

주식회사 모아저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 56 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	64
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	65
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	67
IV. 외부감사 실시내용	71

독립된 감사인의 감사보고서

감사대상회사의 명칭
주주 및 이사회 귀중

주식회사 모아저축은행
2026년 3월 13일

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 모아저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 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 2025년 3월 20일자 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 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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



- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일 (2026년 3월 13일) 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 모아저축은행

제 56 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 55 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 모아저축은행 대표이사 김진백

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 미추홀구 경인로 406

(전 화) 032-430-3300

재 무 상 태 표

제56(당)기 2025년 12월 31일 현재

제55(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	제56(당)기말		제55(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		181,424,280,355		329,628,888,915
1. 현금(주석25)	934,331,296		874,662,872	
2. 예치금(주석4,5,23,25,27,28)	180,489,949,059		328,754,226,043	
(1) 정기예치금	30,000,000,000		-	
(2) 중앙회예치금	-		165,000,000,000	
(3) 지급준비예치금	74,000,000,000		84,000,000,000	
(4) 기타예치금	76,489,949,059		79,754,226,043	
II. 유가증권(주석5,6,7,27)		260,909,419,013		190,068,680,589
1. 단기매매증권	16,110,985,007		37,724,785,273	
(1) 주식	944,754,610		202,482,281	
(2) 수익증권	15,166,230,397		37,522,302,992	
2. 매도가능증권	235,553,371,161		125,232,538,701	
(1) 주식	1,839,139,080		1,046,000,000	
(2) 수익증권	198,835,624,870		114,822,167,451	
(3) 회사채	26,881,330,389		-	
(4) 기타매도가능증권	7,997,276,822		9,364,371,250	
3. 만기보유증권	9,245,062,845		23,988,879,877	
(1) 국공채	9,245,062,845		23,988,879,877	
4. 지분법적용투자주식	-		3,122,476,738	
(1) 수익증권	-		3,122,476,738	
III. 대출채권(주석8,23,25,27,28)		1,583,285,891,607		1,442,310,612,582
1. 예적금담보대출	819,702,674		905,829,227	
대손충당금	(9,337,247)		(9,239,192)	
2. 일반자금대출	1,107,013,991,304		920,894,336,229	
대손충당금	(57,670,722,279)		(70,370,533,080)	
3. 종합통장대출	338,768,657,076		422,635,364,534	
대손충당금	(16,473,439,289)		(31,835,380,667)	
4. 기타대출채권	213,685,232,397		201,204,919,708	
대손충당금	(2,539,227,981)		(2,187,272,236)	
5. 이연대출부대손익	(471,808,404)		1,072,588,059	
6. 현재가치할증차금	162,843,356		-	
IV. 유형자산(주석9,12,13)		17,611,178,163		17,640,168,451
1. 토지	15,237,531,830		15,237,531,830	

과목	제56(당)기말		제55(전)기말	
2. 건물	2,018,042,144		2,018,042,144	
감가상각누계액	(1,082,284,642)		(1,043,476,140)	
3. 차량운반구	485,142,300		336,640,900	
감가상각누계액	(353,383,432)		(311,806,317)	
4. 동산	1,328,797,162		1,386,616,672	
감가상각누계액	(1,136,504,298)		(1,190,468,574)	
5. 기타의유형자산	7,618,014,040		7,799,422,635	
감가상각누계액	(6,504,176,941)		(6,592,334,699)	
V. 기타자산		47,853,263,642		50,602,275,412
1. 보증금	1,276,785,400		1,424,985,400	
2. 미수금	135,088,823		141,484,609	
3. 선급금	2,405,592,134		65,550,344	
4. 미수수익	10,969,423,349		11,545,544,766	
대손충당금	(210,957,391)		(439,685,141)	
5. 선급비용	9,860,676		6,413,536	
6. 투자자산(주식10,15)	3,041,158,131		2,791,240,645	
7. 무형자산(주식11)	1,295,696,723		1,689,715,395	
(1) 기타의무형자산	1,295,696,723		1,689,715,395	
8. 이연법인세자산(주식20)	7,064,928,954		6,604,306,673	
9. 잡자산	17,394,211,363		11,429,381,884	
(1) 기타잡자산	22,600,827,266		16,714,023,649	
대손충당금	(5,803,296,481)		(5,823,507,375)	
(2) 종업원대여금(주식22,27)	594,155,266		538,301,495	
대손충당금	(5,941,553)		(5,383,015)	
(3) 용도품	8,466,865		5,947,130	
10. 미회수내국환채권(주식27)	4,471,475,480		15,343,337,301	
자 산 총 계		2,091,084,032,780		2,030,250,625,949
부 채				
I. 예수부채(주식14,22,27,28)		1,676,674,715,580		1,629,824,832,526
1. 요구불예금	14,014,496,666		13,133,763,597	
(1) 보통예금	3,029,476,235		2,803,517,170	
(2) 별단예금	169,672,052		161,828,112	
(3) 저축예금	10,310,015,839		9,758,882,443	
(4) 기업자유예금	505,332,540		409,535,872	
2. 기한부예금	1,662,660,218,914		1,616,691,068,929	
(1) 자유적립예금	1,040,000		54,828,229	
(2) 정기예금	1,648,564,318,966		1,597,623,327,309	
(3) 정기적금	14,093,399,948		18,895,293,391	
(4) 장기주택마련저축	1,290,000		1,300,000	
(5) 재형저축	170,000		116,320,000	
II. 기타부채		50,565,725,131		51,620,928,739

과목	제56(당)기말		제55(전)기말	
1. 퇴직급여충당부채(주식15)	7,951,862,495		7,766,638,803	
퇴직연금운용자산(주식10,15)	(7,951,862,495)		(7,766,638,803)	
2. 기타충당부채(주식16)	4,511,515,619		886,142,562	
(1) 미사용약정 충당부채	847,730,113		886,142,562	
(2) 기타충당부채	3,663,785,506		-	
3. 지로	1,107,015		977,650	
4. 미지급금	1,905,607,933		1,506,621,894	
5. 미지급비용(주식22)	28,874,716,065		33,269,483,419	
6. 선수수익	479,711,857		1,110,941,686	
7. 수입보증금	4,800,000		4,800,000	
8. 잡부채	4,234,850,285		2,079,741,961	
(1) 기타잡부채	183,007,757		258,059,570	
(2) 수입제세	786,018,131		808,258,939	
(3) 당기법인세부채(주식20)	3,265,824,397		1,013,423,452	
9. 미지급내국환채무(주식27)	10,553,416,357		12,762,219,567	
부채총계		1,727,240,440,711		1,681,445,761,265
자본				
I. 자본금(주식1,17)		17,049,465,000		17,049,465,000
1. 보통주자본금	17,049,465,000		17,049,465,000	
II. 기타포괄손익누계액		2,406,431,921		(2,048,316,661)
1. 매도가능증권평가손익(주식6,20,24,25)	2,406,431,921		(2,048,316,661)	
III. 이익잉여금(주식18)		344,387,695,148		333,803,716,345
1. 이익준비금	17,049,465,000		17,049,465,000	
2. 미처분이익잉여금	327,338,230,148		316,754,251,345	
자본총계		363,843,592,069		348,804,864,684
부채 및 자본총계		2,091,084,032,780		2,030,250,625,949

