

NH저축은행주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일 까지

제15(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일 까지

NH저축은행주식회사

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
내부회계관리제도 검토의견	65
외부감사 실시내용	71

독립된 감사인의 감사보고서

NH저축은행주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 NH저축은행주식회사(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 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.

Deloitte.

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.

재무제표 감사에 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. 부정, 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.

Deloitte.

- 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.

안진회계법인

대표이사

洪鐘聲

홍 중 성



2026년 3월 4일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

NH저축은행주식회사

제 16(당)기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 15(전)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

NH저축은행주식회사 대표이사 김 장 섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 317 동훈타워 2층 ~ 4층

(전 화) 1588-5191

재 무 상 태 표

제16(당)기 2025년 12월 31일 현재

제15(전)기 2024년 12월 31일 현재

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	제16(당)기	제15(전)기
자 산		
I. 현금및예치금	257,700,385,425	433,299,455,224
(1) 현금및현금성자산 (주석3,8)	173,776,397,087	87,139,119,722
(2) 예치금 (주석3,4,19,20,21,24)	83,923,988,338	346,160,335,502
II. 유가증권	111,549,648,067	54,392,657,950
(1) 매도가능증권 (주석5,24)	111,549,648,067	54,392,657,950
III. 대출채권 (주석6,24)	1,657,775,921,440	1,827,813,749,876
(1) 예적금담보대출	461,650,000	1,072,065,820
예적금담보대출 대손충당금	(4,616,500)	(10,720,658)
(2) 일반자금대출	1,693,283,902,942	1,775,064,561,962
일반자금대출 대손충당금	(207,025,969,029)	(116,315,729,839)
(3) 종합통장대출	65,239,678,505	70,524,430,061
종합통장대출 대손충당금	(15,255,073,795)	(7,806,789,676)
(4) 기타대출채권	103,722,272,728	90,069,918,634
기타대출채권 대손충당금	(881,639,318)	(2,797,325,590)
(5) 이연대출부대수익	(1,446,314,354)	(1,621,570,148)
이연대출부대비용	19,975,364,844	20,110,204,153
(6) 현재가치할인차금	(293,334,583)	(475,294,843)
IV. 유형자산 (주석7,8,17)	5,590,964,643	3,812,062,895
(1) 임차점포시설물	1,385,150,294	1,989,371,278
임차점포시설물 감가상각누계액	(1,093,693,137)	(1,368,278,023)
(2) 동산	9,713,799,671	9,375,910,182
동산 감가상각누계액	(8,108,587,883)	(6,841,581,079)
(3) 건설중인자산	3,694,295,698	656,640,537
V. 기타자산	23,139,831,510	26,716,893,230
(1) 기타의투자자산 (주석12)	1,796,997,115	1,559,134,552
(2) 종업원대여금 (주석6,24)	884,840,000	697,467,857
종업원대여금 대손충당금	(8,848,400)	(6,974,679)
(3) 무형자산 (주석9,17)	6,506,126,931	7,559,076,200
(4) 보증금	1,005,280,714	1,832,139,722
(5) 미수수익 (주석6)	9,054,558,873	10,388,845,734
미수수익 대손충당금	(174,704,240)	(186,094,739)
(6) 선급비용	199,917,559	252,171,721
(7) 이연법인세자산 (주석15)	2,429,347,718	3,188,161,498
(8) 미회수내국환채권 (주석24)	302,191,069	253,681,451

과 목	제16(당)기		제15(전)기	
(9) 당기법인세자산 (주석17)	847,554,490		656,407,580	
(10) 잡자산 (주석6)	592,972,144		698,184,722	
잡자산 대손충당금	(296,402,463)		(175,308,389)	
자 산 총 계		2,055,756,751,085		2,346,034,819,175
부 채				
I. 예수부채 (주석10,24)		1,785,262,986,095		1,904,317,482,346
(1) 요구불예금	216,192,951,774		161,611,824,323	
(2) 저축성예금	1,569,070,034,321		1,742,705,658,023	
II. 차입부채 (주석11,17,24)		60,000,000,000		100,000,000,000
(1) 원화차입금	60,000,000,000		100,000,000,000	
III. 기타부채		43,569,350,556		49,276,056,139
(1) 퇴직급여충당부채 (주석12)	7,420,693,500		6,863,207,960	
퇴직연금운용자산 (주석12)	(7,420,693,500)		(6,863,207,960)	
(2) 미지급금 (주석17)	3,672,773,979		941,325,882	
(3) 미지급비용 (주석17)	35,186,419,419		44,095,296,678	
(4) 선수수익	309,745,607		71,646,704	
(5) 미지급내국환채무 (주석24)	438,644,603		90,512,537	
(6) 수입제세	695,574,645		978,863,040	
(7) 복구충당부채 (주석7,24)	767,249,340		748,470,705	
(8) 미사용약정충당부채 (주석20)	2,279,140,823		2,071,652,929	
(9) 잡부채	219,802,140		278,287,664	
부 채 총 계		1,888,832,336,651		2,053,593,538,485
자 본				
I. 자본금		75,409,520,000		75,409,520,000
(1) 보통주자본금 (주석13)	75,409,520,000		75,409,520,000	
II. 자본잉여금		233,904,128,310		233,904,128,310
(1) 주식발행초과금 (주석13)	233,904,128,310		233,904,128,310	
III. 기타포괄손익누계액		533,845,630		590,091,320
(1) 매도가능증권평가손익 (주석23)	533,845,630		590,091,320	
IV. 결손금		(142,923,079,506)		(17,462,458,940)
(1) 이익준비금 (주석13)	5,077,976,810		5,077,976,810	
(2) 미처리결손금 (주석13)	(148,001,056,316)		(22,540,435,750)	
자 본 총 계		166,924,414,434		292,441,280,690
부 채 및 자 본 총 계		2,055,756,751,085		2,346,034,819,175

주석 참조

손익계산서

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당)기	제15(전)기
I. 영업수익	146,361,379,140	166,791,444,517
(1) 이자수익 (주석24)	138,402,238,031	153,753,910,570
1. 예치금이자	9,120,669,930	10,889,139,321
2. 매도가능증권이자	492,719,601	1,650,154,178
3. 대출채권이자	128,451,900,901	140,804,823,842
4. 기타이자수익	336,947,599	409,793,229
(2) 유가증권평가및처분이익	27,911,197	378,131,931
1. 매도가능증권처분이익	27,911,197	378,131,931
(3) 대출채권평가및처분이익	6,068,579,894	10,350,807,844
1. 대출채권처분이익 (주석6,17)	6,068,579,894	10,350,807,844
(4) 수수료수익 (주석17)	1,623,064,572	706,579,245
1. 송금수입수수료	6,221,000	5,509,000
2. 중도해지수입수수료	141,157,645	88,708,567
3. 기타수입수수료	1,475,685,927	612,361,678
(5) 기타의영업수익	239,585,446	1,602,014,927
1. 매도가능주식배당금	238,132,591	134,900,698
2. 잡수익	1,452,855	23,111,096
3. 미사용약정충당부채환입액 (주석20)	-	1,444,003,133
II. 영업비용	270,363,223,940	156,876,479,500
(1) 이자비용 (주석17,24)	61,130,965,158	74,236,208,293
1. 예수금이자	59,758,739,954	72,790,340,728
2. 차입금이자	1,185,504,107	1,160,243,166
3. 기타이자비용	186,721,097	285,624,399
(2) 유가증권평가및처분손실	2,014,583,025	-
1. 매도가능증권처분손실	14,583,025	-
2. 매도가능증권손상차손	2,000,000,000	-
(3) 대출채권평가및처분손실	158,536,162,028	36,030,425,885
1. 대손상각비 (주석6)	150,017,883,832	25,234,791,905
2. 대출채권처분손실 (주석6,17)	8,518,278,196	10,795,633,980
(4) 수수료비용 (주석17)	4,808,946,355	3,636,762,071
1. 송금지급수수료	313,763,605	275,880,929
2. 대행수수료	13,156,287	12,763,702
3. 기타지급수수료	4,473,801,319	3,332,842,374
4. 수표수수료	2,852,624	3,825,448
5. 연체대출금회수수료	5,372,520	11,449,618

과 목	제16(당)기		제15(전)기	
(5) 판매비와관리비 (주석14,17,22)		35,847,921,480		34,512,992,882
1. 인건비	12,321,269,740		11,590,632,800	
2. 경비	23,526,651,740		22,922,360,082	
(6) 기타의영업비용		8,024,645,894		8,460,090,369
1. 예금보험료	7,817,158,000		8,460,090,369	
2. 미사용약정총당부채전입액 (주석20)	207,487,894		-	
Ⅲ. 영업이익(손실)		(124,001,844,800)		9,914,965,017
Ⅳ. 영업외수익		268,718,018		63,293,900
(1) 유형자산처분이익	182,000		-	
(2) 잡이익	268,536,018		63,293,900	
Ⅴ. 영업외비용		951,690,820		581,969,457
(1) 기부금	236,542,112		71,096,500	
(2) 유형자산처분손실	155,473,167		20,000	
(3) 농업지원사업비 (주석17)	424,903,823		344,699,645	
(4) 잡손실	134,771,718		166,153,312	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		(124,684,817,602)		9,396,289,460
Ⅶ. 법인세수익 (주석15)		(26,863,774,840)		(3,183,839,932)
Ⅷ. 당기순이익(손실) (주석23)		(97,821,042,762)		12,580,129,392
Ⅸ. 주당이익(손실) (주석16)				
(1) 기본주당순이익(손실)		(6,486)		834

