78,541,332
기타대출채권(주1)	6.0~7.0	8,288,432	12,444,897
합 계		338,534,774	318,398,206

(주1) 기타대출채권에는 사모사채와 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

한편, 관계법령에 의거 당사는 개별차주 및 업종에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 영업구역내 대출은 신용공여 총액의 30% 이상으로 하여야 합니다.

구 분		한도
개별차주 신용공여한도	법인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 100억원 한도
	개인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 50억원 한도
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20%이내에서 8억원 한도
업종별 신용공여한도	PF(프로젝트파이낸싱)대출	신용공여 총액의 20%이내
	건설업 및 부동산업	신용공여 총액의 30%이내(단, PF대출일 경우는 제외)
	대부업자	금전대부업자/대부중개업자 신용공여 총액의 100분의 5 또는 300억(자기자본이 1,000억원 이상인 상호저 축은행은 500억원) 중 적은 금액
		대부채권매입추심업자 신용공여 총액의 100분의 15에서 금전대부업자와 대부중개업자에 대한 신용공 여 합계액을 제외한 나머지 금액

7.2 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권으로서 고객별 대출현
황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가계	122,332,167	36.13	87,725,550	27.55
중소기업	184,153,623	54.40	181,438,289	56.99
대기업	16,175,628	4.78	12,081,008	3.79
기타	15,873,356	4.69	37,153,359	11.67
합 계	338,534,774	100.00	318,398,206	100.00

7.3 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
예적금담보대출	516,600	335,800	-	-	-	852,400
일반자금대출	71,133,622	136,880,056	41,828,091	7,603,315	3,000,000	260,445,084
종합통장대출	24,628,035	44,320,823	-	-	-	68,948,858
기타대출채권	288,432	6,000,000	2,000,000	-	-	8,288,432
합 계	96,566,689	187,536,679	43,828,091	7,603,315	3,000,000	338,534,774

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	79,500	115,210	45,000	-	-	239,710
일반자금대출	44,795,079	98,565,820	71,386,888	10,168,880	2,255,600	227,172,267
종합통장대출	36,541,822	41,999,510	-	-	-	78,541,332
기타대출채권	444,897	9,000,000	3,000,000	-	-	12,444,897
합 계	81,861,298	149,680,540	74,431,888	10,168,880	2,255,600	318,398,206

7.4 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	122,332,167	36.14	87,725,550	27.55
건설업(주1)	10,298,364	3.04	16,749,297	5.26
부동산개발 및 공급업(주1)	95,681,154	28.26	74,985,464	23.55
PF대출	62,408,348	18.44	52,539,261	16.51
제조업(주1)	5,352,390	1.58	6,473,145	2.03
도매 및 소매업	2,806,282	0.83	3,804,774	1.19
임대업	6,624,923	1.96	7,107,414	2.23
서비스업(주1)	13,818,899	4.08	21,313,591	6.69
숙박 및 음식점업	968,626	0.29	1,977,940	0.62
금융 및 보험업	9,590,955	2.83	37,524,345	11.79
운수업(주1)	7,760,000	2.29	5,880,000	1.85
기타	892,666	0.26	2,317,425	0.73
합 계	338,534,774	100.00	318,398,206	100.00

(주1) 당기말 토지담보대출로 분류되는 채권 11,635백만원이 포함되어 있습니다.

7.5 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	852,400	-	-	-	-	852,400
일반자금대출	230,217,312	10,378,709	18,637,705	942,112	269,246	260,445,084
종합통장대출	52,694,609	5,947,366	8,306,883	2,000,000	-	68,948,858
기타대출채권	8,000,000	-	288,432	-	-	8,288,432
채권 합계	291,764,321	16,326,075	27,233,020	2,942,112	269,246	338,534,774
대손충당금	3,719,774	1,370,911	5,946,264	1,471,379	269,246	12,777,573
설정률(%)	1.27	8.40	21.83	50.01	100.00	3.77

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	239,711	-	-	-	-	239,711
일반자금대출	190,606,184	14,670,182	20,965,173	100,728	830,000	227,172,267
종합통장대출	43,329,143	11,489,026	22,390,817	-	1,332,345	78,541,332
기타대출채권	12,000,000	695	324,533	14,923	104,746	12,444,897
채권 합계	246,175,038	26,159,903	43,680,523	115,651	2,267,091	318,398,206
대손충당금	2,996,414	2,927,391	10,362,433	61,556	2,267,092	18,614,886
설정률(%)	1.22	11.19	23.72	53.23	100.00	5.85

