

주식회사 상상인플러스저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 52(당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

우리회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서 -----	1
(첨부)분기재무제표	
분기재무상대표 -----	5
분기손익계산서 -----	8
분기자본변동표 -----	10
분기현금흐름표 -----	11
주석 -----	13

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토 하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 동일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 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.

강조사항

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

금융감독원 행정처분

분기재무제표에 대한 주석 31 (1)에 기술하고 있는 바와 같이, 금융위원회는 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 회사의 前대표이사 직무정지 상당 및 (주)상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당 임원 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다. 이에 대하여 회사는 2019년 12월 23일 서울행정법원에 위 처분 중 직무정지 명령에 대한 효력정지를 신청하였고, 동 법원은 2020년 1월 10일 본안 소송의 판결 시까지 처분의 효력을 정지하는 결정을 선고하였습니다. 또한 회사와 지배기업인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 원고(회사) 패소 판결 및 항소심에서 2022년 12월 14일 원고(회사) 패소 판결되었으며, 2022년 12월 28일 대법원에 상고하였으나 2023년 5월 18일 원고(회사) 최종 패소 판결 되었습니다. 동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융감독원으로부터 대주주 적격성 심사 결과에 따른 대주주 적격성 충족명령을 받았으나, 이를 이행하지 못하여 매각명령이 내려졌습니다. 그러나 당분기말 현재 매각명령에 따른 최종결과를 알 수 없으므로 회사의 재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

자본시장법 등 위반 혐의 기소

분기재무제표에 대한 주석 31 (2)에 기술하고 있는 바와 같이, 서울중앙지방검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 회사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐

의로 추가 기소하였으며, 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 회사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다. 동 소송은 당분기말 현재 서울중앙지방법원에서 1심 재판이 진행중에 있으며, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

비교표시된 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 대성삼경회계법인이 검토하였으며, 2022년 11월 11일자 검토보고서에서는 동 분기재무제표가 일반기업 회계기준에 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 11월 14일



이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 52(당) 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 51(전) 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 최진준

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

(전 화) 041-901-2710

분기 재무상태표

제 52(당) 기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제 51(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,28,29,30)		251,587,865,430		328,715,586,666
1. 현금및현금성자산	201,753,061,298		275,146,048,661	
2. 예치금	49,834,804,132		53,569,538,005	
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,28)		72,406,120,688		58,492,744,427
1. 단기매매증권	2,190,971,282		81,776,770	
2. 매도가능증권	54,234,564,023		47,364,631,551	
3. 만기보유증권	15,980,585,383		11,046,336,106	
III. 대출채권 (주석9,28,29,30)		1,139,123,845,301		1,379,936,719,673
1. 예적금담보대출	1,399,049,999		1,758,478,531	
대손충당금	(31,314,600)		(21,634,785)	
2. 일반자금대출	679,692,020,410		786,018,538,288	
대손충당금	(51,189,535,009)		(28,777,684,833)	
3. 종합통장대출	490,778,552,894		584,807,746,337	
대손충당금	(62,743,654,136)		(28,254,441,852)	
4. 기타대출채권	105,613,791,665		74,950,383,048	
대손충당금	(4,291,512,718)		(2,665,719,591)	
현재가치할인차금	(26,140,261,359)		(14,777,806,477)	
5. 이연대출부대손익	6,036,708,155		6,898,861,007	
IV. 유형자산 (주석10,13,14)		7,562,652,229		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	(648,054,654)		(552,254,186)	
3. 차량운반구	470,188,608		422,657,127	
감가상각누계액	(295,945,329)		(248,493,411)	
4. 집기비품	953,925,650		699,820,150	
감가상각누계액	(664,425,847)		(568,082,976)	
5. 기타의유형자산	2,545,322,312		2,486,315,974	
감가상각누계액	(2,247,164,316)		(2,081,327,277)	
V. 기타자산		97,724,736,875		43,002,831,550
1. 투자자산 (주석15)	1,257,748,120		1,257,748,120	
2. 무형자산 (주석11)	1,150,309,433		1,173,374,335	
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000		400,000,000	
4. 보증금	2,473,000,000		2,543,000,000	
5. 선급금	497,142,936		244,015,881	

