

주식회사 상상인플러스저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제 53(당) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 52(전) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

우리회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
(첨부)재무제표	
재무상태표 -----	7
손익계산서 -----	10
자본변동표 -----	12
현금흐름표 -----	13
주석 -----	15
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견 -----	61
외부감사 실시내용 -----	65

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항들에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

### 금융위원회 행정처분

재무제표의 주석 31(1)에 기술되어 있는 바와 같이, 금융위원회는 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 회사의 前대표이사 직무정지 상당

및 (주)상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당임원 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다. 이에 대하여 회사는 2019년 12월 23일 서울행정법원에 위 처분 중 직무정지 명령에 대한 효력정지를 신청하였고, 동 법원은 2020년 1월 10일 본안 소송의 판결 시까지 처분의 효력을 정지하는 결정을 선고하였습니다. 또한 회사와 지배기업인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 서울행정법원 및 2022년 12월 14일 서울고등법원 항소심에서 원고(회사) 패소 판결 되었습니다. 이에 회사는 대법원에 상고하였으나 2023년 5월 18일 상고심 심리불속행 기각되어 최종 패소하였습니다.

동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융위원회로부터 대주주 적격성 심사 결과에 따른 대주주 적격성 충족명령을 받았으나, 이를 이행하지 못하여 매각명령이 내려졌습니다. 이에 2023년 11월 27일 서울행정법원에 금융위원회의 대주주 적격성 유지요건 충족명령과 주식처분명령에 대한 효력정지신청을 하였으며, 2023년 12월 20일 주식처분명령에 대한 효력을 판결 선고일로부터 30일이 되는 날까지 정지한다는 결정을 받았습니다. 그러나 2024년 12월 26일 서울행정법원으로부터 1심 패소판결 받았으며, 2025년 1월 3일 항소장을 접수하였습니다. 당기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 회사의 재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

#### 자본시장법 등 위반 혐의 기소

재무제표의 주석 31(2)에 기술되어 있는 바와 같이, 서울중앙지방검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 회사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐의로 추가 기소하였으며, 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 회사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다.

보고기간종료일 후 인 2025년 2월 18일 1심 법원인 서울중앙지방법원은 회사에 대

하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 벌금 11,888,481천원 및 추징금 5,944,240천원을 선고하였으며, (주)상상인저축은행에 대하여도 벌금형과 추징금을 선고하였습니다. 또한 동 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 상호저축은행법 위반으로 지배회사인 (주)상상인 대표이사에게는 징역 및 벌금형과 추징금을, 회사 직원 1명에 대하여 징역형 또는 벌금형을 선고하였습니다. 회사는 보고기간종료일 현재 1심 선고에 따른 벌금 및 추징금에 해당하는 금액을 소송충당부채로 인식하였습니다.

한편, 회사와 (주)상상인저축은행 등은 본건 형사사건 1심 판결에 대하여 항소할 예정이며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다툴 예정입니다. 당기말 현재 항소심에서는 회사와 (주)상상인저축은행 등에 대한 벌금형과 추징금 선고가 취소되거나 그 금액이 감액될 가능성을 배제할 수 없으며, 이에 따른 회사 재무제표에 대한 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

#### **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, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 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.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대 표 이 사 김 호 준

2025년 2월 28일



이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 2월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 상상인플러스저축은행

제 53(당) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 52(전) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 이인섭

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12 2층(불당동, 퍼스트프라자)

(전 화) 041-901-2710

재 무 상 태 표

제 53(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 52(전) 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,28,29)		144,047,554,914		199,463,033,216
1. 현금및현금성자산	92,596,675,676		154,312,213,821	
2. 예치금	51,450,879,238		45,150,819,395	
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,28)		163,497,342,698		81,171,025,100
1. 단기매매증권	60,444,315,904		3,461,969,830	
2. 매도가능증권	90,091,481,997		61,732,207,420	
3. 만기보유증권	12,961,544,797		15,976,847,850	
III. 대출채권 (주석9,28,29,30)		916,865,396,397		1,057,949,960,475
1. 예적금담보대출	532,400,000		741,014,000	
대손충당금	(16,647,040)		(21,020,840)	
2. 일반자금대출	584,881,098,926		635,484,620,019	
대손충당금	(38,488,558,229)		(51,434,547,363)	
3. 종합통장대출	272,344,241,365		449,031,202,438	
대손충당금	(38,954,329,750)		(54,460,663,323)	
4. 기타대출채권	176,872,196,030		106,603,644,348	
대손충당금	(5,480,836,891)		(4,796,492,468)	
현재가치할인차금	(38,400,733,280)		(28,727,810,094)	
5. 이연대출부대손익	3,576,565,266		5,530,013,758	
IV. 유형자산 (주석10,13,14)		7,264,424,075		7,522,661,132
1. 토지	2,339,447,475		2,339,447,475	
2. 건물	5,109,358,330		5,109,358,330	
감가상각누계액	(807,722,102)		(679,988,144)	
3. 차량운반구	438,937,342		413,008,642	
감가상각누계액	(288,125,766)		(164,235,846)	
4. 집기비품	1,085,938,650		960,712,650	
감가상각누계액	(842,393,921)		(707,844,988)	
5. 기타의유형자산	2,694,179,468		2,547,963,210	
감가상각누계액	(2,465,195,401)		(2,295,760,197)	
V. 기타자산		103,984,542,235		89,617,746,246
1. 투자자산 (주석15)	1,281,439,620		1,257,748,120	
2. 무형자산 (주석11)	1,256,184,523		1,052,672,292	
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000		400,000,000	
4. 보증금	1,363,000,000		2,693,000,000	
5. 선급금	113,485,829		528,790,498	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
6. 미수금	13,197,305,000		1,047,084,139	
대손충당금 (주식9)	(141,540,500)		(45,525,845)	
7. 미수수익	9,645,162,593		10,887,905,785	
대손충당금 (주식9)	(370,853,782)		(447,290,359)	
8. 선급비용	96,491,039		86,767,313	
9. 파생상품자산 (주식20)	53,787,295,102		52,952,039,821	
10. 이연법인세자산 (주식23)	19,414,934,344		9,688,982,535	
11. 당기법인세자산	1,618,513,348		806,510,658	
12. 잡자산 (주식16)	15,725,089		112,490,453	
13. 미회수내국환채권 (주식28)	2,307,400,030		8,596,570,836	
자 산 총 계		1,335,659,260,319		1,435,724,426,169
부 채				
I. 예수부채 (주식17,28,29,30)		1,162,743,280,286		1,247,678,568,437
1. 보통예금	22,496,647,377		26,323,551,793	
2. 별단예금	41,723,121		44,491,637	
3. 자유적립예금	4,114,485,420		4,829,630,355	
4. 정기예금	1,134,010,781,139		1,213,948,629,280	
5. 저축예금	1,692,470,307		1,548,784,667	
6. 기업자유예금	74,222,922		177,661,760	
7. 정기적금	308,520,000		799,078,945	
8. 장기주택마련저축	4,380,000		4,740,000	
9. 재형저축	50,000		2,000,000	
II. 기타부채		67,794,223,206		56,477,345,479
1. 미사용약정총당금 (주식9)	231,892,769		396,820,056	
2. 미지급금	5,716,592,002		531,505,405	
3. 미지급비용	25,589,722,200		27,776,946,739	
4. 선수수익	962,451,365		55,150,193	
5. 수입보증금	118,600,600		115,593,600	
6. 수입제세	2,309,036,970		1,521,820,230	
7. 잡부채 (주식18)	2,617,730,413		108,358,434	
8. 파생상품부채 (주식20)	8,639,239,924		16,353,906,896	
9. 미지급내국환채무 (주식28)	3,776,236,054		9,617,243,926	
10. 소송충당부채 (주식19, 31)	17,832,720,909		-	
부 채 총 계		1,230,537,503,492		1,304,155,913,916
자 본				
I. 자본금 (주식21)		34,925,000,000		32,600,000,000
1. 보통주자본금	34,925,000,000		32,600,000,000	
II. 자본잉여금 (주식21)		13,799,184,000		3,116,368,000
1. 주식발행초과금	13,799,184,000		3,116,368,000	
III. 기타포괄손익누계액 (주식7)		629,641,894		2,146,142,553
1. 매도가능증권평가손익	629,641,894		2,146,142,553	

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
IV. 이익잉여금 (주석21)		55,767,930,933		93,706,001,700
1. 이익준비금	30,371,352,105		30,371,352,105	
2. 미처분이익잉여금	25,396,578,828		63,334,649,595	
자 본 총 계		105,121,756,827		131,568,512,253
부 채 및 자 본 총 계		1,335,659,260,319		1,435,724,426,169

