

주식회사 상상인플러스저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제51기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

목 차

	페이지
I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표 -----	6
손익계산서 -----	9
자본변동표 -----	11
현금흐름표 -----	12
주석 -----	14
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견-----	57

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

2023년 02월 23일

감사의견

우리는 주식회사 상상인플러스저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 주식회사 상상인플러스저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

주식회사 상상인플러스저축은행의 2021년 12월 31일로 종료되는 재무제표는 한국 회계감사기준에 따라 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인은 2022년 2월 18일에 적정의견을 표명하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

출한 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 재무제표에 대한 주식 32에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다

금융감독원 행정처분

재무제표에 대한 주식 32 (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(당사) 패소 판결 및 항소심에서 2022년 12월 14일 원고(

당사) 패소 판결되었으며, 2022년 12월 28일 대법원에 상고하여 기말 감사보고서일 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

재무제표에 대한 주식 32 (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 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방검찰청은 2020년 9월 1일 지배회사인 (주)상상인의 대표이사에 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐의로 추가 기소하였으며, 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 회사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다. 동 소송은 당기말 현재 서울중앙지방법원에서 1심 재판이 진행중에 있으며, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

대표이사 김 순 태
김 순 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 2월 23일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 50 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 최진준

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

재 무 상 태 표

제 51 기 2022년 12월 31일 현재

제 50 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,30)		328,715,586,666		330,770,666,206
1. 현금및현금성자산	275,146,048,661		279,495,992,969	
2. 예치금	53,569,538,005		51,274,673,237	
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,30)		58,492,744,427		34,440,040,958
1. 단기매매증권	81,776,770		5,238,175,104	
2. 매도가능증권	47,364,631,551		23,154,997,390	
3. 만기보유증권	11,046,336,106		6,046,868,464	
III. 대출채권 (주석9,30)		1,379,936,719,673		1,294,892,381,510
1. 예적금담보대출	1,758,478,531		490,739,580	
대손충당금	(21,634,785)		(7,607,396)	
2. 일반자금대출	786,018,538,288		718,371,439,583	
대손충당금	(28,777,684,833)		(22,441,730,757)	
3. 종합통장대출	584,807,746,337		513,073,558,406	
대손충당금	(28,254,441,852)		(10,014,048,443)	
4. 기타대출채권	74,950,383,048		134,656,780,886	
대손충당금	(2,665,719,591)		(9,448,506,570)	
현재가치할인차금	(14,777,806,477)		(30,817,917,125)	
5. 이연대출부대손익	6,898,861,007		1,029,673,346	
IV. 유형자산 (주석10,13,14)		7,607,441,206		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	(552,254,186)		(424,520,228)	
3. 차량운반구	422,657,127		313,270,508	
감가상각누계액	(248,493,411)		(252,872,963)	
4. 집기비품	699,820,150		611,731,750	
감가상각누계액	(568,082,976)		(486,108,978)	
5. 기타의유형자산	2,486,315,974		2,413,352,583	
감가상각누계액	(2,081,327,277)		(1,813,104,619)	
V. 기타자산		43,002,831,550		86,877,425,061
1. 투자자산 (주석15)	1,257,748,120		1,339,950,820	
2. 무형자산 (주석11)	1,173,374,335		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	244,015,881		80,758,725	
6. 미수금	169,250,000		909,300,000	

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
대손충당금 (주석9)	(11,345,000)		(51,015,000)	
7. 미수수익	12,593,211,495		8,578,134,254	
대손충당금 (주석9)	(403,511,409)		(269,092,257)	
8. 선급비용	92,889,684		1,930,939	
9. 파생상품자산 (주석20)	17,291,382,798		50,364,954,204	
10. 잡자산 (주석16)	112,350,104		712,658,414	
11. 미회수내국환채권	7,540,465,542		21,573,174,061	
자산총계		1,817,755,323,522		1,754,791,067,593
부채				
I. 예수부채 (주석17,30)		1,612,669,360,430		1,551,942,042,954
1. 보통예금	19,163,865,169		18,853,855,937	
2. 별단예금	33,408,410		29,634,169	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	3,678,494,965		2,141,415,480	
5. 정기예금	1,581,109,228,104		1,374,223,631,222	
6. 저축예금	2,182,324,804		7,836,304,060	
7. 기업자유예금	3,242,151,795		143,446,784,248	
8. 정기적금	3,211,617,183		5,177,697,838	
9. 장기주택마련저축	6,260,000		28,090,000	
10. 재형저축	38,710,000		201,330,000	
II. 기타부채		44,020,876,864		62,316,341,878
1. 미사용약정충당금 (주석9)	890,614,269		-	
2. 미지급금	891,375,754		1,488,130,576	
3. 미지급비용 (주석30)	27,218,044,244		18,216,350,217	
4. 이연법인세부채 (주석23)	652,695,267		2,783,927,738	
5. 선수수익	127,901,416		15,299,219	
6. 수입보증금	55,592,150		173,626,000	
7. 수입제세	776,566,230		511,042,480	
8. 미지급법인세	4,789,785,888		8,635,800,561	
9. 잡부채 (주석18)	86,225,033		121,340,413	
10. 파생상품부채 (주석20)	1,917,017,297		16,890,746,810	
11. 미지급내국환채무	6,615,059,316		13,480,077,864	
부채총계		1,656,690,237,294		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)		(6,631,060,185)		696,624,278
1. 매도가능증권평가손익	(6,631,060,185)		696,624,278	
IV. 이익잉여금 (주석21)		135,676,644,413		107,816,556,483

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
1. 이익준비금	27,585,343,312		24,590,137,079	
2. 미처분이익잉여금	108,091,301,101		83,226,419,404	
자본총계		161,065,086,228		140,532,682,761
부채및자본총계		1,817,755,323,522		1,754,791,067,593

