

주식회사 동양저축은행

# 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 44 기 : 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

# 목 차

	페이지
독립된감사인의 감사보고서 .....	1
재무제표	
재 무 상 태 표 .....	5
손 익 계 산 서 .....	7
자 본 변 동 표 .....	9
현 금 흐 름 표 .....	10
주석.....	12
내부회계관리제도 검토의견.....	39

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 동양저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 19일

### 감사의견

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

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

### 감사의견근거

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

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인 대표이사 문 성 현



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효합니다. 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 동양저축은행

### 제 44 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

### 제 43 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 동양저축은행 대표이사 임 선 일

본점 소재지 : (도로명주소) 광주광역시 동구 중앙로 198

(전 화) 062-720-0800

재 무 상 태 표

제 44 기 2025년 12월 31일 현재

제 43 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과 목	제44(당)기	제43(전)기
자 산		
현금및예치금(주석20)	68,499,032,871	76,478,405,006
현금(주석21)	45,342,109,110	49,230,188,464
예치금(주석3,11)	23,156,923,761	27,248,216,542
유가증권(주석4,20)	46,826,824,342	21,172,006,359
매도가능증권(주석3,4)	46,826,824,342	21,172,006,359
대출채권(주석5,20)	227,020,968,308	293,604,624,718
대출금	239,445,958,197	314,156,230,854
대손충당금	(12,654,225,155)	(20,805,009,352)
이연대출부대비용	229,235,266	253,403,216
유형자산(주석6)	6,797,304,942	6,819,138,128
기타자산	5,463,014,675	9,093,585,357
보증금(주석20)	695,632,750	2,597,632,750
미수금	10,513,440	870,000
미수수익(주석20)	2,007,933,798	3,340,969,948
대손충당금	(42,788,314)	(182,761,189)
선급비용	651,865	135,392
선급금	144,541,285	1,910,818
비업무용자산(주석6)	744,761,530	744,761,530
무형자산(주석7)	1,364,447,144	1,469,770,314
잡자산	129,767,148	119,690,565
미회수내국환채권(주석20)	407,554,029	1,000,605,229
자 산 총 계	354,607,145,138	407,167,759,568
부 채		
예수부채(주석8,17,20)	324,360,501,533	358,997,578,773
기타부채	10,173,157,928	17,491,172,479
퇴직급여충당부채(주석9)	102,563,630	67,544,780
기타충당부채(주석9)	234,066,748	1,937,665,043
미지급금(주석20)	1,220,100	1,020,100
미지급비용(주석20)	8,137,502,352	14,087,869,404
선수수익	513,745	291,822
수입보증금(주석20)	365,000,000	366,000,000
잡부채(주석10)	659,538,435	416,643,279

과목	제44(당)기		제43(전)기	
미지급내국환채무(주석20)	672,702,918		614,138,051	
부채총계		334,533,659,461		376,488,751,252
자본				
자본금		42,351,000,000		42,351,000,000
보통주자본금(주석1,12)	42,351,000,000		42,351,000,000	
자본조정		(52,413,840)		(52,413,840)
주식할인발행차금	(52,413,840)		(52,413,840)	
기타포괄손익누계액		352,067,605		549,725,846
매도가능증권평가(손)익	352,067,605		549,725,846	
이익잉여금		(22,577,168,088)		(12,169,303,690)
법정적립금(주석13)	4,929,000,000		4,929,000,000	
임의적립금	17,078,904,111		17,078,904,111	
미처분이익잉여금(주석13)	(44,585,072,199)		(34,177,207,801)	
자본총계		20,073,485,677		30,679,008,316
부채 및 자본총계		354,607,145,138		407,167,759,568

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제44기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과목	제44(당)기	제43(전)기
영업수익	22,521,613,349	33,834,842,734
이자수익(주석18)	21,831,976,677	31,728,448,832
예치금이자	2,268,240,613	2,649,278,382
매도가능증권이자	644,047,422	563,489,184
대출금이자	18,859,722,921	28,452,771,997
기타이자수익	59,965,721	62,909,269
유가증권평가및처분이익	66,323,145	159,202,178
단기매매증권처분이익	27,636,833	144,223,897
매도가능증권처분이익	38,686,312	14,978,281
대출채권관련수익	-	1,500,000,000
대출채권매매이익	-	1,500,000,000
총당부채환입액	71,598,295	39,929,139
미사용약정총당금환입(주석9)	71,598,295	39,929,139
수수료수익	551,715,232	407,262,585
송금수수료	1,500	-
중도해지수수료	66,382,045	129,837,431
기타수입수수료	485,331,687	277,425,154
영업비용	32,629,234,428	50,917,894,152
이자비용(주석17,18)	14,030,890,530	18,628,829,867
예수부채이자	14,005,958,726	18,598,832,596
기타이자비용	24,931,804	29,997,271
유가증권평가및처분손실	2,730	116,650,613
단기매매증권처분손실	2,730	74,392,329
매도가능증권처분손실	-	42,258,284
대출채권관련비용	-	12,496,758
대출채권매매손실	-	12,496,758
총당부채전입액	10,909,749,106	24,376,425,588
대손상각비(주석5)	10,809,749,106	22,644,425,588
소송관련총당부채전입액(주석9)	-	1,732,000,000
기타총당부채전입액(주석9)	100,000,000	
수수료비용	631,727,983	1,334,292,931
기타지급수수료	8,657,543	1,185,796,452
연체대출금회수수료	623,070,440	148,496,479
기타영업비용	1,875,745,000	2,362,191,000
예금보험료	1,875,745,000	2,362,191,000

