

주식회사 진주저축은행

재무제표에 대한

감사보고서

제 55 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

성현회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	64
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	65
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	68
IV. 외부감사 실시내용	72

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 진주저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 진주저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:


- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 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 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 , 12층(대치동, 해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길배 

2026년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 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 진주저축은행

제 55기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 진주저축은행 대표이사 박기권

본점 소재지 : (도로명주소) 경남 진주시 진양호로 532 (동성동)

(전 화) 055-740-0100

재 무 상 태 표

제 55 (당) 기말 2025년 12월 31일 현재

제 54 (전) 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당) 기말		제 54 (전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		54,898,102,236		62,505,536,508
현금	466,880,509		536,195,778	
예치금(주3,4,11)	54,431,221,727		61,969,340,730	
II. 유가증권		63,786,345,306		50,927,846,169
매도가능증권(주4,5)	59,630,062,272		46,908,731,635	
만기보유증권(주4,6)	4,156,283,034		4,019,114,534	
III. 대출채권(주7,16)		530,618,984,795		447,539,260,795
계약금액내대출	2,898,631		2,898,631	
예적금담보대출	1,510,409,600		691,217,000	
일반자금대출	434,338,489,553		372,627,615,776	
종합통장대출	97,486,397,863		83,558,068,336	
기타대출채권	15,593,333,224		12,410,017,158	
대손충당금	(18,613,846,579)		(22,114,985,660)	
이연대출부대손익	301,302,503		364,429,554	
IV. 유형자산(주9,12)		12,080,838,107		11,659,386,845
토지	10,181,892,232		10,048,961,152	
건물	2,365,308,658		2,041,878,138	
감가상각누계액	(723,644,550)		(659,199,380)	
차량운반구	314,214,228		281,295,228	
감가상각누계액	(279,027,195)		(268,045,318)	
기타의유형자산	4,602,669,648		4,466,212,322	
감가상각누계액	(4,380,574,914)		(4,251,715,297)	
V. 기타자산		10,638,303,213		12,602,035,110
미수금	792,232,597		754,489,946	
미수수익(주8)	1,945,922,485		1,884,199,176	
대손충당금(주8)	(36,488,644)		(36,488,644)	
선급비용	20,215,904		15,518,948	
선급금	99,221,229		55,646,491	
당기법인세자산(주25)	34,932,890		375,842,850	
이연법인세자산(주25)	658,955,390		991,431,056	
투자자산(주14)	635,451,469		670,748,399	

과 목	제 55 (당) 기말		제 54 (전) 기말	
보증금(주16)	1,999,060,050		1,906,528,050	
무형자산(주10)	760,308,050		980,249,145	
잡자산	489,370,582		325,803,755	
내국환자산	794,712,961		1,584,760,778	
비업무용자산(주9,12)	2,472,260,450		3,121,157,360	
비업무용자산손상차손누계액	(27,852,200)		(27,852,200)	
자 산 총 계		672,022,573,657		585,234,065,427
부 채				
I. 예수부채(주13,16,18)		588,934,149,658		504,849,932,031
보통예금	15,567,817,255		10,779,302,508	
별단예금	43,793,559		33,047,799	
자유적립예금	30,008,484		14,791,058	
정기예금	559,392,301,522		474,422,139,207	
정기적금	13,900,228,838		19,600,651,459	
II. 기타부채		14,323,911,432		15,768,935,457
퇴직급여충당부채(주14)	2,280,093,149		2,015,686,909	
퇴직연금운용자산(주14)	(2,280,093,149)		(2,015,686,909)	
기타충당부채(주15)	118,625,397		62,115,760	
미지급금(주18)	8,956,951		10,343,873	
미지급비용(주16,18)	13,096,083,985		14,488,172,618	
선수수익	95,238,489		63,390,089	
수입보증금(주16,18)	309,000,000		336,200,000	
잡부채	696,006,610		808,713,117	
부 채 총 계		603,258,061,090		520,618,867,488
자 본				
I. 자본금(주1,19)		4,000,000,000		4,000,000,000
보통주자본금	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 자본잉여금(주19)		50,747		50,747
재평가적립금	46,747		46,747	
기타자본잉여금	4,000		4,000	
III. 자본조정(주20)		(1,087,748,400)		(1,087,748,400)
자기주식	(1,087,748,400)		(1,087,748,400)	
IV. 기타포괄손익누계액(주5,21)		(14,997,569)		(78,413,175)
매도가능증권평가이익	938,833,981		681,876,379	
매도가능증권평가손실	(953,831,550)		(760,289,554)	
V. 이익잉여금(주22)		65,867,207,789		61,781,308,767

과 목	제 55 (당) 기말		제 54 (전) 기말	
법정적립금	6,910,000,000		6,910,000,000	
임의적립금	52,871,251,759		50,320,876,584	
미처분이익잉여금	6,085,956,030		4,550,432,183	
자 본 총 계		68,764,512,567		64,615,197,939
부채와자본총계		672,022,573,657		585,234,065,427

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 55 (당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 (전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기	
I. 영업수익		42,362,837,664		42,114,997,284
(1) 이자수익(주16)	37,895,176,863		37,856,020,289	
예치금이자	1,869,071,266		2,631,159,948	
매도가능증권이자	1,631,095,031		1,605,610,214	
만기보유증권이자	90,933,301		228,525,822	
대출금이자	34,229,881,968		33,322,772,361	
예적금담보대출이자	18,857,034		35,242,744	
일반자금대출이자	27,734,443,200		26,118,498,675	
종합통장대출이자	5,745,235,585		5,914,977,171	
기타대출이자	731,346,149		1,254,053,771	
기타이자수익	74,195,297		67,951,944	
(2) 유가증권평가및처분이익	722,807,428		1,553,366,695	
매도가능증권처분이익	722,807,428		1,553,366,695	
(3) 대출채권평가및처분이익	1,924,822,084		1,067,837,048	
대출채권처분이익(주7)	1,924,822,084		1,067,837,048	
(4) 수수료수익	1,564,765,720		1,383,311,643	
(5) 배당금수익(주16)	255,265,569		144,768,500	
(6) 기타영업수익	-		109,693,109	
미사용약정충당부채환입(주15)	-		109,693,109	
II. 영업비용		35,684,081,099		40,535,828,349
(1) 이자비용(주16)	17,795,554,744		20,716,866,024	
예수금이자	17,748,868,870		20,668,506,204	
보통예금이자	226,751,670		173,431,209	
자유적립예금이자	861,477		353,140	
정기예금이자	16,435,138,009		19,528,734,148	
정기적금이자	1,086,117,714		965,987,707	
기타이자비용	46,685,874		48,359,820	
(2) 유가증권평가및처분손실	13,495,726		13,768,195	
매도가능증권처분손실	13,495,726		13,768,195	
(3) 대출채권평가및처분손실	3,961,384,068		7,865,578,691	
대손상각비(주7,8)	2,966,519,474		7,816,520,040	
대출채권처분손실(주7)	994,864,594		49,058,651	
(4) 수수료비용	1,568,126,179		790,434,616	
(5) 판매비와관리비(주16,23,24)	9,537,645,745		8,196,437,823	
인건비	4,727,854,328		4,218,034,101	
경비	4,809,791,417		3,978,403,722	
(6) 기타영업비용	2,807,874,637		2,952,743,000	

