

주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 분기검토보고서

제51기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

목 차

	페이지
I. 분기재무제표 검토보고서 -----	1
II. (첨부)분기재무제표	
분기재무상태표 -----	5
분기손익계산서 -----	8
분기자본변동표 -----	10
분기현금흐름표 -----	11
주석 -----	13

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

2022년 11월 11일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표, 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

다음은 분기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

금융감독원 행정처분

분기재무제표에 대한 주식 31 (1)에 기술하고 있는 바와 같이, 금융위원회는 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 회사의 前대표이사 직무정지 상당 및 (주)상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당 임원 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 지배회사인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 원고(회사) 패소 판결이 되었으며, 2021년 8월 30일 서울고등법원에 항소하여 분기검토보고서일 현재 진행 중에 있습니다. 동 소송의 결과를 예측하기 어려우나, 소송 결과에 따라 패소가 확정될 경우 금융위원회는 저축은행의 대주주 적격성 유지조건을 충족하고 있지 못하다고 인정하여 지배회사인 (주)상상인에 대해 이에 상응하는 행정명령을 내릴 수 있습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

자본시장법 등 위반 혐의 기소

분기재무제표에 대한 주식 31 (2)에 기술하고 있는 바와 같이, 서울중앙지방검찰청은 2020년 7월 8일 지배회사인 (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 기소하였

습니다. 또한 서울중앙지방법검찰청은 2020년 9월 1일 지배회사인 (주)상상인의 대표이사에게 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. 동 소송은 당분기말 현재 서울중앙지방법원에서 1심 재판이 진행중에 있으며, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

비교표시된 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 동일로 종료되는 9개월 보고기간의 분기자본변동표, 분기현금흐름표는 삼덕회계법인이 검토하였으며, 2021년 11월 12일자 검토보고서에는 동 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼덕회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 2월 18일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

김 순 태
김 순 태



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 51 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 50 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 최진준

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12 2층(불당동, 퍼스트프라자)
(전화) 041-901-2710

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제51(당)기 3분기 2022년 09월 30일 현재

제50(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제51기 분기말	제50 기말
자산		
I. 현금및예치금 (주석4,5,30)	118,635,752,540	330,770,666,206
1. 현금및현금성자산	61,584,570,846	279,495,992,969
2. 예치금	57,051,181,694	51,274,673,237
II. 유가증권 (주석5,6,7,8)	57,822,187,357	34,440,040,958
1. 단기매매증권	1,616,419,486	5,238,175,104
2. 매도가능증권	45,156,382,104	23,154,997,390
3. 만기보유증권	11,049,385,767	6,046,868,464
III. 대출채권 (주석9,30)	1,426,911,368,930	1,294,892,381,510
1. 예적금담보대출	630,478,022	490,739,580
대손충당금	(17,282,080)	(7,607,396)
2. 일반자금대출	779,577,172,776	718,371,439,583
대손충당금	(22,017,732,258)	(22,441,730,757)
3. 종합통장대출	619,132,334,845	513,073,558,406
대손충당금	(21,165,426,670)	(10,014,048,443)
4. 기타대출채권	94,639,703,905	134,656,780,886
대손충당금	(11,294,340,810)	(9,448,506,570)
현재가치할인차금	(17,719,343,856)	(30,817,917,125)
5. 이연대출부대손익	5,145,805,056	1,029,673,346
IV. 유형자산 (주석10,13,14)	7,656,509,577	7,810,553,858
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	5,109,358,330	5,109,358,330
감가상각누계액	(520,320,696)	(424,520,228)
3. 차량운반구	359,636,811	313,270,508
감가상각누계액	(225,165,366)	(252,872,963)
4. 집기비품	697,723,150	611,731,750
감가상각누계액	(544,097,982)	(486,108,978)
5. 기타의유형자산	2,445,723,666	2,413,352,583
감가상각누계액	(2,005,795,811)	(1,813,104,619)
V. 기타자산	44,619,984,463	86,877,425,061
1. 투자자산 (주석15)	1,257,748,120	1,339,950,820
2. 무형자산 (주석11)	1,189,834,194	1,273,670,901
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000	400,000,000
4. 보증금	2,543,000,000	1,963,000,000
5. 선급금	227,323,374	80,758,725

과목	제51기 분기말		제50 기말	
6. 미수금	238,875,000		909,300,000	
대손충당금 (주석9)	(12,322,500)		(51,015,000)	
7. 미수수익	10,768,126,367		8,578,134,254	
대손충당금 (주석9)	(312,320,703)		(269,092,257)	
8. 선급비용	384,584,898		1,930,939	
9. 이연법인세자산	12,974,394		-	
10. 파생상품자산 (주석20)	19,211,083,164		50,364,954,204	
11. 잡자산 (주석16)	46,301,228		712,658,414	
12. 미회수내국환채권	8,664,776,927		21,573,174,061	
자산총계		1,655,645,802,867		1,754,791,067,593
부채				
I. 예수부채 (주석17,30)		1,455,926,493,135		1,551,942,042,954
1. 보통예금	25,770,417,574		18,853,855,937	
2. 별단예금	35,504,276		29,634,169	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	4,063,989,383		2,141,415,480	
5. 정기예금	1,406,255,141,630		1,374,223,631,222	
6. 저축예금	3,386,890,015		7,836,304,060	
7. 기업자유예금	10,904,722,159		143,446,784,248	
8. 정기적금	5,333,848,098		5,177,697,838	
9. 장기주택마련저축	6,260,000		28,090,000	
10. 재형저축	166,420,000		201,330,000	
II. 기타부채		40,572,957,256		62,316,341,878
1. 미사용약정충당금 (주석9)	887,270,429		-	
2. 미지급금	283,745,609		1,488,130,576	
3. 미지급비용 (주석30)	25,755,234,781		18,216,350,217	
4. 이연법인세부채	-		2,783,927,738	
5. 선수수익	126,959,312		15,299,219	
6. 수입보증금	45,594,175		173,626,000	
7. 수입제세	352,423,750		511,042,480	
8. 미지급법인세	4,614,572,756		8,635,800,561	
9. 잡부채 (주석18)	15,085,016		121,340,413	
10. 파생상품부채 (주석20)	1,800,880,236		16,890,746,810	
11. 미지급내국환채무	6,691,191,192		13,480,077,864	
부채총계		1,496,499,450,391		1,614,258,384,832
자본				
I. 자본금 (주석21)		32,100,000,000		32,100,000,000
1. 보통주자본금	32,100,000,000		32,100,000,000	
II. 자본조정		(80,498,000)		(80,498,000)
1. 주식할인발행차금	(80,498,000)		(80,498,000)	
III. 기타포괄손익누계액 (주석7)		(6,854,171,336)		696,624,278

