

주식회사 대한저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제 54 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

이정회계법인

# 목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서 .....	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재무상태표 .....	5 ~ 7
· 손익계산서 .....	8 ~ 9
· 자본변동표 .....	10
· 현금흐름표 .....	11 ~ 12
· 주석 .....	13 ~ 44
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 .....	45 ~ 47
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서 .....	48
외부감사 실시내용 .....	49 ~ 50

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 5일

### 감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 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

2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 타 감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 7일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 재무제표 감사에 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.

대표이사 공인회계사

강 상 철  
강 상 철



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

# (첨부)재 무 제 표

## 주식회사 대한저축은행

### 제 54 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

### 제 53 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대한저축은행 대표이사 임용훈

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 동구 금남로 183(금남로)

(전 화) 062-527-5701

재 무 상 태 표

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당)기말		제 53(전)기말	
자 산				
현금및 예치금		84,209,245,328		92,082,518,391
현금	59,158,932,436		67,760,982,733	
예치금(주석3,4)	25,050,312,892		24,321,535,658	
유가증권		25,380,805,817		1,276,261,460
단기매매증권(주석5)	575,120,760		111,920,060	
매도가능증권(주석6,7)	24,639,245,057		997,901,400	
만기보유증권(주석4,7)	166,440,000		166,440,000	
대출채권(주석2,8,13)		383,288,853,821		369,008,186,094
예적금담보대출	414,489,786		93,159,146	
대손충당금	(4,406,197)		(980,191)	
일반자금대출	330,993,605,158		272,061,341,227	
대손충당금	(17,795,000,170)		(13,789,946,779)	
이연대출부대비용(수익)	(390,453,724)		(133,270,477)	
중합통장대출	74,908,751,375		122,231,279,484	
대손충당금	(6,691,218,984)		(15,555,491,554)	
이연대출부대비용(수익)	(101,046,578)		(249,244,402)	
기타대출채권	1,998,792,498		4,996,784,963	
대손충당금	(44,659,343)		(645,445,323)	
유형자산(주석9)		6,677,834,998		6,662,594,504
토지	3,835,028,000		3,835,028,000	
건물	2,793,758,088		2,625,861,788	
감가상각누계액	(166,815,628)		(67,203,452)	
차량운반구	192,577,939		155,567,070	
감가상각누계액	(93,658,112)		(60,259,061)	
동산	461,873,813		438,470,813	
감가상각누계액	(380,224,440)		(324,334,373)	
기타의유형자산	226,126,171		216,864,343	
감가상각누계액	(190,830,833)		(157,400,624)	
기타자산		5,846,876,250		9,674,679,687
보증금	8,431,220		8,431,220	
미수금	422,814,810		478,851,482	
미수수익	1,759,615,973		1,872,666,083	
대손충당금	(6,123,261)		(4,083,943)	
선급비용	1,641,848		1,187,464	

과 목	제 54(당)기말		제 53(전)기말	
선급금	15,207,712		41,202,452	
무형자산(주석10)	85,724,666		132,699,872	
잡자산	17,685,432		14,963,644	
이연법인세자산(주석16)	1,010,950,993		851,248,677	
내국환	2,530,926,857		6,277,512,736	
자 산 총 계		505,403,616,214		478,704,240,136
부 채				
예수부채(주석11)		416,869,328,964		395,867,709,545
보통예금	8,594,377,956		4,110,667,031	
별단예금	10,333,148		12,860,108	
정기예금	399,973,012,814		381,522,774,249	
기업자유예금	848,059		1,270,995	
정기적금	8,290,596,987		10,219,977,162	
장기주택마련저축	160,000		160,000	
기타부채		13,992,582,154		16,339,489,428
퇴직급여충당부채(주석12)	270,252,904		282,501,066	
퇴직연금운용자산	(270,252,904)		(282,501,066)	
기타충당부채(주석13)	134,436,714		246,074,814	
미지급금	207,824,982		87,552,717	
미지급비용	7,757,319,165		8,419,862,898	
선수수익	2,040,807		3,102,549	
임대보증금	88,000,000		88,000,000	
잡부채	2,544,642,028		550,880,846	
수입제세	248,139,601		347,466,701	
미지급법인세(주석16)	2,212,916,360		78,949,739	
기타잡부채	83,586,067		124,464,406	
내국환	3,258,318,458		6,944,015,604	
부 채 총 계		430,861,911,118		412,207,198,973
자 본				
자본금		8,380,300,000		8,380,300,000
보통주자본금(주석15)	8,380,300,000		8,380,300,000	
자본잉여금		10,526,497,499		10,526,497,499
주식발행초과금	9,239,125,896		9,239,125,896	
감자차익	1,285,662,280		1,285,662,280	
기타자본잉여금	1,709,323		1,709,323	
자본조정(주석15)		(282,638,942)		(282,638,942)
자기주식무상수증관련법인세	(282,638,942)		(282,638,942)	
기타포괄손익누계액(주석6,16,20)		(141,032,708)		(32,747,321)
매도가능증권평가손실	(141,032,708)		(32,747,321)	
이익잉여금(주석15)		56,058,579,247		47,905,629,927
법정적립금	7,089,699,100		6,803,465,100	

과목	제 54(당)기말		제 53(전)기말	
미처분이익잉여금	48,968,880,147		41,102,164,827	
자 본 총 계		74,541,705,096		66,497,041,163
부 채 와 자 본 총 계		505,403,616,214		478,704,240,136

