

주식회사 오성저축은행

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 44 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오성저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서.....	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	14
참고자료	
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	43
외부감사 실시내용.....	47

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 오성저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 17일

감사의견

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

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

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 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 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 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 문성현



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 오성저축은행

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 오성저축은행 대표이사 문정환

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 8(원평동)

(전 화) 054-452-7861

재 무 상 태 표

제44(당)기 2025년 12월 31일 현재

제43(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석23)	25,005,571,700	20,696,103,464
1. 현금및현금성자산(주석4,9)	945,447,405	1,136,423,809
가. 현금	284,349,418	505,793,191
나. 보통예치금(주석15)	661,097,987	630,630,618
2. 예치금(주석4,15)	24,060,124,295	19,559,679,655
가. 적금예치금	240,000,000	240,000,000
나. 중앙회예치금	20,500,000,000	16,300,000,000
다. 지급준비예치금	3,320,124,295	3,019,679,655
II. 유가증권(주석5,7,9,15)	9,319,068,274	4,952,332,437
1. 단기매매증권	443,715,500	353,200,000
가. 주식	443,715,500	353,200,000
2. 매도가능증권	8,875,352,774	4,599,132,437
가. 지준유가증권	1,004,667,263	2,029,082,050
나. 수익증권	7,870,685,511	2,570,050,387
III. 대출채권(주석6,7,15)	81,157,526,995	80,764,949,293
1. 대출금	81,157,526,995	80,764,949,293
가. 계약금액내대출	2,380,589	2,438,258
대손충당금	(1,702,121)	(1,475,146)
나. 예적금담보대출	31,000,000	392,900,000
대손충당금	(310,000)	(3,929,000)
다. 일반자금대출	52,285,237,543	48,457,402,233
대손충당금	(1,290,273,312)	(2,179,017,191)
라. 종합통장대출	15,744,353,206	23,666,918,806
대손충당금	(1,389,822,461)	(4,804,140,111)
마. 기타대출채권	16,008,033,067	16,027,127,725
대손충당금	(139,801,054)	(712,883,662)
바. 이연대출부대수익	(91,568,462)	(80,392,619)
IV. 유형자산(주석8,9)	5,481,932,510	5,458,678,352
1. 토지	4,823,755,400	4,823,755,400
2. 건물	1,103,687,808	1,103,687,808
감가상각누계액	(563,376,111)	(526,586,518)
3. 차량운반구	157,889,310	157,889,310
감가상각누계액	(143,575,905)	(131,818,357)
4. 기타의유형자산	902,857,192	870,157,013

과목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
감가상각누계액	(810,340,933)		(839,445,012)	
5.건설중인자산	11,035,749		1,038,708	
V.기타자산(주석15)		1,328,853,569		3,918,540,842
1.보증금	210,000		210,000	
2.미수금	2,009,958		-	
대손충당금	(20,100)		-	
3.미수수익	238,341,649		266,683,582	
대손충당금	(2,383,416)		(2,666,836)	
4.선급비용	779,373		781,582	
5.투자자산	74,928,189		36,080,603	
6.무형자산(주석10)	47,927,378		78,703,024	
7.이연법인세자산(주석16)	629,835,493		1,458,253,455	
8.잡자산	113,178,987		55,230,905	
가.당기법인세자산(주석16)	105,588,190		48,289,190	
나.기타잡자산	7,590,797		6,941,715	
9.내국환	224,046,058		2,025,264,527	
자 산 총 계		122,292,953,048		115,790,604,388
부 채				
I.예수부채(주석7,15,18)		98,758,821,824		95,188,136,855
1.보통예금	1,575,380,935		1,393,561,706	
2.별단예금	1,521,926		3,296,926	
3.수입부금	11,450,000		23,700,000	
4.자유적립예금	332,555,015		321,235,694	
5.정기예금	94,968,944,020		91,686,936,863	
6.정기적금	1,868,969,928		1,759,405,666	
II.차입부채		-		-
III.기타부채(주석15)		2,718,966,561		2,934,672,481
1.퇴직급여충당부채(주석11)	824,823,007		686,473,580	
퇴직연금운용자산(주석11)	(824,823,007)		(686,473,580)	
2.국고대리점	32,000		-	
3.미사용약정충당부채(주석12)	21,604,930		21,756,678	
4.미지급금	14,694,970		13,266,416	
5.미지급비용	2,168,309,689		2,558,730,467	
6.선수수익	190,968,692		176,825,985	
7.수입보증금	10,000,000		10,000,000	
8.잡부채	80,862,843		75,868,420	
가.수입제세	71,827,259		66,562,074	
나.기타잡부채	9,035,584		9,306,346	
9.내국환	232,493,437		78,224,515	
부 채 총 계		101,477,788,385		98,122,809,336
자 본				

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
I. 자본금(주식1,13)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		193,682		(17,890,527)
1. 매도가능증권평가이익(주식5)	83,974,150		26,707,639	
2. 매도가능증권평가손실(주식5)	(83,780,468)		(44,598,166)	
III. 이익잉여금(주식14)		16,814,970,981		13,685,685,579
1. 법정적립금	2,397,000,000		2,397,000,000	
2. 임의적립금	11,113,000,000		14,613,000,000	
3. 미처분이익잉여금(미처리결손금)	3,304,970,981		(3,324,314,421)	
자 본 총 계		20,815,164,663		17,667,795,052
부 채 및 자 본 총 계		122,292,953,048		115,790,604,388

