

주식회사 라온저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 55(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

정인회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
(첨부)재 무 제 표	4
• 재 무 상 태 표	5 ~ 6
• 손 익 계 산 서	7 ~ 8
• 자 본 변 동 표	9
• 현 금 흐 름 표	10 ~ 11
• 주 석	12 ~ 40
내부회계관리제도 검토의견	41 ~ 44
외부감사 실시내용	45 ~ 46

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 라온저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2026년 3월 9일(재무제표 재작성에 관한 기타사항 외에는 2025년 3월 12일자)자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

하다고 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 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 강남대로 464

정 인 회 계 법 인

대 표 이 사 정 창 기



2026년 3월 30일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 라온저축은행

제 55(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 라온저축은행 대표이사 유경숙

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 18

(전 화) 054 - 452 - 1101

재 무 상 태 표

제 55(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 54(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		19,623,644,945		26,697,357,022
1. 현금및현금성자산(주석3)	2,473,644,945		2,547,357,022	
2. 예치금(주석3,5,13,19,20)	17,150,000,000		24,150,000,000	
II. 유가증권		14,772,071,887		15,689,560,924
1. 단기매매증권(주석4,20)	553,893,410		299,640,500	
2. 매도가능증권(주석4,5,20)	14,213,313,477		15,385,055,424	
3. 만기보유증권(주석4,5,19,20)	4,865,000		4,865,000	
III. 대출채권(주석6,19,20)		92,630,205,194		72,074,925,954
1. 예적금담보대출	575,343,698		152,432,354	
대손충당금	(5,003,437)		(1,524,324)	
2. 일반자금대출	63,779,143,824		43,766,896,950	
대손충당금	(2,517,312,561)		(1,815,179,019)	
3. 종합통장대출	25,435,204,013		28,937,200,258	
대손충당금	(2,329,879,519)		(4,005,528,457)	
4. 기타대출채권	7,948,476,828		5,123,319,046	
대손충당금	(72,251,117)		(54,913,457)	
5. 이연대출부대수익	(183,516,535)		(27,777,397)	
IV. 유형자산(주석7)		13,469,718,675		13,461,204,401
1. 토지	12,180,540,000		12,180,540,000	
2. 건물	1,839,726,834		1,839,726,834	
감가상각누계액	(681,574,554)		(640,711,705)	
3. 차량운반구	62,780,270		157,630,570	
감가상각누계액	(61,026,484)		(154,435,883)	
4. 기타유형자산	1,317,634,807		1,204,991,182	
감가상각누계액	(1,188,362,198)		(1,126,536,597)	
V. 기타자산		3,999,333,048		5,115,256,601
1. 무형자산(주석8)	85,765,591		92,966,730	
2. 비업무용자산(주석7)	606,310,598		606,310,598	
3. 투자부동산(주석7)	1,046,074,832		1,054,532,690	
4. 보증금	214,641,460		199,641,460	
5. 미수금	61,929,839		-	
대손충당금	(619,298)		-	
6. 미수수익	415,484,230		452,827,174	
대손충당금	(4,154,842)		(4,525,646)	
7. 선급비용	360,538		396,364	
8. 선급금	13,568,668		8,410,872	

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
9.사외적립자산(주석11)	93,944,076		110,698,617	
10.이연법인세자산(주석15)	158,431,198		186,157,682	
11.미회수내국환채권	1,193,679,575		2,284,336,794	
12.잡자산(주석9,18)	113,916,583		123,503,266	
자 산 총 계		144,494,973,749		133,038,304,902
부 채				
I.예수부채(주석10,18,19,20)		126,927,532,524		118,217,040,029
1.요구불예금	1,284,577,635		867,044,848	
2.기한부예금	125,642,954,889		117,349,995,181	
II.기타부채		3,741,055,971		3,674,456,633
1.퇴직급여충당부채(주석11)	1,038,659,866		932,973,720	
국민연금전환금	(1,556,900)		(1,556,900)	
퇴직연금운용자산	(1,037,102,966)		(931,416,820)	
2.미지급금	592,692,425		87,160,917	
3.미지급비용	2,682,350,871		3,228,224,334	
4.선수수익	940,000		940,000	
5.수입보증금	150,000,000		150,000,000	
6.미사용약정충당부채(주석6)	2,419,498		2,139,592	
7.미지급내국환채무	223,562,432		119,681,811	
8.잡부채(주석12)	89,090,745		86,309,979	
부 채 총 계		130,668,588,495		121,891,496,662
자 본				
I.자본금		7,866,040,000		4,000,000,000
1.보통주자본금(주석1,14)	7,866,040,000		4,000,000,000	
II.자본잉여금		5,003,148,953		47,943
1.주식발행초과금(주석14)	5,003,101,010		-	
2.재평가적립금(주석7)	47,943		47,943	
III.기타포괄손익누계액		4,268,760,565		4,451,864,969
1.매도가능증권평가손익(주석4)	(95,148,413)		26,413,685	
2.유형자산재평가이익(주석7)	4,363,908,978		4,425,451,284	
IV.이익잉여금(결손금)(주석14)		(3,311,564,264)		2,694,895,328
1.법정적립금	1,896,000,000		1,896,000,000	
2.기업합리화적립금	48,159,554		48,159,554	
3.임의적립금	750,735,774		4,478,383,942	
4.미처리결손금	(6,006,459,592)		(3,727,648,168)	
자 본 총 계		13,826,385,254		11,146,808,240
부 채 와 자 본 총 계		144,494,973,749		133,038,304,902