과목	제51기 분기말		제50 기말	
1. 매도가능증권평가손익	(6,854,171,336)		696,624,278	
IV. 이익잉여금 (주석21)		133,981,021,812		107,816,556,483
1. 이익준비금	27,585,343,312		24,590,137,079	
2. 미처분이익잉여금	106,395,678,500		83,226,419,404	
자본총계		159,146,352,476		140,532,682,761
부채및자본총계		1,655,645,802,867		1,754,791,067,593

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기손익계산서

제51(당)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제50(전)기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제51(당)기 3분기		제50(전)기 3분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		48,474,516,105		162,368,743,473		31,434,714,055		117,492,741,936
1. 이자수익 (주석28,29)		34,878,893,452		103,487,402,670		26,623,021,223		73,526,229,429
(1) 예치금이자	824,306,149		2,155,210,059		215,210,019		1,252,189,540	
(2) 만기보유증권이자 (주석8)	65,289,360		106,374,674		5,868,013		51,094,694	
(3) 대출채권이자	33,792,549,550		96,439,627,200		24,800,355,691		68,180,765,613	
(4) 기타이자수익	196,748,393		4,786,190,737		1,601,587,500		4,042,179,582	
2. 유가증권평가및처분이익		1,050,462,863		2,104,654,882		130,107,829		11,426,035,926
(1) 단기매매증권처분이익	1,127,322,963		1,534,558,084		(381,010,683)		7,907,849,025	
(2) 단기매매증권평가이익 (주석6)	(76,860,100)		11,226,750		(707,968,314)		377,000,000	
(3) 매도가능증권처분이익	-		38,585,897		1,012,139,204		2,934,239,279	
(4) 배당금수익	-		520,284,151		206,947,622		206,947,622	
3. 대출채권평가및처분이익		9,495,779,237		20,901,396,012		2,896,877,573		6,872,278,842
(1) 대출채권처분이익 (주석9)	9,495,779,237		20,901,396,012		2,896,877,573		6,872,278,842	
4. 수수료수익		3,348,306,508		16,063,136,289		2,707,319,299		6,560,738,660
(1) 송금수입수수료	-		3,000		-		-	
(2) 중도해지수입수수료	-		73,323		-		51,441	
(3) 중도해지수입수수료	473,298,765		1,972,849,949		716,165,318		2,096,515,458	
(4) 기타수입수수료	2,875,007,743		14,090,210,017		1,991,153,981		4,464,171,761	
5. 기타영업수익		(298,925,955)		19,812,153,620		(922,611,869)		19,107,459,079
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	(4,992,459,155)		10,552,949,813		(2,503,186,292)		15,791,237,916	
(2) 파생상품거래이익	4,693,533,200		9,259,203,807		1,580,574,423		3,316,221,163	
II. 영업비용		28,492,317,696		127,720,075,929		29,144,041,705		88,609,046,691
1. 이자비용 (주석28,29)		9,673,013,648		28,380,897,097		5,567,112,650		15,905,693,285
(1) 예수금이자	9,642,774,888		28,194,401,495		5,560,250,221		15,890,941,383	
(2) 차입부채이자	-		116,561,642		-		-	
(3) 기타이자비용	30,238,760		69,933,960		6,862,429		14,751,902	
2. 유가증권평가및처분손실		973,063,470		3,676,834,346		966,200,248		967,470,124
(1) 단기매매증권처분손실	1,181,335,892		2,690,431,076		77,572,235		78,842,111	
(2) 단기매매증권평가손실 (주석6)	(208,272,422)		746,060,378		888,628,013		888,628,013	
(3) 매도가능증권처분손실	-		240,342,892		-		-	
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)		1,115,499,597		27,714,590,722		6,706,704,326		17,414,118,643
(1) 대손상각비	(165,746,031)		26,411,058,842		6,704,047,524		17,397,087,352	
(2) 미사용약정총당금전입	887,270,429		887,270,429		-		-	
(3) 대출채권처분손실	393,975,199		416,261,451		2,656,802		17,031,291	
4. 수수료비용		4,100,396,382		13,678,963,316		4,511,057,116		12,026,025,588
(1) 송금수수료	244,920		697,920		294,500		809,500	
(2) 기타지급수수료	4,100,151,462		13,678,265,396		4,510,762,616		12,025,216,088	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,29)		3,359,650,443		9,061,273,883		2,354,159,198		7,805,969,243
(1) 인건비	1,297,471,242		3,833,256,377		1,024,293,132		3,926,834,443	
(2) 경비	2,062,179,201		5,228,017,506		1,329,866,066		3,879,134,800	
6. 기타영업비용		9,270,694,156		45,207,516,565		9,038,808,167		34,489,769,808
(1) 예금보험료	1,809,888,000		5,434,410,000		1,342,770,000		3,851,742,000	
(2) 기타의대손상각비	(33,208,282)		4,535,946		40,973,117		159,390,043	

과 목	제51(당)기 3분기				제50(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	(4,998,562,468)		15,507,801,192		2,961,456,368		16,835,233,968	
(4) 파생상품거래손실	12,492,576,906		24,260,769,427		4,693,608,682		13,643,403,797	
III. 영업이익		19,982,198,409		34,648,667,544		2,290,672,350		28,883,695,245
IV. 영업외수익		49,080,691		131,830,216		4,698,626		59,283,120
1. 유형자산처분이익	1,720,861		16,517,105		-		-	
2. 투자자산처분이익	-		-		-		31,000,000	
3. 잡이익	47,359,830		115,313,111		4,698,626		28,283,120	
V. 영업외비용		612,015,646		768,608,510		4,269,514		343,049,104
1. 유입물건관리비	-		-		(84,600)		1,193,300	
2. 유형자산처분손실	-		4,000		-		-	
3. 비업무용자산처분손실	-		-		-		163,000,000	
4. 기부금	612,000,000		767,142,238		4,290,000		178,354,000	
5. 잡손실	15,646		1,462,272		64,114		501,804	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,419,263,454		34,011,889,250		2,291,101,462		28,599,929,261
VII. 법인세비용 (주석23)		4,560,342,980		7,847,423,921		332,709,442		6,562,089,671
VIII. 분기순이익		14,858,920,474		26,164,465,329		1,958,392,020		22,037,839,590
IX. 주당순익 (주석24)								
1. 주당이익		2,314		4,075		305		3,433

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제51(당) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제50(전) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2021.1.1(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	3,299,275,674	77,864,494,153	113,183,271,827
1. 분기순이익	-	-	-	22,037,839,590	22,037,839,590
2. 매도가능증권평가	-	-	(831,501,285)	-	(831,501,285)
II. 2021.9.30(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	2,467,774,389	99,902,333,743	134,389,610,132
III. 2022.1.1(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	696,624,278	107,816,556,483	140,532,682,761
1. 분기순이익	-	-	-	26,164,465,329	26,164,465,329
2. 매도가능증권평가	-	-	(7,550,795,614)	-	(7,550,795,614)
IV. 2022.9.30(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(6,854,171,336)	133,981,021,812	159,146,352,476