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제44(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
I. 영업수익		10,286,567,308		7,218,611,048
(1)이자수익(주석15)	5,987,823,882		6,794,919,493	
1.예치금이자	707,172,269		942,228,506	
2.단기매매증권이자	-		39,478,629	
3.매도가능증권이자	80,125,263		134,940,090	
4.만기보유증권이자	-		76,348,865	
5.대출금이자	5,169,514,242		5,566,649,175	
가.계약금액내대출이자	3,868		15,752	
나.예적금당보대출이자	5,027,789		6,749,991	
다.일반자금대출이자	3,344,322,885		3,444,803,145	
라.종합통장대출이자	1,134,431,986		1,932,984,093	
마.기타대출채권이자	685,727,714		182,096,194	
6.기타이자수익	31,012,108		35,274,228	
가.내국환수입이자	9,493,221		10,660,619	
나.원화수입잡이자	21,518,887		24,613,609	
(2)유가증권평가및처분이익	252,546,828		108,200,865	
1.단기매매증권매매이익	83,600,501		91,495,454	
2.단기매매증권평가이익	85,438,000		-	
3.매도가능증권매매이익	83,508,327		12,914,539	
4.만기보유증권매매이익(주석5)	-		3,790,872	
(3)대출채권평가및처분이익	3,635,040,019		-	
1.대출채권매매이익	1,588,278,360		-	
2.대손상각비환입	2,046,761,659		-	
(4)수수료수익	18,437,600		32,714,113	
1.송금수수료	1,435,000		1,612,000	
2.대리사무취급수입수수료	317,877		311,541	
3.중도해지수입수수료	5,583,879		15,656,209	
4.기타수입수수료	11,100,844		15,134,363	
(5)배당금수익	361,704,000		42,661,318	
1.단기매매증권배당금	12,000,000		14,000,000	
2.매도가능증권배당금	349,704,000		28,661,318	
(6)기타수익	31,014,979		240,115,259	
1.수입임대료	21,600,000		21,600,000	
2.기타자산대손상각비환입	263,320		1,031,312	
3.미사용약정충당부채환입(주석12)	151,748		22,881,161	

과목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
4.업무용자산처분이익	-	13,499,000
5.잡이익	8,999,911	181,103,786
II.영업비용	6,199,323,454	11,662,595,911
(1)이자비용(주석15)	3,212,195,576	3,621,342,400
1.예수부채이자	3,210,504,659	3,618,902,748
가.보통예금이자	1,424,452	1,400,944
나.수입부금이자	185,681	185,896
다.자유적립예금이자	8,029,497	8,012,942
라.정기예금이자	3,137,498,718	3,542,861,972
마.정기적금이자	63,366,311	66,440,994
2.기타이자비용	1,690,917	2,439,652
가.내국환지급이자	1,690,917	2,439,652
(2)유가증권평가및처분손실	7,541,399	102,056,634
1.단기매매증권매매손실	7,226,974	3,536,697
2.단기매매증권평가손실	-	38,400,000
3.매도가능증권매매손실	-	60,119,937
4.매도가능증권상환손실	314,425	-
(3)대출채권평가및처분손실	26,752,905	5,352,237,192
1.대출채권매매손실	26,752,905	190,083,695
2.대손상각비(주석6)	-	5,162,153,497
(4)수수료비용	213,843,992	151,544,342
1.송금수수료	5,500	4,500
2.추심지급수수료	6,969,600	2,662,000
3.기타지급수수료	206,868,892	148,877,842
(5)판매비와관리비(주석20)	2,129,010,095	1,952,072,191
1.급여	1,155,461,616	1,065,471,650
2.퇴직급여(주석11)	143,383,124	105,291,037
3.복리후생비	153,655,020	156,281,870
4.여비교통비	18,159,800	16,765,700
5.통신비	24,401,200	28,541,106
6.세금과공과	209,242,159	155,563,107
7.광고선전비	4,504,000	4,781,000
8.전력및수도료	22,267,120	22,755,370
9.도서인쇄비	4,413,860	4,236,960
10.차량유지비	9,941,917	9,946,880
11.소모품비	14,930,320	14,198,120
12.전산업무비	158,704,311	156,520,101
13.수선유지비	2,261,000	2,346,000
14.접대비	31,378,466	29,678,535
15.등기소송비	5,049,943	5,777,490
16.회의비	1,140,000	1,065,000

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
17.연수비	7,706,730		8,948,850	
18.용역비	27,532,000		27,610,375	
19.보험료	1,902,785		2,697,558	
20.운반및보관료	1,033,900		1,622,500	
21.감가상각비(주석8)	99,221,512		83,096,030	
22.무형자산상각비(주석10)	30,559,312		46,716,952	
23.임차료	2,160,000		2,160,000	
(6)기타영업비용	609,979,487		483,343,152	
1.예금보험료	522,914,000		478,060,000	
2.업무용자산처분손실	384,290		4,000	
3.무형자산손상차손(주석10)	348,334		-	
4.기부금	76,267,707		3,100,000	
5.잡손실	10,065,156		2,179,152	
III.영업이익(손실)		4,087,243,854		(4,443,984,863)
IV.법인세비용(수익)(주석16)		957,958,452		(929,393,996)
V.당기순이익(손실)(주석21)		3,129,285,402		(3,514,590,867)
VI.주당이익(손실)(주석17)				
(1)기본주당순이익(손실)		7,823		(8,786)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제44(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	4,000,000,000	(146,279,467)	17,200,276,446	21,053,996,979
매도가능증권평가이익	-	26,707,639	-	26,707,639
매도가능증권평가손실	-	101,681,301	-	101,681,301
당기순이익(손실)	-	-	(3,514,590,867)	(3,514,590,867)
2024.12.31 (전기말)	4,000,000,000	(17,890,527)	13,685,685,579	17,667,795,052
2025.01.01 (당기초)	4,000,000,000	(17,890,527)	13,685,685,579	17,667,795,052
매도가능증권평가이익	-	57,266,511	-	57,266,511
매도가능증권평가손실	-	(39,182,302)	-	(39,182,302)
당기순이익(손실)	-	-	3,129,285,402	3,129,285,402
2025.12.31 (당기말)	4,000,000,000	193,682	16,814,970,981	20,815,164,663