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제55(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 영업수익		6,795,590,900		7,658,533,309
(1) 이자수익(주석20)	5,650,693,959		7,191,056,748	
1. 예치금이자	819,234,041		804,263,568	
2. 유가증권이자	256,294,036		229,793,217	
3. 대출금이자	4,559,605,719		6,142,366,598	
4. 기타이자수익	15,560,163		14,633,365	
(2) 유가증권평가및처분이익	1,023,312,420		406,731,650	
1. 단기매매증권처분이익	416,045,903		120,562,797	
2. 단기매매증권평가이익	292,634,319		-	
3. 매도가능증권처분이익	314,632,198		286,168,853	
(3) 대출채권평가및처분이익	-		352,255	
1. 대출채권처분이익	-		352,255	
(4) 수수료수익	109,517,021		45,153,856	
1. 수입수수료	109,517,021		45,153,856	
(5) 배당금수익	12,067,500		15,238,800	
II. 영업비용		12,940,353,683		12,357,937,286
(1) 이자비용(주석20)	3,992,502,909		4,822,942,394	
1. 예수부채이자	3,987,095,964		4,817,271,276	
2. 기타이자비용	5,406,945		5,671,118	
(2) 유가증권평가및처분손실	41,787,576		674,878,388	
1. 단기매매증권처분손실	8,052,697		13,414,430	
2. 단기매매증권평가손실	-		98,140,850	
3. 매도가능증권처분손실	33,734,879		-	
4. 매도가능증권손상차손	-		563,323,108	
(3) 대출채권평가및처분손실	5,041,076,413		3,684,795,979	
1. 대손상각비(주석6)	5,013,766,507		2,621,427,155	
2. 대출채권처분및상환손실	27,030,000		1,094,978,161	
3. 미사용약정충당부채전입액(주석6)	279,906		(31,609,337)	
(4) 수수료비용	320,447,919		126,087,442	
1. 지급수수료	320,447,919		126,087,442	
(5) 판매비와관리비(주석22,23)	2,901,252,529		2,366,738,231	
1. 인건비	1,974,816,446		1,421,582,862	
2. 경비	926,436,083		945,155,369	
(6) 기타의 영업비용	643,286,337		682,494,852	
1. 예금보험료	643,286,337		682,494,852	
III. 영업손실		6,144,762,783		4,699,403,977

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
IV. 영업외수익		140,006,911		470,855,802
1. 수입임대료	44,110,000		43,560,000	
2. 유형자산처분이익	3,499,000		-	
3. 기타자산대손충당금환입	-		1,010,858	
4. 잡이익	92,397,911		426,284,944	
V. 영업외비용		1,703,720		93,750,575
1. 비업무용자산관리비	959,100		935,670	
2. 기부금	496,126		500,000	
3. 기타의대손상각비	248,494		-	
3. 잡손실	-		87,464,283	
4. 비업무용자산손상차손	-		4,850,622	
VI. 법인세비용차감전순손실		6,006,459,592		4,322,298,750
VII. 법인세비용(수익)(주석15)		-		(594,650,582)
VIII. 당기순손실		6,006,459,592		3,727,648,168
IX. 주당손익(주석17)		(6,508)		(4,660)
1. 기본 및 희석주당순이익(손실)	(6,508)		(4,660)	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제55(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024년 1월 1일 (전기초)	4,000,000,000	47,943	4,723,950,913	6,422,543,496	15,146,542,352
당기순손실	-	-	-	(3,727,648,168)	(3,727,648,168)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(247,571,272)	-	(247,571,272)
토지재평가이익(손실)	-	-	(24,514,672)	-	(24,514,672)
2024년 12월 31일 (전기말)	4,000,000,000	47,943	4,451,864,969	2,694,895,328	11,146,808,240
2025년 1월 1일 (당기초)	4,000,000,000	47,943	4,451,864,969	2,694,895,328	11,146,808,240
당기순손실	-	-	-	(6,006,459,592)	(6,006,459,592)
매도가능증권평가이익(손실)	-	-	(121,562,098)	-	(121,562,098)
토지재평가이익(손실)	-	-	(61,542,306)	-	(61,542,306)
유상증자	3,866,040,000	5,003,101,010	-	-	8,869,141,010
2025년 12월 31일 (당기말)	7,866,040,000	5,003,148,953	4,268,760,565	(3,311,564,264)	13,826,385,254

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제55(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제54(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(8,777,345,122)	1,289,714,033
(1) 당기순손실	(6,006,459,592)	(3,727,648,168)
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	5,722,862,509	4,655,923,773
가. 대손상각비	5,013,766,507	2,621,427,155
나. 단기매매증권평가손실	-	98,140,850
다. 단기매매증권처분손실	-	13,414,430
라. 대출채권처분손실	-	1,094,978,161
마. 매도가능증권손상차손	-	563,323,108
바. 퇴직급여	552,573,710	89,276,565
사. 감가상각비	112,586,209	116,804,763
아. 무형자산상각비	43,407,683	53,708,119
자. 미사용약정충당부채전입액	279,906	-
차. 비업무용자산손상차손	-	4,850,622
카. 기타의대손상각비	248,494	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(296,133,319)	(439,704,100)
가. 단기매매증권평가이익	292,634,319	-
나. 단기매매증권처분이익	-	120,562,797
다. 매도가능증권처분이익	-	286,168,853
라. 대출채권처분이익	-	352,255
마. 기타자산대손충당금환입	-	1,010,858
바. 미사용약정충당부채환입액	-	31,609,337
사. 유형자산처분이익	3,499,000	-
(4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(8,197,614,720)	801,142,528
가. 예치금의 감소(증가)	7,000,000,000	(4,600,000,000)
나. 단기매매증권의 감소(증가)	(23,548,430)	287,699,017
다. 매도가능증권의 감소(증가)	1,016,364,027	(8,302,466,904)
라. 대출채권의 감소(증가)	(25,569,045,747)	26,589,351,688
마. 미수수익의 감소(증가)	37,342,944	100,823,220
바. 선급비용의 감소(증가)	35,826	(89,638)
사. 이연법인세자산의 감소(증가)	-	(186,157,682)
아. 미회수내국환채권의 감소(증가)	1,090,657,219	(1,956,405,718)
자. 잡자산의 감소(증가)	9,586,683	(7,912,670)
차. 퇴직금의 지급	(16,752,331)	(133,439,009)
카. 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(88,931,605)	(69,556,773)
타. 국민연금전환금의 감소(증가)	-	3,020,600
파. 미지급금의 증가(감소)	75,396,275	(25,856,519)
하. 미지급비용의 증가(감소)	(545,873,463)	(291,202,037)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
거.선수수익의 증가(감소)	-		(1,221,020)	
너.이연법인세부채의 증가(감소)	-		(408,492,900)	
더.미지급내국환채무의 증가(감소)	103,880,621		17,428,185	
러.잠부채의 증가(감소)	2,780,766		(23,222,259)	
머.예수부채의 증가(감소)	8,710,492,495		(10,191,157,053)	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		(165,507,965)		(21,637,906)
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	3,500,000		-	
가.유형자산의 처분	3,500,000		-	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(169,007,965)		(21,637,906)	
가.유형자산의 취득	111,877,363		7,887,000	
나.무형자산의 취득	31,013,400		5,250,520	
다.선급금의 증가	11,117,202		8,500,386	
라.보증금의 증가	15,000,000		-	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		8,869,141,010		-
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	8,869,141,010		-	
가.유상증자	8,869,141,010		-	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV.현금의 증가(감소) (I+II+III)		(73,712,077)		1,268,076,127
V.기초의 현금		2,547,357,022		1,279,280,895
VI.기말의 현금(주석21)		2,473,644,945		2,547,357,022

