

유안타저축은행 주식회사 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 39 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 38 기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

유안타저축은행 주식회사

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	4
• 재 무 상 태 표	5 ~ 6
• 손 익 계 산 서	7 ~ 8
• 자 본 변 동 표	9
• 현 금 흐 름 표	10 ~ 11
• 주 석	12 ~ 45
내부회계관리제도 검토의견	46
• 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	47 ~ 48
• 회사의 내부회계관리제도 운영실태 보고서	49 ~ 51
외부감사 실시내용	52 ~ 53



독립된 감사인의 감사보고서

유안타저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 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 대한민국의 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 해

당되는 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 계속기업전체의 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, 미래

의 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.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

유안타저축은행 주식회사

제 39 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 38 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

유안타저축은행 주식회사 대표이사 정영석

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 542(논현동, 영풍빌딩)

(전 화) 02-6022-3700

재 무 상 태 표

제 39 기 2025년 12월 31일 현재

제 38 기 2024년 12월 31일 현재

유안타저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
자산		
I. 현금및예치금(주석3, 14, 15, 17)	130,597,623,094	124,465,991,434
1. 현금	134,952,160	84,032,569
2. 예치금	130,462,670,934	124,381,958,865
II. 유가증권(주석4)	98,211,481,751	82,506,672,688
1. 매도가능증권	98,211,481,751	82,506,672,688
III. 대출채권(주석5, 15)	501,177,501,138	457,409,568,259
1. 대출금	520,974,113,557	480,955,411,406
가. 예적금담보대출	100,025,000	300,430,000
나. 일반자금대출	417,344,312,239	365,473,538,230
다. 종합통장대출	65,047,638,791	103,149,598,758
라. 기타대출채권	38,482,137,527	12,031,844,418
2. 이연대출부대손익	(172,665,096)	(1,075,832,261)
3. 대손충당금	(19,623,947,323)	(22,470,010,886)
IV. 유형자산(주석6)	527,530,424	488,081,923
V. 기타자산	7,228,214,159	7,148,504,711
1. 투자자산	155,250,000	155,250,000
2. 무형자산(주석7)	503,676,537	475,623,983
3. 보증금	539,648,600	523,500,250
4. 미수금	-	26,878
5. 미수수익	2,801,923,348	2,874,361,528
대손충당금	(34,393,611)	(36,611,902)
6. 선급금	16,245,934	39,447,974
7. 선급비용	2,162,149	450,752
8. 선급법인세	196,329,541	225,929,948
9. 미회수내국환채권	1,423,522,377	1,115,338,275
10. 이연법인세자산(주석12)	951,676,123	1,122,974,846
11. 잡자산(주석14)	672,173,161	652,212,179
자 산 총 계	737,742,350,566	672,018,819,015
부채		
I. 예수부채(주석8, 14, 15)	569,148,952,793	503,097,419,904
1. 보통예금	222,438,168	126,151,900
2. 별단예금	45,321,791	29,538,997
3. 자유적립예금	118,582,028	24,360,527
4. 정기예금	566,660,672,591	500,892,846,294

과 목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
5.저축예금	1,167,442,322	1,116,993,955
6.기업자유예금	5,893	6,000
7.정기적금	854,530,000	827,612,231
8.장기주택마련저축	79,960,000	79,900,000
9.재형저축	-	10,000
II.기타부채	13,884,692,366	18,528,665,618
1.퇴직급여충당부채(주석9)	2,460,034,800	2,383,948,200
퇴직연금운용자산	(2,460,034,800)	(2,383,948,200)
2.미지급금	232,162,400	102,379,275
3.미지급비용	11,253,050,898	17,461,102,131
4.기타충당부채(주석10)	303,058,962	386,006,002
5.선수수익	125,496,739	130,384,532
6.미지급내국환채무	1,356,274,859	155,643,642
7.잡부채	614,648,508	293,150,036
부 채 총 계	583,033,645,159	521,626,085,522
자본		
I.자본금(주석1)	67,580,120,000	67,580,120,000
1.보통주자본금	67,580,120,000	67,580,120,000
II.기타포괄손익누계액	60,347,498	389,104,458
1.매도가능증권평가손익(주석4)	60,347,498	389,104,458
III.이익잉여금(주석13)	87,068,237,909	82,423,509,035
1.법정적립금	56,703,000,000	56,453,000,000
2.미처분이익잉여금	30,365,237,909	25,970,509,035
자 본 총 계	154,708,705,407	150,392,733,493
부 채 와 자 본 총 계	737,742,350,566	672,018,819,015

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제39기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제38기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

유안타저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
I. 영업수익		42,388,682,411		41,439,191,828
(1) 이자수익(주석14,20)	38,819,738,027		41,009,566,471	
1. 예치금이자	3,855,539,393		4,251,505,015	
2. 유가증권이자	3,019,381,620		3,096,884,280	
3. 대출금이자	31,877,703,686		33,590,784,021	
4. 기타이자수익	67,113,328		70,393,155	
(2) 수수료수익	62,586,036		54,756,334	
1. 송금수입수수료	1,000		9,000	
2. 중도해지수입수수료	7,984,195		14,118,556	
3. 기타수입수수료	54,600,841		40,628,778	
(3) 기타영업수익	3,506,358,348		374,869,023	
1. 대출채권처분이익(주석5)	3,474,740,701		310,163,141	
2. 매도가능증권배당금	31,617,647		64,705,882	
II. 영업비용		36,992,289,275		39,408,630,470
(1) 이자비용(주석14,20)	19,052,252,755		21,055,205,268	
1. 예수금이자	19,034,628,753		21,041,120,154	
2. 기타이자비용	17,624,002		14,085,114	
(2) 수수료비용	783,351,100		853,436,516	
1. 송금지급수수료	384,500		346,500	
2. 내국환지급수수료	3,256,047		3,182,750	
3. 기타지급수수료	779,710,553		849,907,266	
(3) 판매비와관리비(주석18)	9,722,235,093		9,517,831,531	
1. 인건비	5,444,711,200		5,426,244,200	
2. 경비	4,277,523,893		4,091,587,331	
(4) 기타영업비용	7,434,450,327		7,982,157,155	
1. 예금보험료	2,439,649,000		2,431,025,000	
2. 대손상각비(주석5)	4,569,620,392		5,533,357,447	
3. 대출채권처분손실(주석5)	425,180,935		17,774,708	
III. 영업이익		5,396,393,136		2,030,561,358
IV. 영업외수익		17,088,755		9,772,083
1. 기타영업외수익	17,088,755		9,772,083	
가. 잡이익	17,088,755		9,772,083	
V. 영업외비용		101,392,136		21,679,033
1. 유형자산처분손실	218,408		99,000	
2. 기타영업외비용	101,173,728		21,580,033	
가. 기부금	92,599,014		2,933,325	
나. 잡손실	8,574,714		18,646,708	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
VI. 법인세비용차감전순이익		5,312,089,755		2,018,654,408
VII. 법인세비용(주석12)		667,360,881		(435,460,469)
VIII. 당기순이익		4,644,728,874		2,454,114,877