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제51(당) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제50(전) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제51(당)기 3분기		제50(전)기 3분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(120,988,921,865)		(400,749,490,334)
1. 분기순이익	26,164,465,329		22,037,839,590	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	47,186,849,287		35,938,378,685	
대손상각비	26,411,058,842		17,397,087,352	
기타의대손상각비	4,535,946		159,390,043	
파생상품평가손실	15,507,801,192		16,835,233,968	
단기매매증권평가손실	746,060,378		888,628,013	
단기매매증권처분손실	2,690,431,076		-	
매도가능증권처분손실	240,342,892		-	
미사용약정총당금전입	887,270,429		-	
감가상각비	401,838,395		346,711,947	
무형자산상각비	297,506,137		148,327,362	
유형자산처분손실	4,000		-	
비업무유형자산처분손실	-		163,000,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(16,882,131,442)		(20,214,884,707)	
단기매매증권처분이익	1,534,558,084		-	
단기매매증권평가이익	11,226,750		377,000,000	
매도가능증권처분이익	38,585,897		-	
파생상품평가이익	10,552,949,813		15,791,237,916	
유형자산처분이익	16,517,105		-	
투자자산처분이익	-		31,000,000	
현재가치할인차금환입	4,692,496,493		4,015,646,791	
잡이익	35,797,300		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(177,458,105,039)		(438,510,823,902)	
예치금의 감소(증가)	(5,776,508,457)		(10,831,980,632)	
단기매매증권의 감소(증가)	1,731,048,998		(6,711,378,330)	
매도가능증권의 감소(증가)	(20,761,613,495)		(44,267,787,469)	
만기보유증권의 감소(증가)	(5,013,605,000)		(4,772,866,514)	
대출채권의 감소(증가)	(165,129,462,072)		(367,427,635,050)	
미수금의 감소(증가)	670,425,000		(955,761,362)	
미수수익의 감소(증가)	(2,189,992,113)		(3,379,453,933)	
선급금의 감소(증가)	(146,564,649)		(329,524,822)	
선급비용의 감소(증가)	(382,653,959)		(218,018,551)	
파생상품자산의 감소(증가)	19,080,224,816		(23,251,654,576)	
잡자산의 감소(증가)	666,357,186		(537,730,780)	

과 목	제51(당)기 3분기		제50(전)기 3분기	
미회수내국환채권의 감소(증가)	12,908,397,134		(5,096,094,005)	
미지급금의 증가(감소)	(1,204,384,967)		356,633,409	
미지급비용의 증가(감소)	7,538,884,564		5,410,629,733	
당기법인세부채의 증가(감소)	(4,021,227,805)		6,219,435,723	
이연법인세부채의 감소(증가)	(386,225,960)		(141,889,960)	
선수수익의 증가(감소)	111,660,093		(7,778,339)	
수입보증금의 증가(감소)	(128,031,825)		92,937,000	
수입제세의 증가(감소)	(158,618,730)		(257,229,580)	
잡부채의 증가(감소)	(106,255,397)		(54,163,818)	
파생상품부채의 증가(감소)	(7,971,071,729)		12,082,707,403	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(6,788,886,672)		5,567,780,551	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(906,950,439)		(1,112,396,429)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	168,454,545		338,000,000	
유형자산의 처분	50,454,545		-	
투자자산의 처분	118,000,000		100,000,000	
비업무용자산의 처분	-		238,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,075,404,984)		(1,450,396,429)	
유형자산의 취득	281,735,554		488,467,000	
보증금의 증가	580,000,000		765,000,000	
무형자산의 취득	213,669,430		196,929,429	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(96,015,549,819)		337,455,548,526
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	80,000,000,000		337,455,548,526	
예수부채의 순증가	-		337,455,548,526	
일반차입금의 차입	80,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(176,015,549,819)		-	
예수부채의 순감소	96,015,549,819		-	
일반차입금의 상환	80,000,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(H계제)		(217,911,422,123)		(64,406,338,237)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)		279,495,992,969		102,763,290,178
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석3)		61,584,570,846		38,356,951,941

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제51(당) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제50(전) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

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, 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(대전광역시 둔산지점)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산 및 합병, 영업전부의 폐지 및 양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 32,100,000천원이며, (주)상상인이 당사 주식을 100% 보유하고 있습니다.

2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 분기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

당사의 중간재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 아래 신규 기준서 적용으로 인해 당사의 분기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기	전 기
현금및현금성자산				
현금	-	-	17,306	15,455
보통예치금	기업은행 등	0.10	3,867,207	2,868,816
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.84 ~ 2.90	57,000,000	230,000,000
기타예치금	기업은행 등	2.40 ~ 2.51	700,058	46,611,722
소 계			61,584,571	279,495,993
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.90	57,051,182	51,274,673
합 계			118,635,753	330,770,666

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	57,051,182	51,274,673	지급준비자산

(*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 100억원)로 저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 19참조).

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
3개월이내	61,567,265	279,480,538
1년이내	-	-
1년초과	57,051,182	51,274,673
합 계	118,618,447	330,755,211

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 제15조에 의거 수입한 부금(급부금제외)과 적금의 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)		
계정과목	당분기	전 기
지급준비예치금	57,051,182	51,274,673
만기보유증권	11,049,386	6,046,868
합 계	68,100,568	57,321,541

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	2,351,253	1,616,419	(734,834)	617,618	419,107	(198,511)
기타단기매매증권	-	-	-	5,000,000	4,819,068	(180,932)
합 계	2,351,253	1,616,419	(734,834)	5,617,618	5,238,175	(379,443)

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
KH E&T	-	-	-	568,012	327,747	(240,265)
CBI	505,000	259,000	(246,000)	-	-	-
이브이첨단소재	366,088	366,088	-	-	-	-
에스엘바이오닉스	1,307,722	874,161	(433,561)	-	-	-
카카오페이	38,216	10,753	(27,463)	19,710	38,216	18,506
아이티아이즈	3,888	1,246	(2,642)	2,288	3,888	1,600
지오엘리먼트	21,703	9,243	(12,460)	5,850	21,704	15,854
트윈	15,585	8,652	(6,933)	12,606	15,586	2,980
알비더블유	10,336	5,700	(4,636)	8,132	10,336	2,204
래웅라인	1,632	1,295	(337)	1,020	1,632	612
케이옥션	7,140	5,237	(1,903)	-	-	-
아셈스	120	155	35	-	-	-
퓨런티어	3,630	4,949	1,319	-	-	-
풍원정밀	46,512	39,474	(7,038)	-	-	-
비씨엔씨	4,160	4,704	544	-	-	-
세아메카닉스	1,395	1,807	412	-	-	-
포바이포	2,720	2,088	(632)	-	-	-
넥스트칩	1,014	750	(264)	-	-	-
영창케미칼	7,217	5,025	(2,192)	-	-	-
에이치피에스피	7,000	15,456	8,456	-	-	-
새빛캠	175	636	461	-	-	-
합 계	2,351,253	1,616,419	(734,834)	617,618	419,107	(198,511)

