

주식회사 상호저축은행의 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 감사보고서

제 18 기

2025년 01월 01일부터

2025년 12월 31일까지

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
III. 내부회계관리제 감사또는 검토의견.....	42
IV. 외부감사실시내용	46

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8, 8層
(汝矣島洞)

代表電話 : 2279-0611
F A X : 2277-9415

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 3일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 상호저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약 을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

회사의 2024년 12월 31일로 종료된 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 2월 27일자 감사보고서에는 해당 재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

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 계속기업전체의 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 이해합니

다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 사용하기 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 요구 받고 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.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최 공 만



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 상호저축은행

제 18 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 17 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상호저축은행 대표이사 이규완

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 완산구 현무2길 70

(전 화) 063) 900-2000

재 무 상 태 표

제 18(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 17(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	85,884,531,894	95,629,823,690
(1) 현금	288,935,060	264,670,918
(2) 예치금(주석3,4,13,21)	85,595,596,834	95,365,152,772
1. 보통예치금	495,596,834	205,624,114
2. 중앙회예치금	77,100,000,000	86,800,000,000
3. 지급준비예치금	8,000,000,000	8,350,145,197
4. 기타예치금	-	9,383,461
II. 유가증권	9,905,511,238	16,322,200
(1) 단기매매증권(주석5)	-	16,321,200
1. 주식	-	16,321,200
(2) 매도가능증권(주석6)	9,905,511,238	1,000
1. 주식	1,000	1,000
2. 기타매도가능증권	9,905,510,238	-
III. 대출채권(주석7)	165,053,403,851	176,842,311,881
(1) 예적금담보대출	73,000,000	63,000,000
대손충당금	(859,000)	(673,000)
(2) 일반자금대출	153,003,827,275	146,645,367,978
대손충당금	(9,843,259,770)	(7,633,223,631)
(3) 종합통장대출	25,645,512,699	46,011,801,057
대손충당금	(3,920,877,541)	(8,365,014,346)
(4) 기타대출채권	190,303,149	285,251,240
대손충당금	(94,242,961)	(164,197,417)
IV. 유형자산(주석8)	1,049,764,322	1,060,534,808
(1) 토지	578,496,477	578,496,477
(2) 건물	198,364,550	198,364,550
감가상각누계액	(56,083,206)	(51,124,093)
(3) 차량운반구	85,636,340	85,636,340
감가상각누계액	(85,635,340)	(85,635,340)
(4) 동산	249,362,170	113,341,700
감가상각누계액	(113,297,562)	(103,221,898)
(5) 기타의유형자산	552,106,883	598,543,302
감가상각누계액	(359,185,990)	(273,866,230)
V. 기타자산	4,311,829,212	4,393,421,832
(1) 보증금	1,524,339,000	1,524,339,000

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
(2) 미수금	-		212,262	
(3) 미수수익	1,230,405,983		1,408,177,045	
(4) 선급비용	2,039,495		1,807,760	
(5) 선급금	35,890,801		10,160,501	
(6) 무형자산(주식9)	93,595,075		156,542,529	
(7) 이연법인세자산(주식16)	310,574,362		598,489,693	
(8) 단기대여금(주식17)	114,000,000		20,000,000	
(9) 잡자산	182,166,516		51,965,393	
(10) 내국환	705,486,944		544,664,276	
(11) 퇴직보험예치금	113,331,036		77,063,373	
자 산 총 계		266,205,040,517		277,942,414,411
부 채				
I. 예수부채(주식10,17)		203,448,722,101		217,788,727,663
(1) 보통예금	710,354,292		774,909,911	
(2) 별단예금	22,278,694		19,062,654	
(3) 수입부금	225,445		225,445	
(4) 자유적립예금	95,801,235		144,697,707	
(5) 정기예금	199,356,715,387		207,742,958,869	
(6) 저축예금	1,512,081,038		1,544,072,864	
(7) 기업자유예금	341,630,470		4,248,591,936	
(8) 정기적금	1,407,905,540		3,312,478,277	
(9) 장기주택마련저축	1,730,000		1,730,000	
II. 기타부채		6,030,548,339		5,819,786,611
(1) 퇴직급여충당부채(주식11)	1,274,041,738		1,264,010,412	
퇴직연금운용자산(주식11)	(1,274,041,738)		(1,264,010,412)	
(2) 미지급금	44,524,461		28,122,223	
(3) 미지급비용	4,719,437,877		5,115,449,094	
(4) 수입보증금	100,000,000		100,000,000	
(5) 선수수익	1,414,350		2,152,721	
(6) 미지급법인세	404,358,115		-	
(7) 잡부채	119,591,473		164,812,576	
(8) 내국환	623,582,840		374,030,414	
(9) 기타충당부채(주식12)	17,639,223		35,219,583	
부 채 총 계		209,479,270,440		223,608,514,274
자 본				
I. 자본금		52,605,115,000		52,605,115,000
(1) 보통주자본금(주식1,14)	52,605,115,000		52,605,115,000	
II. 자본조정		(85,388,560)		(85,388,560)
(1) 주식할인발행차금(주식14)	(85,388,560)		(85,388,560)	
III. 기타포괄손익누계액(주식6)		(88,162,506)		-
(1) 매도가능증권평가손익	(88,162,506)		-	

과 목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
M. 이익잉여금		4,294,206,143		1,814,173,697
(1) 이익준비금(주석15)	655,000,000		624,000,000	
(2) 미처분이익잉여금(주석15)	3,639,206,143		1,190,173,697	
자 본 총 계		56,725,770,077		54,333,900,137
부 채 및 자 본 총 계		266,205,040,517		277,942,414,411

