

주식회사 상상인플러스저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 52(당) 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

우리회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서 -----	1
(첨부)분기재무제표	
분기재무상태표 -----	4
분기손익계산서 -----	7
분기자본변동표 -----	9
분기현금흐름표 -----	10
주석 -----	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토 하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 동일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 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.

기타사항

비교표시된 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 대성삼경회계법인이 검토하였으며, 2022년 5월 17일자 검토보고서에서는 동 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 대성삼경회계법인이 감사하였으며, 2023년 2월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대 표 이 사 김 병 익

2023년 5월 19일



이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 5월 19일) 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)분기 재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 52(당) 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 51(전) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 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

분기 재무상태표

제 52(당) 기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제 51(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 1분기	제 51(전) 기
자산		
I. 현금및예치금 (주석4,5,28,30)	94,626,053,417	328,715,586,666
1. 현금및현금성자산	37,756,022,807	275,146,048,661
2. 예치금	56,870,030,610	53,569,538,005
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,28,30)	62,646,640,431	58,492,744,427
1. 단기매매증권	720,511,298	81,776,770
2. 매도가능증권	50,883,449,309	47,364,631,551
3. 만기보유증권	11,042,679,824	11,046,336,106
III. 대출채권 (주석9,30)	1,342,878,854,275	1,379,936,719,673
1. 예적금담보대출	696,416,670	1,758,478,531
대손충당금	(13,745,667)	(21,634,785)
2. 일반자금대출	760,505,162,026	786,018,538,288
대손충당금	(31,926,774,320)	(28,777,684,833)
3. 종합통장대출	583,438,215,374	584,807,746,337
대손충당금	(39,563,700,382)	(28,254,441,852)
4. 기타대출채권	86,933,638,146	74,950,383,048
대손충당금	(5,280,824,712)	(2,665,719,591)
현재가치할인차금	(19,314,089,022)	(14,777,806,477)
5. 이연대출부대손익	7,404,556,162	6,898,861,007
IV. 유형자산 (주석10,13,14)	7,514,802,765	7,607,441,206
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	5,109,358,330	5,109,358,330
감가상각누계액	(584,187,675)	(552,254,186)
3. 차량운반구	422,657,127	422,657,127
감가상각누계액	(270,468,389)	(248,493,411)
4. 집기비품	734,492,150	699,820,150
감가상각누계액	(589,409,463)	(568,082,976)
5. 기타의유형자산	2,470,521,658	2,486,315,974
감가상각누계액	(2,117,608,448)	(2,081,327,277)
V. 기타자산	56,131,137,569	43,002,831,550
1. 투자자산 (주석15)	1,257,748,120	1,257,748,120
2. 무형자산 (주석11)	1,169,058,928	1,173,374,335
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000	400,000,000
4. 보증금	2,453,000,000	2,543,000,000
5. 선급금	273,098,551	244,015,881
6. 미수금	523,375,000	169,250,000

과목	제 52(당) 기 1분기		제 51(전) 기	
대손충당금 (주석9)	(52,337,500)		(11,345,000)	
7. 미수수익	12,237,926,660		12,593,211,495	
대손충당금 (주석9)	(545,631,131)		(403,511,409)	
8. 선급비용	1,243,077,899		92,889,684	
9. 파생상품자산 (주석20)	25,918,658,849		17,291,382,798	
10. 이연법인세자산	1,193,811,329		-	
11. 잡자산 (주석16)	237,370,701		112,350,104	
12. 미회수내국환채권 (주석28)	9,821,980,163		7,540,465,542	
자산총계		1,563,797,488,457		1,817,755,323,522
부채				
I. 예수부채 (주석17,30)		1,361,295,287,926		1,612,669,360,430
1. 보통예금	20,554,188,389		19,163,865,169	
2. 별단예금	35,331,726		33,408,410	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	4,418,185,981		3,678,494,965	
5. 정기예금	1,329,499,042,832		1,581,109,228,104	
6. 저축예금	1,794,333,112		2,182,324,804	
7. 기업자유예금	3,170,194,516		3,242,151,795	
8. 정기적금	1,774,841,370		3,211,617,183	
9. 장기주택마련저축	6,260,000		6,260,000	
10. 재형저축	39,610,000		38,710,000	
II. 기타부채		47,580,443,215		44,020,876,864
1. 미사용약정충당금 (주석9)	1,195,724,596		890,614,269	
2. 미지급금	1,391,147,034		891,375,754	
3. 미지급비용 (주석30)	31,619,711,655		27,218,044,244	
4. 이연법인세부채	-		652,695,267	
5. 선수수익	61,616,298		127,901,416	
6. 수입보증금	89,557,150		55,592,150	
7. 수입제세	865,557,440		776,566,230	
8. 당기법인세부채	2,746,098,428		4,789,785,888	
9. 잡부채 (주석18)	219,022,746		86,225,033	
10. 파생상품부채 (주석20)	4,613,750,647		1,917,017,297	
11. 미지급내국환채무	4,778,257,221		6,615,059,316	
부채총계		1,408,875,731,141		1,656,690,237,294
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)		(3,925,478,458)		(6,631,060,185)
1. 매도가능증권평가손익	(3,925,478,458)		(6,631,060,185)	