과목	제44(당)기		제43(전)기	
판매비와관리비(주석14, 19)		5,181,119,079		4,087,007,395
영업이익		(10,107,621,079)		(17,083,051,418)
영업외수익		284,245,390		609,709,637
유형자산처분이익	4,099,000		137,057,802	
기타영업외수익	280,146,390		472,651,835	
영업외비용		584,488,709		277,332,476
유형자산처분손실	6,390,472		40,645,900	
기타영업외비용	578,098,237		236,686,576	
법인세비용차감전이익		(10,407,864,398)		(16,750,674,257)
법인세비용(주석15)		-		-
당기순이익(주석22)		(10,407,864,398)		(16,750,674,257)
주당손익				
기본주당순이익(주석16)		(2,458)		(3,955)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제44기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(제43기초)	42,351,000,000	(52,413,840)	2,733,797	4,581,370,567	46,882,690,524
매도가능증권평가손익	-	-	546,992,049	-	546,992,049
당기순이익	-	-	-	(16,750,674,257)	(16,750,674,257)
2024.12.31(제43기말)	42,351,000,000	(52,413,840)	549,725,846	(12,169,303,690)	30,679,008,316
2025.01.01(제44기초)	42,351,000,000	(52,413,840)	549,725,846	(12,169,303,690)	30,679,008,316
매도가능증권평가손익	-	-	(197,658,241)	-	(197,658,241)
당기순이익	-	-	-	(10,407,864,398)	(10,407,864,398)
2025.12.31(제44기말)	42,351,000,000	(52,413,840)	352,067,605	(22,577,168,088)	20,073,485,677

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제44기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

(단위 : 원)

구 분	제44(당)기	제43(전)기
영업활동으로인한현금흐름	(5,498,561,354)	18,973,006,727
당기순이익	(10,407,864,398)	(16,750,674,257)
현금유출이없는비용등의가산	11,613,064,295	25,201,388,417
감가상각비	222,014,040	232,261,723
대손상각비	10,809,749,106	22,644,425,588
기타총당부채전입액(주석9)	100,000,000	-
소송관련총당부채전입액(주석9)	-	1,732,000,000
퇴직급여	35,018,850	29,981,170
무형자산상각비	436,423,170	396,754,697
비업무용자산처분손실	-	40,645,900
유형자산처분손실	6,390,472	-
단기매매증권처분손실	2,730	74,392,329
매도가능증권처분손실	-	42,258,284
대출채권매매손실	-	8,668,726
기부금(유형자산 무상기부)	3,465,927	-
현금유입이없는수익등의차감	(142,020,440)	(1,836,189,119)
미사용약정총당금환입	(71,598,295)	(39,929,139)
단기매매증권처분이익	(27,636,833)	(144,223,897)
매도가능증권처분이익	(38,686,312)	(14,978,281)
유형자산처분이익	(4,099,000)	(137,057,802)
대출채권매매이익	-	(1,500,000,000)
영업활동으로인한자산부채의변동	(6,561,740,811)	12,358,481,686
예치금의 감소(증가)	4,091,292,781	4,770,778,435
단기매매증권의감소(증가)	27,634,103	559,388,782
매도가능증권의감소(증가)	(25,813,789,912)	(9,414,553,181)
대출채권의감소(증가)	55,609,766,479	127,632,446,225
미수금의감소(증가)	(9,643,440)	(870,000)
미수수익의감소(증가)	1,333,036,150	(490,352,897)
선급비용의감소(증가)	(516,473)	33,427
선급금의감소(증가)	(388,150,720)	(60,217,509)
잡자산의감소(증가)	(10,076,583)	35,464,851
미회수내국환채권의감소(증가)	593,051,200	523,650,479
이연대출부대비용의감소(증가)	24,167,950	631,865,079
예수부채의증가(감소)	(34,637,077,240)	(108,023,149,537)
미지급금의증가(감소)	200,000	(2,930,220)

구 분	제44(당)기		제43(전)기	
미지급비용의증가(감소)	(5,950,367,052)		(2,226,782,825)	
선수수익의증가(감소)	221,923		(734,707)	
수입보증금의증가(감소)	(1,000,000)		(70,000,000)	
잡부채의증가(감소)	242,945,156		(569,400,746)	
미지급내국환채무의증가(감소)	58,564,867		(936,153,970)	
기타총당부채감소(증가)	(1,732,000,000)		-	
투자활동으로인한현금흐름		1,610,482,000		(1,542,379,475)
투자활동으로인한현금유입액	1,906,100,000		352,600,000	
보증금의 감소	1,902,000,000		300,000	
유형자산의처분	4,100,000		283,000,000	
비업무용자산의처분	-		69,300,000	
투자활동으로인한현금유출액	(295,618,000)		(1,894,979,475)	
보증금의 증가	-		(1,732,000,000)	
유형자산의취득	(201,018,000)		(68,166,350)	
무형자산의취득	(94,600,000)		(94,813,125)	
재무활동으로인한현금흐름		-		-
현금 및 현금성 자산의 증가(감소)		(3,888,079,354)		17,430,627,252
당기초의 현금및현금성 자산		49,230,188,464		31,799,561,212
당기말의 현금및현금성 자산(주21)		45,342,109,110		49,230,188,464

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제44기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 동양저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 동양저축은행(이하 '회사')은 서민과 영세소기업의 자금적립 및 용자 등을 목적으로 1983년 3월 29일에 설립되었습니다. 회사는 신용부금업무, 어음할인 등 상호저축은행법에 의한 업무를 수행하고 있습니다.