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제18(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제17(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
I. 영업수익		25,861,228,836		25,940,744,113
(1) 이자수익(주석22)	22,904,366,575		25,135,583,350	
1. 예치금이자	2,670,458,363		2,914,603,784	
2. 대출채권이자	20,207,741,379		22,189,184,918	
1) 예적금담보대출이자	7,850,456		8,105,373	
2) 일반자금대출이자	18,276,408,224		19,197,421,378	
3) 종합통장대출이자	1,923,482,699		2,983,658,167	
3. 기타이자수익	26,166,833		31,794,648	
(2) 유가증권평가및처분이익	4,553,645		-	
1. 단기매매증권평가이익	4,553,645		-	
(3) 대출채권평가및처분이익	2,614,518,651		510,184,836	
1. 대출채권매각이익	2,596,938,291		414,879,672	
2. 미사용약정충당금환입	17,580,360		95,305,164	
(4) 수수료수익	337,789,965		294,975,927	
II. 영업비용		22,994,495,263		27,299,521,019
(1) 이자비용(주석17,22)	6,710,533,103		8,337,341,490	
1. 예수금이자	6,691,181,116		8,311,234,820	
1) 보통예금이자	3,637,315		4,455,123	
2) 부금이자	5,636		5,651	
3) 자유적립예금이자	2,461,175		2,228,431	
4) 정기예금이자	6,593,748,067		8,209,288,738	
5) 저축예금이자	20,566,509		18,942,492	
6) 기업자유예금이자	12,701,179		7,926,935	
7) 정기적금이자	58,049,653		68,375,836	
8) 장기마련저축이자	11,582		11,614	
2. 기타이자비용	19,351,987		26,106,670	
(2) 유가증권평가및처분손실	-		15,285,900	
1. 단기매매증권평가손실(주석5)	-		15,285,900	
(3) 대출채권평가및처분손실	7,374,027,410		10,083,513,754	
1. 대손상각비(주석7)	7,174,383,569		9,723,654,120	
2. 대출채권매각손실	199,643,841		359,859,634	
(4) 수수료비용	1,375,245,021		1,596,737,217	
(5) 기타영업비용	1,131,980,739		1,182,950,952	
1. 예금보험료	1,131,980,739		1,182,950,952	
(6) 판매비와관리비(주석18)	6,402,779,260		6,083,691,706	

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
1. 급여	3,031,824,402		2,820,442,666	
2. 퇴직급여	188,354,436		273,409,186	
3. 복리후생비	438,407,931		455,085,525	
4. 여비교통비	17,490,912		10,114,593	
5. 통신비	315,404,593		259,926,076	
6. 전력및수도료	50,725,246		50,019,706	
7. 도서인쇄비	9,994,820		15,642,510	
8. 세금과공과	451,057,048		390,825,886	
9. 임차료(주석17)	245,802,960		241,997,640	
10. 차량유지비	63,600,372		61,272,917	
11. 소모품비	48,343,625		37,641,540	
12. 전산업무비	893,845,667		885,052,099	
13. 감가상각비	183,301,446		68,327,980	
14. 무형자산상각비	62,947,454		77,305,197	
15. 수선유지비	9,788,300		11,277,300	
16. 보험료	3,088,592		2,338,102	
17. 접대비	112,274,544		123,840,453	
18. 운반비	115,000		201,100	
19. 등기소송비	9,028,070		10,161,410	
20. 회의비	29,923,220		19,340,600	
21. 연수비	6,386,260		5,794,910	
22. 용역비	127,082,954		160,675,560	
23. 광고선전비	62,960,600		68,317,360	
24. 잡비	41,030,808		34,681,390	
III. 영업이익(손실)		2,866,663,303		(1,358,776,906)
IV. 영업외수익		646,340,874		1,121,400,860
(1) 수입임대료	7,820,548		7,489,644	
(2) 기타영업외수익	638,520,326		1,113,911,216	
1. 잡이익	638,520,326		1,113,911,216	
V. 영업외비용		35,588,618		4,226,691
(1) 유형자산처분손실	692,770		11,000	
(2) 기타영업외비용	34,895,848		4,215,691	
1. 기부금	14,647,672		-	
2. 잡손실	20,248,176		4,215,691	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		3,477,415,559		(241,602,737)
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		692,273,446		(44,113,116)
VIII. 당기순이익(손실)(주석19)		2,785,142,113		(197,489,621)
VI. 주당순이익(주석20)				
(1)기본주당순이익(손실)		265		(19)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제18(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제17(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	-	2,011,663,318	54,531,389,758
당기순이익(손실)	-	-	-	(197,489,621)	(197,489,621)
2024.12.31 (전기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	-	1,814,173,697	54,333,900,137
2025.01.01 (당기초)	52,605,115,000	(85,388,560)	-	1,814,173,697	54,333,900,137
매도가능증권평가손익	-	-	(88,162,506)	-	(88,162,506)
현금배당	-	-	-	(305,109,667)	(305,109,667)
당기순이익	-	-	-	2,785,142,113	2,785,142,113
2025.12.31 (당기말)	52,605,115,000	(85,388,560)	(88,162,506)	4,294,206,143	56,725,770,077