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 54(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제 54(당)기	제 53(전)기
영업수익	39,075,240,753	37,731,456,615
이자수익(주석22)	35,270,951,096	36,478,260,848
예치금이자	2,819,201,672	3,305,683,727
매도가능증권이자	24,000,000	53,138,082
만기보유증권이자	2,233,440	101,652,834
대출채권이자	32,357,239,179	32,946,397,374
기타이자수익	68,276,805	71,388,831
유가증권평가및처분이익	483,640,275	217,948,279
단기매매증권평가이익(주석5)	207,923,562	25,602,500
단기매매증권처분이익	275,716,713	192,345,779
수수료수익	323,527,770	427,812,321
배당금수익	735,030	683,370
대출채권평가 및 처분이익	2,996,386,582	606,751,797
대출채권처분이익(주석8)	2,884,748,482	606,751,797
미사용약정총당금환입(주석13)	111,638,100	-
영업비용	29,289,671,016	34,147,808,987
이자비용(주석22)	14,491,912,935	16,595,862,981
예수금이자	14,403,896,989	16,500,477,919
기타이자비용	88,015,946	95,385,062
유가증권평가및처분손실	27,822,489	305,758,310
단기매매증권평가손실(주석5)	3,672,580	53,704,885
단기매매증권처분손실	1,668,609	252,053,425
매도가능증권처분손실	22,481,300	-
대출채권평가 및 처분손실	7,087,576,297	10,287,340,566
대손상각비(주석8)	7,087,576,297	9,662,012,259
미사용약정총당금전입(주석13)	-	38,431,291
대출채권처분손실	-	586,897,016
수수료비용	1,436,724,769	1,107,313,601
기타의영업비용	2,152,715,000	1,974,578,000
예금보험료	2,152,715,000	1,974,578,000
판매비와관리비	4,092,919,526	3,876,955,529
급여(주석19)	1,987,843,009	1,934,571,676
퇴직급여(주석12,19)	223,318,809	190,859,654
복리후생비(주석19)	411,172,041	373,521,704
여비교통비	12,675,999	9,933,300

과 목	제 54(당기)	제 53(전기)
통신비	30,440,848	29,391,218
전력및수도료	38,940,140	39,944,400
도서인쇄비	7,687,940	8,491,060
세금과공과(주석19)	427,392,584	351,514,267
차량비	2,363,420	5,997,760
소모품비	9,202,110	12,091,620
전산업무비	384,688,663	366,914,248
감가상각비(주석9,19)	231,396,503	202,493,157
무형자산상각비(주석10,19)	51,040,806	62,408,905
수선유지비	21,860,030	33,932,603
보험료	3,456,492	2,678,803
접대비	46,645,030	46,100,750
운반및보관료	132,900	12,849,020
연료및유류비	8,539,516	9,568,906
등기소송비	34,666,213	35,205,732
연수비	3,427,410	2,353,500
용역비	111,867,443	121,743,936
광고선전비	32,495,180	12,710,000
잡비	11,666,440	11,679,310
영업이익	9,785,569,737	3,583,647,628
영업외수익	528,275,204	89,692,566
수입임대료	48,603,090	44,998,154
잡이익	479,672,114	44,694,412
영업외비용	95,804,479	30,125,443
기부금	90,377,481	6,000,000
유형자산처분손실	10,000	11,489,674
잡손실	5,416,998	12,635,769
법인세비용차감전순이익	10,218,040,462	3,643,214,751
법인세비용(주석16)	2,065,091,142	780,878,580
당기순이익	8,152,949,320	2,862,336,171
주당손익(주석17)	5,419	1,902

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 54(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(63,744,594)	45,043,293,756	63,603,707,719
당기순이익	-	-	-	-	2,862,336,171	2,862,336,171
매도가능증권평가손익	-	-	-	30,997,273	-	30,997,273
2024.12.31(전기말)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(32,747,321)	47,905,629,927	66,497,041,163
2025.01.01(당기초)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(32,747,321)	47,905,629,927	66,497,041,163
당기순이익	-	-	-	-	8,152,949,320	8,152,949,320
매도가능증권평가손익	-	-	-	(108,285,387)	-	(108,285,387)
2025.12.31(당기말)	8,380,300,000	10,526,497,499	(282,638,942)	(141,032,708)	56,058,579,247	74,541,705,096

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 54(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대한저축은행

(단위 : 원)

과목	제54(당)기	제53(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	(8,377,332,440)	6,677,093,822
당기순이익	8,152,949,320	2,862,336,171
현금의 유출이 없는 비용등의 가산	7,453,586,437	10,101,101,112
단기매매증권평가손실	3,672,580	53,704,885
매도가능증권처분손실	22,481,300	-
퇴직급여	57,408,951	70,560,941
대손상각비	7,087,576,297	9,662,012,259
감가상각비	231,396,503	202,493,157
무형자산상각비	51,040,806	62,408,905
유형자산처분손실	10,000	11,489,674
미사용약정충당부채전입액	-	38,431,291
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(319,561,662)	(25,602,500)
단기매매증권평가이익	(207,923,562)	(25,602,500)
기타충당부채환입액	(111,638,100)	-
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(23,664,306,535)	(6,260,740,961)
단기매매증권의 감소(증가)	(258,949,718)	758,649,265
매도가능증권의 감소(증가)	(23,772,110,344)	1,000,000,000
만기보유증권의 감소(증가)	-	1,839,370,000
예치금의 감소(증가)	(728,777,234)	(763,432,179)
대출채권의 감소(증가)	(21,366,204,706)	12,439,321,143
미수금의 감소(증가)	56,036,672	14,239,299
미수수익의 증가	113,050,110	152,522,973
선급비용의 감소(증가)	(454,384)	(60,623)
선급금의 증가	-	(40,801,183)
잡자산의 감소(증가)	(2,721,788)	17,350,757
이연법인세자산의 감소(증가)	(159,702,316)	603,938,051
내국환자산의 감소(증가)	3,746,585,879	1,277,763,407
예수부채의 증가(감소)	21,001,619,419	(19,204,121,061)
임대보증금의 증가	-	88,000,000
퇴직금의 지급	(69,657,113)	-
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	12,248,162	(70,560,941)
미지급금의 증가(감소)	120,272,265	24,670
미지급비용의 증가	(662,543,733)	(2,293,131,573)
선수수익의 감소(증가)	(1,061,742)	(433,639)
보증금의 감소	-	894,000

