

# 주식회사 안국저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제43기

2025년 1월 1일부터

2025년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

# 목 차

|                    |    |
|--------------------|----|
| I. 독립된 감사인의 감사보고서  | 1  |
| II. 재무제표           |    |
| 재무상태표              | 6  |
| 포괄손익계산서            | 8  |
| 자본변동표              | 10 |
| 현금흐름표              | 11 |
| 주석                 | 13 |
| III. 내부회계관리제도 검토의견 | 50 |
| IV. 외부감사 실시내용      | 57 |

# 信宇會計法人

ShinWoo Accounting Corporation

Certified Public Accountants

서울특별시 강남구 언주로 86길 5, 육성빌딩 10층  
TEL: (02) 557-4608 FAX: (02) 557-4609

Yuksung Building 10th fl., 5, Eonju-ro 86-gil,  
Gangnam-gu, Seoul. 06210. Korea

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 안국저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 안국저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익 계산서, 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항에 대하여 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

재무제표에 대한 주석28에 기술되어 있는 바와 같이 회사는 이연법인세효과 산출시 적용한 평균세율의 오류를 발견하였으며, 해당 사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단하여 2025년 3월 28일자 감사보고서에 첨부된 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 재작성하였습니다. 이로 인하여 순자산은 2,861,064천원 감소하였으며, 해당 보고기간의 당기순이익은 3,163,211천원 감소하였습니다.

### **기타사항**

회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 3월 28일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편 해당 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 재무제표에 대한 주석 28에서 기술되어 있는 조정사항들을 반영하기 전의 재무제표이며, 비교표시된 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 해당 조정사항이 반영된 재무제표입니다.

우리는 동 조정사항을 포함하여 회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표 전체에 대하여 감사의견 또는 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 아니합니다.

### **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.

## 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.

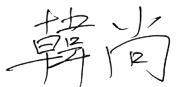

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 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.

신 우 회 계 법 인

대 표 이 사

  
한 상 우 

2026년 3월 16일

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

# (첨부)재 무 제 표

주식회사 안국저축은행

## 제 43 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

## 제 42 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 안국저축은행 대표이사 김학재

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 파주시 금정20길 22 (금촌동)

(전 화) 031-941-7271

재 무 상 태 표

제 43 기 2025년 12월 31일 현재

제 42 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                  | 제 43 기          | 제 42 기           |
|----------------------|-----------------|------------------|
| 자 산                  |                 |                  |
| I. 현금및예치금            | 37,659,438,092  | 107,398,683,789  |
| 현금및현금성자산(주석4,10,24)  | 3,259,438,092   | 8,808,840,964    |
| 예치금(주석4,6,21)        | 34,400,000,000  | 98,589,842,825   |
| II. 유가증권             | 72,574,313,520  | 40,891,305,277   |
| 단기매매증권(주석5,10,21)    | 7,748,743,615   | -                |
| 매도가능증권(주석5,21)       | 64,825,569,905  | 40,891,305,277   |
| III. 대출채권(주석7,16,21) | 132,089,813,924 | 164,624,223,904  |
| 대출금                  | 139,926,380,769 | 177,917,043,797  |
| 대손충당금                | (7,697,889,980) | (13,151,395,353) |
| 이연대출부대손익             | (138,676,865)   | (141,424,540)    |
| IV. 유형자산(주석8,10)     | 5,394,456,602   | 5,460,263,895    |
| 토지                   | 4,825,480,000   | 4,825,480,000    |
| 건물                   | 790,223,580     | 790,223,580      |
| 감가상각누계액              | (341,219,616)   | (325,415,145)    |
| 차량운반구                | 124,388,537     | 124,388,537      |
| 감가상각누계액              | (76,808,379)    | (51,930,673)     |
| 동산                   | 89,880,066      | 89,880,066       |
| 감가상각누계액              | (89,280,122)    | (88,896,562)     |
| 기타의유형자산              | 593,773,421     | 987,779,928      |
| 감가상각누계액              | (521,980,885)   | (891,245,836)    |
| V. 기타자산              | 8,106,223,029   | 6,379,025,698    |
| 보증금                  | 557,336,800     | 557,336,800      |
| 미수금                  | 1,067,668,028   | 13,500,000       |
| 미수수익                 | 467,722,218     | 745,736,654      |
| 대손충당금                | (4,300,170)     | (11,274,095)     |
| 선급금                  | 18,607,908      | 5,151,375        |
| 선급비용                 | 2,340,143       | 2,398,955        |
| 비업무용자산(주석11)         | 1,858,146,600   | 1,858,146,600    |
| 무형자산(주석9)            | 95,571,485      | 143,731,595      |
| 이연법인세자산(주석20)        | 2,410,217,815   | 2,580,121,421    |
| 내국환자산                | 1,294,647,774   | 192,005,363      |
| 잡자산                  | 338,264,428     | 292,171,030      |
| 자 산 총 계              | 255,824,245,167 | 324,753,502,563  |
| 부 채                  |                 |                  |

| 과 목                 | 제 43 기          |                 | 제 42 기          |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| I. 예수부채(주석12,16,21) |                 | 219,830,323,511 |                 | 289,955,536,641 |
| 요구불예금               | 2,489,318,242   |                 | 2,388,943,450   |                 |
| 기한부예금               | 217,341,005,269 |                 | 287,566,593,191 |                 |
| II. 차입부채(주석13,16)   |                 | 2,000,000,000   |                 | 2,000,000,000   |
| 사채                  | 2,000,000,000   |                 | 2,000,000,000   |                 |
| III. 기타부채           |                 | 5,003,494,478   |                 | 7,734,313,783   |
| 미지급금                | -               |                 | 719,230,870     |                 |
| 미지급비용(주석16)         | 4,298,441,137   |                 | 6,106,625,689   |                 |
| 내국환부채               | 454,005,306     |                 | 642,330,249     |                 |
| 선수수익                | 233,753         |                 | 292,191         |                 |
| 기타총당부채(주석15)        | 56,196,976      |                 | 72,087,472      |                 |
| 잡부채                 | 93,888,676      |                 | 110,582,032     |                 |
| 퇴직급여충당부채(주석14)      | 100,728,630     |                 | 83,165,280      |                 |
| 부 채 총 계             |                 | 226,833,817,989 |                 | 299,689,850,424 |
| 자 본                 |                 |                 |                 |                 |
| I. 자본금(주석17)        |                 | 6,123,255,000   |                 | 6,123,255,000   |
| 보통주자본금              | 6,123,255,000   |                 | 6,123,255,000   |                 |
| II. 자본잉여금(주석17)     |                 | 7,870,191,693   |                 | 7,870,191,693   |
| 주식발행초과금             | 7,867,049,103   |                 | 7,867,049,103   |                 |
| 재평가적립금              | 3,142,590       |                 | 3,142,590       |                 |
| III. 기타포괄손익누계액      |                 | 2,380,663,004   |                 | 2,474,861,347   |
| 매도가능증권평가이익(주석5)     | 626,726,016     |                 | 300,816,569     |                 |
| 매도가능증권평가손실(주석5)     | (1,195,950,212) |                 | (812,301,702)   |                 |
| 유형자산재평가이익(주석8)      | 2,949,887,200   |                 | 2,986,346,480   |                 |
| IV. 이익잉여금(주석18)     |                 | 12,616,317,481  |                 | 8,595,344,099   |
| 법정적립금               | 5,000,000,000   |                 | 5,000,000,000   |                 |
| 임의적립금               | 36,500,000      |                 | 36,500,000      |                 |
| 미처분이익잉여금            | 7,579,817,481   |                 | 3,558,844,099   |                 |
| 자 본 총 계             |                 | 28,990,427,178  |                 | 25,063,652,139  |
| 부 채 및 자 본 총 계       |                 | 255,824,245,167 |                 | 324,753,502,563 |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제43기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제42기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

| 과목               | 제 43 기         |                | 제 42 기         |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I. 영업수익          |                | 19,047,609,682 |                | 18,551,593,839 |
| 1. 이자수익(주석16)    | 11,022,849,484 |                | 17,967,992,165 |                |
| 예치금이자            | 2,177,073,834  |                | 2,941,241,755  |                |
| 유가증권이자           | 263,900,568    |                | 172,945,994    |                |
| 대출채권이자           | 8,549,414,872  |                | 14,794,559,842 |                |
| 기타채권이자           | 32,460,210     |                | 59,244,574     |                |
| 2. 유가증권평가 및 처분이익 | 3,769,919,537  |                | 322,106,660    |                |
| 단기매매증권평가이익       | 1,438,163,639  |                | -              |                |
| 단기매매증권처분이익       | 2,204,484,684  |                | 97,611,849     |                |
| 매도가능증권처분이익       | 127,271,214    |                | 53,104,568     |                |
| 매도가능증권손상차손환입     | -              |                | 171,390,243    |                |
| 3. 대출관련수익        | 4,157,600,270  |                | 90,560,614     |                |
| 대손충당금환입          | 295,615,592    |                | -              |                |
| 미사용악정대손충당금환입     | 15,890,496     |                | 90,560,614     |                |
| 대출채권매매이익         | 3,846,094,182  |                | -              |                |
| 4. 수수료수익         | 8,429,358      |                | 12,936,304     |                |
| 송금수입수수료          | 376,400        |                | 549,900        |                |
| 중도해지수입수수료        | 2,890,510      |                | 6,588,077      |                |
| 기타수입수수료          | 5,162,448      |                | 5,798,327      |                |
| 5. 배당금수익         | 81,563,509     |                | 131,594,671    |                |
| 단기매매증권배당금        | 30,752,685     |                | -              |                |
| 매도가능증권배당금        | 50,810,824     |                | 131,594,671    |                |
| 6. 기타의 영업이익      | 7,247,524      |                | 26,403,425     |                |
| 기타자산대손충당금환입      | 7,247,524      |                | 26,403,425     |                |
| II. 영업비용         |                | 15,377,447,625 |                | 45,873,036,109 |
| 1. 이자비용(주석16)    | 8,867,468,255  |                | 12,343,014,304 |                |
| 예수부채이자           | 8,774,131,388  |                | 12,278,387,311 |                |
| 사채이자             | 76,000,000     |                | 38,000,000     |                |
| 기타이자             | 17,336,867     |                | 26,626,993     |                |
| 2. 유가증권평가 및 처분손실 | 761,562,464    |                | 22,234,541     |                |
| 단기매매증권처분손실       | 529,554,184    |                | 9,475,023      |                |
| 단기매매증권평가손실       | 106,134,774    |                | -              |                |
| 매도가능증권처분손실       | 125,873,506    |                | 12,759,518     |                |
| 3. 대출채권평가 및 처분손실 | 859,400,569    |                | 27,545,936,034 |                |
| 대손상각비(주석7)       | -              |                | 27,545,936,034 |                |