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제44(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오성저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
1. 영업활동으로인한현금흐름	4,132,015,556	(4,946,255,560)
1. 당기순이익(손실)	3,129,285,402	(3,514,590,867)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	268,862,875	5,392,635,811
퇴직급여	138,349,427	100,665,332
감가상각비	99,221,512	83,096,030
무형자산상각비	30,559,312	46,716,952
대손상각비	-	5,162,153,497
업무용자산처분손실	384,290	4,000
무형자산손상차손	348,334	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(2,047,024,979)	(193,530,312)
업무용자산처분이익	-	13,499,000
대손상각비환입	2,046,761,659	-
기타자산대손상각비환입	263,320	1,031,312
잡이익	-	179,000,000
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	2,780,892,258	(6,630,770,192)
예수부채의증가(감소)	3,570,684,969	(4,397,782,883)
예치금의감소(증가)	(300,444,640)	283,479,896
단기매매증권의감소(증가)	(90,515,500)	38,400,000
매도가능증권의감소(증가)	(4,258,136,128)	(89,565,659)
만기보유증권의감소(증가)	-	1,992,447,424
계약금액내대출의감소(증가)	57,669	2,693,742
예적금담보대출의감소(증가)	361,900,000	(27,400,000)
일반자금대출의감소(증가)	(3,999,355,175)	(890,698,997)
종합통장대출의감소(증가)	5,748,653,505	14,529,952,406
기타대출채권의감소(증가)	(559,863,675)	(15,997,143,235)
이연대출부대수익의감소(증가)	11,175,843	2,153,495
미수금의감소(증가)	(2,009,958)	-
미수수익의감소(증가)	28,341,933	103,131,298
선급비용의감소(증가)	2,209	716,259
이연법인세자산의감소(증가)	828,417,962	(895,470,749)
당기법인세자산의감소(증가)	(57,299,000)	197,986,700
기타잡자산의감소(증가)	(649,082)	(230,859)
내국환(자산)의감소(증가)	1,801,218,469	(1,228,100,593)
국고대리점의증가(감소)	32,000	(32,000)
미사용약정충당부채의증가(감소)	(151,748)	(22,881,161)

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
미지급금의증가(감소)	1,428,554		(2,595,688)	
미지급비용의증가(감소)	(390,420,778)		(287,045,681)	
선수수익의증가(감소)	14,142,707		176,593,727	
수입제세의증가(감소)	5,265,185		(30,842,036)	
기타잡부채의증가(감소)	(270,762)		(1,509,870)	
내국환(부채)의증가(감소)	154,268,922		(93,750,142)	
대손상각채권의회수	91,615,790		28,073,411	
퇴직연금운용자산의감소(증가)	(177,197,013)		70,482,459	
퇴직금지급액	-		(91,831,456)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(122,991,960)		192,571,348
1. 투자활동으로인한현금유입액	-		208,500,000	
투자자산의처분	-		195,000,000	
차량운반구의처분	-		13,500,000	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(122,991,960)		(15,928,652)	
기타의유형자산의취득	112,102,527		8,987,262	
건설중인자산의취득	10,757,433		760,392	
무형자산의취득	132,000		6,180,998	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
1. 재무활동으로인한현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의증가(감소) (I + II + III)		4,009,023,596		(4,753,684,212)
V. 기초의현금및현금성자산		10,736,423,809		15,490,108,021
VI. 기말의현금및현금성자산		14,745,447,405		10,736,423,809

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제44(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제43(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 오성저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 오성저축은행(이하 "당사"라 함)은 영업구역 내의 서민과 영세 소기업에 대한 금융지원을 목적으로 1982년 11월 23일에 주식회사 오성상호신용금고로 설립되어 2002년 3월 1일과 2020년 3월 26일에 각각 주식회사 오성상호저축은행과 주식회사 오성저축은행으로 상호를 변경하였으며, 상호저축은행법에 따른 일반자금대출 및 어음할인 등의 여신업무와 정기예금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 경상북도 구미시 원평동에 소재하고 있습니다.

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

당사는 설립 후 수차의 증자를 거쳐 당기말 현재의 자본금은 4,000백만원이며, 주요 주주는 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)	당사와의 관계
문 정 환	284,000	71.0	대표이사
문 제 현	78,000	19.5	
문 동 환	34,000	8.5	
성 속 자	4,000	1.0	
합 계	400,000	100.0	

2. 재무제표 작성 기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

3. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표의 과목배열

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.

(2) 수익의 인식

당사는 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금 및 국·공채 등에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며 대출채권에 대한 기간경과 이자수익은 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익으로 계상하고 있습니다.

(3) 대손충당금

보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상채권에 대한 자산건전성 분류결과에 따른 최소 대손충당금 적립기준은 다음과 같습니다.

구분		적립률
가계채권 (금리 20%미만)	정상	1.00%
	요주의	10.00%
	고정	20.00%
	회수의문	55.00%
	추정손실	100.00%

구분		적립률
기업채권 (금리 20%미만)	정상	0.85%
	요주의	7.00%
	고정	20.00%
	회수의문	50.00%
	추정손실	100.00%
가계 : 고위험 이자부채권 (금리 20%이상)	정상	1.50%
	요주의	15.00%
	고정	30.00%
	회수의문	82.50%
	추정손실	100.00%
기업 : 고위험 이자부채권 (금리 20%이상)	정상	1.28%
	요주의	10.50%
	고정	30.00%
	회수의문	75.00%
	추정손실	100.00%
PF대출	정상	2.00%(주1)
	요주의	7.00%(주2)
	고정	30.00%
	회수의문	75.00%
	추정손실	100.00%

(주1) 최초 취급 후 1년 이상 경과 시에는 100분의 3 이상

(주2) 관련자산이 아파트인 경우 7%이상, 아파트 이외인 경우에는 10%이상

한편, 미수금, 미수수익에 대하여는 자산건전성 분류결과에 따라 "정상" 분류채권의 1.0%를 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(4) 이연대출부대수익(비용)

당사는 대출과 관련하여 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 상계하여 이연대출부대수익(비용)의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 상각하고 이를 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(5) 유가증권

당사는 유가증권의 최초인식 시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치를 측정하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 원가결정방법으로 지분증권에 대하여는 이동평균법, 채무증권에 대하여는 개별법을 적용하고 있습니다.

취득한 유가증권은 취득목적과 보유의도에 따라 만기보유증권, 단기매매증권 또는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 즉, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표가액으로 계상하고 있습니다.

