

주식회사 상상인플러스저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 54(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 53(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 -----	62
외부감사 실시내용 -----	68

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

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

금융위원회 행정처분

재무제표의 주석 32 (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. 한편, 해당 주식에서 회사는 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 회사의 재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않다고 기술하고 있습니다.

자본시장법 등 위반 혐의 기소

재무제표의 주식 32 (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.

2025년 2월 18일 1심 법원인 서울중앙지방법원은 회사에 대하여 자본시장과 금융투

자업에 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 항소하였으며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다투고 있습니다. 해당 주식에서 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 없다라고 기술하고 있습니다.

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

2026년 2월 27일



이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 2월 27일) 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 54(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 53(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 54(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 53(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,29,30,31)		66,683,372,920		144,047,554,914
1. 현금및현금성자산	21,479,894,035		92,596,675,676	
2. 예치금	45,203,478,885		51,450,879,238	
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,29)		251,050,473,216		163,497,342,698
1. 단기매매증권	95,205,088,695		60,444,315,904	
2. 매도가능증권	149,909,504,781		90,091,481,997	
3. 만기보유증권	5,935,879,740		12,961,544,797	
III. 대출채권 (주석9,29,30,31)		816,613,409,375		916,865,396,397
1. 예적금담보대출	272,325,776		532,400,000	
대손충당금	(2,809,582)		(16,647,040)	
2. 일반자금대출	532,471,485,307		584,881,098,926	
대손충당금	(29,659,690,590)		(38,488,558,229)	
3. 종합통장대출	183,006,281,047		272,344,241,365	
대손충당금	(23,584,341,231)		(38,954,329,750)	
4. 기타대출채권	192,148,373,368		176,872,196,030	
대손충당금	(7,385,788,221)		(5,480,836,891)	
현재가치할인차금	(33,745,227,300)		(38,400,733,280)	
5. 이연대출부대손익	3,092,800,801		3,576,565,266	
IV. 유형자산 (주석10,13,14,31)		6,900,134,020		7,264,424,075
1. 토지	2,339,447,475		2,339,447,475	
2. 건물	5,109,358,330		5,109,358,330	
감가상각누계액	(935,456,060)		(807,722,102)	
3. 차량운반구	438,937,342		438,937,342	
감가상각누계액	(356,141,332)		(288,125,766)	
4. 집기비품	1,093,482,150		1,085,938,650	
감가상각누계액	(956,257,867)		(842,393,921)	
5. 기타의유형자산	2,745,852,230		2,694,179,468	
감가상각누계액	(2,579,088,248)		(2,465,195,401)	
V. 기타자산		118,704,337,535		103,984,542,235
1. 투자자산 (주석15)	799,281,130		1,281,439,620	
2. 무형자산 (주석11,31)	1,340,824,618		1,256,184,523	
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000		400,000,000	
4. 보증금	1,513,000,000		1,363,000,000	
5. 선급금	143,425,485		113,485,829	

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
6. 미수금	37,655,696,208		13,197,305,000	
대손충당금 (주석9)	(420,379,462)		(141,540,500)	
7. 미수수익	8,510,071,308		9,645,162,593	
대손충당금 (주석9)	(333,680,674)		(370,853,782)	
8. 선급비용	96,914,662		96,491,039	
9. 파생상품자산 (주석21)	41,259,377,894		53,787,295,102	
10. 이연법인세자산 (주석24)	24,091,000,197		19,414,934,344	
11. 당기법인세자산	1,422,148,069		1,618,513,348	
12. 잡자산 (주석16,29)	27,882,442		15,725,089	
13. 미회수내국환채권 (주석29)	2,198,775,658		2,307,400,030	
자 산 총 계		1,259,951,727,066		1,335,659,260,319
부 채				
I. 예수부채 (주석17,29,30,31)		1,100,054,380,557		1,162,743,280,286
1. 보통예금	21,926,266,772		22,496,647,377	
2. 별단예금	48,513,164		41,723,121	
3. 자유적립예금	3,863,597,253		4,114,485,420	
4. 정기예금	1,072,375,449,471		1,134,010,781,139	
5. 저축예금	1,419,644,271		1,692,470,307	
6. 기업자유예금	135,417,626		74,222,922	
7. 정기적금	281,062,000		308,520,000	
8. 장기주택마련저축	4,380,000		4,380,000	
9. 재형저축	50,000		50,000	
II. 차입부채 (주석19,29,31)		5,000,000,000		-
1. 사채	5,000,000,000		-	
III. 기타부채		58,049,025,360		67,794,223,206
1. 미사용약정충당금 (주석9)	59,925,802		231,892,769	
2. 미지급금	5,773,248,347		5,716,592,002	
3. 미지급비용 (주석31)	20,782,345,826		25,589,722,200	
4. 선수수익	559,057,429		962,451,365	
5. 수입보증금	131,105,600		118,600,600	
6. 수입제세	870,404,690		2,309,036,970	
7. 잡부채 (주석18)	195,891,419		2,617,730,413	
8. 파생상품부채 (주석21)	8,137,831,038		8,639,239,924	
9. 미지급내국환채무 (주석29)	3,706,494,300		3,776,236,054	
10. 소송충당부채 (주석20,32)	17,832,720,909		17,832,720,909	
부 채 총 계		1,163,103,405,917		1,230,537,503,492
자 본				
I. 자본금 (주석22)		34,925,000,000		34,925,000,000
1. 보통주자본금	34,925,000,000		34,925,000,000	
II. 자본잉여금 (주석22)		13,799,184,000		13,799,184,000
1. 주식발행초과금	13,799,184,000		13,799,184,000	

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
III. 기타포괄손익누계액 (주석7)		881,061,309		629,641,894
1. 매도가능증권평가손익	881,061,309		629,641,894	
IV. 이익잉여금		47,243,075,840		55,767,930,933
1. 이익준비금 (주석22)	30,371,352,105		30,371,352,105	
2. 미처분이익잉여금	16,871,723,735		25,396,578,828	
자 본 총 계		96,848,321,149		105,121,756,827
부 채 및 자 본 총 계		1,259,951,727,066		1,335,659,260,319