| 과 목                  | 제 43 기        |               | 제 42 기        |                  |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 대출채권처분손실             | 859,400,569   |               | -             |                  |
| 4. 수수료비용             | 661,577,609   |               | 709,074,200   |                  |
| 5. 판매비와관리비(주석19)     | 2,845,917,728 |               | 3,357,600,030 |                  |
| 6. 기타의영업비용           | 1,381,521,000 |               | 1,895,177,000 |                  |
| 예금보험료                | 1,381,521,000 |               | 1,895,177,000 |                  |
| III. 영업이익            |               | 3,670,162,057 |               | (27,321,442,270) |
| IV. 영업외수익            |               | 629,325,637   |               | 2,555,158,546    |
| 1. 유형자산처분이익          | -             |               | 381,783,956   |                  |
| 2. 잡이익               | 629,325,637   |               | 302,319,708   |                  |
| 3. 자산수증이익(주석16)      | -             |               | 1,871,054,882 |                  |
| V. 영업외비용             |               | 74,594,646    |               | 491,082,839      |
| 1. 유형자산처분손실          | 256,847       |               | -             |                  |
| 2. 유입물건관리비           | 12,022,350    |               | 160,300       |                  |
| 3. 기부금               | 496,854       |               | -             |                  |
| 4. 잡손실               | 61,818,595    |               | 490,922,539   |                  |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실)  |               | 4,224,893,048 |               | (25,257,366,563) |
| VII. 법인세비용(수익)(주석20) |               | 203,919,666   |               | (2,369,131,526)  |
| VIII. 당기순이익(손실)      |               | 4,020,973,382 |               | (22,888,235,037) |
| IX. 주당손익(주석22)       |               |               |               |                  |
| 기본주당이익(손실)           |               | 3,283         |               | (21,469)         |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제43기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제42기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

| 과 목             | 자 본 금         | 자 본 잉여금       | 기타포괄 손익누계액    | 이 익 잉여금          | 총 계              |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 2024.01.01(전기초) | 5,322,050,000 | 3,677,568,550 | 1,871,528,276 | 31,483,579,136   | 42,354,725,962   |
| 유상증자            | 801,205,000   | 4,192,623,143 | -             | -                | 4,993,828,143    |
| 매도가능증권평가손익      | -             | -             | 238,740,271   | -                | 238,740,271      |
| 유형자산재평가이익       | -             | -             | 364,592,800   | -                | 364,592,800      |
| 당기순손실           | -             | -             | -             | (22,888,235,037) | (22,888,235,037) |
| 2024.12.31(전기말) | 6,123,255,000 | 7,870,191,693 | 2,474,861,347 | 8,595,344,099    | 25,063,652,139   |
| 2025.01.01(당기초) | 6,123,255,000 | 7,870,191,693 | 2,172,714,012 | 11,758,555,801   | 27,924,716,506   |
| 매도가능증권평가손익      | -             | -             | (57,739,063)  | -                | (57,739,063)     |
| 유형자산재평가이익       | -             | -             | (36,459,280)  | -                | (36,459,280)     |
| 당기순손실           | -             | -             | -             | 4,020,973,382    | 4,020,973,382    |
| 2025.12.31(당기말) | 6,123,255,000 | 7,870,191,693 | 2,380,663,004 | 12,616,317,481   | 28,990,427,178   |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제43기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제42기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 안국저축은행

(단위 : 원)

| 과목                     | 제 43 기           |                 | 제 42 기           |               |
|------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|
| 1. 영업활동으로 인한 현금흐름      |                  | (5,531,287,089) |                  | 1,854,797,369 |
| 1. 당기순이익(손실)           | 4,020,973,382    |                 | (22,888,235,037) |               |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 175,457,096      |                 | 27,840,496,460   |               |
| 대손상각비                  | -                |                 | 27,545,936,034   |               |
| 퇴직급여                   | 43,373,910       |                 | 83,165,280       |               |
| 감가상각비                  | 83,923,076       |                 | 120,733,148      |               |
| 무형자산상각비                | 48,160,110       |                 | 90,661,998       |               |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | (2,635,558,728)  |                 | (498,747,995)    |               |
| 업무용자산처분이익              | -                |                 | 381,783,956      |               |
| 대손충당금환입                | 2,612,420,708    |                 | -                |               |
| 기타자산대손충당금환입            | 7,247,524        |                 | 26,403,425       |               |
| 미사용약정충당금환입             | 15,890,496       |                 | 90,560,614       |               |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동  | (7,092,158,839)  |                 | (2,598,716,059)  |               |
| 예치금의 감소(증가)            | 64,189,842,825   |                 | 13,104,626,045   |               |
| 단기매매증권의 감소(증가)         | (7,748,743,615)  |                 | -                |               |
| 매도가능증권의 감소(증가)         | (23,998,347,939) |                 | (28,934,444,014) |               |
| 대출채권의 감소(증가)           | 35,149,578,363   |                 | 88,702,472,614   |               |
| 이연대출부대손익의 감소(증가)       | (2,747,675)      |                 | (188,399,750)    |               |
| 미수수익의 감소(증가)           | 278,014,436      |                 | 728,993,139      |               |
| 선급비용의 감소(증가)           | 58,812           |                 | 423,097          |               |
| 선급금의 감소(증가)            | (13,456,533)     |                 | 22,054,668       |               |
| 이연법인세자산의 감소(증가)        | 139,788,574      |                 | (2,241,760,904)  |               |
| 내국환자산의 감소(증가)          | (1,102,642,411)  |                 | 904,564,407      |               |
| 잡자산의 감소(증가)            | (45,819,799)     |                 | 1,750,088,480    |               |
| 요구불예금 증가(감소)           | 100,374,792      |                 | (1,516,315,277)  |               |
| 기한부예금 증가(감소)           | (70,225,587,922) |                 | (70,762,657,415) |               |
| 미지급금의 증가(감소)           | (719,230,870)    |                 | 709,330,870      |               |
| 미지급비용의 증가(감소)          | (1,808,184,552)  |                 | (4,467,795,898)  |               |
| 내국환부채의 증가(감소)          | (188,324,943)    |                 | (309,778,743)    |               |
| 선수수익의 증가(감소)           | (58,438)         |                 | 292,191          |               |
| 이연법인세부채의 증가(감소)        | -                |                 | (10,902,114)     |               |
| 잡부채의 증가(감소)            | (16,693,356)     |                 | (63,090,625)     |               |
| 퇴직급여충당부채의 증가(감소)       | (25,810,560)     |                 | -                |               |
| 기타충당부채의 증가(감소)         | -                |                 | (12,916,830)     |               |
| 미수금의 증가(감소)            | (1,054,168,028)  |                 | (13,500,000)     |               |

| 과 목                       | 제 43 기       |                 | 제 42 기          |                 |
|---------------------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름        |              | (18,115,783)    |                 | (1,054,185,563) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액        |              | -               | 872,542,370     |                 |
| 유형자산의 처분                  |              | -               | 739,765,370     |                 |
| 보증금의 감소                   |              | -               | 132,777,000     |                 |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액        | (18,115,783) |                 | (1,926,727,933) |                 |
| 유형자산의 취득                  | 18,115,783   |                 | 38,838,181      |                 |
| 무형자산의 취득                  |              | -               | 29,743,152      |                 |
| 비업무용자산 취득                 |              | -               | 1,858,146,600   |                 |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름       |              | -               |                 | 6,993,828,143   |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액        |              | -               | 6,993,828,143   |                 |
| 사채의발행                     |              | -               | 2,000,000,000   |                 |
| 유상증자                      |              | -               | 4,993,828,143   |                 |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액        |              | -               | -               |                 |
| IV. 현금의 증가(감소)( I+II+III) |              | (5,549,402,872) |                 | 7,794,439,949   |
| V. 기초의 현금                 |              | 8,808,840,964   |                 | 1,014,401,015   |
| VI. 기말의 현금                |              | 3,259,438,092   |                 | 8,808,840,964   |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주식

제43기 2025년 12월 31일 현재

제42기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 안국저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 안국저축은행(이하 "회사"라 함)는 1983년 서민금융의 편의를 도모할 목적으로 경기도 파주시 금촌동에서 설립되어, 2011년 6월 20일에 회사명칭을 주식회사 안국상호저축은행에서 주식회사 안국저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정에 의한 대출 및 예금업무 등을 영위하고 있고, 자기 자본규모에 따라 여신 및 유가증권의 보유한도 등의 제한을 받으며, 특히 정관의 변경, 업무의 종류 및 방법의 변경, 영업소설치 및 위치의 변경, 폐지, 합병, 해산, 영업의 양수도, 계약의 이전, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다.

설립시 회사의 자본금은 500백만원이었으나, 2007년 2월 9일자 800백만원의 무상증자를 포함한 수차례의 유,무상증자로 인하여 보고기간종료일 현재 회사의 자본금은 6,123백만원이며, 주주 및 지분비율은 다음과 같습니다.

| 주주명 | 소유주식수(주)  | 지분율     |
|-----|-----------|---------|
| 권희철 | 790,408   | 64.54%  |
| 권성기 | 267,581   | 21.85%  |
| 권주환 | 107,780   | 8.80%   |
| 권주영 | 29,441    | 2.40%   |
| 최영미 | 29,441    | 2.40%   |
| 계   | 1,224,651 | 100.00% |

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

회사는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 일반기업회계기준은 ‘주식회사 등의 외부감사에 관한 법률’의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리 하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### (2) 측정기준

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

- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 주식 5 : 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 주식 8 : 재평가모형으로 측정되는 유형자산

### (3) 추정과 판단

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

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

- 주석 7 : 대손충당금

### 3. 중요한 회계처리방침의 요약

회사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 수익인식기준

회사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출금에 대한 수입이자(대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 가산하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

#### (2) 현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

#### (3) 대손충당금

회사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상의 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부 및 담보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도

여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙에서 규정하고 있는 자산건전성 분류와 이에 따른 대손설정률은 다음과 같습니다.

| 분 류     |       | 최소 적립률 |       |
|---------|-------|--------|-------|
|         |       | 가계대출   | 기업대출  |
| 회수가능채권  | 정 상   | 1%     | 0.85% |
|         | 요 주 의 | 10%    | 7%    |
| 회수불확실채권 | 고 정   | 20%    | 20%   |
|         | 회수의문  | 55%    | 50%   |
| 회수불가능채권 | 추정손실  | 100%   | 100%  |

회사가 보유중인 부동산 프로젝트 파이낸싱 대출채권에 대한 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

| 구분      |      | 부동산프로젝트파이낸싱 설정률         |
|---------|------|-------------------------|
| 회수가능채권  | 정상   | 2%                      |
|         |      | 3%(최초 취급후 1년 이상 경과한 대출) |
| 회수불확실채권 | 요주의  | 10%                     |
|         | 고정   | 30%                     |
| 회수불가능채권 | 회수의문 | 75%                     |
|         | 추정손실 | 100%                    |

#### (4) 유가증권

회사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함

한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상 차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

#### (5) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

회사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법(건물은 정액법)에 의하여 계상되고 있습니다.

| 구 분 | 내용연수(년) |
|-----|---------|
| 건 물 | 50      |

| 구 분     | 내용연수(년) |
|---------|---------|
| 기타의유형자산 | 6       |

회사는 일반기업회계기준 제10장(유형자산)을 적용하여 토지에 대해 공정가치로 측정하고 있으며, 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(6) 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 동 차액을 감액손실의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산의 평가 및 상각방법

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

무형자산은 관련 제품의 사용이 가능한 시점부터 6년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

(8) 자산손상차손

회사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가

액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 (감가)상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 종업원급여

##### 1) 확정기여형퇴직연금제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 퇴직급여충당부채

회사는 임원의 경우 퇴직금지급규정에 따라 보고기간 종료일 현재 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

##### 3) 연차수당부채

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

#### (10) 충당부채와 우발부채

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

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성

있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

(11) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적 차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적 차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적 차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

회사는 과세당국이 회사의 법인세 처리를 세법에 따라 수용할 가능성이 높은지 고려합니다. 과세당국의 수용 가능성이 매우 높으면 회사의 법인세 처리와 일관되게 산정하고 매우 높지 않은 경우 가능성이 가장 높은 금액과 기댓값 가운데 불확실성의 해소를 더 잘 예측할 것으로 예상하는 방법을 사용하여 불확실성의 영향을 반영하고 있습니다.