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기	
예금보험료	2,751,365,000		2,952,743,000	
미사용약정총당금전입(주15)	56,509,637		-	
III. 영업이익		6,678,756,565		1,579,168,935
IV. 영업외수익		174,201,930		3,230,843,296
임대료수익(주16)	14,640,000		160,922,330	
유형자산처분이익	-		2,854,085,839	
비업무용자산처분이익	-		194,500	
유입건물운용수익	97,206,501		113,006,621	
잡이익	62,355,429		102,634,006	
V. 영업외비용		270,659,991		345,470,024
기부금	42,717,013		2,500,000	
비업무용자산처분손실	190,369,000		212,872,985	
유입물건관리비	36,678,771		57,281,116	
잡손실	895,207		72,815,923	
VI. 법인세차감전이익		6,582,298,504		4,464,542,207
VII. 법인세비용(수익)(주25)		496,342,474		(85,889,976)
VIII. 당기순이익		6,085,956,030		4,550,432,183
IX. 주당이익(주26)				
기본주당순이익		15,787		11,803

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 55 (당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 (전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1 (전기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(458,683,654)	57,230,876,584	59,684,495,277
현금배당(주29)	-	-	-	-	-	-
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	57,230,876,584	59,684,495,277
당기순이익	-	-	-	-	4,550,432,183	4,550,432,183
매도가능증권평가손익	-	-	-	380,270,479	-	380,270,479
2024. 12. 31 (전기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(78,413,175)	61,781,308,767	64,615,197,939
2025. 1. 1 (당기초)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(78,413,175)	61,781,308,767	64,615,197,939
현금배당(주29)	-	-	-	-	(1,000,028,504)	(1,000,028,504)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	60,781,280,263	63,615,169,435
중간배당(주29)	-	-	-	-	(1,000,028,504)	(1,000,028,504)
당기순이익	-	-	-	-	6,085,956,030	6,085,956,030
매도가능증권평가손익	-	-	-	63,415,606	-	63,415,606
2025. 12. 31 (당기말)	4,000,000,000	50,747	(1,087,748,400)	(14,997,569)	65,867,207,789	68,764,512,567

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 55 (당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 (전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55 (당) 기		제 54 (전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,474,962,895		(10,830,115,462)
1. 당기순이익	6,085,956,030		4,550,432,183	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,201,370,043		9,032,857,047	
퇴직급여	401,444,173		277,264,500	
대손상각비	2,966,519,474		7,816,520,040	
미사용약정충당금전입	56,509,637		-	
감가상각비	204,286,664		302,774,061	
무형자산상각비	382,241,095		372,209,361	
비업무용자산처분손실	190,369,000		212,872,985	
잡손실	-		51,216,100	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		(3,008,230,858)	
유형자산처분이익	-		2,854,085,839	
비업무용자산처분이익	-		194,500	
미사용약정충당부채환입	-		109,693,109	
잡이익	-		44,257,410	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(7,812,363,178)		(21,405,173,834)	
예치금의 감소(증가)	7,542,993,405		(191,093,232)	
매도가능증권의 감소(증가)	(12,641,426,589)		(5,725,621,003)	
만기보유증권의 감소(증가)	(137,168,500)		3,923,646,422	
대출채권의 감소(증가)	(86,046,243,474)		10,756,337,125	
미수금의 감소(증가)	(37,742,651)		227,473,504	
미수수익의 감소(증가)	(61,723,309)		204,963,769	
선급비용의 감소(증가)	(4,696,956)		892,754	
당기법인세자산의 감소(증가)	340,909,960		(116,861,146)	
이연법인세자산(부채)의 변동	315,987,224		(85,576,040)	
잡자산의 감소(증가)	(163,566,827)		409,975,337	
내국환자산의 감소(증가)	790,047,817		(1,427,549,001)	
예수부채의 증가(감소)	84,084,217,627		(26,799,088,444)	
미지급금의 증가(감소)	(1,386,922)		(3,302,250)	
미지급비용의 증가(감소)	(1,392,088,633)		(1,292,814,915)	
선수수익의 증가(감소)	31,848,400		(11,361,307)	
수입보증금의 증가(감소)	(27,200,000)		(1,255,800,000)	
잡부채의 증가(감소)	(112,706,507)		86,211,398	
퇴직금의 지급	(137,037,933)		(345,648,024)	
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(155,379,310)		240,041,219	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(539,346,754)		10,817,158,190
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	257,377,000		13,101,359,141	

과 목	제 55 (당) 기	제 54 (전) 기
토지의 처분	-	9,250,000,000
건물의 처분	-	3,025,000,000
비업무용자산의 처분	249,909,000	557,649,900
보증금의 감소	7,468,000	83,000,000
투자자산의 감소	-	143,000,000
선급금의 감소	-	42,709,241
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(796,723,754)	(2,284,200,951)
건물의 취득	-	-
차량운반구의 취득	32,919,000	-
기타의유형자산의 취득	136,457,326	83,760,632
비업무용자산의 취득	247,742,690	323,752,990
무형자산의 취득	162,300,000	216,746,187
보증금의 증가	100,000,000	1,578,000,000
투자자산의 취득	73,730,000	81,941,142
선급금의 증가	43,574,738	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(2,000,057,008)	-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,000,057,008)	-
배당금의 지급	2,000,057,008	-
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)	(64,440,867)	(12,957,272)
V. 기초의 현금	605,379,489	618,336,761
VI. 기말의 현금(주27)	540,938,622	605,379,489

"별첨 주석 참조"

주석

제 55 (당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 (전) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 진주저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 진주저축은행(이하 "당사"라 함)의 개황은 다음과 같습니다.

(1) 당사의 설립일 : 1972년 2월 14일

(2) 주요 영업의 내용 : 금융업

(3) 대표자 성명 : 박 기 권

(4) 본사소재지 : 경남 진주시 진양호로 532

(5) 지점소재지

지 점 명	지점 소재지
창원지점	경상남도 창원시 성산구 용지로 64
울산지점	울산광역시 남구 삼산로 199
부산지점	부산광역시 부산진구 중앙대로 721-1
통영출장소	경상남도 통영시 무전7길 11-13

(6) 주식분포상황

(단위 : 천원)			
주 주	주식수(주)	금 액	지분율(%)
윤철지	136,899	1,368,990	34.2
윤성희	105,676	1,056,760	26.4
윤철원	32,745	327,450	8.2
강영옥	22,694	226,940	5.7
(재)삼광문화연구재단	19,995	199,950	5.0
자기주식	14,484	144,840	3.6
기 타	67,507	675,070	16.9
계	400,000	4,000,000	100.0

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산·합병, 영업 전부의 폐업·양도 또는 양수, 자본금의 감소 등에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있으며, 정관의 변경, 업무의 종류 및 그 방법의 변경, 영업 일부의 양도 또는 양수 등에 대하여는 금융위원회에 신고를, 최대주주의 변경, 본점 이전 및 지점 등의 이전 또는 폐쇄, 본점 및 지점 등의 업무정지나 재개, 임원의 선임 또는 해임 등에 대해서는 금융위원회에 보고를 하도록 하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

당사의 재무제표는 일반기업회계기준('주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준)에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

당사의 중요한 회계처리 방침은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품

1) 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초 인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)합니다.

최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)이며, 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권, 채무로서 명목 금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 이를 공정가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법 포함)을 사용하여 공정가치를 추정하고 있습니다.