"첨부된 주식은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제56(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과목	제56(당)기	제55(전)기
I. 영업수익	159,277,365,783	192,447,113,296
1. 이자수익(주석27)	127,796,746,859	146,884,297,153
(1) 예치금이자	8,513,553,789	15,002,670,288
(2) 매도가능증권이자	429,889,974	141,750,000
(3) 만기보유증권이자	659,136,684	1,099,805,825
(4) 대출금이자	117,922,959,402	130,355,557,307
가. 예적금담보대출이자	43,503,022	53,010,681
나. 일반자금대출이자	81,890,873,401	92,167,251,157
다. 종합통장대출이자	23,901,447,450	32,669,884,928
라. 기타대출채권이자	12,087,135,529	5,465,410,541
(5) 기타이자수익	271,207,010	284,513,733
가. 종업원대여금이자	20,587,939	21,497,968
나. 내국환수입이자	250,619,071	263,015,765
2. 유가증권평가및처분이익(주석6)	6,029,950,636	10,368,575,138
(1) 단기매매증권평가이익	946,995,297	712,971,886
(2) 단기매매증권처분이익	3,484,394,754	3,050,814,515
(3) 매도가능증권처분이익	1,548,530,098	6,604,788,737
(4) 매도가능증권손상차손환입	50,030,487	-
3. 대출채권평가및처분이익(주석8)	14,053,609,829	23,674,274,120
(1) 대출채권처분이익	14,053,609,829	23,674,274,120
4. 수수료수익	2,343,891,505	3,353,777,279
(1) 내국환수수료	3,173,145	3,283,660
(2) 중도해지수입수수료	287,091,552	522,927,910
(3) 기타수입수수료	2,053,626,808	2,827,565,709
5. 배당금수익	9,014,754,505	6,817,978,914
(1) 단기매매증권배당금수익	1,704,423,941	3,753,079,803
(2) 매도가능증권배당금수익	7,310,330,564	3,064,899,111
6. 기타영업수익	38,412,449	1,348,210,692
(1) 미사용약정충당부채환입액(주석16)	38,412,449	1,348,210,692
II. 영업비용	138,974,447,874	183,944,706,541
1. 이자비용(주석22,27)	56,115,940,528	69,637,067,636
(1) 예수부채이자	56,012,003,144	69,504,723,258
가. 보통예금이자	2,942,259	3,767,336
나. 저축예금이자	48,506,739	49,036,296
다. 기업자유예금이자	3,398,114	3,204,352
라. 자유적립예금이자	53,911	2,114,742
마. 정기예금이자	55,343,180,792	68,443,444,983

과 목	제56(당)기		제55(전)기	
바. 정기적금이자	612,400,486		997,402,176	
사. 장기주택마련저축이자	23,696		-	
아. 재형저축이자	1,497,147		5,753,373	
(2) 기타이자비용	103,937,384		132,344,378	
가. 내국환지급이자	103,937,384		132,344,378	
2. 유가증권평가및처분손실(주석6)	4,257,532,784		3,146,260,195	
(1) 단기매매증권평가손실	611,119,224		1,483,735,797	
(2) 단기매매증권처분손실	914,782,055		1,296,070,301	
(3) 매도가능증권처분손실	2,731,631,505		366,454,097	
3. 대출채권평가및처분손실(주석8)	39,216,263,605		68,534,852,372	
(1) 대손상각비	33,683,743,832		57,608,930,735	
(2) 대출채권처분손실	5,532,519,773		10,925,921,637	
4. 수수료비용	5,494,347,995		5,904,903,408	
(1) 내국환수수료	14,104,434		14,328,890	
(2) 기타지급수수료	5,480,243,561		5,890,574,518	
5. 기타영업비용	8,394,656,722		10,363,212,292	
(1) 예금보험료	8,394,656,722		10,363,212,292	
6. 판매비와관리비(주석19,22,26)	25,495,706,240		26,358,410,638	
(1) 인건비	14,962,315,738		15,912,143,968	
(2) 경비	10,533,390,502		10,446,266,670	
III. 영업이익		20,302,917,909		8,502,406,755
IV. 영업외수익		785,149,345		935,143,185
1. 기타영업외수익	785,149,345		935,143,185	
V. 영업외비용		1,770,603,987		84,853,596
1. 유형자산처분손실	777,455		201,000	
(1) 업무용자산처분손실	777,455		201,000	
2. 지분법적용투자주식처분손실	128,006,229		-	
3. 기타영업외비용	1,641,820,303		84,652,596	
(1) 기부금	254,427,431		64,905,435	
(2) 잡손실	1,387,392,872		19,747,161	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,317,463,267		9,352,696,344
VII. 법인세비용(주석20)		3,618,644,964		2,166,637,685
VIII. 당기순이익(주석21,24)		15,698,818,303		7,186,058,659
IX. 주당이익(주석21)				
1. 기본및희석주당이익		4,604		2,107

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제56(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01. (전기초)	17,049,465,000	1,915,108,940	326,617,657,686	345,582,231,626
1. 연차배당	-	-	-	-
2. 당기순이익	-	-	7,186,058,659	7,186,058,659
3. 매도가능증권평가손익	-	(3,963,425,601)	-	(3,963,425,601)
2024.12.31. (전기말)	17,049,465,000	(2,048,316,661)	333,803,716,345	348,804,864,684
2025.01.01. (당기초)	17,049,465,000	(2,048,316,661)	333,803,716,345	348,804,864,684
1. 연차배당	-	-	(5,114,839,500)	(5,114,839,500)
2. 당기순이익	-	-	15,698,818,303	15,698,818,303
3. 매도가능증권평가손익	-	4,454,748,582	-	4,454,748,582
2025.12.31. (당기말)	17,049,465,000	2,406,431,921	344,387,695,148	363,843,592,069

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제56(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제55(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 모아저축은행

(단위 : 원)

과 목	제56(당)기		제55(전)기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(116,141,746)		(21,311,723,481)
1. 당기순이익	15,698,818,303		7,186,058,659	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	38,438,132,064		61,725,300,827	
단기매매증권평가손실	611,119,224		1,483,735,797	
대손상각비	33,683,743,832		57,608,930,735	
퇴직급여	1,172,497,786		1,321,382,352	
감가상각비	766,663,278		573,663,793	
무형자산상각비	701,124,260		737,387,150	
업무용자산처분손실	777,455		201,000	
지분법적용투자주식처분손실	128,006,229		-	
잡손실	1,374,200,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,133,006,841)		(2,340,795,527)	
만기보유증권이자	(271,339,207)		(279,612,949)	
단기매매증권평가이익	(946,995,297)		(712,971,886)	
미사용약정충당부채환입액	(38,412,449)		(1,348,210,692)	
이연대출부대손익상각액	82,401,511		-	
현재가치할증차금상각액	41,338,601		-	
4. 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(53,120,085,272)		(87,882,287,440)	
예치금의 증감	145,000,000,000		60,367,452,208	
단기매매증권의 증감	21,949,676,339		(12,409,358,053)	
매도가능증권의 증감	(106,042,478,878)		(33,445,745,524)	
만기보유증권의 증감	15,015,156,239		110,000,000,000	
계약금액내대출의 증감	600,000		800,000	
예적금담보대출의 증감	86,126,553		(176,779,227)	
일반자금대출의 증감	(226,862,286,648)		341,428,832,678	
종합통장대출의 증감	63,615,037,182		120,165,560,119	
기타대출채권의 증감	(13,108,222,263)		(127,570,127,811)	
이연대출부대손익의 증감	1,461,994,952		3,214,018,429	
현재가치할증차금의 증감	(204,181,957)		-	
미수금의 증감	6,395,786		(124,404,351)	
선급금의 증감	(2,269,300,000)		200,149,524	
미수수익의 증감	576,121,417		5,368,182,356	
선급비용의 증감	(3,447,140)		(261,871)	
이연법인세자산의 증감	(284,227,281)		(175,124,667)	
잡자산의 증감	(5,965,388,017)		(10,827,538,537)	
미회수내국환채권의 증감	10,871,861,821		8,296,217,787	
요구불예금의 증감	880,733,069		(4,416,672,477)	