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 54(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
I. 영업수익	164,039,680,537	202,553,159,865
1. 이자수익 (주석8,29,31)	86,190,949,697	107,140,254,501
(1) 예치금이자	2,744,754,453	7,896,455,269
(2) 단기매매증권이자	14,769,116	-
(3) 만기보유증권이자	197,121,472	562,428,737
(4) 대출채권이자	75,674,479,385	90,244,282,142
(5) 기타이자수익	7,559,825,271	8,437,088,353
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)	5,527,230,059	21,017,255,204
(1) 단기매매증권처분이익	1,296,661,348	598,973,920
(2) 단기매매증권평가이익	2,852,547,840	14,096,751,634
(3) 매도가능증권처분이익	1,144,756,685	4,656,760,172
(4) 배당금수익	233,264,186	1,664,769,478
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)	48,158,626,015	28,201,863,456
(1) 대출채권처분이익	47,986,659,048	28,036,936,169
(2) 미사용약정충당금환입	171,966,967	164,927,287
4. 수수료수익	2,362,544,444	1,737,791,196
(1) 송금수입수수료	2,000	12,000
(2) 대리사무취급수입수수료	39,596	72,412
(3) 중도해지수입수수료	1,000,012,558	752,651,339
(4) 기타수입수수료	1,362,490,290	985,055,445
5. 기타영업수익	21,800,330,322	44,455,995,508
(1) 파생상품평가이익 (주석21)	13,231,185,112	33,663,879,751
(2) 파생상품거래이익	8,569,145,210	10,792,115,757
II. 영업비용	177,277,243,566	231,188,287,083
1. 이자비용 (주석29)	38,624,771,868	53,056,312,313
(1) 예수금이자	38,447,039,045	52,975,236,244
(2) 차입부채이자	439,726	-
(3) 사채이자 (주석19,31)	112,903,225	-
(4) 기타이자비용	64,389,872	81,076,069
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)	22,758,420,398	5,384,051,510
(1) 단기매매증권처분손실	4,227,057,410	3,170,101,289
(2) 단기매매증권평가손실	18,499,426,665	813,641,998
(3) 매도가능증권처분손실	31,936,323	39,596,015
(4) 매도가능증권손상차손	-	1,360,712,208
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)	30,733,845,764	79,201,112,436

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
(1) 대손상각비	28,144,008,855		74,578,576,536	
(2) 대출채권처분손실	2,589,836,909		4,622,535,900	
4. 수수료비용 (주석31)		7,648,267,582		7,836,026,169
(1) 송금수수료	645,500		494,000	
(2) 기타지급수수료	7,647,622,082		7,835,532,169	
5. 판매비와관리비 (주석23,26,31)		12,150,810,539		11,732,235,147
(1) 인건비	6,162,896,412		5,532,299,106	
(2) 경비	5,987,914,127		6,199,936,041	
6. 기타영업비용		65,361,127,415		73,978,549,508
(1) 예금보험료	6,054,962,000		7,359,075,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	241,665,854		19,578,078	
(3) 파생상품평가손실 (주석21)	18,763,765,144		37,321,137,210	
(4) 파생상품거래손실	40,300,734,417		29,278,759,220	
III. 영업손실		(13,237,563,029)		(28,635,127,218)
IV. 영업외수익		522,844,232		266,032,979
1. 투자자산처분이익	403,371,610		-	
2. 잡이익	119,472,622		266,032,979	
V. 영업외비용		234,571,763		18,894,234,734
1. 유형자산처분손실	-		43,694	
2. 기부금	22,900,530		203,901,139	
3. 소송충당부채전입액 (주석32)	-		17,832,720,909	
4. 잡손실	211,671,233		857,568,992	
VI. 법인세비용차감전순손실		(12,949,290,560)		(47,263,328,973)
VII. 법인세수익 (주석24)		(4,424,435,467)		(9,325,258,206)
VIII. 당기순손실		(8,524,855,093)		(37,938,070,767)
IX. 주당손익 (주석25)				
1. 주당손익		(1,220)		(5,520)

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 54(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2024.01.01(전기초)	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)
II. 2024.12.31(전기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	629,641,894	55,767,930,933	105,121,756,827
III. 2025.01.01(당기초)	34,925,000,000	13,799,184,000	629,641,894	55,767,930,933	105,121,756,827
1. 당기순손실	-	-	-	(8,524,855,093)	(8,524,855,093)
2. 매도가능증권평가	-	-	251,419,415	-	251,419,415
IV. 2025.12.31(당기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	881,061,309	47,243,075,840	96,848,321,149

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 54(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(76,124,515,379)		(75,040,323,087)
1. 당기순손실	(8,524,855,093)		(37,938,070,767)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	66,656,312,840		132,978,578,623	
대손상각비	28,144,008,855		74,578,576,536	
기타의대손상각비	241,665,854		19,578,078	
소송충당부채전입액	-		17,832,720,909	
단기매매증권평가손실	18,499,426,665		813,641,998	
매도가능증권손상차손	-		1,360,712,208	
파생상품평가손실	18,763,765,144		37,321,137,210	
감가상각비	423,506,317		581,353,811	
무형자산상각비	582,959,905		470,814,179	
유형자산처분손실	-		43,694	
잡손실	980,100		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(24,097,119,653)		(56,235,545,469)	
미사용약정충당금환입	(171,966,967)		(164,927,287)	
단기매매증권평가이익	(2,852,547,840)		(14,096,751,634)	
파생상품평가이익	(13,231,185,112)		(33,663,879,751)	
현재가치할인차금상각	(7,438,048,124)		(8,301,839,497)	
투자자산처분이익	(403,371,610)		-	
잡이익	-		(8,147,300)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(110,158,853,473)		(113,845,285,474)	
예치금의 감소(증가)	6,247,400,353		(6,300,059,843)	
단기매매증권의 감소(증가)	(43,282,651,616)		(30,236,236,438)	
매도가능증권의 감소(증가)	(59,484,464,454)		(31,637,181,045)	
만기보유증권의 감소(증가)	7,025,665,057		3,015,303,053	
대출채권의 감소(증가)	39,095,747,753		25,226,274,663	
선급금의 감소(증가)	(29,939,656)		415,304,669	
미수금의 감소(증가)	(24,458,391,208)		(12,150,220,861)	
미수수익의 감소(증가)	1,135,091,285		1,242,743,192	
선급비용의 감소(증가)	(423,623)		(9,723,726)	
파생상품자산의 감소(증가)	48,120,352,037		34,040,488,422	
이연법인세자산의 감소(증가)	(4,758,204,768)		(9,325,258,208)	
당기법인세자산의 감소(증가)	196,365,279		(812,002,690)	
잡자산의 감소(증가)	(12,157,353)		96,765,364	
미회수내국환채권의 감소(증가)	108,624,372		6,289,170,806	