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 53(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
I. 영업수익	202,553,159,865	178,893,080,086
1. 이자수익 (주석8,28,30)	107,140,254,501	135,078,557,427
(1) 예치금이자	7,896,455,269	7,527,545,460
(2) 만기보유증권이자	562,428,737	430,785,252
(3) 대출채권이자	90,244,282,142	122,168,973,375
(4) 기타이자수익	8,437,088,353	4,951,253,340
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)	21,017,255,204	1,172,052,795
(1) 단기매매증권처분이익	598,973,920	371,940,333
(2) 단기매매증권평가이익	14,096,751,634	-
(3) 매도가능증권처분이익	4,656,760,172	393,372,019
(4) 배당금수익	1,664,769,478	406,740,443
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)	28,201,863,456	17,553,650,223
(1) 대출채권처분이익	28,036,936,169	17,059,856,010
(2) 미사용약정충당금환입	164,927,287	493,794,213
4. 수수료수익	1,737,791,196	2,649,204,568
(1) 송금수입수수료	12,000	1,000
(2) 대리사무취급수입수수료	72,412	88,256
(3) 중도해지수입수수료	752,651,339	811,799,464
(4) 기타수입수수료	985,055,445	1,837,315,848
5. 기타영업수익	44,455,995,508	22,439,615,073
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	33,663,879,751	21,077,708,063
(2) 파생상품거래이익	10,792,115,757	1,361,907,010
II. 영업비용	231,188,287,083	231,418,419,500
1. 이자비용 (주석28)	53,056,312,313	68,992,268,924
(1) 예수금이자	52,975,236,244	68,860,645,598
(2) 차입부채이자	-	14,380,821
(3) 기타이자비용	81,076,069	117,242,505
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6,7)	5,384,051,510	2,044,374,850
(1) 단기매매증권처분손실	3,170,101,289	820,473,880
(2) 단기매매증권평가손실	813,641,998	1,222,296,200
(3) 매도가능증권처분손실	39,596,015	1,604,770
(4) 매도가능증권손상차손	1,360,712,208	-
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)	79,201,112,436	106,296,401,317
(1) 대손상각비	74,578,576,536	102,529,889,685
(2) 대출채권처분손실	4,622,535,900	3,766,511,632

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
4. 수수료비용 (주석30)		7,836,026,169		10,193,019,498
(1) 송금수수료	494,000		706,000	
(2) 기타지급수수료	7,835,532,169		10,192,313,498	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,30)		11,732,235,147		12,203,397,101
(1) 인건비	5,532,299,106		5,650,442,915	
(2) 경비	6,199,936,041		6,552,954,186	
6. 기타영업비용		73,978,549,508		31,688,957,810
(1) 예금보험료	7,359,075,000		6,998,631,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	19,578,078		77,959,795	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	37,321,137,210		17,392,792,632	
(4) 파생상품거래손실	29,278,759,220		7,219,574,383	
III. 영업손실		(28,635,127,218)		(52,525,339,414)
IV. 영업외수익		266,032,979		593,574,730
1. 유형자산처분이익	-		50,301,537	
2. 잡이익	266,032,979		543,273,193	
V. 영업외비용		18,894,234,734		1,005,759,230
1. 유입물건관리비	-		139,283,576	
2. 유형자산처분손실	43,694		9,098,980	
3. 기부금	203,901,139		839,224,385	
4. 소송충당부채전입액 (주석31)	17,832,720,909		-	
5. 잡손실	857,568,992		18,152,289	
VI. 법인세비용차감전순손실		(47,263,328,973)		(52,937,523,914)
VII. 법인세수익 (주석23)		(9,325,258,206)		(10,966,881,201)
VIII. 당기순손실		(37,938,070,767)		(41,970,642,713)
IX. 주당손익 (주석24)				
1. 주당손실		(5,520)		(6,536)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 53(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2023.01.01(전기초)	32,100,000,000	-	(80,498,000)	(6,631,060,185)	135,676,644,413	161,065,086,228
1. 유상증자	500,000,000	3,116,368,000	80,498,000	-	-	3,696,866,000
2. 전기순손실	-	-	-	-	(41,970,642,713)	(41,970,642,713)
3. 매도가능증권평가	-	-	-	8,777,202,738	-	8,777,202,738
II. 2023.12.31(전기말)	32,600,000,000	3,116,368,000	-	2,146,142,553	93,706,001,700	131,568,512,253
III. 2024.01.01(당기초)	32,600,000,000	3,116,368,000	-	2,146,142,553	93,706,001,700	131,568,512,253
1. 유상증자	2,325,000,000	10,682,816,000	-	-	-	13,007,816,000
2. 당기순손실	-	-	-	-	(37,938,070,767)	(37,938,070,767)
3. 매도가능증권평가	-	-	-	(1,516,500,659)	-	(1,516,500,659)
IV. 2024.12.31(당기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	-	629,641,894	55,767,930,933	105,121,756,827

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 53(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기	제 52(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(75,040,323,087)	(123,611,108,867)
1. 당기순손실	(37,938,070,767)	(41,970,642,713)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	132,978,578,623	122,248,313,939
대손상각비	74,578,576,536	102,529,889,685
기타의대손상각비	19,578,078	77,959,795
소송충당부채전입액	17,832,720,909	-
단기매매증권평가손실	813,641,998	1,222,296,200
매도가능증권손상차손	1,360,712,208	-
파생상품평가손실	37,321,137,210	17,392,792,632
감가상각비	581,353,811	637,982,209
무형자산상각비	470,814,179	378,294,438
유형자산처분손실	43,694	9,098,980
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(56,235,545,469)	(26,407,316,295)
미사용약정충당금환입	(164,927,287)	(493,794,213)
단기매매증권평가이익	(14,096,751,634)	-
파생상품평가이익	(33,663,879,751)	(21,077,708,063)
현재가치할인차금상각	(8,301,839,497)	(4,785,512,482)
유형자산처분이익	-	(50,301,537)
잡이익	(8,147,300)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(113,845,285,474)	(177,481,463,798)
예치금의 감소(증가)	(6,300,059,843)	8,418,718,610
단기매매증권의 감소(증가)	(30,236,236,438)	4,497,510,740
매도가능증권의 감소(증가)	(31,637,181,045)	(3,020,181,210)
만기보유증권의 감소(증가)	3,015,303,053	(4,930,511,744)
대출채권의 감소(증가)	25,226,274,663	185,668,761,685
선급금의 감소(증가)	415,304,669	(284,774,617)
미수금의 감소(증가)	(12,150,220,861)	(877,834,139)
미수수익의 감소(증가)	1,242,743,192	1,705,305,710
선급비용의 감소(증가)	(9,723,726)	6,122,371
파생상품자산의 감소(증가)	34,040,488,422	13,043,300,326
이연법인세자산의 감소(증가)	(9,325,258,208)	(9,688,982,535)
당기법인세자산의 감소(증가)	(812,002,690)	(806,510,658)
잡자산의 감소(증가)	96,765,364	(140,349)
미회수내국환채권의 감소(증가)	6,289,170,806	(1,056,105,294)
예수부채의 증가(감소)	(84,935,288,151)	(364,990,791,993)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
미지급금의 증가(감소)	5,185,086,597		(359,870,349)	
미지급비용의 증가(감소)	(2,187,224,539)		558,902,495	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(3,222,887,188)	
선수수익의 증가(감소)	907,301,172		(72,751,223)	
수입보증금의 증가(감소)	3,007,000		60,001,450	
수입제세의 증가(감소)	787,216,740		745,254,000	
당기법인세부채의 증가(감소)	-		(4,789,785,888)	
잡부채의 증가(감소)	2,509,371,979		22,133,401	
파생상품부채의 증가(감소)	(10,129,115,758)		(1,108,532,009)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(5,841,007,872)		3,002,184,610	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		316,968,942		(919,591,973)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,371,350,000		267,727,273	
유형자산의 처분	-		97,727,273	
투자자산의 처분	21,350,000		-	
보증금의 감소	1,350,000,000		170,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,054,381,058)		(1,187,319,246)	
유형자산의 취득	(323,160,448)		(609,726,851)	
무형자산의 취득	(674,326,410)		(257,592,395)	
투자자산의 취득	(36,894,200)		-	
보증금의 증가	(20,000,000)		(320,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		13,007,816,000		3,696,866,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,020,000,000		23,700,000,000	
유상증자	13,020,000,000		3,700,000,000	
차입금의 차입	-		20,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,184,000)		(20,003,134,000)	
주식발행비용	(12,184,000)		(3,134,000)	
차입금의 상환	-		(20,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 감소(·+에에)		(61,715,538,145)		(120,833,834,840)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석26)		154,312,213,821		275,146,048,661
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석26)		92,596,675,676		154,312,213,821

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 53(당) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 52(전) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

### 1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당기말 현재 본사 외에 1개의 지점(대전지점)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산 및 합병, 영업전부의 폐지 및 양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 34,925,000천원이며, (주)상상인이 당사 주식을 100% 보유하고 있습니다.