(3) 보고기간종료일 현재 기타단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
수성자산운용 투자일임계약자산(*1)	-	-	-	5,000,000	4,819,068	(180,932)

(*1) 전기 투자일임계약자산을 구성하고 있는 구성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	장부가액(공정가치)
상장주식	3,966,875
현금성자산	12,193
주식매입미결제액	840,000
합 계	4,819,068

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
수익증권	48,000,000	38,957,558	19,037,144	19,956,173
기타매도가능증권	6,648,824	6,198,824	3,648,825	3,198,825
합 계	54,648,824	45,156,382	22,685,968	23,154,997

(2) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	만기일	당분기			전 기		
		취득원가	장부가액(*)	누적평가손익	취득원가	장부가액(*)	누적평가손익
수성코스닥벤처M2전문투자형사모투자	2023-07-31	2,000,000	2,037,231	37,231	2,000,000	2,338,418	338,418
수성코스닥벤처B3전문투자형사모투자	2024-03-15	3,000,000	2,925,388	(74,612)	3,000,000	3,109,893	109,893
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	2024-05-03	4,000,000	3,771,600	(228,400)	4,000,000	4,090,240	90,240
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	2024-05-17	3,000,000	2,842,230	(157,770)	3,000,000	3,177,180	177,180
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	2024-06-04	2,000,000	1,885,900	(114,100)	2,000,000	2,082,340	82,340
수성코스닥벤처B9전문투자형사모투자	2024-08-30	3,000,000	2,797,582	(202,418)	3,000,000	2,943,840	(56,160)
교보증권K-롱숏 일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,950,000	2,077,823	127,823
교보증권A-롱숏 일반 사모투자신탁	-	7,500,000	5,632,267	(1,867,733)	35,000	36,238	1,238
교보증권E-롱숏 일반 사모투자신탁	-	20,000,000	13,617,800	(6,382,200)	-	-	-
수성코스닥벤처T3전문투자형사모투자	2023-03-11	1,500,000	1,378,740	(121,260)	-	-	-
오하트라헤레일반사모투자신탁제1호	2027-01-07	2,000,000	2,068,820	68,820	-	-	-
우리지속가능ESG전문투자형사모증권투자	-	-	-	-	52,144	100,201	48,058
합 계		48,000,000	38,957,558	(9,042,442)	19,037,144	19,956,173	919,029

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

(3) 보고기간종료일 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	종목명	지분율 (%)	당분기			전 기		
			취득원가	장부가액(*)	누적평가손익	취득원가	장부가액(*)	누적평가손익
주식	주베핏 (*2)	9.99	700,000	250,000	(450,000)	700,000	250,000	(450,000)
	코아신용정보(주)	9.80	548,824	548,824	-	548,825	548,825	-
출자금	DGB드림걸스벤처투자조합	7.69	1,700,000	1,700,000	-	400,000	400,000	-
	시너지턴어라운드16호신기술	9.09	300,000	300,000	-	300,000	300,000	-
	시너지턴어라운드17호신기술	9.93	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000	-
	시너지소부장1호신기술투자조합	4.40	200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
	시너지ESG1호신기술투자조합	9.90	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-
	시너지4차산업16호신기술투자	9.76	200,000	200,000	-	-	-	-
	시너지턴어라운드21호신기술투자조합	9.30	400,000	400,000	-	-	-	-
	허드슨헨지헬스케어투자조합1호	8.93	100,000	100,000	-	-	-	-
합 계			6,648,824	6,198,824	(450,000)	3,648,825	3,198,825	(450,000)

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

(*2) 전기에 450,000천원을 매도가능증권손상차손으로 계상하였습니다.

(4) 당분기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	919,029	4,352,607
기중처분	(175,880)	(3,782,902)
기말평가	(9,785,591)	349,324
기말금액	(9,042,442)	919,029
이연법인세효과	2,188,271	(222,405)
잔액	(6,854,171)	696,624

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
국고0475-3012(10-7)	1,154,621	1,165,708
국민주택1종21-03	4,826,500	4,826,500
국민주택1종18-06	54,660	54,660
지역개발채권 2022-04-00120784	3,605	-
한국전력1237	5,010,000	-
합 계	11,049,386	6,046,868

(2) 당분기와 전분기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 106,375천원과 51,095천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
1년 이내	54,660	-
5년 이내	9,840,105	4,881,160
5년 초과	1,154,621	1,165,708
합 계	11,049,386	6,046,868

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
부동산업	250,000	0.43%	250,000	0.73%
금융업 및 보험업	559,577	0.97%	548,825	1.59%
제조업	1,581,447	2.74%	21,704	0.06%
기타	55,431,163	95.86%	33,619,513	97.62%
합 계	57,822,187	100.00%	34,440,041	100.00%

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.20 ~ 9.00	630,478	3.40~4.65	490,740
일반자금대출	3.80 ~ 19.00	779,577,173	3.80~18.90	718,371,440
종합통장대출	3.50~16.00	619,132,335	3.50~15.00	513,073,558
기타대출채권(*1)	0.0~6.00	94,639,704	0.0~6.00	134,656,781
소 계		1,493,979,690		1,366,592,518
이연대출부대손익		5,145,805		1,029,673
대손충당금		(54,494,782)		(41,911,893)

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
현재가치할인차금(*2)		(17,719,344)		(30,817,917)
합 계		1,426,911,369		1,294,892,382

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

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

(2) 대출제한

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

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

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

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	1개월 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	573,128	47,900	9,450	630,478
일반자금대출	355,884,114	126,906,272	296,786,787	779,577,173
종합통장대출	619,132,335	-	-	619,132,335
기타대출채권	8,649,704	25,490,000	60,500,000	94,639,704
합 계	984,239,281	152,444,172	357,296,237	1,493,979,690

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	1개월 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	411,460	79,280	-	490,740
일반자금대출	331,211,993	76,589,220	310,570,227	718,371,440
종합통장대출	513,065,009	8,549	-	513,073,558
기타대출채권	106,781	20,450,000	114,100,000	134,656,781
합 계	844,795,243	97,127,049	424,670,227	1,366,592,518

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
대기업	45,523,693	31,909,153
중소기업	1,270,085,994	1,142,866,140
가계	125,991,170	136,886,495
공공및기타	52,329,129	54,823,949
기타	49,704	106,781
합 계	1,493,979,690	1,366,592,518

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당분기	전 기
대기업	제조업	20,200,000	17,510,000
	건설업	10,440,175	11,460,923
	금융 및 보험업	12,000,000	-
	전문, 과학 및 기술 서비스업	2,883,518	-
	부동산업	-	2,938,231
	소 계	45,523,693	31,909,153
중소기업	건설업	146,749,765	154,356,701
	금융 및 보험업	204,884,234	125,016,422
	도매 및 소매업	269,408,171	228,264,519
	부동산업	401,350,120	372,213,215
	숙박 및 음식점업	16,715,173	11,535,884
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	6,899,569	2,727,000
	운수 및 창고업	5,967,032	6,496,654
	제조업	92,745,815	122,407,511
	전문, 과학 및 기술 서비스업	64,886,417	63,883,856
	기타	60,479,698	55,964,378
	소 계	1,270,085,994	1,142,866,140
가계	개인	125,991,170	136,886,495
공공및기타	건설업	4,464,039	2,830,189
	금융 및 보험업	23,731,681	18,764,289
	부동산업	8,062,039	7,656,276
	기타	16,071,370	25,573,195
	소 계	52,329,129	54,823,949
기타	여신성가지급금	49,704	106,781
합 계		1,493,979,690	1,366,592,518

