

주식회사 키움에스저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 56 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 55 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
(첨부) 재무제표	
재무상태표	5 ~ 6
손익계산서	7 ~ 8
자본변동표	9
현금흐름표	10 ~ 11
주석	12 ~ 62
내부회계관리제도 검토의견	63
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	64 ~ 65
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	66 ~ 68
외부감사실시내용	69 ~ 70

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 키움에스저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 13일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 키움에스저축은행(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 31일 및 2024년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견 근거

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 지배기구 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성

하는데 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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 여러가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 키움에스저축은행

제 56 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 55 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 키움에스저축은행 대표이사 이동올

본점 소재지 :

(도로명주소)

서울특별시 강남구 논현로 422

(전 화)

02-558-2501

재 무 상 태 표

제 56(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 55(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제56(당) 기		제55(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		133,292,263,953		142,589,592,064
1. 현금	87,100,009		80,122,303	
2. 예치금(주석4,5)	133,205,163,944		142,509,469,761	
II. 유가증권		278,692,138,274		222,717,098,662
1. 단기매매증권(주석6)	39,960,347,946		113,366,961,720	
2. 매도가능증권(주석5,6)	187,997,110,909		85,851,693,041	
3. 만기보유증권(주석5,6)	10,798,453,392		13,236,571,801	
4. 지분법적용투자주식(주석6)	39,936,226,027		10,261,872,100	
III. 대출채권(주석7)		1,114,398,044,456		1,275,769,245,211
1. 예적금담보대출	572,393,556		563,345,000	
대손충당금	(15,785,165)		(26,289,450)	
2. 일반자금대출	958,229,916,850		975,787,058,688	
대손충당금	(53,035,905,531)		(59,445,841,231)	
3. 종합통장대출	175,174,203,820		375,043,104,354	
대손충당금	(14,659,585,127)		(44,931,281,049)	
4. 기타대출채권	32,493,704,317		18,597,133,790	
대손충당금	(659,955,126)		(2,845,229,486)	
5. 이연대출부대손익	16,299,056,862		13,027,244,595	
IV. 유형자산(주석8)		129,118,591,835		129,072,526,943
1. 토지	125,461,400,000		125,461,400,000	
2. 건물	5,014,409,777		5,014,409,777	
3. 비품	214,800,563		214,800,563	
4. 기타의유형자산	5,420,299,643		4,838,205,516	
5. 감가상각누계액	(6,992,318,148)		(6,456,288,913)	
V. 기타자산		22,732,235,074		18,503,649,711
1. 투자자산(주석12)	1,560,293,031		1,238,124,135	
2. 무형자산(주석9)	3,379,454,750		4,108,180,825	
3. 보증금	147,044,800		147,044,800	
4. 미수금	77,094,711		51,837,390	
5. 선금금	2,359,464,512		32,354,543	
6. 미수수익	7,024,304,221		8,953,319,379	
대손충당금	(126,128,506)		(185,421,237)	
7. 선급비용	116,874,739		194,816,929	
8. 당기법인세자산	376,386,630		310,159,860	
9. 잡자산(주석10)	3,419,778,998		793,186,537	
10. 미회수내국환채권	4,397,667,188		2,860,046,550	
자 산 총 계		1,678,233,273,592		1,788,652,112,591
부 채				

과 목	제56(당) 기		제55(전) 기	
I. 예수부채(주석11)		1,341,391,696,680		1,463,760,180,445
1. 요구불예수부채	12,155,223,752		8,952,397,435	
보통예금	12,009,342,428		8,758,444,836	
별단예금	145,881,324		193,952,599	
2. 저축성예수부채	1,329,236,472,928		1,454,807,783,010	
자유적립예금	237,706,661		103,881,147	
정기예금	1,176,361,661,376		1,343,207,489,819	
저축예금	29,909,252,722		233,785,955	
기업자유예금	77,531,064,422		64,016,951,852	
정기적금	45,188,027,747		47,236,854,237	
장기주택마련저축	8,760,000		8,760,000	
재형저축	-		60,000	
II. 기타부채		55,678,474,124		67,405,925,919
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	4,376,647,811		3,781,241,038	
퇴직연금운용자산(주석12)	(4,376,647,811)		(3,781,241,038)	
2. 국고대리점	32,000		-	
3. 기타충당부채(주석13)	289,567,699		342,310,354	
4. 미지급금	2,482,323,507		1,416,046,762	
5. 미지급비용	30,236,478,726		46,606,488,036	
6. 이연법인세부채(주석16)	14,700,396,526		15,300,202,073	
7. 선수수익	10,176,715		4,098,854	
8. 수입보증금	373,053,200		458,365,200	
9. 잡부채	1,183,389,870		963,679,129	
10. 미지급내국환채무	6,403,055,881		2,314,735,511	
부 채 총 계		1,397,070,170,804		1,531,166,106,364
자 본				
I. 자본금(주석1,15)		30,458,340,000		27,125,000,000
1. 보통주자본금	30,458,340,000		27,125,000,000	
II. 자본잉여금(주석15)		89,487,190,170		62,837,957,100
1. 주식발행초과금	89,487,190,170		62,837,957,100	
III. 기타포괄손익누계액		83,327,116,984		82,934,979,610
1. 매도가능증권평가이익	3,666,396,870		2,265,143,382	
2. 자본법자본변동	(7,477,358)		-	
3. 재평가잉여금	79,668,197,472		80,669,836,228	
IV. 이익잉여금(주석15)		77,890,455,634		84,588,069,517
1. 이익준비금	17,304,000,000		17,304,000,000	
2. 임의적립금	24,599,981,143		24,599,981,143	
3. 미처분이익잉여금	35,986,474,491		42,684,088,374	
자 본 총 계		281,163,102,788		257,486,006,227
부 채 및 자 본 총 계		1,678,233,273,592		1,788,652,112,591

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제 56(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 56(당) 기	제 55(전) 기
I. 영업수익	122,035,565,548	145,662,697,720
1. 이자수익(주석23)	96,241,995,075	128,254,447,916
(1) 예치금이자	4,248,846,208	6,041,078,422
(2) 단기매매증권이자	1,221,544,461	1,887,809,680
(3) 매도가능증권이자	855,431,444	427,787,470
(4) 만기보유증권이자	401,833,909	491,504,741
(5) 대출채권이자	89,300,852,142	119,184,755,347
(6) 기타이자수익	213,486,911	221,512,256
2. 유가증권평가및처분이익	1,011,891,239	2,297,407,451
(1) 단기매매증권평가이익	345,070,269	1,650,072,262
(2) 단기매매증권매매이익	651,101,862	534,306,249
(3) 매도가능증권매매이익	15,719,108	113,028,940
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	20,094,971,587	9,171,303,603
(1) 대출채권매매이익	20,094,971,587	9,171,303,603
4. 수수료수익	2,367,925,373	3,252,076,136
(1) 송금수입수수료	1,041,800	14,443,300
(2) 대리사무취급수입수수료	30,110	31,413
(3) 중도해지수입수수료	1,245,693,257	1,395,819,969
(4) 기타수입수수료	1,121,160,206	1,841,781,454
5. 배당금수익	2,204,115,063	1,406,290,138
(1) 매도가능증권배당금수익	2,204,115,063	1,406,290,138
6. 기타영업수익	114,667,211	1,281,172,476
(1) 기타대손상각비환입	59,292,731	-
(2) 미사용약정충당금환입	55,374,480	1,221,672,483
(3) 기타충당부채환입	-	59,499,993
II. 영업비용	131,703,125,974	180,130,012,975
1. 이자비용(주석23)	48,317,149,838	69,036,485,194
(1) 예수금이자	48,194,202,059	68,900,536,639
(2) 기타이자비용	122,947,779	135,948,555
2. 유가증권평가및처분손실	217,672,186	174,192,186
(1) 단기매매증권매매손실	215,902,396	171,161,466
(2) 매도가능증권매매손실	1,769,790	3,030,720
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	49,410,543,010	78,756,538,607
(1) 대손상각비	47,302,485,826	77,642,022,405
(2) 대출채권매매손실	2,108,057,184	1,114,516,202
4. 수수료비용	3,867,133,997	2,249,239,685
(1) 기타지급수수료	3,867,133,997	2,249,239,685