### 2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

#### 2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당기 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내역은 전기재무제표작성시 채택

한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

## 2.2 현금성자산

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 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

## 2.3 유가증권

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

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

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

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

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

## 2.4 대출채권

### ① 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분	분류기준	대손설정비율				
		가계대출			기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
		금융기관 이용수 5개사 미만	금융기관 이용수 5개사 이상	금융기관 이용수 7개사 이상		
회수 가능 채권	정상	1.0%	1.1%	1.15%	0.85%	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	요주의	10%	11%	11.5%	7%	10%
회수 불확실 채권	고정	20%	22%	23%	20%	30%
	회수 의문	55%	60.5%	63.25%	50%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	100%	100%	100%	100%	100%

2024년 9월 27일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2024년 9월 27일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

### ② 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

### ③ 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금, 예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 지급준비자산을 보유하여야 합니다. 이에 따른 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

### ④ 이연대출부대수익과 비용

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

## 2.5 유형자산

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

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

한편, 유형자산에 대한 감가상각비(토지 제외)는 아래의 내용연수와 감가상각방법에 의하여 산정하고 있으며 감가상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
차량운반구, 집기비품, 기타의유형자산	5년	정률법

## 2.6 비업무용자산

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

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능금액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우, 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

## 2.7 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 무형자산에 대한 상각비는 5년의 내용연수 및 정액법에 따라 산정하고 있으며 상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

## 2.8 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간종료일마다 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정

가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

## 2.9 차입원가자본화

당사는 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

## 2.10 이연법인세

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세 비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 이월결손금에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래기간에 발생할 것이 거의 확실한 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

## 2.11 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 당사는 과거사건은 생겼으나 불확실한 미래사건의 발생여부로만 그 존재유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무 또는 과거사건으로 생긴 현재의무이지만 자원을 유출할 가능성이 매우 높지 않거나, 해당의무 이행에 필요한 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다. 한편, 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위한 자원의 유출 가능성이 거의 없더라도 타인에게 제공한 지급보증 또는 이와 유사한 보증, 중요한 계류 중인 소송사건은 그 내역을 주석 기재하고 있습니다.

## 2.12 종업원급여

### ① 퇴직급여

당사는 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당 납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 미달 납부한 기여금의 경우 동 미달액을 부채로 인식하고, 초과 납부한 기여금의 경우 미래 지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

### ② 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

### 2.13 파생상품

당사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산·부채로 계상하고, 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 복합계약이 당기손익으로 반영되는 공정가치 평가 대상이 아닌 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우 등에만 내재파생상품의 인식 여부에 대한 재검토를 하고 있습니다.

### 2.14 미사용약정충당금

당사는 미사용약정(상품 또는 계약의 명칭을 불문하고 약정한도, 약정기간 및 조건 등을 사전에 정하고, 필요한 자금을 계속적 또는 반복적으로 차입할 수 있는 대출의 미사용약정)에 신용환산율을 곱하여 산정한 금액에 대하여 건전성분류결과에 따라 미사용약정충당금을 적립하고 있습니다.

### 2.15 수익인식

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 발생주의에 따라 인식합니다. 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다.

### 2.16 주당이익

당사의 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

## 2.17 오류수정

당사는 당기 중에 발견한 당기의 잠재적 오류는 재무제표의 발행승인일 전에 수정 합니다. 그러나 오류를 후속기간에 발견하는 경우, 중대한 오류는 해당 후속기간의 재무제표에 비교표시된 재무정보를 재작성하여 수정하고, 중대하지 않은 오류는 손익 계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 보고합니다, 비교표시되는 하나 이상의 과거기간의 비교정보에 대해 특정기간에 미치는 오류의 영향을 실무적으로 결정할 수 없는 경우, 실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 회계기간의 자산, 부채 및 자본의 기초금액을 재작성합니다.

## 3. 중요한 회계정책 판단근거 및 미래에 관한 중요한 가정 · 측정상의 불확실성에 대한 정보

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발 부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부 금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

#### 4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	17,830	31,696
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	1,293,667	5,073,392
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.41 ~ 3.44	60,000,000	135,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	3.03 ~ 3.11	31,285,179	14,207,126
소 계			92,596,676	154,312,214
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.85	51,450,879	45,150,819
합 계			144,047,555	199,463,033

(2) 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	51,450,879	45,150,819	지급준비자산

(\*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 100억원)로 저축은행중앙회에 제공되었으며, 부실채권 캠프 매각 자산양수도계약과 관련한 지급보증 약정으로 인해 지급준비예치금 16,699,105천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되었습니다(주석 19참조).

(3) 보고기간종료일 현재 예치금(현금성자산 포함)의 예약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
3개월 이내	92,578,846	154,280,518
1년 초과	51,450,879	45,150,819
합 계	144,029,725	199,431,337

## 5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균 잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
지급준비예치금	51,450,879	45,150,819
만기보유증권	10,961,545	10,976,848
합 계	62,412,424	56,127,667

## 6. 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	7,161,206	19,495,711	12,334,505	4,684,266	3,461,970	(1,222,296)
기타단기매매증권(*1)	40,000,000	40,948,605	948,605	-	-	-
합 계	47,161,206	60,444,316	13,283,110	4,684,266	3,461,970	(1,222,296)

(\*1) 당기말 기타단기매매증권으로 분류하고 있는 투자일임계약자산의 구성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	장부가액(공정가치)
공모주일반사모투자신탁	886,581
MMF	40,062,024
합 계	40,948,605

## 7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	당기말				전기말			
	취득원가	장부가액	누적평가손익	손상차손	취득원가	장부가액	누적평가손익	손상차손
수익증권(*1)	79,034,690	78,457,972	783,994	(1,360,712)	50,167,438	52,880,640	2,713,202	-
기타매도가능증권(*2)	12,083,510	11,633,510	-	(450,000)	9,301,567	8,851,567	-	(450,000)
합 계	91,118,200	90,091,482	783,994	(1,810,712)	59,469,005	61,732,207	2,713,202	(450,000)

(\*1) 상기 수익증권은 운용회사가 제시하는 매매기준가격을 공정가치로 평가하였으며, 당기 중 1,360,712천원만큼 손상차손을 인식하였습니다.

(\*2) 상기 지분증권은 시장성이 없고 공정가치를 합리적으로 측정할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,146,143	(6,631,060)
처분	(2,348,506)	(341,532)
평가	431,311	11,688,927
이연법인세효과	400,694	(2,570,192)
기말잔액	629,642	2,146,143

## 8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
국공채	10,961,545	10,976,848
회사채	2,000,000	5,000,000
합 계	12,961,545	15,976,848

(2) 당기와 전기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 562,429천원 및 430,785천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	7,010,000	3,000,000
5년 이내	4,830,105	11,840,105
5년 초과	1,121,440	1,136,743
합 계	12,961,545	15,976,848

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
부동산업	250,000	0.15	250,000	0.31
금융업 및 보험업	2,548,825	1.56	5,548,825	6.84
제조업	19,495,711	11.92	3,455,933	4.26
기타	141,202,807	86.36	71,916,267	88.60
합 계	163,497,343	100.00	81,171,025	100.00

## 9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	5.10 ~ 8.00	532,400	4.77 ~ 7.85	741,014
일반자금대출	6.00 ~ 19.90	584,881,099	6.00 ~ 19.90	635,484,620
종합통장대출	5.00 ~ 17.00	272,344,241	3.50 ~ 19.90	449,031,202
기타대출채권(*1)	1.00 ~ 7.10	176,872,196	0.00 ~ 18.00	106,603,644
소 계		1,034,629,936		1,191,860,480
이연대출부대손익		3,576,565		5,530,014
대손충당금		(82,940,372)		(110,712,724)
현재가치할인차금(*2)		(38,400,733)		(28,727,810)
합 계		916,865,396		1,057,949,960

(\*1) 기타대출채권에는 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액인 여신성가지급금이 포함되어 있습니다.