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	508,508	121,970	-	-	-	630,478	17,282
일반자금대출	655,455,801	103,284,337	12,445,715	7,188,338	1,202,982	779,577,173	22,017,732
종합통장대출	463,455,170	145,243,631	10,433,534	-	-	619,132,335	21,165,427
기타대출채권	54,700,000	31,290,000	12,577	1,226	8,635,901	94,639,704	11,294,341
합 계	1,174,119,479	279,939,938	22,891,826	7,189,564	9,838,883	1,493,979,690	54,494,782
대손충당금	(13,039,351)	(22,985,738)	(4,778,365)	(3,852,445)	(9,838,883)	(54,494,782)	-
충당금설정률	1.11%	8.21%	20.87%	53.58%	100.00%	3.65%	-

<전기>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	460,740	30,000	-	-	-	490,740	7,607
일반자금대출	601,623,851	87,369,341	21,649,601	5,264,584	2,464,062	718,371,440	22,441,731
종합통장대출	476,455,737	33,840,624	2,777,198	-	-	513,073,558	10,014,048
기타대출채권	60,360,000	65,590,000	63,393	8,633,814	9,574	134,656,781	9,448,507
합 계	1,138,900,327	186,829,965	24,490,192	13,898,398	2,473,636	1,366,592,518	41,911,893
대손충당금	(13,219,749)	(13,876,071)	(5,202,905)	(7,139,532)	(2,473,636)	(41,911,893)	-
충당금설정률	1.16%	7.43%	21.24%	51.37%	100.00%	3.07%	-

(7) 대손충당금의 변동내역

(7-1) 당분기와 전기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	41,911,893	94,032,308
전입액	26,411,059	23,654,085
대출채권의 제각	(5,832,022)	(71,943,632)
대출채권의 매각	(9,408,333)	(4,247,746)
상각된 대출채권의 회수	1,412,185	416,878
기말잔액	54,494,782	41,911,893

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	51,015	-
전입액	-	51,015
회수액	(38,692)	-
기말잔액	12,323	51,015

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	269,092	111,381
전입액	43,229	157,712
회수액	-	-
기말잔액	312,321	269,092

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
기초잔액	-	-
전입액	887,270	-
회수액	-	-
기말잔액	887,270	-

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

(단위: 천원)			
구 분	당분기	전 기	전전기
대출채권	1,493,979,690	1,366,592,518	872,301,212
대손충당금	54,494,782	41,911,893	94,032,308
설정비율	3.65%	3.07%	10.78%

(9) 대출채권의 양도

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

<당분기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2022년 1월	127,193	248,235	145,247	102,988	24,204
B사	2022년 3월	191,000	377,694	235,602	142,092	48,908
C사	2022년 5월	401,157	748,409	468,579	279,830	121,327
D사	2022년 6월	1,073,649	1,435,000	629,880	805,120	268,529
E사	2022년 7월	3,955,731	5,492,260	1,808,736	3,683,524	272,207
F사	2022년 2월	1,020,000	1,113,000	480,441	632,559	387,441
G사	2022년 2월	178,090	344,806	197,990	146,816	31,274
H사	2022년 3월	1,451,000	1,495,000	577,001	917,999	533,001
I사	2022년 4월	2,518,000	2,766,000	858,570	1,907,430	610,570
J사	2022년 8월	881,000	1,583,500	648,365	935,135	(54,135)
K사	2022년 9월	772,000	1,465,000	626,843	838,157	(66,157)
L사	2022년 3월	2,946,429	2,946,141	900,000	2,046,141	900,287
M사	2022년 6월	220,000	430,330	252,893	177,437	42,563
N사	2022년 7월	751,820	1,619,000	655,255	963,745	(211,925)
O사	2022년 7월	486,618	826,000	341,060	484,940	1,678
P사	2022년 8월	252,554	500,106	296,817	203,289	49,264
Q사	2022년 9월	183,100	438,014	285,054	152,959	30,141
합 계		17,409,339	23,828,495	9,408,332	14,420,162	2,989,177

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2021년 1월	209,000	209,000	42,422	166,578	42,422
B사	2021년 3월	303,142	687,011	508,584	178,428	124,714
C사	2021년 6월	404,065	753,489	506,631	246,858	157,207

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
D사	2021년 6월	366,000	366,000	25,620	340,380	25,620
E사	2021년 9월	33,689	301,097	301,097	-	33,689
F사	2021년 9월	481,420	850,762	522,307	328,455	152,965
G사	2021년 10월	2,569,567	2,567,000	575,590	1,991,410	578,157
H사	2021년 10월	130,280	270,683	159,574	111,110	19,170
I사	2021년 11월	187,763	372,351	233,812	138,539	49,225
J사	2021년 12월	187,037	382,626	229,847	152,779	34,258
K사	2021년 12월	117,749	1,015,369	911,294	104,076	13,674
L사	2021년 12월	447,000	-	-	-	447,000
M사	2021년 12월	482,000	482,000	230,968	251,032	230,968
합 계		5,918,712	8,257,389	4,247,746	4,009,643	1,909,069

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당분기 및 전기 중 각각 17,495,958천원 및 6,909,174천원을 대출채권처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전 기		
	이연부대수익	이연부대비용	합 계	이연부대수익	이연부대비용	합 계
기초잔액	(6,591,830)	7,621,504	1,029,674	(1,574,700)	2,979,463	1,404,763
발생액	(5,266,159)	5,219,794	(46,365)	(10,734,882)	10,404,344	(330,538)
상각액	8,990,437	(4,827,941)	4,162,496	5,717,752	(5,762,304)	(44,552)
기말잔액	(2,867,552)	8,013,357	5,145,805	(6,591,830)	7,621,504	1,029,673

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전 기
일반자금대출	10,925,082	14,597,180
종합통장대출	619,599	767,109
기타대출채권	1,640	1,640
합 계	11,546,321	15,365,929

(12) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 당분기말 및 전기말 각각 101,633,154천원 및 97,130,851천원입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기			전기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,339,447	-	2,339,447	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(520,320)	4,589,038	5,109,358	(424,520)	4,684,838
차량운반구	359,637	(225,165)	134,472	313,271	(252,873)	60,398
집기비품	697,723	(544,098)	153,625	611,732	(486,109)	125,623
기타의 유형자산	2,445,724	(2,005,796)	439,928	2,413,353	(1,813,105)	600,248
합 계	10,951,889	(3,295,379)	7,656,510	10,787,161	(2,976,607)	7,810,554