과 목	제56(당)기		제55(전)기	
기한부예금의 증감	45,969,149,985		(529,693,742,501)	
퇴직연금운용자산의 증감	(435,141,178)		(147,487,321)	
퇴직금의 지급	(987,274,094)		(1,372,490,240)	
국고대리점의 증감	(32,000)		-	
지로의 증감	161,365		(1,160,930)	
미지급금의 증감	398,986,039		(347,175,985)	
미지급비용의 증감	(4,394,767,354)		(20,419,776,803)	
선수수익의 증감	(631,229,829)		1,100,177,532	
수입보증금의 증감	-		200,000	
기타총당부채의 증감	2,289,585,506		-	
잡부채의 증감	2,155,108,324		(1,714,067,988)	
미지급내국환채무의 증감	(2,208,803,210)		4,818,036,213	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,026,372,686		(4,166,747,449)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,144,470,509		161,100	
보증금의 감소	150,000,000		161,100	
지분법적용투자주식의 감소	2,994,470,509		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,118,097,823)		(4,166,908,549)	
차량운반구의 취득	(148,501,400)		-	
동산의 취득	(28,534,240)		(24,667,650)	
기타의유형자산의 취득	(551,468,049)		(790,780,016)	
무형자산의 취득	(304,062,000)		(294,143,851)	
보증금의 증가	(1,800,000)		(12,360,000)	
선급금의 증가	(83,732,134)		(44,957,032)	
지분법적용투자주식의 취득	-		(3,000,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,114,839,500)		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,114,839,500)		-	
배당금의 지급	(5,114,839,500)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)		(3,204,608,560)		(25,478,470,930)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석25)		80,628,888,915		106,107,359,845
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석25)		77,424,280,355		80,628,888,915

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제56(당)기 2025년 12월 31일 현재

제55(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 모아저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 모아저축은행(이하 "당사"라 함)은 상호저축은행법에 따른 사업을 영위할 목적으로 1971년 11월 10일에 설립되었습니다. 당사는 2006년 12월 22일에 상호를 주식회사 모아상호저축은행으로 변경하였으며, 2010년 9월 27일에 주식회사 모아저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 설립 후 수차례의 유·무상 증자를 통하여 당기말 현재 납입자본금은 17,049백만원입니다.

당기말 현재의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	주식수	지분율
김상고	2,310,917주	67.77%
김혜성	586,872주	17.21%
김도희	224,504주	6.58%
주호물산(주)	110,302주	3.23%
김선민	5,500주	0.16%
기타	171,798주	5.05%
합계	3,409,893주	100.00%

당사의 본점은 인천광역시 미추홀구 주안동에 소재하고 있으며, 본점과 경기도 일원에 부천시청역지점을 포함한 5개의 지점을 두고 사업을 영위하고 있습니다.

당사의 본점과 지점현황은 다음과 같습니다.

구분	소재지	설립일
본점	인천광역시 미추홀구 경인로 406	1971.11.10
부천시청역지점	경기도 부천시 원미구 길주로 195	2013.05.27
분당지점	경기도 성남시 분당구 황새울로258번길 35	2004.06.21
일산지점	경기도 고양시 일산서구 중앙로 1444	2006.12.26
평촌지점	경기도 안양시 동안구 시민대로 230	2008.03.11
리테일금융센터지점	인천광역시 미추홀구 경인로 407	2020.01.28

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행업감독업무시행세칙의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 해산, 합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 또한 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경 등에 대하여는 금융위원회에 신고하고, 최대주주가 변경된 경우, 본점을 이전하거나 지점을 이전 또는 폐쇄하는 경우에는 승인 또는 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 작성되었습니다.

(2) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 8: 대출채권
- 주석 16: 기타충당부채
- 주석 20: 법인세비용
- 주석 23: 우발부채와 약정사항

3. 유의적인 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우에는 전반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 만기보유증권으로 회계처리 하고 있습니다.

(4) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하며, 최초인식시 공정가치로 측정합니다. 다만, 최초인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초인식하는 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 명목금액과 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 금융자산이나 금융부채는 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품 및 채권·채무조정을 제외하고는 상각후원가로 측정합니다.

금융자산(유가증권 제외) 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 당해 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며, 양수인은 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리를 갖고 있는 경우에 한하여 당사가 금융자산에 대한 통제권을 이전한 것으로 보아 금융자산을 제거하며, 이 외의 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 총평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 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 장부

금액이 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.

(5) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		대손설정률		
		기업채권	가계채권	부동산기획대출
회수가능채권	정상	0.85%	1%	2%
	요주의			3%(*)
회수불확실채권	고정	7%	10%	10%
	회수의문	20%	20%	30%
회수불능채권	추정손실	50%	55%	75%
		100%	100%	100%

(*) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류 부동산기획대출

한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립 기준이 적용되고 있으며, 2024년 6월 25일부터 상호저축은행중앙회 부동산PF대출취급규정의 개정으로 동 규정 제26조 및 별표 2를 준용하여 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 4단계(양호, 보통, 유의, 부실우려)로 사업성을 평가하고 그 평가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

또한, 상호저축은행업감독규정의 개정으로 2024년 9월 27일부터 다중채무자 가계대출에 대한 대손충당금 적립기준 상향을 단계적으로 적용하고 있습니다.

(6) 이연대출부대손익

당사는 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익에 대하여 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으나 중요한 행위를 수행함으로써 가득되는 신디케이트론 주선수수료 등은 대출이 개시되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용은 전액 당기비용으로 인식하고 있으나 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출채권에 부가하는 형식으로 표시하고 있습니다.

이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있으며 이연대출부대손익은 상계하여 순액으로 표시하고 세부내역은 주석으로 기재하고 있습니다.

(7) 유형자산

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

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

당사는 다음의 내용연수 및 상각방법에 따라 감가상각하고 있습니다.

과목	내용연수	감가상각방법
건물	52년	정액법
차량운반구, 동산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

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

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

(8) 무형자산

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 취득시점의 현금가격상당액으로 계상하고 있습니다. 기업이 발행한 지분증권과 교환하여 취득한 자산의 취득원가는 그 지분증권의 공정가치로 계상하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있으며, 취득일 현재 식별가능하지 않은 취득한 무형자산의 가치와 자산의 요건을 충족하지 못한 항목에 귀속되는 가치는 영업권에 포함시키고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다. 한편, 상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 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.

당사는 개발비 및 기타의무형자산에 대하여 5년의 상각연수에 따라 정액법으로 상각하고 있으며, 잔존가치는 없는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

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

한편, 비업무용자산의 매매계약금액(매매계약이 체결된 비업무용자산) 또는 최종 공매가액이 장부금액보다 하락한 경우에는 매매계약금액 또는 최종공매가액을 재무상태표가액으로 하고 있으며 비업무용자산 평가시 발생하는 손상차손을 장부에서 직접 차감하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 초과하는 경우에는 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다.

(10) 퇴직급여

당사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며 보고기간종료일 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 측정하여 퇴직급여충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 퇴직급여충당부채에서 퇴직연금운용자산을 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 계상하고 있습니다.

한편, 당사는 일부 계약직 직원에 대하여 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금 제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(11) 잡자산과 잡부채의 표시

당사는 상호저축은행업감독업무시행세칙에 따라 표준계정과목에 분류되지 아니한 자산 또는 부채를 잡자산 또는 잡부채로 표시하고 있습니다.

(12) 자산손상

금융자산에서 발생한 자산 및 이연법인세자산, 공정가치에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액으로 측정되는 자산을 제외한 모든 자산의 손상은 아래의 방법으로 손상차손을 인식하고 있습니다.

아직 사용가능하지 않은 무형자산, 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산 및 사업결합으로 취득한 영업권에 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 처분으로부터 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.

(13) 법인세

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 충당부채, 우발부채 및 우발자산

당사는 과거 사건이나 거래의 결과로 인하여 존재하는 현재의무로서, 지출의 시기 또는 금액이 불확실하지만 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 또한 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 그 금액을 충당부채로 인식하고 있습니다.