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 55(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 54(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 라온저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 라온저축은행(이하 '당사')은 상호신용금고업무를 목적으로 1973년 1월 29일에 설립되었으며, 신용부금업무, 어음할인등 상호저축은행법에 의한 업무를 영위하고 있습니다.

당사는 경상북도 구미시에 본사를 두고 있으며, 2005년 3월에 구미시 인의동에 인동지점을 개설하여 영업을 하던 중 2018년 12월에 인동지점을 폐쇄하고 대구광역시 수성구에 수성지점을 개설하여 영업 중에 있습니다. 당사의 설립시 자본금은 20백만원이었으나 수차례의 유·무상증자를 거쳐 보고기간 종료일 현재의 자본금은 7,866백만원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지 분 율(%)
주식회사 케이비아이국민산업	1,332,820	84.72
주식회사 베셀	156,908	9.97
우덕훈	83,480	5.31
합 계	1,573,208	100.00

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업의 제한을 받고 있습니다. 특히, 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 2015년 9월 21일자 정기주주총회 결의에 의하여, 2015년 12월 31일로 종료하는 사업기간 부터 사업연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였으며, 2

018년 8월 중 상호를 (주)구미상호저축은행에서 (주)라운저축은행으로 변경하였습니다.

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 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

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

2.3 재무상태표의 과목 배열

당사 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

2.4 이자수익의 인식기준

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하며, 대출채권에 대한 이자수익은 재무제표일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권에 대해서는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 영업수익으로 인식하고 있습니다.

2.5 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.

2.6 지급준비자산

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

2.7 유가증권

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

가. 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

나. 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

다. 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

라. 유가증권 손상차손

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

2.8 대손충당금

당사는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에 따라 업계의 대손경험손실률을 반영하고 있는 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 다음의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

구 분	분류기준	대손충당금 설정비율	
		일반대출(*)	부동산기획대출(PF대출)
정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계채권:1%이상 기업채권:0.85% 이상	2% 이상 3% 이상 (최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 여신 사후관리에 있어 통상 이상의 주의를 요하는 거래처에 대한 총여신	가계채권:10%이상 기업채권:7%이상	10% 이상
고정	이자등의 연체기일이 3개월 이상이고 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는여신	가계채권:20%이상 기업채권:20%이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계채권:55%이상 기업채권:50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(*) 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 다중채무자 가계대출에 대해서는 당사에 적용되는 최소적립기준에 더하여 추가 충당금을 적립하고 있습니다.

2.9 유형자산

유형자산은 취득원가(재평가된 자산은 재평가액)에서 건물은 정액법(내용연수 50년), 차량운반구와 기타의유형자산은 정률법(내용연수 5년)을 적용하여 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시합니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이

가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지를 공정가치로 측정하고 있습니다. 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다.

토지의 장부금액이 재평가로 인해 증가된 경우 재평가에 따른 증가액은 기타포괄손익으로 인식하나, 동일한 유형자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식하고 있으나, 그 유형자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고 있습니다.

당사는 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자자산인 투자부동산으로 분류하고 있으며, 투자부동산 토지에 대해서는 재평가 모형을 선택하지 않았으며, 이외 회계처리는 유형자산에 대한 회계처리와 같습니다.

2.10 비업무용자산

당사는 대출채권등의 회수와 관련한 담보권의 실행 등으로 취득한 유입자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 아니하고 있습니다. 다만 자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 감액가능성이 있다고 판단되고, 당해 자산의 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.11 무형자산

당사는 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 등을 개발비로 계상하며, 소프트웨어 등을 기타의 무형자산으로 계상하고 있습니다. 당사의 무형자산은 해당 자산이 사용가능한 시점부터 5년의 기간동안 정액법으로 상각하고, 취득

원가에서 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

2.12 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.13 퇴직급여충당부채

당사는 재무제표일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 당사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 국민연금법의 규정에 따라 납부한 퇴직전환금은 국민연금전환금의 과목으로 처리하고 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

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

2.14 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

당사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기 법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다.

2.15 충당부채와 우발부채

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

한도성 여신에 대하여 상호저축은행 감독규정에서 정한 신용환산율 및 대손충당금 요적립률 기준에 따라 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다

2.16 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세 자산 및 충당부채 등에 대한 평가가 포함됩니다. 이러한 평가금액은 최종적으로 확정된 금액과 다를 수 있습니다.