과 목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기	
6. 미수금	614,209,309		169,250,000	
대손충당금 (주석9)	(41,017,093)		(11,345,000)	
7. 미수수익	11,644,697,970		12,593,211,495	
대손충당금 (주석9)	(484,047,016)		(403,511,409)	
8. 선급비용	475,077,153		92,889,684	
9. 파생상품자산 (주석20)	50,659,030,843		17,291,382,798	
10. 이연법인세자산	7,894,650,382		-	
11. 당기법인세자산	449,391,808		-	
12. 잡자산 (주석16)	5,120,103,853		112,350,104	
13. 미회수내국환채권 (주석28)	15,614,439,177		7,540,465,542	
자 산 총 계		1,568,405,220,523		1,817,755,323,522
부 채				
I. 예수부채 (주석17,28,29,30)		1,345,392,867,266		1,612,669,360,430
1. 보통예금	10,882,335,777		19,163,865,169	
2. 별단예금	44,847,555		33,408,410	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	6,576,417,244		3,678,494,965	
5. 정기예금	1,324,997,557,425		1,581,109,228,104	
6. 저축예금	1,667,567,148		2,182,324,804	
7. 기업자유예금	170,623,214		3,242,151,795	
8. 정기적금	1,038,548,903		3,211,617,183	
9. 장기주택마련저축	6,260,000		6,260,000	
10. 재형저축	5,410,000		38,710,000	
II. 기타부채		86,258,012,607		44,020,876,864
1. 미사용약정충당금 (주석9)	546,723,879		890,614,269	
2. 미지급금	518,376,875		891,375,754	
3. 미지급비용 (주석30)	52,740,117,191		27,218,044,244	
4. 이연법인세부채	-		652,695,267	
5. 선수수익	54,885,389		127,901,416	
6. 수입보증금	101,033,600		55,592,150	
7. 수입제세	317,608,550		776,566,230	
8. 당기법인세부채	-		4,789,785,888	
9. 잡부채 (주석18)	221,350,145		86,225,033	
10. 파생상품부채 (주석20)	15,895,375,510		1,917,017,297	
11. 미지급내국환채무 (주석28)	15,862,541,468		6,615,059,316	
부 채 총 계		1,431,650,879,873		1,656,690,237,294
자 본				
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)	

과 목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기	
III. 기타포괄손익누계액 (주석7)		(1,759,965,457)		(6,631,060,185)
1. 매도가능증권평가손익	(1,759,965,457)		(6,631,060,185)	
IV. 이익잉여금		106,494,804,107		135,676,644,413
1. 이익준비금 (주석21)	30,371,352,105		27,585,343,312	
2. 미처분이익잉여금	76,123,452,002		108,091,301,101	
자 본 총 계		136,754,340,650		161,065,086,228
부 채 및 자 본 총 계		1,568,405,220,523		1,817,755,323,522