과 목	제54 (당기)		제53 (전기)	
잡부채의 증가(감소)	1,993,761,182		(1,119,378,459)	
내국환부채의 증가(감소)	(3,685,697,146)		(960,894,868)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(224,717,857)		(6,161,517,140)
투자활동으로 인한 현금유입액	-		5,000,000	
동산의 처분	-		5,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(224,717,857)		(6,166,517,140)	
토지의 취득	-		(3,835,028,000)	
건물의 취득	(130,771,300)		(2,105,861,788)	
동산의 취득	(32,478,000)		(163,405,280)	
기타유형자산의 취득	(8,335,645)		(53,569,193)	
무형자산의 증가	(2,415,600)		(8,652,879)	
선급금의 증가	(13,706,443)		-	
차량운반구의 취득	(37,010,869)		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
현금의 증가(감소)		(8,602,050,297)		515,576,682
기초의 현금		67,760,982,733		67,245,406,051
기말의 현금(주석20)		59,158,932,436		67,760,982,733

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 대한저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 대한저축은행(이하 '회사')은 1972년 10월 13일에 설립되어 상호저축은행법에 따라 예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무 등을 주요 사업목적으로 하고 있으며, 광주광역시 동구 금남로에 본점을 두고 있습니다.

당기말 현재 회사의 자본금은 8,380백만원으로 대주주인 (주)대광건영 및 특수관계자가 100%(자기주식제외)의 지분을 보유하고 있습니다. 한편 회사는 2010년 9월 23일자로 상호를 (주)대한상호저축은행에서 (주)대한저축은행으로 변경하였습니다.

회사는 상호저축은행법과 동 법 시행령, 상호저축은행업 감독업무 시행세칙 등의 규정에 따라 업무를 영위하여야 하며, 자기자본 규모에 따라 영업 범위에 제한을 받습니다. 특히 동 법 제10조에 의거 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소의 경우 금융위원회의 인가를 받아야 합니다.

### 2. 유의적인 회계정책

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

#### (1) 재무제표 작성기준

회사는 대한민국의 일반기업회계기준 및 상호저축은행 표준회계규정, 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사

등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계 처리 하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

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

## (2) 현금및현금성자산

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

## (3) 금융상품

### 1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 한편 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 미래에 수취하거나 지급할 총 금액을 최초인식시의 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가합니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품, 채권채무조정 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산 양도의 경우에, 회사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

## 2) 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 [2004-06] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 경험손실률을 자체적으로 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 아래의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

금융감독원이 규정한 상호저축은행업 감독규정상의 자산건전성 분류 및 금융감독원의 3단계 적용기준지침에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

구분	일반 대출채권	PF대출채권
정상	기업 0.85% 개인 1.0%	2% 이상(*)
요주의	기업 7% 개인 10%	10% 이상 (아파트인 경우 7% 이상)
고정	20% 이상	30% 이상
회수의문	기업 50% 개인 55%	75% 이상
추정손실	100%	100%

(\*) 취급후 1년 이상 경과한 대출은 3% 이상

## 3) 이연대출부대수익(비용)

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

#### 4) 한도성 여신 미사용 잔액에 대한 대손충당금

2022년 저축은행업 감독규정의 개정으로 인하여 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 자산건전성 분류와 신용환산율을 적용한 대손충당금 적립의무가 신설되었습니다. 이에 따라 기말 현재 한도성 여신 미사용잔액에 대하여 자산건전성 분류를 실시하고 신용환산율 40%를 적용하여 대손충당금을 추가 적립하였으며, 저축은행중앙회의 표준 회계규정에 따라 한도성 여신 미사용 잔액에 대한 대손충당금 잔액은 미사용약정충당부채 계정과목으로 기타부채에 계상하고 당기 변동액은 미사용약정충당부채전입(환입)액 계정과목으로 영업비용의 대출채권평가 및 처분손실 항목으로 분류하여 계상하고 있습니다.

#### 5) 유가증권

##### 가. 유가증권의 분류

회사는 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간종료일마다 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.

##### 나. 유가증권의 측정

회사는 후속 측정 시 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 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용

평가기관이 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.

회사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 법인세효과를 감안한 후 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### 다. 유가증권의 손상

회사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간종료일마다 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 사건과 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.

#### 라. 유가증권의 제거

회사가 유가증권을 양도하여 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하고, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

#### 마. 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 다만 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류하며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (4) 유형자산

유형자산은 최초에는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련한 지출 등을 (매입할 인 등이 있는 경우에는 이를 차감) 취득원가로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 합니다. 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편, 동종 자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로 인해 자산으로부터 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우(생산능력의 증대, 내용연수의 연장, 상당한 원가절감 등을 포함)에는 자본적 지출로 처리하고 그렇지 않은 경우(생산능력 유지를 위한 수선 등을 포함)에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 상각방법과 자산별 내용연수에 따라 계상하고 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	15 ~ 60 년
차량운반구	정액법	5 년
동산	정률법	4 년
기타의유형자산	정률법	4 년

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

#### (5) 무형자산

회사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있으며 사업결합으로 취득한 무형자산의 원가는 사업결합에 관한 기업회계기준에 따라 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

#### (6) 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 이에 대한 감가상각비는 계상하지 아니하며, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

#### (7) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산, 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산에 대하여 매 보고기간종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인해 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고

있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간종료일에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산손상을 시사하는 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 장부금액의 범위내에서 인식하고 있습니다

#### (8) 퇴직급여

회사는 2012회계연도에 퇴직연금제도를 도입하면서 확정기여형과 확정급여형을 임직원이 선택하였습니다. 대부분이 선택한 확정기여형 퇴직연금제도의 경우 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다. 그리고 일부 임직원이 선택한 확정급여형 퇴직연금제도의 경우, 임직원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 해당 임직원이 퇴직할 경우 지급하여

야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 현재 우량회사채의 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따라 현재가치가 증가한 경우 퇴직급여로 비용처리하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채(퇴직급여충당부채)에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

#### (9) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

#### (10) 충당부채

과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있으며, 제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하고 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

그런데, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재무의가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

### (11) 수익인식기준

회사는 상호저축은행업 회계처리준칙에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자 및 매입어음이자)는 기말 현재 원리금의 연체가 90일 미만인 채권에 대하여 건전성 분류 회수의문 또는 추정손실로 분류되지 않은 대출금 중 현금수입에 의한 수익실현가능성이 확실한 채권에 대하여 미수수익으로 계상하고 있습니다.

