

주식회사 용창저축은행

감 사 보 고 서

제 54 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 53 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

신한회계법인

목 차

재무제표

재무상태표 -----	2
손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	10
내부회계관리제도 감사 또는 검토 의견 -----	43

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8, 8層
(汝矣島洞)

代表電話 : 782-9942, 9940
F A X : 761-7242, 782-9941

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 용창저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 6일

감사의견

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

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

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

대표이사

李相文



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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 용창저축은행

제 54 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 53 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 용창저축은행 대표이사 강대영

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 광명시 철산로 5 (철산동, 용창빌딩) 1층

(전 화) 02) 2685 - 0001

재 무 상 태 표

제 54 기 2025년 12월 31일 현재

제 53 기 2024년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 용창저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54기(당 기)		제 53기(전 기)	
자 산				
I. 현금및예치금		71,503,064,757		61,314,183,971
1. 현금	347,790,121		298,677,407	
2. 예치금(주석3,6)	71,155,274,636		61,015,506,564	
가. 보통예치금	16,013,435		3,469,937	
나. 중앙회예치금	55,100,000,000		47,000,000,000	
다. 지급준비예치금	16,039,261,200		14,012,036,626	
라. 금전신탁	1		1	
II. 유가증권(주석2,4)		22,251,649,394		4,760,552,249
1. 단기매매증권	5,065,238,761		2,010,355,597	
2. 매도가능증권	17,186,410,633		2,750,196,652	
III. 대출채권(주석2,5)		297,499,392,447		273,267,520,182
1. 대출금	297,801,397,548		273,128,201,098	
가. 예적금담보대출	586,739,999		425,899,999	
대손충당금	(6,160,399)		(7,096,049)	
나. 일반자금대출	191,920,255,861		185,056,554,010	
대손충당금	(8,129,987,236)		(8,155,798,927)	
다. 종합통장대출	121,006,312,721		99,994,960,999	
대손충당금	(7,773,451,644)		(8,271,726,375)	
라. 기타대출채권	251,935,047		4,141,277,311	
대손충당금	(54,246,801)		(55,869,870)	
2. 이연대출부대비용	-		139,319,084	
3. 이연대출부대수익(-)	(302,005,101)		-	
IV. 유형자산(주석2,7,15,16)		66,817,377,160		66,928,905,862
1. 토지(주석10)	59,187,460,000		59,187,460,000	
2. 건물	13,907,184,399		13,582,920,399	
감가상각누계액	(6,833,169,914)		(6,555,026,227)	
3. 차량운반구	291,154,271		272,393,917	
감가상각누계액	(256,634,428)		(265,874,017)	

과 목	제 54기(당) 기		제 53기(전) 기	
4. 동산	1,394,993,528		1,297,469,296	
감가상각누계액	(1,223,862,973)		(1,099,914,110)	
5. 건설중인자산	342,123,165		490,673,165	
6. 기타의 유형자산	1,573,508,258		1,573,508,258	
감가상각누계액	(1,565,379,146)		(1,554,704,819)	
V. 기타자산		7,817,439,000		12,596,650,552
1. 투자자산	3,151,354,700		3,172,397,110	
2. 퇴직연금운용자산	278,277,172		278,178,619	
3. 무형자산(주석2,8)	303,660,373		442,718,060	
가. 개발비	142,893,668		200,357,668	
나. 기타의 무형자산	160,766,705		242,360,392	
4. 보증금	640,670,000		640,670,000	
5. 미수금	297,100,000		148,550,000	
대손충당금	(150,035,500)		(148,550,000)	
6. 미수수익	1,723,694,081		1,737,856,929	
대손충당금	(25,459,989)		(41,797,518)	
7. 선급비용	10,738,057		8,868,847	
8. 선급금	136,952,553		4,005,784	
9. 잡자산	100,923,107		2,640,779,374	
10. 미회수내국환채권	1,349,564,446		3,712,973,347	
자산 총계		465,888,922,758		418,867,812,816
부 채				
I. 예수금(주석11)		386,359,930,409		338,109,044,885
1. 보통예금	2,277,339,901		2,936,384,991	
2. 별단예금	18,713,601		18,267,631	
3. 자유적립예금	134,226,224		70,660,646	
4. 정기예금	379,948,053,139		331,942,117,997	
5. 저축예금	71,470,010		40,317,345	
6. 정기적금	3,910,117,534		3,101,286,275	
7. 장기주택마련저축	10,000		10,000	
II. 기타부채		18,756,058,599		21,023,291,914
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	1,515,956,200		1,444,506,580	
퇴직연금운용자산(주석12)	(1,515,956,200)		(1,444,506,580)	
2. 기타충당부채	232,313,080		152,621,655	
미사용약정충당금	232,313,080		152,621,655	
3. 미지급금	1,707,572,187		1,592,416,868	

과목	제 54기(당) 기		제 53기(전) 기	
4. 미지급비용	5,089,416,986		5,467,698,894	
5. 선수수익	11,855,364		524,674	
6. 수입보증금(주석16)	795,310,000		795,310,000	
7. 이연법인세부채(주석2,20)	8,293,249,475		8,262,071,955	
8. 잡부채	910,930,685		420,158,421	
가. 수입제세	294,752,630		321,629,251	
나. 미지급법인세	547,901,910		-	
다. 기타부채	68,276,145		98,529,170	
9. 미지급내국환채무	1,715,410,822		4,332,489,447	
부채 총계		405,115,989,008		359,132,336,799
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		6,010,000,000		6,010,000,000
1. 보통주자본금	6,010,000,000		6,010,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		28,769,606,406		29,343,429,159
1. 매도가능증권평가손익	(157,455,479)		(2,018,946)	
2. 유형자산재평가이익	28,927,061,885		29,345,448,105	
III. 이익잉여금(주석14)		25,993,327,344		24,382,046,858
1. 이익준비금	5,857,000,000		5,852,000,000	
2. 임의적립금	22,033,258,527		22,033,258,527	
3. 미처분이익잉여금(주석22)	(1,896,931,183)		(3,503,211,669)	
자본 총계		60,772,933,750		59,735,476,017
부채와 자본 합계		465,888,922,758		418,867,812,816