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제18(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제17(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 18(당) 기	제 17(전) 기
1. 영업활동으로인한현금흐름	(2,858,205,455)	25,569,436,475
1. 당기순이익 (손실)	2,785,142,113	(197,489,621)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	7,809,323,516	10,517,853,017
단기매매증권평가손실	-	15,285,900
대출채권매각손실	199,643,841	359,859,634
대손상각비	7,174,383,569	9,723,654,120
감가상각비	183,301,446	68,327,980
무형자산상각비	62,947,454	77,305,197
유형자산처분손실	692,770	11,000
퇴직급여	188,354,436	273,409,186
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(2,619,072,296)	(510,184,836)
대출채권매각이익	2,596,938,291	414,879,672
단기매매증권매각이익	4,553,645	-
미사용약정충당금환입액	17,580,360	95,305,164
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(10,833,598,788)	15,759,257,915
중앙회예치금의 감소(증가)	9,700,000,000	(4,200,000,000)
지준예치금의 감소(증가)	350,145,197	1,411,788,612
대출채권의 감소(증가)	(6,696,371,241)	20,938,596,486
미수금의 감소(증가)	212,262	132,304
미수수익의 감소(증가)	177,771,062	252,110,919
선급비용의 감소(증가)	(231,735)	(40,450)
선급금의 감소(증가)	(25,730,300)	17,041,271
이연법인세자산의 감소(증가)	287,915,331	(45,069,548)
기타잡자산의 감소(증가)	(130,201,123)	(34,382,883)
내국환채권의 감소(증가)	(160,822,668)	171,955,853
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(46,298,989)	(192,659,103)
퇴직금의 지급	(178,323,110)	(157,813,456)
예수부채의 감소	(14,340,005,562)	-
미지급금의 증가(감소)	16,402,238	(11,158,537)
미지급비용의 증가(감소)	(396,011,217)	(1,819,696,406)
선수수익의 증가(감소)	(738,371)	515,247
국고대리점(부채)의 증가(감소)	-	238,350
미지급법인세의 증가(감소)	404,358,115	(142,877,756)
잡부채의 증가(감소)	(45,221,103)	(61,380,055)
내국환채무의 증가(감소)	249,552,426	(368,042,933)

과목	제 18(당) 기		제 17(전) 기	
II. 투자활동으로인한현금흐름		3,468,168,523		(399,472,370)
1. 투자활동으로인한현금유입액	3,735,392,253		-	
대출채권의 매각	3,714,517,408		-	
단기매매증권의 처분	20,874,845		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(267,223,730)		(399,472,370)	
단기대여금의 증가	94,000,000		-	
동산의 취득	149,983,570		-	
기타유형자산의 취득	23,240,160		298,401,671	
무형자산의 취득	-		56,670,699	
보증금의 증가	-		44,400,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		(305,109,667)		(25,319,414,137)
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(305,109,667)		(25,319,414,137)	
예수부채의 감소	-		25,319,414,137	
배당금의 지급	305,109,667		-	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		304,853,401		(149,450,032)
V. 기초의현금		479,678,493		629,128,525
VI. 기말의현금(주석21)		784,531,894		479,678,493

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제18(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제17(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 상호저축은행(구, 주식회사 예쓰저축은행, 이하 "회사")은 예금자보호법 제 36조의 3의 규정에 의하여 2009년 3월 19일에 설립되었습니다. 회사는 2009년 4월 전북상호저축은행을 계약이전하여 영업을 개시하였으며, 2009년 11월 으뜸상호저축은행을 계약이전 하였습니다. 또한, 2011년 9월에는 보해상호저축은행과 전주저축은행을 추가로 계약이전 하였습니다. 한편, 2013년 11월 22일 예금보험공사와 유한회사 상호산업은 발행주식 전부에 대한 양수도 계약을 체결하였으며 동 양수도 계약을 2014년 3월 5일 금융위원회가 최종 승인 함에 따라 보고기간 종료일 현재 유한회사 상호산업이 100%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

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

가. 일반적인 회계정책 및 회계기준서의 적용

회사의 재무제표는 일반기업회계기준을 적용하여 작성하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

나. 자산과 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목 배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의

특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

다. 수익인식기준

회사는 예치금, 대출금 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체 등으로 수익의 실현가능성이 낮은 대출금에 대한 이자수익은 실제 이자를 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

라. 유가증권

유가증권은 이동평균법 또는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

마. 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

바. 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험

손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 PF 대출채권의 정상, 요주의 및 고정대출채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분	건전성 분류기준	대손설정비율
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 재무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계대출:1.0%이상 기업대출:0.85%이상
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	가계대출:10%이상 기업대출:7%이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상 가액에 해당하는 여신	20%이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계대출:55%이상 기업대출:50%이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

부동산PF대출채권 중 정상에 대해서는 신용평가등급BBB-(A3-)이상 기업이 대출원리금을 지급보증한 경우에는 0.5%, 최초 취급 후 1년 이상 경과한 경우에는 3%, 그 이외의 경우에는 2%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다. 한편, 요주의는 프로젝트가 아파트인 경우에는 7%, 그 이외에는 10%를 적용하고, 고정에 대해서는 30

%, 회수의문은 75%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

사. 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사의 유형자산은 취득원가에서 다음의 추정내용연수에 따라 정액법과 정률법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
업무용건물	정액법	40
업무용동산	정률법	5
차량운반구	정액법	5
기타의유형자산	정률법	5

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

아. 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

자. 금융자산과 금융부채의 측정

① 최초측정

당사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 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 급부를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 당사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외) 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 측정시에 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 당사의 신용도 등을 반영하여 당사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

② 후속측정

당사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품, 당기손익인식지정항목 및 금융보증계약을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있

습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

차. 퇴직급여충당부채

당사는 퇴직금지급규정에 따라 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한 당사는 종업원에 대하여 퇴직연금제도를 도입하고 있습니다. 당사의 퇴직연금제도는 확정기여형 퇴직연금제도와 확정급여형퇴직연금이며, 확정기여형 퇴직연금제도는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당기 비용으로 인식한 금액은 26,261천원(전기 84,317천원)입니다. 또한 확정급여형퇴직연금과 관련하여 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