(12) 기본주당이익

회사의 기본주당순이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

#### 4. 현금 및 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |         |       |            |             |
|----------|---------|---------|-------|------------|-------------|
| 계정과목     |         | 예치기관    | 이자율   | 당기말        | 전기말         |
| 현금       | 현금시재    | -       | -     | 257,743    | 893,421     |
| 현금성자산    | 보통예치금   | 중소기업은행  | 0.10% | 1,281,547  | 7,915,420   |
|          |         | NH투자증권  | 2.25% | 753,366    | -           |
|          | 기타예치금   | 삼성증권    | 1.00% | 966,782    | -           |
| 예치금      | 중앙회예치금  | 저축은행중앙회 | 실적배당  | 25,400,000 | 88,000,000  |
|          | 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 실적배당  | 9,000,000  | 10,589,843  |
| 합 계      |         |         |       | 37,659,438 | 107,398,684 |

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |            |            |          |
|----------|---------|------------|------------|----------|
| 계정과목     | 거래처     | 당기말        | 전기말        | 제한내용     |
| 중앙회예치금   | 저축은행중앙회 | 7,500,000  | 7,500,000  | 금융업무담보제공 |
| 지급준비예치금  |         | 4,500,000  | 4,500,000  | 금융업무담보제공 |
|          |         | 1,659,552  | 1,547,040  | 여신거래지급보증 |
|          |         | -          | 4,542,803  | 지급준비자산   |
| 계        |         | 13,659,552 | 18,089,843 |          |

(3) 보고기간종료일 현재 예치금의 예치기간별 만기현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

| (단위: 천원) |            |       |           |            |
|----------|------------|-------|-----------|------------|
| 내역       | 3개월 이내     | 1년 이내 | 1년 초과     | 합계         |
| 중앙회예치금   | 25,400,000 | -     | -         | 25,400,000 |
| 지급준비예치금  | -          | -     | 9,000,000 | 9,000,000  |
| 합계       | 25,400,000 | -     | 9,000,000 | 34,400,000 |

<전기말>

| (단위: 천원) |            |       |            |            |
|----------|------------|-------|------------|------------|
| 내역       | 3개월 이내     | 1년 이내 | 1년 초과      | 합계         |
| 중앙회예치금   | 88,000,000 | -     | -          | 88,000,000 |
| 지급준비예치금  | -          | -     | 10,589,843 | 10,589,843 |
| 합계       | 88,000,000 | -     | 10,589,843 | 98,589,843 |

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |               |            |            |               |            |            |
|----------|---------------|------------|------------|---------------|------------|------------|
| 구분       | 당기말           |            |            | 전기말           |            |            |
|          | 취득원가 또는 상각후원가 | 공정가치       | 장부금액       | 취득원가 또는 상각후원가 | 공정가치       | 장부금액       |
| 단기매매증권   |               |            |            |               |            |            |
| 주식       | 6,416,715     | 7,748,744  | 7,748,744  | -             | -          | -          |
| 소계       | 6,416,715     | 7,748,744  | 7,748,744  | -             | -          | -          |
| 매도가능증권   |               |            |            |               |            |            |
| 국공채      | 3,399,000     | 2,505,080  | 2,505,080  | 3,230,915     | 2,657,830  | 2,657,830  |
| 금융채      | 4,202,000     | 1,996,850  | 1,996,850  | 4,129,403     | 3,960,634  | 3,960,634  |
| 수익증권     | 35,627,524    | 60,323,640 | 60,323,640 | 34,098,673    | 34,272,841 | 34,272,841 |
| 소계       | 43,228,524    | 64,825,570 | 64,825,570 | 41,458,991    | 40,891,305 | 40,891,305 |
| 합계       | 49,645,239    | 72,574,314 | 72,574,314 | 41,458,991    | 40,891,305 | 40,891,305 |

(2) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 매도가능증권 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

| (단위: 천원)   |           |          |          |           |
|------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 과목         | 기초        | 처분 및 실현  | 평가       | 당기말       |
| 매도가능증권평가손익 | (511,485) | (45,018) | (12,721) | (569,224) |

2) 전기

| (단위: 천원)   |           |           |         |           |
|------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 과 목        | 기 초       | 처분 및 실현   | 평 가     | 전기말       |
| 매도가능증권평가손익 | (750,225) | (144,699) | 383,439 | (511,485) |

(3) 보고기간종료일 현재 유가증권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

| (단위 : 천원) |            |                |                 |         |            |
|-----------|------------|----------------|-----------------|---------|------------|
| 계정과목      | 1년 이내(*)   | 1년 초과<br>5년 이내 | 5년 초과<br>10년 이내 | 10년 초과  | 합 계        |
| 단기매매증권    | 7,748,744  | -              | -               | -       | 7,748,744  |
| 매도가능증권    | 9,069,113  | 53,251,377     | 1,885,500       | 619,580 | 64,825,570 |
| 합 계       | 16,817,857 | 53,251,377     | 1,885,500       | 619,580 | 72,574,314 |

(\*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

2) 전기말

| (단위 : 천원) |           |                |                 |           |            |
|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------|------------|
| 계정과목      | 1년 이내(*)  | 1년 초과<br>5년 이내 | 5년 초과<br>10년 이내 | 10년 초과    | 합 계        |
| 매도가능증권    | 1,362,892 | 34,884,809     | -               | 4,643,604 | 40,891,305 |
| 합 계       | 1,362,892 | 34,884,809     | -               | 4,643,604 | 40,891,305 |

(\*) 만기가 없는 유가증권은 1년 이내로 분류되었습니다.

## 6. 지급준비자산

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |           |            |
|----------|-----------|------------|
| 구 분      | 당기말       | 전기말        |
| 지급준비예치금  | 9,000,000 | 10,589,843 |

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입부금(급부금 제외)과 적금의 월평균 잔액 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비금으로 예치한 것입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당기말 현재 연 4.15%입니다.

| (단위: 천원)                           |           |            |
|------------------------------------|-----------|------------|
| 구 분                                | 당기        | 전기         |
| 지준산출금액(①)                          | 9,510,760 | 13,514,584 |
| 지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액중 적은 금액) | 1,902,152 | 2,702,917  |
| 지준으로 예치해야 할 금액(①-②)                | 7,608,608 | 10,811,667 |
| 보고기간종료일 현재 지준예치금                   | 9,000,000 | 10,589,843 |
| 초과(부족)액                            | 1,391,392 | (221,824)  |

보고기간 종료일 현재 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 초과액은 저축은행 금융업무담보 한도유지(지준\*50/100, 4,500,000천원)에 따라 환급받지 않고 적립해두었습니다.

## 7. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : %, 천원) |              |             |              |             |
|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 과 목          | 당기말          |             | 전기말          |             |
|              | 이자율          | 금액          | 이자율          | 금액          |
| 예적금담보대출      | 4.30 ~ 4.65  | 205,500     | 4.20 ~ 6.50  | 315,615     |
| 일반자금대출       | 4.00 ~ 11.5  | 42,308,243  | 4.24 ~ 12.55 | 81,721,591  |
| 종합통장대출       | 4.60 ~ 14.00 | 70,371,458  | 5.00 ~ 15.00 | 75,710,180  |
| 기타대출채권       | 2.50 ~ 6.00  | 27,041,180  | -            | 20,169,658  |
| 합 계          |              | 139,926,381 |              | 177,917,044 |

회사는 상기 대출채권에 대하여 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 제공받고 있습니다.

한편, 회사는 관계법령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

| 구 분             | 한 도                         |
|-----------------|-----------------------------|
| 기업(법인)          | 자기자본의 20%이내에서 최고 100억원      |
| 기업(법인이 아닌 사업자)  | 자기자본의 20%이내에서 최고 50억원       |
| 지역개발 기타공공사업자금대출 | 자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내 |
| 기타 대출           | 자기자본의 20%이내에서 최고 8억원        |

또한 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사의 대출채권에 대한 대손충당금의 산정내역은 다음과 같습니다.

< 당기말 >

| (단위: 천원)  |            |            |            |         |         |             |
|-----------|------------|------------|------------|---------|---------|-------------|
| 구분        | 분류         |            |            |         |         |             |
|           | 정상         | 주의         | 고정         | 회수의문    | 추정손실    | 합계          |
| 예적금담보대출   | 205,500    | -          | -          | -       | -       | 205,500     |
| 일반자금대출    | 20,278,136 | 13,070,043 | 8,872,145  | 16,206  | 71,713  | 42,308,243  |
| 종합통장대출    | 39,645,198 | 21,370,001 | 9,283,680  | -       | 72,579  | 70,371,458  |
| 기타대출채권    | 27,000,000 | 3,159      | 27,243     | -       | 10,778  | 27,041,180  |
| 합계        | 87,128,834 | 34,443,203 | 18,183,068 | 16,206  | 155,070 | 139,926,381 |
| 대손충당금설정비율 | 0.85%-3%   | 7%-10%     | 20%-30%    | 50%-75% | 100%    |             |
| 대손충당금     | 794,998    | 3,094,512  | 3,644,397  | 8,913   | 155,070 | 7,697,890   |

< 전기말 >

| (단위: 천원)  |            |            |            |         |         |             |
|-----------|------------|------------|------------|---------|---------|-------------|
| 구분        | 분류         |            |            |         |         |             |
|           | 정상         | 주의         | 고정         | 회수의문    | 추정손실    | 합계          |
| 예적금담보대출   | 315,615    | -          | -          | -       | -       | 315,615     |
| 일반자금대출    | 51,327,699 | 25,442,151 | 4,831,074  | 18,138  | 102,529 | 81,721,591  |
| 종합통장대출    | 16,962,256 | 35,342,139 | 23,405,785 | -       | -       | 75,710,180  |
| 기타대출채권    | 20,000,507 | -          | 164,729    | -       | 4,422   | 20,169,658  |
| 합계        | 88,606,077 | 60,784,290 | 28,401,588 | 18,138  | 106,951 | 177,917,044 |
| 대손충당금설정비율 | 0.85%-3%   | 7%-10%     | 20%-30%    | 50%-75% | 100%    | -           |
| 대손충당금     | 897,455    | 5,223,816  | 6,913,197  | 9,976   | 106,951 | 13,151,395  |

