

주식회사 상상인저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 55 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 54 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 상상인저축은행

목 차

I. 재무제표.....	1
1. 재무상태표.....	5
2. 손익계산서.....	8
3. 자본변동표.....	11
4. 현금흐름표.....	12
5. 주석.....	14
III. 내부회계관리제도 검토의견.....	75
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서.....	76
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서.....	78
IV. 외부감사 실시내용.....	81

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 상상인저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 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 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 덕 수



2026년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 상상인저축은행

제 55(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 54(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인저축은행 대표이사 이재욱

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 황새울로 358 (서현동)

(전 화) 031-698-8200

재 무 상 태 표

제 55(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 54(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 상상인저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,33,34)		135,687,107,668		223,569,175,607
1. 현금및현금성자산	47,147,107,668		135,029,175,607	
2. 예치금(주석5,21)	88,540,000,000		88,540,000,000	
II. 유가증권(주석5,6,7,8,27,33)		400,411,977,256		213,210,675,556
1. 단기매매증권	148,584,113,035		74,123,075,509	
2. 매도가능증권	235,789,103,764		115,418,731,382	
3. 만기보유증권	16,038,760,457		23,668,868,665	
III. 대출채권(주석9,21,27,33,34)		1,245,641,803,550		1,703,507,044,566
1. 예적금담보대출	516,899,958		1,104,947,011	
대손충당금	(16,394,700)		(40,578,071)	
2. 일반자금대출	841,451,871,008		1,079,470,347,066	
대손충당금	(69,706,049,214)		(96,857,601,102)	
3. 종합통장대출	303,687,024,035		559,435,686,044	
대손충당금	(42,674,180,575)		(81,245,334,628)	
4. 기타대출채권	277,842,069,945		312,154,391,441	
대손충당금	(11,362,123,284)		(9,801,914,812)	
현재가치할인차금	(57,530,985,096)		(65,698,064,038)	
5. 이연대출부대손익	3,433,671,473		4,985,165,655	
IV. 유형자산(주석10,12,13)		45,116,271,058		44,507,974,410
1. 토지	36,606,480,000		35,645,680,000	
2. 건물	9,831,860,908		9,831,860,908	
감가상각누계액	(2,637,873,498)		(2,441,236,280)	
3. 차량운반구	732,302,413		787,969,380	
감가상각누계액	(552,046,221)		(458,910,541)	
4. 동산	26,238,526		26,238,526	
감가상각누계액	(26,233,526)		(26,233,526)	
5. 기타의유형자산	5,224,125,604		4,972,384,114	
감가상각누계액	(4,088,583,148)		(3,829,778,171)	
6. 임차점포시설물	18,501,171		18,501,171	
감가상각누계액	(18,501,171)		(18,501,171)	
V. 기타자산		180,014,404,289		191,521,483,158
1. 보증금	160,000,000		160,000,000	
2. 미수금(주석9)	41,208,308,738		23,383,410,439	
대손충당금	(476,245,589)		(278,192,855)	
3. 미수수익(주석9)	15,388,444,502		17,597,560,644	
대손충당금	(557,554,636)		(709,949,035)	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
4. 선급금	48,196,815		2,789,039	
5. 선급비용	45,543,637		57,184,561	
6. 무형자산(주식11)	3,274,587,691		4,278,545,036	
(1) 개발비	1,290,917		2,893,848	
(2) 기타의무형자산	3,273,296,774		4,275,651,188	
7. 파생상품자산(주식22)	72,447,197,214		94,148,756,396	
8. 투자자산(주식14,18)	1,892,801,092		1,789,149,451	
9. 이연법인세자산(주식23)	30,348,124,431		30,126,407,322	
10. 선급법인세자산	2,457,494,896		1,549,756,322	
11. 잡자산(주식15,27,33)	1,241,785,294		1,259,203,335	
12. 미회수내국환채권(주식33)	10,649,706,462		16,365,704,506	
13. 미회수저축환채권(주식33)	1,886,013,742		1,791,157,997	
자 산 총 계		2,006,871,563,821		2,376,316,353,297
부 채				
I. 예수부채		1,707,075,907,893		2,062,651,284,003
1. 예수금(주식16,27,33,34)	1,707,075,907,893		2,062,651,284,003	
(1) 보통예금	53,818,317,198		81,921,414,724	
(2) 별단예금	28,185,380		1,889,705	
(3) 자유적립예금	1,356,266,885		2,735,689,352	
(4) 정기예금	1,645,461,142,661		1,968,776,358,916	
(5) 저축예금	4,086,531,962		5,245,927,910	
(6) 기업자유예금	1,628,801,420		3,019,366,298	
(7) 정기적금	696,662,387		950,637,098	
II. 차입부채		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채(주식17,27,33)	4,000,000,000		4,000,000,000	
(1) 후순위사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
II. 기타부채		68,461,270,722		92,807,788,538
1. 미지급금	4,812,849,058		4,904,246,945	
2. 미지급비용(주식27)	31,760,315,333		43,349,956,411	
3. 선수수익	543,783,884		1,295,836,807	
4. 수입보증금(주식27)	100,900,000		384,100,000	
5. 퇴직급여충당부채(주식18)	3,396,309,110		3,142,462,340	
퇴직연금운용자산(주식14,18)	(3,396,309,110)		(3,142,462,340)	
6. 기타충당부채(주식19)	528,872,967		467,211,708	
7. 소송관련충당부채(주식19)	9,654,568,152		9,654,568,152	
8. 복구충당부채(주식19)	68,464,693		67,820,530	
9. 파생상품부채(주식22)	9,891,881,570		19,806,812,606	
10. 잡부채(주식20)	2,275,618,789		5,215,394,352	
11. 미지급내국환채무(주식33)	8,052,778,795		6,941,200,534	
12. 미지급저축환채무(주식33)	771,237,481		720,640,493	
부 채 총 계		1,779,537,178,615		2,159,459,072,541

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
자 본				
I. 자본금(주식24)		68,000,000,000		68,000,000,000
1. 보통주자본금	68,000,000,000		68,000,000,000	
II. 자본잉여금(주식24)		24,410,906,000		24,410,906,000
1. 주식발행초과금	24,410,906,000		24,410,906,000	
III. 기타포괄손익누계액		18,911,795,003		19,102,377,701
1. 매도가능증권평가손익(주식7)	175,321,426		861,664,605	
2. 유형자산재평가이익(주식10)	18,736,473,577		18,240,713,096	
IV. 이익잉여금(주식25)		116,011,684,203		105,343,997,055
1. 이익준비금	38,203,472,286		38,203,472,286	
2. 미처분이익잉여금	77,808,211,917		67,140,524,769	
자 본 총 계		227,334,385,206		216,857,280,756
부 채 및 자 본 총 계		2,006,871,563,821		2,376,316,353,297

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

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

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

주식회사 상상인저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 영업수익		304,217,965,257		293,244,072,921
1. 이자수익(주석33)	151,743,573,819		193,581,547,581	
(1) 예치금이자(주석27)	4,752,443,349		10,494,958,446	
(2) 만기보유증권이자(주석8)	683,579,783		1,037,165,389	
(3) 대출채권이자	146,137,006,538		181,685,052,463	
가. 예적금담보대출이자	48,609,270		108,211,271	
나. 일반자금대출 이자	89,376,063,386		108,544,170,421	
다. 종합통장대출 이자	18,317,347,652		36,409,660,566	
라. 기타대출이자	38,394,986,230		36,623,010,205	
(4) 기타이자수익	170,544,149		364,371,283	
가. 종업원대여금이자	23,847,411		29,864,017	
나. 내국환수입이자	145,704,529		331,837,209	
다. 수입잡이자	992,209		2,670,057	
2. 유가증권평가 및 처분이익	24,753,285,758		15,635,423,205	
(1) 단기매매증권처분이익	16,983,161,878		6,621,900,936	
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	6,197,727,317		1,299,873,759	
(3) 매도가능증권처분이익	1,572,396,563		7,713,648,510	
3. 대출채권평가 및 처분이익	32,377,839,474		21,169,675,461	
(1) 대출채권처분이익(주석9)	32,377,839,474		21,169,675,461	
4. 수수료수익	2,251,721,479		2,563,341,509	
(1) 송금수입수수료	2,000		-	
(2) 중도해지수입수수료	1,631,697,371		1,692,056,147	
(3) 기타수입수수료	619,487,519		870,445,328	
(4) 대리사무취급수입수수료	534,589		840,034	
5. 배당금수익	3,805,778,410		4,466,746,939	
(1) 단기매매증권배당금수익	2,756,181,998		-	
(2) 매도가능증권배당금수익	1,049,596,412		4,466,746,939	
6. 기타영업수익	89,285,766,317		55,827,338,226	
(1) 파생상품평가이익(주석22)	71,390,790,105		48,154,451,074	
(2) 파생상품거래이익	17,894,976,212		7,672,887,152	
II. 영업비용		294,391,518,365		366,859,833,698
1. 이자비용(주석33)	63,759,571,166		95,590,577,240	
(1) 예수금이자(주석27)	63,499,822,530		95,386,515,410	
가. 보통예금이자	444,397,255		461,796,078	
나. 자유적립예금이자	50,602,378		158,006,545	
다. 정기예금이자	62,929,593,944		94,663,722,125	
라. 저축예금이자	42,199,936		48,709,500	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
마. 기업자유예금이자	20,860,439		31,697,879	
바. 정기적금이자	12,168,578		22,583,144	
사. 재형저축예금이자	-		139	
(2) 사채이자비용	153,199,968		39,123,644	
(3) 기타이자비용	106,548,668		164,938,186	
2. 유가증권평가 및 처분손실	10,918,501,114		13,765,688,434	
(1) 단기매매증권처분손실	9,202,605,314		5,316,897,031	
(2) 단기매매증권평가손실(주석6)	669,940,499		1,321,444,007	
(3) 매도가능증권처분손실	53,950,533		625,455,471	
(4) 매도가능증권손상차손(주석7)	992,004,768		6,501,891,925	
3. 대출채권평가 및 처분손실	115,385,577,506		160,276,513,033	
(1) 대출채권처분손실(주석9)	33,026,529,866		12,042,944,206	
(2) 대손상각비(주석9)	82,359,047,640		148,233,568,827	
4. 수수료비용(주석27)	10,445,331,977		6,316,330,766	
(1) CMS송금수수료	2,266,282		2,450,830	
(2) 기타지급수수료	10,443,065,695		6,313,879,936	
5. 판매비와관리비(주석27,29,30)	20,343,219,401		20,004,958,746	
(1) 인건비	11,084,848,870		9,490,771,730	
(2) 경비	9,258,370,531		10,514,187,016	
6. 기타영업비용	73,539,317,201		70,905,765,479	
(1) 파생상품평가손실(주석22)	62,644,350,499		58,030,271,635	
(2) 파생상품거래손실	47,510,620		20,000,333	
(3) 예금보험료	10,728,819,000		13,057,244,000	
(4) 기타의대손상각비(주석9,15)	46,471,235		234,821,722	
(5) 미사용약정충당부채전입액(주석19)	72,165,847		(436,572,211)	
III. 영업손익		9,826,446,892		(73,615,760,777)
IV. 영업외수익		625,596,593		1,218,581,415
1. 유형자산처분이익	297,353		4,176,091	
(1) 업무용자산처분이익	297,353		4,176,091	
2. 수입임대료(주석27)	228,770,000		672,763,066	
3. 기타영업외수익	396,529,240		541,642,258	
(1) 잡이익	396,529,240		541,642,258	
V. 영업외비용		541,556,741		11,088,658,218
1. 유형자산처분손실	1,939,453		16,067,000	
(1) 업무용자산처분손실	1,939,453		7,000	
(2) 투자자산처분손실	-		16,060,000	
2. 소송관련충당부채전입액(주석19)	-		9,654,568,152	
3. 복구충당부채전입액(주석19)	644,163		644,163	
4. 기타영업외비용	538,973,125		1,417,378,903	
(1) 잡손실	240,223,265		1,047,265,752	
(2) 기부금	298,749,860		370,113,151	