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제 52(당) 기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기 3분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		40,602,082,056		144,849,780,959		48,474,516,105		162,368,743,473
1. 이자수익 (주석8,28,30)		32,088,728,326		107,012,382,152		34,878,893,452		103,487,402,670
(1) 예치금이자	2,234,607,544		5,648,126,399		824,306,149		2,155,210,059	
(2) 만기보유증권이자	152,481,782		300,006,084		65,289,360		106,374,674	
(3) 대출채권이자	28,223,840,651		96,682,718,170		33,792,549,550		96,439,627,200	
(4) 기타이자수익	1,477,798,349		4,381,531,499		196,748,393		4,786,190,737	
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)		776,143,533		1,140,594,327		1,050,462,863		2,104,654,882
(1) 단기매매증권처분이익	165,485,656		328,090,045		1,127,322,963		1,534,558,084	
(2) 단기매매증권평가이익	12,391,820		12,391,820		(76,860,100)		11,226,750	
(3) 매도가능증권처분이익	386,229,763		393,372,019		-		38,585,897	
(4) 배당금수익	212,036,294		406,740,443		-		520,284,151	
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)		4,512,961,882		11,440,731,214		9,495,779,237		20,901,396,012
(1) 대출채권처분이익	4,373,120,660		11,096,840,824		9,495,779,237		20,901,396,012	
(2) 미사용약정총당금환입	139,841,222		343,890,390		-		-	
4. 수수료수익		428,330,706		2,373,289,865		3,348,306,508		16,063,136,289
(1) 송금수입수수료	-		-		-		3,000	
(2) 대리사무취급수입수수료	-		52,222		-		73,323	
(3) 중도해지수입수수료	214,932,994		650,254,957		473,298,765		1,972,849,949	
(4) 기타수입수수료	213,397,712		1,722,982,686		2,875,007,743		14,090,210,017	
5. 기타영업수익		2,795,917,609		22,882,783,401		(298,925,955)		19,812,153,620
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	2,836,429,222		21,904,509,170		(4,992,459,155)		10,552,949,813	
(2) 파생상품거래이익	(40,511,613)		978,274,231		4,693,533,200		9,259,203,807	
II. 영업비용		66,399,880,736		181,543,703,836		28,492,317,696		127,720,075,929
1. 이자비용 (주석28,30)		18,064,941,398		53,249,468,886		9,673,013,648		28,380,897,097
(1) 예수금이자	18,055,660,666		53,181,650,318		9,642,774,888		28,194,401,495	
(2) 차입부채이자	-		-		-		116,561,642	
(3) 기타이자비용	9,280,732		67,818,568		30,238,760		69,933,960	
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)		128,555,285		1,644,161,618		973,063,470		3,676,834,346
(1) 단기매매증권처분손실	496,158,449		682,780,470		1,181,335,892		2,690,431,076	
(2) 단기매매증권평가손실	(367,603,164)		959,776,378		(208,272,422)		746,060,378	
(3) 매도가능증권처분손실	-		1,604,770		-		240,342,892	
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)		33,714,496,057		82,956,012,040		1,115,499,597		27,714,590,722
(1) 대손상각비	33,133,405,982		81,770,650,255		(165,746,031)		26,411,058,842	
(2) 미사용약정총당금전입	-		-		887,270,429		887,270,429	
(3) 대출채권처분손실	581,090,075		1,185,361,785		393,975,199		416,261,451	
4. 수수료비용 (주석30)		2,294,198,803		8,151,270,877		4,100,396,382		13,678,963,316
(1) 송금수수료	182,000		531,500		244,920		697,920	
(2) 기타지급수수료	2,294,016,803		8,150,739,377		4,100,151,462		13,678,265,396	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,30)		3,351,301,473		8,883,142,921		3,359,650,443		9,061,273,883
(1) 인건비	1,574,324,116		4,142,191,713		1,297,471,242		3,833,256,377	
(2) 경비	1,776,977,357		4,740,951,208		2,062,179,201		5,228,017,506	
6. 기타영업비용		8,846,387,720		26,659,647,494		9,270,694,156		45,207,516,565
(1) 예금보험료	1,757,499,000		5,330,304,000		1,809,888,000		5,434,410,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	(14,072,926)		110,207,700		(33,208,282)		4,535,946	