주석 참조

자 본 변 동 표

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	75,409,520,000	233,904,128,310	473,113,803	(27,420,883,351)	282,365,878,762
당기순이익	-	-	-	12,580,129,392	12,580,129,392
매도가능증권평가손익	-	-	116,977,517	-	116,977,517
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	-	-	-	(2,621,704,981)	(2,621,704,981)
2024.12.31 (전기말)	75,409,520,000	233,904,128,310	590,091,320	(17,462,458,940)	292,441,280,690
2025.01.01 (당기초)	75,409,520,000	233,904,128,310	590,091,320	(17,462,458,940)	292,441,280,690
당기순손실	-	-	-	(97,821,042,762)	(97,821,042,762)
매도가능증권평가손익	-	-	(56,245,690)	-	(56,245,690)
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	-	-	-	(27,639,577,804)	(27,639,577,804)
2025.12.31 (당기말)	75,409,520,000	233,904,128,310	533,845,630	(142,923,079,506)	166,924,414,434

주석 참조

현금흐름표

제 16(당기) 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

(단위 : 원)

과목	제16(당기)	제15(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	186,786,509,955	(34,329,926,880)
1. 당기순이익(손실)	(97,821,042,762)	12,580,129,392
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	175,774,441,632	48,199,072,124
가. 이연대출부대손익의 상각	9,365,255,654	6,552,656,476
나. 대손상각비	150,017,883,832	25,234,791,905
다. 대출채권처분손실	8,518,278,196	10,795,633,980
라. 매도가능증권처분손실	14,583,025	-
마. 매도가능증권손상차손	2,000,000,000	-
바. 퇴직급여	1,222,383,340	1,031,927,300
사. 감가상각비	1,547,269,895	1,880,455,679
아. 무형자산상각비	2,677,790,239	2,656,962,768
자. 기타이자비용	48,036,390	46,624,016
차. 미사용약정충당부채전입액	207,487,894	-
카. 유형자산처분손실	155,473,167	20,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	6,366,643,275	12,484,584,284
가. 매도가능증권처분이익	27,911,197	378,131,931
나. 대출채권처분이익	6,068,579,894	10,350,807,844
다. 미사용약정충당부채환입액	-	1,444,003,133
라. 유형자산처분이익	182,000	-
마. 기타이자수익	269,970,184	311,641,376
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	115,199,754,360	(82,624,544,112)
가. 예치금의 감소(증가)	262,236,347,164	(187,218,234,399)
나. 대출채권의 감소	8,316,567,944	92,249,393,687
다. 종업원대여금의 감소(증가)	(187,372,143)	357,957
라. 미수금의 감소	70,839,792	4,454,760
마. 미수수익의 감소	1,334,286,861	1,134,813,358
바. 선급금의 감소	-	2,000,000
사. 선급비용의 감소	52,254,162	65,382,249
아. 당기법인세자산의 증가	(191,146,910)	(197,040,030)
자. 이연법인세자산의 감소(증가)	(26,875,420,462)	294,070,455
차. 공탁금의 증가	(197,640,000)	(31,705,000)
카. 잡자산의 감소(증가)	232,012,786	(110,960,091)
타. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(48,509,618)	6,322,354,338
파. 예수부채의 순증가(감소)	(119,054,496,251)	8,208,791,825
하. 퇴직급여충당부채의 감소	(664,897,800)	(307,877,640)

과목	제16(당)기		제15(전)기	
거. 퇴직연금운용자산의 증가	(795,348,103)		(1,277,165,729)	
너. 복구충당부채의 감소	(29,257,755)		(33,416,216)	
더. 미지급금의 증가(감소)	(334,045,098)		246,243,209	
러. 미지급비용의 감소	(8,908,877,259)		(1,332,127,350)	
머. 선수수익의 증가(감소)	238,098,903		(400,592,441)	
버. 미지급내국환채무의 증가	348,132,066		88,451,254	
서. 수입제세의 감소	(283,288,395)		(78,955,440)	
어. 당기법인세부채의 감소	-		(233,246,366)	
저. 잡부채의 감소	(58,485,524)		(19,536,502)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(60,149,232,590)		(1,236,288,984)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,683,290,935		39,983,609,475	
가. 보증금의 감소	900,000,000		-	
나. 동산의 처분	420,000		-	
다. 매도가능증권의 처분	2,782,870,935		39,983,609,475	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	63,832,523,525		41,219,898,459	
가. 매도가능증권의 취득	61,791,292,940		36,296,841,153	
나. 임차점포시설물의 취득	25,882,340		30,000,000	
다. 동산의 취득	308,052,068		114,453,385	
라. 건설중인자산의 취득	948,007,160		2,773,776,521	
마. 기타의무형자산의 취득	759,289,017		1,304,827,400	
바. 보증금의 증가	-		700,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(40,000,000,000)		60,000,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	110,000,000,000		100,000,000,000	
가. 차입부채의 증가	110,000,000,000		100,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	150,000,000,000		40,000,000,000	
가. 차입부채의 감소	150,000,000,000		40,000,000,000	
IV. 현금의 증가(·(하)·)		86,637,277,365		24,433,784,136
V. 기초의 현금		87,139,119,722		62,705,335,586
VI. 기말의 현금		173,776,397,087		87,139,119,722

주석 참조

주식

제 16(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 15(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

NH저축은행주식회사

1. 회사의 개요

NH저축은행주식회사(이하 "은행")는 2011년 3월 3일에 주식회사 우리서민으로 설립되었으며, 2011년 3월 16일에 (구)주식회사삼화저축은행의 자산과 부채를 계약이전 방식에 따라 인수하고 상호를 주식회사 우리금융저축은행으로 변경하였습니다.

또한, 2012년 9월 5일에 주식회사 솔로몬저축은행의 자산과 부채를 계약이전 방식에 따라 인수하였습니다.

한편, 2013년 6월 26일 금융위원회 산하 공적자금위원회는 우리금융지주 주식회사(이하 "우리금융지주")의 민영화 계획을 발표하였으며, 이에 따라 우리금융지주는 2013년 8월 16일 은행의 주식 매각공고를 게재하였습니다. 2013년 12월 24일 우리금융지주는 보유 중인 은행의 보통주 지분 100% 인수의 우선협상대상자로 농협금융지주 주식회사(이하 "농협금융지주")를 선정하였으며, 2014년 4월 11일 우리금융지주 및 농협금융지주의 이사회에서 동 매각계약을 승인하였습니다. 2014년 6월 27일 동 매각계약이 종료됨에 따라 은행은 동일자로 농협금융지주의 자회사로 편입되었으며 상호를 NH저축은행주식회사로 변경하였습니다.

은행은 상호저축은행법에 따라 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위해 일반 자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 서울시 강남구 테헤란로 317에 본점과 서울시에 1개의 지점을 두고 있습니다. 보고기간말 현재 은행의 자본금은 75,409,520천원이며, 농협금융지주가 은행의 지분 100%를 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

은행의 재무제표는 일반기업회계기준에 준거하여 작성되었고, 당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

은행은 유가증권의 최초 인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초 인식 이후 공정가치의 변동을 당기 손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 한편 은행은 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

은행이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

은행은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

은행은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 만기보유증권은 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

은행은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 매도가능증권은 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

매도가능증권은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

은행은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 범주로 또는 다른 범주의 유가증권을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

만기보유증권을 매도가능증권으로 재분류하는 경우 분류변경일 현재의 공정가치로 평가한 후 유가증권 분류변경에 따른 평가에서 발생하는 공정가치와 장부금액의 차이금액은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

매도가능증권을 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류를 위한 평가시점까지 발생한 매도가능증권의 미실현보유손익 잔액 및 매도가능증권의 만기액면가액과 분류변경일 현재의 공정가치와의 차이는 유효이자율법에 의하여 그 채무증권의 만기일까지의 잔여기간에 걸쳐서 상각하고 각 기간의 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 지급준비자산

은행은 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

은행은 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 상호저축은행업감독규정 제38조 등에 따라 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 은행은 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산프로젝트파이낸싱대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		분류기준	가계대출 대손설정률	기업대출 대손설정률	PF대출 대손설정률
회수가능채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 3%(최초취급 후 1년이상 경과시)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(5) 채권 · 채무의 조정

은행은 회사정리절차 개시, 화의절차 개시 및 거래당사자간의 합의 등으로 인하여 채권의 원금, 이자율 또는 기간 등 계약조건이 불리하게 변경되어 채권의 장부금액과 현재가치와의 차이가 중요한 경우 채권의 발생시점의 이자율을 적용하여 산출한 현재가치를 채무상태표 금액으로 하고 그 차액은 대손충당금과 상계하며 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비의 과목으로 하여 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

한편, 장부금액과 현재가치의 차액은 대손충당금의 과목으로 하여 당해 채권의 장부금액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 동 대손충당금은 유효이자율법을 적용하여 상각하고 이를 이자수익 등의 과목으로 계상하고 있습니다.