3. 예치금

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		예치처	연이자율(%) [2025.12.31 현재]	당기말	전기말
현금 및 현금성자산	현금	-	-	250,296	659,361
	보통예치금	국민은행 외	-	2,223,349	1,887,996
	소계			2,473,645	2,547,357
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.43 ~ 2.49	10,000,000	17,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.75	7,150,000	7,150,000
	소계			17,150,000	24,150,000
현금및예치금 합계				19,623,645	26,697,357

상기의 예치금 중 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의하여 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것으로, 그 사용이 제한되어 있습니다(주석 5참조). 또한, 당기말 현재 중앙회예치금 중 3,000백만원(전기말: 3,000백만원)과 지급준비예치금 중 5,351백만원(전기말: 3,500백만원)은 각각 저축은행중앙회와의 여신거래 등과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 13참조).

4. 유가증권

가. 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기말	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
삼성전자	1,300	94,849	155,870	155,870
NICE	5,900	99,430	76,641	76,641
명인제약	716	41,943	49,332	49,332
씨엠티엑스	220	13,443	21,978	21,978
아크릴	856	16,859	31,800	31,800
알지노믹스	309	7,022	49,595	49,595
에임드바이오	2,355	26,164	135,648	135,648
삼진식품	1,521	11,675	21,157	21,157
세미파이브	448	10,860	11,872	11,872
합 계	13,625	322,245	553,893	553,893

전기말	보유주식수	취득원가	공정가액	장부가액
삼성전자	1,300	94,849	69,160	69,160
NICE	5,900	99,430	64,133	64,133
SK	1,265	289,093	166,347	166,347
합 계	8,465	483,372	299,640	299,640

나. 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기말	종 목 명	취득원가	공정가액	장부가액
채권	국공채(*)	3,958,200	3,760,258	3,760,258
	회사채	1,000,000	1,017,700	1,017,700
	소계	4,958,200	4,777,958	4,777,958
수익증권	기타(투신수익증권)	9,940,422	9,435,355	9,435,355
합 계		14,898,622	14,213,313	14,213,313

전기말	종 목 명	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권	투자일임수익증권	300,000	249,134	249,134
채권	국공채(*)	2,106,947	2,182,558	2,182,558
	회사채	1,000,000	1,033,600	1,033,600
	소계	3,106,947	3,216,158	3,216,158
수익증권	기타(투신수익증권)	11,808,039	11,192,646	11,192,646
	기타수익증권	700,000	727,117	727,117
	소계	12,508,039	11,919,763	11,919,763
합 계		15,914,986	15,385,055	15,385,055

(*) 당기말과 전기말 현재 상기 국공채는 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 5참조).

다. 당기와 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초 누적평가손익	26,414	273,985
당기 평가손익	(144,315)	17,186
처분에 따른 실현	(11,063)	(330,171)
기말 누적평가손익	(128,964)	(39,000)
자본에 직접 가감된 이연법인세자산(부채)	33,816	65,414
자본에 계상된 기타포괄손익누계액	(95,148)	26,414

라. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권은 전액 국공채로서 만기보유목적으로 취득한 것이므로 취득원가로 평가하고 있으며, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 5참조).

5. 지급준비자산

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	내 역	당기말	전기말
지급준비에치금	예치금	7,150,000	7,150,000
매도가능증권	국공채	3,760,258	2,182,558
만기보유증권	국공채	4,865	4,865
합 계		10,915,123	9,337,423

지급준비에치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 예수금 총액의 50%이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다. 다만, 당사 보유 국채, 재정증권 및 통화안정증권은 지급준비자산 총액의 20% 범위내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

6. 대출채권

가. 당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 원화대출금이며 과목별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	연이자율(%) [2025.12.31 현재]	당기말	전기말
예적금담보대출	4.40 ~ 4.95	575,343	152,432
일반자금대출	4.80 ~ 13.48	63,779,144	43,766,897
종합통장대출	4.50 ~ 14.00	25,435,204	28,937,200
기타대출채권	-	7,948,477	5,123,319
합 계		97,738,168	77,979,848

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성분류 및 이에 기초한 대손충당금의 설정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	575	-	-	-	-	575
일반자금대출	40,165	10,507	4,547	323	-	55,542
일반자금대출(PF)	6,237	2,000	-	-	-	8,237
종합통장대출	11,525	5,854	5,550	7	-	22,936
종합통장대출(PF)	-	1,000	1,499	-	-	2,499
기타대출채권	-	-	24	-	-	24
기타대출채권(회사채)	7,925	-	-	-	-	7,925
합 계	66,427	19,361	11,620	330	-	97,738
설 정 률	(가계1% 기업0.85% PF2~3%)	(가계10% 기업7% PF10%)	(20% PF30%)	(가계55% 기업50% PF75%)	(100%)	
대손충당금	(705)	(1,578)	(2,474)	(167)	-	(4,924)

전기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	152	-	-	-	-	152
일반자금대출	32,150	5,626	3,485	269	-	41,530
일반자금대출(PF)	237	2,000	-	-	-	2,237
종합통장대출	4,306	10,453	10,985	695	-	26,439
종합통장대출(PF)	-	2,499	-	-	-	2,499
기타대출채권	-	-	29	2	5	36

전기말	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
기타대출채권(회사채)	5,087	-	-	-	-	5,087
합 계	41,932	20,578	14,499	966	5	77,980
설 정 률	(가계1%) (기업0.85%) (PF2~3%)	(가계10%) (기업7%) (PF10%)	(20%) (PF30%)	(가계55%) (기업50%) (PF75%)	(100%)	
대손충당금	(456)	(1,825)	(3,100)	(492)	(5)	(5,877)