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손 익 계 산 서

제 54 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 용창저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54기(당 기)		제 53기(전 기)	
I. 영업수익		26,703,684,879		26,957,645,531
(1) 이자수익 (주석 2)		24,343,895,580		25,105,947,615
1. 예치금이자	2,075,750,695		2,428,263,074	
2. 만기보유증권이자	-		57,013,367	
3. 대출금이자	22,186,428,187		22,526,257,034	
가. 예적금당보대출이자	23,295,109		18,712,756	
나. 일반자금대출이자	14,821,019,388		13,821,977,903	
다. 종합통장대출이자	7,293,186,298		8,600,023,619	
라. 기타대출채권이자	48,927,392		85,542,756	
4. 기타이자수익	81,716,698		94,414,140	
(2) 유가증권평가및처분이익		277,303,417		10,355,597
1. 단기매매증권평가이익	65,238,761		10,355,597	
2. 단기매매증권처분이익	212,064,656		-	
(3) 대출채권관련수익		1,276,604,306		1,479,683,535
1. 대출채권매매이익	1,276,604,306		1,393,324,894	
2. 미사용약정충당금환입	-		86,358,641	
(4) 수수료수익		618,616,160		349,157,274
1. 송금수입수수료	232,000		288,000	
2. 중도해지수입수수료	136,520,595		26,178,828	
3. 기타수입수수료	481,863,565		322,690,446	
(5) 배당금수익		187,265,416		12,501,510
1. 매도가능증권배당금	187,265,416		12,501,510	
II. 영업비용		24,634,029,462		28,119,897,765
(1) 이자비용		12,148,240,244		13,630,187,565
1. 예수금이자	12,093,254,366		13,560,258,951	
가. 보통예금이자	5,082,712		5,767,718	
나. 자유적립예금이자	1,451,661		1,341,656	
다. 정기예금이자	11,964,751,168		13,438,113,377	
라. 저축예금이자	131,341		92,594	
마. 정기적금이자	121,837,349		114,943,470	
바. 장기주택마련저축이자	135		136	
2. 기타이자비용	54,985,878		69,928,614	
(2) 유가증권평가및처분손실		7,149,097		600,000,000

과 목	제 54기(당 기)		제 53기(전 기)	
1. 당기손익인식증권매매손실	7,149,097		-	
2. 매도가능증권손상차손	-		600,000,000	
(3) 대출채권평가및처분손실		2,948,999,925		4,848,008,435
1. 대출채권매매손실	654,343,001		96,965,923	
2. 대손상각비	2,214,965,499		4,751,042,512	
3. 미사용약정충당금전입	79,691,425		-	
(4) 수수료비용		909,403,896		727,271,600
1. 기타지급수수료	909,403,896		727,271,600	
(5) 기타영업비용		1,877,393,000		1,964,420,000
1. 예금보험료	1,877,393,000		1,964,420,000	
(6) 판매비와 관리비(주석18,21)		6,742,843,300		6,350,010,165
1. 인건비	2,793,708,200		2,682,238,184	
2. 경비	3,949,135,100		3,667,771,981	
III. 영업이익(손실)		2,069,655,417		(1,162,252,234)
IV. 영업외수익		639,191,039		989,584,274
1. 유형자산처분이익	4,999,000		1,999,000	
2. 수입임대료	542,031,960		553,033,791	
3. 잡이익	77,308,050		426,006,117	
4. 기타자산대손충당금환입	14,852,029		8,545,366	
V. 영업외비용		171,872,512		735,809,488
1. 유형자산처분손실	1,000		6,989,591	
2. 유형자산재평가손실	-		659,917,201	
3. 기부금	1,420,860		900,000	
4. 유입물건관리비	84,097,600		160,300	
5. 잡손실	86,353,052		67,842,396	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		2,536,973,944		(908,477,448)
VII. 법인세비용(수익)(주석2,20)		204,493,458		(957,811,716)
VIII. 당기순이익(손실)		2,332,480,486		49,334,268
IX. 주당순이익(손실) (주석17)				
1. 기본주당순이익(손실)		3,881		82

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 54 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 용창저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	6,010,000,000	14,058,293,465	24,332,712,590	44,401,006,055
매도가능증권평가손실	-	(2,018,946)	-	(2,018,946)
유형자산재평가이익	-	15,287,154,640	-	15,287,154,640
당기순이익	-	-	49,334,268	49,334,268
2024.12.31 (전기말)	6,010,000,000	29,343,429,159	24,382,046,858	59,735,476,017
2025.01.01 (당기초)	6,010,000,000	29,343,429,159	24,382,046,858	59,735,476,017
매도가능증권평가손실	-	(155,436,533)	-	(155,436,533)
유형자산재평가이익	-	(418,386,220)	-	(418,386,220)
배당금	-	-	(721,200,000)	(721,200,000)
당기순이익	-	-	2,332,480,486	2,332,480,486
2025.12.31 (당기말)	6,010,000,000	28,769,606,406	25,993,327,344	60,772,933,750