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
5. 판매비와관리비(주석17)	22,712,781,327		21,787,023,057	
(1) 인건비	9,775,840,804		9,341,168,294	
(2) 경비	12,936,940,523		12,445,854,763	
6. 기타영업비용	7,177,845,616		8,126,534,246	
(1) 기타영업잡비용	195,345,791		-	
(2) 예금보통료	6,979,868,000		8,095,404,000	
(3) 기타의대손상각비	-		1,143,717	
(4) 기타총당부채전입	2,631,825		29,986,529	
III. 영업손실		(9,667,560,426)		(34,467,315,255)
IV. 영업외수익		1,484,860,467		949,228,337
1. 수입임대료	521,025,780		586,306,950	
2. 지분법평가이익	636,138,370		139,458,492	
3. 지분법적용투자주식매매이익	31,594,232		-	
4. 잡이익	296,102,085		223,462,895	
V. 영업외비용		579,841,941		293,476,660
1. 지분법평가손실	270,627,543		1,298,406	
2. 기부금	255,447,485		162,716,861	
3. 잡손실	53,601,881		129,396,393	
4. 유형자산처분손실	165,032		65,000	
VI. 법인세비용차감전순손실		(8,762,541,900)		(33,811,563,578)
VII. 법인세수익 (주석16)		(2,064,928,017)		(6,722,503,390)
VIII. 당기순손실 (주석18)		(6,697,613,883)		(27,089,060,188)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 56(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초)	27,125,000,000	62,837,957,100	81,595,315,488	111,677,129,705	283,235,402,293
당기순손실	-	-	-	(27,089,060,188)	(27,089,060,188)
매도가능증권평가이익	-	-	1,339,664,122	-	1,339,664,122
2024.12.31(전기말)	27,125,000,000	62,837,957,100	82,934,979,610	84,588,069,517	257,486,006,227
2025.01.01(당기초)	27,125,000,000	62,837,957,100	82,934,979,610	84,588,069,517	257,486,006,227
유상증자	3,333,340,000	26,649,233,070	-	-	29,982,573,070
당기순손실	-	-	-	(6,697,613,883)	(6,697,613,883)
매도가능증권평가이익	-	-	1,401,253,488	-	1,401,253,488
지분법자본변동	-	-	(7,477,358)	-	(7,477,358)
유형자산재평가이익	-	-	(1,001,638,756)	-	(1,001,638,756)
2025.12.31(당기말)	30,458,340,000	89,487,190,170	83,327,116,984	77,890,455,634	281,163,102,788

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 56(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기	제 55(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,242,605,102	10,786,263,251
1. 당기순손실	(6,697,613,883)	(27,089,060,188)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	59,276,516,529	90,718,541,632
대손상각비	47,302,485,826	77,642,022,405
기타의 대손상각비	-	1,143,717
기타총당부채전입	2,631,825	29,986,529
지분법평가손실	270,627,543	1,298,406
감가상각비	609,021,644	541,157,774
무형자산상각비	1,415,641,506	1,392,936,279
퇴직급여	937,704,053	1,017,551,474
유형자산처분손실	165,032	65,000
이연대출부대손익의 상각	8,738,239,100	10,092,380,048
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,422,559,551)	(3,379,805,022)
단기매매증권평가이익	(345,070,269)	(1,650,072,262)
지분법평가이익	(636,138,370)	(139,458,492)
지분법적용투자주식처분이익	(31,594,232)	-
미사용약정총당금환입	(55,374,480)	(1,221,672,483)
기타총당부채환입	-	(59,499,993)
기타의 대손상각비환입	(59,292,731)	-
매도가능증권이자(할인차금)	(74,543,878)	(77,290,367)
만기보유증권(할인차금)	(220,545,591)	(231,811,425)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(49,913,737,993)	(49,463,413,171)
예치금의 감소(증가)	9,832,296,169	(19,393,592,759)
단기매매증권의 감소(증가)	73,751,684,043	(13,700,534,350)
매도가능증권의 증가	(100,234,010,420)	(42,802,825,204)
만기보유증권의 감소	2,658,664,000	4,108,261,310
대출채권의 감소	117,340,527,196	211,485,292,876
이연대출부대손익의 증가	(12,010,051,367)	(7,637,134,774)
미수금의 증가	(25,257,321)	(65,970)
선급금의 증가	(2,351,214,078)	(11,164,625)
미수수익의 감소	1,929,015,158	2,825,267,789
선급비용의 감소(증가)	77,942,190	(170,813,746)
당기법인세자산의 증가	(66,226,770)	(100,045,710)
잡자산의 감소(증가)	(2,626,592,461)	4,141,331,445
미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,537,620,638)	449,001,420
예수부채의 감소	(122,368,483,765)	(177,517,771,981)
퇴직급여총당부채의 감소	(258,608,818)	(555,335,988)

과목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
퇴직연금운용자산의 증가	(917,575,669)		(875,096,369)	
미지급금의 증가(감소)	982,588,283		(242,348,430)	
미지급비용의 증가(감소)	(16,370,009,310)		1,206,413,668	
이연법인세부채의 감소	(2,034,945,387)		(7,285,109,420)	
국고대리점의 증가	32,000		-	
선수수익의 증가	6,077,861		1,921,478	
잡부채의 증가	219,710,741		73,190,743	
미지급내국환부채의 증가(감소)	4,088,320,370		(3,462,254,574)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(30,604,898,114)		(8,703,175,562)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,221,107,776		195,285,402	
지분법적용투자주식의 처분	2,041,306,397		-	
지분법적용투자주식의 배당금 입금	179,801,379		84,000,002	
임차보증금의 감소	-		111,285,400	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,826,005,890)		(8,898,460,964)	
지분법적용투자주식의 취득	(31,507,943,000)		(7,000,000,000)	
비품의 취득	-		(40,260,000)	
기타의유형자산의 취득	(651,128,615)		(520,396,836)	
무형자산의 취득	(666,934,275)		(1,277,884,128)	
임차보증금의 취득	-		(59,920,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		29,897,261,070		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	29,982,573,070		-	
유상증자	29,982,573,070		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(85,312,000)		-	
수입보증금의 감소	(85,312,000)		-	
IV. 현금의 증가(I+II+III)		534,968,058		2,083,087,689
V. 기초의 현금및현금성자산		9,431,525,217		7,348,437,528
VI. 기말의 현금및현금성자산		9,966,493,275		9,431,525,217

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 56(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 55(전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 키움에스저축은행

1. 일반사항

주식회사 키움에스저축은행(이하 "당사")은 1971년 4월에 광일교역(주)으로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 변경하였습니다.

당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로 422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 67(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업범위제한 등의 규제를 받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 수차례 증자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 자본금은 30,458,340천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)	자본금(천원)
키움증권(주)	3,045,834	100.00	30,458,340

2. 재무제표 작성기준

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

2-1. 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2-2. 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권
- 공정가치로 측정되는 유형자산

2-3. 회계정책 및 공시사항의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

2025년 1월 1일로 개시한 회계기간부터 신규로 적용되는 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 존재하지 않습니다.

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 당기 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

당사는 기간계산이 가능하고 수입이 확실한 예치금이자, 유가증권이자, 급부이익, 대출채권이자, 할인어음에 대한 어음할인료 등에 대하여 발생주의에 따라 수익을 계상하고 있습니다. 다만, 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮은 대출채권에 대한 미수이자 계상하지 않고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정상 최저적립률로 대손충당금을 설정하고 있으며, 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 최저적립률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	일반채권 대손설정률		부동산기획대출 대손설정률
			개인	기업	
회수 가능 채권	정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 양호한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상 (기타) 3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상 분류인 부동산기획대출)
	요주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수 불확실 채권	고 정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수 예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수 불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

(4) 유가증권

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

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

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

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

상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 배당할인모형과 순자산가치법을 포함한 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(5) 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득 시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 당사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다.

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계 정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다. 단, 당사 또는 관계기업이 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'를 적용하거나, 관계기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계 정책이 일치하지 아니하는 경우에는 예외로 합니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우, 투자계정의 잔액이 영("0")이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

(6) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 유형자산

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

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

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 아래의 자산별 내용연수 및 상각방법에 따라 계상하고 있습니다. 당사가 적용하고 있는 자산별 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
건물	50년	정액법
비품	5~6년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 보고기간말에 재평가를 수행하여 토지를 공정가치로 측정하였으며, 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, 토지의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 토지를 폐기하거나 처분할 때 당기손익으로 인식합니다.