다. 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기초잔액	5,877,145	8,749,140
대손상계액	(5,901,317)	(4,513,176)
매각액	(141,028)	(2,068,859)
상각채권회수액	75,880	1,088,613
당기설정액	5,013,767	2,621,427
기말잔액	4,924,447	5,877,145

라. 당사의 최근 3년간 대출총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31
설정대상채권총액	97,738	77,980	111,167	130,386
대손충당금	4,924	5,877	8,749	4,106
설정비율	5.04%	7.54%	7.87%	3.15%

마. 대출금의 고객별 및 산업별 구성내역

(1) 고객별 구성내역

구 분	당기말		전기말	
	금액 (백만원)	구성비율(%)	금액 (백만원)	구성비율(%)
기업	81,711	83.60	60,297	77.32
가계	8,102	8.29	10,011	12.84
공공 및 기타	7,925	8.11	7,672	9.84
계	97,738	100.00	77,980	100.00

(2) 산업별 구성내역

구 분	당기말		전기말	
	금액 (백만원)	구성비율(%)	금액 (백만원)	구성비율(%)
제 조 업	5,689	5.82	1,432	1.84
건 설 업	7,782	7.96	10,901	13.98
도 소 매 업	12,074	12.35	7,804	10.01
가계/주택관련대출	5,013	5.13	5,756	7.38
기 타	67,180	68.74	52,087	66.80
계	97,738	100.00	77,980	100.00

바. 당기말 현재 대출약정 중 한도가 있는 대출약정의 미사용분 359,651천원에 대해 충당부채를 설정하고 미사용약정충당부채로 계상하고 있으며, 당기말 미사용약정충당부채 잔액은 2,419천원입니다.

7. 유형자산, 비업무용자산 및 투자부동산

가. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 계정과목별 취득원가 및 감가상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토 지	12,180,540	-	12,180,540	12,180,540	-	12,180,540
건 물	1,839,727	(681,575)	1,158,152	1,839,727	(640,712)	1,199,015
차량운반구	62,780	(61,026)	1,754	157,630	(154,436)	3,194
기타유형자산	1,317,635	(1,188,362)	129,273	1,204,991	(1,126,536)	78,455
합 계	15,400,682	(1,930,963)	13,469,719	15,382,888	(1,921,684)	13,461,204

나. 당기와 전기 중 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당 기	기초장부가액	취득	처분	감가상각비	기말장부가액
토지	12,180,540	-	-	-	12,180,540
건물	1,199,015	-	-	(40,863)	1,158,152
차량운반구	3,194	-	(1)	(1,439)	1,754
기타유형자산	78,455	112,644	-	(61,826)	129,273
합 계	13,461,204	112,644	(1)	(104,128)	13,469,719

전 기	기초장부가액	취득	대체(*)	감가상각비	기말장부가액
토지	13,006,502	-	(825,962)	-	12,180,540
건물	1,507,899	-	(268,021)	(40,863)	1,199,015
차량운반구	5,817	-	-	(2,623)	3,194
기타유형자산	134,386	7,887	1,043	(64,861)	78,455
합 계	14,654,604	7,887	(1,092,940)	(108,347)	13,461,204

(*) 토지와 건물의 감소분은 투자부동산으로 대체된 것입니다.

당사가 보유하고 있던 토지는 2022년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 거래사례비교법에 의한 시산가액에 의한 평가금액으로 평가하였습니다. 평가의 결과로 인식한 차액 5,577,337천원은 재무상태표상 기타포괄손익누계액의 재평가잉여금 4,363,909천원(법인세효과 1,230,846천원 차감 후 금액)으로 계상하고 있으며 및 재평가손실 17,418천원은 손실로 계상하였습니다. 한편, 토지를 당기말 현재 취득가액으로 인식하였을 경우의 장부가액은 6,603,203천원입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
비업무용토지	499,267	499,267
비업무용건물	107,043	107,043
합 계	606,310	606,310

라. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
토지	794,970	794,970
건물	422,893	422,893
감가상각누계액	(171,788)	(163,330)
합 계	1,046,075	1,054,533

마. 당기말과 전기말 현재 당사 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말		전기말	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
업무용토지	12,180,540	6,059,156	12,180,540	6,016,555
비업무용토지(*)	1,294,237	723,923	1,294,237	714,398
합 계	13,474,777	6,783,079	13,474,777	6,730,953

(*) 상기 비업무용토지는 비업무용자산의 토지 및 투자부동산의 토지가 포함되어 있습니다.

바. 자산재평가

당사는 1996년 7월 1일자로 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하였으며, 당시의 재평가차액은 613,555천원이었습니다. 동 재평가차액중 재평가세를 차감한 595,148천원을 재평가적립금으로 계상하였으며, 그 중 595,100천원을 1997년 7월에 자본으로 전입하였습니다.

사. 보험가입현황

당기말 현재 당사는 건물 및 동산에 대해 DB손해보험(주)에 화재보험(부보금액 4,280,000천원)을 가입하고 있으며, 당사 소유의 차량운반구에 대해 책임보험 및 자동차종합보험에 가입하고 있습니다.

8. 무형자산

가. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 계정과목별 취득원가 및 상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	743,061	(742,477)	584	743,061	(741,977)	1,084
기타의무형자산	338,753	(253,571)	85,182	302,547	(210,664)	91,883
합 계	1,081,814	(996,048)	85,766	1,045,608	(952,641)	92,967

나. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초 장부가액	92,967	125,401
기중 증가액	36,207	21,274
당기 상각액	(43,408)	(53,708)
기말 장부가액	85,766	92,967

9. 잡자산

당기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
종업원대여금	51,804	58,929
기타	62,113	64,574
합 계	113,917	123,503

10. 예수부채

당기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	과목	연이자율(%) [2025.12.31 현재]	당기말	전기말
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 2.0	1,230,073	827,214
	별단예금	-	54,505	39,831
	소 계		1,284,578	867,045
기한부예금	자유적립예금	1.6 ~ 2.6	80	3,593
	정기예금	0.2 ~ 4.9	124,568,724	116,433,738
	정기적금	1.7 ~ 5.0	1,074,151	912,664
	소 계		125,642,955	117,349,995
합 계			126,927,533	118,217,040

당기말과 전기말 현재 타금융회사 및 상호저축은행중앙회로부터 예수한 금액은 없습니다.