과 목	제 52(당) 기 1분기		제 51(전) 기	
IV. 이익잉여금		126,827,733,774		135,676,644,413
1. 이익준비금	30,371,352,105		27,585,343,312	
2. 미처분이익잉여금	96,456,381,669		108,091,301,101	
자본총계		154,921,757,316		161,065,086,228
부채및자본총계		1,563,797,488,457		1,817,755,323,522

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제 52(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 51(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 1분기	제 51(전) 기 1분기
I. 영업수익	54,355,533,049	60,008,293,403
1. 이자수익 (주석8,28,30)	39,137,264,019	33,635,371,896
(1) 예치금이자	2,229,856,565	657,719,669
(2) 만기보유증권이자	175,420,484	20,395,435
(3) 대출채권이자	35,100,962,178	30,436,100,744
(4) 기타이자수익	1,631,024,792	2,521,156,048
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)	172,272,800	568,885,624
(1) 단기매매증권처분이익	33,020,347	326,563,667
(2) 단기매매증권평가이익	39,662,087	81,339,390
(3) 매도가능증권처분이익	-	38,585,897
(4) 배당금수익	99,590,366	122,396,670
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)	2,652,612,024	6,111,056,366
(1) 대출채권처분이익	2,652,612,024	6,111,056,366
4. 수수료수익	1,311,196,626	6,504,667,025
(1) 송금수입수수료	-	2,000
(2) 충도해지수입수수료	224,537,199	731,207,907
(3) 기타수입수수료	1,086,659,427	5,773,457,118
5. 기타영업수익	11,082,187,580	13,188,312,492
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	10,803,367,324	11,726,185,578
(2) 파생상품거래이익	278,820,256	1,462,126,914
II. 영업비용	65,998,690,470	49,518,332,209
1. 이자비용 (주석28,30)	17,871,205,143	8,764,844,765
(1) 예수금이자	17,825,673,236	8,663,724,896
(2) 차입부채이자	-	79,452,054
(3) 기타이자비용	45,531,907	21,667,815
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)	1,604,770	1,053,410,187
(1) 단기매매증권처분손실	-	593,848,322
(2) 단기매매증권평가손실	-	450,732,955
(3) 매도가능증권처분손실	1,604,770	8,828,910
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)	27,741,907,555	12,714,184,402
(1) 대손상각비	27,035,027,960	12,699,994,887
(2) 미사용약정충당금전입	305,110,327	-
(3) 대출채권처분손실	401,769,268	14,189,515
4. 수수료비용 (주석30)	3,242,445,831	4,669,623,432
(1) 송금수수료	178,000	152,000
(2) 기타지급수수료	3,242,267,831	4,669,471,432

과 목	제 52(당) 기 1분기		제 51(전) 기 1분기	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,30)		2,594,476,526		2,665,115,114
(1) 인건비	1,214,416,695		1,229,779,825	
(2) 경비	1,380,059,831		1,435,335,289	
6. 기타영업비용		14,547,050,645		19,651,154,309
(1) 예금보험료	1,857,715,000		1,755,290,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	183,112,222		112,237,804	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	9,341,062,929		13,033,646,297	
(4) 파생상품거래손실	3,165,160,494		4,749,980,208	
III. 영업이익(손실)		(11,643,157,421)		10,489,961,194
IV. 영업외수익		265,349,172		63,396,026
1. 유형자산처분이익	-		14,796,244	
2. 잡이익	265,349,172		48,599,782	
V. 영업외비용		141,566,817		24,608,910
1. 유입물건관리비	139,283,576		-	
2. 유형자산처분손실	2,251,191		-	
3. 기부금	-		24,600,000	
4. 잡손실	32,050		8,910	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(11,519,375,066)		10,528,748,310
VII. 법인세비용(수익) (주석23)		(2,670,464,427)		2,415,228,902
VIII. 분기순이익(손실)		(8,848,910,639)		8,113,519,408
IX. 주당손익 (주석24)				
1. 주당이익(손실)		(1,378)		1,264

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제 52(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 51(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2022.1.1(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	696,624,278	107,816,556,483	140,532,682,761
1. 분기순이익	-	-	-	8,113,519,408	8,113,519,408
2. 매도가능증권평가	-	-	(825,520,304)	-	(825,520,304)
II. 2022.3.31(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(128,896,026)	115,930,075,891	147,820,681,865
III. 2023.1.1(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	(6,631,060,185)	135,676,644,413	161,065,086,228
1. 분기순손실	-	-	-	(8,848,910,639)	(8,848,910,639)
2. 매도가능증권평가	-	-	2,705,581,727	-	2,705,581,727
IV. 2023.3.31(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(3,925,478,458)	126,827,733,774	154,921,757,316