과 목	제 55(당) 기	제 54(전) 기
VI. 법인세비용차감전순손익	9,910,486,744	(83,485,837,580)
VII. 법인세비용(수익)(주석23)	(757,200,404)	(15,170,570,321)
VIII. 당기순손익	10,667,687,148	(68,315,267,259)
IX. 주당손익(주석26)	784	(5,114)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

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

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

주식회사 상상인저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초)	63,000,000,000	-	(564,714,000)	23,607,657,519	173,659,264,314	259,702,207,833
당기순손실	-	-	-	-	(68,315,267,259)	(68,315,267,259)
보통주발행	5,000,000,000	24,410,906,000	564,714,000	-	-	29,975,620,000
매도가능증권평가(주석7)	-	-	-	(4,505,279,818)	-	(4,505,279,818)
2024.12.31(전기말)	68,000,000,000	24,410,906,000	-	19,102,377,701	105,343,997,055	216,857,280,756
2025.01.01(당기초)	68,000,000,000	24,410,906,000	-	19,102,377,701	105,343,997,055	216,857,280,756
당기순이익	-	-	-	-	10,667,687,148	10,667,687,148
매도가능증권평가(주석7)	-	-	-	(686,343,179)	-	(686,343,179)
유형자산재평가이익(주석10)	-	-	-	495,760,481	-	495,760,481
2025.12.31(당기말)	68,000,000,000	24,410,906,000	-	18,911,795,003	116,011,684,203	227,334,385,206

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

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

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

주식회사 상상인저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(87,280,663,374)		(154,770,362,619)
1. 당기순이익(손실)	10,667,687,148		(68,315,267,259)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	149,642,290,416		226,745,512,780	
(1) 대손상각비	82,359,047,640		148,233,568,827	
(2) 감가상각비	571,602,742		760,931,748	
(3) 무형자산상각비	1,384,620,420		1,627,112,042	
(4) 퇴직급여	899,503,150		800,763,770	
(5) 파생상품평가손실	62,644,350,499		58,030,271,635	
(6) 유형자산처분손실	1,939,453		16,067,000	
(7) 소송관련충당부채전입액	-		9,654,568,152	
(8) 복구충당부채전입액	644,163		644,163	
(9) 단기매매증권평가손실	669,940,499		1,321,444,007	
(10) 매도가능증권손상차손	992,004,768		6,501,891,925	
(11) 기타의대손상각비	46,471,235		234,821,722	
(12) 미사용약정충당부채전입액	72,165,847		(436,572,211)	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(94,036,763,786)		(60,786,984,109)	
(1) 이자수익	(16,447,949,011)		(11,328,483,185)	
(2) 단기매매증권평가이익	(6,197,727,317)		(1,299,873,759)	
(3) 파생상품평가이익	(71,390,790,105)		(48,154,451,074)	
(4) 업무용자산처분이익	(297,353)		(4,176,091)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(153,553,877,152)		(252,413,624,031)	
(1) 예치금의 감소(증가)	-		1,595,101,925	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(17,418,284,345)		(36,577,016,048)	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(122,226,941,879)		(21,289,165,414)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	7,979,514,538		2,000,000,000	
(5) 대출채권의 감소(증가)	380,783,160,530		319,025,788,257	
(6) 이연대출부대손익의 감소(증가)	(2,967,473,895)		(2,774,931,985)	
(7) 보증금의 감소(증가)	-		220,000,000	
(8) 미수금의 감소(증가)	(17,824,898,299)		(21,754,741,013)	
(9) 미수수익의 감소(증가)	2,209,116,142		3,886,231,935	
(10) 선금금의 감소(증가)	(45,407,776)		87,550,630	
(11) 선급비용의 감소(증가)	11,640,924		55,099,542	
(12) 파생상품자산의 감소(증가)	8,853,298,340		(65,707,740,586)	
(13) 선급법인세자산 감소(증가)	(907,738,574)		45,153,473	
(14) 이연법인세자산의 감소(증가)	(508,535,078)		(18,561,432,244)	
(15) 잡자산의 감소(증가)	16,605,141		429,628,353	
(16) 미회수내국환채권의 감소(증가)	5,715,998,044		(6,114,627,919)	

과목	제 55(당) 기		제 54(전) 기	
(17) 미회수저축환채권의 감소(증가)	(94,855,745)		(219,250,379)	
(18) 예수금의 순증가(감소)	(355,575,376,110)		(405,144,158,756)	
(19) 미지급금의 증가(감소)	(91,397,887)		4,543,218,431	
(20) 미지급비용의 증가(감소)	(11,589,641,078)		(12,290,297,460)	
(21) 선수수익의 증가(감소)	(752,052,923)		1,288,243,742	
(22) 수입보증금의 증가(감소)	(283,200,000)		56,260,000	
(23) 퇴직금의 지급	(645,656,380)		(707,381,140)	
(24) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	(357,498,411)		27,112,721	
(25) 파생상품부채의 증가(감소)	(26,056,652,117)		8,543,336,598	
(26) 잡부채의 증가(감소)	(2,939,775,563)		1,306,124,866	
(27) 미지급내국환채무의 증가(감소)	1,111,578,261		(3,989,195,061)	
(28) 미지급저축환채무의 증가(감소)	50,596,988		(392,536,499)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(601,404,565)		414,651,758
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	31,000,000		734,239,091	
(1) 유형자산의 처분	31,000,000		734,239,091	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(632,404,565)		(319,587,333)	
(1) 유형자산의 취득	(251,741,490)		(93,001,193)	
(2) 무형자산의 취득	(380,663,075)		(226,586,140)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		33,975,620,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		33,975,620,000	
(1) 보통주의 발행	-		29,975,620,000	
(2) 사채의 발행	-		4,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		(87,882,067,939)		(120,380,090,861)
V. 기초의 현금(주석31)		135,029,175,607		255,409,266,468
VI. 당기말의 현금(주석31)		47,147,107,668		135,029,175,607

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 55(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제 54(전)기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 상상인저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인저축은행(이하 "당사")은 상호금융업 및 임대업을 주업으로 1972년 10월 30일 설립되었으며, 당기말 현재 경기도 성남시 분당구 황새울로 358에 본점 및 일산, 평촌에 지점을 두고 있습니다. 당사는 2018년 6월 중 공평저축은행에서 상상인저축은행으로 사명을 변경하였습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행 표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수, 계약의 이전 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사의 설립시 자본금은 2,500백만원이었으며, 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 68,000백만원입니다.

당기말 현재 주주 및 자본금 내역은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	금액(천원)	지분율(%)
(주)상상인	13,600,000	68,000,000	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 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.

2.2 현금및현금성자산

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

2.3 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업감독규정상의 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	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	1.20%	1.30%	0.85%	2% 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	12.00%	13.00%	7%	10%
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	24.00%	26.00%	20%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55%	66.00%	71.50%	50%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100.00%	100.00%	100%	100%

2024년 09월 27일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2025년 07월 01일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

2.4 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 만기액면가액의 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 증가로 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 미실현보유 손익은 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, 만기보유증권 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.

2.5 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.

2.6 지급준비자산

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

2.7 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.

2.8 유형자산

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

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지를 공정가치로 측정하고 있습니다. 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게

차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다.

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

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는가 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.

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	50년	정액법
차량운반구	5년	정액법
동산	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법
임차점포시설물	5년	정액법

2.9 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다.

2.10 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자

산은 취득일의 공정가치로 계상하며 무형자산에 대한 상각비는 아래의 내용연수와 상각방법에 따라 산정하고 있으며 상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
기타의무형자산	5년	정액법

2.11 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.

2.12 차입원가자본화

당사는 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

2.13 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.

2.14 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 타인에

게 제공한 지급보증 또는 이와 유사한 보증, 중요한 계류 중인 소송사건은 그 내역을 주석기재하고 있습니다.

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한 당사는 종업원이 퇴직연금 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 경우 보고기간종료일 이후 퇴직 종업원에게 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재 가치를 측정하여 퇴직연금미지급금으로 인식하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직연금을 한국투자증권(주) 등에 가입하고 있으며, 당사가 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금에서차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금의 합계액을 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 근로기준법에 따라 연차유급휴가의 사용촉진제도를 시행하고 있으며, 미사용 연차유급휴가에 대해서는 보상의무가 없습니다. 따라서, 보고기간종료일 현재 근무용역의 제공을 통하여 발생한 연차유급휴가 중 종업원이 사용할 것으로 예상되는 부분에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.16 파생상품

당사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산, 부

채로 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.

2.17 리스거래의 회계처리

당사는 리스거래에 대하여 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류하고 있습니다.

당사는 운용리스의 경우 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료 비용으로 인식하고 있으며, 금융리스에 대해서는 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있으며, 금융리스자산은 소유한 다른 유사자산과 동일한 방법으로 감가상각하고, 매기의 최소리스료를 유효이자율법으로 계산한 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하여 처리하고 있습니다.

2.18 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.

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	-	-	167,797	206,103
보통예치금	국민은행 등	0.10	46,979,311	24,823,070
중앙회예치금	저축은행중앙회	-	-	110,000,000
기타예치금	미래에셋증권	0.10	-	3
소 계			47,147,108	135,029,176
예치금				
지급준비금예치금	저축은행중앙회	3.18	88,540,000	88,540,000
합 계			135,687,108	223,569,176

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	88,540,000	88,540,000	지급준비자산

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
3개월 이내	47,147,108	135,029,176
1년 이하	-	-
1년 초과	88,540,000	88,540,000
합 계	135,687,108	223,569,176

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금의 월평균잔액의 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	88,540,000	88,540,000
만기보유증권	16,038,760	20,668,869
합 계	104,578,760	109,208,869

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당기말>			
주 식	6,789,866	10,025,435	3,235,569
수익증권	95,000,000	95,096,260	96,260
기타단기매매증권	40,939,350	43,462,418	2,523,068
합 계	142,729,216	148,584,113	5,854,897
<전기말>			
주 식	4,044,646	2,723,202	(1,321,444)
수익증권	30,100,000	30,460,523	360,523
기타단기매매증권	40,000,000	40,939,350	939,350
합 계	74,144,646	74,123,075	(21,571)

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당기말>			
엑스플러스	999,000	969,179	(29,821)
에이전트시	1,142,866	829,856	(313,010)
스피어	4,648,000	8,226,400	3,578,400
합 계	6,789,866	10,025,435	3,235,569
<전기말>			
수성웹툰	1,034,446	812,853	(221,593)
에이엔피	983,093	422,366	(560,727)
아이엠	2,027,107	1,487,983	(539,124)
합 계	4,044,646	2,723,202	(1,321,444)

(*) 당기 중 단기매매증권으로 취득한 아크솔루션스 주식에 대하여 매도가능증권으로 재분류 하며 평가손실 327,110천원을 인식하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당기말>			
KB법인용MMF I-1호CDEZ004	10,000,000	10,016,202	16,202
삼성MMF법인제1호CDES073	30,000,000	30,032,535	32,535
신한BEST신종법인용MMFGS-2호C(DESB09)	55,000,000	55,047,523	47,523
합 계	95,000,000	95,096,260	96,260
<전기말>			
키움법인MMF1호	30,000,000	30,359,631	359,631
브이아이 레포일반사모증권투자신탁채권	100,000	100,892	892
합 계	30,100,000	30,460,523	360,523