11. 퇴직급여충당부채

가. 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	932,974	977,136
당기지급액	(16,752)	(133,439)
당기설정액	552,573	89,277
대체	(430,135)	-
기말잔액	1,038,660	932,974

나. 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
기초잔액	1,042,115	972,558
증가액	88,932	92,297
감소액	-	(22,740)
기말잔액	1,131,047	1,042,115

퇴직연금운용자산의 불입액 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 93,944천원(전기말: 10,699천원)은 사외적립자산의 과목으로 기타자산으로 계상하였습니다.

12. 잡부채

당기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
가수금	6	10,019
수입제세	88,847	76,061
기타부채	238	230
합 계	89,091	86,310

13. 우발채무 및 약정사항

가. 당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 중앙회예치금 10,000백만원 중 3,000백만원과 지급준비예치금 7,150백만원 중 5,351백만원을 한도로 하는 단기차입약정, 지급보증, 수표발행, 내국환, 어음재할인약정 및 콜차입약정 등을 체결하고 있으며, 동 약정에 의하면 당사는 저축은행중앙회로부터 차입시 예치금을 담보로 제공하도록 하고 있습니다. 당기말 현재 동 약정과 관련한 차입금은 없으며, 제공받고 있는 지급보증은 1,851백만원입니다.

나. 당기말 현재 당사는 서울보증보험으로부터 법원 공탁금과 관련하여 보증보험 2,127백만원을 제공받고 있습니다.

다. 당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 1건(총 소송가액: 100백만원)입니다. 당기말 현재 소송사건이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

라. 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경공매 진행중인 대출채권은 9건(대출잔액 1,579백만원)입니다.

마. 2024년 7월에 당사의 최대주주가 변경되는 주식양수도계약을 체결하였습니다. 동 주식양수도 계약은 양수인의 최대주주 적격성심사 승인 절차 완료 시 최대주주가 변경되며, 적격성심사 미승인 시 주식양수도계약은 해지 됩니다. 당기 중 최대주주 적격성심사 승인이 완료되어 최대주주가 변경되었습니다.

14. 자본

가. 정관상 당사가 발행할 주식의 총수는 5,000,000주 (1주의 금액 : 5,000원)이며, 당기와 전기 중 자본금의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	일자	주식수	자본금	주식발행초과금
<전기>				
전기초	2024.01.01	800,000주	4,000,000	-
전기말	2024.12.31	800,000주	4,000,000	-
<당기>				
당기초	2025.01.01	800,000주	4,000,000	-
유상증자	2025.11.03	773,208주	3,866,040	5,003,101
당기말	2025.12.31	1,573,208주	7,866,040	5,003,101

나. 이익잉여금(결손금)

당기말과 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분		당기말	전기말
법정적립금	이익준비금	1,896,000	1,896,000
임의적립금	기업합리화적립금	48,160	48,160
	임의적립금	750,736	4,478,384
	소 계	2,694,896	6,422,544

당사는 상호저축은행법 제19조에 의해 납입자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10% 이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 손실금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용이 제한되어 있습니다.

다. 당기와 전기의 결손금처리계산서의 내용은 다음과 같습니다.

제55(당)기	2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지	제54(전기)	2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 3월 30일	처분확정일	2025년 3월 24일

(단위: 원)

구 분	제 55(당) 기	제 54(전) 기
I. 미처리결손금	(6,006,459,592)	(3,727,648,168)
1. 전기이월미처리결손금	-	-
2. 당기순손실	(6,006,459,592)	(3,727,648,168)
III. 결손금 처리액	2,694,895,328	3,727,648,168
1. 임의적립금이입	750,735,774	3,727,648,168
2. 기업합리화적립금이입	48,159,554	-
3. 이익준비금이입	1,896,000,000	-
IV. 차기이월미처리결손금	(3,311,564,264)	-

15. 법인세비용

가. 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
가. 당기 법인세 부담액	-	-
나. 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	27,727	(666,542)
다. 세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
라. 자본에 직접 반영된 법인세비용 (*)	(27,727)	71,891
마. 법인세비용(수익) (가+나+다+라)	-	(594,651)

(*) 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역(단위:천원).

구 분	당 기		전 기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
매도가능증권평가손익	(155,378)	33,816	(312,985)	65,414
토지재평가잉여금	-	(61,542)	(30,992)	6,477

나. 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(손실)	(6,006,460)	(4,322,299)
적용세율에 따른 법인세	-	-
조정사항		
기타	-	(594,651)
법인세비용(수익)	-	(594,651)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	(주1)	(주1)

(주1) 법인세차감전순손실이 발생하여 유효세율은 계산되지 않습니다.