### (12) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다.

이러한 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 유동자산(유동부채) 또는 기타비유동자산(기타비유동부채)으로 분류하고 있으며, 세무상결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산항목 또는 부채항목과 관련되지 않은 이연법인세자산과 이연법인세부채는 일시적차이의 예상소멸시기에 따라서 유동항목과 기타비유동항목으로 분류하고, 동일한 유동·비유동 구분 내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당기 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 영업매수차익)에서 직접 가감하고 있습니다.

### 3. 예치금

보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말
중앙회예치금	저축은행중앙회	7,000,000	7,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	18,050,313	17,321,536
합계		25,050,313	24,321,536

중앙회예치금은 내국환 거래 관련하여 담보로 제공되어 있으며, 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것으로 사용이 제한됩니다.

한편, 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존기간은 당기말과 전기말 모두 1년 이하입니다.

### 4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말	비고
지준예치금	18,050,313	17,321,536	예치금
지준유가증권	166,440	166,440	만기보유증권
합계	18,216,753	17,487,976	

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의해 수입한 부금 및 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 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

## 5. 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	공정가치	평가손익	평가전 장부금액	공정가치	평가손익
지분증권						
알피바이오	-	-	-	3,304	1,929	(1,375)
산일전기	-	-	-	27,220	52,822	25,603
셀비온	-	-	-	19,407	15,116	(4,291)
코셈	-	-	-	5,381	2,604	(2,777)
라메디텍	-	-	-	3,992	2,016	(1,976)
케이엔알시스템	-	-	-	54,717	27,288	(27,429)
하스	-	-	-	9,841	4,275	(5,566)
아이스크림미디어	-	-	-	16,160	5,870	(10,290)
세미파이브	3,903	4,267	364	-	-	-
삼진식품	6,655	12,060	5,405	-	-	-
알지노믹스	10,431	73,670	63,239	-	-	-
아크릴	18,552	34,995	16,443	-	-	-
티엠씨	8,454	13,617	5,163	-	-	-
쿼드메디슨	14,695	15,122	427	-	-	-
에임드바이오	7,555	39,168	31,613	-	-	-
아로마티카	4,395	5,119	724	-	-	-
씨엠티엑스	4,277	6,993	2,716	-	-	-
큐리오시스	4,000	8,820	4,820	-	-	-
이노테크	3,608	5,966	2,358	-	-	-
명인제약	80,079	94,186	14,107	-	-	-
삼양컴텍	11,277	18,560	7,283	-	-	-
대한조선	163,014	216,276	53,262	-	-	-
더핑크퐁컴퍼니	8,444	5,511	(2,933)	-	-	-
그린광학	11,441	10,868	(573)	-	-	-
에스엔시스	10,090	9,923	(167)	-	-	-
합계	370,870	575,121	204,251	140,022	111,920	(28,102)

## 6. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득가액	장부가액	평가손익(*1)	취득가액	장부가액	평가손익(*1)
<b>지분증권</b>						
금호산업	-	-	-	39,301	11,269	(28,032)
고리 (*2)	1,200	-	-	1,200	-	-
소계	1,200	-	-	40,501	11,269	(28,032)
<b>채무증권</b>						
하나금융지주	-	-	-	1,000,000	986,632	(13,368)
소계	-	-	-	1,000,000	986,632	(13,368)
<b>수익증권 (*3)</b>						
한국리얼에셋선순위스페셜 일반사모투자신탁2호	1,596,159	1,611,391	15,232	-	-	-
바로NPL일반사모 부동산투자신탁 5호	2,760,600	2,726,010	(34,590)	-	-	-
푸른NPL일반사모투자신탁1호	1,995,356	1,974,225	(21,131)	-	-	-
한국리얼에셋시니어론리커버리 일반사모투자신탁3호	2,584,000	2,569,323	(14,677)	-	-	-
한국리얼에셋저축은행정상화 지원일반사모투자신탁3호	4,206,000	4,183,792	(22,208)	-	-	-
포스트NPL일반사모부동산 투자신탁제1호	2,671,000	2,652,250	(18,750)	-	-	-
바로시너지NPL일반사모부동산 투자신탁제3호	6,305,530	6,224,945	(80,585)	-	-	-
포스트NPL일반사모부동산 투자신탁제2호	1,252,000	1,247,868	(4,132)	-	-	-
흥국SBNPL일반사모혼합자산 투자신탁3호	1,449,412	1,449,441	29	-	-	-
소계	24,820,056	24,639,245	(180,811)	-	-	-
합계	24,821,256	24,639,245	(180,811)	1,040,501	997,901	(41,400)

(\*1) 누적액으로 미실현보유손익에 대한 법인세효과가 반영되기 전의 금액입니다

(\*2) 전기 이전에 감액된 지분증권입니다.

(\*3) 부동산담보부 대출채권을 일반사모투자신탁(펀드)에 매각하고 해당 펀드의 지분을 취득한 것입니다.

(2) 보고기간 중 매도가능증권평가손실의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	기초	증(감)	기말	기초	증(감)	기말
지분증권	(28,032)	28,032	-	(17,477)	(10,554)	(28,031)
채무증권	(13,368)	13,368	-	(63,110)	49,742	(13,368)
수익증권	-	(180,811)	(180,811)	-	-	-
소계	(41,400)	(139,411)	(180,811)	(80,587)	39,188	(41,400)
법인세효과	8,653	31,126	39,778	16,843	(8,190)	8,653
법인세효과반영후금액	(32,747)	(108,285)	(141,033)	(63,745)	30,998	(32,747)

## 7. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
국공채				
국민주택채권	160,630	160,630	160,630	160,630
지역개발채권	5,810	5,810	5,810	5,810
합계	166,440	166,440	166,440	166,440

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권과 만기보유증권 중 채무증권 및 수익증권의 만기내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합계	1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	합계
매도가능증권	-	24,639,245	24,639,245	-	986,632	986,632
만기보유증권	-	166,440	166,440	-	166,440	166,440
합계	-	24,805,685	24,805,685	-	1,153,072	1,153,072