(3) 회사의 당기말과 최근 3년간 전체 대출채권에 대한 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |             |             |             |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 내역       | 당기말         | 전기말         | 전전기말        | 전전전기말       |
| 대출채권     | 139,926,381 | 177,917,044 | 304,262,313 | 396,613,120 |
| 대손충당금    | 7,697,890   | 13,151,395  | 23,248,256  | 15,646,506  |
| 미사용약정충당금 | 56,197      | 72,087      | 162,648     | 260,176     |
| 설정비율(%)  | 5.54%       | 7.43%       | 7.69%       | 4.01%       |

(4) 당기와 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |             |  |              |
|----------|-------------|--|--------------|
| 내역       | 당기          |  | 전기           |
| 기초       | 13,151,395  |  | 23,248,256   |
| 설정       | (2,612,421) |  | 27,545,936   |
| 회수       | 8,026,780   |  | 7,579,303    |
| 제각       | (6,853,019) |  | (37,013,463) |
| 기타(매각 등) | (4,014,845) |  | (8,208,637)  |
| 기말       | 7,697,890   |  | 13,151,395   |

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 고객별 분류는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원, %) |             |        |             |        |
|-------------|-------------|--------|-------------|--------|
| 분류          | 당기말         |        | 전기말         |        |
|             | 금액          | 구성비율   | 금액          | 구성비율   |
| 중소기업        | 91,544,483  | 65.42  | 106,847,400 | 59.83  |
| 가계          | 9,969,029   | 7.12   | 25,298,199  | 14.30  |
| 기타          | 38,412,869  | 27.46  | 45,771,446  | 25.87  |
| 합계          | 139,926,381 | 100.00 | 177,917,045 | 100.00 |

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

| (단위: 천원, %)        |            |         |            |         |
|--------------------|------------|---------|------------|---------|
| 분류                 | 당기말        |         | 전기말        |         |
|                    | 금액         | 구성비율(%) | 금액         | 구성비율(%) |
| 개인                 | 9,969,029  | 7.12    | 25,298,199 | 14.22   |
| 건설업                | 16,976,286 | 12.13   | 18,080,475 | 10.16   |
| 금융 및 보험업           | 51,035,623 | 36.48   | 29,185,615 | 16.41   |
| 기타                 | 34,350     | 0.03    | 25,962,472 | 14.60   |
| 도매 및 소매업           | 1,954,884  | 1.40    | 1,261,357  | 0.71    |
| 보건업 및 사회복지서비스업     | 2,189,804  | 1.56    | 2,000,000  | 1.12    |
| 부동산업 및 임대업         | 37,087,068 | 26.50   | 46,197,809 | 25.97   |
| 사업시설관리 및 사업지원서비스업  | 2,676,788  | 1.91    | 1,746,800  | 0.98    |
| 숙박 및 음식점업          | -          | -       | 2,477,891  | 1.44    |
| 예술, 스포츠 및 여가관련서비스업 | 1,747,994  | 1.25    | -          | -       |
| 운수 및 창고업           | 2,065,365  | 1.48    | 102,000    | 0.01    |
| 제조업                | 2,991,189  | 2.14    | 2,888,982  | 1.62    |

| (단위: 천원, %)            |             |         |             |         |
|------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| 분 류                    | 당기말         |         | 전기말         |         |
|                        | 금 액         | 구성비율(%) | 금 액         | 구성비율(%) |
| 협회 및 단체, 수리 및 기타개인서비스업 | 6,303,004   | 4.50    | 8,386,490   | 4.71    |
| PF                     | 4,894,997   | 3.50    | 14,328,955  | 8.05    |
| 합 계                    | 139,926,381 | 100     | 177,917,045 | 100     |

(7) 당기와 전기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |           |           |
|----------|-----------|-----------|
| 구 분      | 당기        | 전기        |
| 기 초      | (141,425) | (329,824) |
| 증 가      | (375,488) | (157,762) |
| 감 소      | 378,236   | 346,161   |
| 기 말      | (138,677) | (141,425) |

(8) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내에 대출된 것입니다.

(9) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권(대손상각채권) 중 관련법률에 의하여 소멸 시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채 권은 32,772,606천원입니다.

(10) 보고기간 종료일 현재 대출채권과 관련하여 이자수익의 인식이 중단된 불보정 미수이자 3,353,588천원입니다.

(11) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |                |           |           |
|----------|----------------|-----------|-----------|
| 구 분      | 기관명            | 당기말       | 전기말       |
| 일반자금대출   | (유)더에이치원자산관리대부 | 1,000,000 | -         |
|          | (주)골든캐피탈대부     | 888,889   | 2,361,111 |
|          | (주)보경엠에프대부     | 2,021,331 | 1,457,158 |
|          | (주)슬림헬프자산관리대부  | 733,168   | 763,975   |
|          | (주)안전대부        | 1,166,667 | 1,092,593 |
|          | (주)와이즈자산관리     | 1,680,000 | 1,680,000 |
|          | (주)케이아이코아즈대부   | 800,259   | 789,324   |

| (단위: 천원) |                       |            |            |
|----------|-----------------------|------------|------------|
| 구 분      | 기관명                   | 당기말        | 전기말        |
|          | (주)하나은행               | 2,000,000  | -          |
|          | 농협은행(주)               | 2,000,000  | -          |
|          | 뉴트럴제일차(주)             | 1,995,634  | 1,995,634  |
|          | 동양자산관리대부(주)           | 993,122    | 1,918,643  |
|          | 유미캐피탈대부(주)            | 1,833,333  | 894,444    |
|          | 지엠아이피(주)              | 2,947,135  | -          |
|          | 파크시티이편한세상지역주택조합제일차(주) | 1,999,984  | 1,999,988  |
|          | 한미에프앤아이대부(주)          | 1,976,101  | 2,000,000  |
|          | 현대차증권(주)              | 5,000,000  | -          |
|          | 키움증권(주)               | 5,000,000  | -          |
|          | (주)BNK투자증권            | 5,000,000  | -          |
|          | 케이비증권(주)              | 5,000,000  | 5,000,000  |
|          | 하나증권(주)               | 5,000,000  | -          |
|          | 교보자산신탁(주) 사모사채        | 2,000,000  | -          |
|          | (주)대한채권관리대부           | -          | 1,345,100  |
|          | 엠에스아이대부(주)            | -          | 250,000    |
|          | (주)제이엠캐피탈             | -          | 375,000    |
|          | (주)프라미스대부             | -          | 1,188,337  |
|          | 멀티솔루션마린(주)            | -          | 1,000,000  |
|          | (유)에브리데이자산관리대부        | -          | 999,997    |
|          | 애플자산관리대부(주)           | -          | 1,144,600  |
|          | 영일자산관리대부(유)           | -          | 871,166    |
|          | (주)HB캐피탈              | -          | 1,680,000  |
|          | (주)리드코프               | -          | 1,333,333  |
|          | (주)베이스                | -          | 600,000    |
|          | 해피투나제일차(주)            | -          | 605,652    |
|          | 루미노바사티(주)             | -          | 602,885    |
|          | 브릭스타아주(주)             | -          | 622,309    |
|          | (주)웰스파트너스대부           | -          | 1,610,000  |
|          | 삼성증권                  | -          | 5,000,000  |
|          | IBK캐피탈                | -          | 5,000,000  |
|          | DB금융투자                | -          | 5,000,000  |
|          | 합 계                   | 51,035,623 | 51,181,249 |

(12) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약 만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

| (단위 : 천원) |             |                |                |         |             |
|-----------|-------------|----------------|----------------|---------|-------------|
| 계정과목      | 1년 이내(*)    | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과<br>3년 이내 | 3년 초과   | 합 계         |
| 예적금담보대출   | 205,500     | -              | -              | -       | 205,500     |
| 일반자금대출    | 37,166,083  | 4,586,773      | 265,387        | 290,000 | 42,308,243  |
| 종합통장대출    | 69,971,458  | -              | -              | 400,000 | 70,371,458  |
| 기타대출채권    | 27,041,180  | -              | -              | -       | 27,041,180  |
| 합 계       | 134,384,221 | 4,586,773      | 265,387        | 690,000 | 139,926,381 |

(\*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

<전기말>

| (단위 : 천원) |            |                |                |         |             |
|-----------|------------|----------------|----------------|---------|-------------|
| 계정과목      | 1년 이내(*)   | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과<br>3년 이내 | 3년 초과   | 합 계         |
| 예적금담보대출   | 234,615    | 81,000         | -              | -       | 315,615     |
| 일반자금대출    | 26,910,574 | 50,507,848     | 3,681,665      | 621,504 | 81,721,591  |
| 종합통장대출    | 38,955,212 | 36,754,968     | -              | -       | 75,710,180  |
| 기타대출채권    | 20,169,658 | -              | -              | -       | 20,169,658  |
| 합 계       | 86,270,059 | 87,343,816     | 3,681,665      | 621,504 | 177,917,044 |

(\*) 만기가 경과된 연체채권은 1년 이내로 분류되었습니다.

## 8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 회사의 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당기 >

| (단위: 천원)  |           |        |       |          |           |
|-----------|-----------|--------|-------|----------|-----------|
| 과 목       | 기 초       | 증 가    | 감 소   | 감가상각비    | 기 말       |
| 토 지       | 4,825,480 | -      | -     | -        | 4,825,480 |
| 건 물       | 464,808   | -      | -     | (15,804) | 449,004   |
| 차 량 운 반 구 | 72,458    | -      | -     | (24,878) | 47,580    |
| 동 산       | 984       | -      | -     | (384)    | 600       |
| 기타의유형자산   | 96,534    | 18,116 | (257) | (42,600) | 71,793    |
| 합 계       | 5,460,264 | 18,116 | (257) | (83,666) | 5,394,457 |

< 전기 >

| (단위: 천원)  |           |        |           |           |           |
|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 과 목       | 기 초       | 증 가    | 감 소       | 감가상각비     | 기 말       |
| 토 지       | 4,825,480 | -      | -         | -         | 4,825,480 |
| 건 물       | 806,830   | -      | (313,216) | (28,806)  | 464,808   |
| 차 량 운 반 구 | 152,431   | -      | (44,765)  | (35,208)  | 72,458    |
| 동 산       | 1,616     | -      | -         | (632)     | 984       |
| 기타의유형자산   | 103,882   | 48,738 | -         | (56,086)  | 96,534    |
| 합 계       | 5,890,239 | 48,738 | (357,981) | (120,732) | 5,460,264 |

### (2) 자산재평가

회사의 토지는 2020년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가 되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구분        | 당기말       | 전기말       |
| 토지        | 1,511,000 | 1,511,000 |

재평가 관련 기타포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)     |           |           |
|---------------|-----------|-----------|
| 구분            | 당기        | 전기        |
| 기초 기타포괄손익누계액  | 2,986,347 | 2,621,754 |
| 기타포괄손익의 변동(*) | (36,459)  | 364,593   |
| 기말 기타포괄손익누계액  | 2,949,888 | 2,986,347 |