과 목	제 52(당) 기 3분기				제 51(전) 기 3분기			
	3개월		누 적		3개월		누 적	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	5,318,171,226		16,348,897,025		(4,998,562,468)		15,507,801,192	
(4) 파생상품거래손실	1,784,790,420		4,870,238,769		12,492,576,906		24,260,769,427	
III. 영업이익(손실)		(25,797,798,680)		(36,693,922,877)		19,982,198,409		34,648,667,544
IV. 영업외수익		107,578,934		414,920,774		49,080,691		131,830,216
1. 유형자산처분이익	-		-		1,720,861		16,517,105	
2. 잡이익	107,578,934		414,920,774		47,359,830		115,313,111	
V. 영업외비용		391,402,660		979,651,864		612,015,646		768,608,510
1. 유입물건관리비	-		139,283,576		-		-	
2. 유형자산처분손실	-		9,098,980		-		4,000	
3. 기부금	391,242,958		831,052,558		612,000,000		767,142,238	
4. 잡손실	159,702		216,750		15,646		1,462,272	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(26,081,622,406)		(37,258,653,967)		19,419,263,454		34,011,889,250
VII. 법인세비용(수익) (주석23)		(6,026,227,668)		(8,076,813,661)		4,560,342,990		7,847,423,921
VIII. 분기순이익(손실)		(20,055,394,738)		(29,181,840,306)		14,858,920,474		26,164,465,329
IX. 주당순익 (주석24)								
1. 주당이익(손실)		(3,124)		(4,545)		2,314		4,075

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제 52(당) 기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2022.01.01(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	696,624,278	107,816,556,483	140,532,682,761
1. 분기순이익	-	-	-	26,164,465,329	26,164,465,329
2. 매도가능증권평가	-	-	(7,550,795,614)	-	(7,550,795,614)
II. 2022.09.30(전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(6,854,171,336)	133,981,021,812	159,146,352,476
III. 2023.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	(6,631,060,185)	135,676,644,413	161,065,086,228
1. 분기순손실	-	-	-	(29,181,840,306)	(29,181,840,306)
2. 매도가능증권평가	-	-	4,871,094,728	-	4,871,094,728
IV. 2023.09.30(당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	(1,759,965,457)	106,494,804,107	136,754,340,650

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제 52(당) 기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기 3분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(72,763,253,795)		(217,004,471,684)
1. 분기순이익(손실)	(29,181,840,306)		26,164,465,329	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	99,957,118,805		44,256,075,319	
대손상각비	81,770,650,255		26,411,058,842	
기타의대손상각비	110,207,700		4,535,946	
미사용약정충당금전입	-		887,270,429	
단기매매증권평가손실	959,776,378		746,060,378	
파생상품평가손실	16,348,897,025		15,507,801,192	
감가상각비	477,831,170		401,838,395	
무형자산상각비	280,657,297		297,506,137	
유형자산처분손실	9,098,980		4,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(26,553,746,776)		(15,308,987,461)	
미사용약정충당금환입	(343,890,390)		-	
단기매매증권평가이익	(12,391,820)		(11,226,750)	
파생상품평가이익	(21,904,509,170)		(10,552,949,813)	
현재가치할인차금상각	(4,292,955,396)		(4,692,496,493)	
유형자산처분이익	-		(16,517,105)	
잡이익	-		(35,797,300)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(116,984,785,518)		(272,116,024,871)	
예치금의 감소(증가)	3,734,733,873		(5,776,508,457)	
단기매매증권의 감소(증가)	4,543,420,930		2,886,921,990	
매도가능증권의 감소(증가)	(524,381,210)		(20,559,856,500)	
만기보유증권의 감소(증가)	(4,934,249,277)		(5,013,605,000)	
대출채권의 감소(증가)	133,416,191,452		(165,129,462,072)	
선급금의 감소(증가)	(253,127,055)		(146,564,649)	
미수금의 감소(증가)	(444,959,309)		670,425,000	
미수수익의 감소(증가)	948,513,525		(2,189,992,113)	
선급비용의 감소(증가)	(382,187,469)		(382,653,959)	
파생상품자산의 감소(증가)	9,372,397,104		19,080,224,816	
이연법인세자산의 감소(증가)	(7,894,650,382)		-	
당기법인세자산의 감소(증가)	(449,391,808)		-	
잡자산의 감소(증가)	(5,007,753,749)		666,357,186	
미회수내국환채권의 감소(증가)	(8,073,973,635)		12,908,397,134	
예수부채의 증가(감소)	(267,276,493,164)		(96,015,549,819)	
미지급금의 증가(감소)	(372,998,879)		(1,204,384,967)	