## 8. 대출채권 등

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말현재		
예적금담보대출	4.3~5	414,490	93,159
일반자금대출	4.7~19.9	330,993,605	272,061,341
종합통장대출	5~12	74,908,751	122,231,279
기타대출채권	-	1,998,793	4,996,785
합계		408,315,639	399,382,565

참고로 관계법령에 의한 개별차주의 대출 한도는 자기자본의 20% 이내에서 법인은 최고 100억원, 개인사업자는 최고 50억원, 기타 대출은 최고 8억원입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 만기현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과~2년 이하	2년 초과	합계
예적금담보대출	414,490	-	-	414,490
일반자금대출	206,237,211	65,282,969	59,473,425	330,993,605
종합통장대출	74,908,751	-	-	74,908,751
기타대출채권	123,793	1,875,000	-	1,998,793
합계	281,684,245	67,157,969	59,473,425	408,315,639

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과~2년 이하	2년 초과	합계
예적금담보대출	93,159	-	-	93,159
일반자금대출	180,457,421	34,058,241	57,545,679	272,061,341
종합통장대출	122,231,279	-	-	122,231,279
기타대출채권	150,356	4,846,429	-	4,996,785
합계	302,932,216	38,904,670	57,545,679	399,382,564

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 및 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

1) 고객별 분류

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
소규모기업 및 중소기업	338,129,811	82.81%	332,036,344	83.14%
개인	70,185,828	17.19%	67,346,220	16.86%
합계	408,315,639	100.00%	399,382,564	100.00%

2) 산업별 분류

(단위: 천원)

구분		당기말		전기말	
		금액	비율	금액	비율
기업 대출	제조업	4,547,385	1.11%	4,913,089	1.20%
	건설업	36,085,035	8.84%	39,302,096	9.63%
	PF대출	73,349,023	17.96%	48,480,731	11.87%
	부동산업 및 임대업	64,953,041	15.91%	82,599,350	20.23%
	도매 및 소매업	20,028,835	4.91%	13,391,188	3.28%
	숙박 및 음식점업	8,665,569	2.12%	9,143,925	2.24%
	운수업	4,170	0.00%	3,294,093	0.81%
	금융 및 보험업	80,252,860	19.65%	89,878,812	22.01%
	사업시설관리업 등	582,907	0.14%	594,907	0.15%
	스포츠 및 여가 관련	27,730,491	6.79%	9,602,004	2.35%
	협회및단체,기타서비스업	7,868,116	1.93%	16,366,386	4.01%
	기타	14,062,379	3.44%	14,469,764	3.54%
소계	338,129,811	82.81%	332,036,344	81.32%	
개인대출	70,185,828	17.19%	67,346,220	16.49%	
합 계	408,315,639	100.00%	399,382,564	100.00%	

(4) 보고기간 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	매수자	매각금액	대출채권 금액	대출채권처분손익
당기	새출발기금	17,614	17,614	-
	한국리얼에셋운용(주)	9,147,392	9,147,392	-
	바로자산운용(주)	10,769,000	10,769,000	-
	(주)하나엔피엘대부	2,425,671	2,425,671	-
	로고스대부(주)	728,182	728,182	-
	푸른자산운용(주)	2,430,000	1,200,058	1,229,942
	포스트자산운용	3,492,000	2,390,558	1,101,442
	비케이자산관리대부	553,364	-	553,364
	바른자산관리대부	540,000	540,000	-
	흥국자산운용	1,720,000	1,720,000	-
	합계	31,823,223	28,938,475	2,884,748
전기	새출발기금	6,728	128	6,600
	한국자산관리공사	1,924,112	2,511,009	(586,897)
	더라이즈대부	1,122,583	522,431	600,152
	합계	3,053,423	3,033,568	19,855

(5) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융회사명	당기말	전기말
	(주)안전대부	2,111,111	1,166,667
	(주)한빛자산관리대부	-	5,094,000
	(주)태강대부	1,000,000	4,333,333
	오케이캐피탈(주)	3,333,333	4,444,443
	(주)골든캐피탈대부	3,833,333	2,888,889
	엠에스아이대부(주)	2,291,667	166,667
	유미캐피탈대부(주)	1,222,222	1,666,667
	(주)에이피엘파이낸셜대부	500,000	2,500,000
	아이앤유크레디트대부(주)	944,444	-
	(주)에이치비캐피탈	1,584,507	3,673,005
	와이앤케이파트너스대부(주)	-	4,434,963
	대성인베스트자산관리대부(주)	597,427	804,575

구분	금융회사명	당기말	전기말
일반 자금 대출	외환베리타스제일차대부(유)	3,131,000	1,773,000
	오케이에프앤아이대부(주)	2,530,000	-
	(주)리드코프	1,000,000	4,000,000
	(주)에이원대부캐피탈	1,777,778	166,667
	(주)엑셀시어대부	2,215,393	-
	(주)솔림헬프자산관리대부	226,980	331,374
	(주)케이아이코아즈대부	2,230,753	2,445,778
	애플자산관리대부(주)	4,225,090	3,530,600
	(주)모비딕에셋대부	2,000,000	-
	리딩에이스캐피탈(주)	2,586,000	-
	(주)금우자산관리대부	1,200,000	-
	앤알캐피탈대부(주)	888,889	-
	테크메이트코리아대부	2,500,000	1,333,333
	오에프아이제일차(주)	-	4,554,622
합계	43,929,927	49,308,584	

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(*)	합계
예적금담보대출	414,490	-	-	-	-	414,490
일반자금대출	257,777,402	50,673,633	15,696,928	5,002,123	1,843,518	330,993,605
종합통장대출	42,841,124	19,599,678	11,439,220	987,085	41,644	74,908,751
기타대출채권	1,875,000	-	114,901	6,945	1,947	1,998,793
합계	302,908,017	70,273,311	27,251,049	5,996,153	1,887,109	408,315,639
대손충당금	3,562,868	8,617,122	6,629,277	3,838,908	1,887,109	24,535,285
충당금설정률	1.18%	12.26%	24.33%	64.02%	100.00%	6.01%

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실(★)	합계
예적금담보대출	93,159	-	-	-	-	93,159
일반자금대출	216,366,445	27,197,260	24,185,116	3,481,457	831,064	272,061,341
종합통장대출	58,467,202	32,590,224	29,476,586	1,697,268	-	122,231,279
기타대출채권	1,446,429	3,400,000	143,805	4,615	1,935	4,996,785
합계	276,373,235	63,187,484	53,805,507	5,183,340	832,999	399,382,565
대손충당금	2,942,082	7,670,240	13,979,206	4,567,336	832,999	29,991,864
충당금설정률	1.06%	12.14%	25.98%	88.12%	100.00%	7.51%

(★) 추정손실분류 채권(회수불가능채권)은 관련 규정에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무 관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권입니다.