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제51기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 51(당) 기	제 50(전) 기
I. 영업수익	205,880,391,844	157,113,781,662
1. 이자수익 (주석28,30)	139,579,704,088	103,189,526,111
(1) 예치금이자	4,177,950,252	1,541,183,504
(2) 만기보유증권이자 (주석8)	180,259,331	72,007,658
(3) 대출채권이자	130,383,278,165	95,079,413,177
(4) 기타이자수익	4,838,216,340	6,496,921,772
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)	2,112,421,921	12,887,351,315
(1) 단기매매증권처분이익	1,543,803,778	8,358,515,616
(2) 단기매매증권평가이익	9,748,095	41,754,600
(3) 매도가능증권처분이익	38,585,897	4,280,133,477
(4) 배당금수익	520,284,151	206,947,622
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)	25,552,091,791	8,929,359,876
(1) 대출채권처분이익	25,552,091,791	8,929,359,876
4. 수수료수익	18,432,244,378	11,426,396,104
(1) 송금수입수수료	3,000	-
(2) 중도해지수입수수료	153,427	109,410
(3) 중도해지수입수수료	2,329,164,165	2,860,878,814
(4) 기타수입수수료	16,102,923,786	8,565,407,880
5. 기타영업수익	20,203,929,666	20,681,148,256
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	8,549,240,892	16,585,336,594
(2) 파생상품거래이익	11,654,688,774	4,095,811,662
II. 영업비용	168,623,172,966	116,378,808,661
1. 이자비용 (주석28,30)	40,361,767,185	22,912,668,522
(1) 예수금이자	40,100,517,824	22,815,761,860
(2) 차입부채이자	116,561,642	69,950,684
(3) 기타이자비용	144,687,719	26,955,978
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)	3,502,246,291	1,387,918,162
(1) 단기매매증권처분손실	3,227,548,574	469,749,626
(2) 단기매매증권평가손실	34,354,825	421,197,426
(3) 매도가능증권처분손실	240,342,892	46,971,110
(4) 매도가능증권손상차손	-	450,000,000
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)	43,335,141,502	23,765,201,287
(1) 대손상각비	41,354,047,469	23,654,084,632
(2) 미사용약정충당금전입	890,614,269	-
(3) 대출채권처분손실	1,090,479,764	111,116,655
4. 수수료비용	17,741,022,012	16,528,797,684

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
(1) 송금수수료	905,360		1,108,000	
(2) 기타지급수수료	17,740,116,652		16,527,689,684	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,30)		12,882,744,018		13,098,642,014
(1) 인건비	5,736,742,988		6,147,975,100	
(2) 경비	7,146,001,030		6,950,666,914	
6. 기타영업비용		50,800,251,958		38,685,580,992
(1) 예금보험료	7,229,290,000		5,357,512,000	
(2) 기타의대손상각비	94,749,152		208,726,640	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	12,529,900,722		18,243,740,051	
(4) 파생상품거래손실	30,946,312,084		14,875,602,301	
III. 영업이익		37,257,218,878		40,734,973,001
IV. 영업외수익		165,285,693		67,905,355
1. 유형자산처분이익	14,796,244		-	
2. 투자자산처분이익	-		31,000,000	
3. 잡이익	150,489,449		36,905,355	
V. 영업외비용		912,916,653		685,852,544
1. 유입물건관리비	-		1,193,300	
2. 유형자산처분손실	555,867		-	
3. 비업무용자산처분손실	-		163,000,000	
4. 기부금	908,811,838		520,625,450	
5. 잡손실	3,548,948		1,033,794	
VI. 법인세비용차감전순이익		36,509,587,918		40,117,025,812
VII. 법인세비용 (주석23)		8,649,499,988		10,164,963,482
VIII. 당기순이익		27,860,087,930		29,952,062,330
IX. 주당순익 (주석24)				
1. 주당이익		4,340		4,665

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제51기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

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. 당기순이익	-	-	-	29,952,062,330	29,952,062,330
2. 매도가능증권평가	-	-	(2,602,651,396)	-	(2,602,651,396)
II. 2021.12.31(전기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	696,624,278	107,816,556,483	140,532,682,761
III. 2022.1.1(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	696,624,278	107,816,556,483	140,532,682,761
1. 당기순이익	-	-	-	27,860,087,930	27,860,087,930
2. 매도가능증권평가	-	-	(7,327,684,463)	-	(7,327,684,463)
IV. 2022.12.31(당기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(6,631,060,185)	135,676,644,413	161,065,086,228