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

<당분기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,684,838	-	-	(95,800)	4,589,038
차량운반구	60,398	146,071	(33,937)	(38,060)	134,472
집기비품	125,623	85,991	-	(57,989)	153,625
기타의유형자산	600,248	49,673	(4)	(209,989)	439,928
합 계	7,810,554	281,735	(33,941)	(401,838)	7,656,510

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,456,942	355,630	-	(127,734)	4,684,838
차량운반구	110,014	-	-	(49,616)	60,398
집기비품	88,233	100,810	-	(63,420)	125,623
기타의유형자산	379,106	491,645	-	(270,502)	600,248
합 계	7,373,742	948,084	-	(511,272)	7,810,554

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기			전기		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	797,758	(601,548)	196,210	729,008	(496,761)	232,247
기타의무형자산	1,686,404	(692,780)	993,624	1,541,485	(500,061)	1,041,424
합 계	2,484,162	(1,294,328)	1,189,834	2,270,493	(996,822)	1,273,671

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

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	232,247	68,750	(104,787)	196,210
기타의무형자산	1,041,424	144,919	(192,719)	993,624
합 계	1,273,671	213,669	(297,506)	1,189,834

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	280,754	81,950	(130,457)	232,247
기타의무형자산	195,550	945,803	(99,928)	1,041,424
합 계	476,303	1,027,753	(230,385)	1,273,671

12. 비업무용자산

당분기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

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

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	기말잔액
비업무용건물	401,000	-	(401,000)	-	-
비업무용동산	400,000	-	-	-	400,000
합 계	801,000	-	(401,000)	-	400,000

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다.

13. 보유토지의 공시지가

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

(단위: 천원)					
구 분	용 도	당 분 기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,339,447	1,180,569	2,339,447	1,014,606

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,589,038	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			2,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			304,000
개인정보 배상책임 보험			2,000,000
합 계		4,792,038	9,447,000

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

15. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
리조트회원권	105,720	118,922
골프회원권	1,152,028	1,221,028
합 계	1,257,748	1,339,951

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
공탁금	-	700,000
기타잡자산	46,301	12,658
합 계	46,301	712,658

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
요구불예금	40,097,534	170,166,578
기한부예금	1,415,828,959	1,381,775,465
합 계	1,455,926,493	1,551,942,043

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.1 ~ 1.5	25,770,418	-	-	25,770,418
별단예금	-	35,504	-	-	35,504
수입부금	6.45	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.3 ~ 4.11	2,676,925	960,307	426,757	4,063,989
정기예금	1.3 ~ 6.5	857,048,527	155,406,076	393,800,539	1,406,255,142
저축예금	0.1 ~ 1.0	3,386,890	-	-	3,386,890
기업자유예금	0.1 ~ 1.0	10,904,722	-	-	10,904,722
정기적금	2.1 ~ 7.0	4,114,119	610,584	609,145	5,333,848
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	6,260	-	-	6,260
재형저축	4.5	131,470	33,000	1,950	166,420
합 계		904,078,135	157,009,967	394,838,391	1,455,926,493

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.1~1.5	18,853,856	-	-	18,853,856
별단예금	-	29,634	-	-	29,634
수입부금	6.5	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.3~3.6	872,616	820,252	448,548	2,141,416
정기예금	1.1~6.5	647,819,443	582,646,950	143,757,238	1,374,223,631
저축예금	0.1~1.0	7,836,304	-	-	7,836,304
기업자유예금	0.1~2.0	143,446,784	-	-	143,446,784
정기적금	2.1~3.0	3,255,161	1,128,799	793,738	5,177,698
장기주택마련저축	5.0~6.0	28,090	-	-	28,090
재형저축	4.5	43,410	125,070	32,850	201,330
합 계		822,188,598	584,721,071	145,032,374	1,551,942,043

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 기
기타부채	15,085	121,340

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 15건이고, 금액은 10,510,094천원 (여신잔액) 입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 2건이며, 소송가액은 1,230,100천원이고, 피고로서 계류 중인 소송사건은 2건이며, 소송가액은 750,000천원입니다. 당분기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증처	내역	당 분 기	전 기
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	17,752,400	17,442,400

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관명	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환업무(*1)	10,000,000 천원
	콜머니	지준예치금의 95%
	중앙회차입금	지준예치금의 95%
	할인어음	지준예치금의 95%

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

20. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
B사 전환사채의 전환권 등	171,285	-	183,380	321,240
C사 전환사채의 전환권 등	376,939	-	345,234	544,822
D사 전환사채의 전환권 등	106,821	-	71,950	105,321
E사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	836,642	-	1,053,190	1,207,171
F사 전환사채의 전환권 등	1,509,450	456,109	1,007,742	1,456,903
G사 전환사채의 전환권 등	456,165	25,277	342,002	647,791
H사 전환사채의 전환권 등	866,785	92,235	48,067	42,845
I사 전환사채의 전환권 등	217,773	9,287	162,323	240,077
J사 전환사채의 전환권 등	160,857	110	187,157	188,638
K사 전환사채의 전환권 등	1,263,171	79,796	325,406	437,981
L사 전환사채의 전환권 등	936,788	188,672	124,821	125,412
M사 전환사채의 전환권 등	1,109,248	37,894	1,481,112	2,700,189
N사 전환사채의 전환권 등	775,632	4,392	1,984,132	2,595,452
O사 전환사채의 전환권 등	1,004,286	5,777	304,355	225,349
P사 전환사채의 전환권 등	237,801	22,496	95,274	588,782
Q사 전환사채의 전환권 등	235,211	16,111	198,039	272,528
R사 전환사채의 전환권 등	830,221	265,762	51,864	69,653
S사 전환사채의 전환권 등	889,596	310,472	93,705	3,523
T사 전환사채의 전환권 등	1,133,106	84,289	177,785	24,110
U사 전환사채의 전환권 등	311,331	12,785	55,403	162,255
V사 전환사채의 전환권 등	1,274,064	-	81,912	256,758
W사 전환사채의 전환권 등	1,383,575	535	1,214,118	1,637,055
X사 전환사채의 전환권 등	1,054,692	120,236	631,940	891,007
Y사 전환사채의 전환권 등	996,369	46,898	59,476	152,882
Z사 전환사채의 전환권 등	1,073,275	21,747	272,563	610,057
합 계	19,211,083	1,800,880	10,552,950	15,507,801