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 39 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 38 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

유안타저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초)	67,580,120,000	(607,383,836)	79,969,394,158	146,942,130,322
당기순이익	-	-	2,454,114,877	2,454,114,877
매도가능증권평가손익(주식4,16)	-	996,488,294	-	996,488,294
2024.12.31(전기말)	67,580,120,000	389,104,458	82,423,509,035	150,392,733,493
2025.01.01(당기초)	67,580,120,000	389,104,458	82,423,509,035	150,392,733,493
당기순이익	-	-	4,644,728,874	4,644,728,874
매도가능증권평가손익(주식4,16)	-	(328,756,960)	-	(328,756,960)
2025.12.31(당기말)	67,580,120,000	60,347,498	87,068,237,909	154,708,705,407

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 39 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 38 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

유안타저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기	제 38(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,990,274,439	1,397,852,733
1. 당기순이익(손실)	4,644,728,874	2,454,114,877
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,467,370,804	5,204,241,386
가. 감가상각비	259,680,274	265,121,161
나. 무형자산상각비	169,617,446	133,844,420
다. 퇴직급여	426,687,600	390,764,000
라. 대손상각비	4,569,620,392	5,533,357,447
마. 유형자산처분손실	218,408	99,000
바. 이연대출부대손익의 상각	(958,453,316)	(1,118,944,642)
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(5,121,825,239)	(6,260,503,530)
가. 예치금	(2,631,320,714)	(24,513,879,354)
나. 유가증권	(16,119,355,087)	1,004,081,420
다. 대출채권	(47,381,376,393)	25,623,084,296
라. 미수금	27,109	199,999
마. 미수수익	72,438,180	296,937,202
바. 선급비용	(1,711,397)	25,913
사. 선급법인세	29,600,407	148,739,211
아. 미회수내국환채권	(308,184,102)	897,353,424
자. 잡자산	(134,826,058)	(162,087,488)
차. 예수부채	66,051,532,889	(9,149,966,915)
카. 퇴직금 지급액	(350,601,000)	(47,176,300)
타. 퇴직연금운용자산	38,836,392	(215,117,901)
파. 미지급금	129,783,125	78,893,094
하. 미지급비용	(6,208,051,233)	923,209,550
거. 기타총당부채	(82,947,040)	(104,306,542)
너. 선수수익	(4,887,793)	129,961,720
더. 미지급내국환채무	1,200,631,217	(498,396,818)
러. 이연법인세자산	257,087,787	(685,938,000)
머. 잡부채	321,498,472	13,879,959
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(489,963,493)	(470,632,956)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(489,963,493)	(470,632,956)
가. 유형자산의 취득	(287,981,465)	(242,788,265)
나. 무형자산의 취득	(172,238,000)	(141,046,973)
다. 보증금의 증가	(16,148,350)	(50,000,000)
라. 선급금의 증가	(13,595,678)	(36,797,718)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소)		3,500,310,946		927,219,777
V. 기초의 현금(주식17)		6,802,953,545		5,875,733,768
VI. 기말의 현금(주식17)		10,303,264,491		6,802,953,545

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 39 기 : 2025년 12월 31일 현재

제 38 기 : 2024년 12월 31일 현재

유안타저축은행 주식회사

1. 회사의 개요 :

유안타저축은행 주식회사(이하 "회사")는 1988년 6월 20일자로 설립된 후 1988년 7월 13일 (주)장일상호신용금고의 계약이전인가 및 지점설치인가를 받아 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 자금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 서울시 강남구 강남대로 542(논현동, 영풍빌딩)에 본점을 두고 서울시 중구 남대문로에 지점을 두고 있습니다.

회사의 자본금은 설립 후 수차의 유상증자를 거쳐 보고기간말 현재 67,580백만원(1주당 금액: 5,000원, 수권주식수: 20,000,000주, 발행보통주식수: 13,516,024주)이며, 보고기간말 현재 회사의 100% 주주는 Yuanta Financial Holdings Co., Ltd.입니다.

회사는 상호저축은행법과 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유 및 자기자본규모에 의한 영업의 제한 등을 받고 있으며, 해산·합병, 영업전부의 폐지·양도 또는 양수, 영업소의 설치, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책 :

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

가. 재무제표 작성기준

회사는 2012년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

나. 회계정책

본 재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 개정 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

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

다. 대출채권 등의 이자수익 인식기준

회사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생기준에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

라. 이연대출부대수익과 비용

회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고 있으며, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간동안 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

마. 대손충당금

회사는 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방식으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부 및 담보자산 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불가능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다. 부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산건전성 분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

회사는 상호저축은행업감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있으며 당기말 기준 적용한 대손충당금 최저적립률은 다음과 같습니다.

구 분	대손설정비율		
	가계대출	기업대출(주2)	프로젝트금융
정상	1%	0.85%	2%, 3%(주1)
요주의	10%	7%	10%
고정	20%	20%	30%
회수의문	55%	50%	75%
추정손실	100%	100%	100%

(주1) 2%(최초 취급 후 1년 이하) 또는 3%(최초 취급 후 1년 이상 경과한 자산)

(주2) 회사는 당기말 현재 기업대출 중 프로젝트금융(본PF)으로 전환되지 않은 토지 담보대출(브릿지론)에 대하여 프로젝트금융과 동일하게 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

바. 현금및현금성자산

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

사. 유가증권

유가증권은 지분증권의 경우 이동평균법을 적용하고, 채무증권의 경우 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있습니다. 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

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

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

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

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

아. 유형자산

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

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정률법
동산	5년	정률법

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

자. 무형자산

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

차. 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등을 원인으로 보유물건별 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있으며 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 자산의 회수가능액이 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있으며, 비업무용자산의 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

카. 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

회사는 상호저축은행감독규정 개정에 따라 2022년 7월 1일부터 결산일 현재 미사용약정에 신용환산율 100분의 20을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당부채를 적립하고 있으며, 2022년 12월말부터 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정 충당부채를 선적립하고 있습니다.(감독규정 : 2023년 1월 1일부터 100분의 40)

타. 당기법인세와 이연법인세

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

과. 종업원급여

1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원의 선택에 따라 확정급여형 및 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있습니다.