당사는 상호저축은행업감독규정에 따라서 한도성 여신의 미사용 잔액에 대해 신용환산을 40% 및 최저적립율을 고려하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

당사는 과거사건은 발생하였으나 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무인 경우와 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 그 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높지가 않거나, 또는 그 가능성은 매우 높으나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 보아 부채로 인식하지 않고 있습니다. 당사는 과거사건이나 거래의 결과로 발생할 가능성이 있으며, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 또는 그 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재여부가 확인되는 잠재적 자산은 우발자산으로 보아 자산으로 인식하지 않고 있습니다.

(15) 납입자본

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

(16) 수익의 인식

당사는 보고기간종료일 현재 예치금, 유가증권, 대출채권 등과 관련하여 미수수익을 전액 계상하고 있습니다. 다만, 자산건전성 분류기준에 의해 회수의문 또는 추정손실로 분류되거나 상각한 경우, 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮은 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

당사는 대출상품에서 발생하는 주간수수료 등 대출부대수익은 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 수익으로 인식하고 있습니다.

또한 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익(또는 계속사업이익)에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
정기예치금	KB증권, 삼성증권	3.13 ~ 3.15%	30,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	-	-	165,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	3.18%	74,000,000	84,000,000
기타예치금	산업은행, 미래에셋증권, NH투자증권	0.00 ~ 2.50%	76,489,949	79,754,226
합계			180,489,949	328,754,226

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금(*)	상호저축은행중앙회	74,000,000	84,000,000	지급준비자산

(*) 지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거하여 사용이 제한되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	106,489,949	244,754,226
1년 초과	74,000,000	84,000,000
합계	180,489,949	328,754,226

5. 지급준비자산

(1) 당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	내용	당기말	전기말
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	74,000,000	84,000,000
만기보유증권	국공채	9,245,063	23,988,880
합계		83,245,063	107,988,880

(2) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 따라 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지급준비유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 지급준비예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
지급준비금 산출금액(①)	67,281,987	64,737,151
지급준비유가증권(②)(*1)	8,970,609	12,947,430
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	58,311,378	51,789,721
지급준비예치금	74,000,000	84,000,000
초과액(*2)	15,688,622	32,210,279

(*1) ①의 20% 상당액과 지급준비유가증권 보유액 중 적은 금액으로 산출하고 있습니다. 단, 지급준비유가증권 보유액의 경우, 상각후 이자를 미반영한 금액으로 적용하고 있습니다.

(*2) 부족액은 익월 상호저축은행중앙회와 정산하고 있으며, 상호저축은행중앙회와의 약정에 따라 2020년 7월부터 상호저축은행 내국환규정세칙에 의거 최소 담보설정액의 2배가 되도록 예치하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 최소 담보설정액의 2배가 되는 금액은 각각 74,000백만원 및 84,000백만원입니다.

6. 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 유가증권의 분류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	당기말	전기말
[단기매매증권]		
주식	944,755	202,482
수익증권	15,166,230	37,522,303
소계	16,110,985	37,724,785
[매도가능증권]		
주식	1,839,139	1,046,000
수익증권	198,835,625	114,822,167
회사채	26,881,330	-
기타매도가능증권	7,997,277	9,364,371
소계	235,553,371	125,232,538
[만기보유증권]		
국공채	9,245,063	23,988,880
[지분법적용투자주식]		
수익증권	-	3,122,477
합계	260,909,419	190,068,680

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	평가전 장부금액	장부금액	평가손익	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
주식	413,241	944,755	531,513	200,998	202,482	1,484
수익증권	15,361,868	15,166,230	(195,637)	38,417,028	37,522,303	(894,725)
합계	15,775,109	16,110,985	335,876	38,618,026	37,724,785	(893,241)

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계	취득원가	장부금액	누적평가손익	손상차손누계
주식	5,000,000	1,839,139	(221,661)	(2,939,200)	5,000,000	1,046,000	(1,014,800)	(2,939,200)
수익증권	194,877,902	198,835,625	3,957,723	-	116,470,978	114,822,167	(1,648,811)	-
회사채	27,442,680	26,881,330	(561,350)	-	-	-	-	-
CP	3,112,204	-	-	(3,112,204)	3,162,234	-	-	(3,162,234)
기타매도가능증권(*)	10,197,277	7,997,277	-	(2,200,000)	11,564,371	9,364,371	-	(2,200,000)
합계	240,630,063	235,553,371	3,174,712	(8,251,404)	136,197,583	125,232,538	(2,663,611)	(8,301,434)

(*) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능증권 관련 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	기초	처분으로 인한 증감	평가	법인세효과	기말잔액
당기	(2,048,317)	2,200,054	3,638,269	(1,383,574)	2,406,432
전기	1,915,109	(3,667,944)	(1,486,056)	1,190,574	(2,048,317)

(5) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
산업구분	당기말	전기말
제조업	23,612,696	17,847,939
도매 및 소매업	3,010	3,013
정보통신업	8,304,036	5,224,910
금융 및 보험업	34,555,232	8,364,371
부동산업	110,575,262	54,264,172
기타	58,503,135	39,528,133
합계	235,553,371	125,232,538

(6) 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	상각후 취득원가	장부금액	상각후 취득원가	장부금액
국공채	9,245,063	9,245,063	23,988,880	23,988,880

(7) 당기말 및 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
국공채	-	-	9,245,063	-	9,245,063

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
국공채	15,018,271	-	-	8,970,609	23,988,880

7. 지분법적용투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
피투자회사	당기말			전기말		
	지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
브로드하이 에베레스트 공모주 일반사모투자신탁 제3호	-	-	-	85.30%	3,000,000	3,122,477

(2) 당기 중 지분법적용투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
피투자회사	기초	처분	기말잔액
브로드하이 에베레스트 공모주 일반사모투자신탁 제3호	3,122,477	(3,122,477)	-

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
예적금담보대출	4.25 ~ 5.30%	819,703	905,829
일반자금대출	3.70 ~ 20.00%	1,107,013,991	920,894,336
종합통장대출	3.40 ~ 20.00%	338,768,657	422,635,364
기타대출채권	4.10 ~ 8.50%	213,685,232	201,204,920
합계		1,660,287,583	1,545,640,449

상기 대출채권 금액은 대손충당금과 이연대출부대손익 가감 전 금액이며, 기타대출채권에는 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거, 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있으며, 출자자, 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다. 한편, 당사의 대출채권에 대하여는 관련 수입부금 및 부동산 등을 담보로 취득하거나, 연대보증을 받고 있습니다.

구분	한도
법인 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 120억원 한도
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 60억원 한도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서, 해당 사업에 직접 드는 금액
개인 및 기타 대출	자기자본의 20% 이내에서, 최고 8억원 한도

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합계
예적금담보대출	479,793	105,700	234,210	-	-	819,703
일반자금대출	535,828,473	212,292,045	137,466,661	68,493,085	152,933,727	1,107,013,991
종합통장대출	338,693,573	9	69,118	-	5,957	338,768,657
기타대출채권	87,568,761	22,000,000	-	-	104,116,471	213,685,232
합계	962,570,600	234,397,754	137,769,989	68,493,085	257,056,155	1,660,287,583

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과	합계
예적금담보대출	507,879	307,950	63,000	27,000	-	905,829
일반자금대출	484,289,810	163,073,480	94,276,538	56,365,456	122,889,052	920,894,336
종합통장대출	422,634,097	286	-	-	981	422,635,364
기타대출채권	115,958,949	32,100,000	-	-	53,145,971	201,204,920
합계	1,023,390,735	195,481,716	94,339,538	56,392,456	176,036,004	1,545,640,449

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	법인·개인사업자	개인	기타	합계
예적금담보대출	-	819,703	-	819,703
일반자금대출	803,332,331	303,681,660	-	1,107,013,991
종합통장대출	337,695,465	1,073,192	-	338,768,657
기타대출채권	213,116,471	-	568,761	213,685,232
합계	1,354,144,267	305,574,555	568,761	1,660,287,583