매도가능증권은 만기보유증권으로 분류 변경할 수 있으며 만기보유증권도 매도가능증권으로 분류 변경할 수 있으나 당 회계연도와 직전 2개 회계연도 중에 만기보유증권을 만기일전에 매도하였거나 중도상환권을 행사한 사실이 있는 경우에는 보유중이거나 신규로 취득한 모든 채무증권을 매도가능증권 등으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가액으로 보며, 시장가격은 보고기간종료일 현재의 종가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며, 시장성 없는 채무증권은 미래 현금흐름을 합리적으로 추정할 수 있고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가액으로 하고 있습니다. 한편, 공정가액 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가

능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고, 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능금액)이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

또한, 손상차손을 인식한 이후 손상차손이 회복된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가가 되었을 금액(매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액)을 한도로 회복된 금액을 손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(6) 유형자산

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 취득부대비용으로 측정하고 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

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 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 감액된 유형자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부금액의 감가상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

한편, 유형자산의 제작, 매입, 건설에 해당되는 이자비용 및 기타 이와 유사한 금융비용은 발생한 회계연도의 기간비용으로 처리하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 다음과 같은 내용연수 및 감가상각방법을 적용하여 계상하고 있습니다.

자 산	내용연수	감가상각방법
건 물	30 년	정 액 법
차 량 운 반 구	5 년	정 률 법
기타의유형자산	5 년	정 률 법

(7) 무형자산

무형자산은 취득원가로 계상하며, 잔존가액은 없는 것으로 하여 5년의 내용연수를 적용하여 정액법으로 상각한 금액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

또한, 무형자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있으며, 차기 이후에 감액된 무형자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부금액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(8) 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 수

취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다라도, 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 있습니다. 당기손익인식지정항목의 후속측정은 단기매매증권의 후속측정방법을 준용하고 있습니다.

(9) 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 손익

계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당사는 퇴직금지급규정에 따라 1년이상 근속한 임직원에 대하여 퇴직시 퇴직전 3개월간의 평균급여액(임원은 직전 1년간 급여총액의 1/12)에 근속기간에 따른 일정 지급률을 곱하여 계산된 금액을 퇴직금으로 지급하고 있습니다. 이와 같은 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 당사는 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 2018년부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금규약에 따라 가입기간은 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간으로 하여 그 이전의 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하여, 수급요건을 갖춘 종업원의 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사한 종업원이 퇴직연금의 수령을 선택한 경우에는 보고기간종료일 이후 퇴직종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액을 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 만기가 비슷한 국공채의 매 보고기간종료일 현재 시장이자율에 기초하여 할인한 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 한편, 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 비용 처리하고 있습니다.

퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여 관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

또한, 당사는 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입의무는 해당 납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 미달 납부한 기여금의 경우 동 미달액을 부채로 인식하고, 초과 납부한 기여금의 경우 미래 지급액을 감소시키거나 현금이 환급

되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(11) 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 있습니다. 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.

(12) 납입자본

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

(13) 기본주당손익

당사의 기본주당순이익(손실)은 보통주 1주에 대한 당기순이익(손실)을 계산한 것으로서 보통주당기순이익(손실)을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

(14) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위하여 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익, 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세

자산·부채에 대한 평가 등이 포함되며, 이러한 평가금액은 실제와는 다를 수 있습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 타금융기관 및 저축은행중앙회 등에 예치한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당 기	전 기
보통예치금	농협은행 등	661,098	630,630
적금예치금	대구은행	240,000	240,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	20,500,000	16,300,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3,320,124	3,019,680
합계		24,721,222	20,190,310

(2) 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.(단위:천원)

계정과목	예치기관	당 기	전 기	제한사유
지급준비예치금(주)	저축은행중앙회	3,320,124	3,019,680	지급준비자산
중앙회예치금	저축은행중앙회	6,700,000	6,700,000	내국환, 수표업무에 대한 담보제공
합계		10,020,124	9,719,680	

(주) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액 및 중앙회예치금 잔액 등과 관련하여 상시대출, 할인어음, 단기차입 등의 한도 약정을 체결하고 있습니다.(주석19 참조)

(3) 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.

(4) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
당기	24,721,222	-	-	24,721,222
전기	20,190,310	-	-	20,190,310

5. 유가증권

(1) 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권 중 주식의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기			전기
	주식수(주)	취득금액	장부금액	장부금액
에이치엠엠(주) 보통주	20,000	127,007	410,000	353,200
(주)에임드바이오 보통주	120	1,320	6,912	-
알지노믹스(주) 보통주	167	3,758	26,804	-
합계	20,287	132,085	443,716	353,200

(2) 매도가능증권

① 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 지준유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기			전기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
지역개발공채	12,675	12,358	12,358	12,107
기타	1,021,393	992,309	992,309	2,016,975
합계	1,034,068	1,004,667	1,004,667	2,029,082

당사는 전기 중 상기 지준유가증권 중 일부를 만기보유증권에서 매도가능증권으로 대체하였습니다. 또한, 상기 지준유가증권은 상호저축은행법 제15조와 동법시행령 제11조에 의거하여 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

② 보고기간종료일 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

구분	당기			전기
	취득원가	공정가치	장부금액	장부금액
수익증권	7,853,204	7,870,686	7,870,686	2,570,050
합계	7,853,204	7,870,686	7,870,686	2,570,050

③ 당기 및 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익(매도가능증권평가손익)의 변동 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	기초금액	증감	법인세효과	기말금액
당기:				
매도가능증권평가이익	26,707	73,895	(16,628)	83,974
매도가능증권평가손실	(44,598)	(51,029)	11,847	(83,780)
합계	(17,891)	22,866	(4,781)	194
전기:				
매도가능증권평가이익	-	33,764	(7,057)	26,707
매도가능증권평가손실	(146,279)	128,547	(26,866)	(44,598)
합계	(146,279)	162,311	(33,923)	(17,891)

6. 대출채권 등

(1) 대출채권 등의 건전성분류

당사는 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상채권에 대한 자산건전성 분류결과에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 보고기간종료일 현재 자산건전성 분류결과 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
계약금액내대출	-	-	-	2,381	-	2,381
예적금담보대출	31,000	-	-	-	-	31,000
일반자금대출	46,953,721	4,393,061	516,141	300,148	122,166	52,285,237
종합통장대출	7,216,901	5,527,452	3,000,000	-	-	15,744,353
기타대출채권	16,000,000	-	4,196	2,591	1,246	16,008,033
소계	70,201,622	9,920,513	3,520,337	305,120	123,412	84,071,004