회사는 본점을 광주광역시 동구 금남로에 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 42,351,000천원으로 (주)신동해인터내쇼널이 100% 소유하고 있습니다.

### 2. 중요한 회계정책

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

#### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준인 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다. 회사의 재무제표 작성을 위하여 적용된 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

## 2.2 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

## 2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권을 제외한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 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.

## 2.4 현금및현금성자산의 분류

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

## 2.5 유가증권의 평가

유가증권은 이동평균법 또는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 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.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

## 2.6 대손충당금

회사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

금융감독원이 규정한 상호저축은행업감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손충당금설정비율		
		일반대출		부동산프로젝트파이낸싱대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 채무상환능력이 양호한 거래처 및 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	가계	1% 이상	2% (최초취급 후 1년이상 경과시에는 3%)이상
		기업	0.85% 이상	
요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의가 요하는 거래처에 대한 총여신	가계	10% 이상	10% 이상
		기업	7% 이상	
고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등이 불량하여 구체적인 여신 회수 조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액 해당여신	가계	20% 이상	30% 이상
		기업		
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계	55% 이상	75% 이상
		기업	50% 이상	
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	가계	100%	100%
		기업		

한도성여신 미사용 잔액에 대해 대손충당금을 적립하도록 규정하고 있어 미사용약정충당금을 기타부채 계정에 추가적립하고 있습니다.

## 2.7 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	40년 ~ 47년
차량운반구	정액법 · 정률법	5년
동산	정률법	5년
기타의유형자산	정률법	5년 ~ 20년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

## 2.8 무형자산

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다.

## 2.9 비업무용 자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우에는 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

## 2.10 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손

상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

## 2.11 종업원급여

### (1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 정규직 직원에 대해서는 확정기여형 퇴직연금제도로 운영하고 있으며, 계약직 직원 및 임원은 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

### (2) 연차수당부채

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

## 2.12 충당부채와 우발부채

회사는 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 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불

확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

## 2.13 운용리스

회사는 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익을 이전받지 않는 경우에 운용리스로 분류하고, 운용리스자산의 사용과 관련하여 보증잔존가치를 제외한 최소리스료에 대해서 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다.

## 2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 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 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

## 2.15 금융자산과 금융부채의 측정

### (1) 최초측정

회사는 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 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 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.

회사는 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 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

## (2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 3. 예치금

가. 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	예치기관	당기말	전기말
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	13,156,924	17,248,217

나. 당기말과 전기말 현재 예치금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	예치기관	당기말	전기말
중앙회예치금 (*)	상호저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
지급준비예치금 (*)	상호저축은행중앙회	13,156,924	17,248,217
합계		23,156,924	27,248,217

(\*) 당기말 현재 중앙회예치금 10,000,000천원 및 지급준비예치금 4,700,000천원은 한도약정 거래와 관련하여 상호저축은행중앙회에 담보로 제공되어 있습니다. (주석 11. 참조)

다. 상호저축은행법 제15조에 의하면, 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 제25조의 규정에 의한 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급준비예치금	13,156,924	17,248,217
매도가능증권	3,328,162	511,794
합계	16,485,086	17,760,011

#### 4. 유가증권

##### 가. 매도가능증권

당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
주식	1,171,800	1,171,800
지준유가증권-국고채권 등	3,328,162	511,794
회사채	7,192,436	7,239,586
수익증권	35,134,426	12,248,826
합계	46,826,824	21,172,006

나. 당기말과 전기말 현재 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

##### (1) 당기말

계정과목	구분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	4년초과	계
매도가능증권 (지준유가증권 등)	국고채권 등	-	507,814	-	-	2,820,348	3,328,162
	회사채	-	5,073,408	2,119,028	-	-	7,192,436
	수익증권	4,939,850	14,484,980	9,600,740	-	6,108,856	35,134,426
합계	4,939,850	20,066,202	11,719,768	-	8,929,204	45,655,024	

##### (2) 전기말

계정과목	구분	1년이내	2년이내	3년이내	4년이내	4년초과	계
매도가능증권 (지준유가증권 등)	국고채권 등	-	-	511,794	-	-	511,794
	회사채	-	-	5,099,438	2,140,148	-	7,239,586
	수익증권	-	8,979,416	3,269,410	-	-	12,248,826
합계	-	8,979,416	8,880,642	2,140,148	-	20,000,206	

다. 당기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	산업구분	당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
매도가능증권	정부 및 정부투자기관	3,328,162	7.11	511,794	2.42
	기타	43,498,662	92.89	20,660,212	97.58
합계		46,826,824		21,172,006	100.00

## 5. 대출채권 및 대손충당금

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 건전성분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 당기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	109,550	-	-	-	-	109,550
일반자금대출	171,916,479	16,699,287	11,112,550	2,721,502	760,055	203,209,873
종합통장대출	23,335,224	55,499	4,629,343	150,044	-	28,170,110
기타대출채권	4,975,301	221	96,706	2,882,698	1,499	7,956,425
합계	200,336,554	16,755,007	15,838,599	5,754,244	761,554	239,445,958
대손충당금	2,626,708	1,273,834	3,602,847	4,389,282	761,554	12,654,225
대손충당금 설정율	1.31%	7.60%	22.75%	76.28%	100.00%	5.28%