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제 52(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 51(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 1분기	제 51(전) 기 1분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(237,338,253,700)	(229,822,575,486)
1. 분기순이익(손실)	(8,848,910,639)	8,113,519,408
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	37,103,039,440	26,517,845,875
대손상각비	27,035,027,960	12,699,994,887
기타의대손상각비	183,112,222	112,237,804
파생상품평가손실	9,341,062,929	13,033,646,297
단기매매증권평가손실	-	450,732,955
미사용약정충당금전입	305,110,327	-
감가상각비	147,654,934	125,857,327
무형자산상각비	88,819,877	95,376,605
유형자산처분손실	2,251,191	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(12,438,168,242)	(14,312,025,717)
단기매매증권평가이익	(39,662,087)	(81,339,390)
파생상품평가이익	(10,803,367,324)	(11,726,185,578)
유형자산처분이익	-	(14,796,244)
현재가치할인차금환입	(1,595,138,831)	(2,489,704,505)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(253,154,214,259)	(250,141,915,052)
예치금의 감소(증가)	(3,300,492,605)	(11,931,286,624)
단기매매증권의 감소(증가)	927,559	2,013,776,959
매도가능증권의 감소(증가)	10,721,800	(31,649,299,886)
만기보유증권의 감소(증가)	3,656,282	-
대출채권의 감소(증가)	2,762,610,924	(201,501,190,476)
미수금의 감소(증가)	(354,125,000)	353,949,969
미수수익의 감소(증가)	355,284,835	(1,661,135,688)
선금금의 감소(증가)	(29,082,670)	875,000
선급비용의 감소(증가)	(1,150,188,215)	(972,779,805)
파생상품자산의 감소(증가)	3,874,170,498	2,154,012,496
잡자산의 감소(증가)	(125,020,597)	(154,324,148)
미회수내국환채권의 감소(증가)	(2,281,514,621)	985,160,151
이연법인세자산의 감소(증가)	(1,193,811,329)	-
예수부채의 증가(감소)	(251,374,072,504)	1,009,564,813
미지급금의 증가(감소)	499,771,280	(1,208,145,075)
미지급비용의 증가(감소)	4,401,667,411	(612,496,898)
당기법인세부채의 증가(감소)	(2,043,687,460)	(983,263,747)
이연법인세부채의 감소(증가)	(1,476,653,098)	(912,216,475)
선수수익의 증가(감소)	(66,285,118)	73,159,259

과목	제 52(당) 기 1분기		제 51(전) 기 1분기	
수입보증금의 증가(감소)	33,965,000		42,319,000	
수입제세의 증가(감소)	88,991,210		33,129,490	
잡부채의 증가(감소)	132,797,713		(11,520,069)	
파생상품부채의 증가(감소)	(87,043,459)		467,793,126	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,836,802,095)		(5,677,996,424)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(51,772,154)		(63,229,145)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	90,000,000		25,454,545	
유형자산의 처분	-		25,454,545	
보증금의 감소	90,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(141,772,154)		(88,683,690)	
유형자산의 취득	(57,267,684)		(78,783,690)	
무형자산의 취득	(84,504,470)		(9,900,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		100,000,000,000	
일반차입금의 차입	-		100,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(100,000,000,000)	
일반차입금의 상환	-		(100,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		(237,390,025,854)		(229,885,804,631)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석26)		275,146,048,661		279,495,992,969
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석26)		37,756,022,807		49,610,188,338

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 52(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 51(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 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, 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(대전지점)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

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

2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 분기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 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 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 개정 사항을 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

- '제3장' 재무제표의 작성과 표시 II(금융업) 개정- 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 비교표시된 전 1분기 현금흐름표는 동 개정사항을 반영하여 재작성 되었으며 이로 인하여 영업활동으로 인한 현금흐름은 1,009,565천원 만큼 증가하였으며 동액 만큼 재무활동으로 인한 현금흐름이 감소하였습니다.

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 아래에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 미사용약정충당금

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

2022년 3월 4일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2022년 7월 1일부터 적용되었습니다.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	21,293	25,368
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	1,022,864	1,801,129
정기예치금	삼성증권	5.00	-	2,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.92	30,000,000	268,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	3.09 ~ 3.90	6,711,866	3,319,552
소 계			37,756,023	275,146,049
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.65	56,870,031	53,569,538
합 계			94,626,053	328,715,587

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	56,870,031	53,569,538	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	당분기말	전기말
3개월 이내	37,734,729	275,120,681
1년 이내	-	-
1년 초과	56,870,031	53,569,538
합 계	94,604,760	328,690,219