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 림 표

제 54 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 용창저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
Ⅰ. 영업활동으로인한현금흐름	11,544,349,629	(8,420,933,819)
1. 당기순이익(손실)	2,332,480,486	49,334,268
2. 현금의유출이없는비용등의가산	3,371,980,635	6,799,631,840
가. 대손상각비	2,296,142,424	4,751,042,512
나. 감가상각비	418,787,088	437,264,021
다. 유형자산처분손실	1,000	6,989,591
라. 무형자산상각비	139,794,795	140,987,725
마. 퇴직급여	241,944,880	203,430,790
바. 매도가능증권손상차손	-	600,000,000
사. 유형자산재평가손실	-	659,917,201
아. 투자자산손상차손	70,816,990	-
자. 법인세비용	204,493,458	-
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(86,575,290)	(1,065,070,320)
가. 대손충당금환입	(16,337,529)	(94,904,007)
나. 유가증권평가이익	(65,238,761)	(10,355,597)
다. 유형자산처분이익	(4,999,000)	(1,999,000)
라. 법인세비용	-	(957,811,716)
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	5,926,463,798	(14,204,829,607)
가. 유가증권의감소(증가)	(17,625,171,990)	(3,374,414,054)
나. 대출채권의감소(증가)	(26,446,837,764)	32,976,437,311
다. 미수금의감소(증가)	(148,550,000)	-
라. 건설중인자산의감소(증가)	148,550,000	-
마. 미수수익의감소(증가)	14,162,848	618,326,819
바. 선급비용의감소(증가)	(1,869,210)	1,240,682
사. 잡자산의감소(증가)	2,539,856,267	(1,979,562,575)
아. 미회수내국환채권의감소(증가)	2,363,408,901	(2,739,188,690)
자. 예수금의증가(감소)	48,250,885,524	(40,586,710,855)
차. 퇴직금의지급	(170,495,260)	(151,690,250)
카. 퇴직연금운용자산의(증가)감소	(71,548,173)	(229,919,159)
타. 미지급금의증가(감소)	115,155,319	(415,384,075)
파. 미지급비용의증가(감소)	(378,281,908)	(1,896,470,808)
하. 선수수익의증가(감소)	11,330,690	(41,054)
거. 수입제세의증가(감소)	(26,876,621)	(184,749,479)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
너.미지급법인세의증가(감소)	547,978,735		-	
더.기타잡부채의증가(감소)	(30,253,025)		77,189,121	
러.미지급내국환채무의증가(감소)	(2,617,078,625)		2,927,469,404	
머.이연법인세부채의증가(감소)	(547,901,910)		752,638,055	
II.투자활동으로인한현금흐름		(10,761,493,417)		8,549,105,888
1.투자활동으로인한현금유입액	5,000,000		9,207,144,103	
가.중앙회예치금의감소	-		8,000,000,000	
나.지급준비예치금의순감소	-		1,132,431,586	
다.유형자산의처분	5,000,000		2,000,000	
라.선급금의감소	-		18,462,517	
마.투자자산의처분	-		54,250,000	
2.투자활동으로인한현금유출액	(10,766,493,417)		(658,038,215)	
가.중앙회예치금의순증가	(8,100,000,000)		-	
나.지급준비예치금의순증가	(2,027,224,574)			
다.유형자산의취득	(455,810,386)		(212,082,710)	
라.무형자산의취득	(737,108)		(126,655,505)	
마.선급금의증가	(132,946,769)		-	
바.투자자산의증가	(49,774,580)		(319,300,000)	
III.재무활동으로인한현금흐름		(721,200,000)		(160,000,000)
1.재무활동으로인한현금유입액	-		-	
2.재무활동으로인한현금유출액	(721,200,000)		(160,000,000)	
가.수입보증금의 감소	-		(160,000,000)	
나.배당금의 지급	(721,200,000)		-	
IV.현금의증가(감소)(I +II+III)		61,656,212		(31,827,931)
V.기초의현금		302,147,344		333,975,275
VI.기말의현금		363,803,556		302,147,344

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 54 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

회사명 : 주식회사 융창저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 융창저축은행(이하 "당사")은 1973년 1월 13일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 따라 설립되었으며 일반자금대출, 계약금액내대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 등의 업무를 영위하고 있습니다. 당분기말 현재 회사의 자본금은 6,010,000천원이며 대주주 1인 및 그 특수관계자의 지분현황은 다음과 같습니다.

구 분	소 유 주 식 주	지 분 율	비 고
윤 정 은	238,631주	39.70%	본 인
장 호 찬	238,631주	39.70%	자
장 일 석	123,738주	20.60%	배 우 자
합 계	601,000주	100.00%	

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행 감독규정에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기의 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

가. 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 "재무제표작성과 표시Ⅱ(금융업)"에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성

과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

나. 수익인식방법

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간 종료일 현재 연체 90일 미만이거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

다. 대손충당금

당사는 상호저축은행업 감독규정에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당사는 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 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장 단위로 분류하고 있습니다.

대손충당금 최저적립률은 다음과 같습니다.

구분		대손설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수가능채권	정상	가계채권	2% 3%
		기업채권	(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	가계채권	10%
		기업채권	7%
	고정	20%	30%
회수불확실채권	회수의문	가계채권	55%
		기업채권	50%
회수불능채권	추정손실	100%	100%

다중채무자의 가계대출에 대한 대손충당금을 감독규정에 따라 아래와 같이 단계적으로 적용하여 추가로 적립하고 있습니다.

['24.7.1~'25.6.30] :

(5~6개 금융회사 대출 이용시)10% 추가 적립, (7개 이상 이용시) 15% 추가 적립

['25.7.1~'25.12.31] :

(5~6개 금융회사 대출 이용시)20% 추가 적립, (7개 이상 이용시) 30% 추가 적립

['26.1.1 이후] :

(5~6개 금융회사 대출 이용시)30% 추가 적립, (7개 이상 이용시) 50% 추가 적립

라. 미사용약정충당부채

결산일 현재 미사용약정에 신용환산율(40%)을 곱하여 산정한 금액에 대하여 대손충당금 설정과 동일한 설정 방법에 따라 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다.

마. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 분류의 적정성은 재무제표일마다 재검토하고 있습니다.

다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 재무제표일 현재 회사가 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액을 재무상태표가액으로 하고, 미실현 보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다. 또한, 단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나

확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 비유동자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 취득원가와 액면가액이 다른것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 또한, 만기보유증권의 회수가능가액이 상각후취득원가보다 작은 경우에는 동 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다. 다만, 손상된 만기보유증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

매도가능증권은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권으로서 비유동자산인 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며 시장가격이 없는 채무증권은 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한 금액을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는 부가)하고 있습니다. 다만, 손상된 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을

인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

바. 유형자산의 평가와 감가상각방법

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

토지는 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 하며, 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행합니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

유형자산은 취득원가에서 경제적 효익이 발생하는 기간을 기준으로 정한 내용연수에 따라 건물은 정액법 그리고 기타유형자산은 정률법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원상을 회복하거나 능률을 유지하기 위하여 지출한 수선비는 수익적지출로, 당해자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 증가시키는 수선비는 자본적지출로 회계처리하고 있습니다. 한편, 회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 유형자산으로 계상하고 있으며 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