7.6 당사의 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	338,534,774	318,398,206	319,462,587
대손충당금	12,777,573	18,614,886	14,636,726
대손충당금 설정률(%)	3.77	5.85	4.58

7.7 당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	18,614,886	14,636,726
대출채권 처분 및 상각	(11,145,424)	(5,952,881)
상각채권 회수액	63,100	90,293
전입(환입)(*)	5,245,011	9,840,748
기말	12,777,573	18,614,886

(*) 당기 중 종업원대여금 외 채권에 대한 대손상각비 822천원(전기 대손상각비 630천원)은 제외되어 있습니다.

7.8 보고기간종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융회사명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)리드코프	-	1,090,749
일반자금대출	씨앤에이치캐피탈(주)	-	699,975
기타대출채권	흥국화재해상보험 17회 후순위채	-	2,000,000
기타대출채권	교보자산신탁	-	3,000,000
일반자금대출	(주)에이치비캐피탈	-	2,393,333
일반자금대출	쌍암제일차(주)	1,000,000	-
일반자금대출	웰락스에프앤아이대부(주)	954,954	1,037,991
일반자금대출	(주)마스틴캐피탈	-	1,533,333
일반자금대출	(주)보아즈대부	800,000	800,000
일반자금대출	(주)제니스자산관리대부	-	1,226,000
일반자금대출	도이치파이낸셜(주)	-	1,222,222
일반자금대출	리딩에이스캐피탈(주)	-	2,000,000
일반자금대출	디비캐피탈(주)	-	666,667
일반자금대출	(주)리움자산관리대부	1,548,000	-
일반자금대출	엠에스아이대부(주)	-	722,222
일반자금대출	(주)한빛자산관리대부	-	3,000,000
일반자금대출	한국자산캐피탈(주)	1,000,000	1,000,000
일반자금대출	교보자산신탁(주) 제4-1회 무보증 사모사채	2,000,000	-
합 계		7,302,954	22,392,492

7.9 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	(61,702)	(73,102)
발생	(593,750)	(180,690)
상각	347,300	192,090
기말잔액	(308,152)	(61,702)

7.10 당기말과 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상에서 제각처리되었으나, 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 아니한 채권은 각각 6,352,763천원과 3,208,294천원입니다.

7.11 당기와 전기 중 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

매수회사	매각금액	처분자산의 가액			매매손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁 (2-1,2-2호)	2,100,000	3,000,000	(600,000)	2,400,000	(300,000)
	1,720,000	2,000,000	(980,000)	1,020,000	700,000
	1,235,075	1,811,887	(362,351)	1,449,536	(214,461)
	2,415,000	3,000,000	(600,000)	2,400,000	15,000
바로NPL일반사모부동산투자신탁	1,640,000	2,000,000	(400,000)	1,600,000	40,000
	1,425,400	2,000,000	(600,000)	1,400,000	25,400
한국리얼에셋저축은행일반사모투자신탁	1,640,566	2,107,769	(631,797)	1,475,972	164,594
KB와이즈스타부동산사모투자신탁	823,531	1,217,408	(249,535)	967,873	(144,342)
건한에이엠씨대부(주)	1,047,000	1,250,000	(858,000)	392,000	655,000
흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호	2,571,862	3,151,184	(794,480)	2,356,704	215,158
웰컴유어복합일반사모부동산투자신탁6호	744,420	979,500	(195,900)	783,600	(39,180)
합계	17,362,854	22,517,748	(6,272,063)	16,245,685	1,117,169

(*) 당기 '취약계층.소상공인 새도약기금 지원 협약'에 따른 채무종결이익이 4,760천원이 대출채권매매이익에 포함되어 있습니다

<전기>

(단위: 천원)

매수회사	매각금액	처분자산의 가액			매매손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
웰컴유엔NPL일반사모부동산투자신탁	15,719,877	20,084,661	(2,627,030)	17,457,631	(1,737,754)
한국리얼에셋저축은행일반사모투자신탁	5,001,484	5,994,412	(799,441)	5,194,971	(193,487)
(주)보아즈대부	1,000,000	1,000,000	(200,119)	799,881	200,119
유진자산운용	3,000,000	3,000,000	(25,091)	2,974,909	25,091
합계	24,721,361	30,079,073	(3,651,681)	26,427,392	(1,706,031)