구분	당 기					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
이연대출부대수익						(91,568)
대출채권합계						83,979,436
대손충당금설정액	711,847	907,109	905,454	174,087	123,412	2,821,909

구분	전 기					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
계약금액내대출	-	-	-	2,438	-	2,438
예적금담보대출	392,900	-	-	-	-	392,900
일반자금대출	40,847,454	2,746,664	4,201,679	631,720	29,885	48,457,402
종합통장대출	5,951,681	8,717,829	6,391,074	2,606,335	-	23,666,919
기타대출채권	15,000,000	-	405,974	619,907	1,247	16,027,128
소계	62,192,035	11,464,493	10,998,727	3,860,400	31,132	88,546,787
이연대출부대수익						(80,393)
대출채권합계						88,466,394
대손충당금설정액	586,470	1,086,970	3,115,982	2,880,891	31,132	7,701,445

(2) 대손충당금

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류결과에 의한 상
기 대손충당금 요설정액 전액을 대손충당금으로 설정하고 있으며, 당기 및 전기 중
대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당 기					
	기초잔액	증 가	감 소	처 분	보 정	기말잔액
계약금액내대출	1,475	69	-	-	158	1,702
예적금담보대출	3,929	-	-	-	(3,619)	310
일반자금대출	2,179,017	91,547	(18,582)	(152,938)	(808,771)	1,290,273
종합통장대출	4,804,140	-	-	(2,173,912)	(1,240,406)	1,389,822
기타대출채권	712,884	-	-	(578,958)	5,876	139,802
합계	7,701,445	91,616	(18,582)	(2,905,808)	(2,046,762)	2,821,909

구분	전 기				
	기초잔액	증 가	감 소	보 정	기말잔액
계약금액내대출	4,030	225	(2,686)	(94)	1,475
예적금담보대출	3,655	-	-	274	3,929
일반자금대출	2,433,067	19,047	(2,708,859)	2,435,762	2,179,017
종합통장대출	2,783,779	-	-	2,020,361	4,804,140
기타대출채권	7,033	8,801	(8,801)	705,851	712,884
합계	5,231,564	28,073	(2,720,346)	5,162,154	7,701,445

② 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성 분류별 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분		당 기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20%미만)	정상	11,477,711	1.01%	116,494
	요주의	492,274	10.37%	51,068
	고정	332,870	20.42%	67,961
	회수의문	276,427	57.79%	159,740
	추정손실	12,356	100.00%	12,356
기업채권 (금리 20%미만)	정상	51,923,911	0.85%	441,353
	요주의	6,782,616	8.72%	591,479
	고정	3,187,467	26.27%	837,493
	회수의문	28,693	50.00%	14,347
	추정손실	111,056	100.00%	111,056
PF대출	정상	6,800,000	2%/ 3%(1년초과)	154,000
	요주의	2,645,623	7%(아파트)/ 10%(아파트 외)	264,562
합계	정상	70,201,622	1.01%	711,847
	요주의	9,920,513	9.14%	907,109
	고정	3,520,337	25.72%	905,454
	회수의문	305,120	57.06%	174,087
	추정손실	123,412	100.00%	123,412
	합계	84,071,004	3.36%	2,821,909

구분		전 기		
		대출채권	대손설정률	대손충당금
가계채권 (금리 20% 미만)	정상	17,684,229	1.01%	177,852
	요주의	717,384	10.19%	73,137
	고정	323,584	20.53%	66,439
	회수의문	61,747	55.48%	34,255
	추정손실	15,757	100.00%	15,757
기업채권 (금리 20% 미만)	정상	42,261,179	0.85%	359,220
	요주의	5,850,030	8.96%	524,125
	고정	10,675,143	28.57%	3,049,543
	회수의문	3,798,654	74.94%	2,846,636
	추정손실	15,375	100.00%	15,375
PF대출	정상	2,246,627	2%/ 3%(1년초과)	49,398
	요주의	4,897,078	7%(아파트)/ 10%(아파트 외)	489,708
합계	정상	62,192,035	0.94%	586,470
	요주의	11,464,492	9.48%	1,086,970
	고정	10,998,727	28.33%	3,115,982
	회수의문	3,860,401	74.63%	2,880,891
	추정손실	31,132	100.00%	31,132
	합계	88,546,787	8.70%	7,701,445

③ 최근 3년간 대손충당금 설정비율

당기말, 전기말 및 전전기말 현재 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정 비율은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	설정대상채권	대손충당금	비율
당기말	84,071,004	2,821,909	3.36%
전기말	88,546,787	7,701,445	8.70%
전전기말	88,884,537	5,231,564	5.89%

(3) 대출채권의 구성내역

보고기간종료일 현재 산업별 대출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기		전기	
	대출금액	구성비율	대출금액	구성비율
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	1,390,374	1.65%	2,078,883	2.35%
제조업	3,059,000	3.64%	4,641,574	5.24%
정보통신업	166,667	0.20%	285,608	0.32%
전문, 과학 및 기술서비스업	580,000	0.69%	643,947	0.73%
임대업(부동산 제외)	81,600	0.10%	338,800	0.38%
음식점 및 주점업	1,252,080	1.49%	1,329,057	1.50%
운수 및 창고업	100,459	0.12%	187,945	0.21%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,000,000	1.19%	1,180,000	1.33%
숙박업	3,879,500	4.61%	402,503	0.45%
사업지원 서비스업	58,050	0.07%	59,000	0.07%
부동산 임대업	3,431,688	4.08%	5,349,193	6.04%
부동산 관련 서비스업	2,332,000	2.77%	3,134,897	3.54%
부동산 개발 및 공급업	11,165,838	13.28%	9,199,907	10.39%
보건업 및 사회복지 서비스업	315,000	0.38%	486,020	0.55%
도매 및 소매업	2,502,761	2.98%	3,647,688	4.12%
기타	8,033	0.01%	5,916	0.01%
금융 및 보험업	34,342,864	40.85%	32,928,895	37.19%
교육 서비스업	106,000	0.13%	106,000	0.12%
건설업	6,887,331	8.19%	4,961,947	5.60%
개인	11,411,759	13.57%	17,579,007	19.86%
합계	84,071,004	100.00%	88,546,787	100.00%