5. 지급준비자산

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

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
지급준비예치금	56,870,031	53,569,538
만기보유증권	11,042,680	11,046,336
합 계	67,912,711	64,615,874

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	680,849	720,511	39,662	106,384	81,777	(24,607)

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
지오엘리먼트	-	-	-	21,704	11,466	(10,238)
래몽래인	-	-	-	1,632	1,442	(190)
케이옥션	-	-	-	7,140	4,932	(2,208)
아셈스	-	-	-	120	148	28
퓨런티어	-	-	-	3,630	4,465	835
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)
풍원정밀	29,590	37,393	7,803	46,512	29,590	(16,922)
와이투솔루션	651,259	683,118	31,859	-	-	-
합 계	680,849	720,511	39,662	106,384	81,777	(24,607)

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
수익증권	48,000,000	42,895,347	48,000,000	39,365,807
기타매도가능증권	8,438,102	7,988,102	8,448,825	7,998,825
합 계	56,438,102	50,883,449	56,448,825	47,364,632

(2) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구 분	만기일	당분기말			전기말		
		취득원가	장부금액(*1)	누적평가손익	취득원가	장부금액(*1)	누적평가손익
수성코스닥벤처M2전문투자형사모투자	2023-07-31	2,000,000	2,306,889	306,889	2,000,000	2,096,008	96,008
수성코스닥벤처B3전문투자형사모투자	2024-03-15	3,000,000	3,084,123	84,123	3,000,000	2,912,757	(87,243)
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	2024-05-03	4,000,000	4,063,520	63,520	4,000,000	3,870,720	(129,280)
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	2024-05-17	3,000,000	3,112,890	112,890	3,000,000	2,958,840	(41,160)
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	2024-06-04	2,000,000	2,095,340	95,340	2,000,000	1,946,140	(53,860)
수성코스닥벤처B9전문투자형사모투자	2024-08-30	3,000,000	3,195,564	195,564	3,000,000	2,981,971	(18,029)
수성코스닥벤처T3전문투자형사모투자	2024-03-11	1,500,000	1,702,890	202,890	1,500,000	1,470,540	(29,460)
오하트라헤레일반사모투자신탁제1호	2027-01-07	2,000,000	2,120,920	120,920	2,000,000	2,109,020	109,020
교보증권A-롱숏 일반 사모투자신탁	-	7,500,000	6,259,211	(1,240,789)	7,500,000	5,572,411	(1,927,589)
교보증권E-롱숏 일반 사모투자신탁	-	20,000,000	14,954,000	(5,046,000)	20,000,000	13,447,400	(6,552,600)
합 계		48,000,000	42,895,347	(5,104,653)	48,000,000	39,365,807	(8,634,193)

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

(3) 보고기간종료일 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구분	종목명	지분율 (%)	당분기말			전기말		
			취득원가	장부금액 (*1)	누적평가손익 (*2)	취득원가	장부금액 (*1)	누적평가손익 (*2)
주식	쥬벤티트	9.99	700,000	250,000	(450,000)	700,000	250,000	(450,000)
	코아신용정보주	9.80	548,825	548,825	-	548,825	548,825	-
	메디시안	0.93	89,277	89,277	-	-	-	-
출자금	DGB드림걸스벤처투자조합	7.69	1,700,000	1,700,000	-	1,700,000	1,700,000	-
	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	-
	시너지턴어라운드21호신기술투자조합	9.30	400,000	400,000	-	400,000	400,000	-
	시너지4차산업16호신기술투자	9.76	200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
	시너지ESG1호신기술투자조합	9.90	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-
	시너지소부장1호신기술투자조합	4.40	200,000	200,000	-	200,000	200,000	-
	허드슨헬스케어투자조합1호	8.93	-	-	-	100,000	100,000	-
	엘리베이션-무림 스페셜시추에이션 제1호 신기술사업투자조합	9.73	1,800,000	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000	-
합 계			8,438,102	7,988,102	(450,000)	8,448,825	7,998,825	(450,000)

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

(*2) 매도가능증권 손상차손으로 계상하였습니다.

(4) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초잔액	(6,631,060)	696,624
처분	-	(48,058)
평가	3,529,540	(1,041,020)
이연법인세효과	(823,958)	263,558
분기말잔액	(3,925,478)	(128,896)

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
국고0475-3012(10-7)	1,147,915	1,151,571
국민주택1종21-03	4,826,500	4,826,500
국민주택1종18-06	54,660	54,660
지역개발채권 2022-04-00120784	3,605	3,605
한국전력1237	5,010,000	5,010,000
합 계	11,042,680	11,046,336

(2) 당분기와 전분기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 175,420천원 및 20,395천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	54,660	54,660
5년 이내	9,840,105	9,840,105
5년 초과	1,147,915	1,151,571
합 계	11,042,680	11,046,336