### (2) 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	235,409	25,000	-	-	-	260,409
일반자금대출	174,268,661	35,713,945	24,336,897	2,355,799	695,084	237,370,386
종합통장대출	26,996,533	19,814,650	11,480,627	150,044	-	58,441,854
기타대출채권	17,597,318	241,961	200,910	3,403	39,990	18,083,582
합계	219,097,921	55,795,556	36,018,434	2,509,246	735,074	314,156,231
대손충당금	3,048,917	4,989,671	10,108,964	1,922,383	735,074	20,805,009
대손충당금 설정율	1.39%	8.94%	28.07%	76.61%	100.00%	6.62%

나. 회사의 최근 3년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	239,445,958	314,156,231	472,613,874
대손충당금(*)	12,654,225	20,805,009	30,532,057
대손충당금 설정율	5.28%	6.62%	6.46%

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

분류	구분	당기말		전기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
고객별 분류	기업자금	121,879,379	50.90	176,950,305	56.33
	가계자금	117,566,579	49.10	137,205,926	43.67
	합계	239,445,958	100.00	314,156,231	100.00
산업별 분류	제조업	1,316,900	0.55	4,559,949	1.45
	건설업	13,484,658	5.63	35,557,405	11.32
	도소매업	12,515,499	5.23	7,779,245	2.48
	가계자금	117,566,579	49.10	137,205,926	43.67
	기타	94,562,322	39.49	129,053,706	41.08
	합계	239,445,958	100.00	314,156,231	100.00

라. 당기와 전기의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	20,805,009	30,532,057
특수채권회수	8,812,281	7,137,172
제각	(27,912,787)	(39,453,701)
대손상각비(*)	10,949,722	22,589,481
대손충당금환입	-	-
대손충당금	12,654,225	20,805,009

(\*) 기타자산에 포함된 미수수익에 대한 대손상각비를 포함하여 당기에는 10,809,749천원, 전기에는 22,644,426천원의 대손상각비가 발생하였습니다.

마. 당기와 전기의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기			전기		
	부대수익	부대비용	순액	부대수익	부대비용	순액
기초금액	(331,530)	584,933	253,403	(91,879)	977,147	885,268
발생액	(327,400)	213,793	(113,607)	(476,250)	521,476	45,226
환입액	415,642	(326,203)	89,439	236,599	(913,690)	(677,091)
기말금액	(243,288)	472,523	229,235	(331,530)	584,933	253,403

바. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
예적금담보대출	67	-	43	-	110
일반자금대출	28,932	22,970	50,894	100,414	203,210
종합통장대출금	7,600	5,678	10,112	4,779	28,169
기타대출채권	4,914	-	62	2,981	7,957
합계	41,513	28,648	61,111	108,174	239,446

(2) 전기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
예적금담보대출	101	50	96	13	260
일반자금대출	49,646	31,036	59,156	97,533	237,371
종합통장대출금	20,627	9,331	16,853	11,631	58,442
기타대출채권	14,714	-	3,125	244	18,083
합계	85,088	40,417	79,230	109,421	314,156

## 6. 유형자산 및 비업무용자산

가. 당기와 전기의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 당기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	4,212,182	-	-	-	4,212,182
건물	2,431,994	-	-	(113,961)	2,318,033
차량운반구	17,618	-	(1)	(7,945)	9,672
동산	43,654	46,164	(5,715)	(25,489)	58,614
기타유형자산	113,690	163,874	(4,141)	(74,619)	198,804
합계	6,819,138	210,038	(9,857)	(222,014)	6,797,305

### (2) 전기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	4,241,037	-	(28,855)	-	4,212,182
건물	2,664,216	-	(117,087)	(115,135)	2,431,994
차량운반구	32,090	-	-	(14,472)	17,618
동산	62,045	13,951	-	(32,342)	43,654
기타유형자산	124,962	59,041	-	(70,313)	113,690
합계	7,124,350	72,992	(145,942)	(232,262)	6,819,138

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

구분	당기말	전기말
토지	589,090	589,090
건물	108,672	108,672
동산	47,000	47,000
합계	744,762	744,762

다. 당기말과 전기말 현재 회사가 보유하고 있는 토지의 공시지가는 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
유형자산	4,212,182	3,807,477	4,212,182	3,923,406
비업무용자산	589,090	588,451	589,090	578,210
합계	4,801,272	4,395,928	4,801,272	4,501,616

라. 당기말 현재 회사의 보험가입현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	장부금액	부보금액
화재보험	건물(유형자산)	2,318,033	5,788,000
	건물(비업무용자산)	108,672	220,000
합계		2,426,705	6,008,000

상기 이외에 회사는 차량종합보험, 도난보험 등에 가입하고 있습니다.