(6) 유형자산

은행은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

또한 임차점포시설물의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족함에 따라 이에 대한 현재가치를 임차점포시설물의 취득원가에 반영하였으며 동일한 금액을 부채로 계상하였습니다. 임차점포시설물에 가산된 복구충당비용은 동 자산의 내용연수에 따라 비용화하고 있으며 현재가치로 표시된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다. 은행은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출은 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	상각방법	내 용 연 수
임차점포시설물	정액법	4년
동 산	정액법	4년

은행은 내용연수 도중 사용을 중단하고, 처분 또는 폐기할 예정인 유형자산은 감가상각을 하지 않는 대신 사용을 중단한 시점의 장부금액을 투자자산으로 재분류하고, 손상차손 발생 여부를 매 회계연도 말에 검토하고 있습니다. 다만, 내용연수 도중 사용을 중단하였으나, 장래 사용을 재개할 예정인 유형자산에 대해서는 감가상각을 하되, 그 감가상각비는 운휴자산감가상각비의 과목으로 하여 영업외비용으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

은행은 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 지출)로 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 은행이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 은행이 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

또한 은행은 사업결합에서 취득한 식별가능한 무형자산으로서 핵심예금을 영업권과 분리하여 인식하고 있으며, 핵심예금은 취득한 수신고객과의 안정적인 관계를 통해 절감된 자금조달비용의 공정가치를 반영하고 있습니다.

무형자산은 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
영 업 권	20년
핵 심 예 금	9년
기타의무형자산	5년

(8) 자산손상

은행은 금융자산, 이연법인세자산을 제외한 은행의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산 (개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출 단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부 금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

은행은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없으며 매 보고일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우 환입하고 있습니다. 영업권을 제외한 자산의 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

은행은 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종공매금액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매금액을 재무상태표 금액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다.

다만, 손상된 자산의 매매계약금액 또는 최종공매금액이 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 손상되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

은행은 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

은행은 2012년 4월부터 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여관련 부채, 즉 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다. 은행은 2019년부터 확정기여형 퇴직연금제도도 도입하였으며, 은행은 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 한편, 임금수준의 변동에 따른 기존제도하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채

은행은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(12) 환율변동효과

은행은 주요 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 원화를 기능통화로 결정하여 재무제표를 작성하였습니다.

(13) 수익인식기준

은행은 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 은행은 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는형식으로 표시하고, 대출기간에 따라 기간 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(14) 이연대출부대수익과 비용

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

(15) 법인세회계

은행은 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 부의 영업권)에서 직접 가감하고 있습니다. 한편, 은행의 재무제표가 유동성 및 비유동성 구분을 하지 않고 있으므로 이연법인세자산·부채 또한 유동과 비유동항목으로 분류하지 아니하였습니다.

은행은 K-IFRS 질의회신 2023-I-KQA007 ‘미래 과세소득이 영(0)으로 예상되는 회사의 이연법인세 적용세율 관련 질의’를 준용하여 이월결손금 차감 후 과세소득에 적용될 것으로 기대되는 평균세율을 사용하되, 미래과세소득이 영(0) 이하로 예상되는 경우 미래 예상 누진세율 체계에서 가장 낮은 구간의 세율을 적용하는 것으로 회계정책을 적용하고 있습니다.

(16) 사업결합

은행은 사업의 취득을 취득법을 적용하여 회계처리 하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 은행이 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 은행이 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 일반기업회계기준 제22장 '법인세회계'와 일반기업회계기준 제21장 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가와 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가와 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

(17) 추정의 사용

대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 은행은 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권 및 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차이에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 현금및예치금

3-1 보고기간종료일 현재 은행의 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	437,063	403,012
보통예치금	국민은행 등	0.1	1,819,626	51,735,906
금전신탁	국민은행 등	2.43	171,519,708	35,000,201
소계			173,776,397	87,139,119
예치금				
중앙회예치금	저축은행중앙회	-	-	265,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.33	83,923,988	81,160,336
소계			83,923,988	346,160,336
합계			257,700,385	433,299,455

3-2 보고기간종료일 현재 은행의 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	거래처	당기말	전기말	사용제한내용
지급준비예치금(주1)	저축은행중앙회	83,923,988	81,160,336	지급준비자산 및 내국환거래 담보

(주1) 당기말 현재 지급준비예치금 중 내국환한도 거래 관련 약정액 15,000,000천원, 수표발행업무 관련 약정액 10,000,000천원 및 부실채권 캠프 매각 관련 지급보증 약정액 7,905,274천원과 관련하여 저축은행중앙회에 담보로 제공하고 있습니다.

3-3 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계(주1)
당기말	173,339,334	-	-	-	83,923,988	257,263,322
전기말	351,736,107	-	-	-	81,160,336	432,896,443

(주1) 현금및현금성자산으로 분류된 예치금이 포함되어 있으며, 보유 현금은 제외되어 있습니다.

4. 지급준비자산

보고기간종료일 현재 은행의 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	종류	당기말	전기말
지급준비에치금	저축은행중앙회예탁금	83,923,988	81,160,336

상호저축은행법 제15조에 의거 상호저축은행은 수입한 부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조에 따른 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 지급준비자산은 상호저축은행업감독규정 제 24조에 의하여 수입부금(급부구부금 제외)과 적금 총액의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 매도가능증권

5-1 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익	누적손상차손
수익증권	98,032,228	98,032,228	96,446,413	414,185	(2,000,000)
국공채	14,187,363	14,896,248	15,103,235	206,987	-
합계	112,219,591	112,928,476	111,549,648	621,172	(2,000,000)

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
수익증권	39,010,478	39,010,478	39,403,923	393,445
국공채	14,187,363	14,636,174	14,988,735	352,561
합계	53,197,841	53,646,652	54,392,658	746,006

5-2 보고기간종료일 현재 국공채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	만기일	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
국고채권(01250-2603)	2026-03-10	9,306,678	9,955,499	10,016,940	61,441
국고채권(03250-2803)	2028-03-10	4,880,685	4,940,749	5,086,295	145,546
합계		14,187,363	14,896,248	15,103,235	206,987

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	만기일	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익
국고채권(01250-2603)	2026-03-10	9,306,678	9,720,570	9,865,750	145,180
국고채권(03250-2803)	2028-03-10	4,880,685	4,915,604	5,122,985	207,381
합계		14,187,363	14,636,174	14,988,735	352,561

5-3 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익	누적손상차손
케이클라비스전문투자형사모부동산투자신탁제9호(주1)	2,000,000	2,000,000	-	-	(2,000,000)
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제1-1호	1,500,000	1,500,000	1,501,409	1,409	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제1-2호	1,500,000	1,500,000	1,501,409	1,409	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	7,461,521	7,461,521	7,300,857	(160,664)	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	7,461,517	7,461,517	7,300,823	(160,694)	-
웰컴유어복합NPL1호일반사모부동산투자신탁	3,972,477	3,972,477	3,914,082	(58,395)	-
바로NPL일반사모부동산투자신탁제3호	3,144,819	3,144,819	3,393,907	249,088	-
케이클라비스서초NPL시너지플러스일반사모투자신탁제2종	4,998,000	4,998,000	5,828,918	830,918	-
리딩NPL포트폴리오일반사모부동산투자신탁제6호	4,202,601	4,202,601	4,208,623	6,022	-
한국리얼에셋선순위SpecialSituation일반사모투자신탁2호	11,267,003	11,267,003	11,380,018	113,015	-
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁2호(2종)	5,161,000	5,161,000	5,071,854	(89,146)	-
웰컴유어복합NPL4호일반사모부동산투자신탁(전문)제2종	3,456,250	3,456,250	3,298,061	(158,189)	-
바로시너지NPL일반사모부동산2호(전문)	1,239,840	1,239,840	1,208,439	(31,401)	-
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호(2종)	15,952,000	15,952,000	15,867,183	(84,817)	-
푸른NPL일반사모투자신탁제1호	5,177,728	5,177,728	5,122,984	(54,744)	-
KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호(전문)	7,039,639	7,039,639	7,195,011	155,372	-
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁4호(2종)	4,016,404	4,016,404	3,996,623	(19,781)	-
웰컴유어복합NPL6호일반사모부동산투자신탁(전문)2종	3,022,727	3,022,727	2,969,681	(53,046)	-
바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁3호(전문)2종	3,394,502	3,394,502	3,350,798	(43,704)	-
DBOpportunity일반사모투자신탁제1호제2종	2,064,200	2,064,200	2,035,733	(28,467)	-
합계	98,032,228	98,032,228	96,446,413	414,185	(2,000,000)

(주1) 당기 중 만기경과하였으나 원금 미회수 등으로 2,000,000천원의 매도가능증권손상차손을 인식하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각후원가	장부금액 (공정가치)	누적평가손익	누적손상차손
케이클라비스전문투자형사모부동산투자신탁제9호	2,000,000	2,000,000	2,254,507	254,507	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제1-1호	1,500,000	1,500,000	1,498,868	(1,132)	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제1-2호	1,500,000	1,500,000	1,498,868	(1,132)	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-1호	8,000,000	8,000,000	7,941,393	(58,607)	-
웰컴유어NPL일반사모부동산투자신탁제2-2호	8,000,000	8,000,000	7,941,361	(58,639)	-
웰컴유어복합NPL1호일반사모부동산투자신탁	3,972,478	3,972,478	3,944,833	(27,645)	-
바로NPL일반사모부동산투자신탁제3호	4,240,000	4,240,000	4,360,179	120,179	-
케이클라비스서초NPL시너지플러스일반사모투자신탁제2종	4,998,000	4,998,000	5,163,434	165,434	-
리딩NPL포트폴리오일반사모부동산투자신탁제6호	4,800,000	4,800,000	4,800,480	480	-
합계	39,010,478	39,010,478	39,403,923	393,445	-