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
부동산업	250,000	0.40	250,000	0.43
금융업 및 보험업	548,825	0.88	548,825	0.94
제조업	720,511	1.15	73,611	0.13
기타	61,127,304	97.57	57,620,309	98.51
합 계	62,646,640	100.00	58,492,745	100.00

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.30 ~ 8.10	696,417	4.20 ~ 9.00	1,758,479
일반자금대출	4.70 ~ 19.90	760,505,162	3.80 ~ 19.00	786,018,538
종합통장대출	3.50~20.00	583,438,215	3.50~16.00	584,807,746
기타대출채권(*1)	0.0~6.00	86,933,638	0.0~6.00	74,950,383
소 계		1,431,573,432		1,447,535,146
이연대출부대손익		7,404,556		6,898,861
대손충당금		(76,785,045)		(59,719,481)
현재가치할인차금(*2)		(19,314,089)		(14,777,806)
합 계		1,342,878,854		1,379,936,720

(*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 대출금의 계약만기일까지 잔존기간내역은 다음과 같습니다
<당분기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	489,108	167,169	40,140	696,417
일반자금대출	330,123,306	224,505,827	205,876,029	760,505,162
종합통장대출	583,438,215	-	-	583,438,215
기타대출채권	93,638	25,340,000	61,500,000	86,933,638
합 계	914,144,267	250,012,996	267,416,169	1,431,573,432

<전기말>

(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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
대기업	50,191,630	37,172,672
중소기업	1,212,741,149	1,224,570,765
가계	123,703,992	130,483,196
공공및기타	44,843,024	55,248,130
기타	93,637	60,383
합 계	1,431,573,432	1,447,535,146

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당분기말	전기말
대기업	제조업	31,400,000	17,000,000
	건설업	4,624,096	5,643,840
	금융 및 보험업	12,000,000	12,000,000
	전문, 과학 및 기술 서비스업	2,167,534	2,528,832
	소 계	50,191,630	37,172,672
중소기업	건설업	150,051,030	149,606,293
	금융 및 보험업	228,160,518	214,326,212
	도매 및 소매업	257,236,539	253,200,791
	부동산업	356,964,300	381,022,836
	숙박 및 음식점업	24,261,853	21,036,672
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	9,786,163	7,828,575
	운수 및 창고업	11,752,918	8,654,617
	제조업	90,116,224	95,920,322
	전문, 과학 및 기술 서비스업	43,171,196	52,324,848
	기타	41,240,408	40,649,599
	소 계	1,212,741,149	1,224,570,765
가계	개인	123,703,992	130,483,196
	건설업	4,499,110	4,499,140

(단위 : 천원)			
구 분		당분기말	전기말
공공및기타	금융 및 보험업	23,590,764	34,127,652
	부동산업	8,260,065	7,917,883
	기타	8,493,085	8,703,455
	소 계	44,843,024	55,248,130
기타	여신성가지급금	93,637	60,383
합 계		1,431,573,432	1,447,535,146

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

<당분기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	621,067	75,350	-	-	-	696,417	13,746
일반자금대출	589,883,583	127,723,773	21,518,009	19,183,071	2,196,726	760,505,162	31,926,774
종합통장대출	284,178,035	246,831,715	46,279,430	4,999,035	1,150,000	583,438,215	39,563,700
기타대출채권	32,450,000	54,390,000	79,450	6,551	7,637	86,933,638	5,280,825
합 계	907,132,685	429,020,838	67,876,889	24,188,657	3,354,363	1,431,573,432	76,785,045
대손충당금	(9,298,252)	(35,500,368)	(15,026,198)	(13,605,864)	(3,354,363)	(76,785,045)	
총당금설정률	1.03%	8.27%	22.14%	56.25%	100.00%	5.36%	

<전기말>

(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)	
총당금설정률	1.10%	8.12%	23.45%	52.25%	100.00%	4.13%	

(7) 대손충당금의 변동내역

(7-1) 당분기와 전분기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	59,719,481	41,911,893
전입액	27,035,028	12,699,995
대출채권의 제각	(4,104,636)	(2,874,605)
대출채권의 매각	(6,063,212)	(2,536,280)
상각된 대출채권의 회수	198,384	194,165
분기말잔액	76,785,045	49,395,168

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	11,345	51,015
전입(환입)액	40,993	(13,114)
분기말잔액	52,338	37,901

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	403,511	269,092
전입액	142,120	125,352
분기말잔액	545,631	394,444

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	890,614	-
전입액	305,111	-
분기말잔액	1,195,725	-

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

(단위 : 천원)			
구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,431,573,432	1,447,535,146	1,366,592,518
대손충당금	76,785,045	59,719,481	41,911,893
설정률	5.36%	4.13%	3.07%