## 7. 무형자산

가. 당기와 전기의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	내역	기초	취득	상각	기말
당기	소프트웨어 등	1,469,770	331,100	(436,423)	1,364,447
전기	소프트웨어 등	1,630,288	236,237	(396,755)	1,469,770

나. 당기와 전기의 무형자산 상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

## 8. 예수부채

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

구분	당기말 현재 연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.1	2,280,075	2,150,848
별단예금	-	308,271	275,120
수입부금	0.1	241	241
자유적립예금	2.2 ~ 2.6	11	11
정기예금	1.2 ~ 2.9	308,728,879	331,243,876
정기적금	3.2 ~ 3.8	13,043,025	25,327,483
합계		324,360,502	358,997,579

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

### (1) 당기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	2,280,075	-	-	-	2,280,075
별단예금	308,271	-	-	-	308,271
수입부금	241	-	-	-	241
자유적립예금	11	-	-	-	11
정기예금	69,448,119	40,544,701	179,007,992	19,728,067	308,728,879
정기적금	5,308,731	2,267,545	4,129,125	1,337,624	13,043,025
합계	77,345,448	42,812,246	183,137,117	21,065,691	324,360,502

(2) 전기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	2,150,848	-	-	-	2,150,848
별단예금	275,120	-	-	-	275,120
수입부금	241	-	-	-	241
자유적립예금	11	-	-	-	11
정기예금	73,248,684	56,461,842	180,831,752	20,701,598	331,243,876
정기적금	7,314,610	3,765,128	9,694,139	4,553,606	25,327,483
합계	82,989,514	60,226,970	190,525,891	25,255,204	358,997,579

9. 퇴직급여충당부채와 기타충당부채

가. 당기 및 전기중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	67,545	37,564
퇴직급여설정액	35,019	29,981
퇴직급여지급액	-	-
기말잔액	102,564	67,545

한편 확정기여형퇴직연금의 납부액은 당기 및 전기 각각 100,679천원 및 79,758천원이며, 직접 지급한 퇴직급여는 당기 9,615천원, 전기 15,210천원입니다.

나. 당기 및 전기중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

(1) 당기

구분	기초	증가	감소	기말
미사용약정충당금	105,665	-	(71,598)	34,067
소송관련충당부채	1,732,000	-	(1,732,000)	-
그외기타충당부채	100,000	100,000	-	200,000
합계	1,937,665	100,000	(1,803,598)	234,067

(2) 전기

구분	기초	증가	감소	기말
미사용약정충당금	145,594	-	(39,929)	105,665
소송관련충당부채	-	1,732,000	-	1,732,000
그외기타충당부채	100,000	-	-	100,000
합 계	245,594	1,732,000	(39,929)	1,937,665

당사는 인터넷뱅킹 사고 발생시 지급할 보상금을 대비하여 기타충당부채를 설정하고 있으며, 또한, 한도성 여신 미사용잔액에 대한 미사용약정 충당금을 설정하고 있습니다.

10. 잡부채

당기 및 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	내 용	당기	전기
수입제세	원천징수소득세 등	580,013	286,704
기타잡부채	가수금 등	79,575	129,939
계		659,588	416,643

11. 우발부채와 약정사항

가. 당기말 현재 당사는 내국환업무 및 수표발행과 관련하여 상호저축은행중앙회와 각각 10,000,000천원 및 4,700,000천원 한도의 약정을 체결하고 있으며, 회사가 상호저축은행중앙회에 예치한 중앙회예치금 10,000,000천원과 지급준비예치금 4,700,000천원을 담보로 제공하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 1,040,100천원의 공탁관련 지급보증을 제공받고 있습니다.

다. 당기말 현재 회사가 관련된 소송의 내역은 다음과 같으며, 동 소송의 최종결과가 당사의 재무제표에 미칠 영향을 현재로서는 예측할 수 없습니다.

소송내용	원 고	피 고	소송가액(천원)	비 고
분양대금반환	강은영 외 83	당사	2,730,000	1심 승소
소유권이전등기	신병주	무궁화신탁	61,201	1심 승소
사해신탁취소	중앙건설	당사	-	1심 승소
부동산 처분금지가처분	중앙건설	당사	2,703,078	1심 승소

## 12. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 5,000,000주이고, 1주당 금액은 10,000원이며, 당기말 현재 발행한 주식은 보통주 4,235,100주입니다. 당기중 자본금의 변동은 없습니다.

## 13. 이익잉여금

가. 회사는 상호저축은행법 제19조 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 당기순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 준비금은 결손금의 보전 및 자본전입으로만 사용될 수 있습니다.

나. 당기와 전기의 결손금처분계산서는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기		전기	
	처리에정일 : 2026년 3월 17일		처리에정일 : 2025년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		(44,585,072,199)		(34,177,207,801)
전기이월미처리결손금	(34,177,207,801)		(17,426,533,544)	
당기순이익(순손실)	(10,407,864,398)		(16,750,674,257)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월이익잉여금(*)		(44,585,072,199)		(34,177,207,801)

#### 14. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	1,953,954	1,761,107
퇴직급여	153,260	124,949
복리후생비	352,654	351,793
여비교통비	32,581	38,916
통신비	95,642	101,788
전력및수도료	37,499	33,019
도서인쇄비	6,907	7,074
세금과공과금	388,959	388,282
차량비	24,735	27,329
소모품비	16,462	22,913
전산업무비	536,988	416,905
감가상각비	222,014	232,262
무형고정 상각비	436,423	396,755
수선유지비	3,903	440
보험료	6,733	5,125
접대비	18,495	26,372
운반및보관료	15	-
등기소송비	826,693	81,567
연수비	5,029	13,306
용역비	45,622	38,785
광고선전비	14,275	15,418
잡비	2,276	2,902
합계	5,181,119	4,087,007