5-4 당기말 및 전기말 현재 계약상 만기가 존재하는 매도가능증권의 만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
수익증권	16,139,725	80,306,688	-	-	96,446,413
국공채	10,016,940	5,086,295	-	-	15,103,235
합계	26,156,665	85,392,983	-	-	111,549,648

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합계
수익증권	2,254,508	37,149,415	-	-	39,403,923
국공채	-	14,988,735	-	-	14,988,735
합계	2,254,508	52,138,150	-	-	54,392,658

5-5 당기 및 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말(주1)	전기말(주1)
기초	590,091	473,114
처분으로 인한 재분류조정	(278,635)	-
평가	217,046	147,885
자본에 직접 가감된 법인세효과	5,343	(30,908)
합계	533,845	590,091

6. 대출채권 등

6-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	이자율(%)	당기말(주1)	전기말(주1)
예적금담보대출	4 ~ 5.9	461,650	1,072,066
일반자금대출	2 ~ 19.9	1,693,283,903	1,775,064,562
종합통장대출	5.3 ~ 10	65,239,678	70,524,430
기타대출	3.5 ~ 7.9	103,722,273	90,069,918
합계		1,862,707,504	1,936,730,976

(주1) 대출채권에는 대손충당금 및 이연대출부대손익이 제외되어 있습니다.

상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구분	한도
법인	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원 (직전 회계연도 말의 재무상태표상 자산총액이 1조원 이상인 상호저축은행의 경우에는 120억원)
법인이 아닌 사업자	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원 (직전 회계연도 말의 재무상태표상 자산총액이 1조원 이상인 상호저축은행의 경우에는 60억원)
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업에 직접 드는 금액
기타 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한, 동법에 의거 대주주, 임직원, 친족 또는 특수관계에 있는 자, 대주주의 특수관계인에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 신용공여 등이 금지되어 있습니다.

6-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
제조업	37,316,030	2.0%	43,055,490	2.2%
건설업	96,809,708	5.2%	82,616,698	4.3%
PF대출	193,351,642	10.4%	168,314,914	8.7%
부동산업 및 임대업	415,508,050	22.3%	507,707,479	26.2%
도매 및 소매업	32,346,749	1.7%	29,268,784	1.5%
숙박 및 음식점업	13,972,679	0.7%	24,859,616	1.3%
운수업	13,348,146	0.7%	18,707,553	1.0%
금융 및 보험업	191,114,611	10.3%	166,719,822	8.6%
사업서비스업	21,351,755	1.1%	18,247,262	0.9%
오락, 문화 및 운동 관련 서비스업	16,447,228	0.9%	2,459,720	0.1%
기타 공공, 수리 및 개인서비스업	18,158,721	1.0%	6,066,458	0.3%
영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	18,282,554	1.0%	17,160,799	0.9%
기타 개인 서비스업	13,099,647	0.7%	16,104,273	0.8%
기타	1,937,249	0.1%	1,637,316	0.1%
개인대출	779,662,735	41.9%	833,804,792	43.1%
합계	1,862,707,504	100.0%	1,936,730,976	100.0%

6-3 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 대출채권에 대한 고객별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기업	1,083,044,769	58.1%	1,102,926,184	56.9%
가계	779,662,735	41.9%	833,804,792	43.1%
합계	1,862,707,504	100.0%	1,936,730,976	100.0%

6-4 보고기간종료일 현재 대출채권의 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
당기말	323,720,677	198,739,987	357,214,320	520,387,941	462,644,579	1,862,707,504
전기말	355,411,589	143,794,498	471,444,037	447,710,997	518,369,855	1,936,730,976

6-5 보고기간종료일 현재 은행이 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대손충당금 설정대상채권 및 대손충당금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	461,650	-	-	-	-	461,650	4,617
일반자금대출	1,351,639,177	112,178,994	66,398,257	25,916,904	137,150,571	1,693,283,903	207,025,969
종합통장대출	27,509,037	15,057,288	12,939,945	-	9,733,408	65,239,678	15,255,074
기타대출	103,722,273	-	-	-	-	103,722,273	881,639
대출채권소계	1,483,332,137	127,236,282	79,338,202	25,916,904	146,883,979	1,862,707,504	223,167,299
종업원대여금	884,840	-	-	-	-	884,840	8,848
여신성가지급금(주1)	-	187	50,604	6,005	264,507	321,303	296,403
미수수익	8,557,588	496,971	-	-	-	9,054,559	174,704
기타자산소계	9,442,428	497,158	50,604	6,005	264,507	10,260,702	479,955
합계	1,492,774,565	127,733,253	79,338,202	25,972,239	147,149,947	1,872,968,206	223,647,254
비율	79.7%	6.8%	4.2%	1.4%	7.9%	100.0%	-

(주1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액으로서 잡자산의 과목으로 계상되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	1,072,066	-	-	-	-	1,072,066	10,721
일반자금대출	1,411,724,430	141,888,303	171,584,205	35,508,259	14,359,365	1,775,064,562	116,315,729
종합통장대출	32,218,692	23,047,219	13,026,494	2,232,025	-	70,524,430	7,806,790
기타대출	83,100,000	-	6,969,918	-	-	90,069,918	2,797,326
대출채권소계	1,528,115,188	164,935,522	191,580,617	37,740,284	14,359,365	1,936,730,976	126,930,566
종업원대여금	697,468	-	-	-	-	697,468	6,975
여신성가지급금(주1)	-	4,837	378,669	156,576	13,040	553,122	175,308
미수수익	9,771,549	617,297	-	-	-	10,388,846	186,095
기타자산소계	10,469,017	622,134	378,669	156,576	13,040	11,639,436	368,378
합계	1,538,584,205	165,557,656	191,959,286	37,896,860	14,372,405	1,948,370,412	127,298,944
비율	79.0%	8.5%	9.9%	1.9%	0.7%	100.0%	-

(주1) 여신성가지급금은 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액으로서 잡자산의 과목으로 계상되어 있습니다.

6-6 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	127,298,944	143,714,549
당기 전입액	150,017,884	25,234,792
대출채권 상각	(16,790,222)	(7,204,524)
대출채권 매각	(36,954,123)	(34,500,466)
상각여신의 회수 등	74,771	54,593
기말잔액	223,647,254	127,298,944

6-7 보고기간종료일 현재 최근 3년간 은행의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
대출채권	1,862,707,504	1,936,730,976	2,084,119,409
종업원대여금	884,840	697,468	697,826
여신성가지급금	321,303	553,122	443,466
미수수익	9,054,559	10,388,846	11,523,659
합계	1,872,968,206	1,948,370,412	2,096,784,360
대손충당금	223,647,254	127,298,944	143,714,549
설정비율	11.9%	6.5%	6.9%

6-8 보고기간종료일 현재 타금융회사에 대한 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	케이프투자증권(주)	10,000,000	7,500,000
	(주)태강대부	9,882,510	3,929,939
	리딩에이스캐피탈(주)	8,680,556	5,277,778
	(주)리드코프	7,166,666	7,000,000
	(주)바로크레디트대부	6,769,579	4,803,172
	케이와이에스제이엔홀딩스(주)	6,000,000	-
	비엠씨홀딩스(주)	5,276,134	-
	디에스투자증권(주)	5,000,000	-
	한국골프인프라투자(주)	4,542,456	3,638,424
	(주)HB캐피탈	4,333,333	-
	(주)엔씨파이낸스대부	4,243,110	-
	엔비에이치캐피탈(주)	3,500,000	4,166,667
	(주)에이원대부캐피탈	3,359,429	4,552,030
	유미캐피탈대부(주)	3,206,050	2,523,971
	(주)티플레인대부	3,034,131	1,787,379
	(주)에스비아캐피탈	3,000,000	-
	오케이에프앤아이대부(주)	2,666,667	1,666,667
	(주)안전대부	2,521,418	2,036,669
	(주)미래크레디트대부	2,212,529	2,935,821
	도이치파이낸셜(주)	2,125,000	2,708,333
	웰릭스에프앤아이대부(주)	2,000,000	-
	테크메이트코리아대부(주)	1,870,568	-
	비케이자산관리대부(주)	1,833,333	-
	아이앤유크레디트대부(주)	1,776,312	3,218,228
	웰컴에프앤디(주)	1,722,222	4,833,333
	무림캐피탈(주)	1,696,238	-
	DB캐피탈(주)	1,666,667	5,000,000
	(주)지엠이대부	1,576,917	-
	(주)제이엠캐피탈	1,500,000	1,000,000
	무궁화캐피탈(주)	666,667	666,667
	(주)신현대부실자산관리	439,000	439,000
	(주)펜타어드밴스대부	367,000	199,000
(주)빅스젠파이낸스대부	347,849	3,053,382	