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제51기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 51(당) 기	제 50(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(63,994,137,241)	(538,652,378,012)
1. 당기순이익	27,860,087,930	29,952,062,330
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	59,310,887,908	43,882,406,215
대손상각비	41,354,047,469	23,654,084,632
기타의대손상각비	94,749,152	208,726,640
파생상품평가손실	12,529,900,722	18,243,740,051
단기매매증권평가손실	34,354,825	421,197,426
단기매매증권처분손실	3,227,548,574	-
매도가능증권처분손실	240,342,892	-
매도가능증권손상차손	-	450,000,000
미사용약정충당금전입	890,614,269	-
감가상각비	556,616,390	511,272,079
무형자산상각비	382,157,748	230,385,387
유형자산처분손실	555,867	-
비업무유형자산처분손실	-	163,000,000
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(14,805,663,336)	(23,106,832,814)
단기매매증권처분이익	1,543,803,778	-
단기매매증권평가이익	9,748,095	41,754,600
매도가능증권처분이익	38,585,897	-
파생상품평가이익	8,549,240,892	16,585,336,594
유형자산처분이익	14,796,244	-
투자자산처분이익	-	31,000,000
현재가치할인차금환입	4,613,691,130	6,448,741,620
잡이익	35,797,300	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(136,359,449,743)	(589,380,013,743)
예치금의 감소(증가)	(2,294,864,768)	(18,171,335,762)
단기매매증권의 감소(증가)	14,948,046,808	(5,617,617,930)
매도가능증권의 감소(증가)	(33,964,613,495)	(9,961,176,546)
만기보유증권의 감소(증가)	(5,013,605,000)	(4,769,260,673)
대출채권의 감소(증가)	(133,270,557,144)	(543,890,726,260)
미수금의 감소(증가)	740,050,000	(909,300,000)
미수수익의 감소(증가)	(4,015,077,241)	(4,956,503,640)
선급금의 감소(증가)	(163,257,156)	(5,849,932)
선급비용의 감소(증가)	(90,958,745)	116,970
파생상품자산의 감소(증가)	23,868,625,431	(34,020,354,832)
잡자산의 감소(증가)	600,308,310	(700,140,870)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
미회수내국환채권의 감소(증가)	14,032,708,519		(6,575,122,347)	
미지급금의 증가(감소)	(596,754,822)		1,192,071,144	
미지급비용의 증가(감소)	9,001,694,027		6,173,768,349	
당기법인세부채의 증가(감소)	(3,846,014,673)		8,392,736,403	
이연법인세부채의 감소(증가)	94,305,405		1,177,059,061	
선수수익의 증가(감소)	112,602,197		3,985,046	
수입보증금의 증가(감소)	(118,033,850)		146,415,000	
수입제세의 증가(감소)	265,523,750		125,620,100	
잡부채의 증가(감소)	(35,115,380)		14,316,513	
파생상품부채의 증가(감소)	(9,749,443,368)		15,199,607,401	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(6,865,018,548)		7,771,679,062	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,083,124,543)		(2,562,837,229)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	166,181,817		338,000,000	
유형자산의 처분	48,181,817		-	
투자자산의 처분	118,000,000		100,000,000	
비업무용자산의 처분	-		238,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,249,306,360)		(2,900,837,229)	
유형자산의 취득	387,445,178		948,084,400	
보증금의 증가	580,000,000		925,000,000	
무형자산의 취득	281,861,182		1,027,752,829	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		60,727,317,476		717,947,918,032
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	190,727,317,476		717,947,918,032	
예수부채의 순증가	60,727,317,476		717,947,918,032	
일반차입금의 차입	130,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(130,000,000,000)		-	
일반차입금의 상환	130,000,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(H계)		(4,349,944,308)		176,732,702,791
V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)		279,495,992,969		102,763,290,178
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석3)		275,146,048,661		279,495,992,969

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제51기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제50기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다.

당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당기말 현재 본사 외에 1개의 지점(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, 영업 전부의 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. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(2) 중요한 회계정책

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2022년 1월 1일 이후 최초 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)

개정된 기준은 주요 경영진 보상에 관한 공시 규정을 수정하여 주요 경영진 보상 총액과 분류별 금액에 관한 공시 모두가 생략 범위에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)

개정된 기준은 직전 연도의 동일 중간기간에 대한 현금흐름표나 자본변동표가 작성되지 않은 경우에도 손익계산서와 마찬가지로 비교 표시 면제 규정을 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(가) 현금및예치금

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 현금및예치금으로 처리하고 있습니다.

(나) 유가증권

당사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

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

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고

있습니다.

다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기 매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

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

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

(다) 대출채권

① 대손충당금

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

구 분		분류기준	대손설정비율		
			가계대출	기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총 여신	1.0%	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%	7%	10%

구 분		분류기준	대손설정비율		
			가계대출	기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총 여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	20%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55%	50%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

2021년 10월 27일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2021년 10월 27일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

② 금융자산의 양도

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

③ 지급준비자산

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

④ 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다.

동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이

자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(라) 유형자산

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

당사는 토지에 대해 재평가모형을 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 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

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

계정과목	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구, 집기비품, 기타의유형자산	5년	정률법

(마) 비업무용자산

당사는 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않

고 있으며, 처분 시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(바) 무형자산

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

(사) 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.

(아) 차입원가자본화

당사는 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

(자) 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.

(차) 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 발생여부뿐만 아니라 그 존재유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무 또는 과거사건으로 생긴 현재의무이지만 자원을 유출할 가능성이 매우 높지 않거나, 해당의무 이행에 필요한 금액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

한편, 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 거의 없더라도 타인에게 제공한 지급보증 또는 이와 유사한 보증, 중요한 계류 중인 소송사건은 그 내역을 주석 기재하고 있습니다.

(카) 종업원급여

① 퇴직급여충당부채

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

② 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(타) 파생상품

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

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

(파) 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.

(하) 주당이익

당사의 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주당기순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 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 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당 기	전 기
현금및현금성자산				
현금	-	-	25,368	15,455
보통예치금	기업은행 등	0.10	1,801,129	2,868,816
정기예치금	삼성증권	5.00	2,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	4.52 ~ 4.78	268,000,000	230,000,000
기타예치금	기업은행 등	2.86 ~ 4.97	3,319,552	46,611,722
소 계			275,146,049	279,495,993
예치금				
지급준비에치금	저축은행중앙회	2.04	53,569,538	51,274,673
합 계			328,715,587	330,770,666

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당 기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	53,569,538	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	당 기	전 기
3개월이내	275,120,681	279,480,538
1년이내	-	-
1년초과	53,569,538	51,274,673
합 계	328,690,219	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	당 기	전 기
지급준비예치금	53,569,538	51,274,673
만기보유증권	11,046,336	6,046,868
합 계	64,615,874	57,321,541

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	106,384	81,777	(24,607)	617,618	419,107	(198,511)
기타단기매매증권	-	-	-	5,000,000	4,819,068	(180,932)
합 계	106,384	81,777	(24,607)	5,617,618	5,238,175	(379,443)