회사는 확정급여형 퇴직연금제도에 따라 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리 합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 기타자산으로 표시하고 있습니다.

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

2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 근로기준법에 따라 연차유급휴가의 사용촉진제도를 시행하고 있으며, 미사용 연차유급휴가에 대해서는 15일까지 보상의무가 있습니다. 따라서, 보고기간말 현재 근무용역의 제공을 통하여 발생한 연차유급휴가 중 종업원이 사용할 것으로 예상되는 부분과 미사용 연차유급휴가에 대한 보상의무를 고려하여 비용과 부채를 인식합니다.

하. 금융자산과 금융부채의 측정

1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

회사는 단기매매증권과 같이 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

2) 후속측정

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

거. 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2026년 2월 12일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

3. 예치금 및 지급준비자산 :

가. 예치금의 내역

단위: 천원	예치기관	당기말 현재 연이자율(%)	금 액	
			당기말	전기말
보통예치금	국민은행 외 1	0.1	78,312	118,920
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.33	18,294,359	16,663,038
기타예치금	저축은행중앙회 외 7	0.1~2.65	112,090,000	107,600,000
합 계			130,462,671	124,381,958

나. 사용이 제한된 예치금의 내역

단위: 천원	예치기관	사유	당기말	전기말
지급준비예치금	저축은행중앙회	지급준비자산 등	18,294,359	16,663,038
기타예치금	저축은행중앙회	내국환 및 수표용지 사용담보제공	13,000,000	10,000,000
			31,294,359	26,663,038

(*) 보고기간말 현재 지급준비예치금 중 7,000백만원은 내국환 및 수표용지 사용과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다.

다. 보고기간말 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래하는 것입니다.

라. 상호저축은행법에 의한 지급준비자산의 내역

단위: 천원	당기말	전기말
지급준비예치금	18,294,359	16,663,038

4. 유가증권 :

가. 매도가능증권의 내역

1) 당기말

단위: 천원	액면금액	취득원가	공정가치 또는 순자산가액	장부금액	지분율
지분증권					
시장성 없는 지분증권(*1)		18,613	47,179	18,613	0.03%
채무증권					
공모사채(*2)	83,000,000	82,996,400	83,094,833	83,094,833	
수익증권					
수익증권	-	15,116,073	15,098,036	15,098,036	
합 계	83,000,000	98,131,086	98,240,048	98,211,482	

2) 전기말

단위: 천원	액면금액	취득원가	공정가치 또는 순자산가액	장부금액	지분율
지분증권					
시장성 없는 지분증권(*1)		18,613	49,073	18,613	0.03%
채무증권					
공모사채(*2)	81,000,000	80,996,400	81,451,800	81,451,800	
수익증권					
수익증권	-	1,000,000	1,036,260	1,036,260	
합 계	81,000,000	82,015,013	82,537,133	82,506,673	

(*1) 시장성 없는 지분증권인 (주)대농은 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 취득원가인 19백만원(전기말: 19백만원)으로 평가하였습니다.

(*2) 매도가능증권 중 채무증권은 전문평가기관의 기준일 시가로 평가하였습니다.

나. 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역

단위: 천원	매도가능증권	
	당기말	전기말
1년이내	45,108,685	22,127,561
1년초과 2년이내	27,958,970	45,080,352
2년초과 5년이내	25,125,214	15,280,147
합 계	98,192,869	82,488,060

다. 매도가능증권평가손익의 변동내역

1) 당기

단위: 천원	기 초	증 감	기 말
채무증권	455,654	(360,248)	95,406
수익증권	36,260	(54,297)	(18,037)
이연법인세자산	(102,810)	85,789	(17,021)
합 계	389,104	(328,756)	60,348

2) 전기

단위: 천원	기 초	증 감	기 말
채무증권	(827,348)	1,283,002	455,654
수익증권	59,480	(23,220)	36,260
이연법인세자산	160,484	(263,294)	(102,810)
합 계	(607,384)	996,488	389,104

라. 유가증권의 산업별 내역

단위: 천원	당기말	전기말
	매도가능증권	매도가능증권
지분증권		
제조업	18,613	18,613
채무증권		
금융업	22,133,517	27,278,306
도매 및 소매업	5,057,323	5,092,223
숙박 및 음식점업	5,060,460	5,099,151
운수 및 창고업	9,956,618	5,014,658
전기 가스 및 공기 조절 공급업	5,002,602	5,055,302
제조업	30,910,378	33,912,160
수도,하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업	4,973,935	-
채무증권 계	83,094,833	81,451,800
수익증권		
기타	15,098,036	1,036,260
합 계	98,211,482	82,506,673

마. 회사는 상호저축은행법 및 감독규정 등에 의하여 출자증권을 포함한 주식은 자기 자본의 50% 이내에서, 동일회사의 주식 및 회사채의 합계액은 자기자본의 20% 이내 및 당해 회사 발행주식 총수의 15% 이내에서, 동일계열기업 주식 및 회사채는 자기자본의 5% 이내에서만 보유할 수 있는 등 유가증권 보유에 제한을 받고 있습니다.

5. 대출채권 :

가. 대출채권의 내역

단위: 천원	당기말 현재 연이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
예적금담보대출	4.30~4.45	100,025	300,430
일반자금대출	2.00~10.00	417,344,312	365,473,538
종합통장대출	4.30~10.00	65,047,639	103,149,599
기타대출채권	4.60~8.60	38,482,138	12,031,844
합 계		520,974,114	480,955,411

상기 대출채권은 전액 국내원화 대출채권입니다.