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	-	-	-	1,643,103
B사 전환사채의 전환권 등	73,906	-	57,320	19,863
C사 전환사채의 전환권 등	244,576	-	237,194	80,191
D사 전환사채의 전환권 등	127,593	-	166,429	218,689
E사 전환사채의 전환권 등	453,506	-	124,086	(3,267)
F사 전환사채의 전환권 등	679,756	133,648	52,482	5,602
G사 전환사채의 전환권 등	1,351,974	321,492	231,431	316,785
H사 전환사채의 전환권 등	272,469	31	348,695	395,856
I사 전환사채의 전환권 등	1,867,564	913,256	704,652	541,826
J사 전환사채의 전환권 등	1,016,218	197,737	894,414	442,481
K사 전환사채의 전환권 등	2,037,542	627,911	228,076	347,045
L사 전환사채의 전환권 등	2,284,701	362,943	813,067	841,455
M사 전환사채의 전환권 등	702,967	235,659	72,619	147,396
N사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	2,829,151	1,413,975	1,182,440	985,622
O사 전환사채의 전환권 등	2,394,789	304,008	2,125,076	2,994,922
P사 전환사채의 전환권 등	4,670,891	1,959,745	1,371,630	926,743
Q사 전환사채의 전환권 등	2,919,492	1,416,991	943,644	402,095
R사 전환사채의 전환권 등	646,684	146,441	287,301	408,298
S사 전환사채의 전환권 등	1,036,985	300,308	134,734	207,511
T사 전환사채의 전환권 등	3,539,187	1,430,822	151,316	788,119
U사 전환사채의 전환권 등	902,834	133,507	547,061	1,427,608
V사 전환사채의 전환권 등	2,573,839	1,387,135	1,435,580	1,039,376
W사 전환사채의 전환권 등	731,930	254,863	106,135	130,619
X사 전환사채의 전환권 등	1,757,971	470,815	787,503	881,285
Y사 전환사채의 전환권 등	366,124	134,369	8,667	10,200
Z사 전환사채의 전환권 등	1,667,442	371,492	185,194	272,583
AA사 전환사채의 전환권 등	1,060,985	312,278	117,975	163,377
AB사 전환사채의 전환권 등	3,638,449	1,348,018	1,619,709	798,761
AC사 전환사채의 전환권 등	2,427,551	512,140	205,460	363,168
AD사 전환사채의 전환권 등	2,957,507	1,574,946	690,539	461,509
AE사 전환사채의 전환권 등	1,013,318	93,814	549,104	799,496
AF사 전환사채의 전환권 등	826,583	117,770	119,647	44,391
AG사 전환사채의 전환권 등	454,019	160,429	84,885	120,654
AH사 전환사채의 전환권 등	836,451	254,204	1,272	20,378
합 계	50,364,954	16,890,747	16,585,337	18,243,740

당사는 파생상품을 포함한 전환사채 및 신주인수권부사채를 매매목적으로 보유하고 있습니다. 전환사채 및 신주인수권부사채에 포함되어 있는 전환권 등은 내재파생상

품의 분리요건을 충족함에 따라 주계약과 분리하여 해당가치를 이항모형으로 평가하고 있으며, 발행회사에 대하여 전환권, 신주인수권 및 조기상환권을 행사할 수 있는 권리는 과생상품자산으로 인식하고, 발행회사의 매수청구권을 과생상품부채로 인식하고 있습니다.

21. 자본

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같으며, 당분기와 전기 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

구 분	당 분 기	전 기
수권주식수	16,400,000 주	16,400,000 주
1주당 금액	5,000 원	5,000 원
발행주식수	보통주 6,420,000 주	보통주 6,420,000 주
발행자본금	32,100,000,000 원	32,100,000,000 원

(2) 법정적립금

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

22. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당분기		전분기	
		3개월	누 적	3개월	누 적
인건비	급여	1,196,355	3,428,174	937,523	3,597,415
	퇴직급여	101,116	405,082	86,770	329,419
	소 계	1,297,471	3,833,256	1,024,293	3,926,834
경비	복리후생비	469,757	1,010,101	262,136	741,749
	여비교통비	26,392	71,993	48,656	67,102
	통신비	204,940	470,170	106,070	295,517
	도서인쇄비	836	3,050	405	5,396
	세금과공과	353,429	926,094	271,648	1,006,473
	임차료	41,396	115,621	38,762	112,448
	차량비	24,936	65,264	22,337	57,242
	소모품비	25,994	57,618	17,190	41,532
	전산업무비	135,726	503,195	110,308	321,049
	감가상각비	142,686	401,838	120,247	346,712
	무형자산상각비	103,734	297,506	53,670	148,327
	수선유지비	4,382	8,318	2,478	4,648
	보험료	2,869	6,164	1,246	5,173
	접대비	232,600	299,052	58,874	82,349
	운반및보관료	200	437	528	2,893
	등기소송비	69,963	147,647	49,179	185,960
	연수비	4,094	12,925	5,844	8,760
	용역비	22,890	71,595	24,072	65,792
	광고선전비	195,355	759,430	136,216	380,013
	소 계	2,062,179	5,228,018	1,329,866	3,879,135
합 계	3,359,650	9,061,274	2,354,159	7,805,969	

23. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
당기 법인세부담액	8,207,701	6,703,980
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,770,953)	(407,356)
자본에 직접 반영된 법인세비용	2,410,676	265,466
법인세비용	7,847,424	6,562,090

(2) 당분기 및 전분기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내 역	당 분 기		전 분 기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	(9,961,472)	2,410,676	(1,096,967)	265,466

24. 주당손익

(1) 당분기 및 전분기의 기본주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주분기순이익(*1)	14,858,920,474	26,164,465,329	1,958,392,020	22,037,839,590
가중평균 유통보통주식수 (*2)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당순이익	2,314	4,075	305	3,433

(*1) 당분기와 전분기 중 조정항목은 없으며, 보통주분기순이익은 분기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(*2) 당사의 당분기 및 전분기의 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 일치합니다.

(2) 당분기와 전분기 중 당사가 부여한 희석증권은 없어 당분기와 전분기의 희석주당 이익은 기본주당이익과 일치합니다.

25. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	1,196,355	3,428,174	937,523	3,597,415
퇴직급여	101,116	405,082	86,770	329,419
복리후생비	469,757	1,010,101	262,136	741,749
감가상각비	142,686	401,838	120,247	346,712
무형자산상각비	103,734	297,506	53,670	148,327
임차료	41,396	115,621	38,762	112,448
세금과공과	353,429	926,094	271,648	1,006,473
합 계	2,408,473	6,584,416	1,770,756	6,282,543

26. 현금흐름표

당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
대출채권의 제각	5,832,022	66,528,413
대출채권의 단기매매증권 대체	10,903,000	7,400,000
매도가능증권평가	(9,961,472)	(1,096,967)

27. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
분기순이익		26,164,465		22,037,840
기타포괄손익		(7,550,796)		(831,501)
매도가능증권평가손익(세전)	(9,961,472)		(1,096,967)	
법인세효과	2,410,676		265,466	
분기포괄이익		18,613,669		21,206,338

28. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기와 전분기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	150,510,385	2,155,211	198,958,072	1,252,190
만기보유증권	7,479,603	106,375	4,626,721	51,095
대출채권	1,540,205,510	96,439,627	1,017,404,512	68,180,766
미회수내국환채권	11,185,218	93,694	8,453,659	26,341
합 계	1,709,380,716	98,794,907	1,229,442,964	69,510,391