(\*) 법인세율 변동효과를 반영하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사가 보유하고 있는 토지에 대한 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |       |           |           |       |           |           |
|----------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|
| 구분       | 당기말   |           |           | 전기말   |           |           |
|          | 면적(㎡) | 장부금액      | 공시지가      | 면적(㎡) | 장부금액      | 공시지가      |
| 업무용토지    | 997   | 4,825,480 | 2,634,074 | 997   | 4,825,480 | 2,634,074 |

## 9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |         |           |        |         |           |         |
|-----------|---------|-----------|--------|---------|-----------|---------|
| 구분        | 당기말     |           |        | 전기말     |           |         |
|           | 취득원가    | 상각누계액     | 장부금액   | 취득원가    | 상각누계액     | 장부금액    |
| 개발비       | 71,017  | (70,484)  | 533    | 71,017  | (69,852)  | 1,165   |
| 기타무형자산    | 765,594 | (670,556) | 95,038 | 735,851 | (593,285) | 142,566 |
| 합계        | 836,611 | (741,040) | 95,571 | 806,868 | (663,137) | 143,731 |

(2) 당기 및 전기의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |       |          |          |       |          |          |
|-----------|-------|----------|----------|-------|----------|----------|
| 구분        | 당기    |          |          | 전기    |          |          |
|           | 개발비   | 기타의 무형자산 | 합계       | 개발비   | 기타의 무형자산 | 합계       |
| 기초        | 1,165 | 142,566  | 143,731  | 1,797 | 202,853  | 204,650  |
| 취득        | -     | -        | -        | -     | 29,743   | 29,743   |
| 상각        | (632) | (47,528) | (48,160) | (632) | (90,030) | (90,662) |
| 기말        | 533   | 95,038   | 95,571   | 1,165 | 142,566  | 143,731  |

## 10. 보험가입자산 및 부채의 내용

보고기간종료일 현재 회사의 주요 보험가입내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |         |           |           |          |
|----------|---------|-----------|-----------|----------|
| 보험종류     | 보험자산    | 보험금액      |           | 부 보 처    |
|          |         | 당기말       | 전기말       |          |
| 화재보험     | 건 물     | 863,000   | 950,500   | NH농협손해보험 |
|          | 집기비품    | 60,000    | 60,000    |          |
|          | 시설      | 100,000   | -         |          |
| 도난보험     | 현금및유가증권 | 1,300,000 | 1,300,000 | 현대해상화재보험 |
| 영업배상보험   | 대인,대물   | -         | 100,000   | 삼성화재보험   |

회사는 상기의 차량에 대한 종합보험에 가입하고 있으며, 예금자보호법에 의하여 수신성 예금에 대한 보험료를 예금보험공사에 납부하고 있습니다.

## 11. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

< 당기 >

| (단위: 천원) |           |     |     |        |           |
|----------|-----------|-----|-----|--------|-----------|
| 과 목      | 기초가액      | 증가액 | 감소액 | 손상차손환입 | 기말금액      |
| 비업무용자산   | 1,858,147 | -   | -   | -      | 1,858,147 |
| 합 계      | 1,858,147 | -   | -   | -      | 1,858,147 |

< 전기 >

| (단위: 천원) |      |           |     |        |           |
|----------|------|-----------|-----|--------|-----------|
| 과 목      | 기초가액 | 증가액       | 감소액 | 손상차손환입 | 기말금액      |
| 비업무용자산   | -    | 1,858,147 | -   | -      | 1,858,147 |
| 합 계      | -    | 1,858,147 | -   | -      | 1,858,147 |

## 12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : % 천원) |           |             |             |
|-------------|-----------|-------------|-------------|
| 계정과목        | 연이자율      | 당기말         | 전기말         |
| 보 통 예 금     | 0%~0.2%   | 2,471,285   | 2,316,637   |
| 별 단 예 금     | -         | 10,742      | 13,498      |
| 자 유 적 립 예 금 | 2.4%~5.2% | 18,033      | 72,306      |
| 정 기 예 금     | 1.5%~6.5% | 213,362,525 | 282,378,882 |
| 정 기 적 금     | 2.4%~5.1% | 3,967,739   | 5,174,214   |
| 합 계         |           | 219,830,324 | 289,955,537 |

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

| (단위 : 천원) |             |                |                |           |             |
|-----------|-------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| 과 목       | 1년 이내       | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과<br>3년 이내 | 3년 초과     | 합 계         |
| 보통예금      | 2,471,285   | -              | -              | -         | 2,471,285   |
| 별단예금      | 10,742      | -              | -              | -         | 10,742      |
| 자유적립예금    | 5,268       | 12,765         | -              | -         | 18,033      |
| 정기예금      | 203,839,800 | 1,261,758      | 3,860,967      | 4,400,000 | 213,362,525 |
| 정기적금      | 2,405,747   | 984,440        | 535,522        | 42,030    | 3,967,739   |
| 합 계       | 208,732,842 | 2,258,963      | 4,396,489      | 4,442,030 | 219,830,324 |

<전기말>

| (단위 : 천원) |             |                |                |           |             |
|-----------|-------------|----------------|----------------|-----------|-------------|
| 과 목       | 1년 이내       | 1년 초과<br>2년 이내 | 2년 초과<br>3년 이내 | 3년 초과     | 합 계         |
| 보통예금      | 2,316,637   | -              | -              | -         | 2,316,637   |
| 별단예금      | 13,498      | -              | -              | -         | 13,498      |
| 자유적립예금    | 72,306      | -              | -              | -         | 72,306      |
| 정기예금      | 263,152,529 | 14,826,353     | -              | 4,400,000 | 282,378,882 |
| 정기적금      | 3,384,028   | 855,694        | 587,584        | 346,908   | 5,174,214   |
| 합 계       | 268,938,998 | 15,682,047     | 587,584        | 4,746,908 | 289,955,537 |

(3) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 없습니다.

### 13. 차입부채

(1) 보고기간종료일 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)         |            |            |      |           |           |
|------------------|------------|------------|------|-----------|-----------|
| 구 분              | 발행일        | 만기일        | 이자율  | 당기        | 전기        |
| 제1회 무보증<br>후순위사채 | 2024-06-27 | 2029-06-27 | 3.8% | 2,000,000 | 2,000,000 |

### 14. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리, 운영하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있고 퇴직연금 규약에 의해 상여금(경영성과급)을 일정부분 퇴직연금으로 납입하고 있으며, 퇴직연금 미가입자에 대하여는 퇴직급여충당부채 계정으로 내부 유보하여 적립하고 있습니다. 한편, 보고기간 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식하여 판매비와관리비에 계상하고 있습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |         |         |
|------------|---------|---------|
| 구 분        | 당기말     | 전기말     |
| 확정기여형 퇴직연금 | 150,627 | 162,650 |
| 경영성과급 퇴직연금 | -       | -       |
| 퇴직급여       | 43,374  | 83,165  |
| 합 계        | 194,001 | 245,815 |

## 15. 기타충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |        |        |
|-----------|--------|--------|
| 구 분       | 당기말    | 전기말    |
| 미사용약정 총당금 | 56,197 | 72,087 |

## 16. 특수관계자와의 거래

### (1) 특수관계자 현황

보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주주, 임원 및 종업원입니다.

### (2) 특수관계자와의 거래, 채권, 채무, 담보 및 지급보증 등 내역

당기와 전기 중 회사의 특수관계자와의 중요한 거래, 담보, 지급보증은 없으며, 보고기간종료일 현재 주주·임원·종업원에 대한 채권과 채무잔액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |       |           |           |
|-----------|-------|-----------|-----------|
| 특수관계자     | 계정과목  | 채권·채무     |           |
|           |       | 당기말       | 전기말       |
| 주주        | 예수부채  | 4,540,161 | 4,566,504 |
|           | 미지급비용 | 6,087     | 6,199     |
| 임원        | 예수부채  | 6,532     | 52,397    |
|           | 미지급비용 | -         | 325       |
|           | 대출채권  | 12,848    | 14,009    |
| 종업원       | 예수부채  | 307,172   | 243,891   |
|           | 미지급비용 | 3,582     | 1,641     |
|           | 대출채권  | 251,577   | 277,776   |
| 합 계       | 예수부채  | 4,853,865 | 4,862,792 |
|           | 미지급비용 | 9,669     | 8,165     |
|           | 대출채권  | 264,425   | 291,785   |

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |       |        |           |
|-----------|-------|--------|-----------|
| 구분        | 특수관계자 | 당기     | 전기        |
| 이자비용      | 주주    | 1,630  | 199,595   |
|           | 임원    | 1,260  | 2,736     |
|           | 종업원   | 7,425  | 19,464    |
|           | 소계    | 10,315 | 221,795   |
| 이자수익      | 임원    | 541    | 703       |
|           | 종업원   | 9,212  | 13,462    |
|           | 소계    | 9,753  | 14,165    |
| 자산수증이익    | 주주    | -      | 1,871,055 |
|           | 소계    | -      | 1,871,055 |

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |       |           |         |        |           |           |           |           |           |
|-----------|-------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구분        | 특수관계자 | 당기        |         |        |           | 전기        |           |           |           |
|           |       | 기초        | 증가      | 감소     | 기말        | 기초        | 증가        | 감소        | 기말        |
| 예수부채      | 주주    | 4,566,504 | 23,046  | 49,388 | 4,540,161 | 8,041,973 | 688,699   | 4,164,168 | 4,566,504 |
|           | 임원    | 52,397    | 41      | 45,907 | 6,531     | 80,722    | 4,917     | 33,242    | 52,397    |
|           | 종업원   | 243,891   | 131,798 | 68,517 | 307,171   | 387,894   | 154,098   | 298,101   | 243,891   |
| 미지급비용     | 주주    | 6,199     | 4       | 115    | 6,087     | 129,049   | -         | 122,850   | 6,199     |
|           | 임원    | 325       | -       | 324    | 1         | 528       | -         | 204       | 325       |
|           | 종업원   | 1,641     | 2,078   | 138    | 3,581     | 10,180    | 87        | 8,625     | 1,641     |
| 대출채권      | 임원    | 14,009    | -       | 1,161  | 12,848    | 12,826    | 1,183     | -         | 14,009    |
|           | 종업원   | 277,776   | 32,080  | 58,279 | 251,577   | 361,184   | 72,983    | 156,391   | 277,776   |
| 차입금       | 주주    | 2,000,000 | -       | -      | 2,000,000 | -         | 2,000,000 | -         | 2,000,000 |

(\*)후순위 사채 인수액입니다.