최초 인식 후 금융상품은 당기손익인식지정항목, 유가증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정하며 금융상품의 현금흐름에 대한 추정 변경 또는 재협상 등으로 현금흐름이 변경되는 경우에는 실제 현금흐름과 변경된 계약상 현금흐름을 반영하여 해당 금융자산의 순장부금액이나 금융부채 상각후원가를 조정하고 조정금액은 당기손익으로 인식합니다. (해당 금융상품이 채권·채무조정에 해당되거나 대손상각비(손상차손)와 관련된 추정 변경 등의 경우는 제외)

금융자산(유가증권 제외)의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

회수가 불확실한 금융자산(유가증권 제외)은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

2) 유가증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다.

한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 개별법 혹은 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간 종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(2) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조의 규정에 의하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하고 있으며, 이에 따라 지급준비자산으로 저축은행중앙회에 예치한 금액은 지급준비예치금으로, 당사가 보유하고 있는 유가증권은 지준유가증권으로 계상하고 있습니다.

(3) 대손충당금

당사는 금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실율을 반영하고 있는 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업 감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손설정율은 다음과 같습니다.

구 분	분류기준	대손 설정률		
		기업	가계	PF
정 상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.85%	1%	2(3%)
요 주의	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등을 고려할 때 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	7%	10%	10%
고 정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용 등이 불량하여 구체적인 여신 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액 해당 여신	20%	20%	30%
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실 발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수 예상가액 초과여신	50%	55%	75%
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총 여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수 예상가액 초과여신	100%	100%	100%

대손충당금 설정대상채권 중 고정이하 여신 대비 대손충당금적립률을 금융감독원의 대손충당금 적립 지도요청에 의한 일정수준 이상으로 유지하고 있습니다.

또한, PF대출 정상의 경우 최초 취급후 1년 이상 경과시에는 3% 이상을 적용하고 있습니다.

(4) 유형자산의 취득원가와 감가상각방법 등

1) 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 이종자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

2) 감가상각방법

유형자산의 감가상각에 아래의 추정내용연수와 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

구 분	감가상각방법	추정내용연수
건 물	정액법	20년, 40년
차량운반구	정률법	5년
기타의유형자산	정률법	5년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 매우 높고 그 금액이 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

4) 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조금 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

5) 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 예상되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등

1) 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다.

취득 또는 완성 후의 지출이 무형자산의 미래경제적효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 무형자산과 직접 관련된 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

2) 상각방법

무형자산에 대해서는 5년간 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

3) 무형자산의 표시방법

상각액은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 있습니다.

4) 무형자산의 제거

무형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분으로 미래 경제적 효익이 예상되지 않을 때에 제거하며, 제거 손익은 순매각금액(매각금액에서 매각부대원가를 뺀 금액)과 장부금액의 차액으로 산정하며, 손익계산서에서 당기손익으로 인식합니다.

(6) 비업무용자산

대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하여 취득원가로 계상하고 있습니다. 비업무용건물에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 비업무용자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 비업무용자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달될 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(7) 잡자산

당사는 당기말 현재 전자금융감독규정 제6조 제2항에 의거 전자금융사고 발생으로 인한 이용자 손해배상에 따른 책임을 이행하기 위하여 준비금을 잡자산항목으로 적립하고 있습니다.

(8) 수익

당사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보유담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면 차주로부터 채무를 일부라도 상환 받지 못할 것으로 판단되는 경우 및 연체기간 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 경우 등을 제외하고 미수수익을 계상하고 있으며, 미수수익에 대한 대손충당금을 설정하고 있습니다. 또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(9) 퇴직급여

당사는 2013년 6월부터 퇴직연금제도를 도입하였으며, 퇴직연금제도는 종업원의 선택에 따라 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 동시에 운용하고 있습니다. 퇴직연금규약에 따라 퇴직연금제도의 설정 이후의 근무기간을 가입기간으로 하고 그 이전 근무기간에 대해서는 기존의 퇴직금제도를 그대로 유지하고 있습니다.

확정급여형 퇴직연금제도에서는 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간말 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

또한, 퇴직연금제도를 적용받지 않은 종업원의 경우도 당기말 현재 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금상당액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며 기존 퇴직금제도의 퇴직급여충당부채와 퇴직연금 도입 후 퇴직급여충당부채를 합산하여 표시하고 있습니다.

한편, 보고기간종료일 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 종업원에 대해서는 보고기간종료일 이후 퇴직 종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 예상퇴직연금합계액은 퇴직 후 사망률과 같은 보험수리적 가정을 사용하여 추정하고, 그 현재가치를 계산할 때에는 보고기간종료일 현재 우량회사채(우량회사채를 이용할 수 없는 경우 국공채)의 시장수익률에 기초하여 할인합니다. 사망률과 같은 보험수리적 가정이 바뀌거나 할인율이 바뀔에 따라 발생하는 퇴직연금미지급금 증감액과 시간의 경과에 따른 현재가치 증가액은 퇴직급여로 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금 합계액에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

확정기여형 퇴직연금제도에서 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부하며, 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(10) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산 및 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지에 관계없이 매년 회수가능액을 추정하며, 그 외의 자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있다면 회수가능액을 추정하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 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 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위로 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 배분합니다.

매 보고기간말마다 영업권을 제외한 자산에 대해 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하여 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입하고 있습니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없으며, 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

현금창출단위의 손상차손환입은 현금창출단위를 구성하는 자산들(영업권 제외)의 장부금액에 비례하여 배분하며, 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입하지 않고 있습니다.

(11) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당기에 부담할 법인세 및 법인세에 부과되는 세액의 합계액에서 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 이연법인세의 변동액 그리고 자본에 직접 반영되는 법인세효과 및 중단사업손익에 직접 반영된 법인세효과 등을 가감하여 산출하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(12) 추정의 사용

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

3. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 타 은행 및 기타 금융기관에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	금융기관	당기말	전기말
보통예치금	(주)경남은행 외	74,058	69,184
정기예치금	(주)KB국민은행 외	6,000,000	3,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	25,000,000	35,000,000
지급준비예치금(*)		20,801,896	18,273,373
기 타	한국투자증권(주) 외	2,555,268	5,626,784
합 계		54,431,222	61,969,341

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의해 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

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

(단위 : 천원)				
과 목	금융기관	당기말	전기말	사용 제한 내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	3,000,000	3,000,000	금융업무 담보 제공
지급준비예치금		9,000,000	9,000,000	
		11,801,896	9,273,373	상호저축은행법에 의해 사용이 제한
합 계		23,801,896	21,273,373	

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 만기별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	33,629,326	43,695,968
1년 초과	20,801,896	18,273,373
합 계	54,431,222	61,969,341

4. 지급준비자산

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
과 목	내 역	당기말	전기말
지급준비에치금	예치금	20,801,896	18,273,373
매도가능증권	국공채	2,194,808	2,190,229
만기보유증권	국공채 등	4,156,283	4,019,115
합 계		27,152,987	24,482,717

상호저축은행법 제15조의 규정에 따라 당사는 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

5. 매도가능증권

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익(*1)	누적 손상차손(*2)
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	4,469,705	4,311,640	4,311,640	(158,065)	-
수익증권	신성장좋은기업투자조합출자지분 편입신탁6호 외	41,175,979	41,036,237	41,036,237	110,258	(250,000)
회사채	미래에셋 생명보험 외	12,200,000	12,087,377	12,087,377	(112,623)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,194,808	2,194,808	141,202	-
합 계		59,899,290	59,630,062	59,630,062	(19,228)	(250,000)

(*1) 미실현보유손익에서 직접 가감되는 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

(*2) 전기 이전 수익증권에 대한 손상차손 250,000천원을 인식하였습니다.