8. 유형자산

8.1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
토지	4,970,711	-	4,970,711	4,970,711	-	4,970,711
건물	3,431,136	(933,179)	2,497,957	3,431,136	(811,296)	2,619,840
기타의유형자산	1,077,265	(962,807)	114,458	1,093,999	(964,796)	129,203
합 계	9,479,112	(1,895,986)	7,583,126	9,495,846	(1,776,092)	7,719,754

8.2 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분	당기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,619,840	-	(121,883)	-	2,497,957
기타의 유형자산	129,203	55,006	(69,632)	(119)	114,458
합 계	7,719,754	55,006	(191,515)	(119)	7,583,126

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분	당기말
토지	4,970,711	-	-	-	4,970,711
건물	2,741,722	-	(121,882)	-	2,619,840
기타의 유형자산	132,521	81,507	(84,825)	-	129,203
합 계	7,844,954	81,507	(206,707)	-	7,719,754

8.3 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물 등	5,000,000	메리츠화재해상보험
승강기보험	업무용건물 등	90,000	메리츠화재해상보험
도난보험	현금 및 유가증권	50,000	메리츠화재해상보험
합 계		5,140,000	

당사는 상기 보험 이외에 단체상해보험을 한화손해보험에 가입하고 있습니다.

8.4 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 업무용토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	용 도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	본점 및 지정 건물	4,970,711	3,613,769	4,970,711	3,577,608

9. 무형자산

9.1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내 역	당기말			전기말		
		취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	AP신시스템 등	101,659	(101,659)	-	101,659	(101,659)	-
기타의무형자산	상용프로그램 등	1,183,841	(990,258)	193,583	1,175,547	(862,102)	313,445
합 계		1,285,500	(1,091,917)	193,583	1,277,206	(963,761)	313,445

9.2 당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득	상각	당기말
기타의무형자산	313,445	8,294	(128,156)	193,583

<전기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	취득	상각	당기말
기타의무형자산	422,478	27,687	(136,720)	313,445

10. 비업무용자산

보고기간종료일 현재 당사의 비업무용자산의 내역은 없습니다.

11. 예수부채

11.1 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		연이자율(%)	당기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.5	1,590,122	1,054,921
	별단예금	-	26,648	33,007
	저축예금	0.5 ~ 1.0	422,037	216,269
	기업자유예금	-	804,492	-
	소 계		2,843,299	1,304,197
기한부예금	자유적립예금	2.0 ~ 5.50	112,107	129,115
	정기예금	1.0 ~ 5.92	394,500,030	383,993,502
	정기적금	2.0 ~ 6.15	2,685,537	6,863,872
	소 계		397,297,674	390,986,489
합 계			400,140,973	392,290,686

11.2 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년 이내	1년초과 2년 이내	2년초과 3년 이내	3년초과	합 계
보통예금	1,590,122	-	-	-	-	1,590,122
별단예금	26,648	-	-	-	-	26,648
저축예금	422,037	-	-	-	-	422,037
기업자유예금	804,492	-	-	-	-	804,492
자유적립예금	112,107	-	-	-	-	112,107
정기에금	70,461,062	287,253,553	28,595,343	8,190,072	-	394,500,030
정기적금	1,221,162	1,308,668	119,390	36,317	-	2,685,537
합 계	74,637,630	288,562,221	28,714,733	8,226,389	-	400,140,973

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내	3개월초과 1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과	합 계
보통예금	1,054,921	-	-	-	-	1,054,921
별단예금	33,007	-	-	-	-	33,007
저축예금	216,269	-	-	-	-	216,269
자유적립예금	62	33,090	95,963	-	-	129,115
정기예금	68,552,743	257,676,808	54,157,005	3,606,946	-	383,993,502
정기적금	1,747,898	4,779,372	317,792	18,810	-	6,863,872
합 계	71,604,900	262,489,270	54,570,760	3,625,756	-	392,290,686

12. 퇴직급여충당부채

12.1 당기와 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	증가	감소	당기말
퇴직급여충당부채	1,447,634	200,691	(377,472)	1,270,853
퇴직연금운용자산	(1,547,493)	(231,509)	370,161	(1,408,841)
합 계	(99,859)	(30,818)	(7,311)	(137,988)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전기초	증가	감소	전기말
퇴직급여충당부채	1,833,396	101,579	(487,341)	1,447,634
퇴직연금운용자산	(1,968,729)	(58,677)	479,913	(1,547,493)
합 계	(135,333)	42,902	(7,428)	(99,859)

당기말과 전기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과한 퇴직연금운용자산 각각 137,988천원 및 99,859천원은 기타투자자산으로 계상하였습니다.