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	법인·개인사업자	개인	기타	합계
예적금담보대출	-	905,829	-	905,829
일반자금대출	601,719,478	319,174,858	-	920,894,336
종합통장대출	421,643,383	991,981	-	422,635,364
기타대출채권	200,585,971	-	618,949	201,204,920
합계	1,223,948,832	321,072,668	618,949	1,545,640,449

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
기업대출	제조업	21,543,185	12,642,655
	건설업	40,360,830	74,461,322
	PF대출	213,780,962	171,079,219
	부동산업 및 임대업	297,754,161	283,786,462
	도매 및 소매업	54,644,258	91,301,802
	숙박 및 음식점업	8,708,253	7,984,191
	운수 및 창고업	24,602,950	27,161,257
	금융 및 보험업	592,672,517	445,245,011
	사업서비스업	18,934,562	18,373,770
	오락, 문화 및 운동관련 서비스업	27,479,000	28,855,333
	기타 공공, 수리 및 개인서비스업	51,809,589	62,556,410
	기타	1,557,000	204,400
	공공기관, 비영리단체, 교회 등	297,000	297,000
	소계	1,354,144,267	1,223,948,832
개인대출	주택담보대출	3,898,115	1,566,626
	토지담보대출	304,074	307,732
	기타담보	75,657,796	55,831,488
	신용대출	225,714,570	263,366,822
	소계	305,574,555	321,072,668
기타대출	여신성가지급금	568,761	618,949
합계		1,660,287,583	1,545,640,449

(5) 당기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류 및 당사의 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	819,703	-	-	-	-	819,703	9,337
일반자금대출	908,622,205	116,389,547	57,395,455	16,551,676	8,055,108	1,107,013,991	57,670,722
종합통장대출	242,389,018	53,436,887	41,637,808	120,366	1,184,578	338,768,657	16,473,440
기타대출채권	208,116,471	5,030,541	7,676	230,139	300,405	213,685,232	2,539,228
합계	1,359,947,397	174,856,975	99,040,939	16,902,181	9,540,091	1,660,287,583	76,692,727
대손충당금	15,561,417	13,623,929	27,497,663	10,469,627	9,540,091	76,692,727	
대손설정률	1.14%	7.79%	27.76%	61.94%	100.00%	4.62%	

② 전기말

(단위: 천원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	905,829	-	-	-	-	905,829	9,239
일반자금대출	674,377,319	141,142,490	37,642,613	53,723,841	14,008,073	920,894,336	70,370,533
종합통장대출	220,970,876	120,539,825	79,761,707	209,784	1,153,172	422,635,364	31,835,381
기타대출채권	200,585,971	-	68,427	169,176	381,346	201,204,920	2,187,272
합계	1,096,839,995	261,682,315	117,472,747	54,102,801	15,542,591	1,545,640,449	104,402,425
대손충당금	11,591,904	21,038,515	26,121,576	30,107,839	15,542,591	104,402,425	
대손설정률	1.06%	8.04%	22.24%	55.65%	100.00%	6.75%	

(6) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초(*)	104,402,425	137,216,223
대손상각(제각) 등	(4,211,899)	(9,322,730)
채권매각	(58,262,183)	(81,823,491)
상각여신의 회수 등	852,471	658,604
대손충당금 전입	33,911,913	57,673,819
기말(*)	76,692,727	104,402,425

(*) 미수수익, 종업원대여금과 관련한 대손충당금은 제외되어 있습니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능채권(추정손실 분류채권) 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 9,540백만원 및 15,543백만원입니다.

(8) 최근 3개년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	1,660,287,583	1,545,640,449	1,969,976,353
대손충당금	76,692,727	104,402,425	137,216,223
설정률	4.62%	6.75%	6.97%

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

① 당기

(단위: 천원)					
구분	매각금액	매각자산의 가액			매매손익
		대출잔액	대손충당금	장부가액	
미상각채권	102,063,966	151,996,539	58,096,674	93,899,865	8,164,101
상각채권	741,048	549,568	165,509	384,059	356,989
합계	102,805,014	152,546,107	58,262,183	94,283,924	8,521,090

② 전기

(단위: 천원)					
구분	매각금액	매각자산의 가액			매매손익
		대출잔액	대손충당금	장부가액	
미상각채권	166,087,938	236,011,981	81,823,447	154,188,534	11,899,404
상각채권	849,017	113	44	69	848,948
합계	166,936,955	236,012,094	81,823,491	154,188,603	12,748,352

(10) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	발생	실현	기말잔액
이연대출부대수익	(1,524,123)	(3,905,970)	2,374,670	(3,055,423)
이연대출부대비용	2,596,711	2,444,109	(2,457,205)	2,583,615
합계	1,072,588	(1,461,861)	(82,535)	(471,808)

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	발생	실현	기말잔액
이연대출부대수익	(1,310,896)	(2,349,855)	2,136,628	(1,524,123)
이연대출부대비용	5,597,502	1,487,010	(4,487,801)	2,596,711
합계	4,286,606	(862,845)	(2,351,173)	1,072,588

9. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)						
구분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	합계
기초	15,237,532	974,566	24,835	196,148	1,207,088	17,640,169
취득(*)	-	-	148,501	28,534	561,415	738,450
폐기	-	-	-	(75)	(703)	(778)
감가상각	-	(38,809)	(41,577)	(32,314)	(653,963)	(766,663)
기말	15,237,532	935,757	131,759	192,293	1,113,837	17,611,178
취득원가	15,237,532	2,018,042	485,142	1,328,797	7,618,014	26,687,527
상각누계액	-	(1,082,285)	(353,383)	(1,136,504)	(6,504,177)	(9,076,349)

(*) 당기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 9,947천원이 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)						
구분	토지	건물	차량운반구	동산	기타의유형자산	합계
기초	15,237,532	1,013,374	45,236	201,444	899,177	17,396,763
취득(*)	-	-	-	24,668	792,603	817,271
폐기	-	-	-	(62)	(139)	(201)
감가상각	-	(38,808)	(20,401)	(29,902)	(484,553)	(573,664)
기말	15,237,532	974,566	24,835	196,148	1,207,088	17,640,169
취득원가	15,237,532	2,018,042	336,641	1,386,617	7,799,423	26,778,255
상각누계액	-	(1,043,476)	(311,806)	(1,190,469)	(6,592,335)	(9,138,086)

(*) 전기 기타의유형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 유형자산의 증가 1,823천원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이내	637,267	599,193
1년 초과 5년 이내	690,563	807,061
합계	1,327,830	1,406,254

(3) 당기와 전기 중 손익에 인식한 리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
최소리스료	725,496	734,132

10. 투자자산

당기말과 전기말 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
퇴직연금운용자산 초과적립액	2,039,341	1,789,424
회원권	1,223,577	1,223,577
손상차손누계액(*)	(221,760)	(221,760)
합계	3,041,158	2,791,241

(*) 당기말과 전기말 현재 골프회원권 및 리조트회원권 감액에 따른 손상차손누계액입니다.

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	개발비	기타의무형자산	합계
기초	-	1,689,715	1,689,715
취득(*)	-	307,106	307,106
상각	-	(701,124)	(701,124)
기말	-	1,295,697	1,295,697
취득원가	553,593	6,879,869	7,433,462
상각누계액	(553,593)	(5,584,172)	(6,137,765)

(*) 당기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 3,044천원이 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)			
구분	개발비	기타의무형자산	합계
기초	-	1,987,403	1,987,403
취득(*)	-	439,699	439,699
상각	-	(737,387)	(737,387)
기말	-	1,689,715	1,689,715
취득원가	553,593	6,572,763	7,126,356
상각누계액	(553,593)	(4,883,048)	(5,436,641)

(*) 전기 기타의무형자산 취득금액 중 선급금의 본계정 대체로 인한 무형자산의 증가 145,555천원이 포함되어 있습니다.