다. 당기와 전기 중 누적 일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당 기	기초잔액	증 감	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	931,417	105,686	1,037,103	228,163
퇴직연금운용자산	(931,417)	(105,686)	(1,037,103)	(228,163)
단기매매증권평가손실	183,732	(415,390)	(231,658)	(50,965)
매도가능증권평가손실	(33,393)	155,378	121,985	26,837
비업무용자산손상차손	36,193	4,850	41,043	9,030
매도가능증권손상차손	51,721	563,323	615,044	135,310
미지급비용	569,171	51,607	620,778	136,571
감가상각비	33,481	(14,131)	19,350	4,257
토지재평가	(5,577,337)	-	(5,577,337)	(1,227,014)
미사용약정충당부채	2,140	279	2,419	532
이월결손금	7,519,749	6,386,418	13,906,167	3,059,357
자산성없는금액 차감	(1,894,749)	(6,902,901)	(8,797,650)	(1,935,484)
합 계	890,708	(170,567)	720,141	158,431

전 기	기초잔액	증 감	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
퇴직급여충당부채	972,559	(41,142)	931,417	194,666
퇴직연금운용자산	(972,559)	41,142	(931,417)	(194,666)
단기매매증권평가손실	209,345	(25,613)	183,732	38,400
매도가능증권평가손실	(346,378)	312,985	(33,393)	(6,979)
비업무용자산손상차손	31,342	4,851	36,193	7,564
매도가능증권손상차손	51,721	-	51,721	10,810
미지급비용	666,369	(97,198)	569,171	118,957
감가상각비	45,437	(11,956)	33,481	6,997
토지재평가	(5,608,329)	30,992	(5,577,337)	(1,165,664)
미사용약정충당부채	33,749	(31,609)	2,140	447
이월결손금	4,648,381	2,871,368	7,519,749	1,571,628
자산성없는금액 차감	(2,030,124)	135,375	(1,894,749)	(396,003)
합 계	(2,298,487)	3,189,195	890,708	186,158

라. 당기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	유 동	비 유 동	합 계
이연법인세자산	136,571	1,528,002	1,664,573
이연법인세부채	(50,965)	(1,455,177)	(1,506,142)
순 액	85,606	72,825	158,431
당기법인세자산			51,352
당기법인세부채			-

16. 포괄손익

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

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

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

주식회사 라온저축은행

(단위 : 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익(손실)		(6,006,460)		(3,727,648)
기타포괄손익		(183,104)		(272,086)
- 토지재평가손익 (법인세효과 : 당기 (61,542)천원/전기 6,477천원)	(61,542)		(24,515)	
- 매도가능증권평가손익 (법인세효과 : 당기 33,816천원/전기 65,414천원)	(121,562)		(247,571)	
당기포괄이익(손실)		(6,189,564)		(3,999,734)

17. 주당손익

가. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산출하였으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(손실)	(6,006,459,592)원	(3,727,648,168)원
가중평균유통보통주식수	922,866주	800,000주
기본주당이익(손실)	(6,508)원	(4,660)원

나. 당사는 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당손익이 희석주당손익과 동일하며, 중단사업이 없으므로 중단사업손익은 고려하지 아니하였습니다.

18. 특수관계자와의 거래내역

가. 당사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배기업	(주)케이비아아이국인산업
기타특수관계자	케이비아아이동국실업, 케이비아아이동양철관, 케이비아아이메탈, 에이지엘컴퍼니, 갑을합성, 대구에코, 동국화공, 모드멘, 석문에너지, 케이비아아이정무산업, 케이비아아이건설, 케이비아아이뷰티앤, 케이비아아이산업개발, 케이비아아이상사, 케이비아아이알로이, 케이비아아이에이스텍, 케이비아아이울트라, 케이비아아이유상테크, 케이비아아이코스모링크, 케이비아아이텍, 케이비오토텍, 하이요, KBI USA LLC

나. 당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 10년 분할상환에 연이자율 4%를 적용하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 종업원대여금(잡자산) 잔액은 각각 51,804천원과 58,929천원입니다.

다. 당기의 주주 및 주주의 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

특수관계자명	계정과목	당기초	증가(감소)	당기말
우OO 외	예수부채	122,177	90,965	213,142

라. 당사는 당사의 주주와 소송중인 사건이 있습니다(주석 13참조).

19. 주요자산 및 부채의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 당사의 주요자산 및 부채의 계약만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기말	계정과목	1년이내	1년초과	계
자 산	예치금	19,373	-	19,373
	만기보유증권	5	-	5
	대출채권	72,724	25,014	97,738
부 채	예수부채	119,099	7,829	126,928

전기말	계정과목	1년이내	1년초과	계
자 산	예치금	26,038	-	26,038
	만기보유증권	-	5	5
	대출채권	72,119	5,861	77,980
부 채	예수부채	112,730	5,487	118,217

20. 평균잔액내역

당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당 기		전 기	
	평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
예치금	29,818,300	819,234	22,786,645	804,264
유가증권	14,530,935	256,294	12,082,772	229,793
대출채권	72,750,942	4,559,606	92,476,260	6,142,367
예수부채	119,104,245	(3,987,096)	119,228,941	(4,817,271)

21. 현금흐름표

현금흐름표상의 "현금"은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

거 래 과 목	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	155,378	312,985
선급금의 무형자산 대체	5,194	16,023
선급금의 유형자산 대체	767	1,043
토지의 투자부동산 대체	-	794,970
건물의 투자부동산 대체	-	265,906
투자부동산관련 재평가이익 감소	-	30,992
임의적립금의 미처분이익잉여금 대체	3,727,648	4,361,459
퇴직급여충당부채의 미지급금 대체	430,135	-
단기매매증권 처분 미수금	61,930	-

22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	계정과목	당 기	전 기
인 건 비	급여	1,422,242	1,332,306
	퇴직급여	552,574	89,277
	소 계	1,974,816	1,421,583
경 비	복리후생비	123,516	132,768
	여비교통비	39,471	37,496
	통신비	17,555	23,270
	전력및수도료	26,585	28,540
	도서인쇄비	3,657	2,515
	세금과공과	237,846	247,060
	차량비	16,440	18,048
	소모품비	13,768	9,902
	전산업무비	203,086	197,928
	감가상각비	112,586	116,805
	무형자산상각비	43,408	53,708
	수선유지비	9,992	7,338
	보험료	175	170
	접대비	39,794	37,303
	등기소송비	17,759	864
	회의비	1,100	400
	연수비	6,508	8,162
	용역비	10,617	8,208
	광고선전비	2,574	14,670
	소 계	926,437	945,155
합 계	2,901,253	2,366,738	

23. 부가가치계산에 필요한 사항

당기와 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당 기	전 기
급여	1,422,243	1,332,306
퇴직급여	552,574	89,277
복리후생비	123,516	132,768
감가상각비(*)	155,994	170,513
세금과공과	237,846	247,060

(*) 감가상각비에는 무형자산상각비가 포함되어 있습니다.