(7) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
기초잔액		29,991,864	22,505,895
증감	대손충당금전입	7,085,537	9,662,135
	대손상각 및 매각	(13,208,980)	(2,330,306)
	상각여신의 회수	666,864	154,139
기말잔액		24,535,285	29,991,863

(★) 상기 변동내역에는 미수수익에 대한 대손충당금 변동액은 제외되어 있습니다.

(8) 보고기간 중 이연대출부대 비용 및 수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분		당기초	발생액	상각액	당기말
일반자금대출	이연대출부대비용	37,886	88,405	84,948	41,343
	이연대출부대수익	(171,157)	(721,150)	(460,510)	(431,797)
	계	(133,270)	(632,745)	(375,562)	(390,454)
종합통장대출	이연대출부대비용	15,733	2,268	18,001	-
	이연대출부대수익	(264,977)	(266,000)	(429,931)	(101,047)
	계	(249,244)	(263,732)	(411,930)	(101,047)
합 계		(382,515)	(896,477)	(787,492)	(491,500)

<전기>

(단위: 천원)

구분		전기초	발생액	상각액	전기말
일반자금대출	이연대출부대비용	87,396	34,815	84,324	37,886
	이연대출부대수익	(259,775)	(351,724)	(440,342)	(171,157)
	계	(172,379)	(316,909)	(356,018)	(133,270)
종합통장대출	이연대출부대비용	9,423	27,258	20,948	15,733
	이연대출부대수익	(270,518)	(494,733)	(500,273)	(264,977)
	계	(261,095)	(467,475)	(479,325)	(249,244)
합 계		(433,474)	(784,384)	(835,343)	(382,515)

9. 유형자산

(1) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기초	취득	처분/대체	상각	당기말
토지	3,835,028	-	-	-	3,835,028
건물	2,558,658	167,896	-	99,612	2,626,942
차량운반구	95,308	37,011	-	33,399	98,920
동산	114,136	32,478	10	64,955	81,649
기타의유형자산	59,464	9,262	-	33,430	35,295
합계	6,662,595	246,647	10	231,397	6,677,835

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	취득	처분	상각	전기말
토지	-	3,835,028	-	-	3,835,028
건물	-	2,625,862	-	67,203	2,558,658
차량운반구	122,539	-	-	27,231	95,308
동산	33,486	163,405	16,490	66,265	114,136
기타의유형자산	47,689	53,569	-	41,794	59,464

구분	전기초	취득	처분	상각	전기말
건설중인자산	-	1,124,393	1,124,393	-	-
합계	203,713	7,802,257	1,140,882	202,493	6,662,595

(2) 보고기간종료일 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	용도	당기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	본사	3,835,028	2,181,305	3,835,028	2,169,651

(3) 보고기간종료일 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	자산계정	장부가액	보험가액	보험회사
화재보험	건물	2,626,942	3,701,469	삼성화재해상보험(주)
	동산	81,649	1,000,000	
합계		2,708,592	4,701,469	

상기 보험 이외에 업무와 관련하여 전자금융거래배상책임보험, 도난보험, 차량종합보험, 신원보증보험 등을 가입하고 있습니다.

## 10. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득 및 대체	상각	기말
소프트웨어	56,673	3,300	25,283	34,689
기타무형자산	76,027	766	25,757	51,035
합계	132,700	4,066	51,041	85,725

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	66,346	22,988	32,661	56,673
기타의무형자산	98,345	7,430	29,748	76,027
합계	164,691	30,418	62,409	132,700

11. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
	당기말		
보통예금	0.1	8,594,378	4,110,667
별단예금	-	10,333	12,860
정기예금	1.0 ~ 5.0	399,973,013	381,522,774
기업자유예금	0.1	848	1,271
정기적금	1.7 ~ 6.0	8,290,597	10,219,977
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	160	160
합계		416,869,329	395,867,710

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기현황 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
6개월 이하	215,569,116	192,364,628
6개월 초과 ~ 1년 이하	192,444,153	201,902,072
1년 초과 ~ 3년 이하	8,829,146	1,584,310
3년 초과	26,914	16,700
합계	416,869,329	395,867,710

## 12. 퇴직급여충당부채

보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	282,501	211,940
퇴직금의 지급	69,657	-
퇴직급여 설정액	57,409	70,561
기말(*)	270,253	282,501

(\*)확정급여형 퇴직연금제도로 운용되고 있으며 정기예금으로 구성되어 있습니다.  
한편, 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 당기와 전기 중 부담한 퇴직급여는 각각 165,910천원과 120,299천원(전기 임원 퇴직위로금 포함)입니다.

## 13. 충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정 대출채권 금액	6,234,465	10,652,992
미사용약정 충당부채 잔액	134,437	246,075

보고기간종료일 현재 한도성 여신 미사용 잔액에 대하여 자산건전성 분류를 실시하고, 신용환산율 40%를 적용하여 대손충당금을 추가 적립하였습니다.

(2) 보고기간 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 잔액	246,075	207,644
당기 전입액	-	38,431
당기 환입액	111,638	-
기말 잔액	134,437	246,074

#### 14. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%를 한도로 하는 콜차입 약정 및 7,000백만원을 한도로 하는 내국환거래약정 등을 체결하고 있습니다.

(2) 회사는 단기매매증권 운용과 관련하여 투자자문회사와 컨설팅계약을 체결하고 있습니다. 계약에 따라 종목별 매매후 수익이 발생할 경우 매매수익금을 기준으로 수수료로 지급하며, 손실이 발생할 경우 컨설팅수수료에서 손실금액을 공제하는 약정입니다.