(4) 보고기간종료일 현재 기타단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당기말>			
상상인증권투자일임계약자산(*1)	40,939,350	43,462,418	2,523,068
합 계	40,939,350	43,462,418	2,523,068
<전기말>			
상상인증권투자일임계약자산(*1)	40,000,000	40,939,350	939,350
합 계	40,000,000	40,939,350	939,350

(*1) 투자일임계약자산을 구성하고 있는 주요 구성자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
	장부가액	장부가액
현금성자산	1	200
상장주식	3,048	-

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
	장부가액	장부가액
MMF	23,849,618	40,052,569
수익증권	12,632,398	886,581
전단채	977,353	—
회사채	6,000,000	—
합 계	43,462,418	40,939,350

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
수익증권	228,925,265	222,648,145	106,628,603	101,216,046
기타매도가능증권	14,132,964	13,140,959	14,202,685	14,202,685
합 계	243,058,229	235,789,104	120,831,288	115,418,731

(2) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	만기일	취득원가	장부금액	누적손상차손	누적평가손익
<당기말>					
품에하이일드일반사모투자신탁제1호	개방형	3,986,257	5,472,478	-	1,486,221
오하 트라헤레일드일반사모투자신탁1제1호	2027-01-07	6,115,160	5,837,838	-	(277,322)
브이아이아름다운인생이벤트드리븐1호	개방형	102,673	156,228	-	53,555
한국리얼에셋 정상화일반사모투자신탁1호	2029-05-31	22,865,855	22,829,836	-	(36,019)
KOGI스페셜시추에이션일반사모부동산신탁	2026-06-26	8,670,000	8,228,870	-	(441,130)
오하저축은행PF정상화일반사모투자신탁2호	2026-08-07	58,470,136	51,968,244	(6,501,892)	-
키웨스트 스타포커스일반사모투자신탁제1호	2027-10-07	1,500,000	1,605,960	-	105,960
바로시너지 NPL 일반사모1호	2027-03-28	4,876,200	4,683,688	-	(192,512)
한국리얼에셋정상화일반사모투자신탁3호	2027-06-19	9,362,000	9,312,569	-	(49,431)
바로시너지NPL부동산신탁제2호(1종)	2027-06-19	5,000,000	5,009,850	-	9,850
바로시너지NPL부동산신탁제2호(2종)	2027-06-19	75,600	73,692	-	(1,908)
푸른NPL일반사모투자신탁1호	2027-06-23	27,532,943	27,241,368	-	(291,575)
KB와이즈스타부동산투자신탁제26호	2029-06-24	17,520,333	17,901,050	-	380,717
웰컴유어복합NPL부동산투자신탁5호(2)	2027-06-26	3,368,750	3,272,336	-	(96,414)
에프엘대출채권부동산투자신탁6호	2028-06-26	6,051,892	6,010,606	-	(41,286)
한국리얼에셋정상화일반사모투자신탁4호	2027-09-19	3,029,771	3,015,622	-	(14,149)
웰컴유어복합NPL부동산투자신탁6호(2)	2027-09-23	3,091,418	3,033,918	-	(57,500)
앤도버PF정상화지원일반사모투자신탁1호	2028-09-26	17,827,307	17,581,290	-	(246,017)
한국리얼에셋순위SPECIALSITUATION3호	2030-09-26	9,302,482	9,299,871	-	(2,611)
DBOPPORTUNITY일반사모투자신탁제1호(2)	2027-09-26	3,646,500	3,596,361	-	(50,139)
흥국SBNPL 일반사모혼합자산투자신탁2(2)	2027-09-29	3,868,000	3,854,423	-	(13,577)
흥국SBNPL 일반사모혼합투자신탁3(2)	2028-12-30	2,929,615	2,929,674	-	59
앤도버PF정상화지원일반사모투자신탁2호	2025-12-31	9,732,373	9,732,373	-	-
합 계		228,925,265	222,648,145	(6,501,892)	224,772
<전기말>					
수성코스닥벤처T3 투자사모투자신탁	2025-03-11	1,167,438	1,172,727	-	5,289
품에하이일드일반사모투자신탁제1호	개방형	5,471,941	6,450,834	-	978,893
오하 트라헤레일드일반사모투자신탁1제1호	2027-01-07	6,115,161	6,291,582	-	176,421
브이아이아름다운인생이벤트드리븐1호	개방형	102,673	123,222	-	20,549
한국리얼에셋 정상화일반사모투자신탁1호	2029-05-31	25,131,254	25,192,491	-	61,237
KOGI스페셜시추에이션일반사모부동산신탁	2026-06-26	8,670,000	8,491,311	-	(178,689)
오하저축은행PF정상화일반사모투자신탁2호	2026-08-07	58,470,136	51,968,244	(6,501,892)	-
키웨스트 스타포커스일반사모투자신탁제1호	2027-10-07	1,500,000	1,525,635	-	25,635
합 계		106,628,603	101,216,046	(6,501,892)	1,089,335

(3) 보고기간종료일 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	종목명	지분율(%)	취득원가	장부가액	누적손상차손	누적평가손익
<당기말>						
출자금	DGB드림걸스 벤처투자조합(출자증권)	7.69	2,000,000	2,000,000	-	-
출자금	위드원엠디신기술투자조합1호	8.98	600,000	600,000	-	-
출자금	라이프-신기술투자조합제1호	9.75	280,000	280,000	-	-
출자금	시너지소부장3호신기술투자조합	3.28	991,200	991,200	-	-
출자금	지엠비SK증권WLO투자조합	9.96	168,000	168,000	-	-
출자금	시너지디지털대전환신기사	7.04	57,500	57,500	-	-
출자금	키움KNT라이징스타조합	8.96	500,000	500,000	-	-
출자금	시너지상생혁신신기술투자조합	7.43	5,925,000	5,925,000	-	-
출자금	NICE-SK 핀테크혁신투자조합	3.33	800,000	800,000	-	-
출자금	필리테일제1호사모투자 합자회사	9.55	1,000,000	1,000,000	-	-
출자금	소울컴파푸른1호 신기술투자조합	3.64	600,000	600,000	-	-
주식	아크솔루션스	1.36	1,211,264	219,259	(992,005)	-
합 계			14,132,964	13,140,959	(992,005)	-
<전기말>						
출자금	DGB드림걸스 벤처투자조합(출자증권)	7.69	2,000,000	2,000,000	-	-
출자금	시너지터어라운드16호신기술조합(출자증권)	9.09	124,800	124,800	-	-
출자금	시너지터어라운드17호신기술조합(출자증권)	9.93	1,043,685	1,043,685	-	-
출자금	시너지ESG1호 신기술투자조합	9.9	1,000,000	1,000,000	-	-
출자금	시너지터어라운드21호신기술	9.3	400,000	400,000	-	-
출자금	위드원엠디신기술투자조합1호	8.98	600,000	600,000	-	-
출자금	라이프-신기술투자조합제1호	9.75	280,000	280,000	-	-
출자금	시너지소부장3호신기술투자조합	3.28	991,200	991,200	-	-
출자금	오비트바이오헬스케어 신기사	8.6	400,000	400,000	-	-
출자금	지엠비SK증권WLO투자조합	9.96	168,000	168,000	-	-
출자금	시너지디지털대전환신기사	7.04	500,000	500,000	-	-
출자금	키움KNT라이징스타조합	8.96	500,000	500,000	-	-
출자금	시너지상생혁신신기술투자조합	7.43	4,995,000	4,995,000	-	-
출자금	NICE-SK 핀테크혁신투자조합	3.33	200,000	200,000	-	-
출자금	필리테일제1호사모투자 합자회사	9.55	1,000,000	1,000,000	-	-
합 계			14,202,685	14,202,685	-	-

(주) 기타매도가능증권은 비시장성 투자조합의 출자금으로 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 후속측정하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	861,665	5,366,944
처분	(552,820)	(8,680,534)
평가	(311,744)	2,984,858
이연법인세 효과	178,222	1,190,396
기말잔액	175,323	861,664

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
국민주택1종21-03	4,990,960	4,954,554
국민주택1종23-09	11,047,800	10,734,800
한국전력공사채권1231	-	3,686,299
한국전력공사채권1237	-	1,293,216
다올투자증권공모채551-2	-	3,000,000
합 계	16,038,760	23,668,869

(2) 당기와 전기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 683,580천원과 1,037,165천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
만 기	당기말	전기말
1년 이내	4,990,960	7,979,515
1년 초과 ~ 2년 이내	-	4,954,554
2년 초과 ~ 5년 이내	11,047,800	10,734,800
합 계	16,038,760	23,668,869

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
제조업	1,188,439	0.30	2,723,202	1.28
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	829,856	0.21	4,979,515	2.33
금융 및 보험업	-	-	3,000,000	1.41
정보통신업	8,226,400	2.05	-	-
기타	390,167,282	97.44	202,507,959	94.98
합 계	400,411,977	100.00	213,210,676	100.00

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
대출금				
예적금담보대출	4.50~5.83	516,900	4.21~7.80	1,104,947
일반자금대출	4.50~19.90	841,451,871	3.50~19.90	1,079,470,347
종합통장대출	4.80~19.00	303,687,024	5.00~19.00	559,435,686
기타대출채권(*1)	0~8.00	277,842,070	0~7.00	312,154,391
소 계		1,423,497,865		1,952,165,371
이연대출부대손익		3,433,671		4,985,166
대손충당금		(123,758,748)		(187,945,429)
현재가치할인차금(*2)		(57,530,985)		(65,698,064)
합 계		1,245,641,803		1,703,507,044

(*1) 기타대출채권에는 대출채권 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액인 여신성가 지급금이 포함되어 있습니다.

(*2) 기타대출채권으로 분류된 전환사채와 관련된 금액으로 전환사채에 포함된 전환권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식한 후, 취득시점의 주계약의 공정가치와 전환사채 액면금액의 차이를 현재가치할인차금으로 인식하였습니다. 취득 이후 결산일에 주계약의 공정가치와 전환사채 액면금액을 일치시키는 유효이자율로 이자수익을 인식하였습니다.