(\*2) 기타대출채권으로 분류된 전환사채 및 신주인수권부사채와 관련된 금액으로 전환사채 및 신주인수권부사채에 내재된 전환권, 신주인수권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 파생상품으로 인식한 후, 취득시점의 주계약의 공정가치와 전환사채 및 신주인수권부사채 액면금액의 차이를 현재가치할인차금으로 인식하였습니다. 취득 이후 결산일에 주계약의 공정가치와 전환사채 및 신주인수권부사채의 액면금액을 일치시키는 유효이자율로 이자수익을 인식하였습니다.

### (2) 대출제한

당사는 대출채권에 대하여 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본 20% 이내에서 최고 120억원
기업(법인이 아닌 사업자)대출	자기자본 20% 이내에서 최고 60억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내

구 분	한 도
기타대출	자기자본 20% 이내에서 최고 8억원

(3) 보고기간종료일 현재 대출금의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	315,080	113,630	103,690	532,400
일반자금대출	409,523,251	24,478,486	150,879,362	584,881,099
종합통장대출	272,344,241	-	-	272,344,241
기타대출채권	48,763,196	24,609,000	103,500,000	176,872,196
합 계	730,945,768	49,201,116	254,483,052	1,034,629,936

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	529,324	172,000	39,690	741,014
일반자금대출	369,313,823	94,217,569	171,953,228	635,484,620
종합통장대출	449,031,202	-	-	449,031,202
기타대출채권	11,903,644	7,200,000	87,500,000	106,603,644
합 계	830,777,993	101,589,569	259,492,918	1,191,860,480

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
대기업	50,776,963	30,856,160
중소기업	783,862,034	996,529,458
가계	111,994,142	112,357,989
공공및기타	87,233,601	51,663,229
기타	763,196	453,644
합 계	1,034,629,936	1,191,860,480

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
대기업	건설업	4,845,679	12,846,384
	금융 및 보험업	12,000,000	-
	도매 및 소매업	4,500,000	-
	부동산업	-	750,458
	제조업	28,940,000	15,500,000
	전문, 과학 및 기술 서비스업	491,284	1,759,318
	소 계	50,776,963	30,856,160
중소기업	건설업	86,135,298	123,529,430
	금융 및 보험업	123,544,980	178,295,292
	도매 및 소매업	146,358,008	207,442,640
	부동산업	169,905,749	284,584,242
	숙박 및 음식점업	12,736,383	19,052,407
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	7,750,829	9,221,101
	운수 및 창고업	9,271,510	10,008,221
	제조업	110,549,251	89,299,215
	전문, 과학 및 기술 서비스업	69,337,954	41,136,555
	기타	48,272,072	33,960,355
	소 계	783,862,034	996,529,458

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
가계	개인	111,994,142	112,357,989
공공및기타	건설업	-	4,500,000
	금융 및 보험업	71,715,655	30,453,423
	부동산업	6,998,280	8,262,226
	기타	8,519,666	8,447,580
	소 계	87,233,601	51,663,229
기타	여신성가지급금	763,196	453,644
합 계		1,034,629,936	1,191,860,480

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권 자산건전성 분류기준에 의한 분류 및 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	418,970	113,430	-	-	-	532,400	16,647
일반자금대출	384,721,217	106,552,402	74,068,492	18,196,909	1,342,079	584,881,099	38,488,558
종합통장대출	49,123,231	84,928,501	132,374,851	4,320,758	1,596,900	272,344,241	38,954,330
기타대출채권	121,150,000	51,961,450	3,722,603	30,819	7,324	176,872,196	5,480,837
합 계	555,413,418	243,555,783	210,165,946	22,548,486	2,946,303	1,034,629,936	82,940,372
대손충당금	(5,200,090)	(18,968,262)	(43,113,129)	(12,712,588)	(2,946,303)	(82,940,372)	
총당금설정률	0.94%	7.79%	20.51%	56.38%	100.00%	8.02%	

<전기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	589,784	151,230	-	-	-	741,014	21,021
일반자금대출	420,523,925	142,498,537	27,275,277	29,579,896	15,606,985	635,484,620	51,434,547
종합통장대출	85,204,388	256,938,461	81,505,470	24,713,748	669,135	449,031,202	54,460,663
기타대출채권	45,050,000	61,120,122	395,497	26,490	11,535	106,603,644	4,796,492
합 계	551,368,097	460,708,350	109,176,244	54,320,134	16,287,655	1,191,860,480	110,712,724
대손충당금	(5,693,776)	(35,689,664)	(22,800,302)	(30,241,327)	(16,287,655)	(110,712,724)	
총당금설정률	1.03%	7.75%	20.88%	55.67%	100.00%	9.29%	

(7) 대손충당금의 변동내역

(7-1) 당기와 전기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	110,712,724	59,719,481
전입액	74,578,577	102,529,890
대출채권의 제각	(69,717,372)	(19,143,451)
대출채권의 매각	(34,632,640)	(34,975,169)
상각된 대출채권의 회수	1,999,083	2,581,973
기말잔액	82,940,372	110,712,724

(7-2) 당기와 전기 중 미수금 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	45,526	11,345
전입액	96,015	34,181
기말잔액	141,541	45,526

(7-3) 당기와 전기 중 미수수익 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	447,290	403,511
전입액(환입액)	(76,436)	43,779
기말잔액	370,854	447,290

(7-4) 당기와 전기 중 미사용약정충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	396,820	890,614
환입액	(164,927)	(493,794)
기말잔액	231,893	396,820

(8) 당사의 최근 3년간 총 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	1,034,629,936	1,191,860,480	1,447,535,146
대손충당금	82,940,372	110,712,724	59,719,481
설정률	8.02%	9.29%	4.13%

(9) 대출채권의 양도

당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2024년 3월	295,562	1,003,215	(827,325)	175,890	119,672
A사	2024년 10월	(104,890)	(273,186)	193,490	(79,696)	(25,194)
B사	2024년 6월	15,387,424	18,997,420	(3,539,027)	15,458,393	(70,969)
C사	2024년 8월	47,688,507	51,711,160	(5,383,365)	46,327,795	1,360,712
D사	2024년 6월	2,989,200	3,955,680	(1,093,470)	2,862,210	126,990
E사	2024년 11월	10,000,000	10,000,000	(2,000,000)	8,000,000	2,000,000
F사	2024년 2월	481,700	1,635,881	(1,315,773)	320,108	161,592
F사	2024년 6월	943,590	3,049,329	(2,353,340)	695,989	247,601
F사	2024년 7월	(4,633)	(32,492)	31,752	(740)	(3,893)
F사	2024년 8월	(2,729)	(22,188)	22,188	-	(2,729)
F사	2024년 9월	483,123	1,591,417	(1,110,377)	481,040	2,083
G사	2024년 6월	5,000,000	5,000,000	(1,000,000)	4,000,000	1,000,000
H사	2024년 12월	298,800	697,212	(429,768)	267,444	31,356
I사	2024년 12월	1,289,811	1,250,000	(10,625)	1,239,375	50,436

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손총당금	장부가액	
J사	2024년 1월	(9,888)	(25,317)	25,317	-	(9,888)
J사	2024년 3월	(1,792)	(4,681)	2,574	(2,107)	315
K사	2024년 1월	910,744	1,301,943	(692,762)	609,181	301,563
K사	2024년 2월	792,809	1,097,346	(459,478)	637,868	154,941
K사	2024년 3월	574,502	764,811	(238,891)	525,920	48,582
K사	2024년 4월	58,823	142,628	(110,406)	32,222	26,601
K사	2024년 5월	883,497	948,109	(237,767)	710,342	173,155
K사	2024년 6월	740,854	910,081	(287,166)	622,915	117,939
K사	2024년 7월	1,240,424	1,498,637	(400,289)	1,098,348	142,076
K사	2024년 8월	826,449	1,028,890	(322,734)	706,156	120,293
K사	2024년 9월	767,103	990,896	(208,034)	782,862	(15,759)
K사	2024년 10월	470,541	492,881	(111,114)	381,767	88,774
K사	2024년 11월	1,041,777	1,367,324	(391,077)	976,247	65,530
K사	2024년 12월	1,234,854	1,644,636	(403,152)	1,241,484	(6,630)
M사	2024년 1월	802,017	2,336,819	(1,741,954)	594,865	207,152
M사	2024년 2월	720,585	1,581,000	(757,385)	823,615	(103,030)
M사	2024년 3월	139,938	926,659	(926,922)	(263)	140,201
M사	2024년 5월	203,405	1,206,587	(985,551)	221,036	(17,631)
M사	2024년 6월	17,230,821	24,728,671	(5,564,632)	19,164,039	(1,933,218)
M사	2024년 9월	797,201	2,031,356	(1,099,653)	931,703	(134,502)
M사	2024년 11월	770,783	941,900	(188,380)	753,520	17,263
M사	2024년 12월	120,264	749,512	(717,544)	31,968	88,296
N사	2024년 12월	240,000	-	-	-	240,000
합 계		115,301,176	145,224,136	(34,632,640)	110,591,496	4,709,680