나. 대출채권의 고객별 분류

1) 당기말

단위: 천원	소규모기업	대규모기업	개 인	합 계
예적금담보대출	-	-	100,025	100,025
일반자금대출	246,849,869	117,626,919	52,867,524	417,344,312
종합통장대출	65,028,042	-	19,597	65,047,639
기타대출채권	26,458,810	12,000,000	23,328	38,482,138
합 계	338,336,721	129,626,919	53,010,474	520,974,114

2) 전기말

단위: 천원	소규모기업	대규모기업	개 인	합 계
예적금담보대출	-	-	300,430	300,430
일반자금대출	193,777,257	102,173,283	69,522,998	365,473,538
종합통장대출	98,273,609	4,857,299	18,691	103,149,599
기타대출채권	27,024	12,000,000	4,820	12,031,844
합 계	292,077,890	119,030,582	69,846,939	480,955,411

다. 대출채권의 산업별 분류

단위: 천원	당기말		전기말	
	금 액	비 율	금 액	비 율
개인	53,010,473	10.2%	69,846,939	14.5%
건설업	27,408,333	5.3%	15,972,857	3.3%
PF대출	77,638,736	14.9%	81,701,881	17.0%
부동산업	83,612,477	16.0%	80,074,568	16.7%
제조업	13,280,362	2.5%	2,139,548	0.4%
금융 및 보험업	159,248,926	30.6%	138,597,559	28.8%
도매 및 소매업	37,259,341	7.1%	37,955,274	7.9%
서비스업	40,920,238	7.9%	28,551,627	6.0%
기타	28,595,228	5.5%	26,115,158	5.4%
합 계	520,974,114	100.0%	480,955,411	100.0%

라. 회사는 상호저축은행법 시행령에 의거 개별차주 등에 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 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

마. 대출채권의 연도별 회수계획

1) 당기말

단위: 천원	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과	합 계
예적금담보대출	-	100,025	-	100,025
일반자금대출	220,922,964	111,823,721	84,597,627	417,344,312
종합통장대출	65,028,042	19,597	-	65,047,639
기타대출채권	21,458,810	5,023,328	12,000,000	38,482,138
합 계	307,409,816	116,966,671	96,597,627	520,974,114

2) 전기말

단위: 천원	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과	합 계
예적금담보대출	118,405	95,000	87,025	300,430
일반자금대출	195,563,510	108,351,202	61,558,826	365,473,538
종합통장대출	103,130,908	-	18,691	103,149,599
기타대출채권	9,031,844	3,000,000	-	12,031,844
합 계	307,844,667	111,446,202	61,664,542	480,955,411

바. 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역

단위: 천원	당 기	전 기
기초	22,470,011	17,492,385
대손상각비(*)	4,654,844	5,636,045
대출채권의 처분	(6,704,994)	(257,629)
부실채권의 제각	(817,722)	(417,636)
제각채권의 회수	21,808	16,846
기말	19,623,947	22,470,011

(*) 전체 대손상각비에서 미사용약정, 종업원대여금, 미수이자 및 미수금에 대한 대손충당금 환입 85백만원(전기: 대손상각비 환입 103백만원)은 제외되어 있습니다.

사. 대출채권 종류별 및 자산건전성 분류별 대손충당금 내역

1) 당기말

단위: 천원		정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	100,025	-	-	-	-	100,025
	대손충당금	(1,045)	-	-	-	-	(1,045)
	설정비율	1.0%	-	-	-	-	1.0%
일반자금대출	채권잔액	355,669,304	41,640,020	11,100,220	5,512,841	3,421,927	417,344,312
	대손충당금	(3,810,150)	(3,069,988)	(2,720,044)	(2,763,412)	(3,421,927)	(15,785,521)
	설정비율	1.1%	7.4%	24.5%	50.1%	100%	3.8%
종합통장대출	채권잔액	48,502,229	11,828,965	4,716,445	-	-	65,047,639
	대손충당금	(691,996)	(1,182,896)	(1,414,934)	-	-	(3,289,826)
	설정비율	1.4%	10.0%	30.0%	-	-	5.1%
기타대출채권	채권잔액	38,400,000	-	3,718	15,017	63,403	38,482,138
	대손충당금	(475,900)	-	(743)	(7,509)	(63,403)	(547,555)
	설정비율	1.2%	-	20.0%	50.0%	100%	1.4%
합 계	채권잔액	442,671,558	53,468,985	15,820,383	5,527,858	3,485,330	520,974,114
	대손충당금	(4,979,091)	(4,252,884)	(4,135,721)	(2,770,921)	(3,485,330)	(19,623,947)
	설정비율	1.1%	8.0%	26.1%	50.1%	100%	3.8%

2) 전기말

단위: 천원		정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	채권잔액	300,430	-	-	-	-	300,430
	대손충당금	(3,235)	-	-	-	-	(3,235)
	설정비율	1.1%	-	-	-	-	1.1%
일반자금대출	채권잔액	330,095,914	20,178,760	9,931,151	4,226,287	1,041,426	365,473,538
	대손충당금	(3,698,514)	(1,820,731)	(1,986,230)	(2,258,653)	(1,041,426)	(10,805,554)
	설정비율	1.1%	9.0%	20.0%	53.4%	100%	3.0%
종합통장대출	채권잔액	47,847,393	30,806,132	22,798,644	1,697,430	-	103,149,599
	대손충당금	(734,059)	(3,074,425)	(6,456,439)	(1,273,072)	-	(11,537,995)
	설정비율	1.5%	10.0%	28.3%	75.0%	-	11.2%
기타대출채권	채권잔액	12,000,000	-	7,287	10,589	13,968	12,031,844
	대손충당금	(102,000)	-	(1,540)	(5,719)	(13,968)	(123,227)
	설정비율	0.9%	-	21.1%	54.0%	100%	1.0%
합 계	채권잔액	390,243,737	50,984,892	32,737,082	5,934,306	1,055,394	480,955,411
	대손충당금	(4,537,808)	(4,895,156)	(8,444,209)	(3,537,444)	(1,055,394)	(22,470,011)
	설정비율	1.2%	9.6%	25.8%	59.6%	100%	4.7%

아. 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율

단위: 천원	당기말	전기말	전전기말
설정대출채권총액	520,974,114	480,955,411	505,917,968
대손충당금	19,623,947	22,470,011	17,492,385
설정비율	3.8%	4.7%	3.5%