(2) 대출제한

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

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
기업(법인이 아닌 사업자)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

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

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
<당기말>				
예적금담보대출	216,900	196,000	104,000	516,900
일반자금대출	417,540,799	121,418,322	302,492,750	841,451,871
종합통장대출	303,642,024	-	45,000	303,687,024
기타대출채권	52,342,070	41,700,000	183,800,000	277,842,070
합 계	773,741,793	163,314,322	486,441,750	1,423,497,865
<전기말>				
예적금담보대출	707,897	124,050	273,000	1,104,947
일반자금대출	629,450,812	69,970,446	380,049,089	1,079,470,347
종합통장대출	559,435,686	-	-	559,435,686
기타대출채권	69,995,391	26,609,000	215,550,000	312,154,391
합 계	1,259,589,786	96,703,496	595,872,089	1,952,165,371

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
대기업	69,116,269	65,087,435
중소기업	959,709,530	1,406,716,022
가계	311,425,994	323,250,240
공공및기타	82,304,002	155,116,283
기타	942,070	1,995,391
합 계	1,423,497,865	1,952,165,371

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
대기업	제조업	14,199,999	7,690,301
	건설업	28,656,270	11,197,134
	도소매업	4,500,000	19,500,000
	금융및보험업	-	12,000,000
	부동산업	11,760,000	4,700,000
	과학및기술서비스업	10,000,000	10,000,000
	소 계	69,116,269	65,087,435
중소기업	건설업	101,347,243	135,199,473
	금융및보험업	69,592,044	101,049,016
	도소매업	216,544,653	296,446,250
	부동산및임대업	240,967,842	427,437,911
	숙박및음식점업	16,876,251	23,993,617
	오락문화및운동관련서비스업	10,897,998	15,800,629
	운수및창고업	8,306,511	14,016,569
	제조업	137,202,958	186,424,480
	과학및기술서비스업	65,575,481	92,275,539
	기타	92,398,549	114,072,538
	소 계	959,709,530	1,406,716,022
개인	개인	311,425,994	323,250,240
	건설업	-	10,633,108
	금융업	77,410,943	121,657,116

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
공공및기타	부동산업	4,793,059	22,726,059
	과학및기술서비스업	100,000	100,000
	소 계	82,304,002	155,116,283
기타	여신성가지급금	942,070	1,995,391
합 계		1,423,497,865	1,952,165,371

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
<당기말>							
예적금담보대출	409,200	107,700	-	-	-	516,900	16,395
일반자금대출	556,939,104	129,436,791	108,400,913	41,793,705	4,881,358	841,451,871	69,706,049
종합통장대출	82,419,564	78,618,577	129,292,583	12,936,150	420,150	303,687,024	42,674,181
기타대출채권	160,399,999	105,900,000	11,087,791	181,529	272,751	277,842,070	11,362,123
합 계	800,167,867	314,063,068	248,781,287	54,911,384	5,574,259	1,423,497,865	123,758,748
대손충당금	8,309,686	24,300,891	52,857,043	32,716,869	5,574,259	123,758,748	
대손충당금 적립률	1.04%	7.74%	21.25%	59.58%	100.00%	8.69%	
<전기말>							
예적금담보대출	806,397	298,550	-	-	-	1,104,947	40,578
일반자금대출	665,642,086	184,872,045	169,828,784	44,681,389	14,446,043	1,079,470,347	96,857,601
종합통장대출	107,960,561	177,334,362	262,228,581	4,133,321	7,778,861	559,435,686	81,245,335
기타대출채권	208,450,000	98,717,713	4,757,790	129,688	99,200	312,154,391	9,801,915
합 계	982,859,044	461,222,670	436,815,155	48,944,398	22,324,104	1,952,165,371	187,945,429
대손충당금	9,512,354	35,966,324	93,755,839	26,386,808	22,324,104	187,945,429	
대손충당금 적립률	0.97%	7.80%	21.46%	53.91%	100.00%	9.63%	

(7) 대손충당금의 변동내역

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	187,945,429	222,904,855
전입액	82,359,048	148,233,569
대출채권의 제각	(90,025,830)	(126,743,181)
대출채권의 매각	(60,079,922)	(61,981,669)
대출채권의 환매	252,280	562,408
상각된 대출채권의 회수	3,307,743	4,969,447
기말잔액	123,758,748	187,945,429

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	709,949	704,319
전입액	-	5,630
환입액	(152,394)	-
기말잔액	557,555	709,949

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	278,193	46,277
전입액	198,053	231,916
기말잔액	476,246	278,193

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

(단위: 천원)			
구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권	1,423,497,865	1,952,165,371	2,426,109,912
대손충당금	123,758,748	187,945,429	222,904,855
설정률	8.69%	9.63%	9.19%

(9) 대출채권의 양도

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

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
<당 기>						
QQQ사	2025년01월	1,480,386	2,066,576	559,420	1,507,156	(26,770)
TTTT사	2025년02월	3,000,000	2,997,754	599,551	2,398,203	601,797
QQQ사	2025년02월	1,854,324	2,162,261	582,140	1,580,121	274,203
RRRR사	2025년02월	853,899	2,208,257	1,398,060	810,197	43,702
QQQ사	2025년03월	2,210,365	2,702,364	822,275	1,880,089	330,276
SSSS사	2025년03월	5,343,487	7,200,119	1,890,924	5,309,195	34,292
UUUU사	2025년03월	716,876	696,850	140,000	556,850	160,026
GGG사	2025년03월	82,768	722,117	722,117	-	82,768
LLLL사	2025년03월	406,969	1,451,006	833,573	617,433	(210,464)
VVV사	2025년03월	6,450,000	8,644,416	1,728,883	6,915,533	(465,533)
WWWWW사	2025년04월	5,115,000	5,000,000	1,077,867	3,922,133	1,192,867
XXXX사	2025년04월	2,652,338	2,947,043	608,226	2,338,817	313,521
QQQ사	2025년04월	2,110,426	2,635,981	873,180	1,762,801	347,625
RRRR사	2025년04월	388,277	1,140,320	658,087	482,233	(93,956)
QQQ사	2025년05월	2,829,314	3,294,279	914,242	2,380,037	449,277
GGG사	2025년05월	94,759	550,175	550,376	(201)	94,960
ZZZZ사	2025년06월	22,900,648	32,941,885	6,398,252	26,543,633	(3,642,985)
AAAAA사	2025년06월	100,000	1,500,000	450,000	1,050,000	(950,000)
BBBBB사	2025년06월	3,500,000	5,000,000	1,500,000	3,500,000	-
AAAAA사	2025년06월	31,752,710	38,836,550	6,950,920	31,885,630	(132,920)

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
AAAAA사	2025년06월	11,617,141	9,798,873	2,693,032	7,105,841	4,511,300
BBBBB사	2025년06월	5,614,000	7,003,338	1,400,668	5,602,670	11,330
EEEEE사	2025년06월	597,943	1,725,826	1,016,212	709,614	(111,671)
QQQ사	2025년06월	2,849,051	3,125,201	687,113	2,438,088	410,963
GGG사	2025년07월	182,761	-	-	-	182,761
QQQ사	2025년07월	1,845,269	1,953,586	429,546	1,524,040	321,229
QQQ사	2025년08월	662,537	1,027,838	306,427	721,411	(58,874)
EEEEE사	2025년09월	844,323	2,137,365	1,391,091	746,274	98,049
QQQ사	2025년09월	2,399,294	3,076,225	793,884	2,282,341	116,953
GGG사	2025년09월	405,282	374,809	374,809	-	405,282
BBBBB사	2025년09월	3,763,689	4,387,345	877,469	3,509,876	253,813
BBBBB사	2025년09월	3,737,204	4,182,311	878,265	3,304,046	433,158
FFFFF사	2025년09월	9,255,000	10,000,231	2,000,046	8,000,185	1,254,815
GGGGG사	2025년09월	23,152,346	29,327,773	7,615,665	21,712,108	1,440,238
BBBBB사	2025년09월	4,716,355	4,902,656	980,531	3,922,125	794,230
AAAAA사	2025년09월	4,933,378	6,495,234	2,012,179	4,483,055	450,323
QQQ사	2025년10월	566,043	751,903	176,330	575,573	(9,530)
EEEEE사	2025년11월	4,617,743	4,617,743	323,242	4,294,501	323,242
QQQ사	2025년11월	2,141,194	2,438,888	615,550	1,823,338	317,856
GGG사	2025년11월	87,990	243,554	243,554	-	87,990
QQQ사	2025년12월	1,399,543	1,921,136	647,008	1,274,128	125,415
EEEEE사	2025년12월	819,659	2,593,423	1,517,566	1,075,857	(256,198)
GGG사	2025년12월	254,022	299,251	299,251	-	254,022
GGGGG사	2025년12월	12,639,446	12,059,934	2,411,987	9,647,947	2,991,499
AAAAA사	2025년12월	3,077,411	3,803,029	1,140,909	2,662,120	415,291
합 계		196,021,170	242,945,425	60,090,427	182,854,998	13,166,172
<전 기>						
QQQ사	2024년 1월	529,203	803,793	494,904	308,889	220,314
WWW사	2024년 1월	997,000	3,312,911	2,109,258	1,203,653	(206,653)
GGG사	2024년 1월	42,099	354,428	354,428	-	42,099
QQQ사	2024년 2월	736,555	1,102,489	476,031	626,458	110,097
GGG사	2024년 2월	1,491,233	3,458,419	1,439,444	2,018,975	(527,742)
GGG사	2023년 2월	64,726	567,851	567,851	-	64,726
QQQ사	2024년 3월	1,115,396	1,544,366	523,263	1,021,103	94,293

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
ZZZ사	2024년 3월	1,652,622	5,471,131	3,716,677	1,754,454	(101,832)
QQQ사	2024년 4월	832,548	1,388,988	595,111	793,877	38,671
WWW사	2024년 4월	1,005,000	3,306,248	2,567,011	739,237	265,763
GGG사	2024년 4월	80,953	753,098	753,098	-	80,953
QQQ사	2024년 5월	1,328,666	1,717,805	640,053	1,077,752	250,914
AAAA사	2024년 5월	634,060	2,070,005	1,250,964	819,041	(184,981)
QQQ사	2024년 6월	2,998,870	3,884,020	971,181	2,912,839	86,031
BBBB사	2024년 6월	802,954	2,014,514	1,280,887	733,627	69,327
OOO사	2024년 6월	9,300,000	11,143,981	2,593,194	8,550,787	749,213
FFF사	2024년 6월	2,000,000	2,000,000	400,000	1,600,000	400,000
GGGG사	2024년 6월	15,264,903	20,785,618	5,677,624	15,107,994	156,909
HHH사	2024년 6월	28,582,998	36,719,156	7,343,162	29,375,994	(792,996)
QQQ사	2024년 7월	2,664,028	3,628,876	1,014,321	2,614,555	49,473
III사	2024년 7월	1,995,358	1,989,974	397,995	1,591,979	403,379
EEEE사	2024년 8월	64,601,083	71,539,435	13,440,244	58,099,191	6,501,892
QQQ사	2024년 8월	1,971,901	2,344,360	770,486	1,573,874	398,027
JJJ사	2024년 8월	994,006	3,343,119	1,804,311	1,538,808	(544,802)
KKK사	2024년 9월	3,037,400	5,569,125	1,599,948	3,969,177	(931,777)
QQQ사	2024년 9월	2,304,407	2,935,033	735,453	2,199,580	104,827
LLLL사	2024년 9월	753,215	2,290,296	1,267,701	1,022,595	(269,380)
PPPP사	2024년 10월	1,295,000	602,267	283,282	318,985	976,015
QQQ사	2024년 10월	116,643	210,542	85,104	125,438	(8,795)
NNN사	2024년 11월	10,000,000	10,000,000	2,000,000	8,000,000	2,000,000
OOO사	2024년 11월	5,400,000	6,000,000	1,200,000	4,800,000	600,000
QQQ사	2024년 11월	2,055,944	2,756,588	437,942	2,318,646	(262,702)
MMMM사	2024년 12월	1,390,677	1,986,681	397,336	1,589,345	(198,668)
QQQQ사	2024년 12월	713,600	2,214,752	1,437,893	776,859	(63,259)
QQQ사	2024년 12월	1,034,075	1,346,770	347,419	999,351	34,724
KKK사	2024년 12월	3,700,000	4,408,841	1,008,091	3,400,750	299,250
합 계		173,487,123	225,565,480	61,981,667	163,583,813	9,903,310

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당기

중 5,811,151천원(전기:2,205,496천원)을 대출채권 처분이익으로 19,668,792천원(전기: 2,892,373천원)을 대출채권 처분손실으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)			
구 분	이연부대수익	이연부대비용	합 계
<당 기>			
기초잔액	(208,312)	5,193,478	4,985,166
발생액	(791,250)	3,758,723	2,967,473
상각액	438,858	(4,957,826)	(4,518,968)
기말잔액	(560,704)	3,994,375	3,433,671
<전 기>			
기초잔액	(309,921)	10,564,579	10,254,658
발생액	(437,950)	3,212,882	2,774,932
상각액	539,558	(8,583,982)	(8,044,424)
기말잔액	(208,313)	5,193,479	4,985,166