과목	제 54(당) 기		제 53(전) 기	
예수부채의 증가(감소)	(62,688,899,729)		(84,935,288,151)	
미지급금의 증가(감소)	56,656,345		5,185,086,597	
미지급비용의 증가(감소)	(4,807,376,374)		(2,187,224,539)	
선수수익의 증가(감소)	(403,393,936)		907,301,172	
수입보증금의 증가(감소)	12,505,000		3,007,000	
수입제세의 증가(감소)	(1,438,632,280)		787,216,740	
잡부채의 증가(감소)	(2,421,838,994)		2,509,371,979	
파생상품부채의 증가(감소)	(8,301,145,209)		(10,129,115,758)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(69,741,754)		(5,841,007,872)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		7,733,738		316,968,942
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,794,550,000		1,371,350,000	
투자자산의 처분	884,550,000		21,350,000	
보증금의 감소	910,000,000		1,350,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,786,816,262)		(1,054,381,058)	
유형자산의 취득	(59,216,262)		(323,160,448)	
투자자산의 취득	-		(36,894,200)	
무형자산의 취득	(667,600,000)		(674,326,410)	
보증금의 증가	(1,060,000,000)		(20,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		5,000,000,000		13,007,816,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	10,000,000,000		13,020,000,000	
일반차입금의 차입	5,000,000,000		-	
사채의 발행	5,000,000,000		-	
유상증자	-		13,020,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,000,000,000)		(12,184,000)	
일반차입금의 상환	(5,000,000,000)		-	
주식발행비용	-		(12,184,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(H+K)		(71,116,781,641)		(61,715,538,145)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석27)		92,596,675,676		154,312,213,821
VI. 기말의 현금및현금성자산 (주석27)		21,479,894,035		92,596,675,676

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 54(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 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, 영업 전부의 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 전기 재무제표 작성시 채택한 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 손상차

손을 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 5개社 미만	금융기관 이용수 5개社 이상	금융기관 이용수 7개社 이상		
회수 가능 채권	정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총 여신	1.0%	1.2%	1.3%	0.85%	2%
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	12%	13%	7%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총 여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	24%	26%	20%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정	55%	66%	71.5%	50%	75%

구 분		분류기준	대손설정비율				
			가계대출			기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
			금융기관 이용수 5개社 미만	금융기관 이용수 5개社 이상	금융기관 이용수 7개社 이상		
		할 수 없는 회수예상가액 초과여신					
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	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.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법
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 발생한 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 순공정가치와 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 만금을 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 인식여부에 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 수정합니다. 그러나 오류를 후속기간에 발견하는 경우, 중대한 오류는 해당 후속기간의 재무제표에 비교표시된 재무정보를 재작성하여 수정하고, 중대하지 않은 오류는 손익계산서에 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	-	-	23,475	17,830
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	1,000,812	1,293,667
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.58 ~ 2.61	13,000,000	60,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	2.30	7,455,607	31,285,179
소 계			21,479,894	92,596,676
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.33	45,203,479	51,450,879
합 계			66,683,373	144,047,555

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	저축은행중앙회	45,203,479	51,450,879	지급준비자산

(*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 100억원)로 저축 은행중앙회에 제공되었으며, 부실채권 캠프 매각 자산양수도계약과 관련한 지급보증 약정으로 인해 지급준비예치금 17,913,585천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되었습니다(주석 20참조).

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
3개월 이내	21,456,419	92,578,846
1년 초과	45,203,479	51,450,879
합 계	66,659,898	144,029,725

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	45,203,479	51,450,879
만기보유증권	5,935,880	10,961,545
합 계	51,139,359	62,412,424

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	34,903,363	16,628,284	(18,275,079)	7,161,206	19,495,711	12,334,505
수익증권	35,000,000	35,066,021	66,021	-	-	-
기타단기매매증권	40,948,605	43,510,784	2,562,179	40,000,000	40,948,605	948,605
합 계	110,851,968	95,205,089	(15,646,879)	47,161,206	60,444,316	13,283,110

(2) 보고기간종료일 현재 기타단기매매증권으로 분류하고 있는 투자일임계약자산의 구성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	장부가액(공정가치)	
	당기말	전기말
주식	3,021	-
채권	2,977,353	-
사모펀드	9,155,911	-
공모주일반사모투자신탁	306,564	886,581
MMF	31,067,935	40,062,024
합 계	43,510,784	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)	140,145,626	139,914,480	1,129,566	(1,360,712)	79,034,690	78,457,972	783,994	(1,360,712)
기타매도가능증권(*2)	10,445,025	9,995,025	-	(450,000)	12,083,510	11,633,510	-	(450,000)
합 계	150,590,651	149,909,505	1,129,566	(1,810,712)	91,118,200	90,091,482	783,994	(1,810,712)

(*1) 상기 수익증권은 운용회사가 제시하는 매매기준가격을 공정가치로 평가하였습니다.