24. 재무제표확정일과 승인기관

당기 재무제표는 2026년 3월 30일자 주주총회 승인에 의하여 확정될 예정입니다

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 라온저축은행의 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. 회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 라온저축은행
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 라온저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 라온저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, "2025년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할

것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호다. 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, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

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

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

서울특별시 강남구 강남대로 464

정인회계법인

대표이사 정창기

2026년 3월 30일

이 검토보고서는 검토보고서일 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.

회사의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서

=====

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 라온저축은행 이사회 및 감사(위원회) 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계 제 4장 중소기업에 대한 적용'을 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」별표 6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준 제 4호 다목의 완화된 방식'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2026년 2월 19일

대표이사 유경숙 (인)

내부회계관리자 최정훈 (인)



내부회계관리자의 운영실태 평가보고_1

○ 횡령등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제활동

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	1. <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 (준법감시인, 25.2월, 25.10월, 25.12월)
	2. <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 (준법감시인, 25.12월)
	3. <사고예방대책> 경영진은 주기적으로 지점 및 본점부서 사고예방대책 마련을 수행하며 대책 관련 직무 및 직급별 역할과 책임을 구체화함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.6월, 25.12월)
	4. <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 직무분리 규정 (준법감시인, 25.3월, 25.9월)
	5. <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 (준법감시인, 25.11월)
	6. <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 (준법감시인, 25.12월)
자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달, 수표 및 어음 관리 등)	7. <여신실행 업무분장> 영업점 여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어짐	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월, 25.12월)
	8. <여신 실행 시스템 제한> 여신의 시스템상 실행은 승인된 것으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월)
	9 <여신 송금 제한> 대출 시 전산상 수취인명은 수신 계좌입력 시 중속 변수로 임의 변경이 불가하며, 사전에 등록된 지정 계좌로만 송금이 이루어짐	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.1월, 25.7월)

내부회계관리자의 운영실태 평가보고_2

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
	10. <영업점 출납합계표 마감 승인> 영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시제 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월, 25.12월)
	11. <일일 거래건 대사 확인> 자금팀장은 일별 거래 건에 대해 거래내역, 결제요청서, 시스템상 결제금액을 대사하여 차이 여부를 확인하고 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.6월, 25.12월)
	12. <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	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.1월)
	13. <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	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월)
	14. <예치금 자금결제 권한 분리> 예치금 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	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월)
	15. <지준예치금 잔액 대사 확인> 자금결제 담당자는 지준예치금 잔액과 시스템 상 잔액 간 대사 확인하고 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.3월, 25.6월, 25.9월)
기타 업무 수준 통제	16. <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	테스트 수행 결과, 파생상품 거래 없음 확인. (준법감시인, 25.6월)
	17. <파생상품 기표 확정 권한 분리> 파생상품 거래, 결제, 결산 관련 기표 확정 권한은 각각 분리되어 있으며, 내규상 정의된 담당자만 가능하도록 권한이 부여되어 있음	테스트 수행 결과, 내규 및 파생상품거래 없음 확인. (준법감시인, 25.1월)
	18. <대출서류 관리> 자금인출 요청서는 은행 공용 메일로만 수신되고, 전자 문서로 등록이 이루어짐. 자금팀장은 이에 대해 일 마감 시 사후 확인을 수행하고 문서화함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 이메일, 준법감시보고

내부회계관리자의 운영실태 평가보고_3

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
	19. <유가증권 거래 입력 및 실행 권한 분리> 유가증권 거래 입력 권한 및 실행 권한은 분리되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.11월, 25.12월)
	20. <유가증권 거래 승인> 유가증권 담당자는 유가증권 거래 시 판매사 또는 거래 상대방으로부터 수행한 거래 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 일치여부를 확인 후 거래를 수행하며, 유가증권 담당자는 일 마감 시 증빙 간 대사 적정성을 점검하고 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시인, 25.11월, 25.12월)

내부회계관리자의 운영실태 평가보고_4

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 라온저축은행			
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	2	4	4	-	-	-	-	-	8	6	
투입 시간	분·반기검토	12	24	120	96	208	204	232	-	-	-	-	-	572	324
	감사	12	16	162	88	414	184	390	-	-	-	-	-	978	288
	합계	24	40	282	184	622	388	622	-	-	-	-	-	1,550	612

(*) 회사의 전기 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원 수 및 시간은 전기감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용임.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.7.10 ~ 2025.8.14		13 일	
	주요내용	회사에 대한 이해 및 사업위험 평가, 감사계획의 수립			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
		상주	비상주		
	2025.05.12 ~ 05.14	3 일	5 명	1 명	중요계정에 대한 문서조사, 재수행 및 분기재무제표검토
	2025.07.16 ~ 07.18	3 일	5 명	1 명	중요계정에 대한 문서조사, 재수행 및 반기재무제표검토
	2025.10.22 ~ 10.24	3 일	6 명	1 명	중요계정에 대한 문서조사, 재수행 및 분기재무제표검토
	2025.12.08 ~ 12.12	5 일	6 명	1 명	중간감사 - 조기입증절차 등(연중감사), 내부회계관리제도 검토
2026.01.20 ~ 01.23	4 일	6 명	1 명	중요 계정 및 공시내용에 대한 질문,분석적 절차,표본점검(문서검증,재계산 등) 및 외부조회	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2025.12.31		1 일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	회사 본점과 지정				
	실사(입회)대상	금융자산, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.12.23, 2026.03.10				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 23일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진과 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2026년 03월 10일	회사측 : 감사 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사	서면회의	기말감사 결과 보고