(9) 무형자산

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

무형자산은 아래의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 상각하고 있으며, 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있고, 손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	3년 또는 5년
기타의무형자산	3년 또는 5년

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(11) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직연금에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금은 용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(12) 충당부채

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

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

(13) 납입자본

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

(14) 법인세

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

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

(15) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산에 대한 평가, 금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다.

4. 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예치금	(주)우리은행	0.1	68	425
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.18	43,325,771	53,158,067
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.50 ~ 2.61	80,000,000	80,000,000
기타예치금	(주)우리은행	2.56	9,879,325	9,350,978
합 계			133,205,164	142,509,470

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예금종류	예치기관	당기말	전기말	사용제한내용
예치금	지급준비 예치금(*)	저축은행 중앙회	7,000,000	7,000,000	담보제공액
			36,325,771	46,158,067	기타지급준비자산
소 계			43,325,771	53,158,067	
예치금	중앙회 예치금(*)	저축은행 중앙회	12,740,000	12,740,000	담보제공액
합 계			56,065,771	65,898,067	

(*) 지급준비예치금은 전액 사용제한되어있으며, 지급준비예치금 중 7,000,000 천원과 중앙회예치금의 12,740,000 천원은 담보제공자산으로 총 19,740,000 천원이 금융업무한도로 설정되어 있습니다. 설정 한도내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다. (주석14(1) 참조)

(3) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	68	-	-	68
지급준비예치금(*)	-	-	43,325,771	43,325,771
중앙회예치금(*)	80,000,000	-	-	80,000,000
기타예치금	9,879,325	-	-	9,879,325
합 계	89,879,393	-	43,325,771	133,205,164

(*) 지급준비예치금 중 7,000,000천원과 중앙회예치금 중 12,740,000천원은 담보제 공자산으로 금융업무한도로 설정되어 있으며, 설정한도 내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다. (주석14(1)참조)

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예치금	425	-	-	425
지급준비예치금(*)	-	-	53,158,067	53,158,067
중앙회예치금(*)	80,000,000	-	-	80,000,000
기타예치금	9,350,978	-	-	9,350,978
합 계	89,351,403	-	53,158,067	142,509,470

(*) 지급준비예치금 중 7,000,000천원과 중앙회예치금 중 12,740,000천원은 담보제 공자산으로 금융업무한도로 설정되어 있으며, 설정한도 내에서 내국환거래와 수표발행 신청이 가능합니다.

5. 지급준비자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과 목	당기말	전기말
예치금	지급준비예치금	43,325,771	53,158,067
매도가능증권	지준유가증권	9,931,860	10,179,890
만기보유증권	지준유가증권	10,798,453	13,236,572
합 계		64,056,084	76,574,529

당사는 지급준비자산 중 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)은 지준유가증권으로 계상하고 이를 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하고 있습니다.

(2) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 동법 제25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 상호저축은행감독규정 제24조에 따르면 수입부금(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 지급준비자산을 설정하여야 합니다.

6. 유가증권

(1) 단기매매증권

당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	-	-	60,000,000	60,823,315
회사채	2,974,570	2,974,570	-	-
CP	35,890,928	36,985,778	51,554,440	52,543,647
합 계	38,865,498	39,960,348	111,554,440	113,366,962

(2) 매도가능증권

1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국채	9,870,019	9,931,860	9,870,019	10,179,890
회사채	21,023,430	21,012,425	-	-
지분증권	19,540,601	21,268,768	19,493,260	20,935,912
수익증권	132,696,721	135,784,058	53,533,481	54,735,891
합 계	183,130,771	187,997,111	82,896,760	85,851,693

2) 당기 및 전기 중 공정가치로 평가된 매도가능증권의 기타포괄손익 누계액의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	당기말
국채	218,583	(328,496)	(109,913)
회사채	-	(5,083)	(5,083)
지분증권	1,442,652	285,516	1,728,168
기타수익증권	1,202,410	1,884,927	3,087,337
법인세효과	(598,502)	(435,610)	(1,034,112)
합 계	2,265,143	1,401,254	3,666,397

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증감	전기말
국채	173,563	45,020	218,583
지분증권	217,860	1,224,792	1,442,652
기타수익증권	778,588	423,822	1,202,410
법인세효과	(244,532)	(353,970)	(598,502)
합 계	925,479	1,339,664	2,265,143

(3) 만기보유증권

1) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 목	당기말		전기말	
		취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지준유가증권	지하철공채	10,105,996	10,798,453	12,555,992	13,236,572

2) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	1,365,940	2,645,073
1년 초과 5년 이내	9,432,513	7,933,675
5년 초과	-	2,657,824
합 계	10,798,453	13,236,572

(4) 지분법적용투자주식

1) 당기말 및 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,573,862
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,000,000,000	28.4	2,000,000	2,149,372
케이비리뷰비네이션투자조합	3,000	40.0	3,000,000	2,923,120
칸서스PJT-UI일반사모증권투자신탁(주식)(*)	2,000,000,000	32.8	2,000,000	1,977,615
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호(*)	29,646,987,371	21.4	29,507,943	29,312,257
합 계			39,507,943	39,936,226

(*) 당기 중 취득하였습니다.

(단위: 천원)

회사명	전기말			
	보유주식수 (주)	지분율 (%)	취득원가	장부금액
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,000,000,000	40.0	3,000,000	3,162,856
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	2,006,138,785	36.0	2,000,000	2,009,712
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,000,000,000	31.9	2,000,000	2,090,602
케이비리뷰비네이션투자조합	3,000	40.0	3,000,000	2,998,702
합 계			10,000,000	10,261,872

2) 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	처분	배당	지분법손익	기타	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,162,856	-	-	(88,000)	499,006	-	3,573,862
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	2,009,712	-	(2,009,712)	-	-	-	-
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	2,090,602	-	-	(91,801)	137,132	13,439	2,149,372
케이비리주비네이션투자조합	2,998,702	-	-	-	(75,582)	-	2,923,120
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	-	2,000,000	-	-	(22,385)	-	1,977,615
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	-	29,507,943	-	-	(172,661)	(23,025)	29,312,257
합 계	10,261,872	31,507,943	(2,009,712)	(179,801)	365,510	(9,586)	39,936,226

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	배당	지분법손익	기말
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	3,207,712	-	(84,000)	39,144	3,162,856
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	-	2,000,000	-	9,712	2,009,712
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	-	2,000,000	-	90,602	2,090,602
케이비리주비네이션투자조합	-	3,000,000	-	(1,298)	2,998,702
합 계	3,207,712	7,000,000	(84,000)	138,160	10,261,872

3) 당기말과 전기말 현재 피투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	18,152,611	9,217,955	8,934,656	1,247,516	1,247,516
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	7,571,272	3,495	7,567,777	520,670	520,670
케이비리주비네이션투자조합	7,348,519	40,719	7,307,800	(188,954)	(188,954)
칸서스PJT-H일반사모증권투자신탁(주식)	6,040,466	8,739	6,031,727	(68,273)	(68,273)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	137,404,964	363,412	137,041,552	(1,004,253)	(1,004,253)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	17,208,477	9,301,337	7,907,140	97,860	97,860
한미글로벌IPO일반사모투자신탁4호	5,586,470	3,192	5,583,278	26,978	26,978
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	6,546,132	13	6,546,119	283,664	283,664
케이비리주비네이션투자조합	7,500,269	3,515	7,496,754	(3,246)	(3,246)

7. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	3.9 ~ 4.9	572,393	563,345
일반자금대출	2.0 ~ 20.0	958,229,917	975,787,059
종합통장대출	4.4 ~ 15.0	175,174,204	375,043,104
기타대출채권(*1)	4.1 ~ 6.3	32,493,704	18,597,134
소 계		1,166,470,218	1,369,990,642
종업원대여금(*2)	2.7 ~ 3.8	572,581	335,586
합 계		1,167,042,799	1,370,326,228

(*1) 대출채권과 관련하여 발생한 법적수속절차비용 등의 여신성가지급금이 당기말 및 전기말 현재 각각 493,704천원 및 1,597,134천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 잡자산에 포함되어 있습니다. (주석 10 참조)