(*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	629,642	2,146,143
처분	(224,853)	(2,348,506)
평가	558,411	431,311
이연법인세효과	(82,139)	400,694
기말잔액	881,061	629,642

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
국공채	5,935,880	10,961,545
회사채	-	2,000,000
합 계	5,935,880	12,961,545

(2) 당기와 전기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 197,121천원 및 562,429천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
1년 이내	4,826,500	7,010,000
5년 이내	1,109,380	4,830,105
5년 초과	-	1,121,440
합 계	5,935,880	12,961,545

(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	0.10	250,000	0.15
금융업 및 보험업	548,825	0.22	2,548,825	1.56
제조업	15,822,292	6.30	19,495,711	11.92
기타	234,429,357	93.38	141,202,807	86.37
합 계	251,050,474	100.00	163,497,343	100.00

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.84 ~ 8.00	272,326	5.10 ~ 8.00	532,400
일반자금대출	4.50 ~ 19.90	532,471,485	6.00 ~ 19.90	584,881,099
종합통장대출	4.85 ~ 18.00	183,006,281	5.00 ~ 17.00	272,344,241
기타대출채권(*1)	0.00 ~ 8.00	192,148,373	1.00 ~ 7.10	176,872,196
소 계		907,898,465		1,034,629,936
이연대출부대손익		3,092,801		3,576,565
대손충당금		(60,632,630)		(82,940,372)
현재가치할인차금(*2)		(33,745,227)		(38,400,733)
합 계		816,613,409		916,865,396

(*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

구 분	한 도
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
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	207,526	34,800	30,000	272,326
일반자금대출	309,473,878	68,771,901	154,225,706	532,471,485
종합통장대출	183,006,281	-	-	183,006,281
기타대출채권	53,598,373	15,550,000	123,000,000	192,148,373
합 계	546,286,058	84,356,701	277,255,706	907,898,465

<전기말>

(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

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
대기업	99,106,131	50,776,963
중소기업	618,023,296	783,862,034
가계	120,938,511	111,994,142
공공및기타	69,432,154	87,233,601
기타	398,373	763,196
합 계	907,898,465	1,034,629,936

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
대기업	건설업	37,000,000	4,845,679
	금융 및 보험업	5,000,000	12,000,000
	도매 및 소매업	-	4,500,000
	부동산업	20,272,443	-
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,654,886	-
	운수 및 창고업	4,728,382	-
	제조업	30,375,000	28,940,000
	전문, 과학 및 기술 서비스업	75,420	491,284
	소 계	99,106,131	50,776,963
중소기업	건설업	80,208,511	86,135,298
	금융 및 보험업	102,363,852	123,544,980
	도매 및 소매업	134,021,472	146,358,008
	부동산업	91,613,447	169,905,749
	숙박 및 음식점업	11,352,478	12,736,383
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	12,407,167	7,750,829
	운수 및 창고업	7,778,652	9,271,510
	제조업	88,804,976	110,549,251
	전문, 과학 및 기술 서비스업	43,600,249	69,337,954

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
	기타	45,872,492	48,272,072
	소 계	618,023,296	783,862,034
가 계	개인	120,938,511	111,994,142
공공및기타	금융 및 보험업	58,870,472	71,715,655
	부동산업	1,999,882	6,998,280
	기타	8,561,800	8,519,666
	소 계	69,432,154	87,233,601
기 타	여신성가지급금	398,373	763,196
합 계		907,898,465	1,034,629,936

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

<당기말>

(단위: 천원)							
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	272,326	-	-	-	-	272,326	2,810
일반자금대출	385,943,448	74,387,425	59,712,991	10,705,322	1,722,299	532,471,485	29,659,691
종합통장대출	52,898,023	29,782,256	99,040,827	1,285,154	21	183,006,281	23,584,341
기타대출채권	121,300,000	60,452,641	10,319,753	37,437	38,542	192,148,373	7,385,788
합 계	560,413,797	164,622,322	169,073,571	12,027,913	1,760,862	907,898,465	60,632,630
대손충당금	(5,683,414)	(12,433,686)	(34,322,343)	(6,432,325)	(1,760,862)	(60,632,630)	
충당금설정률	1.01%	7.55%	20.30%	53.48%	100.00%	6.68%	

<전기말>

(단위: 천원)							
구 분	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)	
충당금설정률	0.94%	7.79%	20.51%	56.38%	100.00%	8.02%	

(7) 대손충당금의 변동내역

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	82,940,372	110,712,724
전입액	28,144,009	74,578,577
대출채권의 제각	(8,038,823)	(69,717,372)
대출채권의 매각	(44,757,939)	(34,632,640)
상각된 대출채권의 회수	2,345,011	1,999,083
기말잔액	60,632,630	82,940,372

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	141,541	45,526
전입액	278,838	96,015
기말잔액	420,379	141,541

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	370,854	447,290
환입액	(37,173)	(76,436)
기말잔액	333,681	370,854

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	231,893	396,820
환입액	(171,967)	(164,927)
기말잔액	59,926	231,893

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

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	907,898,465	1,034,629,936	1,191,860,480
대손충당금	60,632,630	82,940,372	110,712,724
설정률	6.68%	8.02%	9.29%

(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(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
J사	2025년 2월	(18,705)	(44,100)	37,085	(7,015)	(11,690)
K사	2025년 1월	1,352,042	1,734,971	(517,459)	1,217,512	134,530
K사	2025년 2월	1,121,637	1,516,571	(519,886)	996,685	124,952
K사	2025년 3월	960,558	1,121,195	(244,292)	876,903	83,655
K사	2025년 4월	1,522,546	1,893,433	(579,906)	1,313,527	209,019
K사	2025년 5월	2,590,160	3,016,251	(743,876)	2,272,375	317,785
K사	2025년 6월	383,414	428,431	(109,444)	318,987	64,427
K사	2025년 7월	886,726	1,001,101	(286,064)	715,037	171,689
K사	2025년 8월	150,077	253,832	(84,949)	168,883	(18,806)
K사	2025년 9월	587,062	772,325	(190,720)	581,605	5,457
K사	2025년 10월	290,744	458,002	(195,036)	262,966	27,778