(9) 대출채권의 양도

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

<당분기>

(단위 : 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2023년 1월	3,916,893	7,443,378	(3,248,218)	4,195,160	(278,267)
A사	2023년 2월	122,923	836,468	(836,816)	(348)	123,271
A사	2023년 3월	71,973	493,499	(493,499)	-	71,973
B사	2023년 1월	1,490	8,997	(8,997)	-	1,490
B사	2023년 2월	3,397	9,998	(1,000)	8,998	(5,601)
B사	2023년 3월	71,850	79,860	(37,180)	42,680	29,170
C사	2023년 1월	392,476	981,966	(591,066)	390,900	1,576
D사	2023년 2월	259,000	646,113	(490,196)	155,917	103,083
D사	2023년 3월	237,000	601,819	(484,402)	117,417	119,583
합 계		5,077,002	11,102,097	(6,191,373)	4,910,724	166,278

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

<전분기>

(단위 : 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2022년 1월	127,193	248,235	(145,247)	102,988	24,205
B사	2022년 3월	191,000	377,694	(235,602)	142,092	48,908
C사	2022년 2월	1,020,000	1,113,000	(480,441)	632,559	387,441
D사	2022년 2월	178,090	344,806	(197,990)	146,816	31,274
E사	2022년 3월	1,451,000	1,495,000	(577,001)	917,999	533,001
F사	2022년 3월	2,946,429	2,946,141	(900,000)	2,046,141	900,288
합 계		5,913,712	6,524,876	(2,536,281)	3,988,595	1,925,117

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상환에 따라 당분기 및 전분기 중 각각 2,084,565천원 및 4,171,752천원을 대출채권처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)						
구 분	당분기			전분기		
	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계
기초잔액	(1,365,559)	8,264,420	6,898,861	(6,591,831)	7,621,504	1,029,673
발생액	(120,000)	1,102,248	982,248	(2,626,700)	1,909,677	(717,023)
상각액	853,230	(1,329,783)	(476,553)	2,966,956	(1,207,466)	1,759,490
분기말잔액	(632,329)	8,036,885	7,404,556	(6,251,575)	8,323,715	2,072,140

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
일반자금대출	13,655,447	16,570,623
종합통장대출	925,207	1,089,206
기타대출채권	-	1,640
합 계	14,580,654	17,661,469

(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 109,178,986천원 및 105,582,252천원입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,339,447	-	2,339,447	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(584,187)	4,525,171	5,109,358	(552,254)	4,557,104
차량운반구	422,657	(270,468)	152,189	422,657	(248,493)	174,164
집기비품	734,492	(589,409)	145,083	699,820	(568,083)	131,737
기타의유형자산	2,470,522	(2,117,609)	352,913	2,486,316	(2,081,327)	404,989
합 계	11,076,476	(3,561,674)	7,514,803	11,057,598	(3,450,157)	7,607,441

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

<당분기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	분기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,557,104	-	-	(31,933)	4,525,171
차량운반구	174,164	-	-	(21,975)	152,189
집기비품	131,737	34,672	-	(21,326)	145,083
기타의유형자산	404,989	22,596	(2,251)	(72,421)	352,913
합 계	7,607,441	57,268	(2,251)	(147,655)	7,514,803

<전분기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	분기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,684,838	-	-	(31,933)	4,652,905
차량운반구	60,398	30,057	(10,658)	(8,636)	71,161
집기비품	125,623	38,508	-	(15,579)	148,552
기타의유형자산	600,248	10,219	-	(69,709)	540,758
합 계	7,810,554	78,784	(10,658)	(125,857)	7,752,823

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	842,583	(630,690)	211,893	807,108	(615,558)	191,550
기타의무형자산	1,794,276	(837,110)	957,166	1,745,246	(763,422)	981,824
합 계	2,636,859	(1,467,800)	1,169,059	2,552,354	(1,378,980)	1,173,374

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

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	분기말잔액
개발비	191,550	35,475	(15,132)	211,893
기타의무형자산	981,824	49,029	(73,688)	957,166
합 계	1,173,374	84,504	(88,820)	1,169,059

<전분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	분기말잔액
개발비	232,247	9,900	(33,532)	208,615
기타의무형자산	1,041,424	-	(61,845)	979,579
합 계	1,273,671	9,900	(95,377)	1,188,194

12. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

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

<전분기>

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

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건입니다.

13. 보유토지의 공시지가

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

(단위: 천원)					
구 분	용 도	당분기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,339,447	1,180,569	2,339,447	1,180,569

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,525,171	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			500,000
합 계		4,728,171	10,293,000

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

15. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
리조트회원권	105,720	105,720
골프회원권	1,152,028	1,152,028
합 계	1,257,748	1,257,748

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
공탁금	100,000	100,000
기타잡자산	137,371	12,350
합 계	237,371	112,350

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
요구불예금	25,554,048	24,621,750
기한부예금	1,335,741,240	1,588,047,610
합 계	1,361,295,288	1,612,669,360