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	465,893	106,500	-	-	-	572,393
일반자금대출	728,799,540	173,214,067	18,486,134	24,431,447	13,298,729	958,229,917
종합통장대출	99,179,163	46,001,689	23,425,868	5,856,118	711,366	175,174,204
기타대출채권	32,000,500	37,485	60,496	65,720	329,503	32,493,704
소 계	860,445,096	219,359,741	41,972,498	30,353,285	14,339,598	1,166,470,218
종업원대여금	572,581	-	-	-	-	572,581
미수이자	3,967,605	633,090	95,397	6,098	710	4,702,900
합 계	864,985,282	219,992,831	42,067,895	30,359,383	14,340,308	1,171,745,699
대손충당금	8,864,094	17,568,480	10,799,718	16,924,759	14,340,308	68,497,359
설정률(%)	1.0	8.2	25.7	55.8	100.0	5.8

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
예적금담보대출	347,345	216,000	-	-	-	563,345
일반자금대출	749,663,013	146,517,510	29,821,790	38,494,922	11,289,824	975,787,059
종합통장대출	143,490,876	126,269,084	104,880,266	142,840	260,038	375,043,104
기타대출채권	8,000,000	57,083	10,321,655	78,600	139,796	18,597,134
소 계	901,501,234	273,059,677	145,023,711	38,716,362	11,689,658	1,369,990,642
종업원대여금	335,586	-	-	-	-	335,586
미수이자	4,712,394	1,153,183	93,024	7,558	217	5,966,376
합 계	906,549,214	274,212,860	145,116,735	38,723,920	11,689,875	1,376,292,604
대손충당금	10,741,387	23,586,278	39,893,621	21,522,901	11,689,875	107,434,062
설정률(%)	1.2	8.6	27.5	55.6	100.0	7.8

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)은 전액 국내 원화대출채권이며, 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기업(운전자금)	542,795,610	46.6	774,161,659	56.5
개인사업자(운전자금 등)	155,276,714	13.3	185,649,116	13.6
개인(가계자금 등)	467,904,190	40.1	408,582,733	29.9
합 계	1,165,976,514	100.0	1,368,393,508	100.0

(4) 당기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개 인	467,904,190	40.1	408,582,733	29.9
PF대출	23,453,474	2.0	101,986,633	7.4
금융업 및 보험업	268,886,432	23.0	227,035,421	16.6
제조업	22,350,946	1.9	19,223,638	1.4
도매 및 소매업	59,278,124	5.1	88,761,528	6.5
사업서비스업	114,899,422	9.9	106,475,998	7.8
부동산업 및 임대업	173,749,021	14.9	315,004,549	23.0
건설업	31,210,123	2.7	94,355,246	6.9
기 타	4,244,782	0.4	6,967,762	0.5
합 계	1,165,976,514	100.0	1,368,393,508	100.0

(5) 당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분		한 도
개별 신용공여 한도	기업(소규모기업 포함)대출	자기자본의 20%이내에서 최고 120억원
	개인사업자 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 60억원
	지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 당해사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원
업종별 신용공여 한도	영업구역내 대출	신용공여 총액의 50% 이상
	부동산 프로젝트 파이낸싱 대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설업 또는 부동산업 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내

또한, 동 규정에 의거하여 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 제외)의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	520,650,315	832,761,773
1년 초과 2년 이내	180,696,185	145,828,303
2년 초과 3년 이내	157,133,173	76,091,576
3년 초과	307,496,841	313,711,856
합 계	1,165,976,514	1,368,393,508

(7) 당기말 및 전기말 현재 금융기관에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기관명	당기말	전기말
종합통장대출	열린캐피탈대부(주) 외	3,954,163	5,405,784
일반자금대출	(주)오누리인터내셔널 외	162,283,249	147,343,509
합 계		166,237,412	152,749,293

(8) 당사의 최근 3년간 채권총액대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2025.12.31.	2024.12.31.	2023.12.31.
대출채권	1,166,470,218	1,369,990,642	1,623,519,724
종업원대여금	572,581	335,586	288,417
소 계	1,167,042,799	1,370,326,228	1,623,808,141
대손충당금	68,371,231	107,248,641	71,650,408
설정비율(%)	5.9	7.8	4.4

(9) 당기와 전기 중 당사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	107,248,641	71,650,409
제각액	(21,977,738)	(9,375,400)
제각후 회수액	2,022,029	102,695
매각	(66,224,187)	(32,771,085)
전입액	47,302,486	77,642,022
기말잔액	68,371,231	107,248,641

(10) 당기와 전기 중 당사의 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	13,027,245	15,482,490
발생액	12,010,051	7,637,135
상각액	(8,738,239)	(10,092,380)
기말잔액	16,299,057	13,027,245

(11) 당기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권 잔액은 35,075,214천원(전기말: 18,786,575천원)입니다.

(12) 당사가 당기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-01-24	587,758	770,286	330,440	439,846	147,912
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-01-24	206,453	542,251	246,957	295,294	(88,841)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-02-26	1,122,992	1,432,581	630,809	801,772	321,220
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-02-26	352,503	825,709	337,410	488,299	(135,796)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-03-26	551,570	694,604	337,502	357,102	194,468
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-03-26	147,533	423,704	195,185	228,519	(80,986)
비케이자산관리대부(주)	2025-03-27	3,087,066	8,130,793	7,173,083	957,710	2,129,356
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-04-25	478,887	554,069	240,004	314,065	164,822
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-04-25	129,539	387,045	174,026	213,019	(83,480)
㈜미래에프앤아이	2025-04-28	5,600,000	7,041,185	2,240,438	4,800,747	799,253
에프엘대출채권 일반사모 부동산 투자신탁 제5호	2025-05-23	26,773,354	33,371,406	8,897,648	24,473,758	2,299,596
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-05-28	954,800	1,155,130	441,746	713,384	241,416
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-05-28	612,672	1,192,288	425,682	766,606	(153,934)
한국리얼저축은행정상화투자신탁 3호(2중)	2025-06-24	10,162,458	13,373,426	4,012,051	9,361,375	801,083
KB와이즈스타일반사모부동산투자신탁제26호	2025-06-25	5,199,680	6,959,051	2,378,818	4,580,233	619,447
푸른NPL일반사모투자신탁제1호(2중)	2025-06-25	4,728,240	6,647,608	1,993,448	4,654,160	74,080
한투리얼에셋 선순위 Special Situation 일반사모 투자신탁 2호	2025-06-27	2,668,314	3,090,862	925,385	2,165,477	502,837
신한자산운용(주)	2025-06-27	1,762,700	4,782,426	3,892,177	890,249	872,451
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-06-27	430,043	560,470	254,361	306,109	123,934
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-06-27	365,564	861,801	357,128	504,673	(139,109)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-07-30	219,129	247,725	87,244	160,481	58,648
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-07-30	148,720	376,832	168,185	208,647	(59,927)
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-08-27	223,275	363,336	209,269	154,067	69,208
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-08-27	172,282	472,629	210,447	262,182	(89,900)
바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁제3호(전문)	2025-09-24	6,020,000	7,000,000	2,100,000	4,900,000	1,120,000
㈜공경대부	2025-09-25	561,100	853,091	176,618	676,473	(115,373)
대신에프앤아이(주)	2025-09-25	2,180,100	2,535,470	669,814	1,865,656	314,444
대신에프앤아이(주)	2025-09-25	2,630,600	4,350,655	1,152,221	3,198,434	(567,834)
(주)HB캐피탈	2025-09-26	356,999	1,168,585	1,168,585	-	356,999
(주)금우자산관리대부	2025-09-26	4,058,663	10,195,542	8,737,189	1,458,353	2,600,310
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-09-26	936,258	1,141,265	355,938	785,327	150,931
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-09-26	38,477	105,602	39,982	65,620	(27,143)

매수회사	처분일	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
			대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-10-29	497,315	612,675	210,234	402,441	94,874
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-10-29	121,243	310,914	141,630	169,284	(48,041)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁 제6호	2025-10-30	8,370,000	9,054,669	2,716,401	6,338,268	2,031,732
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-11-26	622,174	786,103	336,791	449,312	172,862
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-11-26	147,712	370,310	138,708	231,602	(83,890)
(주)데일리에프앤아이대부	2025-11-27	1,908,235	4,849,327	3,904,414	944,913	963,322
(주)데일리에프앤아이대부	2025-11-27	74,100	207,862	115,292	92,570	(18,470)
푸른NPL일반사모투자신탁 제2호	2025-12-22	9,865,755	12,223,108	3,666,932	8,556,176	1,309,579
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-12-24	360,817	584,615	361,158	223,457	137,360
소상공인자영업자새출발기금(주)	2025-12-24	203,619	539,742	230,860	308,882	(105,263)
대신에프앤아이(주)	2025-12-24	130,100	130,000	26,000	104,000	26,100
대신에프앤아이(주)	2025-12-24	1,417,900	2,303,868	618,294	1,685,574	(267,674)
(주)H캐피탈	2025-12-29	227,086	865,281	865,281	-	227,086
(주)H캐피탈	2025-12-29	26,127	147,610	79,086	68,524	(42,397)
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁 제6호	2025-12-29	6,800,000	8,030,352	2,399,994	5,630,358	1,169,642
합 계		114,239,912	162,623,863	66,370,865	96,252,998	17,986,914