## 15. 법인세비용

가. 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
세무상 결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	-	-
법인세비용	-	-

나. 당기말과 전기말 현재 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 당기말

구분	차감할(가산할)일시적차이			
	기초	증가	감소	기말
퇴직급여충당부채	67,545	35,019	-	102,564
감가상각비	21,387	-	8,771	12,616
비업무용부동산손상차손	91,520	-	-	91,520
미사용약정충당부채 전입	105,665	-	71,598	34,067
소송충당부채	1,732,000	-	1,732,000	-
매도가능증권평가손익	(549,726)	-	(197,658)	(352,068)
업무용승용차감가상각비	23,242	8,716	-	31,958
연차충당금	60,576	79,138	60,576	79,138
기타충당부채	-	100,000	-	100,000
예금보험료	-	1,477,145	-	1,477,145
이월결손금	32,418,898	10,532,712	-	42,951,610
합계	33,971,107	12,232,730	1,675,287	44,528,550

(2) 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이			
	기초	증가	감소	기말
퇴직급여충당부채	37,563	29,981	-	67,545
감가상각비	23,630	-	(2,243)	21,387
비업무용부동산손상차손	203,945	-	(112,425)	91,520
미사용약정충당부채 전입	145,594	-	(39,929)	105,665
단기매매증권평가손익	10,443	-	(10,443)	-
소송충당부채	-	1,732,000	-	1,732,000
매도가능증권평가손익	(2,734)	(546,992)	-	(549,726)
업무용승용차감가상각비	21,128	8,716	(6,602)	23,242
연차충당금	68,226	-	(7,650)	60,576
이월결손금	17,265,652	15,153,246	-	32,418,898
합계	17,773,447	16,376,951	(179,292)	33,971,107

다. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 향후 이익의 가능성을 고려하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하고 있습니다. 이월결손금의 연도별 발생내역은 다음과 같습니다.(단위 : 천원)

발생연도	당 기 말	전 기 말
2023년	17,265,652	17,265,652
2024년	15,153,246	15,153,246
2025년	10,532,712	-
계	42,951,610	32,418,898

16. 주당손익

가. 기본주당순(손)익은 회사의 보통주당기순(손)익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정한 것이며, 당기와 전기의 기본주당(손)익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구분	당기	전기
보통주당기순이익(손)익	(10,407,864,398)	(16,750,674,257)
가중평균유통보통주식수	4,235,100	4,235,100
기본주당순이익	(2,458)	(3,955)

## 17. 특수관계자와의 거래

가. 회사의 지배회사는 (주)신동해인터내쇼널입니다.

나. 당기와 전기의 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계인	당기		전기	
	수 익	비 용	수 익	비 용
지배회사	-	245,097	-	14,814
주요경영진		19,340		25,285
기타 관련회사 등	-	32,339	-	11,301
합계	-	296,776	-	51,400

(\*) 당기와 전기중 특수관계인과 여신거래는 없으며, 비용은 수신거래로 인한 이자 비용입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계인	당기		전기	
	채 권	채 무	채 권	채 무
지배회사	-	12,000,000	-	2,007,200
주요경영진		601,620		567,414
기타 관련회사 등	-	1,372,269	-	356,145
합계	-	13,973,889	-	2,930,759

(\*) 당기말과 전기말 현재 특수관계인에 대한 여신잔액은 없으며, 채무잔액은 전액 수신거래로 인한 예수부채입니다.

## 18. 이자수익 및 이자비용

가. 당기와 전기의 이자수익이 발생한 주요 자산의 평균잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자수익	평균잔액	이자수익
예치금	76,583,149	2,268,241	73,169,048	2,649,279
매도가능증권	27,944,770	644,047	13,925,846	563,489
대출채권	278,442,317	18,859,723	378,060,462	28,452,772
미회수내국환채권	1,548,154	59,966	1,718,125	62,909
합계	384,518,390	21,831,977	466,873,481	31,728,449

나. 당기와 전기의 이자비용이 발생한 주요 부채의 평균잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자비용	평균잔액	이자비용
예수부채	343,144,083	14,005,959	399,462,670	18,598,833
미지급내국환채무	1,443,025	24,932	1,440,898	29,997
합계	344,587,108	14,030,891	400,903,568	18,628,830

## 19. 부가가치의 산정

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	1,953,954	1,761,107
퇴직급여	153,260	124,949
복리후생비	352,654	351,793
감가상각비	222,014	232,262
세금과공과	388,959	388,282
합계	3,070,841	2,858,393

## 20. 유동성위험

### 가. 유동성위험의 개요

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 금융부채의 만기분석을 3개월 이내, 6개월 이내, 1년 이내, 1년 초과와 같이 4구간으로 나누어 공시합니다.