(\*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

<전 기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손총당금	장부가액	
A사	2023년 1월	392,476	981,975	(591,075)	390,900	1,576
A사	2023년 4월	306,761	802,871	(684,844)	118,027	188,734
A사	2023년 6월	350,037	940,565	(753,886)	186,679	163,358
A사	2023년 7월	261,631	715,064	(582,779)	132,285	129,346
A사	2023년 9월	305,242	1,036,365	(887,279)	149,086	156,156
A사	2023년 12월	543,802	1,806,918	(1,579,613)	227,305	316,497
K사	2023년 2월	259,000	646,113	(490,196)	155,917	103,083
K사	2023년 3월	237,000	601,819	(484,402)	117,417	119,583

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
K사	2023년 4월	(7,447)	(19,066)	19,066	-	(7,447)
K사	2023년 5월	(4,944)	(12,658)	6,962	(5,696)	752
K사	2023년 7월	(9,118)	(19,964)	10,980	(8,984)	(134)
K사	2023년 8월	(7,193)	(16,504)	9,077	(7,427)	234
K사	2023년 10월	(22,312)	(57,506)	55,495	(2,011)	(20,301)
K사	2023년 11월	(18,360)	(46,507)	37,500	(9,007)	(9,353)
K사	2023년 12월	(2,921)	(7,480)	4,114	(3,366)	445
K사	2023년 11월	1,408,681	2,263,750	(1,090,417)	1,173,333	235,348
D사	2023년 1월	1,490	8,997	(8,997)	-	1,490
D사	2023년 2월	3,397	9,998	(1,000)	8,998	(5,601)
D사	2023년 3월	71,850	79,860	(37,180)	42,680	29,170
D사	2023년 4월	67,851	88,916	(61,416)	27,500	40,351
D사	2023년 5월	350,089	368,332	(145,827)	222,505	127,584
D사	2023년 8월	878,578	1,403,888	(934,904)	468,984	409,594
D사	2023년 9월	750,492	955,935	(366,142)	589,793	160,699
D사	2023년 10월	98,114	208,896	(142,180)	66,716	31,398
D사	2023년 11월	308,758	397,267	(187,625)	209,642	99,116
D사	2023년 12월	510,657	716,195	(415,050)	301,145	209,512
F사	2023년 5월	255,499	738,438	(597,671)	140,767	114,732
F사	2023년 10월	255,100	803,594	(624,386)	179,208	75,892
L사	2023년 6월	9,202,231	9,000,000	-	9,000,000	202,231
M사	2023년 11월	712,000	1,316,500	(509,399)	807,101	(95,101)
N사	2023년 12월	50,000	3,870,000	(3,870,000)	-	50,000
J사	2023년 1월	3,916,893	7,443,796	(3,248,636)	4,195,160	(278,267)
J사	2023년 2월	122,923	836,669	(837,017)	(348)	123,271
J사	2023년 3월	71,973	493,499	(493,499)	-	71,973
J사	2023년 4월	-	46	(46)	-	-
J사	2023년 5월	148,650	945,514	(945,722)	(208)	148,858
J사	2023년 6월	3,503,396	4,773,000	(1,757,032)	3,015,968	487,428
J사	2023년 7월	1,308,507	2,935,582	(1,697,163)	1,238,419	70,088
J사	2023년 8월	1,178,778	2,186,000	(922,216)	1,263,784	(85,006)
J사	2023년 9월	1,352,277	2,336,000	(821,380)	1,514,620	(162,343)
J사	2023년 10월	2,118,872	5,892,759	(3,189,695)	2,703,064	(584,192)
J사	2023년 11월	115,143	1,250,144	(1,250,818)	(674)	115,817
J사	2023년 12월	3,508,283	9,604,065	(4,908,871)	4,695,194	(1,186,911)
합 계		34,854,136	68,279,645	(34,975,169)	33,304,476	1,549,660

(\*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당기 및 전기 중 각각 18,704,720천원 및 11,743,684천원을 대출채권처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계
기초잔액	(61,573)	5,591,587	5,530,014	(1,365,559)	8,264,420	6,898,861
발생액	(745,000)	2,429,125	1,684,125	(290,000)	2,478,804	2,188,804
상각액	578,254	(4,215,828)	(3,637,574)	1,593,986	(5,151,637)	(3,557,651)
기말잔액	(228,319)	3,804,884	3,576,565	(61,573)	5,591,587	5,530,014

(11) 보고기간종료일 현재 금융감독원에 신고된 대부업체에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
일반자금대출	14,513,477	17,344,876
종합통장대출	2,202,178	308,547
기타대출채권	55,000,000	12,000,000
합 계	71,715,655	29,653,423

(12) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 당기말 및 전기말 각각 177,518,416천원 및 121,875,953천원입니다.

## 10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,339,447	-	2,339,447	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(807,722)	4,301,636	5,109,358	(679,988)	4,429,370
차량운반구	438,938	(288,126)	150,812	413,009	(164,236)	248,773
집기비품	1,085,939	(842,394)	243,545	960,713	(707,845)	252,868
기타의유형자산	2,694,179	(2,465,195)	228,984	2,547,963	(2,295,760)	252,203
합 계	11,667,861	(4,403,437)	7,264,424	11,370,490	(3,847,829)	7,522,661

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

<당 기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,429,370	-	-	(127,734)	4,301,636
차량운반구	248,773	25,929	-	(123,890)	150,812
집기비품	252,868	131,353	(23)	(140,653)	243,545
기타의유형자산	252,203	165,879	(21)	(189,077)	228,984
합 계	7,522,661	323,160	(44)	(581,354)	7,264,424

<전 기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,557,104	-	-	(127,734)	4,429,370
차량운반구	174,164	248,797	(54,274)	(119,914)	248,773
집기비품	131,737	260,893	-	(139,762)	252,868
기타의유형자산	404,989	100,037	(2,251)	(250,572)	252,203
합 계	7,607,441	609,727	(56,525)	(637,982)	7,522,661

## 11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	1,243,783	(816,256)	427,527	848,633	(679,011)	169,622
기타의무형자산	2,240,490	(1,411,832)	828,658	1,961,313	(1,078,263)	883,050
합 계	3,484,273	(2,228,088)	1,256,185	2,809,946	(1,757,274)	1,052,672

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	169,622	395,150	(137,245)	427,527
기타의무형자산	883,050	279,176	(333,569)	828,658
합 계	1,052,672	674,326	(470,814)	1,256,185

<전 기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	191,550	41,525	(63,453)	169,622
기타의무형자산	981,824	216,067	(314,841)	883,050
합 계	1,173,374	257,592	(378,294)	1,052,672

## 12. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	기말잔액
비업무용동산	400,000	-	-	-	400,000

<전 기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	기말잔액
비업무용동산	400,000	-	-	-	400,000

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건입니다.

## 13. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 유형자산에 계상된 당사의 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	용 도	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,339,447	1,117,196	2,339,447	1,104,960

#### 14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,301,636	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			300,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
신체손해배상			677,000
특수건물(풍수재)			885,000
특수건물 항공기, 낙하물 위험			885,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			300,000
개인정보 배상책임 보험			500,000
합 계		4,504,636	10,688,000

당사는 영업배상책임보험, 보유차량에 대한 책임보험 및 종합보험, 종업원에 대한 산업재해보험에 가입하고 있습니다.