(11) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
일반자금대출	31,981,460	52,428,116
종합통장대출	6,179,483	4,329,000
기타대출채권	29,000,000	65,000,000
합 계	67,160,943	121,757,116

(12) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 306,229,415천원(전기말: 250,171,952천원)입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부가액
<당기말>			
토지	36,606,480	-	36,606,480
건물	9,831,861	(2,637,874)	7,193,987
차량운반구	732,302	(552,046)	180,256
동산	26,239	(26,234)	5
기타의유형자산	5,224,126	(4,088,584)	1,135,542
임차점포시설물	18,501	(18,501)	-
합 계	52,439,509	(7,323,239)	45,116,270
<전기말>			
토지	35,645,680	-	35,645,680
건물	9,831,861	(2,441,236)	7,390,625
차량운반구	787,969	(458,911)	329,058
동산	26,239	(26,234)	5
기타의유형자산	4,972,384	(3,829,778)	1,142,606
임차점포시설물	18,501	(18,501)	-
합 계	51,282,634	(6,774,660)	44,507,974

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

(단위: 천원)						
구 분	기초잔액	취 득	자산재평가	처 분	감가상각비	기말잔액
<당 기>						
토지	35,645,680	-	960,800	-	-	36,606,480
건물	7,390,625	-	-	-	(196,638)	7,193,987
차량운반구	329,058	-	-	(32,642)	(116,160)	180,256
동산	5	-	-	-	-	5
기타의유형자산	1,142,606	251,741	-	-	(258,805)	1,135,542
임차점포시설물	-	-	-	-	-	-
합 계	44,507,974	251,741	960,800	(32,642)	(571,603)	45,116,270
<전 기>						
토지	35,645,680	-	-	-	-	35,645,680
건물	7,587,262	-	-	-	(196,637)	7,390,625
차량운반구	437,335	35,973	-	(1)	(144,249)	329,058
동산	5	-	-	-	-	5
기타의유형자산	1,505,693	57,028	-	(69)	(420,046)	1,142,606
임차점포시설물	-	-	-	-	-	-
합 계	45,175,975	93,001	-	(70)	(760,932)	44,507,974

(3) 당사는 2025년 12월 31일자로 당사의 토지에 대하여 독립적인 전문평가인의 감정평가결과를 근거로 재평가모형을 적용하였으며, 그 세부내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
재평가기준일	2025년 12월 31일
재평가기관	중앙감정평가법인
재평가대상 유형자산	사옥부지 토지 960.8㎡
공정가액 추정시 사용한 방법 및 가정	실제 시장 가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정

(3-1) 보고기간종료일 현재 토지를 원가모형으로 인식하였을 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당기말	전기말
장부금액	12,585,360	12,585,360

(3-2) 당기와 전기 중 재평가모형에 따른 유형자산재평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	18,240,713	18,240,713
재평가차액	960,800	-
재평가차액에 대한 법인세효과	(200,807)	-
세율변경효과	(264,232)	-
기말잔액	18,736,474	18,240,713

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
<당기말>			
개발비	16,072	(14,781)	1,291
기타의무형자산	8,330,314	(5,057,017)	3,273,297
합 계	8,346,386	(5,071,798)	3,274,588
<전기말>			
개발비	16,072	(13,178)	2,894
기타의무형자산	8,298,859	(4,023,208)	4,275,651
합 계	8,314,931	(4,036,386)	4,278,545

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

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
<당 기>				
개발비	2,894	-	(1,603)	1,291
기타의무형자산	4,275,651	380,663	(1,383,017)	3,273,297
합 계	4,278,545	380,663	(1,384,620)	3,274,588
<전 기>				
개발비	6,108	-	(3,214)	2,894
기타의무형자산	5,672,963	226,586	(1,623,898)	4,275,651
합 계	5,679,071	226,586	(1,627,112)	4,278,545

12. 보유토지의 공시지가

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	용 도	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	36,606,480	13,845,128	35,645,680	13,259,040
합 계		36,606,480	13,845,128	35,645,680	13,259,040

13. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
보험종류	자 산	당기말		전기말	
		장부가액	부보액	장부가액	부보액
화재보험	건물	7,193,987	8,300,000	7,587,262	8,300,000
주차장 배상책임보험			270,000		30,000
시설소유자 배상책임보험			600,000		300,000
화재배상대물_일반물건			300,000		300,000
도시가스사용자 배상책임(대인)			80,000		80,000
도시가스사용자 배상책임(대물)			500,000		500,000
승강기사고 배상책임보험			206,000		205,000
개인정보 배상책임 보험					500,000
합 계		7,193,987	10,756,000	7,587,262	10,215,000

당사는 상기 이외의 자동차보험, 지점의 현금 및 유가증권에 대한 도난보험과 시설물의 화재보험 및 시설소유배상책임에 가입하고 있습니다.

14. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
골프회원권	1,328,600	1,328,600
퇴직연금운용자산(*)	564,201	460,549
합 계	1,892,801	1,789,149

(*) 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산 금액입니다.

15. 잡자산

(1) 보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
종업원대여금	648,890	567,600
(대손충당금)	(6,489)	(5,676)
공탁금	547,000	559,213
기타잡자산	52,384	138,066
합 계	1,241,785	1,259,203

(2) 당기와 전기 중 종업원대여금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	전입액	환입액	기말잔액
<당 기>				
종업원대여금	5,676	813	-	6,489
<전 기>				
종업원대여금	8,400	-	(2,724)	5,676

16. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
요구불예금	59,561,836	90,188,599
기한부예금	1,647,514,072	1,972,462,685
합 계	1,707,075,908	2,062,651,284

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
<당기말>					
보통예금	0~1.0	53,818,317	-	-	53,818,317
별단예금	-	28,185	-	-	28,185
자유적립예금	1.6~5.81	759,069	470,534	126,663	1,356,266
기업자유예금	0.1~1.0	1,628,802	-	-	1,628,802
정기예금	1.4~6.0	251,987,912	489,832,931	903,640,300	1,645,461,143
저축예금	0.1~1.0	4,086,532	-	-	4,086,532
정기적금	2.1~11.0	460,677	136,890	99,096	696,663
합 계		312,769,494	490,440,355	903,866,059	1,707,075,908
<전기말>					
보통예금	0~1.0	81,921,415	-	-	81,921,415
별단예금	-	1,890	-	-	1,890
자유적립예금	1.6~5.9	1,780,385	758,341	196,963	2,735,689
기업자유예금	0.1~1.0	3,019,366	-	-	3,019,366
정기예금	1.4~6.0	438,561,952	455,934,328	1,074,280,079	1,968,776,359
저축예금	0.1~1.0	5,245,928	-	-	5,245,928
정기적금	2.1~11.0	767,756	98,530	84,351	950,637
합 계		531,298,692	456,791,199	1,074,561,393	2,062,651,284

17. 사채

(1) 보고기간종료일 현재 회사가 발행한 사채의 종류와 미상환 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
종 류	발행일	최종만기일	발행금액	연이자율(%)	당기말	전기말
제3회무보증후순위사채	2024-09-30	2030-09-30	4,000,000	3.83	4,000,000	4,000,000

상기 사채는 당사의 최대주주인 주식회사 상상인에서 전액 인수 하였으며, 이자는 매 월분 후지급하며, 원금은 만기 일시상환 조건입니다.

18. 퇴직급여

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	3,142,462	3,049,080
퇴직급여설정액	899,503	798,134
퇴직급여지급액	(645,656)	(704,751)
기말잔액	3,396,309	3,142,462

(2) 기중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	3,603,012	3,630,124
부담금납입액	828,000	1,013,170
이자수익	124,644	146,583
기중지급액(*1)	(595,146)	(1,186,865)
기말잔액(*2)	3,960,510	3,603,012

(*1) 당기 중 확정기여형으로의 전환으로 인하여 지급한 금액 382,738천원이 포함되어 있습니다.

(*2) 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산 금액을 투자자산으로 계상하고 있습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	35,242	35,242	17	17
단기금융상품	3,925,268	3,925,268	3,602,995	3,602,995
합 계	3,960,510	3,960,510	3,603,012	3,603,012

19. 충당부채

(1) 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타충당부채		
전자금융사고 준비금(*1)	100,000	100,000
미사용약정충당부채(*2)	428,873	367,212
기타충당부채 합계	528,873	467,212
소송관련충당부채(*3)	9,654,568	9,654,568
복구충당부채(*4)	68,465	67,821

(*1) 당사는 전자금융감독규정 제6조 제2항에 의거 전자금융사고가 발생하는 경우 이용자에 대해 손해배상책임을 이행하기 위해 준비금을 적립하였습니다.

(*2) 여신 관련 한도약정 중 미사용약정금액에 대하여 신용환산율과 건전성분류결과에 따른 대손설정율을 적용하여 산출한 금액을 계상한 충당부채입니다.

(*3) 1심 패소로 인한 벌금 및 추징금의 해당금액입니다 (주석36참조).

(*4) 복구충당부채는 보고기간종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

(2) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	367,212	803,784
전입액	72,166	-
환입액	-	(436,572)
대출채권의 매각	(10,506)	-
기말잔액	428,872	367,212

20. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
수입제세	1,506,542	3,462,585
기타잡부채	769,077	1,752,809
합 계	2,275,619	5,215,394

21. 우발사항과 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 276건이고 금액은 131,819,822천원(여신잔액)입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 15건이며, 소송가액은 2,783,246천원이고, 피고로서 계류중인 사건은 10건이며, 소송가액은 4,833,843천원입니다. 당기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

(3) 제공받은 보증

보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보증처	내역	당기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	4,344,950	5,962,450

(4) 보고기간종료일 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
금융기관	약정내용	한도금액	
		당기말	전기말
저축은행중앙회	내국환업무(*)	34,240,000	34,230,000
	수표(*)	10,030,000	10,040,000
	대출채권 매각 지급보증(*)	18,012,586	16,791,394
	상시대출	지준예치금의 95%	지준예치금의 95%
	중앙회차입금	지준예치금의 95%	지준예치금의 95%
	할인어음	지준예치금의 95%	지준예치금의 95%

(*) 보고기간종료일 현재 내국환업무 및 수표발행 업무와 대출채권 매각업무 관련하여 저축은행중앙회에 지급준비예치금 62,282,586천원을 담보로 제공하고 있습니다.

22. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
<당기말>				
AJ사 1회차 전환사채의 전환권 등	154,943	-	-	(265,837)
BC사 8회차 전환사채의 전환권 등	-	-	-	(75,444)
V사 23회차 전환사채의 전환권 등	810,101	-	59,597	(323,882)
BD사 33회차 전환사채의 전환권 등	167,033	-	2,675	(121,377)
BP사 11회차 전환사채의 전환권 등	107,400	-	-	(44,219)
BR사 9회차 전환사채의 전환권 등	222,024	-	-	(262,456)
BU사 3회차 전환사채의 전환권 등	118,126	-	-	(157,166)
BY사 1회차 전환사채의 전환권 등	6,149,773	-	1,799,919	-
AN사 11회차 전환사채의 전환권 등	438,343	-	-	(399,881)
AX사 2회차 전환사채의 전환권 등	602,499	-	69,314	(1,304,725)
AW사 14회차 전환사채의 전환권 등	212,559	-	71,308	(347,073)
OE사 3회차 전환사채의 전환권 등	196,019	-	98,688	(371,203)
CH사 2회차 전환사채의 전환권 등	1,075,787	267,480	632,244	(194,574)
CI사 9회차 전환사채의 전환권 등	2,112,737	108,653	284,252	(140,918)
BR사 10회차 전환사채의 전환권 등	433,902	841	121,046	(382,078)
CL사 1회차 전환사채의 전환권 등	1,781,444	184,702	497,720	(2,428,245)
W사 7회차 전환사채의 전환권 등	1,353,897	2,846	195,906	(193,921)

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
CN사 5회차 전환사채의 전환권 등	401,038	51,798	142,165	(314,089)
CO사 12회차 전환사채의 전환권 등	833,180	-	318,280	-
CP사 35회차 전환사채의 전환권 등	-	-	238,174	(2,040,191)
CQ사 5회차 전환사채의 전환권 등	302,801	17,849	275,950	(473,616)
CR사 1회차 전환사채의 전환권 등	345,151	84,712	42,630	(51,485)
CS사 1회차 전환사채의 전환권 등	1,190,184	432,604	616,565	(318,004)
CT사 3회차 전환사채의 전환권 등	6,852,224	1,879,804	741,844	-
CD사 19회차 전환사채의 전환권 등	906,751	308,459	189,321	(359,519)
AX사 8회차 전환사채의 전환권 등	730,072	64,027	308,807	(895,474)
CU사 5회차 전환사채의 전환권 등	1,745,258	111,507	797,637	(1,545,553)
BS사 23회차 전환사채의 전환권 등	2,675,047	528,808	337,472	(599,883)
BE사 20회차 전환사채의 전환권 등	2,192,468	637,978	734,764	(369,231)
CV사 3회차 전환사채의 전환권 등	1,014,521	9,439	526,714	(1,011,006)
CW사 5회차 전환사채의 전환권 등	266,403	-	77,242	-
CX사 11회차 전환사채의 전환권 등	2,313,333	88,081	1,379,130	(2,494,981)
CE사 3회차 전환사채의 전환권 등	6,759	-	10,435	(25,015)
OG사 10회차 전환사채의 전환권 등	1,600,315	194,325	583,877	(1,454,366)
CY사 14회차 전환사채의 전환권 등	4,593,438	1,619,554	1,740,423	(667,209)
CZ사 5회차 전환사채의 전환권 등	962,526	106,436	284,371	(528,637)
DA사 3회차 전환사채의 전환권 등	1,321,912	121,764	336,376	(637,346)
DB사 4회차 전환사채의 전환권 등	2,936,445	228,836	370,967	(1,027,814)
BV사 11회차 전환사채의 전환권 등	3,709,319	116,655	31,785	(202,507)
DC사 6회차 전환사채의 전환권 등	3,412,742	369,567	287,751	(602,637)
DD사 36회차 전환사채의 전환권 등	2,303,303	-	412,239	-
DE사 10회차 전환사채의 전환권 등	1,969,759	132,992	76,039	(217,137)
CW사 7회차 전환사채의 전환권 등	1,060,108	286,178	291,343	(144,489)
OD사 21회차 전환사채의 전환권 등	317,878	21,281	109,670	(207,467)
CT사 7회차 전환사채의 전환권 등	1,646,090	581,546	361,755	(158,909)
BF사 25회차 전환사채의 전환권 등	1,763,872	424,100	193,558	(96,974)
OC사 13회차 전환사채의 전환권 등	4,377,634	801,097	82,854	(157,993)
DF사 15회차 전환사채의 전환권 등	704,752	107,961	24,393	(20,761)
OG사 11회차 전환사채의 전환권 등	2,055,325	-	555,562	-
합 계	72,447,195	9,891,880	16,312,762	(23,635,292)
<전기말>				
AJ사 1회차 전환사채의 전환권 등	420,781	-	-	(332,487)
AX사 4회차 전환사채의 전환권 등	34,042	-	157,535	(359,795)
BC사 8회차 전환사채의 전환권 등	125,740	-	51,336	(224,983)
BE사 18회차 전환사채의 전환권 등	60,680	-	73,017	(161,115)
D사 22회차 전환사채의 전환권 등	176,492	-	75,657	(278,130)
AX사 5회차 전환사채의 전환권 등	290,207	-	957,529	(2,072,554)

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
BI사 5회차 전환사채의 전환권 등	194,193	-	55,441	(406,335)
D사 23회차 전환사채의 전환권 등	205,920	-	49,156	(204,118)
V사 23회차 전환사채의 전환권 등	1,133,983	59,597	49,092	(23,204)
BK사 25회차 전환사채의 전환권 등	698,116	89,651	-	(26,818)
BK사 27회차 전환사채의 전환권 등	498,655	-	49,918	(5,038)
BL사 8회차 전환사채의 전환권 등	261,537	106,391	167,378	(520,353)
AS사 7회차 전환사채의 전환권 등	1,774,002	12,477	1,902,344	(3,086,644)
AW사 13회차 전환사채의 전환권 등	438,464	62,487	67,015	(109,531)
BD사 33회차 전환사채의 전환권 등	865,231	8,025	1,127,858	(2,334,200)
Q사 30회차 전환사채의 전환권 등	680,844	23,709	176,628	(558,277)
BN사 17회차 전환사채 전환권 등	867,851	7,738	149,300	(747,567)
AF사 32회차 전환사채의 전환권 등	2,908,373	944,624	1,351,858	(671,735)
BO사 5회차 전환사채의 전환권 등	566,439	20,275	154,621	(480,764)
AI사 24회차 전환사채의 전환권 등	527,563	626	200,696	(567,430)
BO사 6회차 신주인수권부사채의 전환권 등	315,180	22,859	56,567	(191,422)
BP사 11회차 전환사채의 전환권 등	686,746	-	409,329	(1,116,293)
BQ사 11회차 전환사채의 전환권 등	2,415,750	71,614	388,001	(1,314,390)
BR사 9회차 전환사채의 전환권 등	484,480	-	304,454	(534,096)
BS사 20회차 전환사채의 전환권 등	2,145,234	75,984	425,735	(903,971)
BT사 20회차 전환사채의 전환권 등	5,767,922	1,137,861	-	(176,136)
BU사 3회차 전환사채의 전환권 등	750,795	-	391,024	(512,027)
BV사 9회차 전환사채의 전환권 등	3,278,017	319,003	682,197	(1,497,427)
BW사 12회차 전환사채의 전환권 등	619,455	-	95,423	(115,155)
BX사 10회차 신주인수권부사채의 전환권 등	718,517	153,033	90,060	(95,322)
BY사 1회차 전환사채의 전환권 등	6,095,695	1,745,840	5,786,555	(1,739,287)
AN사 11회차 전환사채의 전환권 등	838,224	-	227,851	(956,338)
AX사 2회차 전환사채의 전환권 등	1,907,224	69,314	1,349,531	(2,513,686)
BZ사 17회차 전환사채의 전환권 등	978,745	92,029	163,573	(443,748)
AW사 14회차 전환사채의 전환권 등	1,305,810	166,386	148,080	(82,138)
CA사 3회차 전환사채의 전환권 등	4,068,639	1,385,577	619,504	(383,393)
BF사 22회차 전환사채의 전환권 등	750,575	60,383	275,179	(705,184)
CB사 4회차 전환사채의 전환권 등	2,077,699	21,949	727,716	(1,712,959)
CC사 12회차 전환사채의 전환권 등	1,752,420	131,016	356,375	(1,081,773)
CD사 20회차 전환사채의 전환권 등	4,742,587	1,655,557	1,279,276	(702,983)
CE사 3회차 전환사채의 전환권 등	567,223	98,688	38,296	(286,522)
CG사 9회차 전환사채의 전환권 등	2,368,679	600,268	-	(39,231)
CH사 2회차 전환사채의 전환권 등	443,543	72,907	217,173	(565,672)
CI사 9회차 전환사채의 전환권 등	2,253,655	392,905	90,423	(204,221)
CJ사 26회차 전환사채의 전환권 등	8,290,875	2,254,276	4,859,915	(1,294,536)
BR사 10회차 전환사채의 전환권 등	815,980	121,887	40,082	(138,782)

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
CK사 25회차 전환사채의 전환권 등	16,319,641	6,364,958	7,002,580	(3,018,939)
CL사 1회차 전환사채의 전환권 등	4,209,689	682,423	996,708	(159,025)
W사 7회차 전환사채의 전환권 등	1,547,818	198,751	16,897	(49,999)
BI사 6회차 전환사채의 전환권 등	1,657,919	331,922	202,833	(69,275)
CM사 9회차 전환사채의 전환권 등	1,244,910	243,825	57,805	(11,322)
합 계	94,148,759	19,806,815	34,115,521	(35,786,330)

상기 이외에 당사는 전환사채 주식 전환 및 상환에 따라 당기 중 55,078,028천원(전기: 14,038,932천원)을 파생상품평가이익으로, 39,009,055천원(전기: 22,243,939천원)을 파생상품평가손실로 인식하고 있습니다.

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

23. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세부담액		
당기 법인세	274,096	1,039,726
과거 법인세에 대하여 당기 중에 인식한 조정사항	(522,761)	2,351,136
소 계	(248,665)	3,390,862
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(221,717)	(19,751,829)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(286,818)	1,190,396
법인세비용(수익)	(757,200)	(15,170,571)

(2) 당기와 전기의 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	178,222	1,190,396
토지재평가이익	(465,040)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(286,818)	1,190,396

(3) 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(손실)	9,910,487	(83,485,838)
적용세율에 따른 세부담액	2,071,292	(17,448,540)
조정사항:		
- 비과세수익	-	-
- 비공제비용	184,861	81,376
- 세액공제 및 감면효과	(13,198)	-
- 이월결손금 공제효과	(1,237,174)	-
- 과거기간 법인세의 조정사항	(522,761)	2,351,136
- 과거기간 법인세로 인한 이연법인세자산의 변동	1,030,350	(242,205)
- 세율변동효과	(1,784,111)	
- 기타	(486,459)	87,662
법인세비용(수익)	(757,200)	(15,170,571)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	-	18.17%

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

(단위: 천원)						
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
<당 기>						
기타총당부채	100,000	-	100,000	20,900	1,100	22,000
단기매매증권평가이익	2,464,952	(11,466,398)	(9,001,446)	515,175	(2,495,493)	(1,980,318)
매도가능증권평가이익	5,412,556	1,856,570	7,269,126	1,131,224	467,984	1,599,208
미수수익	(6,627,354)	(916,867)	(7,544,221)	(1,385,117)	(274,612)	(1,659,729)
만기보유증권	(475,570)	(369,890)	(845,460)	(99,394)	(86,607)	(186,001)
미확정비용	415,453	25,175	440,628	86,830	10,108	96,938