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	지인금융대부(주)	250,000	-
	중소기업은행	-	8,367,000
	대신자산신탁(주)	-	5,000,000
	일죽포르테제일차(주)	-	5,000,000
	(주)신한은행	-	3,000,000
	(주)케이카캐피탈	-	1,875,000
	오케이캐피탈(주)	-	1,666,667
	(주)골든캐피탈대부	-	1,263,042
	엠에스아이대부(주)	-	1,259,482
	에이캐피탈(주)	-	375,000
종합통장대출	토티인베스트먼트(주)	2,000,000	1,999,983
	(주)빅스트원홀딩스	1,999,998	-
	(주)누비온파트너스	1,999,998	-
	(주)루센트홀딩스	1,491,137	-
	(주)테리온코리아	1,491,137	-
	비온드양(주)	450,000	-
	하브릭스(주)	450,000	-
	가메티스(주)	-	992,396
	나헤메라(주)	-	992,396
	다에오스(주)	-	992,396
기타대출채권	키움캐피탈(주)	10,000,000	10,000,000
	한국자산캐피탈(주)	10,000,000	7,000,000
	교보자산신탁(주)	10,000,000	5,000,000
	(주)케이카캐피탈	9,000,000	5,000,000
	DB캐피탈(주)	7,000,000	-
	다올투자증권(주)	5,000,000	-
	대한토지신탁(주)	5,000,000	-
	리딩투자증권(주)	5,000,000	-
	이지스자산운용(주)	5,000,000	-
	대신에프앤아이(주)	-	10,000,000
	신한자산신탁(주)	-	10,000,000
	에이케이홀딩스(주)	-	5,000,000
	큐브오아시스(주)	-	5,000,000
	에이치와이교보제일차(주)	-	4,000,000
합계	191,114,611	166,719,822	

6-9 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(1,621,571)	(2,541,097)	2,716,353	(1,446,315)
이연대출부대비용	20,110,205	19,826,789	(19,961,629)	19,975,365
이연대출부대손익	18,488,634	17,285,692	(17,245,276)	18,529,050

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(2,541,429)	(1,267,167)	2,187,025	(1,621,571)
이연대출부대비용	14,063,610	22,236,292	(16,189,697)	20,110,205
이연대출부대손익	11,522,181	20,969,125	(14,002,672)	18,488,634

6-10 당기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권 등을 제3자에게 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

매각자산	매각대출채권가액			매각금액	매각손익	매각처	매각시점
	대출원금	대손충당금	장부가액				
신용	16,754,525	9,548,676	7,205,849	7,441,379	235,530	한국자산관리공사 외 2	2025년 1분기
담보	23,282,099	5,805,625	17,476,474	18,435,752	959,278	한국투자리얼에셋운용(주) 외 1	2025년 1분기
신용	680,605	230,553	450,052	531,024	80,972	한국자산관리공사	2025년 2분기
담보	53,135,829	14,373,117	38,762,712	40,017,784	1,255,072	한국투자리얼에셋운용(주) 외 3	2025년 2분기
신용	15,305,818	2,203,534	13,102,284	6,622,814	(6,479,470)	한국자산관리공사 외 1	2025년 3분기
담보	18,932,905	4,447,560	14,485,345	15,742,516	1,257,171	바로자산운용(주) 외 3	2025년 3분기
신용	423,965	28,916	395,049	320,656	(74,393)	한국자산관리공사 외 1	2025년 4분기
담보	2,887,989	316,142	2,571,847	2,887,989	316,142	㈜케이클라비스자산운용	2025년 4분기
합 계	131,403,735	36,954,123	94,449,612	91,999,914	(2,449,698)		

<전기>

(단위 : 천원)

매각자산	매각대출채권가액			매각금액	매각손익	매각처	매각시점
	대출원금	대손충당금	장부가액				
신용	17,221,602	7,291,143	9,930,459	8,333,465	(1,596,994)	한국자산관리공사 외 1	2024년 1분기
담보	47,289,593	13,082,838	34,206,755	37,771,288	3,564,533	미래에셋증권(주) 외 3	2024년 2분기
신용	3,729,796	3,530,681	199,115	760,664	561,549	(주)신안어소시에이츠대부 외 1	2024년 2분기
담보	17,510,102	5,325,962	12,184,140	15,506,930	3,322,790	㈜케이클라비스자산운용 외 1	2024년 3분기
신용	12,078,383	3,252,844	8,825,539	4,137,941	(4,687,598)	한국자산관리공사 외 1	2024년 3분기
담보	15,444,950	727,682	14,717,268	13,108,162	(1,609,106)	캡스톤자산운용(주) 외 3	2024년 4분기
합 계	113,274,426	33,211,150	80,063,276	79,618,450	(444,826)		

7. 유형자산

7-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 장부가액 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	장부가액
임차점포시설물	1,385,150	(1,093,693)	291,457
동 산	9,713,800	(8,108,588)	1,605,212
건설중인자산	3,694,296	-	3,694,296
합 계	14,793,246	(9,202,281)	5,590,965

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	장부가액
임차점포시설물	1,989,371	(1,368,278)	621,093
동 산	9,375,910	(6,841,581)	2,534,329
건설중인자산	656,640	-	656,640
합 계	12,021,921	(8,209,859)	3,812,062

7-2 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	취득	처분	감가상각	대체(주1)	당기말
임차점포시설물	621,093	25,882	(138,196)	(217,322)	-	291,457
동 산	2,534,329	308,052	(17,515)	(1,329,947)	110,293	1,605,212
건설중인자산	656,640	4,013,501	-	-	(975,845)	3,694,296
합 계	3,812,062	4,347,435	(155,711)	(1,547,269)	(865,552)	5,590,965

(주1) 건설중인자산에서 동산으로 110,293천원, 기타의 무형자산으로 865,552천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	취득	처분	감가상각	대체(주1)	당기말
임차점포시설물	969,592	30,000	-	(378,499)	-	621,093
동 산	3,186,065	114,453	(20)	(1,501,957)	735,788	2,534,329
건설중인자산	1,351,297	1,942,371	-	-	(2,637,028)	656,640
합 계	5,506,954	2,086,824	(20)	(1,880,456)	(1,901,240)	3,812,062

(주1) 건설중인자산에서 동산으로 735,788천원, 기타의 무형자산으로 1,901,240천원 대체되었습니다.

7-3 유형자산과 관련된 추정 복구비용

은행은 임차점포시설물의 경제적 사용이 종료된 후 원상회복을 위하여 해당 시설의 제거, 해체 또는 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용 중 충당부채의 인식요건을 충족하는 부분에 대하여 그 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 관련 시설의 취득원가에 포함하였습니다. 취득원가에 반영된 복구충당부채 가액은 관련 자산의 감가상각방법과 동일한 내용연수(4년) 및 감가상각방법(정액법)으로 상각하고 있으며, 현재가치로 계상된 복구충당부채에 대해서는 유효이자율법에 의해 복구충당부채전입액을 계상하고 복구충당부채에 가산하고 있습니다.

당기말 현재 복구비용의 내용은 다음과 같으며, 이 중 70,617천원이 당기 중 감가상각비로 계상되었습니다.

(단위 : 천원)

항 목	복구비용 총추정액	최초 현재가치 평가액	현재가치 평가액
	(명목금액)	(취득금액)	
임차점포시설물	868,072	667,811	767,249

한편, 유형자산의 취득과 관련된 복구비용 추정시 사용한 가정은 다음과 같습니다.

- 복구비용의 발생시기: 해당 시설의 경제적 내용연수가 종료되는 시점
- 기간(해당 시설의 경제적 내용연수): 4년
- 할인율 : 6.46% ~ 6.49%(무위험이자율에 신용위험을 고려한 가산금리 반영)

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	748,471	735,263
증가액	48,036	46,624
감소액	(29,258)	(33,416)
기말금액	767,249	748,471

7-4 운용리스 이용내역

당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
운용리스료	2,204,247	2,224,545

운용리스계약에 따라 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
1년 이내	1,917,309	1,924,542
1년 초과 5년 이내	1,572,139	3,325,698
합계	3,489,448	5,250,240

8. 보험가입자산

보고기간종료일 현재 은행의 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	보험가입자산	보험회사	장부가액	부보금액
일반화재보험	유형자산	농협손해보험(주)	1,605,212	13,495,669
현금도난보험	현금	농협손해보험(주)	437,063	1,000,000

또한, 은행은 상기 보험 이외에 은행의 임원배상책임보험, 개인정보유출배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 주택화재보험, 영업배상책임보험, 임직원단체상해보험 및 신원보증보험을 농협손해보험(주)에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

9-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 장부가액 구성내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
영업권	65,598,504	(8,061,593)	(57,536,911)	-
핵심예금	11,541,000	(2,761,653)	(8,779,347)	-
개발비	123,969	(8,265)	(115,704)	-
기타의무형자산	28,751,821	(22,245,694)	-	6,506,127
합계	106,015,294	(33,077,205)	(66,431,962)	6,506,127

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
영업권	65,598,504	(8,061,593)	(57,536,911)	-
핵심예금	11,541,000	(2,761,653)	(8,779,347)	-
개발비	123,969	(8,265)	(115,704)	-
기타의무형자산	27,126,980	(19,567,904)	-	7,559,076
합계	104,390,453	(30,399,415)	(66,431,962)	7,559,076

9-2 당기 및 전기 중 은행의 무형자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기초	취득	처분	상각	대체(주1)	당기말
기타의무형자산	7,559,076	759,289	-	(2,677,790)	865,552	6,506,127

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 865,552천원 대체되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기초	취득	처분	상각	대체(주1)	전기말
기타의무형자산	7,009,971	1,304,827	-	(2,656,962)	1,901,240	7,559,076

(주1) 건설중인자산에서 기타의 무형자산으로 1,901,240천원 대체되었습니다.