카. 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

타. 법인세 비용 및 이연법인세자산·부채

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산(기타자산)과 이연법인세부채(기타부채)를 인식하고 있으며, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 부채를 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에만 인식하고 있으며, 충분한 과세소득이 예상되지 않으면 감액하고 있

습니다. 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제는 이월공제가 활용될 수 있는 미래의 과세소득이 예상되는 범위안에서 인식하고 있으며, 자본항목에 직접 조정되는 회계사건에서 발생하는 일시적 차이의 법인세효과는 관련자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

3. 예치금

가. 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
		당기말 현재		
보통예치금	전북은행 등	0.10	495,597	205,624
중앙회예치금(*1)	저축은행중앙회	2.46 ~ 2.59	77,100,000	86,800,000
지급준비예치금(*1,2)	저축은행중앙회	3.07	8,000,000	8,350,145
기타예치금	한화투자증권	0.30	-	9,384
합계			85,595,597	95,365,153

(*1) 중앙회예치금 중 11,000백만원과 지급준비예치금 4,000백만원은 내국환업무 등과 관련하여 담보 제공하고 있습니다.

(*2) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

나. 보고기간종료일 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치하고 있습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
1년 이내	77,595,597	87,015,008
1년 초과	8,000,000	8,350,145
합계	85,595,597	95,365,153

4. 지급준비자산

가. 회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지준예치금으로 예치하여야 합니다.

나. 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급준비예치금	8,000,000	8,350,145
합계	8,000,000	8,350,145

5. 단기매매증권

당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	회사(종목)명	당기말			전기말		
		취득원가	장부금액	평가손익 누계액	취득원가	장부금액	평가손익 누계액
주식	(주)금호건설	-	-	-	132,762	16,321	(116,441)
	합계	-	-	-	132,762	16,321	(116,441)

6. 매도가능증권

가. 당기말과 전기말 현재 매도가능증권 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 주식

<당기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기이전에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상 됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

<전기말>

회사(종목)명	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	장부금액
<비상장주식>				
(주)코엠이엔지(*1)	16,658	7.98	1	1
(주)에스케이엠(*2)	595	0.01	4,771	-
동아건설(주)(*2)	6,689	-	27	-
합계			4,799	1

(*1) 전기이전에 회생절차에 의해 출자전환된 채권이며 비망금액으로 장부가액 계상 됨.

(*2) 전기이전 회수가능성이 없다고 판단하여 손상차손 인식함.

(2) 기타매도가능증권

회사(종목)명	당기말			전기말		
	취득원가	장부금액	평가손익	취득원가	장부금액	평가손익
웰컴유어복합NPL4호일반사모부동산투자신탁(전문)제2종	700,000	668,031	(31,969)	-	-	-
KB와이즈스타일반사모부동산투신26호(전문)	268,536	274,371	5,835	-	-	-
바로시너지NPL일반사모부동산2호(전문)2종	538,801	525,207	(13,594)	-	-	-
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	1,730,000	1,720,866	(9,134)	-	-	-
바로시너지NPL일반사모부동산3호(전문)2종	678,870	670,194	(8,676)	-	-	-
DBOpportunity일반사모투자신탁제1호제2종	1,041,900	1,027,574	(14,326)	-	-	-
흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호제2종	2,268,000	2,260,039	(7,961)	-	-	-
웰컴유어복합NPL6사모부동산2종	450,752	442,368	(8,384)	-	-	-
푸른NPL일반사모투자신탁제2호제2종	1,140,813	1,140,836	23	-	-	-
흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁3호제2종	1,176,000	1,176,024	24	-	-	-
합계	9,993,673	9,905,510	(88,163)	-	-	-

나. 당기 중 매도가능증권 미실현보유손익(기타포괄손익누계액)의 변동내역은 다음과 같으며, 전기는 해당사항이 없습니다(단위 : 천원).

회사(종목)명	기초	보유손익 증감	기말
웰컴유어복합NPL4호일반사모부동산투자신탁(전문)제2종	700,000	(31,969)	668,031
KB와이즈스타일반사모부동산투신26호(전문)	268,536	5,835	274,371
바로시너지NPL일반사모부동산2호(전문)2종	538,801	(13,594)	525,207
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	1,730,000	(9,134)	1,720,866
바로시너지NPL일반사모부동산3호(전문)2종	678,870	(8,676)	670,194
DBOpportunity일반사모투자신탁제1호제2종	1,041,900	(14,326)	1,027,574
흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁2호제2종	2,268,000	(7,961)	2,260,039
웰컴유어복합NPL6사모부동산2종	450,752	(8,384)	442,368
푸른NPL일반사모투자신탁제2호제2종	1,140,813	23	1,140,836
흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁3호제2종	1,176,000	24	1,176,024
합계	9,993,673	(88,163)	9,905,510

다. 당기말 현재 지분증권을 제외한 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같으며 전기말은 해당없습니다(단위:천원).