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.1 ~ 1.5	20,554,188	-	-	20,554,188
별단예금	-	35,332	-	-	35,332
수입부금	6.5	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.9 ~ 6.0	758,135	2,641,099	1,018,952	4,418,186
정기예금	1.3 ~ 6.5	103,442,823	267,169,071	958,887,149	1,329,499,043
저축예금	0.1 ~ 1.0	1,794,333	-	-	1,794,333
기업자유예금	0.1 ~ 1.0	3,170,195	-	-	3,170,195
정기적금	2.1 ~ 7.0	1,206,828	499,953	68,060	1,774,841
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	6,260	-	-	6,260
재형저축	4.5	37,660	1,950	-	39,610
합 계		131,009,054	270,312,073	959,974,161	1,361,295,288

<전기말>

(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	6.5	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

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
기타부채	219,023	86,225

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 24건이고, 금액은 15,565,423천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 3건이며, 소송가액은 559,714천원이고, 피고로서 계류 중인 소송사건은 3건이며, 소송가액은 328,471천원입니다. 당분기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 분기재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증처	내역	당분기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	11,524,200	17,910,400

(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
A사 전환사채의 전환권 등	777,543	242,093	279,022	114,802
B사 전환사채의 전환권 등	343,209	-	-	127,131
C사 전환사채의 전환권 등	237,144	-	71,032	20,082
D사 전환사채의 전환권 등	1,012,147	205,416	416,975	208,792
E사 전환사채의 전환권 등	1,361,979	-	844,065	99,161
F사 전환사채의 전환권 등	624,345	-	258,907	110,303
G사 전환사채의 전환권 등	365,897	2,157	136,632	227,163
H사 전환사채의 전환권 등	524,693	103,008	195,194	68,255
I사 전환사채의 전환권 등	148,601	-	14,827	54,308
J사 전환사채의 전환권 등	1,167,710	883,028	692,959	780,994
K사 전환사채의 전환권 등	627,670	150,254	218,285	327,175
L사 전환사채의 전환권 등	196,431	-	4,130	34,212
I사 전환사채의 전환권 등	213,390	-	55,701	80,983
M사 전환사채의 전환권 등	977,709	-	696,635	51,563
N사 전환사채의 전환권 등	1,035,253	-	4	89,007
O사 전환사채의 전환권 등	1,461,380	156,646	431,776	29,203
P사 전환사채의 전환권 등	1,558,758	140,419	40,003	91,027
Q사 전환사채의 전환권 등	797,688	1,063	30,532	227,217
N사 전환사채의 전환권 등	754,076	24,384	154,736	294,064
R사 전환사채의 전환권 등	827,375	54,986	542,991	1,049,038
S사 전환사채의 전환권 등	4,142,894	1,566,069	2,435,486	1,058,253
T사 전환사채의 전환권 등	2,267,470	2,426	2,868,131	4,023,552
U사 전환사채의 전환권 등	2,396,898	625,725	390,297	174,776
V사 전환사채의 전환권 등	2,098,399	456,077	25,046	-
합 계	25,918,659	4,613,751	10,803,367	9,341,063

<전기>

(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

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

21. 자본

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

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

(2) 법정적립금

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

22. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당분기	전분기
인건비	급여	1,104,893	1,023,399
	퇴직급여	109,524	206,381
	소 계	1,214,417	1,229,780
경비	복리후생비	204,433	198,192
	여비교통비	10,474	17,655
	통신비	174,721	101,588
	도서인쇄비	628	1,041
	세금과공과	187,563	259,282
	임차료	43,997	39,138
	차량비	11,019	14,202
	소모품비	9,260	10,124
	전산업무비	277,304	216,026
	감가상각비	147,655	125,857
	무형자산상각비	88,820	95,377
	수선유지비	798	2,072
	보험료	2,100	1,416
	접대비	30,132	28,960
	운반및보관료	98	57
	등기소송비	8,638	29,285
	연수비	3,263	882
	용역비	18,380	23,164
	광고선전비	160,777	271,017
	소 계	1,380,060	1,435,335
합 계	2,594,477	2,665,115	

23. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	-	3,063,888
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,846,506)	(912,216)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(823,958)	263,557
법인세비용(수익)	(2,670,464)	2,415,229

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

(단위: 천원)				
내 역	당분기		전분기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	3,529,540	(823,958)	(1,089,077)	263,557

24. 주당손익

당분기 및 전분기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주분기순손익(*1)	(8,848,910,639)	8,113,519,408
가중평균 유통보통주식수 (*2)	6,420,000	6,420,000
기본주당손익	(1,378)	1,264

(*1) 당분기와 전분기 중 조정항목은 없으며, 보통주분기순손익은 분기순손익과 동일하게 산정되었습니다.