8. 유형자산

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,738,028	36,457	836,642	129,072,527
취득 및 자본적지출	-	-	-	655,252	655,252
처분 및 폐기	-	-	-	(165)	(165)
감가상각비	-	(100,288)	(16,601)	(492,133)	(609,022)
기말금액	125,461,400	2,637,740	19,856	999,596	129,118,592
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,800	5,420,300	136,110,910
상각누계액	-	(2,376,670)	(194,944)	(4,420,704)	(6,992,318)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	비 품	기타의 유형자산	합 계
기초금액	125,461,400	2,838,316	564	751,667	129,051,947
취득 및 자본적지출	-	-	40,260	521,543	561,803
처분 및 폐기	-	-	(1)	(64)	(65)
감가상각비	-	(100,288)	(4,366)	(436,504)	(541,158)
기말금액	125,461,400	2,738,028	36,457	836,642	129,072,527
취득원가	125,461,400	5,014,410	214,800	4,838,206	135,528,816
상각누계액	-	(2,276,382)	(178,343)	(4,001,564)	(6,456,289)

(2) 토지 회계정책의 변경

당사는 2023년 중 토지에 대하여 재평가모형을 최초 적용하였으며, 당사와 독립적이고 전문적 자격이 있는 평가기관이 산출한 감정가액을 이용하여 토지를 재평가하고 있습니다. 공정가치는 실제시장가격을 기초로 특정자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 재평가에 따른 토지의 장부금액과 원가모형으로 평가되었을 경우의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	재평가모형	원가모형	재평가모형	원가모형
토지	125,461,400	34,403,331	125,461,400	34,403,331

(3) 당기와 전기 중 재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	80,669,836	80,669,836
재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 법인세효과(*)	(1,001,639)	-
기말금액	79,668,197	80,669,836

(*) 법인세율 변경으로 인한 이연법인세 조정에 따라 기타포괄손익누계액이 변동되었습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당사의 보유토지에 대한 공시지가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	소재지	면적 (㎡)	장부금액	공시지가	
				당기말	전기말
본사사옥	서울시 강남구 논현로422	1169.80	80,014,320	26,460,876	25,185,794
주 차 장	서울시 강남구 논현로426	705.70	45,447,080	16,280,499	15,497,172
합 계		1875.50	125,461,400	42,741,375	40,682,966

(5) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	부보대상	부보액	보험회사명
화재보험	건물 외	6,810,214	KB손해보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	2,000,000	삼성화재해상보험(주)
		500,000	현대해상화재보험(주)
가스사고배상책임보험	대인, 대물	1,300,000	삼성화재해상보험(주)
주차장배상책임보험	대인, 대물	2,300,000	삼성화재해상보험(주) 외
기계식주차장사고배상책임보험	대인, 대물	250,000	삼성화재해상보험(주)
승강기사고배상책임보험	대인, 대물	90,000	현대해상화재보험(주)

한편, 당사는 차량운반구에 대하여 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있으며, 고객 개인정보보호를 위한 개인정보보호배상책임보험 및 종업원은 산업재해보상보험에 가입하고 있습니다.

9. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	개발비	기타의 무형자산	합 계	개발비	기타의 무형자산	합 계
기초금액	196,039	3,912,142	4,108,181	230,525	2,990,748	3,221,273
취득 및 자본적지출	18,968	667,947	686,915	42,505	2,237,339	2,279,844
무형자산상각비	(76,644)	(1,338,997)	(1,415,641)	(76,991)	(1,315,945)	(1,392,936)
기말금액	138,363	3,241,092	3,379,455	196,039	3,912,142	4,108,181
취득원가	1,073,690	8,781,242	9,854,932	1,054,722	8,113,294	9,168,016
상각누계액	(935,327)	(5,540,150)	(6,475,477)	(858,683)	(4,201,152)	(5,059,835)

10. 잡자산

당기말 및 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
종업원대여금	572,581	335,586
가지급금(*)	2,308,773	17,389
기 타	538,425	440,212
합 계	3,419,779	793,187

(*) 당기말 가지급금에는 내국환 사전정산과 관련한 금액이 포함되어 있습니다.

11. 예수부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	세부내역	연이자율(%)	당기말	전기말
요구불 예수부채	보통예금	0.0 ~ 0.5	12,009,343	8,758,445
	별단예금	-	145,881	193,952
소 계			12,155,224	8,952,397
저축성 예수부채	자유적립예금	1.8 ~ 3.1	237,707	103,881
	정기예금	1.2 ~ 6.2	1,176,361,661	1,343,207,490
	저축예금	0.5 ~ 2.7	29,909,253	233,786
	기업자유예금	1.0 ~ 2.7	77,531,064	64,016,952
	정기적금	2.2 ~ 5.7	45,188,028	47,236,854
	장기주택마련저축	4.5 ~ 7.2	8,760	8,760
	재형저축	-	-	60
소 계			1,329,236,473	1,454,807,783
합 계			1,341,391,697	1,463,760,180

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	12,009,343	-	-	-	-	12,009,343
별단예금	145,881	-	-	-	-	145,881
자유적립예금	1,990	235,717	-	-	-	237,707
정기예금	203,098,240	481,528,566	110,794,978	380,939,877	-	1,176,361,661
저축예금	29,909,253	-	-	-	-	29,909,253
기업자유예금	77,531,064	-	-	-	-	77,531,064
정기적금	31,847,615	12,783,023	483,140	74,250	-	45,188,028
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
합 계	354,552,146	494,547,306	111,278,118	381,014,127	-	1,341,391,697

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과 ~2년 이하	2년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
보통예금	8,758,445	-	-	-	-	8,758,445
별단예금	193,952	-	-	-	-	193,952
자유적립예금	25,505	78,376	-	-	-	103,881
정기예금	211,283,399	679,023,110	246,226,328	206,164,239	510,414	1,343,207,490
저축예금	233,786	-	-	-	-	233,786
기업자유예금	64,016,952	-	-	-	-	64,016,952
정기적금	15,039,586	22,434,892	9,655,686	106,690	-	47,236,854
장기주택마련저축	8,760	-	-	-	-	8,760
재형저축	60	-	-	-	-	60
합 계	299,560,445	701,536,378	255,882,014	206,270,929	510,414	1,463,760,180

(3) 당기말 및 전기말 현재 타금융기관으로부터 수신한 예수부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융기관명	당기말	전기말
정기예금	대신증권	-	13,100,000
	삼성증권	13,190,545	65,464,129
	에스케이증권	26,400,000	48,280,000
	엔에이치투자증권	277,191	46,357,883
	아이엠증권	2,560,919	3,731,151
	미래에셋증권(주)	8,178,285	-
	한국투자증권(주)	29,898,241	-
	하나증권(주)	2,034	-
	국민은행	148,468,819	226,378,191
	우리은행	38,929,212	110,707,851
	하나은행	145,814,158	34,834,527
	신한은행	759,743	-
	중소기업은행	6,908,601	63,343,433
	부산은행	8,864,265	-
	미래에셋생명보험	-	2,101,002
	장성네트워크대부(주)	95,000	-
	정기적금	무학교회신용협동조합	-
	경인대부파이낸셜	3	3
	굿이에프대부	1	1
	대한채권관리대부	-	35,017
	금융연합자산관리대부	-	12
	두손대부	19	19
	레드에프앤아이대부	21,573	44,403
	무궁화신탁	89	229
	벤처라인베스트먼트대부	2,335	548
	신영자산관리대부(유)	132,560	121,319
	아이엔비자산관리대부	169,061	145,518
	아이엠에셋대부	127,321	200,336
	오누리인터내셔널대부	-	50,024