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	80,393	78,239
증가	91,568	81,461
감소 및 대체	(80,393)	(79,307)
기말금액	91,568	80,393

7. 대출채권 등의 만기구조

보고기간종료일 현재 대출채권과 유가증권 및 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구분	당기					합계
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	31	-	-	-	-	31
일반자금대출	7,217	10,987	23,235	9,800	1,046	52,285
종합통장대출	1,693	7,169	3,682	1	3,200	15,745
기타대출채권	9,000	4,000	3,000	-	8	16,008
대출채권 계	17,941	22,156	29,917	9,801	4,256	84,071
매도가능증권:						
지준유가증권	-	-	-	13	992	1,005
수익증권	-	-	2,653	5,164	53	7,870
매도가능증권 계	-	-	2,653	5,177	1,045	8,875
예수부채:						
보통예금	1,575	-	-	-	-	1,575
별단예금	2	-	-	-	-	2
수입부금	11	-	-	-	-	11
자유적립예금	170	4	142	17	-	333
정기예금	28,310	21,286	42,443	2,930	-	94,969
정기적금	668	503	470	219	9	1,869
예수부채 계	30,736	21,793	43,055	3,166	9	98,759

구분	전 기					
	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 12개월 이하	12개월 초과 36개월 이하	36개월 초과	합 계
대출채권:						
계약금액내대출	-	-	-	-	2	2
예적금담보대출	303	89	-	1	-	393
일반자금대출	6,521	16,929	15,458	4,600	4,950	48,458
종합통장대출	3,261	5,119	6,290	-	8,997	23,667
기타대출채권	9,000	3,000	3,000	-	1,027	16,027
대출채권 계	19,085	25,137	24,748	4,601	14,976	88,547
매도가능증권:						
지준유가증권	-	1,001	-	12	1,016	2,029
기타매도가능증권	-	-	1,779	791	-	2,570
매도가능증권 계	-	1,001	1,779	803	1,016	4,599
예수부채:						
보통예금	1,394	-	-	-	-	1,394
별단예금	3	-	-	-	-	3
수입부금	24	-	-	-	-	24
자유적립예금	160	58	59	44	-	321
정기예금	28,617	22,891	36,761	3,418	-	91,687
정기적금	673	317	353	346	70	1,759
예수부채 계	30,871	23,266	37,173	3,808	70	95,188

8. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기					
	기 초	취 득	대체(주1)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	577,101	-	-	-	(36,789)	540,312
차량운반구	26,072	-	-	-	(11,758)	14,314
기타의유형자산	30,713	112,102	760	(384)	(50,675)	92,516
건설중인자산	1,038	10,758	(760)	-	-	11,036
합계	5,458,679	122,860	-	(384)	(99,222)	5,481,933

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(760천원)으로 대체되었습니다.

구분	전기					
	기 초	취 득	대체(주1,2)	폐기및처분	감가상각비	기 말
토지	4,823,755	-	-	-	-	4,823,755
건물	613,891	-	-	-	(36,790)	577,101
차량운반구	50,011	-	-	(1)	(23,938)	26,072
기타의유형자산	43,765	8,987	333	(4)	(22,368)	30,713
건설중인자산	13,643	760	(13,365)	-	-	1,038
합계	5,545,065	9,747	(13,032)	(5)	(83,096)	5,458,679

(주1) 건설중인자산에서 기타의유형자산(333천원)으로 대체되었습니다.

(주2) 대체잔액은 무형자산(13,032천원)으로 대체되었습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 및 장부금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기		전기	
	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
업무용토지	4,823,755	2,543,837	4,823,755	2,560,936
합계	4,823,755	2,543,837	4,823,755	2,560,936

9. 보험가입자산

당기말 현재 보험에 가입된 자산의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

보험종류	보험가입자산	부보금액	부보처
화재보험	건물	555,610	현대해상화재보험(주)
"	시설 및 집기비품	802,000	"
도난보험	현금 및 유가증권	100,000	"

상기 이외에도 당사는 종업원에 대한 산재보험, 차량운반구에 대한 책임보험 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	78,703	106,206
취득	132	6,181
대체	-	13,032
손상	(349)	-
상각비	(30,559)	(46,716)
기말장부금액	47,927	78,703

11. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
퇴직급여충당부채	824,823	686,474
차감: 퇴직연금운용자산	(824,823)	(686,474)
잔액	-	-

(2) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	686,474	677,640
설정액	138,349	100,665
지급액	-	(91,831)
기말장부금액	824,823	686,474

(3) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
기초장부금액	686,474	677,640
증가	177,197	21,349
감소 및 대체	(38,848)	(12,515)
기말장부금액	824,823	686,474

(주) 퇴직연금운용자산의 공정가액은 장부금액과 일치합니다.

(4) 한편, 당기 중 확정기여형 퇴직연금자에 대한 퇴직급여 인식액은 5,034천원(전기 4,626천원)입니다.

12. 미사용약정충당부채

당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
기초금액	21,757	44,638
증감	(152)	(22,881)
기말금액	21,605	21,757

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 대출채권 등의 미사용한도에 대한 충당부채를 설정하고 있으며, 당사의 미사용약정에 대한 신용환산율은 40%입니다.

13. 자본

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 500,000주(전기말 500,000주)이고, 1주의 금액은 10,000원입니다. 당사의 당기말 현재 발행주식총수 및 자본금은 각각 400,000주(전기말 400,000주)와 4,000,000천원(전기말 4,000,000천원)입니다.