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	종 류	취득원가	공정가치	장부금액	미실현 보유손익	누적 손상차손
주 식	미래에셋생명보험주식회사 외	5,404,197	5,293,236	5,293,236	(110,961)	-
수익증권	신성장좋은기업투자조합출자지분 편입신탁6호 외	20,600,061	20,457,994	20,457,994	107,933	(250,000)
회사채	미래에셋 생명보험 외	19,200,000	18,967,273	18,967,273	(232,727)	-
지준유가증권	물가연동국고채권 외	2,053,606	2,190,229	2,190,229	136,623	-
합 계		47,257,864	46,908,732	46,908,732	(99,132)	(250,000)

(2) 당기와 전기 중 미실현보유손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초 미실현보유손익	(99,132)	(579,878)
미실현보유손익의 증감	234,542	1,033,204
처분에 따른 실현	(154,638)	(552,458)
기말 미실현보유손익	(19,228)	(99,132)

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권에 포함된 채무증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	-	2,021,692
1년 초과 5년 이내	1,197,961	-
5년 초과 10년 이내	8,167,474	9,342,543
10년 초과	4,916,750	9,793,267
합 계	14,282,185	21,157,502

6. 만기보유증권

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	4,343,300	(187,017)	4,156,283

② 전기말

(단위 : 천원)				
구 분	종 류	액면가액	현재가치할인차금	장부금액
지준유가증권	국채 및 지방채	3,394,270	(175,155)	3,219,115
	금융채	800,000	-	800,000
합 계		4,194,270	(175,155)	4,019,115

(2) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	-	850,970
1년 초과 5년 이내	2,208,368	2,168,145
5년 초과	1,947,915	1,000,000
합 계	4,156,283	4,019,115

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

① 국가별 분류내역

당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 국내 대출채권으로 구성되어 있습니다.

② 고객별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	150,199,391	27.4	118,689,426	25.3
기 업	398,638,805	72.5	350,515,374	74.6
기 타	93,333	0.1	85,017	0.1
합 계	548,931,529	100.0	469,289,817	100.0

③ 산업별 분류내역

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
가 계	150,199,391	27.4	118,689,425	25.3
기 업				
부동산업 및 임대업	72,220,693	12.8	48,003,052	10.2
금융 및 보험업	37,790,265	6.9	28,306,118	6.0
건설업	37,570,825	6.8	46,019,996	9.8
도매 및 소매업	43,740,738	8.0	40,253,095	8.6
PF대출	80,513,938	14.7	74,587,870	15.9
제조업	23,206,074	4.2	22,142,322	4.7
숙박 및 음식점업	34,916,105	6.4	26,734,814	5.7
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	5,998,736	1.1	9,592,172	2.0
기타업종	62,681,431	11.7	54,875,936	11.7
기 타	93,333	0.0	85,017	0.1
계	548,931,529	100.0	469,289,817	100.0

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,899	-	-	-	2,899
예적금담보대출	337,000	51,800	93,610	1,028,000	1,510,410
일반자금대출	74,782,368	68,445,560	120,045,641	171,064,920	434,338,489
종합통장대출	21,029,845	30,634,891	43,755,992	2,065,670	97,486,398
기타대출채권	2,593,333	5,000,000	1,000,000	7,000,000	15,593,333
계	98,745,445	104,132,251	164,895,243	181,158,590	548,931,529

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
계약금액내대출	2,899	-	-	-	2,899
예적금담보대출	432,450	74,957	141,810	42,000	691,217
일반자금대출	82,886,207	79,641,915	100,590,841	109,508,653	372,627,616
종합통장대출	31,327,134	15,343,244	34,957,170	1,930,520	83,558,068
기타대출채권	785,017	5,325,000	500,000	5,800,000	12,410,017
계	115,433,707	100,385,116	136,189,821	117,281,173	469,289,817

(3) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	2,899	-	-	2,899
예적금담보대출	1,510,410	-	-	-	-	1,510,410
일반자금대출	381,273,391	29,025,511	20,823,294	2,739,454	476,839	434,338,489
종합통장대출	68,601,210	24,715,294	4,169,894	-	-	97,486,398
기타대출채권	13,000,000	320	591,865	960,000	1,041,148	15,593,333
계	464,385,011	53,741,125	25,587,952	3,699,454	1,517,987	548,931,529
대손충당금	5,578,467	4,314,990	5,148,671	2,053,732	1,517,987	18,613,847
설정비율	1.20%	8.03%	20.12%	55.51%	100.00%	3.39%

② 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	자 산 건 전 성 분 류					
	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	계
계약금액내대출	-	-	2,899	-	-	2,899
예적금담보대출	681,217	10,000	-	-	-	691,217
일반자금대출	305,755,144	40,971,016	20,011,139	4,665,667	1,224,650	372,627,616
종합통장대출	52,157,255	21,809,981	9,217,232	373,600	-	83,558,068
기타대출채권	10,325,255	742	82,169	2,000,474	1,377	12,410,017
계	368,918,871	62,791,739	29,313,439	7,039,741	1,226,027	469,289,817
대손충당금	4,377,267	5,785,424	6,980,870	3,745,398	1,226,027	22,114,986
설정비율	1.19%	9.21%	23.81%	53.20%	100.00%	4.71%

(4) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	22,114,986	18,542,861
당기 전입액	2,966,519	7,816,520
당기 제각액	(1,578,079)	(2,961,853)
대출채권 매각	(5,039,027)	(1,521,284)
제각채권 회수액	149,448	238,742
기말잔액	18,613,847	22,114,986

(5) 당사의 최근 3년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당 기	전 기	전전기
대손설정대상채권총액	548,931,529	469,289,817	484,469,530
대손충당금	18,613,847	22,114,986	18,542,861
설정비율	3.39%	4.71%	3.83%

(6) 당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	14,676,701	18,785,771	(5,039,027)	13,746,744	929,957

② 전기

(단위 : 천원)					
매수회사	매각금액	매각대상 대출채권 장부금액			매각손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
소상공인자영업자 새출발기금 주식회사 외	9,321,689	9,824,195	(1,521,284)	8,302,911	1,018,778

(7) 당기말과 전기말 현재 대출채권 관련 보정이 되지 아니한 대출채권 금액 및 불보정 미수이자 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	채권금액	불보정이자	채권금액	불보정이자
계약금액내대출	2,899	9,903	2,899	9,411
예적금담보대출	10,000	188	-	-
일반자금대출	21,006,554	3,754,659	22,273,922	4,451,722
종합통장대출	18,607,103	440,857	6,399,432	980,661
계	39,626,556	4,205,607	28,676,253	5,441,794

8. 미수수익

(1) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 미수수익 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미수수익	1,945,922	1,884,199
대손충당금	36,489	36,489
설정비율	1.88%	1.94%

(2) 당기와 전기 중 미수수익의 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	36,489	36,489
전입(환입)액	-	-
기말잔액	36,489	36,489

9. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 및 비업무용자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	10,048,961	1,382,679	13,250	214,497	3,093,305	14,752,692
취 득	-	-	32,919	136,457	247,743	417,119
처 분	-	-	-	-	(440,278)	(440,278)
감가상각비	-	(64,446)	(10,982)	(128,859)	-	(204,287)
대 체	132,931	323,431	-	-	(456,362)	-
기말잔액	10,181,892	1,641,664	35,187	222,095	2,444,408	14,525,246

② 전기

(단위 : 천원)						
구 분	토 지	건 물	차량운반구	기타의 유형자산	비업무용 자산	계
기초잔액	18,068,094	2,906,879	24,134	300,207	3,539,881	24,839,195
취 득	-	-	-	83,761	323,753	407,514
처 분	(8,019,133)	(1,401,781)	-	-	(770,329)	(10,191,243)
감가상각비	-	(122,419)	(10,884)	(169,471)	-	(302,774)
기말잔액	10,048,961	1,382,679	13,250	214,497	3,093,305	14,752,692

(2) 당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,969.51	10,181,892	6,835,693
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	473.06	476,664	376,031
합 계		2,442.57	10,658,556	7,211,724

② 전기말

(단위 : 천원)				
과 목	소 재 지	면적(㎡)	장부금액	공시지가
토 지	부산시 부산진구 부전동 257-37 외	1,936.11	10,048,961	6,654,608
비업무용자산	경남 거제시 능포동 294-1 외 7필지 외	535.04	669,434	463,672
합 계		2,471.15	10,718,395	7,118,280

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	980,249	162,300	(382,241)	760,308

② 전기

(단위 : 천원)				
내 역	기초금액	당기증가액	당기상각액	기말금액
소프트웨어 외	1,135,712	216,746	(372,209)	980,249

11. 담보제공자산 등

(1) 당기말 현재 담보로 제공된 당사 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
담보제공자산	담보설정금액	내용	담보권자
지급준비예치금	9,000,000	내국환 및 수표업무를 위한 담보제공	저축은행중앙회
중앙회예치금	3,000,000		
합 계	12,000,000		

(2) 당기말 현재 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
제공자	보증내용	보증금액
서울보증보험(주)	공탁	1,782,953

12. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	관련자산	보험금액	보험회사명
화재보험	유형자산 등	7,234,399	한화손해보험 KB손해보험
도난보험	현금 및 유가증권 등	1,150,000	한화손해보험
영업배상책임보험	-	4,940,000	한화손해보험 외
합 계		13,324,399	

당사는 상기 보험 이외 자동차보험, 승강기배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있습니다. 또한 서울보증보험으로부터 개인금융신용보험과 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	15,567,817	-	-	-	15,567,817
별단예금	43,794	-	-	-	43,794
자유적립예금	5,010	-	-	24,998	30,008
정기예금	141,908,843	93,959,696	225,531,999	97,991,764	559,392,302
정기적금	7,945,496	1,578,493	2,239,387	2,136,853	13,900,229
계	165,470,960	95,538,189	227,771,386	100,153,615	588,934,150

② 전기말

(단위 : 천원)					
구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	계
보통예금	10,779,303	-	-	-	10,779,303
별단예금	33,048	-	-	-	33,048
자유적립예금	14,291	-	500	-	14,791
정기예금	157,012,483	63,871,587	204,123,847	49,414,222	474,422,139
정기적금	3,564,843	1,249,963	9,447,710	5,338,135	19,600,651
계	171,403,968	65,121,550	213,572,057	54,752,357	504,849,932

14. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	2,015,687	2,084,071
퇴직금지급액	(49,100)	(345,648)
퇴 직 급 여	313,506	277,264
기 말 잔 액	2,280,093	2,015,687

당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 당기말과 전기말 현재 퇴직금추계액의 각각 104.23% 및 110.20%에 해당하는 금액을 국민은행과 한국투자증권에 퇴직연금운용자산으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

또한, 당사는 2013년부터 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도에 의하여 사전에 정해진 부담금을 퇴직연금사업자가 관리·운용하는 근로자 개인별 계좌에 입금하고 있습니다. 당기와 전기 중 납부의무가 발생한 금액에 대하여 퇴직급여로 인식한 금액은 각각 87,938천원과 88,939천원입니다.

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	2,221,222	2,461,264
증 가 액	206,573	95,114
감 소 액	(51,193)	(335,156)
기 말 잔 액	2,376,602	2,221,222

당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산금액이 퇴직급여충당부채를 각각 96,509천 원 및 205,535천원 초과하였으며, 당해 초과액을 투자자산으로 처리하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	2,376,602	2,221,222

15. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미사용한도성여신 총당금(*)	118,625	62,116

(*) 당사는 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성 여신에 대해 자산건전성분류에 따른 적립률의 40%를 추가로 적립하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	62,116	171,834
증 가 액	56,509	-
감 소 액	-	(109,693)
기 타	-	(25)
기 말 잔 액	118,625	62,116

16. 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
주주 및 주요경영진	주주·임원	주주·임원
	(재)삼광문화연구재단	(재)삼광문화연구재단
기타의 특수관계자	(주)서경방송	(주)서경방송
	(주)진주네트웍	(주)진주네트웍
	(주)서경라이프	(주)서경라이프
	(주)미디어엔	(주)미디어엔
	(주)서경투어엔카	(주)서경투어엔카
	(주)서경엔지니어링	(주)서경엔지니어링
	(주)삼광	(주)삼광
	서경타니골프앤리조트(주)	서경타니골프앤리조트(주)
	서경타니푸드리테일(주)	서경타니푸드리테일(주)
	(주)타니조경	(주)타니조경
	농업법인 서경 주식회사	농업법인 서경 주식회사
	주식회사 서경푸드	주식회사 서경푸드
	(주)서경아이티	(주)서경아이티
	(주)코리아팀에스	(주)코리아팀에스

당사의 특수관계자 현황은 변동 없습니다.

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

① 당기

(단위 : 천원)				
특수관계자명	수익거래		비용거래	
	이자수익	기타수익	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	298	618,319	45,664
(주)진주네트워크	-	-	167,351	-
(주)서경라이프	-	-	88,629	-
(주)미디어엔	-	-	26,642	-
(주)서경투어엔카	-	-	34,142	44,436
(주)서경엔지니어링	-	-	253,899	-
(재)삼광문화연구재단	-	-	47,944	-
(주)삼광	-	-	2,840	58,275
서경타니골프앤리조트(주)	-	90,000	228,179	43,149
서경타니푸드리테일(주)	-	-	47,048	-
(주)타니조경	-	-	9,927	-
주식회사 서경푸드	-	-	20,444	25,230
(주)서경아이티	-	-	13,227	-
(주)코리아팀에스	-	-	-	-
주주·임원	391	-	199,372	-
합 계	391	90,298	1,757,963	216,754