자. 이연대출부대비용과 이연대출부대수익의 변동내역

단위: 천원	비용		수익	
	당기	전기	당기	전기
기초	761,466	452,339	1,837,298	1,432,476
발생	1,396,191	861,009	1,451,478	2,075,649
상각	(933,904)	(551,882)	(1,892,358)	(1,670,827)
기말	1,223,753	761,466	1,396,418	1,837,298

차. 회사는 당기말 현재 25,986백만원(전기 : 1,064백만원)의 대출채권을 제3자에게 매각하였으며 이와 관련하여 처분이익 3,446백만원(전기 : 245백만원)과 처분손실 425백만원(전기 : 18백만원)을 인식하였습니다. 또한 당기 중 166백만원(전기 : 175백만원)의 상각채권을 제3자에게 매각하였으며 이와 관련하여 처분이익 29백만원(전기 : 65백만원)을 인식하였습니다.

카. 보고기간말 현재 회수불능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완료되지 않은 채권은 4,658백만원(전기말: 4,267백만원)입니다.

6. 유형자산 :

가. 유형자산의 변동내역

1) 당기

단위: 천원	동산
기초	488,082
취득	287,981
대체	11,366
처분	(218)
감가상각	(259,681)
기말	527,530
취득원가	2,518,998
감가상각누계액	(1,991,468)

2) 전기

단위: 천원	동산
기초	507,968
취득	242,789
대체	2,545
처분	(99)
감가상각	(265,121)
기말	488,082
취득원가	2,422,480
감가상각누계액	(1,934,398)

나. 회사는 당기말 현재 현대해상화재보험에 3,560백만원(전기말: 현대해상화재보험 3,552백만원)을 부보금액으로 하는 건물 및 시설 화재보험에 가입하고 있습니다.

7. 무형자산 :

가. 무형자산의 내역

단위: 천원	당기말	전기말
기타의 무형자산	503,677	475,624

나. 무형자산의 변동내역

1) 당기

단위: 천원	동산
기초	475,624
취득	172,238
대체	25,432
감가상각	(169,617)
기말	503,677

2) 전기

단위: 천원	동산
기초	383,739
취득	141,047
대체	84,683
감가상각	(133,845)
기말	475,624

8. 예수부채 :

가. 예수부채의 내역

단위: 천원	당기말 현재 연이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
보통예금	0.2	222,438	126,152
별단예금	-	45,322	29,539
자유적립예금	1.55~3.01	118,582	24,361
정기예금	1.55~3.01	566,660,673	500,892,846
저축예금	0.5	1,167,442	1,116,994
정기적금	2.4~2.8	854,530	827,612
기업자유예금	0.5	6	6
장기주택마련저축	2.96	79,960	79,900
재형저축	-	-	10
합 계		569,148,953	503,097,420

회사의 예수부채는 개인 및 법인고객으로부터의 예탁금입니다. 정기적금은 개인 및 법인고객으로부터의 적금식 예탁금이며, 별도로 계약금액을 약정하지 않고 부금기간을 3개월 이상 3년 이내에서 자유로이 정할 수 있는 자유적립예금을 취급하고 있습니다. 수시입출금식 예금(보통예금, 저축예금, 기업자유예금)을 제외한 모든 예적금은 불입금액의 한도 내에서 예적금담보대출을 하고 있습니다.

나. 예수부채의 만기구조

1) 당기말

단위: 천원	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과	합 계
보통예금	222,438	-	-	222,438
별단예금	-	-	45,322	45,322
자유적립예금	118,582	-	-	118,582
정기예금	293,945,972	93,839,071	178,875,630	566,660,673
저축예금	1,167,442	-	-	1,167,442
정기적금	791,820	24,550	38,160	854,530
기업자유예금	6	-	-	6
장기주택마련저축	35,800	10	44,150	79,960
재형저축	-	-	-	0
합 계	296,282,060	93,863,631	179,003,262	569,148,953

2) 전기말

단위: 천원	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과	합 계
보통예금	126,152	-	-	126,152
별단예금	-	-	29,539	29,539
자유적립예금	24,361	-	-	24,361
정기예금	336,339,897	67,763,143	96,789,806	500,892,846
저축예금	1,116,994	-	-	1,116,994
정기적금	597,162	226,700	3,750	827,612
기업자유예금	6	-	-	6
장기주택마련저축	35,800	40	44,060	79,900
재형저축	10	-	-	10
합 계	338,240,382	67,989,883	96,867,155	503,097,420

9. 퇴직급여충당부채 :

가. 퇴직급여충당부채의 변동내역

단위: 천원	당 기	전 기
기초	2,383,948	2,040,360
증가	426,688	390,764
지급액	(350,601)	(47,176)
기말	2,460,035	2,383,948
퇴직연금운용자산	(2,460,035)	(2,383,948)
퇴직급여충당부채	-	-

보고기간말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 2,460백만원(전기말: 2,384백만원)이며, 회사는 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직급여추계액의 100%(전기말: 100%)에 해당하는 금액에 대하여 한국투자증권 퇴직연금에 가입하고 있습니다. 당기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산 141,136천원(전기말: 114,923천원)은 기타자산의 과목으로 표시하였습니다.

당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 97백만원(전기: 118백만원)입니다.

나. 퇴직연금운용자산의 기중 변동 및 구성내역

단위: 천원	당 기	전 기
기초	2,383,948	2,168,830
적립액	347,000	290,000
지급액	(325,662)	(45,663)
이자수익	195,885	85,704
기말	2,460,035	2,383,948
기타잡자산	141,136	114,923
구성내역		
현금성자산	-	-
정기예금	-	1,488,700
기타채무상품	2,601,171	1,010,171

퇴직연금운용자산의 공정가치는 보고기간종료일 현재 장부금액과 동일합니다.

10. 기타충당부채

가. 당기 및 전기 중 기타충당부채 변동내용은 다음과 같습니다.

단위 : 천원	당기말	전기말
복구충당부채(*1)	116,651	116,651
미사용한도 충당부채(*2)	186,408	269,355
합계	303,059	386,006

(*1) 회사는 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 회사는 종합통장대출, 스탭론 및 중도금 등 한도성 여신에 대해 충당부채를 계상하고 있습니다.