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
K사	2025년 11월	289,113	476,732	(201,766)	274,966	14,147
K사	2025년 12월	107,648	166,208	(54,253)	111,955	(4,307)
L사	2025년 9월	3,940,000	5,000,000	(1,400,000)	3,600,000	340,000
M사	2025년 3월	695,251	1,708,181	(1,255,381)	452,800	242,451
M사	2025년 9월	175,521	1,533,201	(1,533,201)	-	175,521
M사	2025년 12월	171,644	1,276,242	(1,275,839)	403	171,241
O사	2025년 1월	6,176,520	4,725,000	(40,163)	4,684,837	1,491,683
P사	2025년 2월	4,425,627	5,532,034	(1,106,407)	4,425,627	-
Q사	2025년 2월	548,878	500,000	(35,000)	465,000	83,878
Q사	2025년 5월	(5,000)	-	-	-	(5,000)
R사	2025년 3월	502,000	1,400,726	(926,933)	473,793	28,207
S사	2025년 3월	1,018,012	1,270,927	(393,519)	877,408	140,604
T사	2025년 3월	4,627,500	5,000,000	(350,000)	4,650,000	(22,500)
U사	2025년 4월	5,115,000	5,000,000	(1,000,000)	4,000,000	1,115,000
V사	2025년 4월	8,892,336	9,174,789	(1,834,958)	7,339,831	1,552,505
W사	2025년 6월	3,621,000	3,000,000	(25,500)	2,974,500	646,500
X사	2025년 6월	8,479,396	10,882,052	(3,089,925)	7,792,127	687,269
Y사	2025년 6월	12,016,898	14,165,009	(2,179,780)	11,985,229	31,669
Z사	2025년 6월	3,171,353	4,365,489	(625,628)	3,739,861	(568,508)
AA사	2025년 6월	370,700	718,000	(348,453)	369,547	1,153
AB사	2025년 6월	129,500	1,558,753	(1,558,753)	-	129,500
AC사	2025년 6월	502,337	1,400,846	(922,564)	478,282	24,055
AC사	2025년 7월	(208)	-	-	-	(208)
AD사	2025년 6월	8,020,000	10,000,000	(2,000,000)	8,000,000	20,000
AE사	2025년 6월	986,281	980,480	(68,113)	912,367	73,914
AF사	2025년 6월	1,727,252	1,500,000	(12,750)	1,487,250	240,002
AG사	2025년 8월	1,882,352	1,600,000	(112,000)	1,488,000	394,352
AH사	2025년 8월	910,000	1,400,648	(280,648)	1,120,000	(210,000)
AI사	2025년 9월	531,781	500,000	(4,250)	495,750	36,031
AJ사	2025년 9월	777,155	1,899,653	(1,389,319)	510,334	266,821
AJ사	2025년 12월	642,790	1,613,772	(1,177,358)	436,414	206,376
AK사	2025년 9월	19,211,049	20,037,627	(4,674,436)	15,363,191	3,847,858
AK사	2025년 12월	2,945,654	2,995,134	(299,513)	2,695,621	250,033
AL사	2025년 9월	1,211,556	1,121,049	(379,575)	741,474	470,082

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
AL사	2025년 12월	3,453,733	4,268,084	(1,280,425)	2,987,659	466,074
AM사	2025년 11월	2,107,341	2,100,000	(147,000)	1,953,000	154,341
AN사	2025년 11월	2,107,341	2,100,000	(147,000)	1,953,000	154,341
AO사	2025년 12월	1,163	22,410	(22,410)	-	1,163
AP사	2025년 12월	421,000	549,932	(170,572)	379,360	41,640
AQ사	2025년 12월	100,000	9,000,000	(9,000,000)	-	100,000
합 계		121,833,735	152,694,990	(44,757,939)	107,937,051	13,896,684

<전 기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			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
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

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
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

(*1) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당기 및 전기 중 각각 31,500,138천원 및 18,704,720천원을 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	(228,319)	3,804,884	3,576,565	(61,573)	5,591,587	5,530,014
발생액	(580,800)	2,787,695	2,206,895	(745,000)	2,429,125	1,684,125
상각액	452,979	(3,143,638)	(2,690,659)	578,254	(4,215,828)	(3,637,574)
기말잔액	(356,140)	3,448,941	3,092,801	(228,319)	3,804,884	3,576,565

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
일반자금대출	24,594,444	14,513,477
종합통장대출	2,026,028	2,202,178
기타대출채권	29,000,000	55,000,000
합 계	55,620,472	71,715,655

(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 173,795,558천원 및 177,518,416천원입니다.

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	(935,456)	4,173,902	5,109,358	(807,722)	4,301,636
차량운반구	438,937	(356,141)	82,796	438,938	(288,126)	150,812
집기비품	1,093,482	(956,258)	137,224	1,085,939	(842,394)	243,545
기타의유형자산	2,745,852	(2,579,088)	166,764	2,694,179	(2,465,195)	228,984
합 계	11,727,076	(4,826,943)	6,900,134	11,667,861	(4,403,437)	7,264,424

(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	4,301,636	-	-	(127,734)	4,173,902
차량운반구	150,812	-	-	(68,016)	82,796
집기비품	243,545	7,543	-	(113,863)	137,224
기타의유형자산	228,984	51,673	-	(113,893)	166,764
합 계	7,264,424	59,216	-	(423,506)	6,900,134

<전 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	323,161	(44)	(581,354)	7,264,424

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	1,542,883	(1,003,875)	539,008	1,243,783	(816,256)	427,527
기타의무형자산	2,608,990	(1,807,173)	801,817	2,240,490	(1,411,832)	828,658
합 계	4,151,873	(2,811,048)	1,340,825	3,484,273	(2,228,088)	1,256,185

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

<당 기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	427,527	299,100	(187,619)	539,008
기타의무형자산	828,658	368,500	(395,341)	801,817
합 계	1,256,185	667,600	(582,960)	1,340,825

<전 기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	169,622	395,150	(137,245)	427,527
기타의무형자산	883,050	279,177	(333,569)	828,658
합 계	1,052,672	674,327	(470,814)	1,256,185

12. 비업무용자산

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건입니다.
당기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 없습니다.

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	1,140,098	2,339,447	1,117,196

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,173,902	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			203,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
신체손해배상			677,000
특수건물(풍수재)			885,000
특수건물 항공기, 낙하물 위험			885,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			203,000
개인정보 배상책임 보험			500,000
합 계		4,376,902	10,494,000

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	83,881	129,412
골프회원권	715,400	1,152,028
합 계	799,281	1,281,440

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
종업원대여금	15,000	-
기타잡자산	12,882	15,725
합 계	27,882	15,725

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
요구불예금	23,529,842	24,305,064
기한부예금	1,076,524,539	1,138,438,216
합 계	1,100,054,381	1,162,743,280

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.00 ~ 1.00	21,926,267	-	-	21,926,267
별단예금	-	48,513	-	-	48,513
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	296,813	969,833	2,596,952	3,863,598
정기예금	1.65 ~ 6.00	178,729,207	321,494,681	572,151,561	1,072,375,449
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,419,644	-	-	1,419,644
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	135,418	-	-	135,418
정기적금	2.10 ~ 7.00	254,490	20,052	6,520	281,062
장기주택마련저축	5.00	4,380	-	-	4,380
재형저축	4.50	50	-	-	50
합 계		202,814,782	322,484,566	574,755,033	1,100,054,381

<전기말>

(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

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타부채	195,891	2,617,730

19. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제3회 무보증 후순위사채	2025-03-31	2032-03-31	3.00	5,000,000	-

당사는 자본적정성 개선을 위해 후순위사채를 발행하였으며, 지배기업인 (주)상상인이 전액 인수하였습니다. 이자는 매월분 후지급하며, 원금은 만기 일시상환 조건입니다. 당기 중 동 사채와 관련하여 발생한 이자비용은 112,903천원입니다.

20. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 65건이고, 금액은 30,965,117천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기와 전기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

상기 소송충당부채는 주식 32 (2)에서 언급하고 있는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 관련 1심 선고에 따른 벌금과 추정금을 계상한 것입니다. 이 외에 당기말 현재 당사가 원고로서 계류 중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 978,774천원이며, 피고로서 계류 중인 소송사건은 1건이며, 소송가액은 205,500천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보증처	내역	당기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	7,266,980	8,368,080

(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 17,913,585천원을 담보로 제공하고 있습니다.

21. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	-	-	238,174	2,040,191
B사 전환사채의 전환권 등	302,801	17,849	284,055	495,035
G사 전환사채의 전환권 등	345,151	84,712	89,362	98,217
I사 전환사채의 전환권 등	87,669	-	-	80,976
J사 전환사채의 전환권 등	1,190,184	432,604	616,565	318,004
K사 전환사채의 전환권 등	107,400	-	19,158	40,203
L사 전환사채의 전환권 등	694,372	-	246,485	486,747
P사 전환사채의 전환권 등	1,910,748	377,720	363,512	550,949
Q사 전환사채의 전환권 등	8,498,313	2,461,349	1,401,710	485,605
S사 전환사채의 전환권 등	712,044	-	51,907	2,035,635
T사 전환사채의 전환권 등	3,956,289	1,001,623	1,055,458	553,675
U사 전환사채의 전환권 등	2,178,264	393,583	628,003	1,189,387
V사 전환사채의 전환권 등	167,033	-	4,059	128,442
W사 전환사채의 전환권 등	2,192,468	637,978	734,764	369,231
X사 전환사채의 전환권 등	1,763,872	424,100	193,558	96,974
Z사 전환사채의 전환권 등	1,745,258	111,507	797,637	1,545,553
AA사 전환사채의 전환권 등	1,014,521	9,439	607,938	1,092,230
AE사 전환사채의 전환권 등	42,976	-	-	66,371
AK사 전환사채의 전환권 등	2,850,836	708,824	1,623,390	481,967
AL사 전환사채의 전환권 등	220,056	-	7,196	57,449
AM사 전환사채의 전환권 등	2,313,333	88,081	1,389,736	2,529,740
AN사 전환사채의 전환권 등	2,400,473	291,487	1,293,644	2,599,379
AO사 전환사채의 전환권 등	2,296,719	809,777	870,212	333,604
AP사 전환사채의 전환권 등	320,842	35,479	94,790	176,213
AQ사 전환사채의 전환권 등	1,321,912	121,764	374,851	675,820
AR사 전환사채의 전환권 등	927,328	29,164	28,358	71,040
AS사 전환사채의 전환권 등	930,748	100,791	79,250	165,128
AT사 전환사채의 전환권 등	767,768	-	137,413	-
합 계	41,259,378	8,137,831	13,231,185	18,763,765

<전기말>

(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
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

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
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

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.

22. 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 6,985,000주
발행자본금(*1)	34,925,000,000원	34,925,000,000원

(*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 (처분예정일 : 2026년 3월 20일)		전 기 (처분확정일 : 2025년 3월 17일)	
I. 미처분이익잉여금		16,871,723,735		25,396,578,828
전기이월미처분이익잉여금	25,396,578,828		63,334,649,595	
당기순손실	(8,524,855,093)		(37,938,070,767)	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합 계		16,871,723,735		25,396,578,828
IV. 이익잉여금 처분		-		-
V. 차기이월미처분이익잉여금		16,871,723,735		25,396,578,828

23. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당 기	전 기
인건비	급여	5,699,888	5,000,124
	퇴직급여	463,008	532,175
	소 계	6,162,896	5,532,299
경비	복리후생비	1,090,811	1,090,475
	여비교통비	56,597	48,367
	통신비	861,535	865,400
	도서인쇄비	2,287	5,916
	세금과공과	806,920	881,879
	임차료	183,146	181,093
	차량비	41,785	39,604
	소모품비	26,880	38,205
	전산업무비	1,194,631	1,023,770
	감가상각비	423,506	581,354
	무형자산상각비	582,960	470,814
	수선유지비	6,443	6,152
	보험료	14,333	13,218
	접대비	124,666	146,193
	운반및보관료	180	761
	등기소송비	110,115	52,375
	연수비	18,824	71,676
	용역비	59,606	64,745
	광고선전비	382,689	617,939
	소 계	5,987,914	6,199,936
합 계		12,150,811	11,732,235

24. 법인세수익

(1) 당기와 전기의 법인세수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	333,770	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(4,676,066)	(9,725,952)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(82,139)	400,694
법인세수익	(4,424,435)	(9,325,258)

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

(단위: 천원)				
내 역	당 기		전 기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	333,558	(82,139)	(1,917,195)	400,694