#### 15. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
리조트회원권	129,412	105,720
골프회원권	1,152,028	1,152,028
합 계	1,281,440	1,257,748

## 16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
공탁금	-	100,000
기타잡자산	15,725	12,490
합 계	15,725	112,490

## 17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
요구불예금	24,305,064	28,094,489
기한부예금	1,138,438,216	1,219,584,079
합 계	1,162,743,280	1,247,678,568

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.10 ~ 1.00	22,496,647	-	-	22,496,647
별단예금	-	41,723	-	-	41,723
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	1,451,081	1,069,393	1,594,011	4,114,485
정기예금	1.60 ~ 6.00	296,822,582	294,921,849	542,266,350	1,134,010,781
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,692,470	-	-	1,692,470
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	74,224	-	-	74,224
정기적금	2.10 ~ 7.00	233,320	31,530	43,670	308,520
장기주택마련저축	5.00	4,380	-	-	4,380
재형저축	4.50	50	-	-	50
합 계		322,816,477	296,022,772	543,904,031	1,162,743,280

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.10 ~ 1.00	26,323,552	-	-	26,323,552
별단예금	-	44,492	-	-	44,492
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	1,669,267	1,922,664	1,237,699	4,829,630
정기예금	1.50 ~ 6.00	149,887,532	498,968,040	565,093,057	1,213,948,629
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,548,785	-	-	1,548,785
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	177,662	-	-	177,662
정기적금	2.10 ~ 7.00	709,469	61,040	28,570	799,079
장기주택마련저축	5.00	4,740	-	-	4,740
재형저축	4.50	2,000	-	-	2,000
합 계		180,367,499	500,951,744	566,359,326	1,247,678,568

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타부채	2,617,730	108,358

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 34건이고, 금액은 7,801,311천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기와 전기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	-	-
전입액	17,832,721	-

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기말잔액	17,832,721	-

상기 소송충당부채는 주석 31 (2)에서 언급하고 있는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 관련 1심 선고에 따른 벌금과 추징금을 계상한 것입니다. 한편 당기말 현재 주석 31 관련 사항을 제외하고는 계류중인 소송사건은 없습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보증처	내역	당기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	8,368,080	9,574,180

(4) 당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융기관명	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환업무(*1)	10,000,000천원
	콜머니	지준예치금의 95%
	중앙회차입금	지준예치금의 95%
	할인어음	지준예치금의 95%
	지급보증약정(*2)	채권 매매대금 15,181,004천원의 110% (1년 경과시마다 118%, 125%, 131% 및 138%로 증액)

(\*1) 내국환업무와 관련하여 저축은행중앙회에 지급준비예치금 10,000,000천원을 담보로 제공하고 있습니다.

(\*2) 부실채권 캠프 매각 자산양수도계약과 관련하여 담보물 처분에 따른 양수대금과 채권 매매가액의 차액을 저축은행중앙회에서 지급보증하는 약정을 체결하였으며, 이와 관련하여 당기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금 16,699,105천원을 담보로 제공하고 있습니다.

## 20. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
C사 전환사채의 전환권 등	670,581	20,392	504,585	911,405
D사 전환사채의 전환권 등	2,807,902	913,434	1,251,386	640,545
E사 전환사채의 전환권 등	869,703	5,266	665,173	1,259,115
F사 전환사채의 전환권 등	353,000	621	288,758	532,160
H사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	315,789	25,985	191,183	328,555
H사 전환사채의 전환권 등	570,215	24,406	415,292	741,790
I사 전환사채의 전환권 등	168,645	-	169,183	313,880
K사 전환사채의 전환권 등	581,780	-	673,057	1,508,173
L사 전환사채의 전환권 등	989,905	55,272	116,552	80,632
M사 전환사채의 전환권 등	2,431,741	78,700	1,861,927	2,779,411
N사 전환사채의 전환권 등	483,877	-	469,464	714,282
N사 전환사채의 전환권 등	851,064	164,472	267,369	377,575
O사 전환사채의 전환권 등	5,160,136	215,116	5,146,383	8,449,674
P사 전환사채의 전환권 등	1,590,517	-	1,003,470	1,264,323
R사 전환사채의 전환권 등	2,450,026	525,393	677,173	755,123
S사 전환사채의 전환권 등	34,305	-	173,518	375,514
S사 전환사채의 전환권 등	2,747,679	51,907	2,236,175	3,173,775
V사 전환사채의 전환권 등	886,427	12,177	1,461,431	2,654,246
W사 전환사채의 전환권 등	107,112	-	135,752	177,418
X사 전환사채의 전환권 등	193,960	16,501	140,780	243,370
Y사 전환사채의 전환권 등	274,839	-	155,009	259,135
Y사 전환사채의 전환권 등	273,631	-	104,835	192,085
AB사 전환사채의 전환권 등	370,212	-	83,161	530,580
AB사 전환사채의 전환권 등	1,775,373	439,315	327,350	183,732
AC사 전환사채의 전환권 등	626,675	55,458	14,427	78,494
AC사 전환사채의 전환권 등	447,625	-	49,918	56,067
AD사 전환사채의 전환권 등	319,974	165,910	195,516	549,574
AE사 전환사채의 전환권 등	546,736	-	377,760	426,108
AF사 전환사채의 전환권 등	1,390,281	135,172	814,646	1,132,139
AG사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	330,740	52,924	126,981	97,316

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AH사 전환사채의 전환권 등	383,922	47,813	104,182	205,657
AI사 전환사채의 전환권 등	491,166	178,174	107,929	66,821
AJ사 전환사채의 전환권 등	1,823,779	9,284	1,116,280	1,375,730
AK사 전환사채의 전환권 등	1,227,446	226,857	1,002,316	1,907,435
AL사 전환사채의 전환권 등	19,240,532	5,218,691	11,234,959	2,979,298
합 계	53,787,295	8,639,240	33,663,880	37,321,137

<전 기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	455,721	15,900	200,756	405,764
B사 전환사채의 전환권 등	54,826	-	63,478	167,750
B사 전환사채의 전환권 등	506,099	49	609,927	737,191
D사 전환사채의 전환권 등	144,198	-	18,015	60,011
F사 전환사채의 전환권 등	95,379	-	25,873	239,032
G사 전환사채의 전환권 등	484,429	-	129,657	120,969
I사 전환사채의 전환권 등	85,258	-	38,520	100,635
J사 전환사채의 전환권 등	51,056	-	13,882	34,428
L사 전환사채의 전환권 등	67,346	-	116,330	224,876
L사 전환사채의 전환권 등	619,299	47,210	445,840	1,152,186
L사 전환사채의 전환권 등	929,907	31,194	672,403	1,032,245
O사 전환사채의 전환권 등	23,331,104	9,191,141	10,137,365	3,913,987
Q사 전환사채의 전환권 등	289,118	-	116,663	464,269
S사 전환사채의 전환권 등	3,150,693	1,260,281	1,430,822	740,004
T사 전환사채의 전환권 등	1,208,328	-	414,628	-
U사 전환사채의 전환권 등	2,469,529	56,845	1,161,691	1,645,399
V사 전환사채의 전환권 등	602,941	1,000	277,427	484,068
W사 전환사채의 전환권 등	516,403	170,006	161,890	158,732
X사 전환사채의 전환권 등	746,261	94,758	306,104	589,861
Y사 전환사채의 전환권 등	909,243	151,314	419,651	561,518
Y사 전환사채의 전환권 등	546,717	65,541	795,138	1,162,045
Z사 전환사채의 전환권 등	9,224,867	3,788,379	1,074,266	199,970
AA사 전환사채의 전환권 등	2,286,193	679,870	533,593	303,751
AB사 전환사채의 전환권 등	900,792	83,161	193,900	409,823

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AC사 전환사채의 전환권 등	705,169	69,885	524,831	940,321
AC사 전환사채의 전환권 등	1,007,384	99,836	744,718	1,315,646
AD사 전환사채의 전환권 등	1,563,780	547,537	450,340	228,312
합 계	52,952,040	16,353,907	21,077,708	17,392,793

당사는 파생상품을 포함한 전환사채 및 신주인수권부사채를 매매목적으로 보유하고 있습니다. 전환사채 및 신주인수권부사채에 포함되어 있는 전환권 등은 내재파생상품의 분리요건을 충족함에 따라 주계약과 분리하여 해당가치를 이항모형으로 평가하고 있으며, 발행회사에 대하여 전환권, 신주인수권 및 조기상환권을 행사할 수 있는 권리는 파생상품자산으로 인식하고, 발행회사의 매수청구권을 파생상품부채로 인식하고 있습니다.

## 21. 자본

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
수권주식수	16,400,000주	16,400,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식수	보통주 6,985,000주	보통주 6,520,000주
발행자본금(*1)	34,925,000,000원	32,600,000,000원

(\*1) 당사는 2024년 3월 15일자 이사회결의를 통하여 보통주식 465,000주를 주당 발행가액 28,000원(총발행가액 13,020백만원)에 발행하는 유상증자를 실시하였습니다. 이로 인하여 당사의 발행주식수는 6,985,000주가 되었으며, 자본금은 34,925백만원이 되었습니다.

상기 유상증자와 관련하여 보통주 액면가액을 초과하는 10,695백만원 중 주식발행비 12백만원을 차감한 10,683백만원을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금에 계상하였습니다.