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자명	수익거래			비용거래	
	이자수익	기타수익	유형자산 매각	이자비용	기타비용
(주)서경방송	-	147,203	12,577,500	616,465	20,721
(주)진주네트워크	-	-	-	162,231	-
(주)서경라이프	-	-	-	78,154	-
(주)미디어엔	-	-	-	28,374	-
(주)서경투어엔카	-	-	-	44,096	17,038
(주)서경엔지니어링	-	-	-	254,450	28,974
(재)삼광문화연구재단	-	-	-	57,153	-
(주)삼광	-	10,597	-	410	87,321
서경타니골프앤리조트(주)	-	-	-	85,988	6,713
서경타니푸드리테일(주)	-	-	-	53,143	-
(주)타니조경	-	-	-	9,722	-
주식회사 서경푸드	-	-	-	11,114	29,082
(주)서경아이티	-	-	-	6,103	-
(주)코리아팀에스	-	-	-	-	2,550
주주·임원	2	-	-	221,613	-
합 계	2	157,800	12,577,500	1,629,016	192,399

(3) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주·임원	대출채권	28	1,140,002	(220,030)	920,000
주주·임원	예수부채	6,227,013	19,642,796	(20,463,517)	5,406,292
(주)서경방송		13,000,453	59,893,675	(47,584,200)	25,309,928
(주)진주네트웍		3,300,901	12,967,629	(9,868,474)	6,400,056
(주)서경라이프		1,704,871	6,490,470	(4,786,400)	3,408,941
(주)미디어엔		500,000	2,182,097	(1,531,180)	1,150,917
(주)서경투어엔카		795,303	2,792,294	(2,229,245)	1,358,352
(주)서경엔지니어링		6,300,696	15,614,840	(13,115,205)	8,800,331
(재)삼광문화연구재단		1,467,461	1,992,438	(1,950,690)	1,509,209
(주)삼광		130,730	1,284,643	(1,104,276)	311,097
서경타니골프앤리조트(주)		3,150,011	25,057,539	(16,307,551)	11,899,999
서경타니푸드리테일(주)		1,219,000	5,042,105	(4,307,105)	1,954,000
(주)타니조경		330,000	970,526	(990,526)	310,000
주식회사 서경푸드		700,000	1,469,702	(1,519,699)	650,003
(주)서경아이티		200,000	1,006,599	(606,599)	600,000
대출채권 계			28	1,140,002	(220,030)
예수부채 계		39,026,439	156,407,353	(126,364,667)	69,069,125

② 전기

(단위 : 천원)					
특수관계자	구분	기초금액	증가액	감소액	기말금액
주주·임원	대출채권	-	509,718	(509,690)	28
주주·임원	예수부채	4,845,614	21,359,554	(19,978,156)	6,227,012
(주)서경방송		23,438,524	51,008,695	(61,446,767)	13,000,452
(주)진주네트웍		5,600,074	9,148,042	(11,447,215)	3,300,901
(주)서경라이프		2,650,312	5,411,366	(6,356,807)	1,704,871
(주)미디어엔		900,022	1,543,914	(1,943,936)	500,000
(주)서경투어엔카		1,246,314	3,189,525	(3,640,535)	795,304
(주)서경엔지니어링		6,700,246	15,154,160	(15,553,711)	6,300,695
(재)삼광문화연구재단		1,506,232	2,485,289	(2,524,060)	1,467,461
(주)삼광		2,893	479,012	(351,174)	130,731
서경타니골프앤리조트(주)		7,400,011	13,448,350	(17,698,350)	3,150,011
서경타니푸드리테일(주)		1,580,495	3,207,272	(3,568,766)	1,219,001
(주)타니조경		200,000	638,151	(508,151)	330,000
주식회사 서경푸드		-	1,400,000	(700,000)	700,000
(주)서경아이티		-	400,000	(200,000)	200,000
대출채권 계			-	509,718	(509,690)
예수부채 계		56,070,737	128,873,330	(147,167,628)	39,026,439

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 대출채권 및 예수부채 거래를 제외한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구분	당기말	전기말
주주·임원	미지급비용	119,717	143,590
(주)서경방송	보증금	1,500,000	1,500,000
	미지급비용	347,231	168,822
(주)진주네트워크	미지급비용	81,185	26,770
(주)서경라이프	미지급비용	61,135	34,925
(주)미디어엔	미지급비용	20,234	12,520
(주)서경투어엔카	보증금	-	7,468
	미지급비용	17,307	11,299
(주)서경엔지니어링	미지급비용	152,375	128,716
(재)삼광문화연구재단	미지급비용	31,850	38,849
(주)삼광	미지급비용	670	36
서경타니골프앤리조트(주)	미지급비용	150,439	25,969
서경타니푸드리테일(주)	미지급비용	24,763	12,184
(주)타니조경	미지급비용	4,161	6,676
주식회사 서경푸드	미지급비용	8,270	11,114
(주)서경아이티	미지급비용	11,529	6,103
채권 계		1,500,000	1,507,468
채무 계		1,030,867	627,574

(5) 당기말과 전기말 현재 임직원에 대한 채권내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
특수관계자	구분	당기말	전기말
임직원	종업원대여금	350,856	292,400

17. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금을 한도로 하는 콜차입약정, 단기차입약정, 재할인어음약정, 내국환차입약정 및 자기앞수표취급약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당사는 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거 저축은행중앙회에 납부한 전산손해배상적립금 15백만원을 잡자산으로 계상하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 없습니다. 피고로 계류 중인 소송사건은 채무부존재확인의 소 등 10건으로 소송가액은 24,047백만원입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(4) 당기말 현재 당사의 종합통장대출 등 한도성여신에 대한 대출한도약정은 133,493백만원이며, 이 중 미사용한도금액은 25,014백만원입니다.

(5) 당기말 현재 당사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행중인 대출금은 47건으로 이와 관련된 대출금은 13,204백만원입니다.

18. 금융부채의 유동성 위험관리 방법 및 종류별 만기분석

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 당사의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	장부금액	1년이내	1년초과
예수부채	588,934,150	488,780,535	100,153,615
미지급금	8,957	8,957	-
미지급비용	13,096,084	11,946,898	1,149,186
수입보증금	309,000	309,000	-
계	602,348,191	501,045,390	101,302,801

당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

19. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 720,000주, 400,000주 및 10,000원 입니다.

(2) 당사는 당기 이전에 재평가를 실시한 바 있으며, 재평가적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
재평가일	재평가차액	재평가세	자본금전입	재평가적립금잔액
1995.7.1	1,999,553	(59,986)	(1,939,520)	47

20. 자기주식

당사는 당기말 현재 경영유연성 확보를 위하여 14,484주의 자기주식을 취득하여 자본조정계정으로 계상하고 있으며 향후 처분할 예정입니다.

21. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매도가능증권평가이익	1,203,633	862,043
법인세효과	(264,799)	(180,167)
소 계	938,834	681,876
매도가능증권평가손실	(1,222,861)	(961,175)
법인세효과	269,029	200,886
소 계	(953,832)	(760,289)
합 계	(14,998)	(78,413)

22. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	과 목	당기말	전기말
법정적립금	이익준비금	4,000,000	4,000,000
	기업발전적립금	2,910,000	2,910,000
	소 계	6,910,000	6,910,000
임의적립금	임의적립금	52,815,220	50,264,845
	기업합리화적립금	43,292	43,292
	재무구조개선적립금	12,740	12,740
	소 계	52,871,252	50,320,877
미처분이익잉여금		6,085,956	4,550,432
합 계		65,867,208	61,781,309

① 이익준비금

상호저축은행법 제19조의 규정에 의하여 당사는 납입자본금의 100%에 달할 때까지 매사업연도의 이익금의 10% 이상을 적립금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 적립금은 손실금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

② 기업발전적립금

당사는 구 법인세법 제56조의 규정에 의한 기업발전적립금을 적립하였으며, 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
과 목	당 기		전 기	
	처분예정일 : 2026년 3월 6일		처분확정일 : 2025년 3월 7일	
I. 미처분이익잉여금		6,085,956,030		4,550,432,183
전기이월미처분이익잉여금		-		-
임의적립금	1,000,028,504			-
당기순이익	6,085,956,030		4,550,432,183	
중간배당금(주29)	(1,000,028,504)			-
(주당배당금(를)) 당기 : 2,594원(25.94%) 전기 : -원(-)				
II. 이익잉여금처분액		4,085,899,022		4,550,432,183
임의적립금	2,085,842,014		3,550,403,679	
배당금(주29)	2,000,057,008		1,000,028,504	
가. 현금배당	2,000,057,008		1,000,028,504	
(주당배당금(를)) 당기 : 5,188원(51.88%) 전기 : 2,594원(25.94%)				
III. 차기이월미처분이익잉여금		2,000,057,008		-

23. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	계정과목	당 기	전 기
인건비	급 여	4,326,410	3,851,831
	퇴직급여	401,444	366,203
	소 계	4,727,854	4,218,034
경 비	복리후생비	667,718	608,040
	통신비	404,340	299,963
	세금과공과	1,284,024	877,086
	전산업무비	1,041,347	893,387
	감가상각비	204,287	302,774
	무형자산상각비	382,241	372,209
	용역비	108,596	121,155
	기 타	717,239	503,789
	소 계	4,809,792	3,978,403
합 계		9,537,646	8,196,437

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계정과목	당 기	전 기
급 여	4,326,410	3,851,831
퇴 직 급여	401,444	366,203
복리후생비	667,718	608,040
세금과공과	1,284,024	877,086
감가상각비	204,287	302,774
임 차 료	52,093	55,318
합 계	6,935,976	6,061,252

25. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세 부담액	180,355	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	332,477	14,900
자본에 직접 반영된 법인세 비용	(16,490)	(100,475)
기타	-	(315)
법인세비용	496,342	(85,890)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내 역	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	6,582,299	4,464,037
적용세율에 따른 세부담액	1,355,900	913,184
농어촌특별세	-	-
조정사항		
비과세수익	(80,278)	(43,725)
비공제비용	82,406	135,621
자본항목에 대한 법인세효과	(16,490)	(100,476)
기타	(845,196)	(990,494)
법인세비용	496,342	(85,890)
유효세율	7.54%	-

(3) 당기말과 전기말 현재 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위 : 천원)							
계정과목	차감할 (가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증 감	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액	
						유동	비유동
자본에 직접 가감되는 이연법인세							
매도가능증권평가이익	(862,043)	(341,590)	(1,203,633)	(180,166)	(84,633)	-	(264,799)
매도가능증권평가손실	961,175	261,686	1,222,861	200,886	68,143	-	269,029
소 계	99,132	(79,904)	19,228	20,720	(16,490)	-	4,230
일시적차이로 인한 이연법인세							
매도가능증권손상차손	250,001	-	250,001	52,250	2,750	-	55,000
만기보유증권	(31,245)	(40,617)	(71,862)	(6,530)	(9,280)	-	(15,810)
비업무용부동산손상차손	27,852	-	27,852	5,820	307	-	6,127
감가상각비	213,217	(8,699)	204,518	44,562	432	-	44,994
무상주	330	-	330	69	4	-	73
무형고정자산상각비	4	-	4	1	-	-	1
미수수익	(52,623)	(12,230)	(64,853)	(10,998)	(3,270)	-	(14,268)
대손충당금	1,771,272	(1,771,272)	-	370,196	(370,196)	-	-
미지급비용	2,465,750	31,210	2,496,960	515,342	33,989	-	549,331
미지급이자	-	14,450	14,450	-	3,179	-	3,179
기타충당부채	-	118,625	118,625	-	26,098	-	26,098
퇴직급여충당부채	2,015,687	264,406	2,280,093	421,279	80,341	-	501,620
퇴직연금충당부채	(2,015,687)	(264,406)	(2,280,093)	(421,279)	(80,341)	-	(501,620)
소 계	4,644,558	(1,668,533)	2,976,025	970,712	(315,987)	-	654,725
합 계	4,743,690	(1,748,437)	2,995,253	991,432	(332,477)	-	658,955

② 전기말

(단위 : 천원)							
계정과목	차감할 (가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증 감	기말잔액	기초잔액	증 감	기말잔액	
						유동	비유동
자본에 직접 가감되는 이연법인세							
매도가능증권평가이익	(1,027,822)	165,779	(862,043)	(214,814)	34,648	-	(180,166)
매도가능증권평가손실	1,607,700	(646,525)	961,175	336,009	(135,123)	-	200,886
소 계	579,878	(480,746)	99,132	121,195	(100,475)	-	20,720
일시적차이로 인한 이연법인세							
매도가능증권손상차손	250,001	-	250,001	52,250	-	-	52,250
만기보유증권	(92,223)	60,979	(31,245)	(19,275)	12,745	-	(6,530)
비업무용부동산손상차손	64,227	(36,376)	27,852	13,423	(7,603)	-	5,820
유형자산손상차손	8,709,209	(8,709,209)	-	-	-	-	-
감가상각비	227,210	(13,993)	213,217	47,487	(2,925)	-	44,562
무상주	330	-	330	69	-	-	69
무형고정자산상각비	4	-	4	1	-	-	1
미수수익	(201,086)	148,463	(52,623)	(42,027)	31,029	-	(10,998)
대손충당금	1,207,039	564,233	1,771,272	252,271	117,925	-	370,196
미지급비용	2,779,601	(313,851)	2,465,750	580,937	(65,595)	-	515,342
퇴직급여충당부채	2,084,070	(68,383)	2,015,687	435,571	(14,292)	-	421,279
퇴직연금충당부채	(2,084,070)	68,383	(2,015,687)	(435,571)	14,292	-	(421,279)
소 계	12,944,312	(8,299,754)	4,644,558	885,136	85,576	-	970,712
합 계	13,524,190	(8,780,500)	4,743,690	1,006,331	(14,899)	-	991,432

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 가감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내역	당기		전기	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능증권평가손익	79,904	(16,490)	480,746	(100,475)

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 당기법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계정과목	당기말	전기말
이연법인세자산	1,455,452	1,610,405
이연법인세부채	(796,497)	(618,973)
이연법인세자산(부채)	658,955	991,432
당기법인세자산	215,288	375,843
당기법인세부채	(180,355)	-
당기법인세자산(부채)	34,933	375,843

26. 주당이익

당기와 전기 중 주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다

(단위 : 원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감후이익	6,085,956,030	4,550,432,183
가중평균유통보통주식수(*)	385,516주	385,516주
주당순이익	15,787	11,803

(*) 가중평균유통보통주식수 = 400,000 - 14,484 (자기주식) = 385,516주

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	당기말	전기말
현금	466,881	536,196
보통예치금	74,058	69,184
계	540,939	605,380

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

(단위 : 천원)		
내역	당기	전기
매도가능증권평가손익의 변동	63,416	380,270
비업무용자산에서 유형자산으로 대체	456,362	-

28. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	6,085,956	4,550,432
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익의 변동	79,904	480,746
- 법인세효과	(16,488)	(100,476)
포괄이익	6,149,372	4,930,702

29. 배당금

(1) 당기와 전기 중 배당액의 계산내역은 다음과 같습니다.