사. 무형자산의 평가와 상각

개발비 및 기타의 무형자산은 5년의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

아. 이연법인세자산(이연법인세부채) 및 법인세비용의 계상

당사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

자. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직연금에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 확정급여형퇴직연금액은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

차. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산·부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정 등과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

가. 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	예 치 기 관	이 율	당 기 말	전 기 말
보통예치금	국민은행 외	0.1%	16,013	3,470
중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	55,100,000	47,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	16,039,261	14,012,037
합 계			71,155,274	61,015,507

나. 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	적 요	당 기 말	전 기 말	사 유
지급준비예치금 (주1)	저축은행중앙회	16,039,261	14,012,037	지급준비 및 금융업무 담보 등
중앙회 예치금	저축은행중앙회	11,000,000	11,000,000	금융업무 담보 등
합 계		27,039,261	25,012,037	

(주1) 한국자산관리공사와의 대출채권처분거래에 대한 사후 정산대금의 지급을 담보하기 위해 저축은행중앙회의 지급보증서를 제출하고, 이에 대하여 지급준비예치금 중 4,913백만원을 저축은행중앙회에 담보로 제공하였습니다.

4. 유가증권의 내용

당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
과 목	종 목		당 기 말			전 기 말		
			취득원가	공정가액등	장부가액	취득원가	공정가액등	장부가액
단기매매증권	수익증권	코레이트셀렉트단기채증권 투자신탁[채권]	5,000,000	5,065,239	5,065,239	2,000,000	2,010,356	2,010,356
		소 계	5,000,000	5,065,239	5,065,239	2,000,000	2,010,356	2,010,356
매도가능증권	수익증권	한국리얼에셋저축은행정상화지원 일반사모투자신탁1호	1,216,569	1,215,636	1,215,636	1,337,552	1,341,442	1,341,442
		케이클라비스서초NPL시너지플러스 일반사모투자신탁	999,600	399,600	399,600	999,600	399,600	399,600
		한국리얼에셋선순위SS 일반사모투자신탁1호	1,043,859	1,077,004	1,077,004	1,015,597	1,009,155	1,009,155
		한국투자리얼에셋 저축은행정상화 지원 일반사모투자신탁3호	4,921,184	4,774,923	4,774,923	-	-	-
		푸른NPL일반사모투자신탁 제1호	1,283,059	1,269,471	1,269,471	-	-	-
		KB와이즈스타 일반사모부동산투자 신탁 제26호(전문)	1,288,132	1,316,124	1,316,124	-	-	-
		하이즈PF정상화지원 일반사모투자 신탁 제1호	1,000,000	999,980	999,980	-	-	-
		오하PF정상화지원 일반사모투자신탁 제1호	2,818,529	2,716,329	2,716,329	-	-	-
		한국투자리얼에셋저축은행정상화 지원일반사모투자신탁 4호	1,203,269	1,203,269	1,203,269	-	-	-
		DB Opportunity 일반사모투자신탁 제1호	1,041,900	1,041,900	1,041,900	-	-	-
		한국투자리얼에셋저축은행정상화 지원일반사모투자신탁 5호	672,175	672,175	672,175	-	-	-
		흥국SBNPL 일반사모혼합자산투자 신탁3호	500,000	500,000	500,000	-	-	-
		소 계	17,988,276	17,186,411	17,186,411	3,352,749	2,750,197	2,750,197
합 계	22,988,276	22,251,650	22,251,650	5,352,749	4,760,552	4,760,552		

5. 대출금

가. 당기말 및 전기말 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	당기연이율(%)	당 기 말	전 기 말
예 적 금 담 보 대 출	4.27 ~ 6.10	586,740	425,900
일 반 자 금 대 출	4.00 ~ 19.57	191,920,256	185,056,554
종 합 통 장 대 출	4.50 ~ 10.10	121,006,313	99,994,961
기 타 대 출	-	251,935	4,141,277
합	계	313,765,244	289,618,692
이연대출부대 수익(-)	-	(302,005)	-
이연대출부대 비용	-	-	139,319
대 손 총 당 금	-	(15,963,846)	(16,490,491)
차 감 잔 액		297,499,393	273,267,520

나. 회사의 당기말 및 전기말 현재 대출금의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
	구 분	당 기 말		전 기 말	
		금 액	비 율	금 액	비 율
(1) 국가별분류	한 국	313,765	100.00%	289,618	100.00%
(2) 고객별분류	법 인	250,466	79.83%	228,841	79.01%
	개 인	63,299	20.17%	60,777	20.99%
	합 계	313,765	100.00%	289,618	100.00%
(3) 산업별분류	제 조 업	10,324	3.29%	11,067	3.82%
	건 설 업	33,388	10.64%	30,800	10.64%
	부동산업	63,380	20.20%	52,793	18.23%
	도매 및 소매업	9,856	3.14%	6,638	2.29%
	숙박 및 음식점업	8,254	2.63%	2,782	0.96%
	금융 및 보험업	38,497	12.27%	38,239	13.20%
	기 타	86,767	27.66%	86,522	29.87%
	개 인	63,299	20.17%	60,777	20.99%
	합 계	313,765	100.00%	289,618	100.00%

다. 당기말 및 전기말 현재 대출금의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예 적 금 담 보 대 출	124	68	118	173	104	587
일 반 자 금 대 출	30,982	21,228	42,031	25,158	72,521	191,920
총 합 통 장 대 출	42,786	34,531	43,689	-	-	121,006
기 타 대 출 채 권	-	-	252	-	-	252
합 계	73,892	55,827	86,090	25,331	72,625	313,765

(전기말)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예 적 금 담 보 대 출	46	-	143	69	168	426
일 반 자 금 대 출	45,053	30,859	46,838	11,199	51,107	185,056
총 합 통 장 대 출	38,168	25,118	36,709	-	-	99,995
기 타 대 출 채 권	3,000	-	1,141	-	-	4,141
합 계	86,267	55,977	84,831	11,268	51,275	289,618