(5) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)        |         |         |
|------------------|---------|---------|
| 구분               | 당기      | 전기      |
| 급여 및 기타 단기종업원 급여 | 543,162 | 496,101 |
| 퇴직급여             | 100,729 | 81,141  |
| 합 계              | 643,891 | 577,242 |

17. 자본금 및 자본잉여금

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

| (단위: 원)   |           |        |               |
|-----------|-----------|--------|---------------|
| 수권주식수     | 발행주식수     | 1주의 금액 | 자 본 금         |
| 2,000,000 | 1,224,651 | 5,000  | 6,123,255,000 |

<전기말>

| (단위: 원)   |           |        |               |
|-----------|-----------|--------|---------------|
| 수권주식수     | 발행주식수     | 1주의 금액 | 자 본 금         |
| 2,000,000 | 1,224,651 | 5,000  | 6,123,255,000 |

(2) 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 구 분       | 당기말       | 전기말       |
| 주식발행초과금   | 7,867,049 | 7,867,049 |
| 재평가적립금    | 3,143     | 3,143     |
| 합 계       | 7,870,192 | 7,870,192 |

(3) 회사는 2024년 12월 4일 제3차 유상증자에 대한 이사회 결의를 통해 2024년 12월 27일자로 5,000,000천원을 유상증자하여 직접경비를 제외하고 자본금에 801,205천원, 주식발행초과금에 4,192,623원을 계상하였습니다. 또한, 회사는 1998년 6월 1일 에 자산재평가법에 따라 발생한 재평가차액 760,750천원에서 재평가세와 자본전입액을 차감한 잔액을 재평가적립금으로 계상하고 있습니다.

## 18. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원)  |            |           |
|-----------|------------|-----------|
| 구 분       | 당기말        | 전기말       |
| 법정적립금(*1) | 5,000,000  | 5,000,000 |
| 임의적립금(*2) | 36,500     | 36,500    |
| 미처분이익잉여금  | 7,579,817  | 3,558,844 |
| 합 계       | 12,616,317 | 8,595,344 |

(\*1) 보고기간 종료일 현재 회사의 법정적립금은 모두 이익준비금으로서, 회사는 상호저축은행법의 규정에 의하여 자본금총액에 달할 때까지 손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10이상을, 또는 상법의 규정에 의해 자본금의 2분의1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

(\*2) 보고기간 종료일 현재 조세특례제한법의 규정에 따라 기업합리화적립금으로 적립되어 있으며, 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로 처분할 수 없습니다.

## (2) 이익잉여금처분계산서

회사의 당기와 전기의 이익잉여금의 처분내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)         |                     |           |                     |           |
|-------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| 구 분               | 당 기                 |           | 전 기                 |           |
|                   | 처분확정일: 2026년 3월 25일 |           | 처분확정일: 2025년 3월 21일 |           |
| I. 미처분이익잉여금       |                     | 7,579,817 |                     | 3,558,845 |
| 전기이월미처분이익잉여금      | 3,558,844           |           | 26,447,080          |           |
| 당기순이익             | 4,020,973           |           | (22,888,235)        |           |
| II. 이익잉여금처분액      |                     | -         |                     | -         |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 |                     | 7,579,817 |                     | 3,558,845 |

19. 판매비와 관리비

당기와 전기의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원) |           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 과 목       |           | 당 기       | 전 기       |
| 인 건 비     | 급여        | 1,355,412 | 1,693,834 |
|           | 퇴직급여      | 194,001   | 245,815   |
|           | 소 계       | 1,549,413 | 1,939,649 |
| 경 비       | 복리후생비     | 169,096   | 198,439   |
|           | 여비교통비     | 7,073     | 3,345     |
|           | 통신비       | 54,641    | 58,652    |
|           | 전력및수도료    | 22,764    | 28,581    |
|           | 도서인쇄비     | 9,747     | 3,226     |
|           | 세금과공과     | 439,602   | 335,321   |
|           | 임차료       | 21,331    | 125,878   |
|           | 차량비       | 58,988    | 66,248    |
|           | 소모품비      | 8,770     | 15,112    |
|           | 전산업무비     | 260,355   | 246,552   |
|           | 감가상각비     | 83,666    | 120,733   |
|           | 무형자산상각비   | 48,160    | 90,662    |
|           | 수선유지비     | 19,028    | 9,999     |
|           | 보험료       | 7,737     | 9,828     |
|           | 접대비       | 15,313    | 35,726    |
|           | 운반및보관료    | 5         | 1,180     |
|           | 연료및유류비    | -         | 31        |
|           | 등기소송비     | 2,177     | 3,654     |
|           | 회의비       | -         | -         |
|           | 연수비       | 10,424    | 5,013     |
|           | 용역비       | 26,460    | 27,623    |
|           | 광고선전비     | 26,242    | 26,339    |
|           | 잡비        | 4,926     | 5,809     |
| 소 계       | 1,296,505 | 1,417,951 |           |
| 합 계       |           | 2,845,918 | 3,357,600 |

20. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)        |          |             |
|------------------|----------|-------------|
| 내역               | 당기       | 전기          |
| 당기법인세부담액         | -        | -           |
| 이연법인세            | 192,210  | (2,813,591) |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세 | (22,307) | 222,567     |
| 세율변동 등 차이조정      | 34,016   | 221,892     |
| 법인세비용(수익)        | 203,920  | (2,369,132) |

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)  |          |           |
|------------|----------|-----------|
| 내역         | 당기       | 전기        |
| 매도가능증권평가손익 | 14,152   | (142,026) |
| 재평가잉여금     | (36,459) | 364,593   |
| 계          | (22,307) | 222,567   |

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)                             |           |              |
|---------------------------------------|-----------|--------------|
| 내역                                    | 당기        | 전기           |
| 법인세비용차감전순이익(손실)                       | 4,224,893 | (25,257,367) |
| 적용세율에 따른 법인세(세율 :<br>당기 11%, 전기 9.9%) | 464,738   | (2,500,479)  |
| 조정사항                                  |           |              |
| - 비공제비용 등                             | (260,819) | 131,347      |
| 소급공제되지 않는 결손금 등의 효과                   | -         | -            |
| 당기법인세비용(수익)                           | 203,920   | (2,369,132)  |
| 유효세율(*)                               | 4.83%     | -            |

(\*) 전기에는 법인세차감전순손실이 도출됨에 따라 유효세율을 기재하지 아니하였습니다.

(4) 당기와 전기의 일시적차이의 증감 및 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

| (단위 : 천원)       |             |          |           |             |              |
|-----------------|-------------|----------|-----------|-------------|--------------|
| 과 목             | 기초잔액        | 증가(*)    | 감소(*)     | 기말잔액        | 이연법인세 자산(부채) |
| 유형자산재평가이익       | (3,314,480) | -        | -         | (3,314,480) | (364,593)    |
| 매도가능증권평가손익      | 567,686     | 71,892   | -         | 639,578     | 70,354       |
| 매도가능증권상각        | 240,682     | 451      | -         | 241,133     | 26,525       |
| 단기매매증권평가손익      | -           | 106,135  | 1,438,164 | (1,332,029) | (146,523)    |
| 미확정비용           | 76,329      | 79,671   | 76,329    | 79,671      | 8,764        |
| 업무용승용차          | 21,118      | (11,758) | -         | 9,360       | 1,030        |
| 이연대출부대수익        | 141,425     | 138,677  | 141,425   | 138,677     | 15,254       |
| 미사용약정총당금        | 72,087      | 56,197   | 72,087    | 56,197      | 6,182        |
| 퇴직급여총당부채        | 83,165      | 100,729  | 83,165    | 100,729     | 11,080       |
| 미수이자            | (34,090)    | -        | (34,090)  | -           | -            |
| 대손총당금           | -           | 135,694  | 135,694   | -           | -            |
| 기타자산대손총당금       | 2,468       | -        | 274       | 2,194       | 241          |
| 대손금             | -           | 6,896    | -         | 6,896       | 758          |
| 소계 (세무조정 일시적차이) | (2,143,610) | 684,583  | 1,913,048 | (3,372,074) | (370,928)    |
| 이월결손금 일시적차이     | 1,155,392   | -        | 1,155,392 | -           | -            |
| 당기결손금 일시적차이     | 26,976,890  | -        | 1,761,689 | 25,215,201  | 2,773,672    |
| 이월기부금 일시적차이     | 21,004      | -        | -         | 21,004      | 2,311        |
| 이월세액공제          | -           | -        | -         | -           | 5,163        |
| 이연법인세자산 합계      | -           | -        | -         | -           | 2,410,218    |

(\*) 세무조정사항 변경으로 인한 효과는 당기 증감액에 반영되어 있습니다.

<전기말>

| (단위 : 천원)       |             |            |           |             |              |
|-----------------|-------------|------------|-----------|-------------|--------------|
| 과 목             | 기초잔액        | 증가(*)      | 감소(*)     | 기말잔액        | 이연법인세 자산(부채) |
| 감가상각비           | 11,804      | -          | 11,804    | -           | -            |
| 유형자산재평가이익       | (3,314,480) | -          | -         | (3,314,480) | (328,133)    |
| 매도가능증권평가손익      | 948,452     | -          | 380,766   | 567,686     | 56,201       |
| 매도가능증권손상차손      | 352,892     | -          | 352,892   | -           | -            |
| 매도가능증권상각        | 225,960     | 14,722     | -         | 240,682     | 23,827       |
| 미확정비용           | 101,980     | 76,329     | 101,980   | 76,329      | 7,557        |
| 업무용승용차          | 7,118       | 18,000     | 4,000     | 21,118      | 2,091        |
| 이연대출부대수익        | 329,824     | 141,425    | 329,824   | 141,425     | 14,001       |
| 미사용약정충당금        | 162,648     | -          | 90,561    | 72,087      | 7,137        |
| 퇴직급여충당부채        | -           | 83,165     | -         | 83,165      | 8,233        |
| 기타충당부채(복구)      | 12,917      | -          | 12,917    | -           | -            |
| 미수이자            | (31,851)    | (34,090)   | (31,851)  | (34,090)    | (3,375)      |
| 대손충당금           | 1,137,828   | -          | 1,137,828 | -           | -            |
| 기타자산대손충당금       | 2,745       | -          | 277       | 2,468       | 244          |
| 소계 (세무조정 일시적차이) | (52,163)    | 299,551    | 2,390,998 | (2,143,610) | (212,217)    |
| 이월결손금 일시적차이     | 1,155,392   | -          | -         | 1,155,392   | 114,384      |
| 당기결손금 일시적차이     | -           | 26,976,890 | -         | 26,976,890  | 2,670,712    |
| 이월기부금 일시적차이     | 21,004      | -          | -         | 21,004      | 2,079        |
| 이월세액공제          | 5,163       | -          | -         | -           | 5,163        |
| 이연법인세자산 합계      | -           | -          | -         | -           | 2,580,121    |

(\*) 세무조정사항 변경으로 인한 효과는 당기 증감액에 반영되어 있습니다.