10. 예수부채

10-1 보고기간종료일 현재 은행의 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
요구불예금			
보통예금	0.0 ~ 2.0	216,191,169	161,610,188
별단예금	-	1,783	1,636
소 계		216,192,952	161,611,824
저축성예금			
자유적립예금	0.2	1,760	1,730
정기예금	2.0 ~ 4.3	1,503,844,306	1,721,159,189
저축예금	0.2	883	937
정기적금	1.5 ~ 4.5	65,223,085	21,543,802
소 계		1,569,070,034	1,742,705,658
합 계		1,785,262,986	1,904,317,482

10-2 보고기간종료일 현재 예수부채의 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
요구불예금	216,192,952	-	-	-	-	216,192,952
저축성예금	410,084,165	308,157,847	694,678,968	156,149,054	-	1,569,070,034
합 계	626,277,117	308,157,847	694,678,968	156,149,054	-	1,785,262,986

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
요구불예금	161,611,824	-	-	-	-	161,611,824
저축성예금	538,851,223	231,934,268	809,273,598	162,646,569	-	1,742,705,658
합 계	700,463,047	231,934,268	809,273,598	162,646,569	-	1,904,317,482

10-3 당기말 및 전기말 현재 타금융회사에 대한 예수부채는 다음과 같으며, 보통예금과 정기예금(ISA정기예금, 퇴직연금정기예금 제외)으로 구성되어 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)아이엠증권	정기예금	15,000,000	3.3
케이비증권 주식회사	정기예금	24,348,877	3.2 ~ 3.4
대신증권(주)	정기예금	4,000,000	3.3 ~ 3.4
기타	보통예금	40,235,180	0.2 ~ 2.0
합 계		83,584,057	

<전기말>

(단위 : 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
케이비증권 주식회사	정기예금	13,000,000	3.7 ~ 4.1
기타	보통예금	67,468,619	0.2 ~ 2.0
합 계		80,468,619	

11. 차입부채

보고기간종료일 현재 은행의 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	연이자율(%)	한도	잔액		비고	이자지급 및 상환방법	
			당기말	전기말			
원화차입금	농협중앙회	4.63	100,000,000	60,000,000	100,000,000	신용	3개월 후취 만기일시상환

12. 퇴직급여충당부채

12-1 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	6,863,208	6,139,158
충당부채 전입	1,222,383	1,031,927
퇴직금 지급	(501,013)	(452,776)
기타	(163,884)	144,899
기말잔액	7,420,694	6,863,208

12-2 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	8,422,343	7,145,176
불입	1,222,383	1,585,044
퇴직금 지급	(501,013)	(452,776)
기타	73,978	144,899
기말잔액	9,217,691	8,422,343

12-3 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금(주1)	9,217,691	8,422,343

(주1) 당기말 초과납입분 1,796,997천원, 전기말 초과납입분 1,559,135천원은 투자자산으로 대체하였습니다.

12-4 확정기여형퇴직연금제도와 관련하여 당기 및 전기 비용으로 인식한 금액은 5,656천원 및 8,216천원입니다.

13. 자본

13-1 보고기간종료일 현재 은행의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	50,000,000주	50,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수		
보통주	15,081,904주	15,081,904주
자본금	75,409,520천원	75,409,520천원

13-2 당기 및 전기 중 은행의 자본금 및 주식발행초과금의 변동내용은 없습니다.

13-3 상호저축은행법 제19조에 의거 자본금의 총액이 될 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10 이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우 외에는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 은행의 법정적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	5,077,977	5,077,977

13-4 당기 및 전기의 결손금처리계산서의 내용은 다음과 같습니다.

결손금처리계산서

제 16(당)기	2025년 01월 01일부터	제 15(전기)	2024년 01월 01일부터
	2025년 12월 31일까지		2024년 12월 31일까지
처리예정일	2026년 03월 27일	처리확정일	2025년 03월 28일

NH저축은행주식회사

(단위 : 천원)

과 목	당기	전기
I. 미처리결손금		
(1) 전기이월미처리결손금	(22,540,436)	(32,498,860)
(2) 연결납세로 인한 결손금 변동	(27,639,577)	(2,621,705)
(3) 당기순이익(손실)	(97,821,043)	12,580,129
합 계	(148,001,056)	(22,540,436)
II. 결손금처리액	-	-
III. 차기이월미처리결손금	(148,001,056)	(22,540,436)

14. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 발생한 판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
인건비		
급여	10,698,123	10,463,888
퇴직급여	1,623,147	1,126,745
소 계	12,321,270	11,590,633
경비		
복리후생비	2,723,569	2,501,486
여비교통비	32,642	39,495
통신비	783,582	623,005
임차료	3,240,840	3,314,411
세금과공과금	6,188,704	5,614,521
광고선전비	623,340	1,002,562
도서인쇄비	46,504	25,503
차량비	40,269	50,596
소모품비	27,188	71,722
전산업무비	3,696,623	3,212,125
수선유지비	25,545	92,855
업무추진비	452,626	462,528
등기소송비	31,716	34,483
회의비	154,253	145,048
연수비	118,554	122,596
용역비	974,013	940,496
보험료	61,045	59,984
운반및보관료	21,326	16,139
잡비	49,722	42,541
감가상각비	1,547,270	1,880,456
무형자산상각비	2,677,790	2,656,963
인지세	9,530	12,845
소 계	23,526,651	22,922,360
합 계	35,847,921	34,512,993

15. 법인세

15-1 당기 및 전기의 법인세수익의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 성 내 용	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액/환급액포함)	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	758,813	324,979
기타	(27,627,931)	(3,477,911)
자본에 직접 반영된 법인세수익	5,343	(30,908)
법인세수익	(26,863,775)	(3,183,840)
일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	2,429,348	3,188,161
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	3,188,161	3,513,140
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(758,813)	(324,979)

15-2 당기 및 전기의 법인세비용차감전이익과 법인세수익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
법인세비용차감전이익(손실)	(124,684,818)	9,396,289
적용세율(주1)에 따른 세부담액	(28,340,193)	1,941,824
조정사항:		
비공제수익	-	(1,125)
비공제비용	371,504	169,772
법인세추납액(환급액)	-	(1,610,731)
연결납세효과	-	(1,867,178)
기타(이연법인세 인식제외 유보 변동 등)	1,104,914	(1,816,402)
법인세수익	(26,863,775)	(3,183,840)
유효세율(주2)	-	-

(주1) 과세표준 2억원 이하는 9.9%, 2억원 초과 ~ 200억원 이하는 20.9%, 200억원 초과 ~ 3,000억원 이하는 23.1% 및 3,000억원 초과는 26.4%입니다.

(주2) 당기 부의 유효세율이 산출되어 유효세율을 산정하지 않았으며, 전기 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

15-3 보고기간 중 은행의 일시적차이의 증감내용 및 보고기간말 현재 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적차이)				
미확정비용	1,212,690	1,387,055	1,212,690	1,387,055
영업권(사업결합)	3,516,633	-	-	3,516,633
현재가치할인차금(임차보증금)	146,762	73,621	146,762	73,621
대손충당금	23,257,957	20,293,819	23,257,957	20,293,819
복구충당부채	748,471	767,249	748,471	767,249
퇴직급여충당부채	6,605,609	1,222,383	664,898	7,163,094
미사용약정충당부채	2,071,653	2,279,141	2,071,653	2,279,141
기타투자자산감액손실	17,379	-	-	17,379
매도가능증권(사업결합)	426,271	-	-	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)	6,220	2,850	1,525	7,545
예금보험료	8,034,111	7,817,158	8,034,111	7,817,158
현재가치할인차금(기업어음)	-	768,630	475,295	293,335
매도가능금융자산	-	669,018	-	669,018
소 계	46,043,756	35,280,924	36,613,362	44,711,318
이연법인세자산 인식제외 금액	7,728,117			7,085,082
이연법인세자산 인식대상 금액	38,315,639			37,626,236
세 율(주1)	13.7%			12.0%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	5,227,033			4,522,932
(가산할 일시적차이)				
임차점포시설물(복구충당조정)	(209,327)	(128,517)	(209,327)	(128,517)
선급비용(임차보증금)	(141,607)	(68,672)	(141,607)	(68,672)
퇴직연금운용자산	(6,605,608)	(1,222,383)	(664,897)	(7,163,094)
미수이자	(436,184)	(563,344)	(436,184)	(563,344)
이연대출부대손익	(8,888,757)	(10,802,420)	(8,888,757)	(10,802,420)
매도가능금융자산	(1,194,817)	1,194,817	-	-
소 계	(17,476,300)	(11,590,519)	(10,340,772)	(18,726,047)
세 율(주1)	11.7%			11.8%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(2,038,872)			(2,206,798)
연결납세 전기조정				113,214
이연법인세자산(부채) - 순액	3,188,161			2,429,348