(2) 법정적립금

당사의 법정적립금은 전액 이익준비금으로서 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10 이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
과 목	당 기		전 기	
	(처분예정일 : 2025년 3월 17일)		(처분확정일 : 2024년 3월 21일)	
I. 미처분이익잉여금		25,396,578,828		63,334,649,595
전기이월미처분이익잉여금	63,334,649,595		105,305,292,308	
당기순손실	(37,938,070,767)		(41,970,642,713)	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합계		25,396,578,828		63,334,649,595
IV. 이익잉여금 처분		-		-
V. 차기이월미처분이익잉여금		25,396,578,828		63,334,649,595

## 22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당 기	전 기
인건비	급여	5,000,124	5,066,072
	퇴직급여	532,175	584,371
	소 계	5,532,299	5,650,443
경비	복리후생비	1,090,475	1,235,832
	여비교통비	48,367	50,126
	통신비	865,400	762,580
	도서인쇄비	5,916	2,481
	세금과공과	881,879	942,539
	임차료	181,093	170,559
	차량비	39,604	74,288
	소모품비	38,205	46,485
	전산업무비	1,023,770	849,856
	감가상각비	581,354	637,982
	무형자산상각비	470,814	378,294
	수선유지비	6,152	7,991
	보험료	13,218	5,669
	접대비	146,193	157,285
	운반및보관료	761	415
	등기소송비	52,375	69,717
	연수비	71,676	36,635
	용역비	64,745	72,705
	광고선전비	617,939	1,051,515
	소 계	6,199,936	6,552,954
합 계		11,732,235	12,203,397

### 23. 법인세이익

(1) 당기와 전기의 법인세이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(9,725,952)	(10,341,678)
자본에 직접 반영된 법인세비용	400,694	(2,570,192)
법인세추납액	-	1,944,989
법인세이익	(9,325,258)	(10,966,881)

(2) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내 역	당 기		전 기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	(1,917,195)	400,694	11,347,395	(2,570,192)

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손실과 법인세이익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실(A)	(47,263,329)	(52,937,524)
적용세율에 따른 법인세	(10,455,829)	(11,766,569)
조정사항 :		
비공제비용	-	120
법인세추납액	-	1,944,989
기타(세액공제, 세율차이 등)	1,130,571	(1,145,422)
법인세이익(B)	(9,325,258)	(10,966,881)
유효세율(B/A)(*)	-	-

(\*) 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 아니하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 당사의 누적일시적차이, 이월결손금 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(2,934,889)	(1,130,799)	(4,065,688)	(613,392)	(236,337)	(849,729)
비업무용자산손상차손	310,500	-	310,500	64,894	-	64,894
투자자산손상차손	50,720	-	50,720	10,600	-	10,600
매도가능증권평가손익	(2,713,202)	1,917,195	(796,007)	(567,059)	400,693	(166,366)
매도가능증권손상차손	450,000	1,360,712	1,810,712	94,050	284,389	378,439
단기매매증권평가	1,222,296	(15,401,294)	(14,178,998)	255,460	(3,218,871)	(2,963,411)
만기보유증권	134,290	-	134,290	28,066	-	28,066
이연대출부대손익	(5,530,014)	1,953,449	(3,576,565)	(1,155,773)	408,271	(747,502)
미확정비용	201,158	36,527	237,685	42,042	7,634	49,676
예금보험료	6,998,631	(1,554,873)	5,443,758	1,462,714	(324,969)	1,137,745
대손금	5,491	-	5,491	1,148	-	1,148
업무용차량감가상각누계액	49,160	7,550	56,710	10,275	1,578	11,853
차량운반구	49,783	39,249	89,032	10,405	8,203	18,608
현재가치할인차금	28,727,810	9,672,923	38,400,733	6,004,112	2,021,641	8,025,753
파생상품자산	(52,952,040)	(835,255)	(53,787,295)	(11,066,976)	(174,568)	(11,241,544)
파생상품부채	16,353,907	(7,714,667)	8,639,240	3,417,967	(1,612,365)	1,805,602
무형자산	4,253	-	4,253	889	-	889
미사용약정충당부채	-	231,893	231,893	-	48,466	48,466
소송충당부채	-	17,832,721	17,832,721	-	3,727,039	3,727,039
소 계	(9,572,146)	6,415,331	(3,156,815)	(2,000,578)	1,340,804	(659,774)
이월결손금	55,573,107	39,435,006	95,008,113	11,614,779	8,241,917	19,856,696
차기환류적립금	(457,348)	457,348	-	(100,616)	100,616	-
기부금이월공제	839,224	203,902	1,043,126	175,398	42,615	218,013
합 계	46,382,837	46,511,587	92,894,424	9,688,983	9,725,952	19,414,934

<전 기>

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(2,223,293)	(711,596)	(2,934,889)	(515,804)	(97,588)	(613,392)
비업무용자산손상차손	310,500	-	310,500	72,036	(7,142)	64,894
투자자산손상차손	50,720	-	50,720	11,767	(1,167)	10,600

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
매도가능증권평가	8,634,193	(11,347,395)	(2,713,202)	2,003,133	(2,570,192)	(567,059)
매도가능증권손상	450,000	-	450,000	104,400	(10,350)	94,050
단기매매증권평가	24,607	1,197,689	1,222,296	5,709	249,751	255,460
만기보유증권	134,290	-	134,290	31,155	(3,089)	28,066
이연대출부대손익	(6,898,861)	1,368,847	(5,530,014)	(1,600,536)	444,763	(1,155,773)
미확정비용	165,104	36,054	201,158	38,304	3,738	42,042
예금보험료	-	6,998,631	6,998,631	-	1,462,714	1,462,714
대손금	5,491	-	5,491	1,274	(126)	1,148
감가상각비한도초과(업무용승용차)	69,435	(20,275)	49,160	16,109	(5,834)	10,275
차량운반구	48,150	1,633	49,783	11,171	(766)	10,405
현재가치할인차금	14,777,806	13,950,004	28,727,810	3,428,451	2,575,661	6,004,112
파생상품자산	(17,291,383)	(35,660,657)	(52,952,040)	(4,011,601)	(7,055,375)	(11,066,976)
파생상품부채	884,392	15,469,515	16,353,907	205,179	3,212,788	3,417,967
무형자산	4,253	-	4,253	987	(98)	889
소 계	(854,596)	(8,717,550)	(9,572,146)	(198,266)	(1,802,312)	(2,000,578)
이월결손금	-	55,573,107	55,573,107	-	11,614,779	11,614,779
차기환류적립금	(2,065,588)	1,608,240	(457,348)	(454,429)	353,813	(100,616)
기부금이월공제	-	839,224	839,224	-	175,398	175,398
합 계	(2,920,184)	49,303,021	46,382,837	(652,695)	10,341,678	9,688,983

(5) 당사는 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상하는 평균세율을 적용하여 이연법인세 자산(부채)를 측정하였습니다.

(6) 당사는 차기 이후 발생할 예상과세소득과 가산할 일시적차이의 합계가 각 회계연도에 소멸되는 차감할 일시적차이를 초과하고 있으므로 당해 법인세효과가 실현될 수 있는 것으로 판단하여 이연법인세자산을 전액 인식하였습니다.

## 24. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순손익(*1)	(37,938,070,767)	(41,970,642,713)
가중평균유통보통주식수	6,873,197	6,421,096
기본주당손익	(5,520)	(6,536)

(\*1) 당기와 전기 중 조정항목은 없으며, 보통주당기순손익은 당기순손익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일자	주식수(주)	일수	적수	가중평균유통 보통주식수(주)
<b>&lt;당 기&gt;</b>					
전기이월	01.01 ~ 12.31	6,520,000	366	2,386,320,000	6,520,000
유상증자	03.29 ~ 12.31	465,000	278	129,270,000	353,197
	계	6,985,000			6,873,197
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
전기이월	01.01 ~ 12.31	6,420,000	365	2,343,300,000	6,420,000
유상증자	12.28 ~ 12.31	100,000	4	400,000	1,096
	계	6,520,000			6,421,096

## 25. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
급여	5,000,124	5,066,072
퇴직급여	532,175	584,371
복리후생비	1,090,475	1,235,832
감가상각비	581,354	637,982
임차료	181,093	170,559
세금과공과	881,879	942,539
합 계	8,267,100	8,637,355

## 26. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	69,717,372	19,143,451
대출채권의 단기매매증권으로 전환	13,463,000	9,100,000
매도가능증권평가손익	(1,917,195)	11,347,395

## 27. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	당기순손익		(37,938,071)	
기타포괄손익		(1,516,501)		8,777,203
매도가능증권평가손익(세전)	(1,917,195)		11,347,395	
법인세효과	400,694		(2,570,192)	
당기포괄손익		(39,454,572)		(33,193,440)

## 28. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기와 전기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	195,595,332	7,896,455	193,658,581	7,527,545
만기보유증권	14,780,085	562,429	13,018,591	430,785
대출채권	1,073,975,584	90,244,282	1,349,405,465	122,168,973
미회수내국환채권	5,390,355	135,249	6,792,941	165,741
합 계	1,289,741,356	98,838,415	1,562,875,578	130,293,044