(단위: 천원)						
구 분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
미지급금	127,247	(91,930)	35,317	26,595	(18,825)	7,770
소송관련충당부채	9,654,568	-	9,654,568	2,017,805	106,200	2,124,005
복구충당부채	67,820	645	68,465	14,175	887	15,062
이연대출부대손익	(4,985,166)	1,551,495	(3,433,671)	(1,041,900)	286,492	(755,408)
감가상각비	929,615	(24,735)	904,880	194,290	4,784	199,074
현재가치할인차금	65,698,064	(8,167,079)	57,530,985	13,730,895	(1,074,078)	12,656,817
파생상품자산	(94,148,756)	21,701,559	(72,447,197)	(19,677,090)	3,738,707	(15,938,383)
파생상품부채	19,806,812	(9,914,930)	9,891,882	4,139,624	(1,963,410)	2,176,214
업무용승용차_업무외사용분	150,225	36,545	186,770	31,397	9,692	41,089
토지재평가이익	(23,060,320)	(960,800)	(24,021,120)	(4,819,607)	(465,039)	(5,284,646)
미지급비용(예보료)	10,248,871	(1,849,341)	8,399,530	2,142,014	(294,117)	1,847,897
미사용약정충당부채	367,212	61,661	428,873	76,747	17,605	94,352
이월결손금	157,999,260	2,328,853	160,328,113	33,021,845	2,250,339	35,272,184
합 계	144,145,489	(6,199,467)	137,946,022	30,126,408	221,717	30,348,125
<전 기>						
퇴직급여충당부채	(581,045)	581,045	-	(121,438)	121,438	-
기타충당부채	100,000	-	100,000	20,900	-	20,900
단기매매증권평가이익	(726,976)	3,191,928	2,464,952	(151,938)	667,113	515,175
매도가능증권평가이익	(6,785,012)	12,197,568	5,412,556	(1,418,067)	2,549,291	1,131,224
미수수익	(5,068,178)	(1,559,176)	(6,627,354)	(1,059,249)	(325,868)	(1,385,117)
만기보유증권	(153,034)	(322,536)	(475,570)	(31,984)	(67,410)	(99,394)
미확정비용	496,481	(81,028)	415,453	103,764	(16,934)	86,830
미지급금	253,267	(126,020)	127,247	52,933	(26,338)	26,595
소송관련충당부채	-	9,654,568	9,654,568	-	2,017,805	2,017,805
복구충당부채	67,177	643	67,820	14,040	135	14,175
이연대출부대손익	(10,254,658)	5,269,492	(4,985,166)	(2,143,224)	1,101,324	(1,041,900)
감가상각비	954,350	(24,735)	929,615	199,459	(5,169)	194,290
현재가치할인차금	38,123,866	27,574,198	65,698,064	7,967,888	5,763,007	13,730,895
파생상품자산	(58,613,609)	(35,535,147)	(94,148,756)	(12,250,244)	(7,426,846)	(19,677,090)
파생상품부채	15,841,508	3,965,304	19,806,812	3,310,875	828,749	4,139,624
업무용승용차_업무외사용분	155,137	(4,912)	150,225	32,424	(1,027)	31,397
토지재평가이익	(23,060,320)	-	(23,060,320)	(4,819,607)	-	(4,819,607)
미지급비용(예보료)	12,356,844	(2,107,973)	10,248,871	2,582,580	(440,566)	2,142,014
미사용약정충당부채	803,784	(436,572)	367,212	167,991	(91,244)	76,747
미환류소득에 대한 법인세의 차기적립금	(6,121,376)	6,121,376	-	(1,224,275)	1,224,275	-
이월결손금	91,587,327	66,411,933	157,999,260	19,141,751	13,880,094	33,021,845
합 계	49,375,533	94,769,956	144,145,489	10,374,579	19,751,829	30,126,408

(5) 당사는 보고기간종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 평균세율을 적용하여 이연법인세 자산·부채를 측정하였습니다.

24. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	40,000,000	40,000,000
1주당 금액(원)	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	13,600,000	13,600,000
보통주자본금	68,000,000	68,000,000

(*) 전기 중 주주배정방식으로 보통주 1,000,000주를 신규 발행하였습니다(주당 발행가액 30,000원)

(2) 당기와 전기 중 발행주식수 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)		
구 분	당기말	전기말
	보통주	보통주
기초 발행주식수	13,600,000	12,600,000
유상증자	-	1,000,000
기말 발행주식수	13,600,000	13,600,000

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	24,410,906	24,410,906

25. 이익잉여금

(1) 이익준비금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 55(당) 기	2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지	제 54(전) 기	2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2026년 3월 20일	처분확정일 :	2025년 3월 20일

(단위: 천원)				
과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		77,808,212		67,140,525
1. 전기이월미처분이익잉여금	67,140,525		135,455,792	
2. 당기순손익	10,667,687		(68,315,267)	
II. 이익잉여금처분액		(1,066,769)		-
1. 이익준비금	1,066,769		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		76,741,443		67,140,525

26. 주당손익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당 기	전 기
당기순손익	10,667,687,148	(68,315,267,259)
가중평균유통보통주식수	13,600,000	13,359,563
주당이익	784	(5,114)

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주.일)			
당 기			
일 자	주식수(주)	가중치(일)	적 수
2025년1월1일~12월31일	13,600,000	365	4,964,000,000
소 계			4,964,000,000
일수(일)			365
가중평균유통보통주식수(주)			13,600,000

(단위:주.일)			
전 기			
일 자	주식수(주)	가중치(일)	적 수
2024년1월1일~12월31일	12,600,000	366	4,611,600,000
2024년3월29일~12월31일(*)	1,000,000	278	278,000,000
소 계			4,889,600,000
일수(일)			366
가중평균유통보통주식수(주)			13,359,563

(*) 2024년3월29일에 발행주식수 1,000,000주, 액면가액 5,000원의 유상증자를 실시하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

27. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사와 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

특수관계구분	회사명
지배기업	(주)상상인
기타특수관계자	(주)상상인증권, (주)상상인플러스저축은행, (주)상상인선박기계, (주)상상인그룹, (주)상상인플러스, (주)제이원와이드, (주)제이에스앤에스, 에스이노베이션 신기술투자조합

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명	채 권	채 무			
		기타(*)	수입보증금	예수금	사채	미지급비용
<당분기말>						
지배기업	(주)상상인	-	20,900	-	4,000,000	824
기타특수관계자	(주)상상인플러스	-	-	1,080,000	-	19,634
	(주)상상인증권	1	-	-	-	-
	(주)상상인그룹	-	-	490,000	-	9,057
합 계		1	20,900	1,570,000	4,000,000	29,515
<전기말>						
지배기업	(주)상상인	-	304,100	-	4,000,000	824
기타특수관계자	(주)상상인플러스	-	-	1,327,708	-	4,884
	(주)상상인증권	201	-	-	-	-
	(주)상상인그룹	-	-	556,295	-	10,492
합 계		201	304,100	1,884,003	4,000,000	16,200

(*) 당기말 현재 투자일임계약자산(단기매매증권)의 구성자산 중 예치금입니다.

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)										
특수관계구분	회사명	유형자산매입	전환사채매입(*)	보증금반환	수입임대료	이자수익	이자비용	지급수수료	판관비	유상증자
<당 기>										
지배기업	(주)상상인	-	-	283,200	80,546	-	153,200	49,500	363,250	-
	(주)상상인플러스	-	-	-	-	-	30,371	9,395	-	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	-	1,500,000	-	-	1,671	-	200,000	-	-
	(주)상상인그룹	-	-	-	-	-	17,163	-	-	-
합 계	합 계	-	1,500,000	283,200	80,546	1,671	200,739	258,895	363,250	-
<전 기>										
지배기업	(주)상상인	-	-	-	580,521	-	824	9,900	93,500	30,000,000
	(주)상상인플러스	-	-	-	-	-	31,908	25,411	-	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	33,500	15,800,000	-	29,710	11,824	-	181,421	-	-
	(주)상상인그룹	-	-	-	-	-	18,173	-	-	-
합 계	합 계	33,500	15,800,000	-	610,231	11,824	50,905	216,732	93,500	30,000,000

(*) 당사는 당기중 상상인증권이 1개 회사로부터 인수한 전환사채의 일부(액면금액 1,500,000천원)를 매수하였으며, 관련손익은 없습니다.

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

(단위: 천원)									
관 계	특수관계자	과 목	거래조건			변동내용			
			발생일	약정기간	이 율	기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
<당 기>									
기타특수관계자	주요 경영진	종업원대여금	2024-05-24 ~	5년	4.10	-	30,000	20,000	10,000
기타특수관계자	직원	종업원대여금	2016-06-14 ~	5년	4.10	567,600	210,000	138,710	638,890
소 계						567,600	240,000	158,710	648,890
지배기업	(주)상상인	사채	2024-09-30	6년	3.83	4,000,000	-	-	4,000,000
기타특수관계자	(주)상상인플러스	예수부채	2017-11-16~	3년 이하	0.1~3.21	1,327,708	16,619,022	16,866,730	1,080,000
기타특수관계자	(주)상상인그룹	예수부채	2023-06-01~	3년 이하	0.1~3.21	556,295	621,268	687,563	490,000
기타특수관계자	주요 경영진	예수부채	2016-07-29~	3년 이하	0.1~3.00	86,376	405,617	426,041	65,952
기타특수관계자	직원	예수부채	2012-10-31~	5년 이하	0.1~3.91	717,265	4,051,487	4,166,790	601,962
소 계						6,687,644	21,697,394	22,147,124	6,237,914
합 계						7,255,244	21,937,394	22,305,834	6,886,804
<전 기>									
기타특수관계자	주요 경영진	종업원대여금	2015-06-24 ~	5년	4.91	20,000	-	20,000	-
기타특수관계자	직원	종업원대여금	2016-06-14 ~	5년	4.91	820,000	124,000	376,400	567,600
소 계						840,000	124,000	396,400	567,600
지배기업	(주)상상인	사채	2024-09-30	6년	3.83	-	4,000,000	-	4,000,000
기타특수관계자	(주)상상인플러스	예수부채	2017-11-16	2년 이하	0.1~3.81	1,466,309	32,855,339	32,993,940	1,327,708
기타특수관계자	(주)상상인그룹	예수부채	2023-06-01	2년 이하	0.1~3.91	400,000	312,546	156,251	556,295
기타특수관계자	주요 경영진	예수부채	2016-07-21~	3년 이하	0.1~3.80	89,367	449,057	452,048	86,376
기타특수관계자	직원	예수부채	2008-02-21~	5년 이하	0.1~4.00	766,123	6,086,872	6,135,730	717,265
소 계						2,721,799	43,703,814	39,737,969	6,687,644
합 계						3,561,799	43,827,814	40,134,369	7,255,244

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당기말 648,890천원(전기: 567,600천원)입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에게 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요경영진에 대한 보상내역

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	1,551,908	1,376,624
퇴직급여	123,038	123,008
합 계	1,674,946	1,499,632

(*) 당사의 주요경영진에는 등기 임원(사외이사 포함) 및 미등기 임원을 포함하였습니다.