(3) 당기말 현재 회사가 연체대출금 회수 등을 위하여 경매 또는 공매절차를 진행 중인 대출채권은 총 11건으로 이와 관련된 대출금액은 9,245백만원입니다.

(4) 회사는 경공매 절차를 위한 법원 공탁금과 관련하여 1,442백만원의 지급보증을 서울보증보험으로부터 제공받고 있습니다.

#### 15. 자본

##### (1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 보통주 2,000,000주(1주당 액면금액 5,000원)이고 보통주 발행주식수는 1,676,060주로 자본금은 8,380,300천원입니다. 당기 중 자본금과 주식발생초과금 등 납입자본의 변동은 없습니다.

##### (2) 법정적립금

회사는 상호저축은행법 제19조에 의거 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 손실금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

##### (3) 임의적립금

회사는 제38기(2010년 09월 29일)와 제39기 정기주주총회(2011년 09월 30일)에서 임의적립금 4,455,276천원과 3,028,444천원의 결손보전을 승인하였습니다.

(4) 자기주식 및 자기주식무상수증관련 법인세부담액

회사는 2002년 5월 23일과 2003년 6월 27일에 특수관계자로부터 261,166주와 167,606주를 무상으로 취득하였으며, 이 중 257,264주를 2022년 중 감자하였고 감자로 인해 감소하는 자본금에서 감자와 관련된 비용을 제외한 1,285,662천원을 감자차익으로 계상하고 있습니다. 또한, 당기말 현재 회사는 자기주식 171,508주를 보유하고 있으며, 상기 무상으로 수증받은 자기주식에 대한 법인세 부담액에 해당하는 282,639천원을 자기주식무상수증관련 법인세부담액으로 표시하고 있습니다.

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
미처분이익잉여금		48,968,880,147		41,102,164,827
전기이월이익잉여금	40,815,930,827		38,239,828,656	
당기순이익	8,152,949,320		2,862,336,171	
잉여금 처분액		(815,295,000)		(286,234,000)
법정적립금 적립액	(815,295,000)		(286,234,000)	
차기이월이익잉여금		48,153,585,147		40,815,930,827

당기 이익잉여금처분계산서는 2026년 3월 12일 정기주주총회에서 처분 승인될 예정이며, 전기 처분확정일은 2025년 3월 11일 입니다.

16. 법인세비용

(1) 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	2,193,668	176,941
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(159,703)	612,128
총법인세효과	2,033,965	789,069
자본에 직접 반영된 법인세비용	31,126	(8,190)
법인세비용	2,065,091	780,879

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	31,126	(8,190)

(3) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	10,218,040	3,643,215
적용세율에 따른 법인세	2,113,570	741,632
조정사항	(48,479)	39,247
비일시적차이 효과	(28,758)	7,997
기타	(19,721)	31,250
법인세비용	2,065,091	780,879
유효법인세율(*)	20.21%	21.43%

(\*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

(4) 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	282,501	57,409	69,657	270,253	59,043	59,456
퇴직보험예치금(운용자산)	(282,501)	(57,409)	(69,657)	(270,253)	(59,043)	(59,456)
단기매매증권평가이익	(32,592)	(207,924)	(32,592)	(207,924)	(6,812)	(45,743)
단기매매증권평가손실	65,793	3,673	65,793	3,673	13,751	808
단기매매증권평가의 수수료	(40,185)	120,412	(40,185)	120,412	(8,399)	26,490
강기상각누계액(차량)	28,846	19,231	-	48,076	6,029	10,577
미지급비용(연차)	69,733	55,459	69,733	55,459	14,574	12,201
예금보험료	1,573,080	1,649,330	1,573,080	1,649,330	328,774	362,853
대손충당금	1,520,810	2,610,958	1,520,810	2,610,958	317,849	574,411
기타충당부채	246,075	-	111,638	134,437	51,430	29,576
대손금	600,000	-	600,000	-	125,400	-
소계	4,031,560	4,251,139	3,868,277	4,414,421	842,596	971,173
매도가능증권평가손실	41,400	180,811	41,400	180,811	8,653	39,778
합계	4,072,960	4,431,950	3,909,677	4,595,232	851,249	1,010,951

<전기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
퇴직급여충당부채	211,940	70,561	-	282,501	44,295	59,043
퇴직보험예치금(운용자산)	(211,940)	(70,561)	-	(282,501)	(44,295)	(59,043)
단기매매증권평가이익	(553,162)	(25,603)	(546,172)	(32,592)	(115,611)	(6,812)
단기매매증권평가손실	86,721	53,705	74,633	65,793	18,125	13,751
단기매매증권평가익 수수료	191,828	(40,185)	191,828	(40,185)	40,092	(8,399)
감가상각누계액(차량)	9,615	19,231	-	28,846	2,010	6,029
미지급비용	60,808	69,733	60,808	69,733	12,709	14,574
예금보험료	1,525,405	1,573,080	1,525,405	1,573,080	318,810	328,774
대손충당금	5,600,000	1,520,810	5,600,000	1,520,810	1,170,400	317,849
기타충당부채	-	246,075	-	246,075	-	51,430
대손금	-	600,000	-	600,000	-	125,400
소계	6,921,216	4,016,846	6,906,502	4,031,560	1,446,534	842,596
매도가능증권평가손실	80,587	-	39,187	41,400	16,843	8,653
합계	7,001,803	4,016,846	6,945,689	4,072,960	1,463,377	851,249

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다.

## 17. 주당손익

### (1) 기본주당이익

(단위: 원)

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	8,152,949,320	2,862,336,171
보통주 당기순이익(A)	8,152,949,320	2,862,336,171
가중평균유통보통주식수(B)	1,504,552	1,504,552
기본주당이익(A/B)	5,419원	1,902원

(2) 당기와 전기 중 회사가 발행한 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 없으므로 회사의 기본주당순손익과 희석주당순손익은 동일합니다.