과 목	제 52(당) 기 3분기		제 51(전) 기 3분기	
미지급비용의 증가(감소)	25,522,072,947		7,538,884,564	
이연법인세부채의 증가(감소)	(2,127,151,801)		(386,225,960)	
선수수익의 증가(감소)	(73,016,027)		111,660,093	
수입보증금의 증가(감소)	45,441,450		(128,031,825)	
수입제세의 증가(감소)	(458,957,680)		(158,618,730)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(4,789,785,888)		(4,021,227,805)	
잡부채의 증가(감소)	135,125,112		(106,255,397)	
파생상품부채의 증가(감소)	(887,086,730)		(7,971,071,729)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	9,247,482,152		(6,788,886,672)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(629,733,568)		(906,950,439)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	131,363,636		168,454,545	
유형자산의 처분	41,363,636		50,454,545	
투자자산의 처분	-		118,000,000	
보증금의 감소	90,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(761,097,204)		(1,075,404,984)	
유형자산의 취득	(483,504,809)		(281,735,554)	
무형자산의 취득	(257,592,395)		(213,669,430)	
보증금의 증가	(20,000,000)		(580,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		130,000,000,000	
차입금의 차입	-		130,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(130,000,000,000)	
차입금의 상환	-		(130,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 감소(배제)		(73,392,987,363)		(217,911,422,123)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석26)		275,146,048,661		279,495,992,969
VI. 분기말의 현금및현금성자산 (주석26)		201,753,061,298		61,584,570,846

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 52(당) 기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제 51(전) 기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당분기말 현재 본사 외에 1개의 지점(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 32,100,000천원이며, (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 주석사항을 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 전분기 현금흐름표는 동 개정사항을 반영하여 재작성 되었으며 이로 인하여 영업활동으로 인한 현금흐름은 96,015,550천원 만큼 감소하였으며 동액 만큼 재무활동으로 인한 현금흐름이 증가하였습니다.

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	-	-	24,284	25,368
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	1,379,469	1,801,129
정기예치금	삼성증권	-	-	2,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.66 ~ 3.75	148,000,000	268,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	3.32	52,349,308	3,319,552
소 계			201,753,061	275,146,049
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.30	49,834,804	53,569,538
합 계			251,587,865	328,715,587

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	49,834,804	53,569,538	지급준비자산