### 나. 유동성위험의 관리

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 ALM리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

### 다. 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 잔존계약 만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	55,342	-	-	13,157	68,499
유가증권	2,719	-	523	43,585	46,827
대출채권	41,513	28,648	61,111	108,174	239,446
미수수익	2,008	-	-	-	2,008
보증금	-	-	-	696	696
기타	407	-	-	-	407
소계	101,989	28,648	61,634	165,612	357,883
금융부채					-
예수부채	77,345	42,812	183,137	21,066	324,360
미지급비용	8,138	-	-	-	8,138
미지급금	1	-	-	-	1
수입보증금	-	-	-	365	365
기타	673	-	-	-	673
소계	86,157	42,812	183,137	21,431	333,537

(2) 전기말

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
금융자산					
현금및예치금	59,230	-	-	17,248	76,478
유가증권	-	-	-	21,172	21,172
대출채권	85,088	40,417	79,230	109,421	314,156
미수수익	3,341	-	-	-	3,341
보증금	-	-	-	2,598	2,598
기타	1,001	-	-	-	1,001
소계	148,660	40,417	79,230	150,439	418,746
금융부채					-
예수부채	82,990	60,227	190,525	25,256	358,998
미지급비용	14,088	-	-	-	14,088
미지급금	1	-	-	-	1
수입보증금	-	-	-	366	366
기타	614	-	-	-	614
소계	97,693	60,227	190,525	25,622	374,067

## 21. 현금흐름표

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

구분	당기말	전기말
현금	93,296	95,084
중앙회예치금	43,000,000	48,500,000
기타예치금	2,248,813	635,104
합계	45,342,109	49,230,188

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

구분	당기	전기
대출채권의 제각	27,912,787	39,453,701
선급금의 유·무형자산 등 대체	245,520	87,112

## 22. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당기	전기
당기순(손)익	(10,407,864,398)	(16,750,674,257)
기타포괄(손)익	(197,658,241)	546,992,049
당기포괄(손)익	(10,605,522,639)	(16,203,682,208)

## 23. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

회사의 2025년 12월 31일 현재 및 동일로 종료되는 회계기간에 대한 재무제표는 2026년 2월 5일자 이사회 의사결정에 의해 사실상 확정되었습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

- 첨 부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 동양저축은행  
대표이사 귀하

2026년 3월 19일

우리는 첨부된 주식회사 동양저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 보고서를 작성할 책임은 주식회사 동양저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "대표이사과 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월31일 현재 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 내부회계규정상 통제절차를 모두 준수하고 있다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계 관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제 5장 '부칙'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 라.목에 따라 상장중소기업보다 완화된 방식으로 외부감사법에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계 관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특

례'에 따라검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반회계기준에 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) 일반기업 회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 의 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 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래 기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 위험이 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고기준' 제 2장 '내부회계관리제도 평가' 제 4호 라.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 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

선진회계법인

대표이사 문성현



나. 비상장 중소기업

라동양저축은행 이사회 귀중

본 감사(위원회)는 20xx년 x월 x일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정의 각 사항을 모두 준수하고 있습니다. (미준수 사항이 있는 경우, 내부회계관리규정의 각 사항에 대한 준수 여부는 다음과 같습니다.)

본 감사(위원회)는 대표이사 및 내부회계관리자가 본 감사(위원회)에게 제출한 내부회계관리제도 운영실태보고서를 참고로, 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 평가하였으며, 내부회계관리제도가 신뢰성 있는 회계정보의 작성 및 공시에 실질적으로 기여하는지를 평가하였습니다. 또한 본 감사(위원회)는 내부회계관리제도 운영실태보고서에 거짓으로 기재되거나 표시된 사항이 있거나, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있는지를 점검하였으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서의 시정 계획이 회사의 내부회계관리제도 개선에 실질적으로 기여할 수 있는지를 검토하였습니다.

내부회계관리규정 준수 여부	예	아니오	비고
- 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고 양식에 관한 사항의 준수	✓		
- 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 절차에 관한 사항의 준수	✓		
- 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부결중에 관한 사항의 준수	✓		
- 회계정보를 기록·보존하는 장비의 품위 보행과 파손·변조·훼손 및 파기를 방지하기 위한 통제 절차에 관한 사항의 준수	✓		
- 회계정보의 작성 및 공시에 관련된 임직원의 업무 분장과 책임에 관한 사항의 준수	✓		
- 내부회계관리규정의 개정 및 개정을 위한 절차의 준수	✓		
- 내부회계관리자의 자격요건 및 임명절차의 준수	✓		
- 대표이사 등의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	✓		
- 감사(위원회)의 평가·보고 기준 및 절차의 준수	✓		
- 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 대표이사 등의 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	✓		
- 회사의 대표이사 등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·연차·평가·결과와의 출몰 등에 관한 사항의 준수	✓		
- 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수	✓		
- 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항의 준수	✓		
- 법 제22조 제3항 제4항에 따른 조사·시정 등의 요구 및 조사결과 제출 등과 관련하여 필요한 감사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	✓		
- 법 제22조 제6항에 따른 기록·정보 및 비용의 제공과 관련된 조사·대표이사·의결 및 책임에 관한 사항의 준수	✓		
- 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수	✓		

- ※ 비고란에는 예외사항 또는 미준수의 사유를 기재하거나 아래 사항을 기재
- 내부회계관리제도가 신뢰성 있는 회계정보의 작성 및 공시에 실질적으로 기여하지 못하고 있다고 판단한 경우 그 시정 의견
  - 내부회계관리제도 운영실태보고서에 거짓으로 기재되거나 표시된 사항이 있거나, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있는지를 점검한 결과에 대한 조치내용