보통예금	와이앤케이파트너스대부	261,680	357,637
	제이비인베스트먼트대부	278	277
	차이나오션캐피탈	-	6
	코리아신탁	60,900	69,974
	투모인베스트먼트에이엠씨대부	2	2
	티웨이자산관리대부	136,177	71,992
	프라미스대부	716,563	187,420
	피엔케이에이엠씨대부	1	1
	비콜렉트대부	32,341	24,546
	엠메이드대부	104	180,425
	편리한기업캐피탈	-	6
	한빛파이낸스	-	25
	한울대부자산관리	43,692	80,433
	해우파트너스대부	-	1
	모두론대부	131,582	-
	베리타스자산대부	104,856	-
	외환베리타스제1차대부(유)	15,053	-
기업자유예금	키움증권(주)	60,000,000	50,000,000
	조은저축은행	10,000,000	-
	제이티저축은행	10,000,000	-
	신한저축은행	10,000,000	-
	미래파트너스대부	-	41
	제이캐피탈대부	46	46
	티에스신용투자대부	1	1
합 계		522,303,251	665,912,429

12. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 당사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	3,781,241	3,319,026
퇴직금지급액	(342,297)	(555,336)
퇴직급여설정액	937,704	1,017,551
기말잔액	4,376,648	3,781,241

(2) 당기와 전기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	4,952,727	4,077,631
부담금납입액	1,000,000	1,150,000
이자수익	188,707	184,035
퇴직급여지급액	(271,131)	(458,939)
기말잔액(*)	5,870,303	4,952,727

(*) 퇴직급여충당부채를 초과하는 1,493,655천원(전기말 1,171,486천원)은 투자자산으로 인식하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산	7	-
구조화채권 등	5,870,296	4,952,727
합 계	5,870,303	4,952,727

13. 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	당기말
복구충당부채(*1)	28,212	2,632	-	30,844
미사용약정 총당금(*2)	314,098	-	(55,374)	258,724
합 계	342,310	2,632	(55,374)	289,568

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 당기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산을 40% 및 차주별 총당금 적립율을 적용하여 미사용약정 총당부채를 계상하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	전입	환입	전기말
복구충당부채(*1)	57,726	29,986	(59,500)	28,212
미사용약정 총당금(*2)	1,535,770	-	(1,221,672)	314,098
합 계	1,593,496	29,986	(1,281,172)	342,310

(*1) 당사는 임차시설물에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다.

(*2) 당사는 전기말 현재 한도성여신(종합통장대출 등) 미사용 잔액에 대하여 신용환산을 40% 및 차주별 총당금 적립율을 적용하여 미사용약정 총당부채를 계상하였습니다.

14. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	담보제공액	비고
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	내국환(*1), 수표업무(*2)
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,740,000	
합 계		19,740,000	

(*1) 내국환 업무 협약을 15,500,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

(*2) 당사는 저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 4,240,000천원이며, 미발행금액은 1,528,100천원입니다.

(2) 당기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사의 종합통장대출 등에 대한 총 여신 약정 한도는 158,544,231천원이며, 이중 실행된 대출잔액은 130,623,992천원, 미사용약정금액은 27,920,239천원입니다.

(4) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련된 계류 중인 소송사건은 당사가 원고인 48건(34,985,749천원), 피고인 3건(14,646,803천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다. 상기 이외에 당사는 대출채권 회수를 위해 11건(4,659,633천원)의 대여금 소송 등을 진행하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 대출채권의 회수를 위해 경매 진행 중인 건은 33건이며, 관련 대출채권은 26,587,318천원(가지급금 포함시 26,858,506천원, 이자 포함시 32,822,916천원)입니다.

15. 자본금과 잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
수권주식수	10,000,000주	10,000,000주
발행한 주식수(*)	보통주 3,045,834주	보통주 2,712,500주
1주당 금액	10,000원	10,000원

(*) 당사는 2025년 5월 19일 유상증자로 인해 보통주식수 333,334주, 자본금 3,333,340천원, 주식발행초과금 26,649,233천원 증가하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	89,487,190	62,837,957

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말	전기말
법정적립금	이익준비금(*)	17,304,000	17,304,000
임의적립금	배당평균적립금	1,500,000	1,500,000
	임의적립금	23,099,981	23,099,981
	소계	24,599,981	24,599,981
합 계		41,903,981	41,903,981

(*) 당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 100분의 10이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10%이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 결손보전 및 자본전입을 목적으로만 사용할 수 있습니다.

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제 56(당) 기	2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지	제 55(전) 기	2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지
처분예정일	2026년 3월 19일	처분확정일	2025년 3월 20일

주식회사 키움에스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 56(당) 기		제 55(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		35,986,474,491		42,684,088,374
1. 전기이월미처분이익잉여금	42,684,088,374		69,773,148,562	
2. 당기순손실	(6,697,613,883)		(27,089,060,188)	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
합 계(I + II)		35,986,474,491		42,684,088,374
III. 이익잉여금처분액		-		-
1. 법정적립금		-		-
2. 배당금				
보통주 배당금(률)				
당기: -원(-%)				
전기: -원(-%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		35,986,474,491		42,684,088,374

16. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 당사의 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세 추납액, 환급액 포함)	(29,983)	562,606
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(599,805)	(6,931,140)
총 법인세효과	(629,788)	(6,368,534)
자본에 직접 가감하는 이연법인세 변동액	(1,435,140)	(353,970)
법인세수익	(2,064,928)	(6,722,504)

(2) 당기와 전기 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(8,762,542)	(33,811,564)
적용세율에 따른 법인세	(1,809,371)	(7,348,471)
조정사항		
- 비공제비용	34,992	76,935
- 법인세추납(환급)액	(29,983)	562,606
- 세율변경 효과	735,020	-
- 기타	(995,586)	(13,574)
법인세수익	(2,064,928)	(6,722,504)
유효세율(법인세비용÷법인세비용차감전순이익)(*)	-	-

(*) 당기 및 전기 법인세 수익이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(202,508)	7,689	(194,819)	(42,860)
미수수익	(706,010)	(218,670)	(924,680)	(203,430)
퇴직급여충당부채	3,781,241	595,407	4,376,648	962,863
퇴직연금운용자산	(3,781,241)	(595,407)	(4,376,648)	(962,863)
이연대출부대비용	(9,933,395)	(1,071,825)	(11,005,220)	(2,421,148)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(22,470,517)
단기매매증권	(1,812,521)	717,672	(1,094,849)	(240,867)
매도가능증권	(2,863,645)	(1,836,864)	(4,700,509)	(1,034,112)
매도가능증권(상각액)	(91,288)	(74,544)	(165,832)	(36,483)
만기보유증권	(680,579)	(11,878)	(692,457)	(152,341)
미지급비용	6,508,508	(1,007,846)	5,500,662	1,210,146
미지급금	451,473	20,674	472,147	103,872
대여금	7,574	-	7,574	1,666
복구충당부채	28,212	2,632	30,844	6,786
미사용약정충당금	314,098	(55,374)	258,724	56,919
지분법손익투자주식	(261,872)	(166,411)	(428,283)	(94,222)
대손금	94,988	(94,988)	-	-
대손충당금	25,818	(14,292)	11,526	2,536
동업기업자산분배	(607)	(4,216)	(4,823)	(1,061)
대손충당금(세무조사)	136,283	(136,283)	-	-
감가상각비(업무용승용차)	28,164	9,748	37,912	8,341
이월결손금	37,889,315	10,321,501	48,210,816	10,606,380
합 계	(73,206,707)	6,386,725	(66,819,982)	(14,700,395)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세 자산(부채)
	기초금액	증감액	기말금액	
감가상각비	(210,197)	7,689	(202,508)	(42,324)
미수수익	(838,554)	132,544	(706,010)	(147,556)
퇴직급여충당부채	3,267,483	513,758	3,781,241	790,279
퇴직연금운용자산	(3,267,483)	(513,758)	(3,781,241)	(790,279)
이연대출부대비용	(15,482,490)	5,549,095	(9,933,395)	(2,076,080)
토지	(102,138,715)	-	(102,138,715)	(21,346,991)
단기매매증권	(680,833)	(1,131,689)	(1,812,522)	(378,817)
매도가능증권	(1,170,012)	(1,693,635)	(2,863,647)	(598,502)
매도가능증권(상각액)	(13,997)	(77,290)	(91,287)	(19,079)
만기보유증권	(696,033)	15,454	(680,579)	(142,241)
미지급비용	6,791,915	(283,407)	6,508,508	1,360,278
미지급금	436,010	15,463	451,473	94,358
대여금	7,574	-	7,574	1,583
복구충당부채	57,726	(29,514)	28,212	5,896
미사용약정충당금	1,535,770	(1,221,672)	314,098	65,647
지분법손익투자주식	(207,712)	(54,160)	(261,872)	(54,731)
대손금	95,578	(590)	94,988	19,852
대손충당금	13,064	12,754	25,818	5,396
동업기업자산분배	-	(607)	(607)	(127)
대손충당금(세무조사)	-	136,283	136,283	28,483
감가상각비(업무용승용차)	28,164	-	28,164	5,886
이월결손금	6,102,684	31,786,631	37,889,315	7,918,867
합 계	(106,370,058)	33,163,349	(73,206,709)	(15,300,202)