14. 이익잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
법정적립금	2,397,000	2,397,000
임의적립금	11,113,000	14,613,000
미처분이익잉여금(미처리결손금)	3,304,971	(3,324,314)
합계	16,814,971	13,685,686

(2) 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 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2026년 3월 27일		처리확정일: 2025년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금(미처리결손금)		3,304,971		(3,324,314)
1. 전기이월미처분이익잉여금	175,686		190,276	
2. 당기순이익(손실)	3,129,285		(3,514,590)	
II. 임의적립금이입액		-		3,500,000
1. 임의적립금	-		3,500,000	
III. 이익잉여금처분액		(3,120,000)		-
1. 이익준비금	320,000		-	
2. 임의적립금	2,800,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		184,971		175,686

15. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익 발생 자산:				
예치금	24,547,642	707,173	26,775,889	942,228
유가증권	10,367,185	80,125	8,953,487	250,768
대출채권	75,903,834	5,169,514	74,886,743	5,566,649
기타자산	1,081,474	31,012	957,594	35,274
합계	111,900,135	5,987,824	111,573,713	6,794,919
이자비용 발생 부채:				
예수부채	97,890,160	3,210,505	93,824,741	3,618,903
기타부채	92,117	1,691	99,724	2,439
합계	97,982,277	3,212,196	93,924,465	3,621,342

16. 법인세비용(수익)

(1) 당기 및 전기의 법인세비용(수익)의 산출내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	828,418	(895,471)
총법인세효과	828,418	(895,471)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,782)	(33,923)
법인세 추납액	134,322	-
법인세비용(수익)	957,958	(929,394)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기	전기
①법인세비용차감전순이익(손실)	4,087,244	(4,443,985)
②적용세율에 따른 세부담액	756,576	(864,357)
③조정사항	201,382	(65,037)
비과세수익	(481)	(585)
비공제비용	3,073	609
기타	198,790	(65,061)
④법인세비용(수익)(=②+③)	957,958	(929,394)
⑤유효세율(=④÷①)	23.44%	(*)

(*) 법인세수익이 발생하므로 유효세율을 산출하지 아니함

(3) 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

① 당기

과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
미수수익	(11,407)	(4,206)	11,407	(4,206)	(2,384)	1,459	(925)
퇴직급여충당부채	686,473	138,350	-	824,823	143,473	37,988	181,461
퇴직연금운용자산	(686,473)	(138,350)	-	(824,823)	(143,473)	(37,988)	(181,461)
단기매매증권	(226,192)	(85,439)	-	(311,631)	(47,274)	(21,285)	(68,559)
매도가능증권	36,322	(1,536)	(22,866)	11,920	7,591	(4,969)	2,622
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,277	120	2,397
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	76,280	3,758	-	80,038	15,942	1,666	17,608
예금보형료	375,298	16,262	-	391,560	78,437	7,706	86,143
대손충당금	1,976,446	316,696	(1,976,446)	316,696	413,077	(343,404)	69,673
이연대출부대수익	80,392	11,176	-	91,568	16,802	3,343	20,145
미사용약정충당부채	21,757	-	(152)	21,605	4,547	206	4,753
소계	2,396,909	256,711	(1,988,057)	665,563	489,015	(355,158)	133,857
이월결손금	4,634,502	-	(2,392,769)	2,241,733	968,611	(475,430)	493,181
지정기부금한도초과	3,000	9,713	-	12,713	627	2,170	2,797
합계	7,034,411	266,424	(4,380,826)	2,920,009	1,458,253	(828,418)	629,835

② 전기

과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증 가	감 소	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액
미수수익	(36,889)	(11,407)	36,889	(11,407)	(7,710)	5,326	(2,384)
퇴직급여충당부채	677,639	100,665	(91,831)	686,473	141,627	1,846	143,473
퇴직연금운용자산	(677,639)	(100,665)	91,831	(686,473)	(141,627)	(1,846)	(143,473)
단기매매증권	(264,592)	38,400	-	(226,192)	(55,300)	8,026	(47,274)
만기보유증권	(5,941)	5,941	-	-	(1,241)	1,241	-
매도가능증권	218,249	(19,616)	(162,311)	36,322	45,614	(38,023)	7,591
투자자산손상차손	10,893	-	-	10,893	2,277	-	2,277
기타특별손실	57,120	-	-	57,120	-	-	-
업무용승용차	66,172	14,605	(4,497)	76,280	13,830	2,112	15,942
예금보험료	411,049	-	(35,751)	375,298	85,909	(7,472)	78,437
대손충당금	826,356	1,976,446	(826,356)	1,976,446	172,708	240,369	413,077
이연대출부대수익	78,239	2,153	-	80,392	16,352	450	16,802
미사용약정충당부채	44,638	-	(22,881)	21,757	9,329	(4,782)	4,547
소계	1,405,294	2,006,522	(1,014,907)	2,396,909	281,768	207,247	489,015
이월결손금	1,344,566	3,289,936	-	4,634,502	281,014	687,597	968,611
지정기부금한도초과	-	3,000	-	3,000	-	627	627
합계	2,749,860	5,299,458	(1,014,907)	7,034,411	562,782	895,471	1,458,253

(4) 보고기간종료일 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
이연법인세자산(①)	880,835	1,651,384
이연법인세부채(②)	(251,000)	(193,131)
이연법인세자산(부채)(①-②)	629,835	1,458,253

(5) 보고기간종료일 현재 상계전 총액기준에 의한 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세자산(①)	105,588	48,289
당기법인세부채(②)	-	-
당기법인세자산(부채)(①-②)	105,588	48,289

(6) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)으로 인식되지 아니한 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
	차감할 일시적차이	차감할 일시적차이
기타특별손실	57,120	57,120

17. 기본주당이익(손실)

당기 및 전기의 기본주당순이익(손실)은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(손실)	3,129,285천원	(-)3,514,591천원
가중평균 유통보통주식수(주)	400,000주	400,000주
기본주당순이익(손실)	7,823원	(-)8,786원

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

18. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자와의 채권·채무는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	특수관계자 성격	당 기	전 기
		예수부채	예수부채
주주·임원	기타특수관계자	6,572,075	6,627,389
종업원	기타특수관계자	843,420	631,178
합계		7,415,495	7,258,567

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	기 초	증 가	감 소	기 말
당기:				
예수부채	7,258,567	156,928	-	7,415,495
전기:				
예수부채	7,131,726	126,841	-	7,258,567

19. 약정사항

당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 및 중앙회예치금 잔액 이 내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.(단위:천원)