구 분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
기타매도가능증권	-	9,905,510	-	9,905,510

7. 대출채권 등

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말 현재		
예적금담보대출	4.80 ~ 5.30	73,000	63,000
일반자금대출	1.00 ~ 20.0	153,003,827	146,645,368
종합통장대출	0.00 ~ 14.0	25,645,513	46,011,801
기타대출채권	-	190,303	285,251
합계		178,912,643	193,005,420

회사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 만기구조 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
예적금담보대출	73,000	-	-	73,000
일반자금대출	81,185,811	34,383,278	37,434,738	153,003,827
종합통장대출	25,245,513	-	400,000	25,645,513
기타대출채권	190,303	-	-	190,303
합계	106,694,627	34,383,278	37,834,738	178,912,643

<전기말>

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
예적금담보대출	63,000	-	-	63,000
일반자금대출	80,150,211	25,394,337	41,100,820	146,645,368
종합통장대출	46,011,801	-	-	46,011,801
기타대출채권	285,251	-	-	285,251
합계	126,510,263	25,394,337	41,100,820	193,005,420

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별, 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 고객별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내에 대출되었으며 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	90,985,657	50.85%	105,239,568	54.53%
소규모기업 및 중소기업	74,686,862	41.74%	87,765,853	45.47%
대기업	4,644,740	2.60%	-	0.00%
기타	8,595,384	4.80%	-	0.00%
합계	178,912,643	100.00%	193,005,420	100.00%

(2) 산업별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업대출	제조업	4,000,472	2.24	1,056,102	0.55
	도소매업	9,731,320	5.44	2,703,167	1.15
	건설업	8,246,007	4.61	11,333,084	5.61
	서비스업	-	-	7,205,495	4.95
	PF대출	16,082,937	8.99	17,846,020	10.54
	부동산임대업	27,339,372	15.28	32,506,410	15.23

구분		당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
	금융업및보험업	9,028,164	5.05	12,875,629	7.25
	기타	13,498,714	7.54	2,239,945	0.19
	소계	87,926,986	49.15	87,765,853	45.47
개인대출		90,985,657	50.85	105,239,568	54.53
합계		178,912,643	100.00	193,005,420	100.00

라. 당기말과 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)골든캐피탈대부	1,121,227	840,826
	(주)빅스젠파이낸스대부	-	623,428
	(주)미래크레디트대부	511,215	-
	(주)태강대부	621,376	567,903
	(주)에이원대부캐피탈	399,459	289,045
	아이앤유크레디트대부(주)	785,275	679,380
	(주)엔씨파이낸스대부	566,524	232,076
	유미캐피탈대부(주)	346,169	1,403,049
	(주)안전대부	956,975	787,379
	(주)리드코프	388,889	289,496
	테크메이트코리아대부(주)	1,232,105	948,518
	엠에스아이대부(주)	785,787	459,906
	(주)바로크레디트대부	-	567,536
소계		7,715,001	7,688,543
종합통장대출	(주)코리아에셋머니대부	20,000	19,693
합계		7,735,001	7,708,237

마. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	73,000	-	-	-	-	73,000
일반자금대출	122,232,946	17,666,658	3,976,903	6,836,880	2,290,440	153,003,827
종합통장대출	9,325,071	8,094,485	7,064,718	461,239	700,000	25,645,513
기타대출채권	-	-	109,944	19,594	60,765	190,303
합계	131,631,017	25,761,143	11,151,565	7,317,713	3,051,205	178,912,643
대손충당금	1,428,104	2,372,310	2,835,483	4,172,137	3,051,205	13,859,239
총당금설정률	1.08%	9.21%	25.43%	57.01%	100.00%	7.75%

<전기말>

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	63,000	-	-	-	-	63,000
일반자금대출	121,374,663	12,767,746	6,026,723	5,955,437	520,799	146,645,368
종합통장대출	7,540,590	18,936,069	19,413,536	113,795	7,811	46,011,801
기타대출채권	-	-	135,688	30,187	119,376	285,251
합계	128,978,253	31,703,815	25,575,948	6,099,419	647,986	193,005,420
대출금대손충당금	1,393,322	2,947,376	7,763,297	3,411,128	647,986	16,163,108
총당금설정률	1.08%	9.30%	30.35%	55.93%	100.00%	8.37%

바. 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	16,163,108	19,152,121
증감:		
대손충당금전입	7,174,384	9,723,654
대손상각(제각)	(6,979,192)	(14,309,313)
대출채권매각	(4,878,305)	(940,446)
상각채권회수	2,379,244	2,537,092
기말잔액	13,859,239	16,163,108

사. 당기말 및 최근 3회계연도 간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위 :천원).

구분	당기말	전기말	전전기말
대출금	178,912,643	193,005,420	226,601,663
대손충당금	13,859,239	16,163,108	19,152,121
설정율(%)	7.75	8.37	8.45

아. 당기 및 전기 중 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

<당기>

구분	매각금액	처분자산의 가액			매각이익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권	13,667,156	17,653,071	4,878,305	12,774,766	892,390
상각채권	1,504,904	184,555	184,555	-	1,504,904
합계	15,172,060	17,837,626	5,062,860	12,774,766	2,397,294

<전기>

구분	매각금액	처분자산의 가액			매각이익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권	3,308,921	4,202,278	940,446	3,261,832	47,089
상각채권	7,931	57,840	57,840	-	7,931
합계	3,316,852	4,260,118	998,286	3,261,832	55,020

8. 유형자산

가. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
업무용토지	578,496	578,496
업무용건물	142,281	147,241
차량운반구	1	1
업무용동산	136,065	10,120
기타의유형자산	192,921	324,677
합계	1,049,764	1,060,535

나. 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	당기초	취득	처분	감가상각비	당기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	147,241	-	-	(4,960)	142,281
차량운반구	1	-	-	-	1
업무용동산	10,120	149,984	(672)	(23,367)	136,065
기타의유형자산	324,677	23,240	(21)	(154,975)	192,921
합계	1,060,535	173,224	(693)	(183,302)	1,049,764