라. 당기말 및 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	587	-	-	-	-	587
일반자금대출	156,871	18,580	14,693	1,719	57	191,920
종합통장대출	80,030	29,316	9,798	370	1,492	121,006
기타대출	2	-	244	-	6	252
합계	237,490	47,896	24,735	2,089	1,555	313,765

(전기말)

(단위 : 백만원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	398	28	-	-	-	426
일반자금대출	151,934	18,527	12,958	1,064	573	185,056
종합통장대출	39,424	47,440	12,978	153	-	99,995
기타대출	4,001	82	53	-	5	4,141
합계	195,757	66,077	25,989	1,217	578	289,618

마. 당사의 과거 3년간 대손충당금 설정금액 및 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	313,765,244	289,618,692	332,527,352
대손충당금 설정금액	15,963,846	16,490,491	19,928,245
설정율 (%)	5.09	5.69	5.99

바. 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액 등(*)	기 말
할 인 어 음	-	(1,761)	1,761	-	-
계약금액내대출	-	(11,946)	11,946	-	-
예적금담보대출	7,096	(936)	-	-	6,160
일반 자금 대출	8,155,799	845,036	462,227	(1,333,075)	8,129,987
종합 통장 대출	8,271,726	1,386,196	8,866	(1,893,336)	7,773,452
기 타 대출채권	55,870	(1,623)	-	-	54,247
합 계	16,490,491	2,214,966	484,800	(3,226,411)	15,963,846

(*) 상기 상계액은 매각에 의한 2,564백만원, 상각에 의한 662백만원으로 구성되어 있습니다.

(전기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액 등	기 말
할 인 어 음	-	(463)	463	-	-
계약금액내대출	-	(15,083)	15,083	-	-
예적금담보대출	3,645	3,451	-	-	7,096
일반 자금 대출	11,301,130	2,393,281	209,062	(5,747,674)	8,155,799
종합 통장 대출	8,610,227	2,327,229	4,230	(2,669,960)	8,271,726
기 타 대출채권	13,243	42,627	-	-	55,870
합 계	19,928,245	4,751,042	228,838	(8,417,634)	16,490,491

사. 당기말 현재 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)	
구 분	미 사용 약 정 잔 액
가계대출약정	2,555,530
기업대출약정	30,522,081
합 계	33,077,611

아. 미사용약정 총당부채의 당기 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	기 초	전입 (환입)	사 용	당 기 말
미사용약정총당부채	152,621	79,692	-	232,313

자. 회수불가능 채권중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 당기말 현재 17,271백만원입니다.

6. 지급준비자산

가. 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	내 용	당 기 말	전 기 말
예 치 금	지급준비예치금	16,039,261	14,012,037

나. 당기말 및 전기말 현재 회사는 상호저축은행법 제15조 규정에 의하여 수입한 부금과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지준예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
지준산출금액(①)	16,208,881	13,994,381
지준유가증권(② : ①의 20% 이내)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	16,208,881	13,994,381
보고기간종료일 현재 지준예치금	16,039,261	14,012,037
초과(부족)액	(169,620)	17,656

지준예치금은 상호저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당기말 현재 부족액은 익월 정산일에 예치할 예정입니다.

7. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당기와 전기 중 보유 중인 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)					
계정과목	기초잔액	취득 (자본적지출포함)	처분	감가상각비	기말잔액
토지	59,187,460	-	-	-	59,187,460
건물	7,027,894	324,264	-	(278,144)	7,074,014
차량운반구	6,520	34,021	(1)	(6,020)	34,520
동산	197,555	97,525	(1)	(123,948)	171,131
건설중인자산	490,672	-	(148,550)	-	342,122
기타의유형자산	18,804	-	-	(10,674)	8,130
합계	66,928,905	455,810	(148,552)	(418,786)	66,817,377

토지 및 건물에 대하여 임대보증금을 위한 담보가 설정되어 있습니다. (주석 16 참조)

(전기)

(단위:천원)						
계정과목	기초잔액	자산재평가(주1)	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	39,585,077	19,602,383	-	-	-	59,187,460
건물	7,299,553	-	-	-	(271,659)	7,027,894
차량운반구	11,407	-	-	(1)	(4,886)	6,520
동산	143,341	-	193,053	(4,873)	(133,966)	197,555
건설중인자산	490,672	-	-	-	-	490,672
기타의유형자산	28,644	-	19,030	(2,116)	(26,754)	18,804
합계	47,558,694	19,602,383	212,083	(6,990)	(437,265)	66,928,905

(2) 당기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	비업무용토지	비업무용건물	합 계
기 초	-	1,858,147	1,858,147
취득 및 자본적 지출	-	-	-
처 분	-	-	-
당 기 말	-	1,858,147	1,858,147

8. 무형자산

당기와 전기 중 보유 중인 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	200,357	-	-	(57,464)	142,893
기타의무형자산	242,361	737	-	(82,331)	160,767
합 계	442,718	737	-	(139,795)	303,660

(전기)

(단위:천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	189,124	61,600	-	(50,367)	200,357
기타의무형자산	267,926	65,056	-	(90,621)	242,361
합 계	457,050	126,656	-	(140,988)	442,718

9. 보험가입상황

당기말 현재 당사의 보험가입상황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험의 종류	부보자산명	보험금액	부 보 처
화 재 보 험	건물및집기비품(본점)	7,500,000	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물및집기비품(분당)	200,000	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물(동탄)	200,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	대인,대물(본점)	4,522,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	대인,대물(분당)	201,000	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(본점)	700,000	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(분당)	600,000	현대해상화재보험
신 원 보 증 보 험	직 원 인 적 보 증	2,580,000	서울보증보험
가스사고책임보험	대 물 및 대 인(본점)	380,000	현대해상화재보험
승강기사고배상 책임보험	본점 승강기(본점3대)	200,000	현대해상화재보험
기계식주차장 사고배상책임보험	본점 기계식주차장	250,000	현대해상화재보험