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
지오엘리먼트	21,704	11,466	(10,238)	5,850	21,704	15,854
래몽래인	1,632	1,442	(190)	1,020	1,632	612
케이옥션	7,140	4,932	(2,208)	-	-	-
아셈스	120	148	28	-	-	-
퓨런티어	3,630	4,465	835	-	-	-
풍원정밀	46,512	29,590	(16,922)	-	-	-
비씨엔씨	4,160	4,832	672	-	-	-
세아메카닉스	1,395	1,422	27	-	-	-
포바이포	2,720	1,792	(928)	-	-	-
넥스트칩	1,014	537	(477)	-	-	-
영창케미칼	7,217	4,443	(2,774)	-	-	-
에이치피에스피	7,000	14,980	7,980	-	-	-
새빛캠	175	381	206	-	-	-
모델솔루션	1,188	774	(414)	-	-	-
뉴로메카	777	573	(204)	-	-	-
KH E&T	-	-	-	568,012	327,745	(240,267)
트윈	-	-	-	12,606	15,586	2,980
알비더블유	-	-	-	8,132	10,336	2,204
카카오페이	-	-	-	19,710	38,216	18,506
아이티아이즈	-	-	-	2,288	3,888	1,600
합 계	106,384	81,777	(24,607)	617,618	419,107	(198,511)

(3) 보고기간종료일 현재 기타단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당 기			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	당 기		전 기	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
수익증권	48,000,000	39,365,807	19,037,143	19,956,172
기타매도가능증권	8,448,825	7,998,825	3,648,825	3,198,825
합 계	56,448,825	47,364,632	22,685,968	23,154,997

(2) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	만기일	당 기			전 기		
		취득원가	장부가액(*)	누적평가손익	취득원가	장부가액(*)	누적평가손익
수성코스닥벤처M2전문투자형사모투자	2023-07-31	2,000,000	2,096,008	96,008	2,000,000	2,338,418	338,418
수성코스닥벤처B3전문투자형사모투자	2024-03-15	3,000,000	2,912,757	(87,243)	3,000,000	3,109,893	109,893
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	2024-05-03	4,000,000	3,870,720	(129,280)	4,000,000	4,090,240	90,240
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	2024-05-17	3,000,000	2,958,840	(41,160)	3,000,000	3,177,180	177,180

(단위: 천원)							
구 분	만기일	당 기			전 기		
		취득원가	장부가액(*)	누적평가손익	취득원가	장부가액(*)	누적평가손익
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	2024-06-04	2,000,000	1,946,140	(53,860)	2,000,000	2,082,340	82,340
수성코스닥벤처B9전문투자형사모투자	2024-08-30	3,000,000	2,981,971	(18,029)	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	5,572,411	(1,927,589)	35,000	36,238	1,238
교보증권E-롱숏 일반 사모투자신탁	-	20,000,000	13,447,400	(6,552,600)	-	-	-
수성코스닥벤처T3전문투자형사모투자	2023-03-11	1,500,000	1,470,540	(29,460)	-	-	-
오하트라헤레일반사모투자신탁제1호	2027-01-07	2,000,000	2,109,020	109,020	-	-	-
우리지속가능ESG전문투자형사모증권투자	-	-	-	-	52,143	100,200	48,058
합 계		48,000,000	39,365,807	(8,634,193)	19,037,143	19,956,172	919,029

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

(3) 보고기간종료일 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	종목명	지분율 (%)	당 기			전 기		
			취득원가	장부가액(*1)	누적평가손익	취득원가	장부가액(*1)	누적평가손익
주식	(주)벤티트 (*2)	9.99	700,000	250,000	(450,000)	700,000	250,000	(450,000)
	코아신용정보(주)	9.80	548,825	548,825	-	548,825	548,825	-
출자금	DGB드림걸스벤처투자조합	7.69	1,700,000	1,700,000	-	400,000	400,000	-
	시너지터어라운드16호신기술	9.09	300,000	300,000	-	300,000	300,000	-
	시너지터어라운드17호신기술	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	-	-	-	-
	시너지터어라운드21호신기술투자조합	9.30	400,000	400,000	-	-	-	-
	허드슨헨지헬스케어투자조합1호	8.93	100,000	100,000	-	-	-	-
	엘리베이션-무림 스페셜시츄에이션 제1호 신기술사업투자조합	9.73	1,800,000	1,800,000	-	-	-	-
합 계		8,448,825	7,998,825	(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) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초금액	919,029	4,352,607
기중처분	(175,880)	(3,782,902)
기말평가	(9,377,342)	349,324
기말금액	(8,634,193)	919,029
이연법인세효과	2,003,133	(222,405)
잔액	(6,631,060)	696,624

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
국고0475-3012(10-7)	1,151,571	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	11,046,336	6,046,868

(2) 당기와 전기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 180,259천원과 72,008천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
1년 이내	54,660	-
5년 이내	9,840,105	4,881,160
5년 초과	1,151,571	1,165,708
합 계	11,046,336	6,046,868

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
부동산업	250,000	0.43%	250,000	0.73%
금융업 및 보험업	548,825	0.94%	548,825	1.59%
제조업	73,611	0.13%	21,704	0.06%
기타	57,620,309	98.51%	33,619,513	97.62%
합 계	58,492,745	100.00%	34,440,041	100.00%

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.20 ~ 9.00	1,758,479	3.40~4.65	490,740
일반자금대출	3.80 ~ 19.00	786,018,538	3.80~18.90	718,371,440
종합통장대출	3.50~16.00	584,807,746	3.50~15.00	513,073,558
기타대출채권(*1)	0.0~6.00	74,950,383	0.0~6.00	134,656,781
소 계		1,447,535,146		1,366,592,518
이연대출부대손익		6,898,861		1,029,673
대손충당금		(59,719,481)		(41,911,893)