(5) 상계전 이연법인세자산과 부채

| (단위 : 천원) |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 내역        | 당기말       | 전기말       |
| 이연법인세자산   | 2,928,960 | 2,941,308 |
| 이연법인세부채   | (518,742) | (361,187) |
| 순금액       | 2,410,218 | 2,580,121 |

## 21. 주요 자산부채의 평균금액

보고기간종료일 현재 이자수익이 있는 주요 자산과 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액현황은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)                |             |             |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 계정과목                     | 평균잔액        |             |
|                          | 당기          | 전기          |
| <b>&lt;이자수익 발생자산&gt;</b> |             |             |
| 예치금                      | 71,356,497  | 85,041,153  |
| 유가증권                     | 6,683,207   | 6,616,686   |
| 대출채권                     | 155,731,074 | 250,586,828 |
| 합 계                      | 233,770,778 | 342,244,667 |
| <b>&lt;이자비용 발생부채&gt;</b> |             |             |
| 예수부채                     | 251,314,339 | 302,865,783 |
| 합 계                      | 251,314,339 | 302,865,783 |

## 22. 주당손익

당기와 전기의 주당순이익(손실) 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원, 주)     |               |                  |
|-----------------|---------------|------------------|
| 구분              | 당기            | 전기               |
| 보통주당기순이익(손실)    | 4,020,973,382 | (22,888,235,037) |
| 가중평균유통보통주식수(*1) | 1,224,651     | 1,066,065        |
| 주당당기순이익(손실)     | 3,283         | (21,469)         |

(\*1) 전기 유상증자를 반영하여 가중평균유통보통주식수를 계산하였습니다.

### 23. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)          |           |              |
|--------------------|-----------|--------------|
| 구분                 | 당기        | 전기           |
| 당기순이익(손실)          | 4,020,973 | (22,888,235) |
| 매도가능증권평가손실의 감소(증가) | (57,739)  | 238,740      |
| 유형자산재평가이익의 증가(감소)  | (36,460)  | 364,593      |
| 포괄이익(손실)           | 3,926,774 | (22,284,902) |

### 24. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금(3,259,438천원)은 재무상태표상의 현금(257,742천원)과 예치금 중 보통예치금(1,281,547천원) 및 기타예치금(1,720,147천원)으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 현금흐름표상 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천원)   |           |            |
|-------------|-----------|------------|
| 과목          | 당기        | 전기         |
| 매도가능증권 평가손익 | (64,083)  | 238,740    |
| 매출채권 제각     | 2,841,085 | 37,013,463 |

### 25. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 계류중인 소송사건은 없습니다.

.

(2) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금의 회수를 위하여 경매진행중인 대출채권은 3건(대출잔액 509백만원)이며, 동 대출채권등에 대한 대손충당금은 자산건전성 분류기준에 따라 설정되었습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 저축은행중앙회와 12,000백만원을 한도로 내국환거래 약정을 체결하고 있으며, 관련하여 중앙회 예치금 7,500백만원과 지급준비예치금 4,500백만원이 사용제한 되어 있으며 여신거래지급보증 1,659백만원을 제공받고 있습니다. 또한, 서울보증보험으로부터 1,021백만원의 인허가 및 공탁 관련 보증을 받고 있습니다.

## 26. 부가가치계산

회사의 부가가치 계산에 필요한 과목과 금액의 내용은 다음과 같습니다.

| (단위: 천원) |           |           |
|----------|-----------|-----------|
| 과 목      | 당기        | 전기        |
| 인건비      | 1,549,413 | 1,936,531 |
| 복리후생비    | 169,096   | 198,439   |
| 지급임차료    | 21,331    | 125,878   |
| 감가상각비    | 83,666    | 127,046   |
| 무형자산상각비  | 48,160    | 93,004    |
| 세금과공과    | 439,602   | 335,432   |
| 계        | 2,311,268 | 2,816,330 |

## 27. 재무제표의 사실상의 확정일

회사의 당기 재무제표는 2026년 3월 25일자 주주총회 결의에 의해 사실상 확정될 예정입니다.

## 28. 재무제표 재작성

당사는 당기 중 이연법인세자산 과대계상, 기타포괄손익누계액 과소계상, 이월이익잉여금 과대계상의 오류를 발견하였으며, 동 사항으로 인한 재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단하여 비교표시된 전년도 재무제표에 수정사항을 반영하여 재작성하였습니다.(아래의 '이전 보고금액'은 2024년 감사보고서에 첨부된 재무제표에 보고금액입니다.)

### (1) 전기오류의 성격

|        |  |
|--------|--|
| 오류계정과목 | 이연법인세 자산, 기타포괄손익누계액, 이월이익잉여금           |
| 발생경위   | 전기말 이연법인세자산 산출시 적용한 평균세율의 정정           |
| 오류의 내용 | - (재무상태표) 이연법인세자산 2,861백만원 과대계상        |
|        | - (재무상태표)(자본변동표) 기타포괄손익누계액 302백만원 과소계상 |
|        | - (재무제표)(자본변동표) 이월이익잉여금 3,163백만원 과대계상  |
| 관련근거   | 일반기업회계기준원(KFRS) 질의회신 2023-HQA007       |

### (2) 오류 수정의 영향을 받는 재무제표

#### 1) 재무상태표

(단위:천원)

| 과목     | 관련주석 | 2024년말(전기말) |             |             |
|--------|------|-------------|-------------|-------------|
|        |      | 이전 보고금액     | 수정금액        | 재작성 금액      |
| 자산     |      |             |             |             |
| 현금및예치금 |      | 107,398,684 |             | 107,398,684 |
| 유가증권   |      | 40,891,305  |             | 40,891,305  |
| 대출채권   |      | 164,624,224 |             | 164,624,224 |
| 유형자산   |      | 5,460,264   |             | 5,460,264   |
| 기타자산   | 20   | 9,240,090   | (2,861,064) | 6,379,026   |
| 자산총계   |      | 327,614,567 |             | 324,753,503 |
| 부채     |      |             |             |             |
| 예수부채   |      | 289,955,537 |             | 289,955,537 |
| 차입부채   |      | 2,000,000   |             | 2,000,000   |

| 과목        | 관련주식 | 2024년말(전기말) |             |             |
|-----------|------|-------------|-------------|-------------|
|           |      | 이전 보고금액     | 수정금액        | 재작성 금액      |
| 기타부채      |      | 7,734,314   | -           | 7,734,314   |
| 부채총계      |      | 299,689,851 |             | 299,689,851 |
| 자본        |      |             |             |             |
| 자본금       |      | 6,123,255   |             | 6,123,255   |
| 자본잉여금     |      | 7,870,192   | -           | 7,870,192   |
| 기타포괄손익누계액 | 5,8  | 2,172,714   | 302,147     | 2,474,861   |
| 이익잉여금     | 18   | 11,758,555  | (3,163,211) | 8,595,344   |
| 자본총계      |      | 27,924,716  |             | 25,063,652  |

2) 손익계산서

(단위:천원)

| 과목    | 관련주식     | 2024년(전기)    |             |              |
|-------|----------|--------------|-------------|--------------|
|       |          | 이전 보고금액      | 수정금액        | 재작성 금액       |
| 법인세비용 | 20       | 5,532,343    | (3,163,211) | 2,369,132    |
| 당기순손실 | 18,22,23 | (19,725,024) | (3,163,211) | (22,888,235) |

3) 자본변동표

(단위:천원)

| 과목        | 관련주식 | 이전 보고금액    | 수정금액        | 재작성 금액     |
|-----------|------|------------|-------------|------------|
| 2024년초    |      |            |             |            |
| 자본금       |      | 5,322,050  | -           | 5,322,050  |
| 자본잉여금     |      | 3,677,568  | -           | 3,677,568  |
| 기타포괄손익누계액 |      | 1,871,528  | -           | 1,871,528  |
| 이익잉여금     |      | 31,483,576 | -           | 31,483,576 |
| 자본소계      |      | 42,354,725 | -           | 42,354,725 |
| 2024년말    |      |            |             |            |
| 자본금       |      | 6,123,255  | -           | 6,123,255  |
| 자본잉여금     |      | 7,870,191  | -           | 7,870,191  |
| 기타포괄손익누계액 | 5,8  | 2,172,714  | 302,147     | 2,474,861  |
| 이익잉여금     | 18   | 11,758,555 | (3,163,211) | 8,595,344  |

| 과목   | 관련주식 | 이전 보고금액    | 수정금액        | 재작성 금액     |
|------|------|------------|-------------|------------|
| 자본소계 |      | 27,924,716 | (2,861,064) | 25,063,652 |

4) 현금흐름표

(단위:천 원)

| 과목                | 2024년(전기)    |             |              |
|-------------------|--------------|-------------|--------------|
|                   | 이전 보고금액      | 수정금액        | 재작성 금액       |
| 1 영업활동으로 인한 현금흐름  | 1,854,797    | -           | 1,854,797    |
| 당기순손실             | (19,725,023) | (3,163,212) | (22,888,235) |
| 현금유출이없는비용등의가산     | 27,840,496   | -           | 27,840,496   |
| 현금유입이 없는 수익등의 차감  | (498,748)    | -           | (498,748)    |
| 영업활동으로인한자산부채의 변동  | (5,761,928)  | 3,163,212   | (2,598,716)  |
| 2 투자활동으로 인한 현금흐름  | (1,054,186)  | -           | (1,054,186)  |
| 투자활동으로 인한 현금유입액   | 872,542      | -           | 872,542      |
| 투자활동으로 인한 현금유출액   | (1,926,728)  | -           | (1,926,728)  |
| 3. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 6,993,828    | -           | 6,993,828    |
| 재무활동으로 인한 현금유입액   | 6,993,828    | -           | 6,993,828    |
| 4. 현금의 증가         | 7,794,440    | -           | 7,794,440    |
| 5. 기초의 현금         | 1,014,401    | -           | 1,014,401    |
| 6. 기말의 현금         | 8,808,841    | -           | 8,808,841    |

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 안국저축은행의 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 운영실태보고서

# 信宇會計法人

ShinWoo Accounting Corporation

Certified Public Accountants

서울특별시 강남구 언주로 86길 5, 육성빌딩 10층  
TEL: (02) 557-4608 FAX: (02) 557-4609

Yuksung Building 10th fl., 5, Eonju-ro 86-gil,  
Gangnam-gu, Seoul. 06210. Korea

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 안국저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 안국저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 안국저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 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 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’ 제5장 ‘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 내부회계관리제도 검토기준 중 ‘ 14. 중소기업 등  
에 대한 검토특례’ 에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며,  
일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인  
확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회  
사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유  
지하고 (2) 일반적으로 인정되는 회계처리기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래  
가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루  
어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회  
사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확  
신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.


내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한  
중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대  
한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으  
로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달  
라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의  
운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 ‘ 내부회계관리제도 평가 및 보고 기준’  
제2장 ‘ 내부회계관리제도 평가’ 제4호 라.목에 따라 작성되지 않았다고 판단하게  
하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 20  
25년 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.