<전기>

구분	전기초	취득	처분	감가상각비	전기말
업무용토지	578,496	-	-	-	578,496
업무용건물	152,200	-	-	(4,959)	147,241
차량운반구	1	-	-	-	1
업무용동산	19,139	-	(4)	(9,015)	10,120
기타의유형자산	80,636	298,402	(7)	(54,354)	324,677
합계	830,472	298,402	(11)	(68,328)	1,060,535

다. 당기말 현재 회사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종 류	대 상 자 산	장부금액	부보금액	보험회사명
화재보험	건물	142,281	1,350,000	한화손해보험주
화재보험	기타의 유형자산	328,986	3,318,701	현대해상화재보험주 외

상기 보험 이외에 회사는 영업배상책임보험, 기업사랑종합보험, 도난보험, 차량종합보험, 사택 화재보험 등에 가입하고 있습니다.

라. 공시지가

회사 보유 업무용토지의 공시지가는 당기말과 전기말 현재 각각 263,107천원 및 263,061천원입니다.

9. 무형자산

가. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
기타의 무형자산	93,595	156,543

나. 당기와 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	156,543	177,177
취득	-	56,671
상각	(62,947)	(77,305)
기말	93,596	156,543

10. 예수부채

가. 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.50	710,354	774,910
별단예금	-	22,279	19,063
수입부금	5.59	225	225
자유적립예금	1.50 ~ 5.01	95,801	144,698
정기예금	1.50 ~ 5.40	199,356,715	207,742,959
저축예금	1.30	1,512,081	1,544,073
기업자유예금	1.30	341,631	4,248,592
정기적금	2.00~4.15	1,407,906	3,312,478
장기주택마련저축	6.20	1,730	1,730
합계		203,448,722	217,788,728

나. 당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
6개월이내	81,046,332	101,912,412
1년이내	111,624,620	99,863,995
1년~3년이내	10,777,770	16,012,321
3년초과	-	-
합계	203,448,722	217,788,728

11. 퇴직급여충당부채

가. 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	1,264,010	1,148,415
퇴직금지급	(152,062)	(157,813)
퇴직급여설정액	162,093	273,409
기말	1,274,041	1,264,010

나. 당기와 전기중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	1,341,074	1,148,415
증 가 액	198,360	302,022
감 소 액	(152,062)	(109,363)
기말잔액	1,387,372	1,341,074

당사는 미래에셋증권에 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 납입한 부담금(기여금)은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당기말 현재 퇴직연금운용자산은 1,387,372천원이며, 이 중에 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 113,331천원은 투자자산으로 인식하였습니다.

12. 미사용약정충당부채

당기와 전기중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	35,220	130,525
증 가 액	-	-
감 소 액	(17,581)	(95,305)
기말잔액	17,639	35,220

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 20%입니다.

13. 우발부채와 약정사항 등

가. 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지준예탁금잔액의 95%를 한도로 하는 단기차입약정, 콜차입약정 및 어음재할인약정을 체결하고 있으며, 내국환업무 등과 관련하여 한도 11,000백만원의 약정을 체결하고 있습니다. 상기 약정과 관련하여 중앙회예치금 11,000백만원과 지급준비예치금 4,000백만원을 담보로 제공하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차가 진행 중인 대출금은 총 18건으로 이와 관련된 대출금은 2,235백만원입니다.

다. 당기말 현재 회사가 원고로 계류중인 소송사건은 136건, 소송가액 2,308백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다. 회사의 경영진은 상기의 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

라. 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 164백만원의 지급보증을 제공받고 있으며, 법원 공탁금과 관련하여 163백만원의 현금공탁금이 있습니다.

14. 자본

가. 당기말과 전기말 현재 회사의 보통주식 수권주식수는 20,000,000주이고, 보통주 발행내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	발행주식수(주)	주당금액	자본금	발행주식수(주)	주당금액	자본금
보통주	10,521,023	5,000원	52,605,115	10,521,023	5,000원	52,605,115

나. 당기말과 전기말 현재 주식할인발행차금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(85,389)	(85,389)

15. 이익잉여금

가. 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
이익준비금	655,000	624,000
미처분이익잉여금	3,639,206	1,190,174
합 계	4,294,206	1,814,174

나. 이익준비금

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 상법 제458조에 의해 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주 총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

다. 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	당 기		전 기	
	처분예정일: 2026년 3월 20일		처분확정일: 2025년 3월 20일	
I. 미처분이익잉여금		3,639,206,143		1,190,173,697
1. 전기이월미처분이익잉여금	854,064,030		1,387,663,318	
2. 당기순이익(손실)	2,785,142,113		(197,489,621)	
II. 이익잉여금처분액		815,572,173		336,109,667
1. 이익준비금	279,000,000		31,000,000	
2. 현금배당 주당배당금(률): 당기: 51원(1.02%) 당기: 29원(0.58%)	536,572,173		305,109,667	
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,823,633,970		854,064,030

라. 배당금 산정내역

당기 및 전기의 배당금의 산정 및 배당성향은 다음과 같습니다.

구 분	1주의 금액	배당율	1주당 배당액	배당대상주식수	배당액(원)	당기순이익(원)	배당성향
당 기	5,000원	1.02%	51원	10,521,023주	536,572,173	(197,489,621)	-
전 기	5,000원	0.58%	29원	10,521,023주	305,109,667	2,785,142,113	10.95%

(*)전기에는 당기순손실이 발생하여 배당성향산출을 생략하였습니다.