당사 소유차량에 대하여는 차량책임 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

10. 토지

당기말 및 전기말 현재 토지의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
계정과목	소재지	종류	수량(㎡)	당기말		전기말	
				장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	광명시 철산동 250	대지	1,236.70	36,606,320	14,555,959	36,606,320	13,851,040
	성남시 분당구 공내동 317-5	답	1,479.00	21,807,140	2,302,803	21,807,140	2,183,004
	성남시 분당구 공내동 317-6	전	1,492.00		1,969,440		1,866,492
	화성시 오산동 1019	대지	98.56	774,000	779,018	774,000	753,688
합 계				59,187,460	19,607,220	59,187,460	18,654,224

11. 예수금

가. 당기 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계정과목	당기연이율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.0 ~ 0.4(변동)	2,277,340	2,936,385
자유적립예금	2.2 ~ 3.3(변동)	134,226	70,661
정기예금	1.6 ~ 5.4	379,948,053	331,942,118
정기적금	2.2 ~ 4.7	3,910,118	3,101,286
저축예금	0.2 ~ 0.5(변동)	71,470	40,317
장기주택마련저축	6.0 ~ 6.7 (변동, 판매중지)	10	10
별단예금	-	18,714	18,268
합 계		386,359,931	338,109,045

나. 당기말 및 전기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보 통 예 금	2,278	-	-	-	-	2,278
자 유 적 립 예 금	130	2	1	1	-	134
정 기 예 금	44,209	35,058	71,650	79,893	149,138	379,948
정 기 적 금	1,436	589	845	605	435	3,910
저 축 예 금	71	-	-	-	-	71
장기 주택 마련저축	-	-	-	-	-	-
별 단 예 금	19	-	-	-	-	19
합 계	48,143	35,649	72,496	80,499	149,573	386,360

(전기)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
보 통 예 금	2,937	-	-	-	-	2,937
자 유 적 립 예 금	15	-	55	-	1	71
정 기 예 금	49,940	24,081	116,275	44,955	96,691	331,942
정 기 적 금	922	597	690	530	362	3,101
저 축 예 금	40	-	-	-	-	40
장기 주택 마련저축	-	-	-	-	-	-
별 단 예 금	18	-	-	-	-	18
합 계	53,872	24,678	117,020	45,485	97,054	338,109

12. 퇴직급여

(1) 임직원의 퇴직금소요액, 퇴직급여충당부채의 설정잔액과 당기 및 전기 퇴직금지급액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	1,444,507	1,392,766
당 기 설 정 액	241,944	203,431
당 기 지 급 액	(170,495)	(151,690)
기 말 잔 액	1,515,956	1,444,507

(2) 당기와 전기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	1,722,686	1,492,766
증 가 액	202,985	347,852
지 급 액	(131,437)	(117,932)
기 말 잔 액(주1)	1,794,234	1,722,686

(주1)당기말 현재 초과납입분 278,278천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

13. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 총수	601,000주	601,000주
자본금	6,010,000	6,010,000

14. 사용이 제한된 잉여금

당사는 상호저축은행법에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 이익금(손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입에만 사용할 수 있습니다.

15. 자산재평가

가. 1998년 재평가

1998년 10월 2일자로 자산재평가법에 따라 토지 등에 대하여 재평가를 실시 하였으며, 재평가차액은 5,478,764천원이며 결손금보전에 전부 충당하였습니다.

나. 2020년 재평가

당사는 2020년 중 토지에 대해 원가법에서 재평가법으로 회계정책을 변경하였으며, 2020년 11월 30일자로 독립된 평가기관에 의하여 당사의 토지 재평가를 실시하였습니다. 독립된 평가기관의 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다.

토지를 역사적 원가로 인식하는 경우 금액은 21,812,266천원이며, 재평가에 따른 재평가차액은 기타포괄손익으로 계상되었고, 법인세효과 차감전 재평가차액은 17,772,811천원입니다.

다. 2024년 재평가

당사는 2024년 6월 30일자로 독립된 평가기관에 의하여 당사의 토지 재평가를 실시 하였습니다. 독립된 평가기관의 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다. 재평가에 따른 평가이익 20,262,300천원을 기타포괄손익누계액(법인세효과 차감전)으로 인식하였으며, 기타포괄손익의 잔액이 없는 토지의 재평가에 따른 감소분 659,917천원에 대하여는 손실로 인식하였습니다.

16. 담보제공

당사의 임대보증금에 대하여 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
제공 자산	보증및담보금액	보증 조건	관련채무내용		채 권 자
			종 류	금 액	
토지및건물	780	임차권 담보	임 대 보 증 금	740	임 차 인
계	780			740	

17. 주당순이익

가. 1주당 당기순이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
당 기 순 이 익	2,332,480,486	49,334,268
가 중 평 균 보 통 주 식 수	÷ 601,000	÷ 601,000
주 당 순 이 익	3,881	82

나. 당사의 당기 및 전기는 회석효과가 없어 회석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 당사가 창출한 부가가치의 계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당 기	전 기
급 여	2,551,763	2,478,807
퇴 직 급 여	241,945	203,431
복 리 후 생 비	416,984	360,120
임 차 료	118,030	114,657
감 가 상 각 비	418,787	437,264
무형자산 상각비	139,795	140,988
세 금 과 공 과	1,145,218	991,399
합 계	5,032,522	4,726,666

19. 배당금

당사의 당기 및 전기의 배당 내역은 다음과 같습니다.