나. 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

단위 : 천원	당기	전기
기초	116,651	116,651
설정	-	-
전입	-	-
감소	-	-
기말	116,651	116,651

11. 우발부채와 약정사항 :

가. 보고기간말 현재 회사가 계류중인 소송사건은 채무부존재 소송 11건(총 소송가액 1,272백만원)입니다. 회사의 경영진은 소송결과가 회사의 재무상태에 중요한 영

향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

나. 보고기간말 현재 회사는 종합통장대출 등 한도성 여신에 대해 106,024백만원의 대출 한도 약정을 체결하고 있으며, 이 중 미사용한도금액은 당기말 현재 21,696백만원입니다.

다. 보고기간말 현재 집단한도대출에 대해 44,859백만원의 대출 한도 약정을 체결하고 있으며, 이 중 미사용한도금액은 당기말 현재 1,402백만원입니다.

라. 보고기간말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지준예탁금잔액의 95%를 한도로 하는 단기차입약정, 콜차입약정 및 재할인어음약정을 체결하고 있으며, 내국환업무는 한도 10,000백만원, 수표업무는 한도 10,000백만원의 약정을 체결하고 있습니다.

마. 보고기간말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 대출채권회수를 위한 공탁금과 관련하여 179백만원의 지급보증을 제공받았습니다.

12. 이연법인세 :

가. 법인세비용(수익)의 산출내역

단위: 천원	당 기	전 기
당기법인세부담액	410,273	250,477
자본에 직접 반영된 이연법인세	85,789	(263,294)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	171,299	(422,643)
법인세비용(수익)	667,361	(435,460)

나. 법인세비용차감전순이익과 법인세비용(수익)간의 관계

단위: 천원	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(손실)	5,312,090	2,018,654
적용세율에 따른 법인세	1,110,227	421,899
조정사항	(442,866)	(857,359)
- 비공제비용	2,775	3,532
- 미인식 이연법인세자산의 변동 등	(445,641)	(860,891)
법인세비용(수익)	667,361	(435,460)
유효법인세율(*)	12.6%	-21.6%

(*) 법인세비용(수익)/법인세비용차감전순이익

다. 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감

1) 당기

단위: 천원	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 감	기 말	기 초	기 말
대손충당금	3,757,729	(2,436,943)	1,320,786	785,366	290,573
미수수익	(434,579)	(6,996)	(441,575)	(90,827)	(97,146)
매도가능증권상각	254	(3,282)	(3,028)	53	(666)
무형자산상각비	65,794	(21,588)	44,206	13,751	9,725
퇴직급여충당부채	2,058,105	101,026	2,159,131	430,144	475,009
퇴직연금운용자산	(2,058,105)	(101,026)	(2,159,131)	(430,144)	(475,009)
이연대출부대비용	1,075,833	(903,168)	172,665	224,849	37,986
투자자산손상차손	167,643	-	167,643	35,037	36,881
연차수당부채	290,204	30,438	320,642	60,653	70,541
복구충당부채	116,648	-	116,648	24,379	25,663
성과상여	736,010	(6,742)	729,268	153,826	160,439
예금보험료	1,880,626	95,289	1,975,915	393,051	434,701

단위: 천원	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 감	기 말	기 초	기 말
매도가능증권평가이익	(491,915)	414,546	(77,369)	(102,810)	(17,021)
이월결손금	-	-	-	-	-
소계	7,164,247	(2,838,446)	4,325,801	1,497,328	951,676
미인식				(374,353)	-
합계				1,122,975	951,676

2) 전기

단위: 천원	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기 초	증 감	기 말	기 초	기 말
대손충당금	3,258,457	499,272	3,757,729	681,018	785,366
미수수익	(305,461)	(129,118)	(434,579)	(63,841)	(90,827)
매도가능증권상각	(13,127)	13,381	254	(2,744)	53
무형자산상각비	106,368	(40,574)	65,794	22,231	13,751
퇴직급여충당부채	1,713,004	345,101	2,058,105	358,018	430,144
퇴직연금운용자산	(1,713,004)	(345,101)	(2,058,105)	(358,018)	(430,144)
이연대출부대비용	980,137	95,696	1,075,833	204,849	224,849
투자자산손상차손	167,643	-	167,643	35,037	35,037
연차수당부채	280,863	9,341	290,204	58,700	60,653
복구충당부채	116,648	-	116,648	24,379	24,379
성과상여	409,032	326,978	736,010	85,488	153,826
예금보험료	2,201,599	(320,973)	1,880,626	460,134	393,051
매도가능증권평가이익	767,868	(1,259,783)	(491,915)	160,484	(102,810)
이월결손금	1,043,817	(1,043,817)	-	218,158	-
소계	9,013,844	(1,849,597)	7,164,247	1,883,893	1,497,328
미인식				(1,183,562)	(374,353)
합계				700,331	1,122,975

라. 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채

단위: 천원	당기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	956,254	(97,146)	1,392,896	(90,827)
비유동	585,264	(492,696)	728,213	(532,954)

상기 금액은 보고기간종료일 현재 미인식된 이연법인세자산을 고려하기 전의 총액기준 금액입니다.

마. 당기말 현재 회사는 일시적 차이 4,326백만원에 대하여 이연법인세자산을 인식하였으며 동 금액은 미래 과세소득에 대한 추정이 변경된다면 변경될 수 있습니다.

13. 이익잉여금 :

가. 처분이 제한된 잉여금

회사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전에 사용이 가능합니다.

나. 이익잉여금처분계산서(안)

단위: 천원	처분예정일 : 2026년 3월 30일		처분확정일 : 2025년 3월 28일	
	당 기		전 기	
I.미처분이익잉여금		30,365,238		25,970,509
1.전기이월미처분이익잉여금	25,720,509		23,516,394	
2.당기순이익(손실)	4,644,729		2,454,115	
II.이익잉여금처분액		470,000		250,000
1.이익준비금	470,000		250,000	
III.차기이월미처분이익잉여금		29,895,238		25,720,509

다. 당기와 전기에 지급된 배당금은 없으며, 당 회계연도에 대한 배당계획은 없습니다.