(\*1) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 8,301,839천원(전기: 4,785,512천원)은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,237,219,304	52,975,236	1,368,257,202	68,860,646
차입금	-	-	301,370	14,381
미지급내국환채무	5,402,927	81,076	6,926,251	117,243
합 계	1,242,622,231	53,056,312	1,375,484,823	68,992,270

## 29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	현금및예치금	대출채권	예수부채	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	111,450,879	-	-	180,150,819	-	-
중소기업은행	32,578,470	-	-	19,257,789	-	-
우리은행	-	-	2,218,591	15,603	-	4,897,530
대구은행	-	-	41,608,063	-	-	5,810,170
기타금융회사	376	71,715,655	18	7,126	29,653,423	3,040
합 계	144,029,725	71,715,655	43,826,672	199,431,337	29,653,423	10,710,740

### 30. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	(주)상상인
기타특수관계자	(주)상상인증권, (주)상상인저축은행, (주)상상인선박기계, (주)상상인그룹, (주)상상인플러스, 에스이노베이션신기술조합, (주)제이원와이드, (주)제이에스앤에스, 임직원

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계	회사명	구분	이자수익	지급수수료	광고선전비
지배기업	(주)상상인	당기	-	9,900	110,250
		전기	-	28,681	169,400
기타특수관계자	(주)상상인증권	당기	11,717	194,735	-
		전기	-	36,407	-

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계	회사명	구분	채 권	채 무
			예치금	예수부채
기타특수관계자	(주)상상인증권	당기	201	-
		전기	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당기	-	16
		전기	-	16

(4) 당기와 전기 중 임직원을 포함한 특수관계자에 대한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내역			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
<b>&lt;당 기&gt;</b>									
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2024-06-11	1년 이하	1.1	-	40,000,000	(39,999,799)	201
	소 계					-	40,000,000	(39,999,799)	201
대출채권 (*1)	기타특수관계자	주요 경영진	2017-11-27	5년 이하	3.5	13,400	318	(13,718)	-
	기타특수관계자	직원	2018-03-15	5년 이하	3.5 ~ 7.0	9,890	45,031	(9,921)	45,000
	소 계					23,290	45,349	(23,639)	45,000
예수부채	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 4.5	129,960	448,964	(497,121)	81,803
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.0	524,264	2,910,427	(3,036,546)	398,145
	소 계					654,240	3,359,391	(3,533,667)	479,964
합 계						677,530	43,404,740	(43,557,105)	525,165
<b>&lt;전 기&gt;</b>									
대출채권 (*1)	기타특수관계자	주요 경영진	2017-11-27	5년 이하	3.5	12,984	2,167	(1,751)	13,400
	기타특수관계자	직원	2013-04-17	5년 이하	3.5	15,741	460	(6,311)	9,890
	소 계					28,725	2,627	(8,062)	23,290
예수부채	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	116	-	(116)	-
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 5.1	106,628	180,479	(157,147)	129,960
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.1	942,946	3,995,441	(4,414,123)	524,264
	소 계					1,049,706	4,175,920	(4,571,386)	654,240
합 계						1,078,431	4,178,547	(4,579,448)	677,530

(\*1) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 대출채권에 대해서 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙상의 자산건전성분류기준에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 설정된 대손충당금은 각각 450천원 및 233천원이며, 이와 관련하여 당기에 대손상각비 217천원 및 전기에 대손충당금환입 54천원을 인식하였습니다.

(\*2) 당기 및 전기 중 지배기업인 (주)상상인으로부터 각각 13,020백만원 및 3,700백만원의 추가 출자가 있었습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당기말 45,000천원과 전기말 23,290천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에게 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상내역

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	628,740	672,730
퇴직급여	44,852	116,732
합 계	673,592	789,462

### 31. 기타사항

#### (1) 금융위원회 행정처분 관련

금융위원회는 당사 및 (주)상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 당사의 前대표이사 직무정지 상당 및 (주)상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당 임원 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다. 이에 대하여 당사는 2019년 12월 23일 서울행정법원에 위 처분 중 직무정지 명령에 대한 효력정지를 신청하였고, 동 법원은 2020년 1월 10일 본안 소송의 판결 시까지 처분의 효력을 정지하는 결정을 선고하였습니다. 또한 당사와 지배기업인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 서울행정법원 및 2022년 12월 14일 서울고등법원 항소심에서 원고(당사) 패소 판결 되었습니다. 이에 당사는 대법원에 상고하였으나 2023년 5월 18일 상고심 심리 불속행 기각되어 최종 패소하였습니다.

동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융위원회로부터 대주주 적격성 심사 결과에 따른 대주주 적격성 충족명령을 받았으나, 이를 이행하지 못하여 매각명령이 내려졌습니다. 이에 2023년 11월 27일 서울행정법원에 금융위원회의 대주주 적격성 유지요건 충족명령과 주식처분명령에 대한 효력정지신청을 하였으며, 2023년 12월 20일 주식처분명령에 대한 효력을 판결 선고일로부터 30일이 되는 날까지 정지한다는 결정을 받았습니다. 그러나 2024년 12월 26일 서울행정법원으로부터 1심 패소판결 받았으며, 2025년 1월 3일 항소장을 접수하였습니다. 당기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 당사의 재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

## (2) 자본시장법 등 위반 혐의 기소 관련

서울중앙지방법검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에게 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 당사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에게 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방법검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에게 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐의로 추가 기소하였으며, 당사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 당사 직원 1명에게 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다.

보고기간 종료일 후 인 2025년 2월 18일 1심 법원인 서울중앙지방법원은 당사에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 벌금 11,888,481천원 및 추징금 5,944,240천원을 선고하였으며, (주)상상인저축은행에 대하여도 벌금형과 추징금을 선고하였습니다. 또한 동 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 상호저축은행법 위반으로 지배회사인 (주)상상인 대표이사에게는 징역 및 벌금형과 추징금을, 당사 직원 1명에게 대하여 징역형 또는 벌금형을 선고하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 1심 선고에 따른 벌금 및 추징금에 해당하는 금액을 소송충당부채로 인식하였습니다.

한편, 당사와 (주)상상인저축은행 등은 본건 형사사건 1심 판결에 대하여 항소할 예정이며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다툼 예정입니다. 당기말 현재 항소심에서는 당사와 (주)상상인저축은행 등에 대한 벌금형과 추징금 선고가 취소되거나 그 금액이 감액될 가능성을 배제할 수 없으며, 이에 따른 당사 재무제표에 대한 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

## 32. 재무제표의 승인

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2025년 1월 31일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상상인플러스저축은행의 2024년 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. 대표회사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 상상인플러스저축은행의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 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.

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 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2024년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대표이사 김호준

2025년 2월 28일



## 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

㈜상상인플러스지축은행 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당시의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당시의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

별첨 : 내부회계관리제도의 설계 및 운영평가 결과 보고서

2025년 02월 24일

내부회계관리자 : 윤 성 환 (서명)

대 표 이 사 : 이 원 선 (서명)

2024년 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 상상인플러스저축은행			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 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	9	10	3	1	3	2	-	-	17	15	
투입 시간	분·반기검토	20	12	72	96	1,121	1,064	150	30	-	-	-	-	1,363	1,202
	감사	24	26	26	40	500	529	36	111	63	43	-	-	649	749
	합계	44	38	98	136	1,621	1,593	186	141	63	43	-	-	2,012	1,951

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	수행시기	2024년 4월 15일~18일				4	일	
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사와 통제환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요한 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2024년 4월 15일 ~ 18일	4	일	5	명	3	명	1분기 검토
	2024년 7월 15일 ~ 18일	4	일	5	명	3	명	반기 검토
	2024년 10월 21일 ~ 25일	5	일	5	명	3	명	3분기 검토
2024년 11월 26일 ~ 28일	3	일	4	명	2	명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 입증절차의 설계, 내부회계관리제도 설계의 효과성 및 운영의 효과성 검토	

	2025년 1월 20일 ~ 24일	5 일	5 명	2 명	기말 입증감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025년 1월 2일		1	일	
	실사(입회)장소	상상인플러스저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2024년 4월 18일, 7월 18일, 10월 25일, 2025년 1월 24일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 04월 18일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 경영진과 감사인의 책임, 1분기검토결과 주요 사항 등
2	2024년 07월 18일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 반기검토결과 주요 사항 등
3	2024년 10월 25일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 3분기검토결과 주요 사항 등
4	2025년 01월 24일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 내부회계관리제도 검토결과, 기말입증감사 결과 주요 사항 등