(주1) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상평균세율을 적용하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적차이)				
미확정비용	1,124,269	1,212,690	1,124,269	1,212,690
영업권(사업결합)	3,516,633	-	-	3,516,633
현재가치할인차금(임차보증금)	160,431	146,762	160,431	146,762
대손충당금	38,249,224	23,257,957	38,249,224	23,257,957
복구충당부채	735,263	748,471	735,263	748,471
퇴직급여충당부채	6,026,458	1,031,928	452,777	6,605,609
미사용약정충당부채	3,515,656	2,071,653	3,515,656	2,071,653
기타투자자산감액손실	17,379	-	-	17,379
매도가능증권(사업결합)	426,271	-	-	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)	13,830	3,331	10,941	6,220
예금보험료	7,606,761	8,034,111	7,606,761	8,034,111
소 계	61,392,175	36,506,903	51,855,322	46,043,756
이연법인세자산 인식제외 금액	30,934,028			7,728,117
이연법인세자산 인식대상 금액	30,458,147			38,315,639
세 율(주1)	20.9%			13.7%
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	6,365,753			5,227,033
(가산할 일시적차이)				
임차점포시설물(복구충당조정)	(288,277)	(209,327)	(288,277)	(209,327)
선급비용(임차보증금)	(157,520)	(141,607)	(157,520)	(141,607)
퇴직연금운용자산	(6,026,458)	(1,031,928)	(452,777)	(6,605,608)
미수이자	(498,382)	(436,184)	(498,382)	(436,184)
이연대출부대손익	(5,586,566)	(8,888,757)	(5,586,566)	(8,888,757)
매도가능금융자산	(1,091,661)	(103,156)	-	(1,194,817)
소 계	(13,648,864)	(10,810,959)	(6,983,522)	(17,476,300)
세 율(주1)	20.9%			11.7%
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(2,852,613)			(2,038,872)
이연법인세자산(부채) - 순액	3,513,140			3,188,161

(주1) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상평균세율을 적용하였습니다.

15-4 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 반영되는 법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기	전기
매도가능증권평가손익	5,343	(30,908)

15-5 당기말 및 전기말 이연법인세자산으로 인식하지 아니한 일시적차이 총액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
영업권(사업결합)(주1)	3,516,633	3,516,633
기타투자자산감액손실(주2)	17,379	17,379
매도가능증권(사업결합)(주1)	426,271	426,271
감가상각비한도초과(기타의무형자산)(주2)	7,545	6,220
기타(주3)	3,117,254	3,761,614
합 계	7,085,082	7,728,117

- (주1) 사업결합시 발생한 일시적차이로 소멸시기를 예상할 수 없어 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.
- (주2) 기타투자자산감액손실 및 감가상각비한도초과(기타의무형자산)에 대한 소멸시기를 예상할 수 없어 이연법인세자산으로 인식하지 않았습니다.
- (주3) 은행은 최근의 회계손실과 미래 과세소득의 불확실성을 고려하여 이연법인세자산의 실현가능성을 검토한 결과 차감할 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 미래 기간에 예상 과세소득을 초과하는 금액은 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

16. 주당이익

16-1 당기 및 전기의 기본주당순이익의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주순이익	(97,821,042,762)	12,580,129,392
가중평균유통보통주식수	15,081,904	15,081,904
기본주당순이익	(6,486)	834

16-2 당기 및 전기 중 발행보통주식수를 유통기간으로 가중평균하여 산정한 유통보통주식수의 산출내용은 다음과 같습니다.

<당기>

일자	주식수	가중치	유통보통주식수
2025-01-01~2025-12-31	15,081,904주	365/365	15,081,904주

<전기>

일자	주식수	가중치	유통보통주식수
2024-01-01~2024-12-31	15,081,904주	366/366	15,081,904주

16-3 보고기간종료일 현재 은행이 부여한 희석증권은 없으므로, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

17. 특수관계자거래 등

17-1 보고기간종료일 현재 은행의 지배·종속회사간의 특수관계에 있는 회사의 내 용은 다음과 같습니다.

구분	지배·종속회사의 명칭
최상위 지배회사	농협중앙회
지배회사	농협금융지주(주)
기타특수관계자	농협은행(주), 농협생명보험(주), 농협손해보험(주), NH투자증권(주), NH농협캐피탈(주), NH농협리츠운용(주), 엔에이치벤처투자주식회사, NH-Amundi자산운용(주), 농협경제지주(주), 농협네트웍스, (주)농협정보시스템, 농업협동조합자산관리회사, 농협파트너스, (주)농협하나로유통, 농협양곡(주), (주)농협유통, (주)농협물류, (주)농협케미칼, (주)NH농협무역, (주)농협에코아그로(주) 외

17-2 당기 및 전기 중 은행의 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기	전기
<수익>				
기타	농협중앙회	기타수수료	8	-
기타	농협은행(주)	기타수입수수료	17	17
기타	NH농협캐피탈(주)	기타수입수수료	1,542	3,395
합 계			1,567	3,412
<비용>				
최상위지배회사	농협중앙회	농업지원사업비 등	1,652,746	1,547,869
지배회사	농협금융지주(주)	광고선전비	-	12,251
기타	농협은행(주)	기타지급수수료	30,598	31,294
기타	NH농협캐피탈(주)	기타지급수수료	6,125	4,020
기타	농협손해보험(주)	보험료 등	232,298	198,843
기타	농협생명보험(주)	광고선전비	713	-
기타	농협네트웍스	차량렌트수수료 등	137,003	110,536
기타	농협파트너스	용역비 등	200,472	77,073
기타	(주)농협정보시스템	전산비용 등	2,210,314	1,874,587
기타	농업협동조합자산관리회사	수수료비용	5,753	10,985
기타	농업협동조합자산관리회사	대출채권처분손익(주1)	6,361,742	4,746,772
기타	(주)농협물류	기타지급수수료	11,977	8,030
기타	농협식품	광고선전비	2,136	-
기타	농협양곡	광고선전비 등	9,044	-
기타	농협홍삼	광고선전비	3,055	-
합 계			10,863,976	8,622,260

(주1) 당기 및 전기 중 은행이 농업협동조합자산관리회사를 통해 대출채권을 매도한 금액은 14,831,715천원, 21,408,236천원입니다.

17-3 보고기간종료일 현재 은행의 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당기말	전기말
<채권>				
지배회사	농협금융지주(주)	당기법인세자산	847,554	656,408
합 계			847,554	656,408
<채무>				
최상위지배회사	농협중앙회	원화차입금	60,000,000	100,000,000
		미지급비용	144,608	366,639
기타	농협은행(주)	미지급금	143,582	163,009
기타	농협파트너스	미지급비용	19,398	3,934
기타	농협네트웍스	미지급비용	-	1,820
기타	(주)농협정보시스템	미지급금	767,177	231,000
기타	농업협동조합자산관리회사	미지급금	-	278
기타	(주)농협물류	미지급금	440	1,688
합 계			61,075,205	100,768,368

17-4 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 은행의 주요 경영진에는 등기 임원 및 미등기 임원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	1,731,573	1,391,118
퇴직급여	175,034	135,469
합 계	1,906,607	1,526,587

17-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 고정자산 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	유형자산매입	무형자산매입	유형자산매입	무형자산매입
농협정보시스템	307,200	836,588	626,514	771,319

17-6 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
최상위지배회사	농협중앙회	차입부채	100,000,000	110,000,000	150,000,000	60,000,000

<전기>

(단위 : 천원)

특수관계구분	특수관계자명	계정과목	기초	증가	감소	기말
최상위지배회사	농협중앙회	차입부채	40,000,000	100,000,000	40,000,000	100,000,000

18. 현금흐름표

은행은 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
대출채권 상각	16,790,222	7,204,524
건설중인자산 계정대체	975,845	2,637,028
연결납세 이익잉여금 조정	27,639,578	2,621,705
미지급금의 계정대체	3,065,493	831,405
매도가능증권평가손익	(56,246)	116,978

한편, 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산입니다.

19. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 은행이 담보를 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보 제공처	담보제공자산	당기말	전기말	사유
저축은행중앙회	지급준비예치금	25,000,000	25,000,000	내국환 및 수표발행 업무 관련 담보
저축은행중앙회	지급준비예치금	7,905,274	7,369,323	한국자산관리공사 부실채권 매각 관련 지급보증 담보

20. 우발채무와 약정사항

20-1 보고기간종료일 현재 은행의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	금융기관	당기말	전기말
내국환업무(주1)	저축은행중앙회	15,000,000	15,000,000
수표업무(주1)	저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
원화차입약정(주2)	농협중앙회	100,000,000	100,000,000

(주1) 보고기간종료일 현재 상기 약정과 관련하여 은행의 예치금 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 19 참조).

(주2) 보고기간종료일 현재 원화차입약정은 신용 약정이며, 동 약정과 관련하여 제공된 담보는 없습니다.