(*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정한도: 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	201,728,777	275,120,681
1년 초과	49,834,804	53,569,538
합 계	251,563,581	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	49,834,804	53,569,538
만기보유증권	10,980,585	11,046,336
합 계	60,815,389	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	3,138,356	2,190,971	(947,385)	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
풍원정밀	-	-	-	46,512	29,590	(16,922)
지오엘리먼트	-	-	-	21,704	11,466	(10,238)
래웅래인	-	-	-	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)
빅스트칩	-	-	-	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)
에이엔피	2,357,671	1,397,895	(959,776)	-	-	-
대호에이엘	780,685	793,076	12,391	-	-	-
합 계	3,138,356	2,190,971	(947,385)	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	47,667,438	45,378,797	48,000,000	39,365,807
기타매도가능증권	9,305,768	8,855,768	8,448,825	7,998,825
합 계	56,973,206	54,234,564	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	2,096,008	96,008
수성코스닥벤처B3전문투자형사모투자	2024-03-15	3,000,000	3,063,422	63,422	3,000,000	2,912,757	(87,243)
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	2024-05-03	4,000,000	4,040,560	40,560	4,000,000	3,870,720	(129,280)
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	2024-05-17	3,000,000	3,099,990	99,990	3,000,000	2,958,840	(41,160)
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	2024-06-04	2,000,000	2,107,003	107,003	2,000,000	1,946,140	(53,860)
수성코스닥벤처B9전문투자형사모투자	2024-08-30	3,000,000	3,212,559	212,559	3,000,000	2,981,971	(18,029)
수성코스닥벤처T3전문투자형사모투자	2024-03-11	1,167,438	1,253,945	86,507	1,500,000	1,470,540	(29,460)
오하트라헤릴반사모투자신탁제1호	2027-01-07	2,000,000	2,195,160	195,160	2,000,000	2,109,020	109,020
교보증권A-롱숏 일반 사모투자신탁	-	7,500,000	7,266,459	(233,541)	7,500,000	5,572,411	(1,927,589)
교보증권E-롱숏 일반 사모투자신탁	-	20,000,000	17,130,600	(2,869,400)	20,000,000	13,447,400	(6,552,600)
푸에일반사모투자신탁제1호	-	2,000,000	2,009,099	9,099	-	-	-
합 계		47,667,438	45,378,797	(2,288,641)	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	㈜벤피트	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	-
출자금	DGB드림걸스벤처투자조합	7.69	1,900,000	1,900,000	-	1,700,000	1,700,000	-
	시너지턴어라운드16호신기술	9.09	300,000	300,000	-	300,000	300,000	-
	시너지턴어라운드17호신기술	9.93	1,043,685	1,043,685	-	1,500,000	1,500,000	-
	시너지턴어라운드21호신기술투자조합	9.30	400,000	400,000	-	400,000	400,000	-
	시너지4차산업16호신기술투자	9.76	133,258	133,258	-	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	-
	엘리베이션-무림 스페셜시추에이션 제1호 신기술사업투자조합	9.73	1,800,000	1,800,000	-	1,800,000	1,800,000	-
	허드슨헬스케어투자조합1호	8.93	-	-	-	100,000	100,000	-
	라이프브레이브뉴상상인ESG	9.76	280,000	280,000	-	-	-	-
	시너지소부장3호신기술투자조합	3.28	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-
합 계			9,305,768	8,855,768	(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	(341,532)	(175,880)
평가	6,687,084	(9,785,591)
이연법인세효과	(1,474,457)	2,410,676
분기말잔액	(1,759,965)	(6,854,171)

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
국고0475-3012(10-7)	1,140,480	1,151,571
국민주택1종21-03	4,826,500	4,826,500
국민주택1종18-06	-	54,660
지역개발채권 2022-04-00120784	3,605	3,605
한국전력1237	5,010,000	5,010,000
다올투자증권 551-2	3,000,000	-
다올투자증권 552-2	2,000,000	-
합 계	15,980,585	11,046,336

(2) 당분기와 전분기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 300,006천원 및 106,375천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	3,000,000	54,660
5년 이내	11,840,105	9,840,105
5년 초과	1,140,480	1,151,571
합 계	15,980,585	11,046,336

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
부동산업	250,000	0.35	250,000	0.43
금융업 및 보험업	5,548,825	7.66	548,825	0.94
제조업	1,397,895	1.93	73,611	0.13
기타	65,209,400	90.06	57,620,309	98.51
합 계	72,406,120	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	4.70 ~ 8.10	1,399,050	4.20 ~ 9.00	1,758,479
일반자금대출	5.90 ~ 19.90	679,692,020	3.80 ~ 19.00	786,018,538
종합통장대출	3.50 ~ 20.00	490,778,553	3.50 ~ 16.00	584,807,746
기타대출채권(*1)	0.00 ~ 6.00	105,613,792	0.00 ~ 6.00	74,950,383
소 계		1,277,483,415		1,447,535,146
이연대출부대손익		6,036,708		6,898,861
대손충당금		(118,256,017)		(59,719,481)
현재가치할인차금(*2)		(26,140,261)		(14,777,806)
합 계		1,139,123,845		1,379,936,720