12. 토지의 공시지가

당기말과 전기말 현재 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: m ² , 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,936	15,198,641	15,237,532

② 전기말

(단위: m ² , 천원)			
소재지	면적	공시지가	장부금액
[업무용]			
인천시 미추홀구 경인로 406 외	3,936	14,973,573	15,237,532

13. 보험가입내역

당기말과 전기말 현재 당사가 보험에 가입한 자산 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	5,697,530	현대해상화재보험(주), (주)KB손해보험, DB손해보험(주)
	집기 등	9,115,155	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	2,665,000	(주)KB손해보험

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	보험가입자산	가입금액	보험회사
화재보험	건물	5,970,870	현대해상화재보험(주), (주)KB손해보험
	집기 등	8,828,915	
도난보험	현금 및 유가증권 운송위험담보	1,755,000	(주)KB손해보험

당사는 상기 보험 외에 가스사고배상책임보험과 차량운반구에 대하여 책임 및 종합 보험에 가입하고 있으며, 승강기사고 배상책임보험과 주차장내 사고와 관련한 주차장영업배상책임보험에 가입되어 있습니다. 또한, 종업원에 대하여는 산재보험, 고용 보험 및 퇴직보험에 가입하고 있습니다.

14. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	이자율 (당기말 현재)	당기말	전기말
요구불예금	0.10 ~ 3.10%	14,014,497	13,133,764
기한부예금	1.00 ~ 4.50%	1,662,660,219	1,616,691,069
합계		1,676,674,716	1,629,824,833

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
[요구불예금]					
보통예금	3,029,476	-	-	-	3,029,476
별단예금	169,672	-	-	-	169,672
저축예금	10,310,016	-	-	-	10,310,016
기업자유예금	505,333	-	-	-	505,333
소계	14,014,497	-	-	-	14,014,497
[기한부예금]					
자유적립예금	1,040	-	-	-	1,040
정기예금	937,319,627	172,813,077	461,750,626	76,680,989	1,648,564,319
정기적금	12,785,761	1,159,787	147,852	-	14,093,400
장기주택마련저축	1,290	-	-	-	1,290
재형저축	170	-	-	-	170
소계	950,107,888	173,972,864	461,898,478	76,680,989	1,662,660,219
합계	964,122,385	173,972,864	461,898,478	76,680,989	1,676,674,716

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과	합계
[요구불예금]					
보통예금	2,803,517	-	-	-	2,803,517
별단예금	161,828	-	-	-	161,828
저축예금	9,758,883	-	-	-	9,758,883
기업자유예금	409,536	-	-	-	409,536
소계	13,133,764	-	-	-	13,133,764
[기한부예금]					
자유적립예금	54,828	-	-	-	54,828
정기예금	1,111,458,420	229,767,766	220,929,150	35,467,991	1,597,623,327
정기적금	16,608,160	1,964,830	322,304	-	18,895,294
장기주택마련저축	1,300	-	-	-	1,300
재형저축	116,320	-	-	-	116,320
소계	1,128,239,028	231,732,596	221,251,454	35,467,991	1,616,691,069
합계	1,141,372,792	231,732,596	221,251,454	35,467,991	1,629,824,833

15. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	7,766,639	7,817,747
기중 설정액	1,172,497	1,321,382
기중 지급액	(987,274)	(1,372,490)
기말잔액	7,951,862	7,766,639
퇴직금추계액	7,951,862	7,766,639
퇴직연금운용자산	9,991,204	9,556,063

당사는 당기말 현재 퇴직금추계액의 125.65%에 해당하는 금액에 대하여 임직원의 수급권을 보장하는 확정급여형퇴직연금으로 (주)하나은행에 가입하고 있으며, 동 계약에 따라 납입한 부담금은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	9,556,063	9,408,575
증가액	1,422,415	1,519,978
감소액	(987,274)	(1,372,490)
기말잔액	9,991,204	9,556,063

퇴직연금운용자산은 현금성자산과 원리금보장상품(예금), ELB로 구성되어 있으며, 당기말 현재 퇴직급여충당부채 잔액을 초과하는 2,039,341천원은 투자자산으로 분류하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금의 납입으로 인식한 퇴직급여는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
퇴직급여	139,760	136,970

16. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	847,730	886,143
기타충당부채	3,663,786	-
합계	4,511,516	886,143

(2) 당기와 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미사용약정충당부채	886,143	-	(38,413)	847,730
기타충당부채	-	3,663,786	-	3,663,786
합계	886,143	3,663,786	(38,413)	4,511,516

② 전기

(단위: 천원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미사용약정충당부채	2,234,353	-	(1,348,210)	886,143

17. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기말	전기말
발행할 주식수	10,000,000주	10,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	3,409,893주	3,409,893주
자본금	17,049,465,000	17,049,465,000

18. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 법령에 따라 이익배당이 제한되어 있는 이익준비금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	17,049,465	17,049,465

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 결산기의 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 자본전입 또는 결손보전의 목적 이외에는 그 사용이 제한되어 있습니다.

19. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
인건비	급여	13,629,704	14,180,431
	퇴직급여	1,332,612	1,731,713
	소계	14,962,316	15,912,144
경비	복리후생비	2,482,515	2,538,593
	여비교통비	33,728	41,858
	통신비	378,041	408,013
	전력및수도료	213,305	225,169
	도서인쇄비	39,698	41,956
	세금및공과금	2,574,095	2,485,451
	임차료	562,595	561,131
	차량비	293,293	315,370
	소모품비	53,439	68,173
	전산업무비	1,331,823	1,185,737
	감가상각비	766,663	573,664
	무형자산상각비	701,124	737,387
	수선유지비	31,519	120,441
	보험료	14,238	15,361
	접대비	169,168	161,339
	연료및유류비	654	627
	등기소송비	23,426	29,490
	회의비	3,600	3,500
	연수비	47,365	34,478
	용역비	470,203	471,857
	광고선전비	269,450	343,327
	잡비	73,448	83,345
	소계	10,533,390	10,446,267
합계		25,495,706	26,358,411

20. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	5,462,842	1,989,727
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	-	352,036
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(460,622)	(1,365,699)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,383,575)	1,190,574
법인세비용	3,618,645	2,166,638

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	19,317,463	9,352,696
적용세율에 따른 법인세	4,015,350	1,932,714
조정사항		
- 비과세수익	(532,430)	(228,309)
- 비공제비용	190,181	117,749
- 과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	352,036
- 기타	(54,456)	(7,552)
법인세비용	3,618,645	2,166,638
유효법인세율	18.73%	23.17%

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
퇴직급여충당부채	7,353,575	1,172,497	987,274	7,538,798	1,824,389
대손충당금(*)	3,161,534	9,675,418	3,161,534	9,675,418	2,341,451
매도가능증권	10,965,045	5,076,692	10,965,045	5,076,692	1,228,559
투자자산	221,760	-	-	221,760	53,666
이연대출부대수익	1,524,123	3,055,423	1,524,123	3,055,423	739,412
이연대출부대비용	(2,594,327)	(2,583,431)	(2,594,327)	(2,583,431)	(625,190)
퇴직연금운용자산	(7,353,575)	(1,172,497)	(987,274)	(7,538,798)	(1,824,389)
단기매매증권	(1,146,264)	(662,765)	(1,146,264)	(662,765)	(160,389)
만기보유증권	(319,440)	(609,063)	(319,440)	(609,063)	(147,393)
감가상각비	14,440	9,318	14,440	9,318	2,255
미수수익	(287,297)	(297,488)	(287,297)	(297,488)	(71,992)
미지급비용	10,641,087	6,676,683	10,641,087	6,676,683	1,615,757
미지급금	363,147	441,877	363,147	441,877	106,934
유형자산	222,757	36,701	-	259,458	62,789
가지금	5,823,508	-	20,211	5,803,297	1,404,398
현재가치할증차금	-	(162,843)	-	(162,843)	(39,408)
기타충당부채	-	3,663,786	-	3,663,786	554,080
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합계	27,762,298	24,320,308	22,342,259	29,740,347	7,064,929

(*) 미사용약정충당부채가 포함되어 있습니다.