신 우 회 계 법 인

대 표 이 사

韓尚  
한 상 무  


2026년 3월 16일

【 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 】

안국상호저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 다음과 같이 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

| 통제항목  | 예 | 아니오 | 비고 |
|---|---|-----|----|
| • 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수   | √ |     |    |
| • 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수  | √ |     |    |
| • 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부감종어 관한 사항의 준수   | √ |     |    |
| • 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리방법과 위조·변조·훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수   | √ |     |    |
| • 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 인적권의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수   | √ |     |    |
| • 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수  | √ |     |    |
| • 내부회계관리자의 자격요건 및 인면절차의 준수  | √ |     |    |
| • 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수   | √ |     |    |
| • 감사(위원회)의 평가·보고 기준 및 절차의 준수  | √ |     |    |
| • 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 대표이사 등이 인사·보수 및 처기 사업연도 내 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수  | √ |     |    |
| • 회사의 대표이사 등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과의 활용 등에 관한 사항의 준수  | √ |     |    |
| • 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·시하는 임직원에게 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부하더라도 그의 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수 | √ |     |    |
| • 내부회계관리규정 위반행위신고제도의 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 제5항에 따른 자료나 정보 및 비용의 제공과 관련한 회사 대표자의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수  | √ |     |    |
| • 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수  | √ |     |    |

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빼뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재 사항을 적절히 확인 검토하였습니다.

(붙임)

- 직전 사업연도에 보고한 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과
- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 2월 8일  
 대 표 이 사 김 학 기 (인)  
 내부회계관리자 박 수 영 (인)

**(붙임)**

- 직전 사업연도에 보고한 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과
  1. 중요한 취약점에 대한 시정조치 계획 이행결과
    - 임원겸직의무 위반, 금융사고 예방대책 준수의무 위반 및 대주주 등에 대한 재산상 이익 부당 제공에 대한 인사 징계 완료
    - 법인카드 관리규정 개정 완료
    - 인장관련 업무관리 개선 완료
    - 임원보수 결정규정을 2025년 주주총회에서 적용하여 의결할 예정
  2. 위험통제매트릭스를 업데이트 및 자체평가 완료
    - 법인카드의 사용 및 결제 통제 자체평가 완료
    - 부실채권, PF성 여신에 대한 총당금 관련 통제 자체평가 완료
    - 임원으로부터 겸직의무준수 확인서를 매년 제공받는 전사내부통제 설계 수립
- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

| 구 분  | 회사가 수행한 통제 활동  | 설계-운영 실태 점검 결과<br>(수행부서, 수행 시기 등)   |
|--|--|---|
| 전사적 수준 통제                                    | <b>&lt;직무분리&gt;</b><br>경영진은 고위험 거래 범위를 구체화하여 직무분리 대상을 설정하고 주기적으로 최신화함. 또한 직무분리 관리시스템을 구축하고 상시 모니터링을 수행함                    | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, '25.12월)                               |
|  | <b>&lt;상시감시&gt;</b><br>경영진은 중요 이상지표에 대한 보고 및 처리, 사후관리 체계를 구축하여 상시감시를 수행하며, 감시 대상에는 지점과 본점이 모두 포함됨                          | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, 연간 15건)                                |
| 자금통제<br>(입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금조달, 수표 및 어음관리 등) | <b>&lt;여신 실행 시스템 제한&gt;</b><br>여신의 시스템상 실행은 승인된 것으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨             | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, '25.12월)                               |
|  | <b>&lt;채권 회수&gt;</b><br>여신의 회수는 시스템상 대출금 계산서와 대체전표상 채권관리팀장의 승인을 득하고 처리됨  | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, '25.1월 3월 5월 2건, 10월 11월 총 6건)         |
|  | <b>&lt;일 마감 시재액 확인&gt;</b><br>마감 후 창구 담당자의 시재액이 IFIS에서 확인되는 금액과 일치하는지 여부를 수신담당 책임자는 대사와고 승인                                | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, 연간 24건)                                |
|  | <b>&lt;예금해지 요청 처리&gt;</b><br>해지요청시 창구 담당자는 신분증에 의해 예금주를 확인하고 인감 및 비밀번호 일치여부를 대사전 후 지급하며, 일별 수신해약명세서에 수신담당 책임자가 승인          | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, '25.12월 4건)                            |
|  | <b>&lt;예치금 잔액 대사 확인&gt;</b><br>출납담당자가 일별 마감 시 금융기관예치금 잔액과 IFIS 상의 잔액의 일치여부를 대사전하고 작성한 일별 현금 및 예치금 잔액명세표를 작성하고 자금담당 책임자가 승인 | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, '25.8월 1건 9월 5건 10월 3건 11월 3건, 12월 3건) |
| 기타 업무 수준 통제                                  | <b>&lt;유가증권 거래 대금&gt;</b><br>주식형태별 취득비용을 정하고 자금운용 책임자 회의를  | 테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음   |

| 구 분 | 회사가 수행한 통제 활동  | 실제-운영 실태 점검 결과<br>(수행부서, 수행 시기 등)   |
|-----|--|---|
|     | 통제 중목을 선정하며, 점검서를 통해 전결권자가 승인<br><b>&lt;유가증권 거래 승인&gt;</b><br>후선업무담당자는 [주식투자품의서], [매매보고서] 또는<br>HTS 상 거래계좌조회 내용이 일치하는지 확인 한 후, 회<br>계전표를 작성하여 자금운용책임자가 검토 및 승인 | (외부전문가, '25.11월)<br><br>테스트 수행 결과, 중요한<br>취약점이 발견되지 않음<br>(외부전문가, 연간 14건) |

## 【 감사의 평가보고서 】


안국저축은행 주주, 이사회 귀중

본 감사는 다음과 같이 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설치 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정상 관련 통제절차를 모두 준수하고 있습니다.

본 감사는 대표이사 및 내부회계관리자가 본 감사에게 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 감사는 내부회계관리제도 운영실태보고서에 거짓으로 기재되거나 표시된 사항이 있거나, 기대되거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있는지를 점검하였으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서의 시정 계획이 회사의 내부회계관리제도 개선에 실질적으로 기여할 수 있는지를 검토하였습니다.

| 통제항목   | 예 | 아니오 | 비고 |
|--|---|-----|----|
| • 회계정보의 식별·축적·분류·기록 및 보고방법에 관한 사항의 준수  | V |     |    |
| • 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수   | V |     |    |
| • 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부리듬에 관한 사항의 준수  | V |     |    |
| • 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리방법과 위조·변조·훼손 및 파기의 방지를 위한 통제절차에 관한 사항의 준수  | V |     |    |
| • 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 임직원의 업무분장과 책임에 관한 사항의 준수  | V |     |    |
| • 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수   | V |     |    |
| • 내부회계관리자의 자격요건 및 영면절차의 준수   | V |     |    |
| • 대표이사의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수  | V |     |    |
| • 감사(위원회의) 평가·보고 기준 및 절차의 준수   | V |     |    |
| • 감사(위원회)의 평가 결과를 회사의 대표이사 등이 인사·보수 및 차기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수   | V |     |    |
| • 회사의 대표이사 등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과와 활용 등에 관한 사항의 준수   | V |     |    |
| • 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·시행하는 임직원에 대해 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원이 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 조치에 관한 사항의 준수 | V |     |    |
| • 내부회계관리규정 위반행위신고제도의 운영에 관한 사항의 준수   | V |     |    |
| • 법 제22조 제3항·제4항에 따른 조사·시정 등의 요구 및 조사결과 제출 등과 관련하여 필요한 감사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수  | V |     |    |
| • 법 제22조 제5항에 따른 자료나 정보 및 비용의 제공과 관련한 회사 대표자의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수   | V |     |    |
| • 내부회계관리규정을 위한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수  | V |     |    |

(붙임) 내부회계관리제도 운영실태 평가를 위한 경영진과의 대면 협의 및 자금 관련 부정위험에 대한 감사인과의 의사소통 내역

2026년 2월 9일  
감사 김인수 

감사의 평가보고서

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 주식회사 안국저축은행   |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2025년 01월 01일 | 부터 | 2025년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |     |             |       |             |    | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |   | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |   | 합계 |       |    |
|-------------------|------------------------|----|------------------|-----|-------------|-------|-------------|----|---------------------------|---|-----------------------|---|----|-------|----|
|                   |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |     | 등록<br>공인회계사 |       | 수습<br>공인회계사 |    |                           |   |                       |   |    |       |    |
|                   |                        |    | 당기               | 전기  | 당기          | 전기    | 당기          | 전기 |                           |   |                       |   |    |       | 당기 |
| 투입 인원수            | 1                      | -  | 1                | -   | 3           | -     | -           | -  | -                         | - | -                     | - | 5  | -     |    |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토                 | 22 | -                | 200 | -           | 768   | -           | -  | -                         | - | -                     | - | -  | 990   | -  |
|                   | 감사                     | 8  | -                | 82  | -           | 298   | -           | -  | -                         | - | -                     | - | -  | 388   | -  |
|                   | 합계                     | 30 | -                | 282 | -           | 1,066 | -           | -  | -                         | - | -                     | - | -  | 1,378 | -  |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                | 내 역              |                   |     |   |            |              |   |
|--------------------|------------------|-------------------|-----|---|------------|--------------|---|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계) | 수행시기             | 2025.04.28~30     |     |   |            | 3            | 일 |
|                    | 주요내용             | 전반감사계획 수립         |     |   |            |              |   |
| 현장감사<br>주요내용       | 수행시기             | 투입인원              |     |   |            | 주요 감사업무 수행내용 |   |
|                    |                  | 상주                | 비상주 |   |            |              |   |
|                    | 2025.04.28~04.30 | 3                 | 4   | 1 |            | 1분기 검토       |   |
|                    | 2025.07.14~07.18 | 5                 | 4   | 1 |            | 반기 검토        |   |
|                    | 2025.11.03~11.07 | 5                 | 1   | 1 |            | 3분기 검토       |   |
| 2026.01.19~01.23   | 5                | 4                 | 1   |   | 계정과목별 입증절차 |              |   |
| 재고자산실사(입회)         | 실사(입회)시기         | -                 |     |   |            | -            | 일 |
|                    | 실사(입회)장소         | -                 |     |   |            |              |   |
|                    | 실사(입회)대상         | -                 |     |   |            |              |   |
| 금융자산실사(입회)         | 실사(입회)시기         | 2026.01.02        |     |   |            | 1            | 일 |
|                    | 실사(입회)장소         | 경기도 파주시 안국저축은행 본점 |     |   |            |              |   |
|                    | 실사(입회)대상         | 현금시재, 회원권 등       |     |   |            |              |   |

|               |           |  |        |   |       |   |
|---------------|-----------|--|--------|---|-------|---|
| 외부조회          | 금융거래조회    | ○  | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | - |
|               | 기타조회      | -  |        |   |       |   |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 4  | 회      |   |       |   |
|               | 수행시기      | 2025.04.30, 2025.07.18, 2025.11.07, 2026.01.23 |        |   |       |   |
| 외부전문가 활용      | 감사 활용 내용  | -  |        |   |       |   |
|               | 수행시기      | -  | -      | - | -     | 일 |

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자            | 방식   | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|----------------|------|----------|
| 1  | 2025년 04월 30일 | 감사팀, 대표이사 및 감사 | 대면회의 | 분기검토 보고  |
| 2  | 2025년 07월 18일 | 감사팀, 대표이사 및 감사 | 대면회의 | 반기검토 보고  |
| 3  | 2025년 11월 07일 | 감사팀, 대표이사 및 감사 | 대면회의 | 분기검토 보고  |
| 5  | 2026년 01월 23일 | 감사팀, 대표이사 및 감사 | 대면회의 | 감사결과 보고  |