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손실과 법인세수익간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순손실(A)	(12,949,291)	(47,263,329)
적용세율에 따른 법인세	(2,684,402)	(10,455,829)
조정사항 :		
비공제비용	47,706	-
세액공제 및 감면효과	14,616	-
기타(세율차이 등)	(1,802,355)	1,130,571
법인세수익(B)	(4,424,435)	(9,325,258)
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	(4,065,688)	78,927	(3,986,761)	(849,729)	(27,358)	(877,087)
비업무용자산손상차손	310,500	-	310,500	64,895	3,415	68,310
투자자산손상차손	50,720	-	50,720	10,600	558	11,158
매도가능증권평가손익	(796,008)	(333,558)	(1,129,566)	(166,365)	(82,139)	(248,504)
매도가능증권손상차손	1,810,712	-	1,810,712	378,439	19,918	398,357
단기매매증권평가	(14,178,998)	14,671,682	492,684	(2,963,411)	3,071,801	108,390
만기보유증권	134,290	-	134,290	28,067	1,477	29,544
이연대출부대손익	(3,576,565)	483,764	(3,092,801)	(747,502)	67,086	(680,416)
미확정비용	237,685	29,339	267,024	49,676	9,069	58,745
예금보험료	5,443,758	(626,013)	4,817,745	1,137,745	(77,842)	1,059,903
대손금	5,491	-	5,491	1,148	60	1,208
업무용차량감가상각누계액	56,710	19,917	76,627	11,852	5,006	16,858
차량운반구	89,032	(7,606)	81,426	18,608	(694)	17,914
현재가치할인차금	38,400,733	(4,655,506)	33,745,227	8,025,753	(601,803)	7,423,950
파생상품자산	(53,787,295)	12,527,917	(41,259,378)	(11,241,545)	2,164,482	(9,077,063)
파생상품부채	8,639,240	(501,409)	8,137,831	1,805,601	(15,278)	1,790,323
무형자산	4,253	-	4,253	889	46	935
미사용약정충당부채	231,893	(171,967)	59,926	48,466	(35,282)	13,184
소송충당부채	17,832,721	-	17,832,721	3,727,039	196,160	3,923,199
소 계	(3,156,816)	21,515,487	18,358,671	(659,774)	4,698,682	4,038,908
이월결손금	95,008,113	(4,748,857)	90,259,256	19,856,695	341	19,857,036
기부금이월공제	1,043,126	(156,507)	886,619	218,013	(22,957)	195,056
합 계	92,894,423	16,610,123	109,504,546	19,414,934	4,676,066	24,091,000

<전 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)

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
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

(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.

25. 주당손익

(1) 당기와 전기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순손익(*1)	(8,524,855,093)	(37,938,070,767)
가중평균유통보통주식수	6,985,000	6,873,197
기본주당손익	(1,220)	(5,520)

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

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일자	주식수(주)	일수	적수	가중평균유통 보통주식수(주)
<당 기>					
전기이월	01.01 ~ 12.31	6,985,000	365	2,549,525,000	6,985,000
계		6,985,000			6,985,000
<전 기>					
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

26. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
급여	5,699,888	5,000,124
퇴직급여	463,008	532,175
복리후생비	1,090,811	1,090,475
감가상각비	423,506	581,354
임차료	183,146	181,093
세금과공과	806,920	881,879
합 계	8,667,279	8,267,100

27. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	8,038,824	69,717,372
대출채권의 단기매매증권으로 전환	7,125,000	13,463,000
매도가능증권평가손익	333,558	(1,917,195)

28. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순손익		(8,524,855)		(37,938,071)
기타포괄손익		251,419		(1,516,501)
매도가능증권평가손익(세전)	333,558		(1,917,195)	
법인세효과	(82,139)		400,694	
당기포괄손익		(8,273,436)		(39,454,572)

29. 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	85,179,332	2,744,754	195,595,332	7,896,455
단기매매증권	43,917,989	14,769	-	-
만기보유증권	8,830,817	197,121	14,780,085	562,429
대출채권	950,288,667	75,674,479	1,073,975,584	90,244,282
종업원대여금	2,384	110	-	-
미회수내국환채권	4,049,729	121,669	5,390,355	135,249
합 계	1,092,268,918	78,752,902	1,289,741,356	98,838,415

(*1) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 7,438,048천원(전기: 8,301,839천원)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	1,120,149,732	38,447,039	1,237,219,304	52,975,236
차입금	13,699	440	-	-
사채	3,780,822	112,903	-	-
미지급내국환채무	3,565,525	64,390	5,402,927	81,076
합 계	1,127,509,778	38,624,772	1,242,622,231	53,056,312

30. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	현금및예치금	대출채권	예수부채	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	58,203,479	-	-	111,450,879	-	-
중소기업은행	8,456,419	-	-	32,578,470	-	-
우리은행	-	-	1,631,926	-	-	2,218,591
대구은행	-	-	62,365,439	-	-	41,608,063
한국투자증권	-	-	40,000,000	-	-	-
기타금융회사	-	55,620,472	20	376	71,715,655	18
합 계	66,659,898	55,620,472	103,997,385	144,029,725	71,715,655	43,826,672

31. 특수관계자

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

구 분	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	구 분	이자수익	이자비용	수수료비용	판매비와 관리비	유무형자산의 취득
지배기업	(주)상상인	당기	-	158,785	-	351,230	149,336
		전기	-	-	9,900	110,250	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	당기	17,807	-	210,368	-	-
		전기	11,717	-	194,735	-	-

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

(단위: 천원)						
특수관계	회사명	구 분	채 권	채 무		
			예치금	예수부채	사채	미지급비용
지배기업	(주)상상인	당기	-	15,038	5,000,000	408
		전기	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	당기	-	-	-	-
		전기	201	-	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당기	-	16	-	-
		전기	-	16	-	-

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

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명 등	거래조건			변동내역			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
<당 기>									
대출채권 등(*1)	기타특수관계자	직원	2024-09-09	5년 이하	4.6 ~ 7.0	45,000	15,000	(45,000)	15,000
	소 계					45,000	15,000	(45,000)	15,000
예수부채	지배기업	(주)상상인	2025-03-31	7년 이하	1.0 ~ 2.2	-	35,065,038	(35,050,000)	15,038
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 4.5	81,803	366,551	(302,387)	145,967
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.0	398,145	3,334,063	(3,276,699)	455,509
	소 계					479,964	38,765,652	(38,629,086)	616,530
사채	지배기업	(주)상상인	2025-03-31	7년 이하	3.0	-	5,000,000	-	5,000,000
	소 계					-	5,000,000	-	5,000,000
합 계						524,964	43,780,652	(38,674,086)	5,631,530
<전 기>									
대출채권 등(*1)	기타특수관계자	주요 경영진	2017-11-27	5년 이하	3.5	13,400	318	(13,718)	-
		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	3,404,740	(3,557,306)	524,964

(*1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 대출채권에 대해서 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙상의 자산건전성분류기준에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 설정된 대손충당금은 각각 180천원 및 450천원이며, 이와 관련하여 당기와 전기에 각각 대손충당금환입 270천원 및 대손상각비 217천원을 인식하였습니다.