② 전기

(단위: 천원)					
구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	
퇴직급여충당부채	7,404,683	1,321,382	1,372,490	7,353,575	1,698,676
대손충당금(*)	8,773,581	3,161,534	8,773,581	3,161,534	730,315
매도가능증권	5,811,046	10,965,045	5,811,046	10,965,045	2,532,925
투자자산	221,760	-	-	221,760	51,227
이연대출부대수익	1,310,896	1,524,123	1,310,896	1,524,123	352,072
이연대출부대비용	(5,591,387)	(2,594,327)	(5,591,387)	(2,594,327)	(599,289)
퇴직연금운용자산	(7,404,683)	(1,321,382)	(1,372,490)	(7,353,575)	(1,698,676)
단기매매증권	(4,755,758)	(1,146,264)	(4,755,758)	(1,146,264)	(264,787)
만기보유증권	(269,547)	(319,440)	(269,547)	(319,440)	(73,791)
감가상각비	61,367	-	46,927	14,440	3,336
미수수익	(372,158)	(287,297)	(372,158)	(287,297)	(66,366)
미지급비용	10,641,087	10,641,087	10,641,087	10,641,087	2,458,091
미지급금	860,135	363,147	860,135	363,147	83,887
유형자산	163,429	59,328	-	222,757	51,457
가지급금	5,823,508	-	-	5,823,508	1,345,230
압축기장충당금	(827,775)	-	-	(827,775)	-
합계	21,850,184	22,366,936	16,454,822	27,762,298	6,604,307

(*) 미사용약정충당부채가 포함되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세효과는 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	3,174,712	(768,280)	2,406,432

② 전기

(단위: 천원)			
구분	반영전	법인세효과	반영후
매도가능증권평가손익	(2,663,611)	615,294	(2,048,317)

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

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	9,933,691	9,307,216
이연법인세부채	(2,868,762)	(2,702,909)
당기법인세자산	2,197,017	-
당기법인세부채	(5,462,842)	(1,013,423)

21. 주당손익

(1) 당기와 전기 중 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
보통주당기순이익	15,698,818,303원	7,186,058,659원
가중평균유통보통주식수	3,409,893주	3,409,893주
기본주당이익	4,604원	2,107원

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구분	당기	전기
총유통보통주식수	3,409,893	3,409,893
가중치(일)	365/365	366/366
가중평균유통보통주식수	3,409,893	3,409,893

(3) 희석주당이익은 모든 희석성 잠재적 보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정된 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 잠재적 보통주는 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

22. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	내용
기타 특수관계자	주주 및 임원

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

(단위: 천원)		
특수관계자명	당기	전기
	이자비용	이자비용
주주 및 임원	981,637	1,156,612

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계자명	당기말		전기말	
	예수부채	미지급비용	예수부채	미지급비용
주주 및 임원	29,726,829	703,869	29,420,770	717,315

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

(단위: 천원)						
특수관계자명	당기			전기		
	예수부채		지분	예수부채		지분
	증가	감소	감소	증가	감소	증가
브로드하이 에베레스트 공모주 일반사모투자신탁 제3호(*)	-	-	3,122,477	-	-	3,122,477
주주 및 임원	32,008,301	31,702,242	-	31,871,380	32,136,516	-

(*) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(5) 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보 제공 내역

당기말 현재 당사가 특수관계자 등을 위해 제공하거나 제공받은 지급보증과 담보는 없습니다.

(6) 당기와 전기의 종업원대여금의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	538,301	441,755
증가	2,285,618	2,128,926
감소	(2,229,764)	(2,032,380)
기말	594,155	538,301

당사는 종업원의 주거안정 및 생활안정을 위하여 주택구입(임차)자금 및 생활안정자금을 1인당 20~50백만원의 한도로 대출하고 있습니다.

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	2,458,012	2,278,052
퇴직급여	196,250	479,167
합계	2,654,262	2,757,219

23. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 경(공)매를 진행중인 대출채권의 건수와 금액은 총 55건 및 40,621백만원입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 소유권이전등기말소 등 32건이며, 소송가액은 9,788백만원입니다. 한편, 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 대여금청구소송 등 38건이며, 소송가액 17,715백만원입니다. 당기말 현재 당사가 원고 또는 피고로 계류중인 소송사건의 최종결과가 재무제표에 미치는 영향을 현재로서는 예측할 수 없으므로, 재무제표에는 반영되지 아니하였습니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공(소유권제한 포함)된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	장부금액	설정(한도)금액	담보권자	담보제공 목적
지급준비에치금	74,000,000	37,000,000	상호저축은행중앙회	금융업무관련 한도약정에 대한 담보 (내국환 및 수표 발행 업무)
		6,040,589	상호저축은행중앙회	채권매각 양수도계약 정산대금 관련 지급보증계약에 대한 담보
합계	74,000,000	43,040,589		

(4) 당사는 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자기앞수표 총발행한도는 17,000백만원이며, 미발행금액은 4,184백만원입니다.

(5) 당기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금의 95%(단, 지준예치금의 담보설정금액 37,000백만원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다. 또한, 캠코(이에이에스제오차유동화전문유한회사)와의 채권매각 양수도계약 정산대금과 관련해 당사의 지준예치금을 담보로 상호저축은행중앙회와 5년간 지급보증계약을 체결하였으며, 거래기간 및 지급보증한도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
지급보증기간	지급보증한도
25.06.21 ~ 26.06.20	6,040,589
26.06.21 ~ 27.06.20	6,398,929
27.06.21 ~ 28.06.20	6,706,077
28.06.21 ~ 29.06.20	7,064,417

한편, 당기말 현재 재할인어음약정과 관련하여 당사가 표지어음을 발행하지 않고 할인어음을 직접 매각한 배서어음은 없습니다.

(6) 당기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 29,149백만원을 보험가입금액으로 한 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 당기말 현재 당사의 한도성 여신 미사용 잔액은 86,491백만원입니다.

24. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익	15,698,818	7,186,059
기타포괄손익	4,454,749	(3,963,426)
매도가능증권평가손익	4,454,749	(3,963,426)
당기포괄이익	20,153,567	3,222,633

25. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
대출채권의 제각	4,211,899	9,322,730
매도가능증권평가손익	4,454,749	(3,963,426)

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금	934,331	874,663
기타예치금	76,489,949	79,754,226
합계	77,424,280	80,628,889

26. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	13,629,704	14,180,431
퇴직급여	1,332,612	1,731,713
복리후생비	2,482,515	2,538,593
세금및공과금	2,574,095	2,485,451
임차료	562,595	561,131
감가상각비	766,663	573,664
무형자산상각비	701,124	737,387

27. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채의 평균금액 등

당기와 전기의 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분		당기		전기	
		평균잔액	이자수익(비용)	평균잔액	이자수익(비용)
자산	예치금	308,630,624	8,513,554	427,600,903	15,002,670
	유가증권	26,156,852	1,089,027	29,526,201	1,241,556
	대출채권	1,585,902,431	117,922,959	1,640,679,871	130,355,557
	종업원대여금	554,529	20,588	495,018	21,498
	미회수내국환채권	6,166,833	250,619	5,972,723	263,016
	합계	1,927,411,269	127,796,747	2,104,274,716	146,884,297
부채	예수부채	(1,669,170,759)	(56,012,003)	(1,761,288,578)	(69,504,723)
	미지급내국환채무	(5,306,840)	(103,937)	(4,883,995)	(132,344)
	합계	(1,674,477,599)	(56,115,940)	(1,766,172,573)	(69,637,067)