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세		
- 매도가능증권평가손익	(435,610)	(353,970)
- 지분법자본변동	2,109	-
- 재평가잉여금	(1,001,639)	-
합 계	(1,435,140)	(353,970)

17. 판매비와관리비

당기와 전기 중 당사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
<인건비>		
급여	8,838,137	8,323,617
퇴직급여	937,704	1,017,551
소 계	9,775,841	9,341,168
<경비>		
복리후생비	2,412,344	2,492,457
여비교통비	61,302	49,596
통신비	293,896	211,690
전력및수도료	159,606	159,517
도서인쇄비	59,956	39,979
세금및공과금	1,807,414	1,941,788
임차료	342,218	312,809
차량비	160,618	171,107
소모품비	41,847	41,414
전산업무비	3,960,127	3,087,214
수선유지비	36,405	224,403
보험료	1,035	915
접대비	234,736	195,853
연료및유류비	-	385
등기소송비	11,391	13,411
회의비	2,045	1,580
연수비	23,203	30,724
용역비	1,171,887	1,161,672
광고선전비	130,102	371,694
잡비	2,145	3,553
감가상각비	609,022	541,158
무형자산상각비	1,415,641	1,392,936
소 계	12,936,940	12,445,855
합 계	22,712,781	21,787,023

18. 총포괄손익

당기와 전기 중 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순손실	(6,697,614)	(27,089,060)
기타포괄손익	392,137	1,339,664
1. 매도가능증권평가이익	1,401,253	1,339,664
2. 지분법자본변동	(7,477)	-
3. 유형자산재평가이익	(1,001,639)	-
총포괄손실	(6,305,477)	(25,749,396)

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 주요 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

회사명	국 가	당사와의 관계
(주)다우데이터	대한민국	최상위지배기업
(주)다우기술	대한민국	차상위지배기업
키움증권(주)	대한민국	지배기업
하나대체투자일반사모부동산투자신탁제43호	대한민국	관계기업
에이치알다빈치공모주일반사모투자신탁제4호	대한민국	관계기업
케이비리뷰비네이션투자조합	대한민국	관계기업
칸서스PJT-11일반사모증권투자신탁(주식)	대한민국	관계기업
에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제5호	대한민국	관계기업
(주)키움저축은행	대한민국	기타특수관계자
(주)키움이앤에스	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
한국정보인증(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타특수관계자
키움인베스트먼트(주)	대한민국	기타특수관계자
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
주식회사 라라잡	대한민국	기타특수관계자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당기	전기
최상위지배기업	(주)다우데이터	경비	46,668	46,095
차상위지배기업	(주)다우기술	경비	2,682,536	2,018,363
		예수금이자비용	145,402	165,261
지배기업	키움증권(주)	이자수익	73	7
		수입수수료	15	-
		경비	117,320	446,954
		수수료비용	145,291	148,555
		예수금이자비용	1,274,392	1,741,454
관계기업	하나대체투자일반사모 부동산투자신탁제43호	배당수익	88,000	84,000
	에이치알다빈치공모주 일반사모투자신탁제4호	배당수익	91,801	-
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	잡이익	546	-
		경비	937,551	924,340
	(주)사람인	경비	2,500	-
		수수료비용	16,300	8,063
		예수금이자비용	816,432	621,137
	(주)사람인에이치에스	예수금이자비용	52,228	67,322
	한국정보인증(주)	경비	22,153	11,032
		수수료비용	199	-
		예수금이자비용	605,604	313,322
	(주)이매진스	경비	7,969	8,202
		예수금이자비용	2,537	14,350
	(주)이머니	수수료비용	-	7,093
		예수금이자비용	2,219	389
	키움인베스트먼트(주)	예수금이자비용	33,423	98,283
	(주)와이즈버즈	경비	-	6,000
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수금이자비용	67,601	217,013
	(주)게티이미지코리아	경비	-	900
예수금이자비용		2,467	15,673	

구 분	특수관계자	내역	당기	전기
	주식회사 라라잡	예수금이자비용	30,752	102,633
	임원	예수금이자비용	13,963	14,745

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와 중요한 고정자산 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	256,234	205,040
합 계		256,234	205,040

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	고정자산 매입	
		유형자산 매입	무형자산 매입
차상위지배기업	(주)다우기술	215,965	2,151,188
합 계		215,965	2,151,188

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	당기말	전기말
차상위지배기업	(주)다우기술	예수부채	4,954,470	4,831,287
		미지급비용	4,031	4,236
		미지급금	197,692	158,089
지배기업	키움증권(주)	미수수익	5	-
		예수부채	30,000,000	50,000,000
		미지급비용	27,760	43,910
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	선급금	4,470	-
		임차보증금	86,000	86,000
		미지급금	5,494	88,160
	(주)사람인	예수부채	44,155,199	20,025,751
		미지급비용	376,360	287,087
	(주)사람인에이치에스	예수부채	700,000	1,450,000
		미지급비용	7,958	14,031
	한국정보인증(주)	예수부채	20,500,000	10,500,000
		미지급비용	492,559	301,847
	(주)이매진스	예수부채	-	300,003
		미지급비용	-	5,068
	(주)이머니	예수부채	160,000	60,001
		미지급비용	322	187
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	-	2,800,000
		미지급비용	-	15,889
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	3,000,044	74,307
		미지급비용	67,571	22
	(주)게티이미지코리아	예수부채	-	100,000
		미지급비용	-	597
	주식회사 라라잡	예수부채	118,159	2,076,376
		미지급비용	82	3,173
		예수부채	424,753	297,124

구 분	특수관계자	내 역	당기말	전기말
	임원	미지급비용	10,853	7,411

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,831,286	123,184	-	4,954,470
지배기업	키움증권(주)	현금출자	90,000,000	30,000,060	-	120,000,060
		예수부채	50,000,000	17,290,542	37,290,542	30,000,000
기타특수관계자	㈜사람인	예수부채	20,025,751	82,843,307	58,713,860	44,155,198
	㈜사람인에이치에스	예수부채	1,450,000	2,791,036	3,541,036	700,000
	한국정보인증(주)	예수부채	10,500,000	42,350,999	32,350,999	20,500,000
	㈜이매진스	예수부채	300,003	306,434	606,437	-
	㈜이머니	예수부채	60,001	260,000	160,000	160,001
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	2,800,000	2,849,312	5,649,312	-
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	74,306	6,000,044	3,074,306	3,000,044
	㈜게티이미지코리아	예수부채	100,000	102,592	202,592	-
	주식회사 라라잡	예수부채	2,076,376	1,028,631	2,986,848	118,159
임원	예수부채	297,124	936,865	809,236	424,753	
합 계			182,514,847	186,883,006	145,385,168	224,012,685

<전기>

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	내 역	기초	증가	감소	기말
차상위지배기업	㈜다우기술	예수부채	4,689,352	141,934	-	4,831,286
지배기업	키움증권(주)	현금출자	90,000,000	-	-	90,000,000
		예수부채	50,000,000	1,769,503	1,769,503	50,000,000
기타특수관계자	㈜사람인	예수부채	15,314,273	105,229,309	100,517,831	20,025,751
	㈜사람인에이치에스	예수부채	2,300,000	4,359,521	5,209,521	1,450,000
	한국정보인증(주)	예수부채	5,000,002	21,229,672	15,729,674	10,500,000
	㈜이매진스	예수부채	545,002	268,337	513,336	300,003
	㈜이머니	예수부채	5,000	120,001	65,000	60,001
	키움인베스트먼트(주)	예수부채	4,000,000	15,701,243	16,901,243	2,800,000
	키움프라이빗에쿼티(주)	예수부채	9,581,787	5,592,519	15,100,000	74,306
	㈜게티이미지코리아	예수부채	1,000,001	951,780	1,851,781	100,000
	주식회사 라라잡	예수부채	3,001,460	2,088,916	3,014,000	2,076,376
임원	예수부채	518,083	2,899,563	3,120,522	297,124	
합 계			185,954,960	160,352,298	163,792,411	182,514,847