16. 법인세 비용

가. 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

내 역	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	404,358	957
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(287,915)	(45,070)
총법인세효과	692,273	(44,113)
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용(수익)	692,273	(44,113)

나. 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

내 역	당 기	전 기
①법인세비용차감전순이익(손실)	3,477,416	(241,603)
②적용세율에 따른 세부담액	404,358	(50,495)
③조정사항		6,382
비과세수익	-	-
비공제비용	147,232	5,425
법인세추납액	140,683	957
④법인세비용(수익)(=②+③)	692,273	(44,113)
⑤유효세율(=④÷①)	19.91%	(*)

(*) 전기에는 법인세처감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

다. 당기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

<당기>

관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미지급비용	1,066,137	1,249,396	1,066,137	1,249,396	222,823	52,044	274,867
단기매매증권평가손익	116,441	-	116,441	-	24,336	(24,336)	-
매도가능증권손상차손	128,364	-	-	128,364	26,828	1,412	28,240
업무용승용차	24,302	-	8,000	16,302	5,079	(1,493)	3,586
퇴직급여충당부채	1,264,011	10,031	-	1,274,042	264,178	16,111	280,289
퇴직연금운용자산	(1,264,011)	(10,031)	-	(1,274,042)	(264,178)	(16,111)	(280,289)
기타충당부채	35,220	17,639	35,220	17,639	7,361	(3,480)	3,881
대손충당금	820,000	-	820,000	-	171,380	(171,380)	-
세무상이월결손금	673,123	-	673,123	-	140,683	(140,683)	-
합계	2,863,587	1,267,035	2,718,921	1,411,701	598,490	(287,916)	310,574
인식하지 아니한 이연법인세 자산					-	-	-
이연법인세자산					598,490	(287,916)	310,574

<전기>

관련계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미지급비용	1,114,428	1,066,137	1,114,428	1,066,137	232,916	(10,093)	222,823
단기매매증권평가손익	101,155	15,286	-	116,441	21,141	3,195	24,336
매도가능증권손상차손	128,364	-	-	128,364	26,828	-	26,828
업무용승용차	32,302	-	8,000	24,302	6,751	(1,672)	5,079
퇴직급여충당부채	1,148,415	273,409	157,813	1,264,011	240,019	24,159	264,178
퇴직연금운용자산	(1,148,415)	(224,959)	(109,363)	(1,264,011)	(240,019)	(24,159)	(264,178)
기타충당부채	130,525	-	95,305	35,220	27,280	(19,919)	7,361
대손충당금	1,141,169	820,000	1,141,169	820,000	238,504	(67,124)	171,380
세무상이월결손금	-	673,123	-	673,123	-	140,683	140,683
합계	2,647,943	2,622,997	2,407,353	2,863,587	553,420	45,070	598,490
인식하지 아니한 이연법인세 자산					-	-	-
이연법인세자산					553,420	45,070	598,490

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간 동안 과세 소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소 등을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 모든 일시적차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

17. 특수관계자와의 거래

가. 당기말과 전기말 현재 회사 지배기업은 (유)삼호산업으로 지분을 100%입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 회사의 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
최상위 지배회사	(유)국일건설	(유)국일건설
기타특수관계자	(유)삼송개발	(유)삼송개발
	(유)삼향건설	(유)삼향건설
	(유)덕송개발	(유)덕송개발
	(유)덕원조경	(유)덕원조경
	(학)덕송학원	(학)덕송학원
	기타 개인특수관계자(*)	기타 개인특수관계자(*)

(*) 주요경영진 및 지배기업과 관계기업의 경영진이 포함되어 있습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무 내역은 다음과 같습니다
(단위:천원).

구분	회사명	예수부채(*)	
		당기말	전기말
지배기업	(유)삼호산업	5,047,846	4,602,785
최상위 지배회사	(유)국일건설	24,351	77,381
기타특수관계자	(유)삼송개발	628,252	503,832
	(학)덕송학원	380,180	380,494
	(유)덕송개발	935,060	886,842
	(유)삼향건설	1,383,047	1,157,295
	(유)덕원조경	543,339	509,673
	기타 개인특수관계자	1,780,374	1,657,684
합계		10,722,449	9,775,986

(*) 예수부채의 금액에는 미지급이자가 포함되어 있습니다.

라. 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래손익 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	회사명	당 기		전 기	
		이자비용	임차료	이자비용	임차료
지배기업	(유)삼호산업	130,011	-	143,045	-
최상위 지배회사	(유)국일건설	387	-	308	-
기타특수관계자	(유)삼송개발	14,968	94,440	16,444	90,629
	(학)덕송학원	8,711	-	10,913	-
	(유)덕송개발	25,313	-	28,743	-
	(유)삼향건설	34,724	-	36,688	-
	(유)덕원조경	13,932	-	16,474	-
	기타 개인특수관계자	42,573	-	49,252	-
합 계		270,619	94,440	301,867	90,629

마. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	기말(*2)
지배기업	(유)삼호산업	4,602,785	5,246,002	130,011	4,930,952	5,047,846
최상위 지배회사	(유)국일건설	77,381	1,978,629	387	2,032,046	24,351
기타특수관계자	(유)삼송개발	503,832	1,020,786	14,968	911,335	628,252
	(학)덕송학원	380,494	378,889	8,711	387,913	380,180
	(유)덕송개발	886,842	1,426,591	25,313	1,403,686	935,060
	(유)삼향건설	1,157,295	1,691,116	34,724	1,500,089	1,383,047
	(유)덕원조경	509,673	1,077,467	13,932	1,057,733	543,339
	기타 개인특수관계자	1,657,684	3,063,286	42,573	2,983,168	1,780,374
합계		9,775,986	15,882,766	270,619	15,206,922	10,722,449

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수부채로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자도 포함되어 있습니다.