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
현재가치할인차금(*2)		(14,777,806)		(30,817,917)
합 계		1,379,936,720		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 잔존기간은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	1,443,651	235,378	79,450	1,758,479
일반자금대출	350,630,680	176,431,297	258,956,561	786,018,538
종합통장대출	584,807,746	-	-	584,807,746
기타대출채권	60,383	30,390,000	44,500,000	74,950,383
합 계	936,942,460	207,056,675	303,536,011	1,447,535,146

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	1년 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	당 기	전 기
대기업	37,172,672	31,909,153
중소기업	1,224,570,765	1,142,866,140
가계	130,483,196	136,886,495
공공및기타	55,248,130	54,823,949
기타	60,383	106,781
합 계	1,447,535,146	1,366,592,518

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당 기	전 기
대기업	제조업	17,000,000	17,510,000
	건설업	5,643,840	11,460,923
	금융 및 보험업	12,000,000	-
	전문, 과학 및 기술 서비스업	2,528,832	-
	부동산업	-	2,938,231
	소 계	37,172,672	31,909,153
중소기업	건설업	149,606,293	154,356,701
	금융 및 보험업	214,326,212	125,016,422
	도매 및 소매업	253,200,791	228,264,519
	부동산업	381,022,836	372,213,215
	숙박 및 음식점업	21,036,672	11,535,884
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	7,828,575	2,727,000
	운수 및 창고업	8,654,617	6,496,654
	제조업	95,920,322	122,407,511
	전문, 과학 및 기술 서비스업	52,324,848	63,883,856
	기타	40,649,599	55,964,378
	소 계	1,224,570,765	1,142,866,140
가계	개인	130,483,196	136,886,495
공공및기타	건설업	4,499,140	2,830,189
	금융 및 보험업	34,127,652	18,764,289
	부동산업	7,917,883	7,656,276
	기타	8,703,455	25,573,195
	소 계	55,248,130	54,823,949
기타	여신성가지급금	60,383	106,781
합 계		1,447,535,146	1,366,592,518

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

<당기>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	1,713,479	45,000	-	-	-	1,758,479	21,635
일반자금대출	661,569,039	91,889,858	14,476,159	12,164,014	5,919,468	786,018,538	28,777,685
종합통장대출	360,226,778	198,554,470	26,026,498	-	-	584,807,746	28,254,442
기타대출채권	42,200,000	32,690,000	51,177	1,569	7,637	74,950,383	2,665,719
합 계	1,065,709,296	323,179,328	40,553,834	12,165,583	5,927,105	1,447,535,146	59,719,481
대손충당금	(11,671,458)	(26,254,940)	(9,510,063)	(6,355,915)	(5,927,105)	(59,719,481)	-
충당금설정률	1.10%	8.12%	23.45%	52.25%	100.00%	4.13%	-

<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) 당기와 전기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	41,911,893	94,032,308
전입액	41,354,047	23,654,085
대출채권의 제각	(13,939,635)	(71,943,632)
대출채권의 매각	(12,493,464)	(4,247,746)
상각된 대출채권의 회수	2,886,640	416,878
기말잔액	59,719,481	41,911,893

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	51,015	-
전입액	-	51,015
회수액	(39,670)	-
기말잔액	11,345	51,015

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	269,092	111,381
전입액	134,419	157,712
회수액	-	-
기말잔액	403,511	269,092

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	-	-
전입액	890,614	-
회수액	-	-
기말잔액	890,614	-

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

(단위: 천원)			
구 분	당 기	전 기	전전기
대출채권	1,447,535,146	1,366,592,518	872,301,212
대손충당금	59,719,481	41,911,893	94,032,308
설정비율	4.13%	3.07%	10.78%

(9) 대출채권의 양도

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

<당기>

(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	2,946,429	2,946,141	900,000	2,046,141	900,287
I사	2022년 3월	1,451,000	1,495,000	577,001	917,999	533,001
J사	2022년 4월	2,518,000	2,766,000	858,570	1,907,430	610,570
K사	2022년 8월	881,000	1,583,500	648,365	935,135	(54,135)
L사	2022년 9월	772,000	1,465,000	626,843	838,157	(66,157)
M사	2022년 10월	1,028,000	1,804,000	623,480	1,180,520	(152,520)
N사	2022년 6월	220,000	430,330	252,893	177,437	42,563
O사	2022년 7월	751,820	1,619,000	655,255	963,745	(211,925)
P사	2022년 7월	486,618	826,000	341,060	484,940	1,678
Q사	2022년 8월	252,554	500,106	296,817	203,289	49,264
R사	2022년 9월	183,100	438,014	285,054	152,959	30,141
S사	2022년 11월	273,000	703,077	459,116	243,962	29,038
T사	2022년 11월	1,955,706	3,665,000	1,448,317	2,216,683	(260,977)
U사	2022년 11월	775,582	1,564,500	552,721	1,011,779	(236,197)
V사	2022년 12월	5,088	14,974	1,497	13,477	(8,388)
합 계		21,446,715	31,580,046	12,493,464	19,086,582	2,360,133

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손총당금	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
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 당기 및 전기 중 각각 22,101,479천원 및 6,909,174천원을 대출채권처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	이연부대수익	이연부대비용	합 계	이연부대수익	이연부대비용	합 계
기초잔액	(6,591,830)	7,621,504	1,029,673	(1,574,700)	2,979,463	1,404,763
발생액	(5,321,658)	6,812,915	1,491,257	(10,734,882)	10,404,344	(330,538)
상각액	10,547,930	(6,169,999)	4,377,931	5,717,752	(5,762,304)	(44,552)
기말잔액	(1,365,559)	8,264,420	6,898,861	(6,591,830)	7,621,504	1,029,673