28. 운용리스

(1) 보고기간종료일 현재 당사는 3개 지점 등에서 임차계약을 하여 임차료를 지급하고 있으며, 당기와 전기 중 인식한 임차료 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
임차료	125,982	156,893
관리비	42,326	45,482
합 계	168,308	202,375

(2) 당기말 현재 당사가 상기 리스계약에 따라 향후 지급할 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
기 간	금 액
1년 이내	52,872
1년 초과 ~ 5년 이내	-
합 계	52,872

29. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	10,145,616	8,690,008
퇴직급여	939,233	800,764
소 계	11,084,849	9,490,772
경비		
복리후생비	1,723,014	1,967,624

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
여비교통비	66,426	72,452
통신비	389,310	354,910
전력및수도료	220,084	260,729
도서인쇄비	7,498	6,588
세금과공과	1,648,863	1,812,250
임차료	175,601	209,806
차량유지비	76,739	82,329
소모품비	34,281	43,132
전산업무비	1,630,312	1,495,593
감가상각비	571,603	760,932
무형자산상각비	1,384,620	1,627,112
수선유지비	51,789	9,254
보험료	4,683	8,756
접대비	274,602	302,951
연료및유류비	3,451	3,409
등기소송비	92,689	31,824
연수비	23,413	80,795
용역비	519,051	574,507
광고선전비	359,950	808,718
잡비	391	516
소 계	9,258,370	10,514,187
판매비와관리비 합계	20,343,219	20,004,959

30. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
급여	10,145,616	8,690,008
퇴직급여	939,233	800,764
복리후생비	1,723,014	1,967,624
감가상각비	571,603	760,932
임차료	175,601	209,806
세금과공과	1,648,863	1,812,250
합 계	15,203,930	14,241,384

31. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	(90,025,829)	(103,899,953)
매도가능증권평가손익	(864,565)	(5,695,676)
전환사채의 전환	51,514,966	34,104,432
유형자산재평가	960,800	-

32. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순손익		10,667,687		(68,315,267)
기타포괄손익		(190,583)		(4,505,280)
매도가능증권평가손익(세전)	(864,565)		(5,695,676)	
유형자산재평가이익(세전)	960,800		-	
법인세효과	(286,818)		1,190,396	
당기포괄손익		10,477,104		(72,820,547)

33. 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	평균금액	이자수익
예치금	151,886,656	4,752,443	290,364,270	10,494,958
만기보유증권	18,572,957	683,580	24,548,518	1,037,165
대출채권	1,533,134,891	146,137,007	1,984,306,672	181,685,052
기타	8,464,024	170,544	10,311,811	364,371
합 계	1,712,058,528	151,743,574	2,309,531,271	193,581,546

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,909,000,492	63,499,823	2,329,296,213	95,386,515
사채	4,000,000	153,200	1,016,393	39,124
기타	5,839,747	106,549	7,143,353	164,938
합 계	1,918,840,239	63,759,572	2,337,455,959	95,590,577

34. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
회사명	예치금	대출채권	예수부채
<당기말>			
저축은행중앙회	88,540,000	-	-
국민은행	46,329,311	-	-
우리은행	650,000	-	2,736,569
아이엠은행	-	-	36,080,627
기타금융회사	-	67,160,943	1,178,760
합 계	135,519,311	67,160,943	39,995,956
<전기말>			
저축은행중앙회	198,540,000	-	-
국민은행	24,133,070	-	-
우리은행	690,000	-	4,110,462
아이엠은행	-	-	40,605,294
기타금융회사	3	121,757,116	1,432,131
합 계	223,363,073	121,757,116	46,147,887

35. 재무제표의 승인

회사의 제55기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2026년 3월 4일자 이사회에서 최종 승인되었으며, 2026년 3월 20일자 정기주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

36. 기타사항

(1) 금융감독원 행정처분 관련

금융위원회는 당사 및 (주)상상인플러스저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 당사 前대표이사 직무정지상당, (주)상상인플러스저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당임원에 대해서는 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다.

지배회사인 (주)상상인은 위 처분 중 일부인 (주)상상인플러스저축은행 前 대표이사에 대한 퇴직자 위법·부당사항 조치처분 등에 대하여 취소소송을 제기하였으나, 동 처분은 2023년 5월 18일 대법원의 상고기각 판결로 확정되었습니다.

금융위원회는 위 확정된 퇴직자 위법·부당사항 조치처분을 근거로 (주)상상인에 대하여 대주주 적격성 유지요건 충족명령을 하였고, (주)상상인이 이를 이행하지 못함에 따라 금융위원회는 (주)상상인이 보유한 당사 및 (주)상상인플러스저축은행 주식에 대한 처분명령을 통보하였습니다.

(주)상상인은 위 대주주 적격성 유지요건 충족명령 및 주식처분명령에 불복하여 서울행정법원에 취소소송을 제기하였으나, 2024년 12월 26일 제1심에서 청구가 기각되었습니다.

(주)상상인은 2025년 1월 3일 서울고등법원에 항소를 제기하였고, 2025년 2월 20일 서울고등법원으로부터 이 사건 주식처분명령의 효력을 본안 사건 판결선고일로부터 30일이 되는 날까지 정지한다는 결정을 받았습니다.

현재 항소심이 진행 중이며, 주식처분명령의 효력이 정지된 상태이므로 항소심 결과에 따른 향후 매각 및 후속 일정은 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(2) 자본시장법 등 위반 혐의 기소 관련

서울중앙지방법검찰청은 2020년 7월 및 9월 지배회사인 (주)상상인의 대표이사과 당사 및 (주)상상인플러스저축은행의 전·현직 임직원을 대상으로 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 상호저축은행법 위반 등의 혐의로 기소하였으며, 2020년 9월에는 당사 및 (주)상상인플러스저축은행을 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로 추가 기소하였습니다.

이와 관련하여 2025년 2월 18일 서울중앙지방법원은 당사에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로 벌금 6,436,374천원 및 추징금 3,218,186천원을 선고하였습니다. 또한 (주)상상인의 대표이사과 관련 임직원 및 (주)상상인플러스저축은행에 대하여도 징역형 또는 벌금형 및 추징금을 각각 선고하였습니다.

당사는 보고기간종료일 현재 제1심 판결 결과에 따른 벌금 및 추징금 합계액을 소송 관련충당부채로 인식하고 있습니다.

한편, 당사를 포함한 피고인들은 제1심 판결에 불복하여 서울고등법원에 항소를 제기하였으며, 현재 항소심이 진행 중입니다. 항소심 결과에 따라 선고 형량 및 금액이 취소되거나 변경될 가능성이 있으며, 최종적인 재무적 영향은 보고서 작성일 현재 합리적으로 예측할 수 없습니다.

(3) 2025년 10월 31일에 당사의 최대주주인 (주)상상인은 당사 지분 90.01%를 매각하는 주식양수도계약을 체결하였습니다. 해당 양수도 계약은 금융위원회의 최대주주 적격성심사를 거쳐 인수절차가 완료될 예정입니다. 적격성심사 미승인시 주식양수도계약은 해지 됩니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 상상인저축은행

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

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 상상인저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 상상인저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상상인저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "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 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제4장 '중소기업에 대한 적용'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 다.목에 따라 상장대기업보다는 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 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 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2026년 3월 5일

삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 김 덕 수



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

중앙상업은행 주식회사, 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 경영전에 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 근거기준으로 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 판단 됩니다.

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 내부통제활동

2026년 2월 19일

대표이사 이계옥 (인)

내부회계관리자 박영균 (인)

붙임1. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서_2025.12_1

○ 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제활동

구분	회사가 수행한 통제활동	실제·운영 실태 점검 결과
전사적 수준통제	<순환근무·강제명령휴가> 유인과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 상시 절차를 운영함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<내부고발제도> 경영진은 익명으로 내부고발자제도를 운영하고 있으며 고발유형별로 보상기준을 다양화하고, 내규 상 특정 상황에 대한 고발 및 고발의무 위반에 대한 검사와 조치를 의무화하고 있음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<사고예방대책> 경영진은 주기적으로 지점 및 본점부서 사고예방대책 마련을 수행하며 대책 관련 직무 및 직급별 역할과 책임을 구체화함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<직부분리> 경영진은 고위험 거래 범위를 구체화하여 직부분리 대상을 설정하고 주기적으로 최신화함. 또한 직부분리 관리시스템을 구축하고 상시 모니터링을 수행함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<상시감시> 경영진은 중요 이상지표에 대한 보고 및 처리, 사후관리 체계를 구축하여 상시감시를 수행하며, 감시 대상에는 지점과 본점이 모두 포함됨	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<자점감사> 경영진은 자점감사제도를 시행하며 감사결과는 본사 감사팀에 보고됨. 감사 결과 발견된 부실징후 영업점에 대하여 현장점검 절차가 마련되어 있음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
자금통제 (입출금 계좌 관리,입출금 관리,자금조달 , 수표 및 어음 관리 등)	<여신실행 업무분장> 여신 실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어져 있으며 1회 총금금액이 1억원을 초과하는 경우에는 2인 이상의 책임자 결재를 득한 후 송금한다	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<여신 실행> 여신의 실행은 승인된 것으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우, 실행이 제한됨	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<여신 송금 제한> 대출 시 수취인 명 및 수신 계좌는 임의 변경이 불가하며 사전에 승인을 득한 지정 계좌로만 송금이 이루어짐	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)

구분	회사가 수행한 통제활동	선계·운영 실태 점검 결과
자금통제 (입출금 계좌 관리, 입출금 관리, 자금조달 수표 및 이음 관리 등)	<영업점 출납합계표 마감 승인> 영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시제 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<입입 거래권 대사 확인> 해당 부서장은 입입 거래 권에 대해 거래내역, 결제요청서, 시스템상 결제금액을 대사하여 차이 여부를 확인하고 승인함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<자금인출 거래 승인> 자금인출 거래 시 부서장은 인출요청부서로부터 수령한 인출요청서 및 인출 선행조건 충족 확인 공문을 시스템 내 거래입력 내용과 대사 확인한 내역에 대해 승인 후 인출을 실행함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<인출대금 지급 승인> 지급 책임자는 대금 지급 또는 결제와 관련하여 증빙서류 등 근거 문서의 적정성에 대해 검토 후 지급 거래 전 사전 승인함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<월별 자금의 실재성 확인> 자금담당자는 월별로 각 금융기관별로 잔액/잔고증명서를 입수하여 해당 계좌의 실재성에 대한 확인 그리고 시스템 상 잔액과 일치하는지 여부를 확인한 후 명세를 작성한 후 부서장의 승인을 받음.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<자금실행 업무분장> 일정 금액의 이상인 경우 자금 상신업무와 승인업무의 업무분장이 이루어져 있음.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
기타업무 수준통제	<지출예치금 잔액 대사 확인> 자금결제 담당자는 지출은행 중앙회상 지출예치금 잔액과 시스템 상 잔액 간 대사 확인하고 승인함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<대출서류 관리> 송금외서는 전자문서로 등록이 이루어진다. 감사실은 별도의 체크리스트를 통하여 점검한다. 자금담당 부서는 이에 대해 상호 확인 후 진행 하며 처리 후 여신부서에 통지한다.	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<유가증권 거래 입력 및 실행 권한 분리> 유가증권 거래 입력 권한 및 실행 권한은 분리되어 있음	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)
	<유가증권 거래 승인> 유가증권 담당자는 유가증권 거래 시 판매사 또는 거래 상대방으로부터 수령한 거래 관련 근거문서와 출금·입금 내역을 대사하고 일치여부를 확인 후 거래를 수행하며, 유가증권 담당팀장은 일 마감 시 증빙 간 대사 적정성을 점검하고 승인함	테스트 수행 결과 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영기획팀 25.12월, 26.1월)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 상상인저축은행			
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						
투입 인원수		1	2	1	1	4	5	1	-	2	2	-	-	9	10
투입 시간	분·반기검토	15	14	176	304	854	890	-	-	-	-	-	-	1,045	1,208
	감사	29	35	160	256	430	498	146	-	28	40	-	-	793	829
	합계	44	49	336	560	1,284	1,388	146	-	28	40	-	-	1,838	2,037

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2025.4월~5월			8 일	
	주요내용			감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사위험 평가 및 감사절차의 성격, 시기와 범위 등을 결정함				
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원			주요 감사업무 수행내용
					상주		비상주	
	2025년 4월	4	일	5	명	1	명	1분기 검토
	2025년 7월	6	일	5	명	1	명	반기 검토
	2025년 10월	4	일	5	명	1	명	3분기 검토
	2025년 12월	2	일	1	명	-	명	전산감사
	2026년 1월	4	일	4	명	-	명	내부회계관리제도 검토
	2026년 1월	7	일	5	명	1	명	기말입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일
	실사(입회)장소		-					
	실사(입회)대상		-					
	실사(입회)시기		2026.01.02				1	일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본점				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2024.11.19, 2025.3.4				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
-	2025년 07월 29일	회사측 : 감사위원회 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진과 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
-	2026년 03월 04일	회사측 : 감사위원회 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사	대면회의	기말감사 결과 보고