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

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

(2) 대출제한

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

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본 20%이내에서 최고 120억원
기업(법인이 아닌 사업자)대출	자기자본 20%이내에서 최고 60억원
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	773,160	566,200	59,690	1,399,050
일반자금대출	353,578,884	146,982,387	179,130,749	679,692,020
종합통장대출	490,778,553	-	-	490,778,553
기타대출채권	5,163,792	14,450,000	86,000,000	105,613,792
합 계	850,294,389	161,998,587	265,190,439	1,277,483,415

<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	39,634,479	37,172,672
중소기업	1,070,297,261	1,224,570,765
가계	112,103,236	130,483,196
공공및기타	55,224,646	55,248,130
기타	223,793	60,383
합 계	1,277,483,415	1,447,535,146

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당분기말	전기말
대기업	제조업	23,037,648	17,000,000
	건설업	12,847,057	5,643,840
	금융 및 보험업	-	12,000,000
	부동산업	1,990,456	-
	전문, 과학 및 기술 서비스업	1,759,318	2,528,832
	소 계	39,634,479	37,172,672
중소기업	건설업	133,086,253	149,606,293
	금융 및 보험업	194,394,176	214,326,212
	도매 및 소매업	227,740,551	253,200,791
	부동산업	307,473,399	381,022,836
	숙박 및 음식점업	19,354,282	21,036,672
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	9,067,025	7,828,575
	운수 및 창고업	10,478,770	8,654,617
	제조업	90,314,584	95,920,322
	전문, 과학 및 기술 서비스업	43,354,616	52,324,848
	기타	35,033,605	40,649,599
	소 계	1,070,297,261	1,224,570,765
가계	개인	112,103,236	130,483,196
공공및기타	건설업	4,500,000	4,499,140
	금융 및 보험업	33,895,783	34,127,652
	부동산업	8,495,675	7,917,883
	기타	8,333,188	8,703,455
	소 계	55,224,646	55,248,130
기타	여신성가지급금	223,793	60,383
합 계		1,277,483,415	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	1,206,560	192,490	-	-	-	1,399,050	31,315
일반자금대출	451,636,728	147,590,446	28,429,566	45,738,240	6,297,040	679,692,020	51,189,535
종합통장대출	122,720,373	252,334,172	91,410,054	10,913,748	13,400,206	490,778,553	62,743,654
기타대출채권	51,290,000	54,105,204	187,406	15,835	15,347	105,613,792	4,291,513
합 계	626,853,661	454,222,312	120,027,026	56,667,823	19,712,593	1,277,483,415	118,256,017
대손충당금	(6,992,860)	(35,471,096)	(25,592,473)	(30,486,995)	(19,712,593)	(118,256,017)	
총당금설정률	1.12%	7.81%	21.32%	53.80%	100.00%	9.26%	

<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	81,770,650	26,411,059
대출채권의 제각	(8,253,614)	(5,832,022)
대출채권의 매각	(17,304,225)	(9,408,333)
상각된 대출채권의 회수	2,323,725	1,412,185
분기말잔액	118,256,017	54,494,782

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	11,345	51,015
전입(환입)액	29,672	(38,692)
분기말잔액	41,017	12,323

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	403,511	269,092
전입액	80,536	43,229
분기말잔액	484,047	312,321

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	890,614	-
전입(환입)액	(343,890)	887,270
분기말잔액	546,724	887,270