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
일반자금대출	16,570,623	14,597,180
종합통장대출	1,089,206	767,109
기타대출채권	1,640	1,640
합 계	17,661,469	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 당기말 및 전기말 각각 105,582,252천원 및 97,130,851천원입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,339,447	-	2,339,447	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(552,254)	4,557,104	5,109,358	(424,520)	4,684,838
차량운반구	422,657	(248,493)	174,164	313,271	(252,873)	60,398
집기비품	699,820	(568,083)	131,737	611,732	(486,109)	125,623
기타의 유형자산	2,486,316	(2,081,327)	404,989	2,413,353	(1,813,105)	600,248
합 계	11,057,598	(3,450,157)	7,607,441	10,787,161	(2,976,607)	7,810,554

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

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,684,838	-	-	(127,734)	4,557,104
차량운반구	60,398	209,091	(33,937)	(61,388)	174,164
집기비품	125,623	88,088	-	(81,974)	131,737
기타의유형자산	600,248	90,265	(4)	(285,520)	404,989
합 계	7,810,554	387,444	(33,941)	(556,616)	7,607,441

<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	당 기			전 기		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	807,108	(615,558)	191,550	729,008	(496,761)	232,247
기타의무형자산	1,745,246	(763,422)	981,824	1,541,485	(500,061)	1,041,424
합 계	2,552,354	(1,378,980)	1,173,374	2,270,493	(996,822)	1,273,671

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

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
개발비	232,247	78,100	(118,797)	191,550
기타의무형자산	1,041,424	203,761	(263,361)	981,824
합 계	1,273,671	281,861	(382,158)	1,173,374

<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

당기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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 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	4,557,104	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			2,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
신체손해배상			677,000
특수건물(풍수재)			885,000
특수건물 항공기, 낙하물 위험			885,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			203,000
개인정보 배상책임 보험			2,000,000
합 계		4,760,104	11,793,000

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 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 기	전 기
공탁금	100,000	700,000
기타잡자산	12,350	12,658
합 계	112,350	712,658

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
요구불예금	24,621,750	170,166,578
기한부예금	1,588,047,610	1,381,775,465
합 계	1,612,669,360	1,551,942,043

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.1 ~ 1.5	19,163,865	-	-	19,163,865
별단예금	-	33,408	-	-	33,408
수입부금	6.45	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.9 ~ 6.0	1,789,514	1,458,750	430,231	3,678,495
정기예금	1.3 ~ 6.5	459,434,736	217,497,461	904,177,031	1,581,109,228
저축예금	0.1 ~ 1.0	2,182,325	-	-	2,182,325
기업자유예금	0.1 ~ 1.0	3,242,152	-	-	3,242,152
정기적금	2.1 ~ 7.0	2,453,880	462,887	294,850	3,211,617
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	6,260	-	-	6,260
재형저축	4.5	36,760	1,950	-	38,710
합 계		488,346,200	219,421,048	904,902,112	1,612,669,360

<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 기	전 기
기타부채	86,225	121,340

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 21건이고, 금액은 6,060,642천원 (여신잔액) 입니다.

(2) 당기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 1건이며, 소송가액은 300,100천원이고, 피고로서 계류중인 소송사건은 3건, 소송가액은 775,000천원입니다. 당기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증처	내역	당 기	전 기
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	17,910,400	17,442,400

(4) 당기말 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.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	1,604,001	-	989,782	376,405
B사 전환사채의 전환권 등	741,923	211,595	116,592	322,941
C사 전환사채의 전환권 등	470,339	-	428,695	727,683
D사 전환사채의 전환권 등	204,209	18,015	152,237	252,283
E사 전환사채의 전환권 등	1,292,486	95,390	315,855	414,708
F사 전환사채의 전환권 등	668,821	51,746	282,082	413,714
G사 전환사채의 전환권 등	789,915	28,729	1,255,643	2,326,801
H사 전환사채의 전환권 등	520,629	1,461	1,611,279	2,198,160
I사 전환사채의 전환권 등	341,945	47,198	70,572	484,639
J사 전환사채의 전환권 등	190,546	2,464	233,772	339,280
K사 전환사채의 전환권 등	762,220	229,767	24,435	74,230
L사 전환사채의 전환권 등	937,687	351,382	97,533	170
M사 전환사채의 전환권 등	691,929	12,391	107,676	323,280
J사 전환사채의 전환권 등	238,688	16	73,573	240,300
N사 전환사채의 전환권 등	332,637	-	46,630	293,557
O사 전환사채의 전환권 등	1,124,261	4	1,100,106	1,781,827
P사 전환사채의 전환권 등	1,032,420	130,259	524,445	815,806
Q사 전환사채의 전환권 등	1,610,350	140,987	505,860	79,374
R사 전환사채의 전환권 등	1,010,782	17,472	98,426	494,138
O사 전환사채의 전환권 등	954,110	85,091	298,314	484,682
L사 전환사채의 전환권 등	1,771,485	493,050	215,734	85,923
합 계	17,291,383	1,917,017	8,549,241	12,529,901

<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 내재파생상품의 분리요건을 충족함에 따라 주계약과 분리하여 해당가치를 이항모형으로 평가하

고 있으며, 발행회사에 대하여 전환권, 신주인수권 및 조기상환권을 행사할 수 있는 권리는 파생상품자산으로 인식하고, 발행회사의 매수청구권을 파생상품부채로 인식하고 있습니다.

21. 자본

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

구 분	당 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.