14. 특수관계자와의 거래 :

가. 지배·종속기업 등 현황

1) 보고기간종료일 현재 회사의 지배기업은 Yuanta Financial Holdings Co., Ltd.(지분을 100%)이며 최상위 지배기업은 Yuanta Financial Holdings Co., Ltd.입니다.

2) 회사와 이자수익 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타 특수관계자

구분	당기말	전기말	비고
기타 특수관계자	유안타증권(주)	유안타증권(주)	Yuanta Financial Holdings Co., Ltd.의 종속기업
기타	임직원	임직원	

나. 특수관계자와의 이자수익 등 거래 내역

단위: 천원	회사명	당기		전기	
		이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
기타 특수관계자	유안타증권(주)	845	-	1,821	-
기타	임직원	18,227	20,890	22,377	17,331
	합계	19,072	20,890	24,198	17,331

다. 특수관계자와의 채권·채무 잔액

1) 당기말

단위: 천원	회사명	채권		채무
		예치금	대출채권 등	예수부채
기타 특수관계자	유안타증권(주)	100,000	-	-
기타	임직원	-	525,625	713,006

2) 전기말

단위: 천원	회사명	채권		채무
		예치금	대출채권 등	예수부채
기타 특수관계자	유안타증권(주)	200,000	-	-
기타	임직원	-	626,417	531,768

라. 특수관계자와의 자금거래

단위: 천원	당 기		전 기	
	대 여	회 수	대 여	회 수
임직원	231,000	331,792	372,000	325,583

종업원대여금에 대하여 설정된 대손충당금은 5백만원(전기말: 4백만원)입니다.

마. 주요 경영진에 대한 보상 내역

단위: 천원	당 기	전 기
급여	1,023,027	1,012,566
퇴직급여	91,525	83,105
합 계	1,114,552	1,095,671

주요경영진에는 회사의 활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(비상임 포함) 및 감사가 포함되어 있으며, 급여에 포함된 성과급과 특별상여금은 결산시점에 미확정되어 예상액을 반영하였기에 실제 지급액과는 차이가 있습니다

15. 타금융회사 및 금융시장과의 거래잔액 :

1) 당기말

단위: 천원	예치금	대출금	예수부채
저축은행중앙회	120,294,359	-	-
기타금융회사	10,168,312	159,181,926	207,466,335
합 계	130,462,671	159,181,926	207,466,335

2) 전기말

단위: 천원	예치금	대출금	예수부채
저축은행중앙회	117,663,037	-	-
기타금융회사	6,718,921	141,327,559	182,039,859
합 계	124,381,958	141,327,559	182,039,859

16. 포괄손익계산서 :

단위: 천원	당 기	전 기
당기순이익	4,644,729	2,454,115
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익 (법인세효과 - 당기 : (+)85,789 전기 : (-)263,294	(328,756)	996,488
포괄손익	4,315,973	3,450,603

17. 현금흐름표 :

현금흐름표 상 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

단위: 천원	당기말	전기말
현 금	134,952	84,033
보통예치금 등	10,168,312	6,718,921
합 계	10,303,264	6,802,954

18. 판매비와관리비 :

단위: 천원	당 기	전 기
인건비	5,444,711	5,426,244
급여	4,921,489	4,917,210
퇴직급여	523,222	509,034
경비	4,277,524	4,091,587
복리후생비	861,846	864,784
여비교통비	16,785	12,493
통신비	112,117	116,979
도서인쇄비	8,233	6,418
세금및공과금	516,871	479,298
임차료	1,258,859	1,195,883
차량비	13,901	15,643
소모품비	18,921	18,580
전산업무비	782,121	691,161
감가상각비	259,680	265,121
무형자산상각비	169,617	133,844
수선유지비	2,596	2,554
보험료	254	294
접대비	112,617	114,204
운반및보관료	9,175	8,865
등기소송비	3,360	37,340
회의비	795	300
연수비	23,794	20,515
용역비	91,787	92,368
광고선전비	10,144	10,747
잡비	4,051	4,196
합 계	9,722,235	9,517,831

19. 부가가치 계산에 필요한 항목과 금액 :

단위: 천원	당 기	전 기
급여	4,921,489	4,917,210
퇴직급여	523,222	509,034
복리후생비	861,846	864,784
세금및공과금	516,871	479,298
임차료	1,258,859	1,195,883
감가상각비	259,680	265,121
무형자산상각비	169,617	133,844

20. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액 :

가. 이자수익이 있는 자산의 평균금액

단위: 천원	당 기		전 기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
예치금	127,324,405	3,855,539	115,487,204	4,251,505
유가증권	80,566,601	3,019,382	82,821,224	3,096,884
대출채권	479,525,894	31,877,704	465,685,828	33,590,784
기타	2,728,911	67,113	2,199,226	70,393
합 계	690,145,811	38,819,738	666,193,482	41,009,566

나. 이자비용이 있는 부채의 평균금액

단위: 천원	당 기		전 기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	506,611,886	19,034,629	484,464,553	21,041,120
기타	805,092	17,624	469,778	14,085
합 계	507,416,978	19,052,253	484,934,331	21,055,205

21. 운용리스 - 리스이용자

(1) 당기손익으로 인식한 리스료

회사는 일부 자산을 취소불가능한 운용리스로 이용하고 있으며, 이러한 리스계약에 따라 지급하는 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
최소리스료	1,258,859	1,195,883

(2) 미래 최소리스료

회사가 운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
1년이내	1,289,658	1,161,459
1년초과 5년이내	1,234,390	2,364,935
5년초과		-
합 계	2,524,048	3,526,394

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 유안타저축은행 주식회사의 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. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

유안타저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 6일

우리는 첨부된 유안타저축은행 주식회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 유안타저축은행 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "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" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 대한민국의 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) 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 3월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

유안타저축은행 주식회사

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

유안타저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 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 조려할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「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, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직립 확인-검토하였습니다.