(6) 특수관계자와의 주요 약정사항

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	약정내용	당기말	전기말
기타특수관계자	(주)키움이앤에스	임차보증금에 대한 근저당권설정	86,000	86,000

(7) 임원 및 종업원과의 거래

당기말 및 전기말 현재 임원 및 종업원에 대한 대여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	만 기	당기말	전기말
잡자산(종업원대여금)	2.7 ~ 3.8	1년 ~ 10년	572,581	335,586

(8) 당사는 기업활동의 계획· 운영· 통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급 여	1,338,338	1,465,483
퇴 직 급 여	151,610	175,391
합 계	1,489,948	1,640,874

20. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권 제각	(21,977,738)	(9,375,400)
매도가능증권평가이익	1,401,253	1,339,664
유형자산재평가이익	(1,001,639)	-
선급금의 유,무형자산대체	24,104	1,003,106

21. 부가가치의 산정

당기와 전기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금 여	8,838,137	8,323,617
퇴 직 금 여	937,704	1,017,551
복 리 후 생 비	2,412,344	2,492,457
세 금 과 공 과	1,807,414	1,941,788
감 가 상 각 비	609,022	541,158
무형자산상각비	1,415,641	1,392,936
임 차 료	342,218	312,809
합 계	16,362,480	16,022,316

22. 운용리스

당사는 업무용차량 등에 대하여 운용리스계약을 체결하여 사용하고 있습니다. 당기 및 전기 중 동 리스계약과 관련하여 지급된 리스료는 265,291천원과 258,180천원이며, 향후 지급할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	리스료
1년 이내	122,067
1년 초과 5년 이내	103,476
5년 초과	51
합 계	225,594

23. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기의 이자수익이 있는 주요자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당기		전기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	134,199,467	4,248,846	158,853,756	6,041,079
유가증권	90,185,729	2,478,810	140,807,527	2,807,102
대출채권	1,246,764,016	89,300,852	1,567,990,392	119,184,755
기타	8,230,215	213,487	5,858,576	221,512
합 계	1,479,379,427	96,241,995	1,873,510,251	128,254,448
이자비용				
예수부채	1,326,760,196	48,194,202	1,626,334,294	68,900,537
기타	7,855,835	122,948	5,709,190	135,948
합 계	1,334,616,031	48,317,150	1,632,043,484	69,036,485

24. 재무제표 확정일과 기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2026년 3월 5일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었으며 2026년 3월 19일 정기주주총회에서 최종 승인 될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

- 첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 키움에스저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 13일

우리는 첨부된 주식회사 키움에스저축은행(이하 "회사") 의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 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) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 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 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 키움에스저축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 종료하는 제56기 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 운영 실태를 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 '내부회계관리제도의 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고 내용이 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.

2026년 02월 24일

대 표 이 사 이 동 울 (인)

내부회계관리자 최 아 름 (인)

대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

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

아래에 공시된 회사가 수행한 통제활동은 금융감독원이 제·개정된 '내부회계관리제도 평가 및 보고 가이드라인'에 따라 당사에서 운영하는 횡령 등 자금관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 주요 내부회계관리제도 통제활동을 통합하여 기술하였습니다.

구분	회사가 수행한 통제활동	실제·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	[명령휴가] 부정위험이나 금융사고발생위험이 높은 부서에 대해 일정기간 휴가를 부여하고, 부정여부를 파악하는 절차를 시행	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[내부고발제도] 회사는 익명으로 내부고발제도를 운영하고 있으며 내규상 특정 상황에 대한 고발 및 고발의무위반에 대한 조치를 의무화	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[내부검사] 내부회계관리제도 평가결과 발견된 미비점과 시정 조치에 관한 일정을 관리하고, 시정 조치에 대한 미비점을 정기적으로 경영진에게 보고	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[상시감시] 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미치는 변화를 식별 분석하여 내부회계관리제도를 유지·관리	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[윤리강령준수서약] 임직원은 윤리실천약서를 통해 윤리강령과 관련된 의무를 이해하고, 이의준수를 서약함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[부정위험평가] 연간 운영계획에 근거하여 부정예방 절차 수행 및 영업현황, 시장 주요상황 등의 리스크 관리를 위해 위험관리위원회 개최	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[업무분장/접근권한외 주기적인 모니터링 수행절차] 회사는 양립할 수 없는 업무에 대하여 조직 또는 인원에 대하여 업무분장 및 접근을 통제하고 주기적으로 모니터링을 수행	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
자금통제	[시스템 계좌등록] 타행으로 이체를 진행하는 경우 지정된 계좌만을 사용하며, 지정된 계좌의 이체가 아닌 경우 출금 전 '자금이체의뢰서'상 자금담당책임자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[계좌잔액검증] 자금담당자는 잔고증명서상 금액과 회계상 월말잔액을 대사하며, 자금담당책임자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)

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

구분	회사가 수행한 통제활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
자금통제	[인감 및 패치관리] 법인인감은 경영지원팀장이 금고에 보관하며, 날인 시에는 인감날인기록부의 각 부서 사전 결재 여부 확인 후 최종 날인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[자금결제승인] 대출실행 담당자는 거래대금 등의 자금입출금 또는 결제와 관련하여 증빙서류 등 근거문서를 통해 선결권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[자금입출금대사] 업무담당자는 자금입출금내역을 확인하고, 적절한 승인권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[적격계좌등록] PF지정계좌 등록/수정시 전결권자 및 길리팀의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[자금 접근제한과 업무분장] 업무담당자는 지정된 계좌만을 사용하며, 지정된 계좌가 아닌 경우 출금계좌, 예금주 정보 등을 대사하여 책임자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[자금결제제한 분리] 지급요청금액이 5백만원 이상일 때에는 담당책임자가 승인하여야만 지급이 가능하도록 설계됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[법인카드 관리] 법인카드의 사용내역은 현업팀장의 검토를 받아 기획팀장이 최종 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
기타 업무 수준 통제	[금융상품 거래승인] 업무담당자는 금융상품 신규투자 및 처분시 해당사유에 대한 정당성 및 증빙서류를 검토하고 전결권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[금융상품 거래내역 검토] 업무담당자는 금융상품 대금지급 또는 결제시 적절한 증빙서류 또는 근거 문서를 대사하고 승인권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[수수료 및 분배(배당)금 검토] 업무담당자는 입금내역 및 관련 증빙을 확인하고 전결권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[금융상품 잔고대사] 업무담당자는 매일 외부금융기관으로부터 잔액증명서를 입수하여 월별잔액을 확인 및 시스템상 잔액과 일치하는지를 대사하고 이를 보고함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)
	[유상증자] 업무담당자는 자본거래가 있는 경우 증(감)자 보고서를 작성하여 전결권자의 승인을 득함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계담당부서, '25년 7월, '25년 12월)

(*) 각 부서의 테스트 수행 결과는 회사의 내부회계관리제도 운영을 총괄 관리하는 준법감시실에서 추가 검토하여 독립성과 전문성을 보완하고 있음

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

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 키움에스저축은행			
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	5	5	3	6	8	9	-	-	18	22	
투입 시간	분·반기검토	7	6	40	11	585	455	72	216	0	-	-	-	704	688
	감사	13	16	40	82	722	749	326	217	182	228	-	-	1,283	1,292
	합계	20	22	80	93	1307	1,204	398	433	182	228	-	-	1,987	1,980

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.10.31				1	일	
	주요내용	회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2025.04.14~2025.04.18	5	일	4	명	2	명	1분기 검토
	2025.07.14~2025.07.28	5	일	4	명	2	명	반기 검토
	2025.10.15~2025.10.21	5	일	4	명	2	명	3분기 검토
2025.12.08~2025.12.12	5	일	5	명	2	명	부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 및 내부회계관리제도 운영 평가검토	
2026.1.19~2026.1.23	5	일	5	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.1.2	1	일		
	실사(입회)장소	주식회사 키움에스저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금시재				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2026.01.07, 2026.02.24				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2026년 01월 07일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명	서면	감사범위 및 시기, 감사절차 수행 계획 등
2	2026년 02월 24일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명	서면	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 기말감사 결과 등