<전기>

구 분	회사명	자금차입거래				
		기초	차입(*1)	이자발생	지급	기말(*2)
지배기업	(유)삼호산업	4,458,082	4,488,880	143,045	4,487,222	4,602,785
최상위 지배회사	(유)국일건설	9,979	2,600,924	308	2,533,830	77,381
기타특수관계자	(유)삼송개발	436,220	845,816	16,444	794,647	503,832
	(학)덕송학원	380,829	378,889	10,913	390,138	380,494
	(유)덕송개발	811,123	1,286,952	28,743	1,239,976	886,842
	(유)삼향건설	933,235	1,871,670	36,688	1,684,298	1,157,295
	(유)덕원조경	467,851	1,285,533	16,474	1,260,185	509,673
	기타 개인특수관계자	1,473,878	3,005,936	49,252	2,871,383	1,657,684
합계		8,971,197	15,764,600	301,867	15,261,679	9,775,986

(*1) 회사의 자금거래는 전액 예수부채로 구성되어 있습니다.

(*2) 미지급이자 포함되어 있습니다.

바. 당기말 현재 회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있거나 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

사. 당기말과 전기말 현재 임원·종업원과의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
임원	-	1,239,982	-	1,196,928
종업원	114,000	471,203	20,000	827,334
합계	114,000	1,711,185	20,000	2,024,262

아. 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
단기급여	346,909	237,516
퇴직급여	108,253	47,866
합 계	455,162	285,382

18. 부가가치 산정자료

당기와 전기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	3,031,824	2,820,443
퇴직급여	188,354	273,409
복리후생비	438,408	455,086
세금과공과	451,057	390,826
임차료	245,803	241,998
감가상각비	183,301	68,328
무형자산상각비	62,947	77,305
합계	4,601,694	4,327,394

19. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기순이익(손실)	2,785,142	(197,490)
매도가능증권평가손익	(88,163)	-
당기포괄이익(손실)	2,696,979	(197,490)

20. 기본주당순이익

당기 및 전기의 기본주당순이익(손실)은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손실)	2,785,142,113	(197,489,621)
가중평균 유통보통주식수 (주)	10,521,023주	10,521,023주
기본주당순이익(손실)	265	(19)

(주) 당기 및 전기 중에는 자본금의 변동이 없었는 바, 당기 및 전기의 가중평균 유통 보통주식수는 보고기간종료일 현재의 보통주식수와 동일합니다.

21. 현금흐름표

가. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금	288,935	264,671
보통예치금	495,597	205,624
기타예치금	-	9,383
합계	784,532	479,678

나. 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대손채권 상각으로 인한 대손충당금 감소	6,979,192	14,309,313
대출채권매각으로 인한 매도가능증권의 증가	9,993,673	-
대출채권매각으로 인한 대손충당금 감소	4,878,305	-

22. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

가. 당기와 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).
<당기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	87,844,849	2,670,458
매도가능증권	3,117,791	-
대출채권	168,964,939	20,207,741
내국환자산	764,659	24,049

<전기>

구분	자산평균금액	이자수익
예치금	79,619,052	2,914,604
매도가능증권	1	-
대출채권	193,902,349	22,189,185
내국환자산	871,858	30,975

나. 당기와 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	200,700,619	6,691,181
내국환부채	792,040	19,352

<전기>

구분	부채평균금액	이자비용
예수부채	213,343,434	8,311,235
내국환부채	774,256	26,107

23. 재무제표 승인일과 기관

회사의 재무제표는 2026년 1월 28일 열린 이사회에서 사실상 승인되었으며, 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상호저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사등의외부감사에관한법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8, 8層
(汝矣島洞)

代表電話 : 2279-06
F A X : 2277-94

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 3일

우리는 첨부된 주식회사 상호저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상호저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 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 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준' 제4장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 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 거래

와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반 기업회계기준에 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 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 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 주식회사의외부감사등에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사

최 홍 만



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

[삼호저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중]

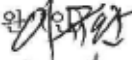

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)’ 을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 모범규준’ 에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2026. 01. 07.

대표이사 이 규 원 
내부회계관리자 최 승 호 

2025년 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
		당기	전기	당기	전기	당기	전기									
투입 인원수	1	1	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
투입 시간	분·반기검토	14	12	86	214	186	445	-	-	-	-	-	-	-	286	671
	감사	8	4	188	52	338	94	-	-	-	-	-	-	-	534	150
	합계	22	16	274	266	524	539	-	-	-	-	-	-	-	820	821

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.04.10				1	일		
	주요내용	감사위험 검토 및 중점감사항목 검토							
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주				
	2025.04.16~2024.04.18		3	일	3	명	1	명	1분기 검토
	2025.07.21~2025.07.12		2	일	3	명	1	명	반기 검토
	2025.10.20~2025.10.22		3	일	4	명	1	명	3분기검토 및 중간감사
2026.01.21~2026.01.23		3	일	4	명	1	명	기말입증감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일	
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.12.31		1	일
	실사(입회)장소	본사			
	실사(입회)대상	현금 등			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회 -
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회		
	수행시기	2025.04.18, 2025.07.12, 2025.10.22, 2026.01.23			
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-			
	수행시기	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 18일	감사 및 감사인	대면	회계감사 결과 논의
2	2025년 07월 12일	감사 및 감사인	대면	회계감사 결과 논의
3	2025년 10월 22일	감사 및 감사인	대면	회계감사 결과 논의
4	2026년 01월 23일	감사 및 감사인	대면	회계감사 결과 논의