가. 배당금액

(단위 : 천원)						
구분	당 기			전 기		
	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액
중간배당	601,000주	1,200원(12%)	721,200	601,000주	-원(-%)	-
결산배당		-원(-%)	-		-원(-%)	-
합 계	601,000주	1,200원(12%)	721,200	601,000주	-원(-%)	-

나. 배당성향

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
배 당 금 (a)	721,200	-
당기순이익(b)	2,332,480	49,334
배 당 성 향 (a ÷ b)	30.92%	-

20. 법인세비용

가. 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세등 부담액	547,825	(752,638)
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	31,177	4,769,438
자본에 직접 반영된 법인세비용	(374,509)	(4,974,612)
법인세비용(수익)	204,493	(957,812)
법인세비용차감전순이익	2,536,974	(908,478)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	8.06%	-

나. 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
토지재평가	(418,386)	(4,975,145)
매도가능증권평가손익	43,877	533
합 계	(374,509)	(4,974,612)

다. 당기와 전기 중 기업회계상 회계이익과 법인세법상 과세소득간의 주요 세무조정 항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
I. 익금산입 및 손금불산입	2,632,696	304,705	22,023,451	70,757
II. 손금산입 및 익금불산입	(600,442)	(1,942,636)	(22,137,493)	-
III. 합 계	2,032,254	(1,637,931)	(114,042)	70,757

라. 당기말 및 전기말 현재 주요 누적일시적차이의 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	(100)	(966)	(1,066)	(21)	(213)	(234)
미수수익	-	-	-	-	-	-
무형고정자산감가상각비	53	-	53	11	1	12
투자자산손상차손	496,527	70,817	567,344	103,774	21,042	124,816
미확정연차수당	209,335	19,444	228,779	43,751	6,580	50,331
단기매매증권	(10,356)	(54,882)	(65,238)	(2,164)	(12,188)	(14,352)
매도가능증권평가손익	2,552	199,314	201,866	533	43,877	44,410
매도가능증권손상차손	600,000	-	600,000	125,400	6,600	132,000
업무용승용차감가상각비	87,960	(16,000)	71,960	18,384	(2,553)	15,831
토지재평가	(37,375,194)	-	(37,375,194)	(8,551,740)	(411,127)	(8,962,867)
예금보험료	-	1,440,019	1,440,019	-	316,804	316,804
소 계	(35,989,223)	1,657,745	(34,331,477)	(8,262,072)	(31,177)	(8,293,249)
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)	-	(4,428,490)	-	-	-
합 계	(40,417,713)	1,657,745	(38,759,967)	(8,262,072)	(31,177)	(8,293,249)

(전기)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	865	(965)	(100)	181	(202)	(21)
미수수익	(2,152)	2,152	-	(450)	450	-
무형고정자산감가상각비	46	7	53	9	2	11
투자자산손상차손	737,742	(241,215)	496,527	154,188	(50,414)	103,774
미확정연차수당	243,503	(34,168)	209,335	50,892	(7,141)	43,751
단기매매증권	-	(10,356)	(10,356)	-	(2,164)	(2,164)
만기보유증권	(22,320)	22,320	-	(4,665)	4,665	-
매도가능증권평가손익	-	2,552	2,552	-	533	533
매도가능증권손상차손	-	600,000	600,000	-	125,400	125,400
업무용승용차감가상각비	103,960	(16,000)	87,960	21,728	(3,344)	18,384
토지재평가	(17,772,811)	(19,602,383)	(37,375,194)	(3,714,517)	(4,837,223)	(8,551,740)
소 계	(16,711,167)	(19,278,056)	(35,989,223)	(3,492,634)	(4,769,438)	(8,262,072)
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)	-	(4,428,490)	-	-	-
합 계	(21,139,657)	(19,278,056)	(40,417,713)	(3,492,634)	(4,769,438)	(8,262,072)

21. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 당사의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
급여	2,551,763	2,478,807
퇴직급여	241,945	203,431
복리후생비	416,984	360,120
여비교통비	51,120	30,060
통신비	81,776	79,580
세금과공과	1,145,218	991,399
임차료	118,030	114,657
광고선전비	15,108	17,332
도서인쇄비	9,306	3,943
차량비	50,290	60,909
소모품비	12,798	13,116
전산업무비	874,069	851,348
감가상각비	418,787	437,264
무형자산상각비	139,795	140,988
수선유지비	68,118	76,672
접대비	124,319	102,086
운반및보관료	149	129
등기소송비	11,679	26,539
연수비	18,531	7,267
용역비	368,295	329,652
보험료	6,468	7,260
잡비	18,296	17,451
합 계	6,742,844	6,350,010

22. 이익잉여금(결손금)

이익잉여금(결손금)처분(처리)계산서(안)

제 54 기	2025년 01월 01일 부터	제 53 기	2024년 01월 01일 부터
	2025년 12월 31일 까지		2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 03월 20일	처분확정일	2025년 03월 21일

회사명 : 주식회사 용창저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
I. 미처분(처리)이익잉여금(결손금)		(1,896,931,183)		(3,503,211,669)
1. 전기이월 미처리결손금	(3,508,211,669)		(3,552,545,937)	
2. 중 간 배 당 액 (현금배당 주당배당금(율): 당기 : 1,200원(12%) 전기 : -원(-%))	(721,200,000)		-	
3. 당 기 순 이 익(손 실)	2,332,480,486		49,334,268	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		721,200,000		-
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		235,000,000		5,000,000
1. 이 익 준 비 금	235,000,000		5,000,000	
2. 임 의 적 립 금	-		-	
3. 배 당 금 (현금배당 주당배당금(율): 당기 : -원(-%) 전기 : -원(-%))	-		-	
IV. 차기이월미처분(처리)이익잉여금(결손금)		(1,410,731,183)		(3,508,211,669)

23. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
I. 당기 순이익(손실)	2,332,480	49,334
II. 기타포괄손익	(573,823)	15,285,136
(1) 유형자산재평가손익	(418,386)	15,287,155
(2) 매도가능증권평가손익	(155,437)	(2,019)
III. 당기포괄이익(손실)	1,758,657	15,334,470

24. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주요 주주 및 임원 등입니다.

나. 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주요주주	-	384	-	22,665

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	채권	채무(예수금)	채권	채무(예수금)
주요주주	-	86,221	-	50,212

라. 당기말 및 전기말 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
거래내역	당 기	전 기
급 여	471,850	456,900
퇴직급여	45,000	33,750
합 계	516,850	490,650

25. 우발채무

가. 채권매각계약

당사는 자산건전성 제고를 목적으로 한국자산관리공사와 대출채권(PF대출채권)양수도계약을 체결하고 동 대출채권 4,042백만원을 매각하였습니다.

동 계약에는 향후 담보물건이 처분되어 확정된 수정양수대금과 매매대금을 비교한 후 매매대금이 수정양수대금보다 큰 경우 그 차액을 정산하는 조건이 포함되어 있습니다. 따라서 정산을 통해 추가적인 손실이 발생할 수 있습니다.