내부회계관리제도 운영실태평가보고서\_수정\_202512\_1

㉔) 동양저축은행

※ 금융업 특성상 ■-1) 일반 사례(개별·별도 기준)와 다른 통제를 일부 제시

구분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<p>&lt;순환근무·강제명령휴가&gt; 유인과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 실시 절차를 운영함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 명령휴가 (25.02.18, 25.05.21, 25.10.28, 25.10.30, 25.12.11, 25.12.18)</p>
	<p>&lt;내부고발제도&gt; 경영진은 익명으로 내부고발자제도를 운영하고 있으며 고발유형별로 보상기준을 다양화하고, 내규 상 특정 상황에 대한 고발 및 고발의무 위반에 대한 검사와 조치를 의무화하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 내부자신고제도 교육 (25.05.16, 25.11.11)</p>
	<p>&lt;사고예방대책&gt; 경영진은 주기적으로 지침 및 본점부서 사고예방대책 마련을 수행하며 대책 관련 직무 및 직급별 역할과 책임을 구체화함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. - 사고예방교육 (25.03.26, 25.09.24)</p>
	<p>&lt;직무분리&gt; 경영진은 고위험 거래 범위를 구체화하여 직무분리 대상을 설정하고 주기적으로 최신화함. 또한 직무분리 관리시스템을 구축하고 상시 모니터링을 수행함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 고위험업무감사 (25.03.28, 25.06.25, 25.09.11, 25.12.30)</p>
	<p>&lt;상시감시&gt; 경영진은 중요 이상지표에 대한 보고 및 처리, 사후관리 체계를 구축하여 상시감시를 수행하며, 감시 대상에는 지점과 본점이 모두 포함됨</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. - 여신상시감시시스템 (25.11.17)</p>
	<p>&lt;자점감사&gt; 경영진은 자점감사제도를 시행하며 감사결과는 본사 감사팀에 보고됨. 감사 결과 발견된 부실징후 영업점에 대하여 현장점검 절차가 마련되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매일), 자점감사(매월) 26.02.26]</p>
자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달 수표 및 어음 관리 등)	<p>&lt;여신실행 업무분장&gt; 영업점 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어짐</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 팀원, 팀장, 부문장으로 조직 구성됨.</p>
	<p>&lt;여신 실행 시스템 제한&gt; 여신의 시스템상 실행은 승인된 것으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 저축은행중앙회 전산을 이용하고 있으며, 여신실행시 책임자 승인 절차를 진행중</p>
	<p>&lt;여신 송금 제한&gt; 대출 시 전산상 수취인명은 수신 계좌입력 시 증속 변수로 임의 변경이 불가하며, 사전에 등록된 지정 계좌로만 송금이 이루어짐</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 대출 서류 접수시 고객이 요청한 본인 명의 계좌 송금(매일)</p>

	<p><b>&lt;영업점 출납합계표 마감 승인&gt;</b> 영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시제 실황과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인함</p> <p><b>&lt;일일 거래건 대사 확인&gt;</b> 자금팀장은 일별 거래 건에 대해 거래내역, 결제요청서, 시스템상 결제금액을 대사하여 차이 여부를 확인하고 승인함</p> <p><b>&lt;자금인출 거래 승인&gt;</b> 자금인출 거래 시 자금부 인출담당팀장은 인출요청 부서로부터 수령한 인출요청서 및 인출 선행조건 충족 확인 공문을 시스템 내 거래입력 내용과 대사 확인한 내역에 대해 승인 후 인출을 실행함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 일상감사 26.03.03</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p>
	<p><b>&lt;인출대금 지급 승인&gt;</b> 자금부 등의 지급 책임자는 대금 지급 또는 결제와 관련하여 증빙서류 등 근거 문서의 적정성에 대해 검토 후 지급 거래 전 사전 승인함</p> <p><b>&lt;BOK-Wire 자금결제 권한 분리&gt;</b> BOK-Wire 자금 결제 시 사용자, 책임자, 사용자 관리자, OTP 관리자가 각각 구분 관리됨. 접근가능 ID, PW, OTP가 지정되어 운영되고, OTP 관리자의 OTP 사용을 통해서만 자금 이체가 가능함</p> <p><b>&lt;지준예치금 잔액 대사 확인&gt;</b> 자금결제 담당자는 BOK-WIRE 상 지준예치금 잔액과 시스템 상 잔액 간 대사 확인하고 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p>
기타 업무 수준 통제	<p><b>&lt;파생상품 거래 승인&gt;</b> 파생상품 거래 담당자는 파생상품 거래 시 시스템상 거래 입력내역과 거래 상대방과의 근거문서를 대사하여, 파생상품 거래 담당팀은 해당 대사내역의 적정성에 대해 검토 후 승인함</p> <p><b>&lt;파생상품 기표 확정 권한 분리&gt;</b> 파생상품 거래, 결제, 결산 관련 기표 확정 권한은 각각 분리되어 있으며, 내규상 정의된 담당자만 가능하도록 권한이 부여되어 있음</p> <p><b>&lt;대출서류 관리&gt;</b> 자금인출 요청서는 은행 공용 메일로만 수신되고, 전자문서로 등록이 이루어짐. 자금팀장은 이에 대해 일 마감 시 사후 확인을 수행하고 문서화함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 자점감사(매월) 26.02.26</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 일상감사(26.03.18)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 - 내부감사협의체 (25.12.30)</p>

• 내부회계관리제도 운영실태보고서의 시정 계획이 해당 회사의 내부회계관리제도를 개선하는데 실질적으로 기여하지 못하고 있다고 판단한 경우 대안

2026년 2 월 26 일

(감사 설치 회사) 감사 김 상 수 (인)