12.2 당기말 현재 퇴직연금운용자산은 전액 원리금보장상품(정기예금)으로 구성되어 있습니다.

13. 기타충당부채

13.1 당기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채(*)	191,146	274,468

(*) 한도성 여신 미사용잔액에 대하여 당기말 신용환산율 40% 및 차주별 충당금 적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

14. 우발채무 및 약정사항

14.1 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	한도
내국환거래약정(*1)	저축은행중앙회	13,800,000
수표용지 신청한도(*1)	저축은행중앙회	3,200,000
중앙회차입금 한도(*2)	저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%

(*1)상기 약정과 관련하여 지급준비예치금 중 8,200,000천원과 중앙회예치금 중 8,800,000천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다.

(*2)당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%에서 상기 내국환거래 및 수표 업무를 위해 담보제공된 8,200,000천원을 차감한 금액을 한도로 하여 단기차입약정을 하고 있습니다.

14.2 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	4,337,480	가압류 및 가처분 관련 공탁비용

14.3 당기말 현재 대출채권의 회수를 위해 경매진행 중인 건은 2건이며, 관련 대출채권 원금은 4,932,000천원(가지급금 및 이자 포함시 5,516,543천원)입니다.

14.4 당기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 1건이며, 관련 소송가액은 1,997백만원입니다.

15. 법인세비용

15.1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	234,444	(89,284)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(27,518)	5,216
법인세비용	206,926	(84,068)

15.2 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	3,563,027	(5,050,170)
적용세율에 따른 세부담액	744,673	(1,055,486)
조정사항:		
비과세수익	(126,929)	(97,726)
비공제비용	89,107	94,323
이월결손금 소급공제	(521,769)	-
이연법인세 미인식(이월결손금)	-	962,464
기타	21,844	12,357
법인세비용	206,926	(84,068)
유효세율	5.8%	-

15.3 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	당기초		증감		당기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	418,351	(87,435)	131,665	(27,518)	550,016	(114,953)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	전기초		증감		전기말	
	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)	금액	이연법인세자산 (부채)
매도가능증권평가이익	443,306	(92,651)	(24,955)	5,216	418,351	(87,435)

15.4 보고기간종료일 현재 일시적 차이내역 및 순이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
퇴직급여충당부채	1,244,383	1,421,165
퇴직보험예치금	(1,147,112)	(1,421,165)
감가상각비	244,104	208,000
매도가능증권평가이익	(550,017)	(418,351)
대손충당금(종업원대여금)	831	816
미확정비용	2,433,656	2,136,364
이연대출부대손익	308,152	61,702
미수수익	(37,488)	(20,291)
취득세(회원권)	29,339	29,339
취득세(건물)	714	735
기타충당부채	191,147	274,468
대손충당금	657,598	2,103,711
단기매매증권 평가	(283,153)	150
합 계	3,092,154	4,376,643
순이연법인세자산(부채)	680,274	914,719

15.5 보고기간종료일 현재 인식하지 않은 이월결손금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말
이월결손금(FY24)	2,108,589

16. 자본금

16.1 보고기간종료일 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	3,400,286주	3,400,286주
자본금	17,001,430,000원	17,001,430,000원

16.2 이익배당이 제한된 잉여금의 내용

상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업년도의 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로 사용할 수 있습니다.