나. 제공받은 지급보증

(1)당사는 당기말 현재 공탁 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 2,634백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2)당기말 현재 채권양수도계약과 관련하여 상호저축은행중앙회로부터 4,913백만원의 지급보증을 제공받았습니다.

다. 소송현황

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경(공)매를 진행중인 대출채권의 건수와 금액은 각각 12건 및 17,757,216천원입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 없습니다.

26. 재무제표 확정 및 승인기관

주주총회에 제출할 재무제표는 2026년 3월 6일 확정될 예정입니다.

27. 현금흐름표

가. 당기말 및 전기말의 기초와 기말 현금은 현금 및 보통예치금으로 구성되어 있습니다.

나. 당기 및 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	662,411	5,540,357
비업무용자산 취득	-	1,858,147

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8, 8層
(汝矣島洞)

代表電話 : 782-9942, 9940
F A X : 761-7242, 782-9941

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 용창저축은행

대표이사 귀하

2026년 3월 6일

우리는 첨부된 주식회사 용창저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 용창저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대표이사

李相文



내부회계관리제도 운영실태보고서

㈜융창저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

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

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 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 직점 확인·검토 하였습니다.

(붙임)

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

2026년 1월 12일

대 표 이 사 김 대 영 
내부회계관리자 남 영 은 

자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금 관리, 수표관리, 법인카드관리 등)	<p><계좌 등록/변경/해지> 회사의 모든 타 금융기관의 계좌는 통합단말 시스템에 등록/관리되며, 수신팀장은 회사 계좌의 등록, 중요계좌정보의 변경, 해지 처리 시 사유를 검토하고 예치금계좌 관리등록부에 승인처리한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><인감 사용통제> 회사는 내부 규정을 통해 중요인장을 관리책임자 및 관리대리인으로 하여금 관리하게 하고 있으며, 인감 보관 시 금고에 보관함으로써 물리적 접근을 제한하고, 사용대장 상 날인-사용목적의 검토 및 승인을 통해 날인-사용이 허용됨.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><자금집행 검토 및 승인> 경영기획팀 담당자는 비용지출과 관련한 증빙을 첨부하여 지출결의서 및 지급전표를 작성하고, 경영기획팀장의 검토 및 승인을 득한 후 집행(기표) 및 송금처리 한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><여신실행 업무분장> 영업점 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어져, 실행 시 시스템상으로 책임자의 승인을 득하도록 설계되어 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><여신 송금 직무분리> 대출 실행 담당자는 대출실행 자금을 송금하기 위해 자금집행요청서를 작성 및 결제 득한 후에 자금송금담당자에게 전달한다. 자금송금담당자는 자금집행요청서를 확인한 후 자금을 인출하여 송금한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><OTP 사용 통제> 수신팀장에 의해 OTP의 물리적 접근이 통제되고 있으며, OTP사용기록부에 의해 사용이 허용됨.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><예치금/지급준비예치금 잔액 내역 관리> 수신팀장은 일 마감 시 일별 예치금/지급준비예치금 전계좌의 실제 잔액을 대시하여 일치여부를 검토하고, 차이 존재 시 소명내역의 적정성을 검토함.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)
	<p><영업점 뮌러 시재표 마감 승인> 수신팀장은 영업점 창구 담당자가 보유한 현금 시재액과 뮌러 마감표 및 영업점 뮌러시재표의 일치여부를 점검-확인한다.</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)

	<p><자기앞수표 관리> 자기앞수표 관리책임자는 수표용지의 수량을 항상 관리하며 모니터링한다. 중요증서 담당자는 일 마감 시 자기앞수표의 재고내역을 확인하여 책임자의 검토 및 승인을 받는다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)</p>
	<p><법인카드 관리> 법인카드의 발급 및 한도상황은 경영기획팀 부서장 등 전결권자의 승인에 의한다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)</p>
<p>기타 업무 수준 통제</p>	<p><거래처 계좌 관리> 경비 담당자는 경비 집행을 위해 거래처에 통장사본을 청구하여 시스템상에 계좌를 등록하며, 해당 계좌로만 자금을 입금한다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)</p>
	<p><유가증권의 업무 분리> 금융사고 예방지침에 의거 유가증권의 투자 심사, 자금집행, 투자운용 권한은 각각 분리되어 있으며 내규상 정의된 담당자만 전산 권한이 부여되어 있음.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)</p>
	<p><유가증권 거래 승인> 유가증권 자금결제 업무담당자는 유가증권 거래 시 시스템상 거래일련내역과 거래상대방과의 근거문서를 대차하고 있으며, 유가증권 거래 담당팀장은 해당 대사내역의 적정성에 대해 검토 후 관련 전표를 승인한다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀, '25.12월)</p>

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 용창저축은행			
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	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	1	1	1	1	6	4	1	1	-	-	-	-	9	7	
투입 시간	분·반기검토	7	4	88	89	181	196	48	78	-	-	-	-	324	367
	감사	17	19	62	98	368	190		80	-	-	-	-	447	387
	합계	24	23	150	187	549	386	48	158	-	-	-	-	771	754

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025-10-07			1 일
	주요내용	회사의 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행중요성의 결정. 감사업무 전반에 대한 계획 수립			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2025.10.20 ~ 10.22	3 일	4 명	1 명	내부통제 이해와 평가
	2026.02.04 ~ 02.06	3 일	5 명	1 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 입증감사. 내부회계관 리제도 검토
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	본점 및 지점			
	실사(입회)대상	현금시재 실사			

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2025-4-18, 2025-7-17, 2025-10-22, 2026-02-06				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
	2025년 04월 18일	감사, 대표이사 및 회계사 2인	대면회의	분기검토결과
	2026년 07월 17일	감사, 대표이사 및 회계사 2인	대면회의	분기검토결과
	2025년 10월 22일	감사, 대표이사 및 회계사 2인	대면회의	분기검토결과, 중간감사 결과 및 기말감사계획
	2026년 02월 06일	감사, 대표이사 및 회계사 2인	대면회의	기말감사 결과