구분	금 액	비 고
여신거래	상시대출한도	15,929,118 (지준예치금+중앙회예치금)의 95% - 담보제공액
	할인어음한도	3,154,118 지준예치금의 95% - (상시대출+어음매입등)
	단기차입한도	3,154,118 지준예치금의 95% - (상시대출+단기대출등)
	기타한도	35,660,994 일중상환,유동성지원대출,긴급자금대출,지급보증
금융업무	내국환한도	5,000,000
	자기앞수표발행한도	1,700,000

20. 부가가치 산정항목

당사의 당기 및 전기 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당 기	전 기
급여	1,155,462	1,065,472
퇴직급여	143,383	105,291
복리후생비	153,655	156,282
세금과공과	209,242	155,563
감가상각비	99,222	83,096
무형자산상각비	30,559	46,717
임차료	2,160	2,160
합계	1,793,683	1,614,581

21. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기 중 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구분	당기		전기	
당기순이익(손실)		3,129,285		(3,514,591)
기타포괄이익		18,085		128,389
매도가능증권평가이익	57,267		26,708	
매도가능증권평가손실	(39,182)		101,681	
포괄이익(손실)		3,147,370		(3,386,202)

22. 보증

당기말 현재 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.(단위:천원)

제공자(보증인)	보증내용	보증금액	제공받은자
서울보증보험	가압류 담보	2,152,620	거래처

23. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.
(단위:천원)

구분	당기	전기
현금	284,349	505,793
보통예치금	661,098	630,630
중앙회예치금	20,500,000	16,300,000
소계	21,445,447	17,436,423
사용이 제한된 중앙회예치금	(6,700,000)	(6,700,000)
합계	14,745,447	10,736,423

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
퇴직연금운용자산에서 투자자산으로 대체	38,848	79,316
만기보유증권의 매도가능증권 대체	-	1,014,020
대출채권과 대손충당금의 상계	18,582	2,720,346
건설중인자산의 본계정(유형자산) 대체	760	333
건설중인자산의 본계정(무형자산) 대체	-	13,032

24. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 이사회 결의를 거친 후 2026년 3월 27일에 당사의 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 오성저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 오성저축은행

대표이사 귀하

2026년 3월 17일

우리는 첨부된 주식회사 오성저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 오성저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고 내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 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 운영실태보고 내용에 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 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 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 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 논현로 422

선진회계법인

대표이사 문성현



대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 오성저축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'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, 기재 하거나 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.

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 02월 05일

대 표 이 사 문 정 환

내부회계관리자 김 명 곤



(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제 활동	실계/운영 실태 점검 결과
전사적 수준 통제	<부정 방지 제도 운영> [윤리강령]은 고객, 주주에 대한 기본윤리, 임직원의 기본 윤리와 업무수행, 청렴성 유지, 임직원 관계, 회계와 기록의 성실성 등 임직원의 행동지침에 대하여 포괄적으로 기술하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<부정위험 평가> 상근감사의 일일/수시/정기/특별감사를 통해 발견된 중요사안과 사후조치 결과를 대표이사 및 감사에게 보고하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<업무분장 현황 관리> [내부회계관리규정] 상 대표이사, 내부회계관리자, 부서별 관리 운영의 책임자, 상근감사의 책임을 명시하고 있으며, 양립불가 업무 및 이해상충이 발생하지 않도록 통제를 운영하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<모니터링> 내부회계관리제도는 전문성과 독립성을 갖춘 평가자에 의해 통제활동의 효과성을 주기적으로 점검하고 있으며 평가 결과는 경영진에게 보고하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
자금통제	<자금 집행 검토> 유가증권관리담당자는 [유가증권매매품의서] 또는 자금 담당 책임자의 승인을 득한 [거래내역서]에 따라 해당증권계좌에 대금을 이체함 이체 후 후선업무담당자는 자금이체를 확인하고 [회계전표-미지급금(유가증권)예치금]을 발행하여 자금운용책임자의 검토 및 결재를 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<자금 집행 전표 승인 업무분장> 거래내역의 회계처리는 결재를 득한 품의서와 관련증빙을 바탕으로 회계처리하며, 회계전표는 책임자의 결재를 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<일일자금 입출금내역 관리> 수신담당 책임자는 마감 후 청구 담당자의 시재액이 IFS에서 확인되는 금액과 일치하는지 여부를 대사와 일치하는 경우 결재하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<자금 조달 검토> 콜머니 거래시 금액, 이자율, 기간에 대해 자금담당 책임자 및 대표이사의 승인을 득한 후 수행하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
기타 업무 수준 통제	<거래처Master 생성,변경 검토> 수신담당 책임자는 IFS에 입력하여 [예금거래신청서]의 인자란에 인자되어진 내용과 [예금거래신청서]에 고객이 직접 기재한 내용이 일치하는지를 대사와 결재함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월
	<실사를 통한 시재액의 확정> 자금담당책임자는 출납담당자가 보유중인 시재액과 IFS상의 시재금액을 확인 및 대사와 마감전표에 결재함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점 발견되지 않음 수행부서: 총무팀 수행시기: 25.12월

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 오성저축은행			
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	2	1	1	1	1	3	4	3	-	-	-	-	8	8	
투입 시간	분·반기검토	6	6	96	84	96	228	228	84	-	-	-	-	426	402
	감사	4	4	132	72	120	236	400	238	-	-	-	-	656	550
	합계	10	10	228	156	216	464	628	322	-	-	-	-	1,082	952

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.04.15		1	일
주요내용		회사에 대한 이해 및 사업위험, 부정위험, 회계위험 평가, 중요성기준 및 허용가능한 오류 및 명목금액의 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2025.04.16~2025.04.17	2 일	5 명	- 명		중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적 절차, 문서조사 및 재수행 등
	2025.07.14~2025.07.15	2 일	5 명	- 명		중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적 절차, 문서조사 및 재수행 등
	2025.10.20~2025.10.21	2 일	5 명	- 명		중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적 절차, 문서조사 및 재수행 등
	2026.02.18~2026.02.20	3 일	6 명	- 명		입증절차 및 의견형성
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	현금및현금성자산				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.10.21 및 2026.02.20				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-		일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 10월 21일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	중간감사 결과보고
2	2026년 02월 20일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사	대면회의	기말감사 결과보고