① 중간배당

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
배당을 받을 주식	385,516주	-
주당액면금액	10,000	-
액 면 배 당 률	25.94%	-
금 액	1,000,028,504	-

② 기말배당

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
배당을 받을 주식	385,516주	385,516주
주당액면금액	10,000	10,000
액 면 배 당 률	51.88%	25.94%
금 액	2,000,057,008	1,000,028,504

(2) 당기와 전기 중 배당성향(중간배당 포함)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	당 기	전 기
배 당 금	3,000,085,512	1,000,028,504
당기순이익	6,085,956,030	4,550,432,183
배 당 성 향	49.30%	21.98%

30. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2026년 3월 6일자 주주총회에서 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 진주저축은행의 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

주식회사 진주저축은행
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 진주저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 진주저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 “ 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31 일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 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 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 ‘ 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’ 제4장 ‘ 중소기업에 대한 적용’ 과 ‘ 내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 제2장 ‘ 내부회계관리제도 평가’ 제4호 다.목에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.


회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반적으로 인정된 회계처리기준과 같은 적용 가능한 회계기준에 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) 일반적으로 인정되는 회계처리기준과 같은 회계기준에 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 발견하는데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 ‘ 내부회계관리제도 평가 및 보고 기준’ 제 2장 ‘ 내부회계관리제도 평가’ 제4호 다.목에 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.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 , 12층(대치동, 해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길배 

2026년 2월 27일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 진주저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계제도의 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 재무재표의 작성 및 공시를 위하여 재무재표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사와 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계 제4장 (중소기업에 대한 적용)과 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준 제4장 (중소기업에 대한 적용)의 기준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야할 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 내부통제활동

2026년 1월 13일

대 표 이 사 박 기 권 (인)

내부회계관리자 정 자 윤 (인)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<순환근무·강제명령휴가> 유인과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 상시 절차를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<내부고발제도> 경영진은 익명으로 내부고발자제도를 운영하고 있으며 고발유형별로 보상기준을 다양화하고, 내규 상 특정 상황에 대한 고발 및 고발의무 위반에 대한 검사와 조치를 의무화하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<사고예방대책> 경영진은 주기적으로 지점 및 본점부서 사고예방대책 마련을 수행하며 대책 관련 직무 및 직급별 역할과 책임을 구체화함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<직무분리> 경영진은 고위험 거래 범위를 구체화하여 직무분리 대상을 설정하고 주기적으로 최신화함. 또한 직무분리 관리시스템을 구축하고 상시 모니터링을 수행함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<상시감시> 경영진은 중요 이상지표에 대한 보고 및 처리, 사후 관리 체계를 구축하여 상시감시를 수행하며, 감시 대상에는 지점과 본점이 모두 포함됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<자점감사> 경영진은 자점감사제도를 시행하며 감사결과는 본사 감사팀에 보고됨. 감사 결과 발견된 부실징후 영업점에 대하여 현장점검 절차가 마련되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달, 수표 및 어음 관리 등)	<여신실행 업무분장> 영업점 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어짐	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<여신 실행 시스템 제한> 여신의 시스템상 실행은 승인된 건으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<여신 송금 제한> 대출 시 전산상 수취인명은 수신 계좌입력 시 종속 변수로 임의 변경이 불가하며, 사전에 등록된 지정 계좌로만 송금이 이루어짐	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)
	<영업점 출납합계표 마감 승인> 영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시재 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
	<p><일일 거래건 대사 확인> 자금팀장은 일별 거래 건에 대해 거래내역, 결제요청서, 시스템상 결제금액을 대사하여 차이 여부를 확인하고 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><자금인출 거래 승인> 자금인출 거래 시 자금부 인출담당팀장은 인출요청 부서로부터 수령한 인출요청서 및 인출 선행조건 충족 확인 공문을 시스템 내 거래입력 내용과 대사 확인한 내역에 대해 승인 후 인출을 실행함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><인출대금 지급 승인> 자금부 등의 지급 책임자는 대금 지급 또는 결제와 관련하여 증빙서류 등 근거 문서의 적정성에 대해 검토 후 지급 거래 전 사전 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><BOK-Wire 자금결제 권한 분리> BOK-Wire 자금 결제 시 사용자, 책임자, 사용자 관리자, OTP 관리자가 각각 구분 관리됨. 접근가능 ID, PW, OTP가 지정되어 운영되고, OTP 관리자의 OTP 사용을 통해서만 자금 이체가 가능함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><지준예치금 잔액 대사 확인> 자금결제 담당자는 BOK-WIRE 상 지준예치금 잔액과 시스템 상 잔액 간 대사 확인하고 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
기타 업무 수준 통제	<p><파생상품 거래 승인> 파생상품 거래 담당자는 파생상품 거래 시 시스템상 거래 입력내역과 거래 상대방과의 근거문서를 대사하며, 파생상품 거래 담당팀장은 해당 대사내역의 적정성에 대해 검토 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><파생상품 기표 확정 권한 분리> 파생상품 거래, 결제, 결산 관련 기표 확정 권한은 각각 분리되어 있으며, 내규상 정의된 담당자만 가능하도록 권한이 부여되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><대출서류 관리> 자금인출 요청서는 은행 공용 메일로만 수신되고, 전자 문서로 등록이 이루어짐. 자금팀장은 이에 대해 일 마감 시 사후 확인을 수행하고 문서화함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>
	<p><유가증권 거래 입력 및 실행 권한 분리> 유가증권 거래 입력 권한 및 실행 권한은 분리되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)</p>

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
	<p><유가증권 거래 승인> 유가증권 담당자는 유가증권 거래 시 판매사 또는 거래 상대방으로부터 수령한 거래 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 일치여부를 확인 후 거래를 수행하며, 유가증권 담당팀장은 일 마감 시 증빙 간 대사 적정성을 점검하고 승인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영지원부, '2026.01월)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 진주저축은행			
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	3	4	1	3	3	3	-	-	9	12	
투입 시간	분·반기검토	19	12	48	75	392	414	90	206	-	-	-	-	549	707
	감사	21	27	82	76	578	446	150	158	81	52	-	-	912	759
	합계	40	39	130	151	970	860	240	364	81	52	-	-	1,461	1,466

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 10월 15일				1	일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사계획의 수립과 수행시기 등의 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용
			상주		비상주		
	2025.10.15 ~ 17 2025.10.20 ~ 21	5 일	4 명	1 명		중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 통제위험 평가, 입증절차의 설계, 일반감사절차 계획	
2026.01.15 ~ 16 2026.01.19 ~ 20	4 일	4 명	1 명		중요 계정잔액의 분석적절차, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-				-	
	실사(입회)대상	-				-	

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026년 1월 7일		1	일	
	실사(입회)장소	본사, 부산지점, 창원지점				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025년 10월 21일, 2026년 1월 20일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 10월 21일	총참석인원 9명 회사 : 감사 외 4명 감사인 : 담당 감사팀 4명	대면회의	감사수행일정 등 계획
2	2026년 01월 20일	총참석인원 9명 회사 : 감사 외 4명 감사인 : 담당 감사팀 4명	대면회의	주요감사결과