28. 타 금융회사 및 금융시장과의 거래잔액

당기말 및 전기말 현재 타금융회사 및 금융시장과의 거래잔액은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	74,000,000	-	-
기타금융회사	106,489,949	592,672,517	2,096,043
합계	180,489,949	592,672,517	2,096,043

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	예치금	대출채권	예수부채
상호저축은행중앙회	249,000,000	-	-
기타금융회사	79,754,226	445,245,011	2,384,693
합계	328,754,226	445,245,011	2,384,693

29. 보고기간종료일 이후의 사건

당사의 재무제표는 2026년 2월 24일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2026년 3월 23일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

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

- 첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 모아저축은행

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 13일

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

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

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

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한



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

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

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 모아저축은행 주주, '이사회 및 감사위원회 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 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 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

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

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

(붙임)

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

2026년 2월 9일

대 표 이 사 김 진 백



내부회계관리자 김 수 열



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

(붙임)

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

구분	회사가 수행한 통제활동	설계-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
점사적 수준 통제	<사고예방활동> 경영진은 금융사고 예방지침 내 직무 및 직급별 사고예방 대책을 기술하여 운영하고 있으며, 전 임직원을 대상으로 정기적인 사고예방 교육을 진행하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<일상감사> 감사실장은 일상감사 감사요령에 의하여 일상감사를 실시하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<자정감사> 경영진은 자정감사제도를 시행하고 있으며, 부서 및 영업정별 감사업무책임자는 자정감사지침에 따라 감사 일지를 작성하여 보고함. (통합 기재, 통제수행자 : 본점여신팀장 등)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<직무분리> 경영진은 금융사고 예방지침 내 직무분리기준을 마련하여 고위험업무에 대한 직무분리대상을 설정하고 있으며, 직제규정 내 부서 단위 또는 부서 내 업무단위로 직무를 분리하여 운영하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<직무순환 및 영명휴가제> 경영진은 금융사고예방을 위하여 금융사고 예방지침 내 순환근무제와 영명휴가제를 기술하고 있으며, 운영실적을 모니터링 하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<내부자신고제도> 경영진은 내부자신고제도 운영지침에 따라 내부자신고 제도를 운영하고 있으며, 금융사고 예방지침 내 특정상황에 대한 신고 및 신고의무 위반에 대한 조사와 조치를 의무화 하고 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
자금 통제 (인출금, 계좌관리, 인출금관리, 자금 조달, 수표 및 어음 관리 등)	<대출 실행의 업무분장> 대출 업무담당자와 업무책임자가 구분되어 있으며, 업무책임자는 업무담당자가 기입한 대출정보를 확인하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자 : 본점여신팀장 등)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<대출 실행의 정확성 검토> 업무책임자는 대출 실행 전 체크리스트를 통해 필수서류가 모두 구비되었음을 체크하고 승인 관련 필수조건이 이행되었는지 확인하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자 : 본점여신팀장 등)	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)
	<대출자금의 수취인 변경제한> 대출자금의 송금 시 계좌번호를 통한 수취인 조회 후 자금을 이체하며, 자금의 이체 시 수취인명은 전산상 변경이 불가능하게 설정되어 있음.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 (붙임)_1p

자금 통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달, 수표 및 어음 관리 등)	<p><PF대출의 지정계좌 송금> PF대출자금은 사전에 지정계좌를 등록하여 지정된 계좌로만 송금을 진행함. (통합 기재, 통제부서 : 본점여신팀 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><영업점 시재확인> 영업점의 본출납담당자는 지점마감 전액과 전산 시스템 상 잔액을 대차하고 출납일일집계표에 전결권자의 승인을 득함. (통합 기재, 통제수행자 : 수신팀장 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><일일 거래 대차> 업무담당자는 예치금이체에 대한 일일 거래건에 대해 거래내역과 시스템 상 거래내역을 대차하고 전결권자의 승인을 득함. (통합 기재, 통제수행자 : 수신팀장 등, 승인대상 : 유가증권 일일 거래)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><중요인장의 보관 및 날인> 법인의감과 사용인감은 물리적으로 접근을 통제하고 있으며, 인감 날인 신청자는 인감 날인 신청서 상 날인목적 등을 기재하여 전결권자의 승인을 득함. (통합 기재, 통제수행자 : 경영지원팀장 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><자금 출금 승인> 수신팀 업무담당자는 자금인출 요청부서로부터 수령한 송금신청서(또는 자금집행요청서)와 품의서 등의 관련 증빙을 수령하여 대차하고 신청서 상 자금인출 요청부서장 (또는 본부장)과 수신팀장의 인출 전 승인을 확인 후 자금인출을 실행함. 수신팀장은 자금인출 후 이체내역과 송금신청서 (또는 자금집행요청서)를 대차하여 승인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><자금 출금 요청 승인> 자금인출 요청 부서장은 품의서 등 자금인출에 관한 증빙서류와 송금신청서(또는 자금집행요청서)를 확인하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자 : 본점여신팀장 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><출금수단 분리 보관 및 관리> 출금수단은(봉장, 인감, OTP 등) 분리 보관을 통해 물리적으로 접근을 통제하고 있으며, 예치금 이체 시 예치금 이체 신청자와 OTP관리자를 구분하여 관리자 OTP의 인증을 통해서만 이체가 가능하도록 설정되어 있음.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><지준예치금 잔액 대차> 기획실장은 지준예치금 정산시 지급준비자산의 산출내역과 정확성을 검토하고 승인하며, 업무담당자는 매일 잔고증명서를 통해 지준예치금 잔액을 대차하여 일치여부를 확인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 (붙임)_2p

기타 업무 수준 통제	<p><공용이메일 사용> 업무담당자는 PF대출 자금집행 시 은행 공용이메일로 수신된 자금집행 요청 서류를 확인하여 자금 집행을 요청함. (통합 기재, 통제부서 : 본정여신팀 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><유가증권 직무 권한 분리> 유가증권 거래 입력 권한 및 실행 권한이 분리되어 있으며, 유가증권 투자 업무책임자는 유가증권 취득 관련 증빙과 거래정보를 확인하여 수신팀에 거래 입력을 요청함. 수신팀장은 기표내역과 증빙의 일치여부를 검토하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자 : 투자금융1팀장 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>
	<p><유가증권 거래 검토> 업무책임자는 유가증권 거래 시 거래상대방으로부터 수취한 거래증빙과 품의서 등 거래내용의 일치여부를 검토하고 승인함. (통합 기재, 통제수행자 : 투자금융1팀장 등)</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, 25.10월, 26.1월)</p>

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서 (붙임)_3p

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
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	10	7	2	7	9	6	-	-	23	22	
투입 시간	분·반기검토	14	6	51	122	906	536	-	40	-	-	-	-	971	704
	감사	8	29	42	151	738	793	151	760	222	287	-	-	1,161	2,020
	합계	22	35	93	27	1,644	1,329	151	800	222	287	-	-	2,132	2,724

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역			
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.04.14 ~ 2025.9.25		10 일
	주요내용	산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등		
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주	
	2025.11.25 ~ 2025.11.28	4 일	5 명	2 명
2026.01.27 ~ 2026.02.03	6 일	6 명	2 명	내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시사항에 대한 입증 감사절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
	실사(입회)시기	2026.01.02		- 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본점, 부천지점				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025.11.28, 2026.03.13				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 11월 28일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	대면보고	2025년 재무제표에 대한 외부감사인 의 감사계획, 내부회계검토계획 보고
2	2026년 03월 13일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명(감사인)	서면보고	2025년 재무제표에 대한 외부감사인 의 감사결과, 내부회계검토결과 보고