(*2) 전기 중 지배기업인 (주)상상인으로부터 13,020백만원의 추가 출자가 있었습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당기말 15,000천원과 전기말 45,000천원입니다. 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	872,997	628,740
퇴직급여	63,445	44,852
합 계	936,442	673,592

32. 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 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 당사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방법검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에 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 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다.

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 지배기업인 (주)상상인 대표이사에게는 징역 및 벌금형과 추징금을, 당사 직원 1명에 대하여 징역형 또는 벌금형을 선고하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 1심 선고에 따른 벌금 및 추징금에 해당하는 금액을 소송충당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당사와 (주)상상인저축은행 등은 본건 형사사건 1심 판결에 대하여 항소하였으며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다투고 있습니다. 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.

33. 재무제표의 승인

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2026년 1월 23일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상상인플러스저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표회사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 상상인플러스저축은행의 2025년 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, 2025년 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 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 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

2026년 2월 27일



대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 상상인플러스저축은행 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 내부회계관리제도운영위원회에서 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)

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

2026년 2월 11일

대 표 이 사 : 이 인 섭

내부회계관리자 : 박 형 성

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

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

구분	회사가 수행한 통제활동	설계-운영 실태 점검 결과
전사적 수준 통제	<업무분장 기준의 수립> 규정 담당자는 내규에 각 부문의 권한과 책임을 상세히 기술하고, 직계별 직무 권한의 위임에 대하여 구체적으로 명시하고 있음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<부정위험의 평가> 내부회계관리 담당자는 내부회계관리제도 평가범위 및 주기와 평가방법론이 기존체계와 변경되었을 경우 외부감사인 등 전문가와 협의하였음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<부정위험의 평가> 내부회계관리 담당자는 내부회계관리제도 평가보고서를 담당임원 및 대표이사에게 승인을 득하였음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<부정위험의 평가> 내부회계관리 담당자는 내부회계관리제도 평가 결과에 따른 미비점 및 시정 조치를 경영진에게 보고 및 승인을 득하였음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<내부감사부서를 통한 관리 감독> 내부감사 담당자는 부정 조사 및 감찰 등의 중요 발견사항과 사후조치 결과를 내부감사책임자에게 보고하고 있음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<내부감사부서를 통한 관리 감독> 내부감사 담당자의 감사 수행 시 제한된 분야가 있는지 내부감사 담당자에게 확인하였음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<내부감사부서를 통한 관리 감독> 내부감사 담당자를 대상으로 자체 교육을 실시하거나, 외부기관의 교육에 참석하도록 하였는지 교육시행 증의서를 통해 확인하였음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)

횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제활동

구분	회사가 수행한 통제활동	설계·운영 실태 점검 결과
자금통제	<일일시재마감 및 시재실사> 자금담당책임자는 출납담당자가 보유중인 시재액과 IFIS상의 시재금액을 확인 및 대사하고 마감전표에 결재함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<금융계좌 신규 개설 및 해지> 자금 담당자는 계좌개설 및 해지시 신규 개설 및 해지에 대한 증빙을 확인하고 해당 문서에 책임자의 결재를 득함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<자금잔액의 대사 및 승인> 자금 담당자는 IFIS와 잔고증명서상 잔액이 일치함을 확인하고 책임자의 결재를 득함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<인감사용에 대한 승인> 현업부서 담당자는 법안(사용)인감의 사용신청시에 법안(사용)인감 사용대장에서 담당부서의 부서장 승인을 득한 경우에만 인감증명서 불출 및 인감을 날인함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<인감 등 중요자산에 대한 물리적 통제> OTP, 인감 등은 별도 자금장치가 설정되어 있는 자금부서의 금고에 보관되고 있으며, 해당 금고에 대한 접근 권한은 자금부서의 특정인에게만 부여되어 관리되고 있음.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<자금이체의 업무분장 및 승인> 출납담당자는 해당부서의 책임자승인을 득한 이체의뢰서에 따라 예치금 입출금을 실행하며, 자금담당책임자는 일 마감시 출납담당자가 작성한 입,출금거래명세서와 해당증빙의 일치여부를 확인한 후 결재함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)
	<금융상품 신규가입> 주식형태별 취득비용을 정하고 투자심의위원을 통해 종목을 선정하며, 품의서를 통해 대표이사의 승인을 득함.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음. (경영기획팀, '25.11월)

횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제활동

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 상상인플러스저축은행			
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	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	10	9	4	3	3	3	-	-	19	17
투입 시간	분·반기검토	16	20	108	72	1,103	1,121	160	150	-	-	-	-	1,387	1,363
	감사	37	24	53	26	396	500	80	36	129	63	-	-	695	649
	합계	53	44	161	98	1,499	1,621	240	186	129	63	-	-	2,082	2,012

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 4월 21일~23일				3	일	
	주요내용	회사와 통제환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별 과 평가, 업무팀 구성, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식 별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요한 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2025년 4월 16일~ 22일	5	일	6	명	3	명	1분기 검토
	2025년 7월 14일~ 18일	5	일	6	명	3	명	반기 검토
	2025년 10월 20일~ 24일	5	일	6	명	2	명	3분기 검토
	2025년 11월 24일~ 28일	5	일	4	명	1	명	중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 입증절차의 설 계, 내부회계관리제도 설계 및 운영의 효과성 검토

	2026년 1월 26일~30일	5	일	6	명	2	명	기말 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	상상인플러스저축은행 본점						
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회		O	변호사조회	O
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2025년 4월 22일, 7월 18일, 10월 24일, 2026년 1월 30일						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 22일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 경영진과 감사인의 책임, 1분기검토결과 주요 사항 등
2	2025년 07월 18일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 반기검토결과 주요 사항 등
3	2025년 10월 24일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 3분기검토결과 주요 사항 등
4	2026년 01월 30일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사, 담당회계사	대면	감사팀의 구성, 감사투입시간, 내부회계관리제도 검토결과, 기말입증감사 결과 주요 사항 등