20-2 보고기간종료일 현재 종합통장대출 등 한도성 여신에 대한 대출한도금액 중 미사용한도금액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
미사용한도	38,361,517	64,506,625

20-3 보고기간 중 미사용한도충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기초	2,071,653	3,515,656
전입(환입)액	207,488	(1,444,003)
기말	2,279,141	2,071,653

20-4 당기 및 전기말 중 미사용약정충당부채 산출내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미사용약정금액	28,152,218	5,909,679	65,093	945	4,233,582	38,361,517
충당부채설정대상 미사용약정금액(주1)	11,260,887	2,363,872	26,037	378	1,693,433	15,344,607
미사용약정충당부채(주1)	265,226	315,085	5,208	189	1,693,433	2,279,141

(주1) 상호저축은행감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%를 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

<전기말> (단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
미사용약정금액	47,867,790	8,173,492	7,152,706	909,719	402,918	64,506,625
충당부채설정대상 미사용약정금액(주1)	19,147,116	3,269,397	2,861,082	363,888	161,167	25,802,650
미사용약정충당부채(주1)	367,120	569,792	714,833	258,741	161,167	2,071,653

(주1) 상호저축은행감독규정 제38조 제1항 제9호에 따라 미사용약정금액에 신용환산율 40%를 곱하여 산정한 금액에 대하여 감독규정상 요구되는 금액의 미사용약정충당부채를 적립하였습니다.

20-5 보고기간종료일 현재 소송에 계류중인 주요한 사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	소송의 내용	당기말		전기말	
		건수	소송가액	건수	소송가액
피고	분양계약취소 등(주1)	42	32,621,938	13	6,863,933
원고	대위변제금 등(주1)	11	25,494,517	2	1,330,108

(주1) 당기말 현재 당사의 경영진은 이러한 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

21. 지급보증

보고기간종료일 현재 은행이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	당기말	전기말	보증내용
서울보증보험	12,986,220	1,517,630	이행지급보증
저축은행중앙회(주1)	7,905,274	7,369,323	부실채권매각 지급보증

(주1) 보고기간종료일 현재 상기 지급보증과 관련하여 은행의 예치금 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 3, 19 참조).

22. 부가가치계산에 필요한 사항

당기 및 전기 중 은행의 부가가치 산정에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
급여	10,698,123	10,463,888
퇴직급여	1,623,147	1,126,745
복리후생비	2,723,569	2,501,486
임차료	3,240,840	3,314,411
세금과공과금	6,188,704	5,614,521
감가상각비	1,547,270	1,880,456
무형자산상각비	2,677,790	2,656,963
합 계	28,699,443	27,558,470

23. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 당기순이익(손실)	(97,821,043)	12,580,129
II. 기타포괄손익	(56,246)	116,977
1. 매도가능증권평가손익	(61,589)	147,885
2. 법인세효과	5,343	(30,908)
III. 당기포괄손익	(97,877,289)	12,697,106

24. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 내역과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
<이자수익 발생 자산>				
예치금	304,146,281	9,120,670	304,490,639	10,889,140
매도가능증권	14,988,735	492,720	53,051,153	1,650,154
대출채권	1,886,715,322	128,451,901	1,954,020,937	140,804,824
미회수내국환채권	8,154,975	204,917	8,825,259	291,246
종업원대여금 등	750,696	132,030	678,830	118,547
소 계	2,214,756,009	138,402,238	2,321,066,818	153,753,911
<이자비용 발생 부채>				
예수금	1,840,058,367	59,758,740	1,870,867,944	72,790,341
차입금	25,698,630	1,185,504	21,366,120	1,160,243
복구충당부채	735,125	48,036	733,750	46,624
미지급내국환채무 등	6,942,819	138,685	7,417,632	239,000
소 계	1,873,434,941	61,130,965	1,900,385,446	74,236,208

25. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2026년 2월 4일자 이사회에서 사실상 확정되었으며 2026년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

첨부:

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

NH저축은행주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 NH저축은행주식회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 NH저축은행주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결론을 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 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다"로 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 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

Deloitte.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鐘 聲

홍 종 성



2026년 3월 4일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

대표이사 및 내부회계관리자의

내부회계관리제도 운영실태 보고서

NH저축은행 주식회사 주주총회, 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 내부회계 관리자는 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 회계등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'으로 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 보고 내용의 기재사항을 직접 확인·검토하였습니다.

(붙임)

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

2026년 1월 26일

대표이사 김장섭 김장섭
내부회계관리자 박내춘 (인) 박내춘

(붙임)		
○ 명령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동		
- (내부회계관리제도 운영실태보고서) 붙임 서식		
구분	회사가 수행한 통제활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
인사적 수권 통제	<순환근무·강제평형휴가> 취업·무단한 행위를 사전에 방지하기 위한 목적으로 이동·순환근무제도를 시행하고 있으며, 병령휴가제도 등 부정 감소를 위한 상시 절차를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<내부고발제도> 경영진은 의령으로 내부고발자제도를 운영하고 있으며 고발에 대한 부분은 운영지침 등에 따라 체계화되어 있으며, 신고자와 신고내용은 보호되고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<사고예방대책> 준법감시인은 매년 각 부서별 내부통제항목을 금융사고 발생 여파, 주의 개편 등을 고려하여 선정하여 통보함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<직무분리> 직원의 권한과 책임은 직제규정, 직무전결서적, 업무분장서적 등에 따라 조직 전체적으로 명확하게 정의되어 통제되고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<상시감사> 경영진은 중요 이상지표에 대한 상시감시를 수행하며, 감사 대상에는 자결과 본점이 모두 포함되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<자결감사> 경영진은 자결감사지도를 시행하며, 감사통합지정자는 자결감사지침에 따라 불시에 시계 및 중요증서 절차를 수행하고 문서화하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
자금통제	<여신실행> 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어짐. 여신의 실행은 시스템 상 승인완료 된 것으로 제한되며, 심사 등 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한되도록 설정되어 있음. 추가로 모든 대출실행 전에 대해 사후적으로 적정성을 검토하고 승인을 득하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<영업점 출납합계표 마감 승인> 출납책임자는 출납일일합계표와 각 띠러들의 띠러 마감시제표 등을 대시하여 최종 검토한 후 출납일일합계표에 전결규정에 따라 전결권자의 승인을 득하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<일일 거래건 대사 확인> 자금이체담당자는 일별로 전 계좌 잔액과 전산상 BS잔액이 일치하는지 확인하고 일일마감장을 작성하여 전결규정에 따라 전결권자의 승인을 득하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<자금인출 거리 승인> 자금이체담당자는 자금신청서와 관련 기안서를 검토한 후 전결규정에 따라 전결권자의 승인을 득한 후 통합업무시스템상으로 전결권자의 승인을 득하여 송금처리를 함으로써 자동으로 내국환이체 및 회계처리가 이루어지고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)
	<자금결제 권한 분리> 인터넷뱅킹 이체는 자금이체담당자만이 수행할 수 있으며, 이체등록에는 공인인증서가 필요하며 이체 승인은 결제권자의 OIP를 통해 자금 이체가 실행되고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(경영기획부 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)

	<p><지출예치금 잔액 대사 확인> 저축은행중앙회 전산상 예치금잔액증명서와 통합 업무시스템 상 예치금잔액과 비교대사하고 전결권자의 승인을 득하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(정명기 확보 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)</p>
기타 업무 수권 통제	<p><대출서류 관리> 입막감 후 각각의 대출전에 대해 대출서류목록을 작성하여, 해당 대출처권 건별이 포함하여 실행처주, 대출금액, 금리 등에 대해 부점장(또는 지점장) 사후 승인을 득하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(정명기 확보 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 거래 입덕 및 실행 권한 분리> 유가증권 자금이체 담당자와 유가증권 매리 담당자는 분리되어 운영되고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(정명기 확보 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 거래 승인> 유가증권담당자는 유가증권 거래 시 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 입차여부를 확인 후 회계전표를 작성하여 전결권자의 승인을 득하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음(정명기 확보 및 외부전문가 활용, '25.7월, '25.11월, '26.1월)</p>

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	NH저축은행주식회사			
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	1	1	1	1	4	4	2	5	8	12	-	-	16	23	
투입 시간	분·반기검토	-	3	20	21	364	263	120	182	-	-	-	-	504	469
	감사	44	24	122	106	734	645	264	526	459	478	-	-	1,623	1,779
	합계	44	27	142	127	1,098	908	384	708	459	478	-	-	2,127	2,248

3. 주요 감사실시내용

구분	내역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025-04-07 ~ 2025-04-11 2025-07-07 ~ 2025-07-11 2025-10-13 ~ 2025-10-17 2025-11-17 ~ 2025-11-21			20	일	
	주요내용	산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주		
	2025-11-17 ~ 2025-11-21	5 일	4 명		3 명	내부통제의 이해 및 평가	
	2026-01-05 ~ 2026-01-09	5 일	4 명		3 명	중요 계정잔액 검토, 내부회계관리제도 검토	
2026-02-09 ~ 2026-02-13	5 일	4 명		3 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)		
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	NH저축은행 본점					
	실사(입회)대상	현금, 수표					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2025-12-23, 2026-02-24					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	부동산감정평가					
	수행시기	2026-02-17 ~ 2026-02-20			4		일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 23일	감사위원회 감사인측 : 업무수행이사외 1인	대면보고	2025년 감사계획 보고 (업무범위, 독립성, 중요성 등)
2	2026년 02월 24일	감사위원회 감사인측 : 업무수행이사외 1인	대면보고	2025년 재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토 (감사 및 검토 절차, 감사 및 검토 결과, 유의적 위험 등)