16.3 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	435,063	330,916

17. 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기		전기	
	처분예정일: 2026년 3월 27일		처분확정일: 2025년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금		24,145,246,279		20,789,145,465
1. 전기이월미처분잉여금	20,789,145,465		25,755,247,506	
2. 당기순이익	3,356,100,814		(4,966,102,041)	
II. 이익잉여금처분액		340,000,000		-
1. 이익준비금적립	340,000,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		23,805,246,279		20,789,145,465

18. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
인건비		
급여	1,964,847	1,949,806
퇴직급여	200,691	101,580
소 계	2,165,538	2,051,386
경비		
복리후생비	449,279	581,568
여비교통비	38,692	59,901
통신비	70,455	74,557
전력및수도료	48,992	41,585
도서인쇄비	4,858	4,857
세금및공과금	460,345	343,773
지급임차료	78,807	76,740
차량비	30,610	35,381
소모품비	16,377	14,909
전산업무비	234,561	253,847
감가상각비	191,514	206,708
무형자산상각비	128,155	136,720
수선유지비	6,967	9,341
보험료	1,035	1,207
접대비	152,962	140,258
운반및보관료	-	660
연료및유류비	603	922
등기소송비	6,307	7,259
연수비	25,102	27,979
용역비	83,433	110,784
광고선전비	24,938	26,702
잡비	14,844	14,804
소 계	2,068,836	2,170,462
합 계	4,234,374	4,221,848

19. 주당이익

19.1 당기와 전기의 주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주당기순손익(*)	3,356,100,814	(4,966,102,041)
가중평균유통보통주식수	3,400,286	3,400,286
기본주당손익	987	(1,460)

(*) 당기와 전기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주당기순손익은 당기순손익과 동일하게 산정되었습니다.

19.2 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2025.01.01 ~ 2025.12.31	365/365	3,400,286

<전기>

(단위: 주)

구 분	주식수	기간	가중치	가중평균 유통보통주식수
보통주식	3,400,286	2024.01.01 ~ 2024.12.31	366/366	3,400,286

19.3 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 회식증권은 없으므로, 당기 및 전기의 회식주당순이익은 기본주당이익과 동일합니다.

20. 특수관계자 거래

20.1 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	(주)인베스터유나이티드(100%)
기타의 특수관계자	(주)흥국저축은행, (주)우리인터텍스, (주)썸앤파커스, (주)파인우드프라이빗에쿼티, (주)당근이지, (유)나루, (주)서진오토모티브, (주)연합, 서진산업(주), (주)서진캠, 에코플라스틱(주), (주)코모스, 아이아(주), (주)미보기아, 넵스테크놀로지, 에스제이홀딩스(주), (주)대원티앤엠, (주)미래아이앤티, (유)포메톤코리아, (주)티피에스, (주)동화, (주)영풍기계, (주)세코글로벌, 서진기차배건유한공사(중국법인), (주)좋은사람들, (주)그로우, 상일식품(주), 미찌푸드(주), (주)동호오토모티브, (유)두리, (주)제이엠신소재, (주)트리오엔지니어링, (주)서삼득

20.2 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
기타 특수관계자	(주)넵스테크놀로지	영상교육	9,075	9,482
	상일식품(주)	제품구입	-	1,737
	미찌푸드(주)	제품구입	1,155	-
합 계			10,230	11,219

20.3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자명	당기말		전기말	
		예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
지배기업	(주)인베스터유나이티드	-	-	-	-
기타특수관계자	에스제이홀딩스	-	-	-	-
합 계		-	-	-	-

20.4 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래는 예수부채 거래 이외 자금 대여·회수 및 차입·상환 거래는 없습니다.

20.5 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	490,667	478,215
퇴직급여	28,291	10,877
합 계	498,958	489,092

상기의 주요 경영진은 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 및 각 사업부문장 등을 말합니다.

21. 종업원복지에 대한 내역

21.1 복리후생비 상세내역

당사는 종업원 복지증진을 위하여 무주택종업원에 대한 융자, 자녀학자금보조, 상해보험, 재해보상, 유급휴가 및 체육시설 등의 복리후생제도를 시행하고 있으며, 당기와 전기 중 당사가 종업원복지를 위하여 복리후생비로 지출한 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
자녀학자금	8,251	3,877

21.2 종업원대여금

보고기간종료일 현재 종업원대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	연이자율(%)	당기말	전기말
종업원대여금	주택자금대여	3.90~4.30	83,076	81,572
종업원대여금 대손충당금	생활안정자금		(831)	(816)
합 계			82,245	80,756

22. 전문인력개발과 관련하여 발생한 비용의 내용

당사는 전문인력의 개발과 양성을 위하여 저축은행중앙회 제교육 및 한국금융연수원 통신연수 등을 실시하고 있으며 동 교육훈련과 관련하여 당기 및 전기 중 각각 25,102천원과 27,979천천원을 투자하였습니다.