(*1) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 4,692,496천원(전분기 : 4,015,838천원)은 제외하였습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 분 기		전 분 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,544,106,024	28,194,401	1,072,161,828	15,890,941
차입금	5,311,355	116,562	-	-
기타	9,055,436	69,934	5,715,530	14,752
합 계	1,558,472,816	28,380,897	1,077,877,358	15,905,693

29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기			전기		
	예치금	대출채권	예수부채	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	57,051,182	-	-	51,274,676	-	-
기업은행	4,029,634	-	-	4,020,490	-	-
국민은행	57,046,209	-	-	230,001,922	-	-
우리은행	436,462	-	24,965,611	131,605	-	34,768,172
대구은행	2,077	-	8,488,928	-	-	5,814,626
KB증권	-	-	-	45,000,000	-	-
상상인증권	58	-	-	300,311	-	-
기타금융회사	52,825	11,546,321	6,602,011	26,206	15,365,929	7,702,306
합 계	118,618,446	11,546,321	40,056,551	330,755,210	15,365,929	48,285,104

30. 특수관계자

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

구 분	회사명
지배기업	(주)상상인
기타특수관계자	(주)상상인인더스트리, (주)상상인증권, (주)상상인저축은행, (주)상상인선박기계, (주)상상인그룹, (주)상상인플러스, 디엠씨자산관리(주), (주)제이원와이드, (주)제이에스앤에스, 다이스제일차(주), 다이스제이차(주), 고양지축제일차(주), 종원제일차(주), 상상인순천제일차(주), 에스아이제일차(주), 에스아이제이차(주), 에스아이제삼차(주), 에스아이제육차(주), 정규제일차(주), Golden Bridge Vietnam Securities Joint Stock Company, 임직원

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계	회사명	구분	이자수익	이자비용	지급수수료	대출채권 매입
지배기업	(주)상상인	당분기	-	45,612	387,925	-
		전분기	-	595	253,492	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	당분기	-	-	-	-
		전분기	-	-	-	45,382,131
	(주)상상인증권	당분기	363	-	36,707	-
		전분기	1,225	-	60,933	-
	(주)상상인선박기계	당분기	-	2,534	-	-
		전분기	-	-	-	-
	(주)상상인인더스트리	당분기	-	25,736	-	-
		전분기	-	-	-	-
	임직원	당분기	823	10,635	-	-
		전분기	897	7,644	-	-

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

(단위: 천원)						
특수관계	회사명	구분	채 권		채 무	
			예치금	기타 (*1)	예수부채	미지급비용
지배기업	(주)상상인	당분기	-	-	-	-
		전기	-	-	11,315,171	2,205
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당분기	-	-	16	-
		전기	-	-	16	-
	(주)상상인증권	당분기	58	-	-	-
		전기	300,311	852,193	-	-
	(주)상상인선박기계	당분기	-	-	-	-
		전기	-	-	-	43
	(주)상상인인더스트리	당분기	-	-	-	545
		전기	-	-	141	-

(*1) 전기말 현재 투자일임계약자산(단기매매증권)의 구성자산 중 주식매입미결제액을 포함한 투자자 예치금입니다. 당사는 전기 중 특수관계자인 (주)상상인증권에 투자일임계약자산과 관련하여 5,000,000천원을 한도로 계약을 체결하고, 이 중 4,147,807천원을 투자하였으며, 당분기 중 동 계약을 전액 해지하였습니다.

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

<당분기>

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내용			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
대출채권	기타특수관계자	직원	2013-04-17	10년 이하	3.5	32,809	760	(3,581)	29,988
	소 계					32,809	760	(3,581)	29,988
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	300,311	207	(300,460)	58
	소 계					300,311	207	(300,460)	58
예수부채	지배기업	(주)상상인	2017-04-03	-	0.1	11,315,171	7,716,681	(19,031,852)	-
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인선박기계	2014-04-07	-	0.1	-	4,554,942	(4,554,942)	-
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	141	41,534,345	(41,534,486)	-
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1~3.36	61,737	369,022	(341,172)	89,587
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	4년 이하	0.1~4.21	808,859	4,857,136	(4,872,603)	793,391
	소 계					12,185,925	59,032,125	(70,335,055)	882,995
합 계					12,519,045	59,033,092	(70,639,096)	913,041	

<전기>

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내용			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	기말잔액
대출채권	기타특수관계자	주요 경영진	2018-03-15	2021-03-15	3.5	5,439	3,239	(8,678)	-
	기타특수관계자	직원	2013-04-17	10년 이하	3.5	47,331	34,806	(49,328)	32,809
소 계					52,770	38,045	(58,006)	32,809	
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	-	1,011,313	(711,002)	300,311
	소 계					-	1,011,313	(711,002)	300,311
예수부채	지배기업	(주)상상인	2017-04-03	-	0.1	2	29,085,079	(17,769,911)	11,315,171
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인선박기계	2014-04-07	-	0.1	-	3,502,221	(3,502,221)	-
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	-	6,565,912	(6,565,771)	141
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-09-17	3년 이하	0.1~2.56	47,381	467,556	(453,200)	61,737
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1~3.32	210,040	6,030,192	(5,431,372)	808,860
	소 계					257,439	45,650,960	(33,722,475)	12,185,924
합 계					310,209	46,700,318	(34,491,483)	12,519,044	

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당분기말 29,988천원과 전기말 32,809천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요경영진에 대한 보상내역

(단위 : 천원)		
구 분	당 분 기	전 분 기
급여	768,306	724,394
퇴직급여	59,778	72,228
합 계	828,084	796,622

31. 기타사항

(1) 금융감독원 행정처분 관련

금융위원회는 당사 및 주식회사 상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 당사의 前대표이사 직무정지 상당 및 주식회사 상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당임원 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 지배회사인 (주)상상인은 서울행정법원에 위 행정처분에 대한 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 원고(당사) 패소 판결이 되었으며, 2021년 8월 30일 서울고등법원에 항소하여 분기검토보고서일 현재 진행 중에 있습니다.

동 소송의 결과를 예측하기 어려우나, 소송 결과에 따라 패소가 확정될 경우 금융위원회는 저축은행의 대주주 적격성 유지조건을 충족하고 있지 못하다고 인정하여 지배회사인 (주)상상인에 대해 이에 상응하는 행정명령을 내릴 수 있습니다. 그러나 당분기말 현재로서는 당사와 금융위원회 간의 행정소송에 대한 종결 시기와 그 결과를 예측할 수 없으므로, 당사의 분기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

(2) 자본시장법 등 위반 혐의 기소 관련

서울중앙지방법검찰청은 2020년 7월 8일 지배회사인 (주)상상인 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 당사 및 주식회사 상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방법검찰청은 2020년 9월 1일 지배회사인 (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.

당분기말 현재 서울중앙지방법원에서 1심 재판이 진행 중에 있으며, 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향을 예측할 수 없으므로 당사의 분기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.