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

과 목	당 기 (처분예정일 : 2023년 3월 3일)		전 기 (처분확정일 : 2022년 3월 31일)	
I. 미처분이익잉여금		108,091,301,101		83,226,419,404
전기이월미처분이익잉여금	80,231,213,171		53,274,357,074	
당기순이익	27,860,087,930		29,952,062,330	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합계		108,091,301,101		83,226,419,404
IV. 이익잉여금 처분		(2,786,008,793)		(2,995,206,233)
이익준비금	(2,786,008,793)		(2,995,206,233)	
V. 차기이월미처분이익잉여금		105,305,292,308		80,231,213,171

22. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 천원)	
구 분		당 기	전 기	
인건비	급여	5,235,363	5,731,500	
	퇴직급여	501,380	416,475	
	소 계	5,736,743	6,147,975	
경비	복리후생비	1,489,653	1,298,550	
	여비교통비	109,068	89,539	
	통신비	642,661	399,019	
	도서인쇄비	18,567	14,499	
	세금과공과	1,221,010	1,199,007	
	임차료	152,961	147,167	
	차량비	95,730	84,328	
	소모품비	76,184	58,385	
	전산업무비	661,919	429,326	
	감가상각비	556,616	511,272	
	무형자산상각비	382,158	230,385	
	수선유지비	30,678	7,124	
	보험료	4,543	6,457	
	접대비	345,197	113,832	
	운반및보관료	667	2,973	
	등기소송비	172,677	287,370	
	연수비	24,719	11,600	
	용역비	94,042	88,531	
	광고선전비	1,066,951	1,971,303	
	소 계	7,146,001	6,950,667	
합 계		12,882,744	13,098,642	

23. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	8,555,195	8,987,904
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,131,233)	346,133
자본에 직접 반영된 법인세비용	2,225,538	830,926
법인세비용	8,649,500	10,164,963

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

(단위: 천원)				
내 역	당 기		전 기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	(9,553,222)	2,225,538	(3,433,577)	830,926

(3) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(A)	36,509,588	40,117,026
적용세율에 따른 법인세	8,604,320	9,246,320
조정사항 :		
비공제비용	15,634	10,498
미환류소득에 대한 법인세	454,429	907,310
기타(세액공제, 세율차이 등)	(424,883)	834
법인세비용(B)	8,649,500	10,164,963
유효세율(B/A)	23.69%	25.34%

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

<당기>

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(2,728,461)	505,168	(2,223,293)	(660,288)	144,484	(515,804)
비업무용자산손상차손	310,500	-	310,500	75,141	(3,105)	72,036
투자자산손상차손	50,720	-	50,720	12,274	(507)	11,767
단기매매증권평가	379,443	(354,836)	24,607	91,825	(86,116)	5,709
이연대출부대손익	(1,029,673)	(5,869,188)	(6,898,861)	(249,181)	(1,351,355)	(1,600,536)
미확정비용	140,865	24,239	165,104	34,089	4,215	38,304
대손금	5,491	-	5,491	1,329	(55)	1,274
매도가능증권평가	(919,029)	9,553,222	8,634,193	(222,405)	2,225,538	2,003,133
매도가능증권손상	450,000	-	450,000	108,900	(4,500)	104,400
만기보유증권	134,290	-	134,290	32,498	(1,343)	31,155
무형자산	-	4,253	4,253	-	987	987
감가상각비한도초과(업무용승용차)	71,655	(2,219)	69,435	17,340	(1,231)	16,109
차량운반구	68,183	(20,034)	48,150	16,501	(5,330)	11,171
파생상품자산	(50,364,954)	33,073,571	(17,291,383)	(12,188,319)	8,176,718	(4,011,601)
파생상품부채	14,858,437	(13,974,045)	884,392	3,595,742	(3,390,563)	205,179
현재가치할인차금	30,817,917	(16,040,111)	14,777,806	7,457,937	(4,029,486)	3,428,451
소 계	(7,754,616)	6,900,020	(854,596)	(1,876,617)	1,678,351	(198,266)
차기환류적립금	(4,124,139)	2,058,551	(2,065,588)	(907,311)	452,882	(454,429)
합 계	(11,878,755)	8,958,571	(2,920,184)	(2,783,928)	2,131,233	(652,695)

<전기>

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(401,512)	(2,326,949)	(2,728,461)	(97,166)	(563,122)	(660,288)
비업무용자산손상차손	638,038	(327,538)	310,500	154,405	(79,264)	75,141
투자자산손상차손	83,920	(33,200)	50,720	20,309	(8,035)	12,274
단기매매증권평가	-	379,443	379,443	-	91,825	91,825
이연대출부대손익	(1,404,763)	375,090	(1,029,673)	(339,953)	90,772	(249,181)
미확정비용	124,414	16,451	140,865	30,108	3,981	34,089
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
매도가능증권평가	(4,352,606)	3,433,577	(919,029)	(1,053,331)	830,926	(222,405)
매도가능증권손상	-	450,000	450,000	-	108,900	108,900
만기보유증권	120,171	14,119	134,290	29,081	3,417	32,498
유형자산처분손실	-	-	-	-	-	-
감가상각비한도초과(업무용승용차)	48,995	22,660	71,655	11,857	5,483	17,340
차량운반구	78,192	(10,009)	68,183	18,923	(2,422)	16,501
파생상품자산	(20,628,820)	(29,736,134)	(50,364,954)	(4,992,174)	(7,196,145)	(12,188,319)
파생상품부채	3,716,657	11,141,780	14,858,437	899,431	2,696,311	3,595,742
현재가치할인차금	11,466,669	19,351,248	30,817,917	2,774,934	4,683,003	7,457,937
소 계	(10,505,154)	2,750,538	(7,754,616)	(2,542,247)	665,630	(1,876,617)
기부금이월공제	431,624	(431,624)	-	104,453	(104,453)	-
차기환류적립금	-	(4,124,139)	(4,124,139)	-	(907,311)	(907,311)
소 계	431,624	(4,555,763)	(4,124,139)	104,453	(1,011,764)	(907,311)
합 계	(10,073,530)	(1,805,225)	(11,878,755)	(2,437,794)	(346,134)	(2,783,928)

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

24. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당순이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(*1)	27,860,087,930	29,952,062,330
가중평균 유통보통주식수(*2)	6,420,000	6,420,000
기본주당순이익	4,340	4,665

(*1) 당기와 전기 중 조정항목은 없으며, 보통주당기순이익은 당기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(*2) 당사의 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 일치합니다.