23. 부가가치계산에 필요한 항목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	1,964,847	1,949,806
퇴직급여	200,691	101,580
복리후생비	449,279	581,569
지급임차료	78,807	76,740
감가상각비	191,514	206,708
무형자산상각비	128,155	136,720
세금과공과	460,388	343,773
합 계	3,473,681	3,396,896

24. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	3,356,101	(4,966,102)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	131,665	(24,955)
법인세효과	(27,518)	5,216
당기총포괄이익(손실)	3,460,248	(4,985,841)

25. 현금흐름표

25.1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
현금		35,815	103,191
보통예치금	우리은행, 국민은행	294	10,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,700,000	26,200,000
합 계		12,736,109	26,313,191

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권의 처분 및 상각	11,145,424	5,952,881
매도가능증권평가손익의 증감	131,665	(24,955)
매도가능증권평가손익에 대한 법인세 효과	(27,518)	5,216

26. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

26.1 당기 및 전기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	59,393,411	1,849,487	73,047,833	2,691,634
매도가능증권	71,550,286	592,500	35,862,838	465,008
대출채권	328,827,759	21,769,543	301,372,731	19,711,259
종업원대여금	98,829	3,667	98,720	4,312
미회수내국환채권	2,408,248	47,839	2,030,654	56,439
합 계	462,278,533	24,263,036	412,412,776	22,928,652

26.2 당기 및 전기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기		전기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	415,143,932	15,342,815	364,617,052	15,678,041
미지급내국환채무	1,234,934	20,648	760,307	15,839
합 계	416,378,866	15,363,463	365,377,359	15,693,880

27. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2026년 3월 12일자 이사회에서 발행승인되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 오뚜기축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 오투저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 오투저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 오투저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 다.목에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2026년 3월 23일

대표이사

김 용 국
김 용 국



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

주식회사 오루저축은행 이사회 및 감사 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'의 제4장 중소기업에 대한 적용'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 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.

2026년 1월 16일

대 표 이 사 이 홍 보 (인)
내부회계관리자 김 성 준 (인)

[자금 부정 통제 공시]

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<접근권한 기준 수립> 담당 업무별 접근권한 기준을 수립하여, 동 기준에 따라 접근권한을 부여 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '26.1월)
	<접근권한의 주기적 검토> 전산 담당자는 부서별 인원/접근권한 내역을 각 부서 장에게 송부하여 소속 부서원의 접근권한이 적정한지를 검토하게 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '26.1월)
업무 수준 통제	<대출실행의 정확성 제고> 대출 실행 전 대출실행 책임자는 대출실행 담당자가 작성한 [차입신청 및 승인신청서]와 [대출금 계산서]상의 내용을 대사하고 결재 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (금융1팀, '26.1월)
	<금액별 대출실행> IFIS 시스템 상에서 대출을 실행하는 경우, 금액에 관계없이 대출실행 책임자의 승인을 올리도록 강제하도록 설계되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (금융1팀, '26.1월)
	<이체금액에 대한 책임자의 검토 및 승인> 자금담당자는 [주식구입동의서] 또는 자금담당 책임자의 승인을 득한 [자금이체동의서]에 따라 해당증권 계좌에 대금을 이체 함 [일일예치금거래명세서]에 자금이체내역을 기록하고 자금담당책임자의 검토 및 결재를 득 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '26.1월)
	<자금운용담당자와 자금담당자의 구분> 유가증권운용담당자와 자금담당자는 구분되어 있음 자금운용담당자로부터 독립적인 위치에 있는 자가 유가증권운용시 결산 및 규정준수여부를 검토 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '26.1월)
	<고액입출금 수신담당 책임자 결재(1억이상)> 1억원이상 입출금거래 발생시 수신담당 책임자는 마감후 [고액(수신)일일거래명세서]를 출력하여 수신담당 본부장의 승인을 득한 후 검사팀에 송부 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (수신팀, '26.1월)
	<잔액의 대사> 출납담당자는 일별 마감시 금융기관예치금 잔액과 IFIS상의 잔액의 일치여부를 대사하여 [일별 현금 및 예치금 잔액명세표]를 작성하고 자금담당 책임자의 승인을 득 함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (수신팀, '26.1월)