### (3) 가중평균유통보통주식수의 산정내역

#### <당기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,676,060	365	611,761,900
자기주식	(171,508)	365	(62,600,420)
합계	1,504,552		549,161,480

가중평균유통보통주식수 : 549,161,480주/365일 = 1,504,552주

#### <전기>

구분	주식수	유통일수	적수
기초	1,676,060	366	613,437,960
자기주식	(171,508)	366	(62,771,928)
합계	1,504,552		550,666,032

가중평균유통보통주식수 : 550,666,032주/366일 = 1,504,552주

## 18. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
지배기업	(주)대광건영
기타특수관계자	(주)대광에이엠씨, (주)대광건설, 대광로제비양(주), 로제비양건설(주), (주)대광이엔씨, (주)디케이개발, (주)덕원이엔씨, (주)디케이원, (주)디케이랜드, (주)디케이에셋, (주)디케이물류, 더원인베스트먼트(주), (주)디케이플러스, (주)포레지아, (주)디케이레저, (주)디케이하우징, 디케이월드, (주)모비딕자산운용, (주)모비딕벤처스, (주)디케이솔라, (주)디케이전력, (주)헤리티지박스, 디앤파크(주), (주)디케이로지스틱, (주)충남내포1PFV, 공공제1호양주회천PFV, (주)부산에코5피에프비, (주)양주회천7피에프비, (주)경기관광개발, 디케이관광개발(주), 용화도시개발(주), 용인통상엘씨(주), 장서엘씨피에프비(주), 윤성산업(주), (주)디케이엘, 경기관광개발(주)

(2) 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
지배회사	(주)대광건영	-	17	-	1,634
기타특수관계자	(주)대광에이엠씨	-	430	-	218,120
	(주)디케이레저	-	11	-	-
	그외 특수관계자	104	165,386	500	203,976
합계		104	165,844	500	423,730

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권과 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말		전기말	
		채권	채무	채권	채무
지배회사	(주)대광건영	-	17,363	-	17,346
기타특수관계자	(주)대광에이엠씨	-	5,006,592	-	6,227
	(주)디케이레저	-	1,562	-	-
	그외 특수관계자	1,200	6,092,166	1,200	5,733,403
합계		1,200	11,117,683	1,200	5,756,976

(4) 주요 경영진 보상내역

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	402,976	507,410
퇴직급여	36,358	51,217
합계	439,334	558,627

## 19. 부가가치계산

판매비와관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,987,843	1,934,572
퇴직급여	223,319	190,860
복리후생비	411,172	373,522
세금과공과	427,393	351,514
감가상각비	231,397	202,493
무형자산상각비	51,041	62,409
합계	3,332,165	3,115,370

## 20. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	99,829	93,453
보통예치금	1,559,103	813,804
정기에치금	5,000,000	-
중앙회예치금	46,000,000	52,500,000
기타예치금	6,500,000	14,353,726
합계	59,158,932	67,760,983

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

21. 포괄손익계산서:

포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	8,152,949	2,862,336
매도가능증권평가손익	(108,285)	30,997
당기포괄이익	8,044,664	2,893,333

22. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익이 있는 자산의 평균금액

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금	95,357,538	2,819,202	93,071,711	3,305,684
매도가능증권	12,198,327	24,000	3,093,148	53,138
만기보유증권	166,440	2,233	1,925,039	101,653
대출채권(*1)	378,192,305	32,357,239	366,103,170	32,946,397
미회수내국환채권 등(*2)	4,139,767	68,277	3,511,204	71,389
합 계	490,054,377	35,270,951	467,704,272	36,478,261

(\*1) 대출채권의 평균금액은 채권총액에서 대손충당금을 가감한 순액입니다.

(\*2) 미회수내국환채권 등의 이자수익에는 수입잡이자 등이 포함되어 있습니다.

(2) 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	412,366,516	14,403,897	393,311,630	16,500,478
미지급내국환채무 등(*)	4,768,646	88,016	4,100,779	95,385
합 계	417,135,162	14,491,913	397,412,409	16,595,863

(\*) 미지급내국환채무 등의 이자비용에는 지급잡이자 등이 포함되어 있습니다.

23. 재무제표의 사실상 확정일

당기 재무제표는 2026년 2월 24일 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 12일 정기 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 대한저축은행의 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. 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 대한저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 5일

우리는 첨부된 주식회사 대한저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 대한저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "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 판단된다"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 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

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 이사회 승인에 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 적발하거나 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 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범 기준'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.

대표이사 공인회계사

강 상 철  
강 상 철



## 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 대한저축은행 주주, 이사회 및 감사귀중


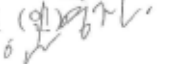
본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'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 2월 24일

대표이사 임 용 훈 (인)   
내부회계관리자 임 영 진 (인) 

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 대한저축은행			
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
투입 인원수	1	3	1	2	3	2	-	-	-	-	-	-	5	7	
투입 시간	분·반기검토	3	6	24	115	148	232	-	-	-	-	-	-	175	353
	감사	12	6	289	156	352	236	-	-	-	-	-	-	653	398
	합계	15	12	313	271	500	468	-	-	-	-	-	-	828	751

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.9.16~22				5	일
	주요내용	회사에 대한 이해, 감사위험의 예비적 평가 등					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주		
	2025.10.20~22.	3	일	4	명	-	명 3분기 검토
	2025.12.8~10	3	일	4	명	-	명 주요 내부통제 검토
	2026.1.19~23	5	일	4	명	-	명 입증감사 절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	해당사항 없음					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.12.31				1	일
	실사(입회)장소	회사의 본점 사무실					
	실사(입회)대상	현금, 각종 예금통장, 주요증서 등					
	금융거래조회	0		채권채무조회	0	변호사조회	0

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2025.12.8, 2026.2.27		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 08일	회사: 감사, 재무이사 감사인: 담당이사	서면 회의	감사 범위, 일정계획 식별된 유의적 위험 등
2	2026년 02월 27일	회사: 감사, 재무이사 감사인: 담당이사	서면 회의	책임과 독립성, 감사 수행 내용과 결과 등