(2) 당기와 전기 중 당사가 부여한 회석증권은 없어 당기와 전기의 회석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

25. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
급여	5,235,363	5,731,500
퇴직급여	501,380	416,475
복리후생비	1,489,653	1,298,550
감가상각비	556,616	511,272
무형자산상각비	382,158	230,385
임차료	152,961	147,167
세금과공과	1,221,010	1,199,007
합 계	9,539,141	9,534,356

26. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	26,433,100	76,191,378
대출채권의 단기매매증권 대체	11,503,000	7,400,000
매도가능증권평가	(9,553,222)	(3,433,577)

27. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순이익		27,860,088		29,952,062
기타포괄손익		(7,327,684)		(2,602,651)
매도가능증권평가손익(세전)	(9,553,222)		(3,433,577)	
법인세효과	2,225,538		830,926	
당기포괄이익		20,532,404		27,349,411

28. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	163,100,214	4,177,951	173,090,195	1,541,184
만기보유증권	8,382,209	180,259	4,988,225	72,008
대출채권	1,522,279,608	130,383,278	1,090,287,482	95,079,413
미회수내국환채권	12,419,170	224,525	9,566,540	47,988
합 계	1,706,181,201	134,966,013	1,277,932,442	96,740,593

(*) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 4,613,691천원(전기 : 6,448,934천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,536,388,681	40,100,518	1,124,970,999	22,815,762
차입금	3,972,603	116,562	2,479,452	69,951
기타	10,359,226	144,688	6,424,334	26,956
합 계	1,550,720,509	40,361,767	1,133,874,786	22,912,669

29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	예치금	대출채권	예수부채	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	53,569,538	-	-	51,274,676	-	-
기업은행	5,120,259	-	-	4,020,490	-	-
국민은행	268,000,000	-	-	230,001,922	-	-
우리은행	359	-	17,939,776	131,605	-	34,768,172
대구은행	38	-	6,195,749	-	-	5,814,626
KB증권	-	-	-	45,000,000	-	-
상상인증권	2,000,025	-	-	300,311	-	-
기타금융회사	-	17,661,469	4,002,012	26,206	15,365,929	7,702,306
합 계	328,690,219	17,661,469	28,137,537	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), 상상인순천제일차(주), 에스아이제일차(주), 에스아이제이차(주), 에스아이제삼차(주), 에스아이제육차(주), 정규제일차(주), 에스에프굿럭제이차(주), 스톡크제사차(주), 다이스제사차(주), 델타마인드제일차, 다이스제삼차(주), 다이스제오차(주), 다이스제육차(주), 에스아이제오차(주), Golden Bridge Vietnam Securities Joint Stock Company, 임직원

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계	회사명	구분	이자수익	이자비용	지급수수료	대출채권 매입
지배기업	(주)상상인	당기	-	45,612	518,030	-
		전기	-	18,850	328,914	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	당기	-	-	-	-
		전기	-	-	-	45,382,131
	(주)상상인증권	당기	364	-	45,917	-
		전기	1,574	-	71,958	-
	(주)상상인선박기계	당기	-	2,534	-	-
		전기	-	-	-	-
	(주)상상인인더스트리	당기	-	25,736	-	-
		전기	-	2	17,286	-
	임직원	당기	1,086	12,641	-	-
		전기	1,148	15,453	-	-

(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	당기	-	-	-	-
		전기	-	-	11,315,171	2,205
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당기	-	-	16	-
		전기	-	-	16	-
	(주)상상인증권	당기	-	-	-	-
		전기	300,311	852,193	-	-
	(주)상상인선박기계	당기	-	-	-	-
		전기	-	-	-	43
	(주)상상인인더스트리	당기	-	-	116	-
		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, 당기 중 동 계약을 전액 해지하였습니다.

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

<당기>

(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	1,013	(5,097)	28,725
	소 계						32,809	1,013	(5,097)
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	300,311	207	(300,518)	-
	소 계						300,311	207	(300,518)
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	45,204,278	(45,204,303)	116
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1~6.0	61,737	618,607	(573,716)	106,628
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1~6.1	808,859	6,927,538	(6,793,451)	942,946
	소 계						12,185,925	65,022,045	(76,158,264)
합 계						12,519,045	65,023,264	(76,463,879)	1,078,431

<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)
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	-	1,011,313	(711,002)	300,311
	소 계						-	1,011,313	(711,002)
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)	808,859
	소 계						257,439	45,650,960	(33,722,475)
합 계						310,209	46,700,318	(34,491,483)	12,519,045

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당기말 28,725천원과 전기말 32,809천원입니다. 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	925,306	1,191,765
퇴직급여	70,719	89,947
합 계	996,025	1,281,713

31. 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2023년 1월 18일 이사회에서 승인되었습니다.

32. 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 판결 및 항소심에서 2022년 12월 14일 원고(당사) 패소 판결 되었으며, 2022년 12월 28일 대법원에 상고하여 기말 감사보고서일 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 당기말 현재로서는 당사와 금융위원회 간의 행정소송에 대한 종결 시기와 그 결과를 예측할 수 없으므로, 당사의 재무제표에는 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.

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

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 상상인플러스저축은행

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상상인플러스저축은행의 2022년 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 상상인플러스저축은행

대표이사 귀중

2023년 02월 23일

우리는 첨부된 주식회사 상상인플러스저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상상인플러스저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중


요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대표이사 김 순 태

김 순 태



내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

(주)상상인플러스저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

별첨 : 내부회계관리제도의 설계 및 운영평가 결과 보고서

2023년 02월 03일

내부회계관리자 : 박형성 (서명) 

대표이사 : 최진준 (서명) 