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

25. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
급여	1,104,893	1,023,399
퇴직급여	109,524	206,381
복리후생비	204,433	198,192
감가상각비	147,655	125,857
임차료	43,997	39,138
세금과공과	187,563	259,282
합 계	1,798,065	1,852,249

26. 분기현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	4,104,636	2,874,605
매도가능증권평가손익	3,529,540	(1,089,077)

27. 분기포괄손익계산서

당사의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	분기순손익		(8,848,911)	
기타포괄손익		2,705,582		(825,520)
매도가능증권평가손익(세전)	3,529,540		(1,089,077)	
법인세효과	(823,958)		263,557	
분기포괄손익		(6,143,329)		7,287,999

28. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익(*)	평균금액	이자수익(*)
예치금	208,282,834	2,229,857	163,201,775	657,720
만기보유증권	11,046,295	175,420	6,046,828	20,395
대출채권	1,455,373,399	35,100,962	1,485,035,002	30,436,101
미회수내국환채권	5,028,729	35,886	15,341,987	31,452
합 계	1,679,731,257	37,542,125	1,669,625,592	31,145,668

(*) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 1,595,139천원(전분기: 2,489,705천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,493,225,341	17,825,673	1,501,334,117	8,663,725
차입금	-	-	11,111,111	79,452
기타	7,444,259	45,532	12,377,379	21,668
합 계	1,500,669,600	17,871,205	1,524,822,607	8,764,845

29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	예치금	대출채권	예수부채	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	86,870,031	-	-	321,569,538	-	-
기업은행	7,612,729	-	-	5,120,259	-	-
우리은행	21,744	-	14,694,824	359	-	17,939,776
신한은행	257	-	-	18	-	-
농협은행	-	-	-	4	-	-
대구은행	-	-	-	38	-	6,195,749
KB증권	-	-	5,600,099	-	-	-
대신증권	100,000	-	-	2,000,000	-	-
기타금융회사	-	14,580,654	15,516	3	17,661,469	4,002,012
합 계	94,604,761	14,580,654	20,310,439	328,690,219	17,661,469	28,137,537

30. 특수관계자

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

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계	회사명	구분	이자수익	이자비용	지급수수료
지배기업	(주)상상인	당분기	-	-	157,347
		전분기	-	28,900	129,358
기타특수관계자	(주)상상인증권	당분기	-	-	2,937
		전분기	238	-	6,515
	(주)상상인선박기계	당분기	-	-	-
		전분기	-	5,533	-
	(주)상상인인더스트리	당분기	-	-	-
		전분기	-	1	-

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

(단위: 천원)				
특수관계	회사명	구분	채권	채무
			예치금	예수부채
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당분기	-	16
		전기	-	16
	(주)상상인인더스트리	당분기	-	-
		전기	-	116

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

<당분기>

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내역			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	분기말잔액
대출채권	기타특수관계자	직원	2013-04-17	5년 이하	3.5	28,725	1,352	(5,988)	24,089
	소 계					28,725	1,352	(5,988)	24,089
예수부채	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	116	-	(116)	-
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 6.0	106,628	73,795	(60,377)	120,046
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.1	942,946	1,214,656	(1,305,094)	852,508
	소 계					1,049,706	1,288,451	(1,365,587)	972,570
합 계					1,078,431	1,289,803	(1,371,575)	996,659	

<전분기>

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내역			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	분기말잔액
대출채권	기타특수관계자	직원	2013-04-17	10년 이하	3.5	32,809	2,262	(1,914)	33,157
	소 계					32,809	2,262	(1,914)	33,157
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	300,311	74	-	300,385
	소 계					300,311	74	-	300,385
예수부채	지배기업	(주)상상인	2017-04-03	-	0.1	11,315,170	7,302,846	(9,999,999)	8,618,017
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인선박기계	2014-04-07	-	0.1	-	4,553,649	(2,903,555)	1,650,094
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	141	7,889,755	(7,889,475)	421
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 2.6	61,737	169,959	(74,889)	156,807
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 7.0	808,860	1,764,877	(1,654,473)	919,264
	소 계					12,185,924	21,681,086	(22,522,391)	11,344,619
합 계					12,519,044	21,683,422	(22,524,305)	11,678,161	

(5) 보고기간 종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당분기말 24,089천원과 전기말 28,725천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원 에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요경영진에 대한 보상내역

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	150,320	182,106
퇴직급여	21,819	37,897
합 계	172,139	220,003

31. 기타사항

(1) 금융감독원 행정처분 관련

금융위원회는 당사 및 (주)상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 당사의 前대표이사 직무정지 상당 및 (주)상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당 임원 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다.

이에 대하여 당사는 2019년 12월 23일 서울행정법원에 위 처분 중 직무정지 명령에 대한 효력정지를 신청하였고, 동 법원은 2020년 1월 10일 본안 소송의 판결 시까지 처분의 효력을 정지하는 결정을 선고하였습니다. 또한 당사와 지배회사인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 원고(당사) 패소 판결이 되었으며, 2021년 8월 30일 서울고등법원에 항소하여 당분기말 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 (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, 당사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 당사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다. 동 소송은 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.