<붙임>

- 법령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 01월 27일

대표이사 정영숙

내부회계관리자 김원우

유안타저축은행_운영실태보고서

(붙임)

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

구분 ¹⁾	회사가 수행한 통제활동 ²⁾	평가 대상 여부 ³⁾	테스트 수행 내역 ⁴⁾ (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<윤리경영 위반행위에 대한 대응> 회사는 임직원 및 외부이해관계자가 윤리경영 등 위반행위에 대해 신고할 수 있는 채널을 구축하고 운영하여 윤리경영의 위반행위에 대한 처벌은 회사의 모든 임직원에게 알려지며, 임직원은 이를 통하여 윤리경영 위반에 따르는 처벌을 인식하고 있음	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (감사실 26년 1월)
	<부정위험의 식별 및 평가> 내부회계담당자는 매년 내부회계관리제도 범위선정 및 위험평가 수행 시 부정위험평가 항목을 통해 부정위험을 고려하여 범위선정 및 위험평가를 수행함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 26년 1월)
	<업무분장/접근권한 기준 수립 및 모니터링> 회사는 적제 및 업무분장규정을 수립 및 임직원이 직무전결규정을 운영하여 이해충돌이 발생하지 않도록 운영함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<윤리경영 준수를 위한 윤리경영준수서약서 서명> 모든 임직원은 매년 회사의 윤리경영을 준수한다는 내용의 윤리경영준수서약서에 서명을 해야함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시실 26년 1월)
	<위험에 대한 관리지침> 회사는 위험관리규정에 발생할 수 있는 위험의 유형과 판단기준 (예, 위험관리지침) 등에 대해 규정하고 있음	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (위험관리실 26년 1월)
	<다양한 의사소통수단의 인식> 회사는 종사적인 의사소통 방법이 아닌 비밀이 보장된 익명의 의사소통 채널을 운영하고 있음	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (감사실 26년 1월)
자금통제 (임출금 계좌관리, 입출금 관리 등)	<예치금 확인> 영업점 담당자는 인터넷 뱅킹의 예치금거래내역 및 분점 정리내역과 FIS상의 예치금잔액장과의 일치여부를 확인하고 예치금잔액장에 영업점 책임자의 승인을 득함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<자금운용현황 및 계획서 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 마강시 자금운용현황 및 계획서를 작성하여 대표이사의 승인을 득함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 26년 1월)
	<무통장출금 승인> 장구담당자는 무통장출금시 전산인력 내용에 대하여 전산화면 상으로 영업점 책임자의 승인을 득함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (영업팀 26년 1월)
	<여신금액의 승인> 각 여신부서 담당자는 전산에 입력된 여신 승인 한도를 재확인한 후 책임자 승인을 거쳐 대출을 실행함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (기업금융 26년 1월)

붙임1

자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금 관리 등)	<각 여신부서 책임자의 상환전표 대사확인 후 승인> 각 여신부서 책임자는 상환조회결과 상환전표, 수취금액, 원금/이자 상환조회표를 대사하고 전표에 승인함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (기업금융 26년 1월)
	<전표 및 통장보유내역에 대한 책임자 승인> 영업점 책임자는 담당자가 수행한 전표 및 통장보유내역을 검토하고 승인함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<계정별 마감 및 원簿 B/S 확인 및 영업점 책임자마감 승인> 영업점 책임자는 총계정현장, 정산표, 영세표 등 일일 마감내역을 영업점 담당자로부터 청구하여 총계정 원장상의 금액과 일일마감내역상의 금액과 일치여부를 확인한 후 승인함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<출금 및 이체 전표 승인> 영업점 책임자는 고격이 작성한 출금 및 이체 전표와 인자내역을 대사하여 일치여부를 확인하고 출금 및 이체 전표에 승인함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (영업팀 26년 1월)
자금통제 (가타- 재고자산, 법인카드, 금융상품, IT통제 등 관련)	<유형자산 및 무자자산 처분전표 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 자산처분의 적정성에 대한 기안서를 작성하여 대표이사의 승인을 득함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<유가증권 거래내역 보고 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 거래 체결후 매매내역, 잔고 등의 유가증권 현황에 대해 보고하고 거래의 적합성에 대해 대표이사의 승인을 득함	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무회계팀 26년 1월)
	<경비 지급 전표 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 지출결의서, 지급증빙을 바탕으로 지급전표를 작성하고 경영지원팀(재무회계팀)책임자의 승인을 득함.	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<경비 지출결의서 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 지출결의서를 작성하여 금액에 따라 임장/본부장/대표이사의 승인을 득함.	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<유형자산 및 무자자산 처분전표 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 결산담당자는 처분전표를 작성하고 경영지원팀(재무회계팀) 책임자의 승인을 득함.	Y	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원팀 26년 1월)
	<유가증권 처분 거래 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 매매내역, 잔고 등의 유가증권 현황에 대해 보고하고 거래의 적합성에 대해 대표이사 승인을 득함.	Y	테스트 수행 결과, 해당기간내 발생사항 없음 (재무회계팀 26년 1월)
	<유가증권 처분전표 승인> 경영지원팀(재무회계팀) 담당자는 유가증권 처분 및 상환 전표를 작성하여 경영지원팀(재무회계팀) 책임자의 승인을 득함.	Y	테스트 수행 결과, 해당기간내 발생사항 없음 (재무회계팀 26년 1월)

붙임2

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	유안타저축은행 주식회사			
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	2	5	9	3	5	4	4	-	-	15	21	
투입 시간	분·반기검토	29	24	108	39	391	734	175	40	-	-	-	-	703	837
	감사	24	18	79	32	364	561	391	285	54	58	-	-	912	954
	합계	53	42	187	71	755	1,295	566	325	54	58	-	-	1,615	1,791

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.09.19 ~ 2025.09.25				5	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2025.12.16 ~ 2025.12.20 2026.01.26 ~ 2026.01.30	10	일	6	명	4	명	내부통제의 이해 및 평가
2026.01.12 ~ 2026.01.30	15	일	5	명	6	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
	실사(입회)시기	-				-	일	

재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.02	1	일		
	실사(입회)장소	강남 본점 및 을지로 지점				
	실사(입회)대상	현금, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025.09.26, 2026.02.11, 2026.03.06				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 09월 26일	회사측 : 감사위원회 감사인측 : 업무수행이사 등 2인	대면회의	감사팀 구성, 감사계획, 감사인의 독립성 등
2	2026년 02월 11일	회사측 : 감사위원회 감사인측 : 업무수행이사 등 2인	서면회의	자금부정관련 통제 검토 결과
2	2026년 03월 06일	회사측 : 감사위원회 감사인측 : 업무수행이사 등 2인	서면회의	감사인의 독립성, 서면진술 등