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

(단위 : 천원)			
구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,277,483,415	1,447,535,146	1,366,592,518
대손충당금	118,256,017	59,719,481	41,911,893
설정률	9.26%	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	392,476	981,975	(591,075)	390,900	1,576
A사	2023년 4월	306,762	802,872	(684,844)	118,028	188,734
A사	2023년 6월	350,037	940,566	(753,887)	186,679	163,358
A사	2023년 7월	261,631	715,064	(582,779)	132,285	129,346
A사	2023년 9월	305,242	1,036,365	(887,279)	149,086	156,156
J사	2023년 2월	259,000	646,113	(490,196)	155,917	103,083
J사	2023년 3월	237,000	601,819	(484,402)	117,417	119,583
J사	2023년 4월	(7,447)	(19,066)	19,066	-	(7,447)
J사	2023년 5월	(4,944)	(12,658)	6,962	(5,696)	752
J사	2023년 7월	(9,118)	(19,964)	10,980	(8,984)	(134)
J사	2023년 8월	(7,193)	(16,504)	9,077	(7,427)	234
K사	2023년 1월	1,490	8,997	(8,997)	-	1,490
K사	2023년 2월	3,397	9,998	(1,000)	8,998	(5,601)
K사	2023년 3월	71,850	79,860	(37,180)	42,680	29,170
K사	2023년 4월	67,851	88,916	(61,416)	27,500	40,351
K사	2023년 5월	350,089	368,332	(145,827)	222,505	127,584
K사	2023년 8월	878,578	1,403,888	(934,904)	468,984	409,594
K사	2023년 9월	750,492	955,935	(366,142)	589,793	160,699
F사	2023년 5월	255,499	738,438	(597,671)	140,767	114,732
L사	2023년 6월	9,202,231	9,000,000	-	9,000,000	202,231
M사	2023년 1월	3,916,893	7,443,796	(3,248,636)	4,195,160	(278,267)
M사	2023년 2월	122,923	836,669	(837,017)	(348)	123,271
M사	2023년 3월	71,973	493,499	(493,499)	-	71,973
M사	2023년 4월	-	46	(46)	-	-
M사	2023년 5월	148,650	945,514	(945,722)	(208)	148,858
M사	2023년 6월	3,503,396	4,773,000	(1,757,032)	3,015,968	487,428
M사	2023년 7월	1,308,507	2,935,582	(1,697,163)	1,238,419	70,088
M사	2023년 8월	1,178,778	2,186,000	(922,216)	1,263,784	(85,006)
M사	2023년 9월	1,352,277	2,336,000	(821,380)	1,514,620	(162,343)
합 계		25,268,320	40,261,052	(17,304,225)	22,956,827	2,311,493

(*) 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	24,204
B사	2022년 3월	191,000	377,694	(235,602)	142,092	48,908
C사	2022년 5월	401,157	748,409	(468,579)	279,830	121,327
D사	2022년 6월	1,073,649	1,435,000	(629,880)	805,120	268,529
E사	2022년 7월	3,955,731	5,492,260	(1,808,736)	3,683,524	272,207
F사	2022년 2월	1,020,000	1,113,000	(480,441)	632,559	387,441
G사	2022년 2월	178,090	344,806	(197,990)	146,816	31,274
H사	2022년 3월	1,451,000	1,495,000	(577,001)	917,999	533,001
I사	2022년 4월	2,518,000	2,766,000	(858,570)	1,907,430	610,570
J사	2022년 8월	881,000	1,583,500	(648,365)	935,135	(54,135)
K사	2022년 9월	772,000	1,465,000	(626,843)	838,157	(66,157)
L사	2022년 3월	2,946,429	2,946,141	(900,000)	2,046,141	900,287
M사	2022년 6월	220,000	430,330	(252,893)	177,437	42,563
N사	2022년 7월	751,820	1,619,000	(655,255)	963,745	(211,925)
O사	2022년 7월	486,618	826,000	(341,060)	484,940	1,678
P사	2022년 8월	252,554	500,106	(296,817)	203,289	49,264
Q사	2022년 9월	183,098	438,013	(285,053)	152,960	30,141
합 계		17,409,339	23,828,494	(9,408,332)	14,420,162	2,989,177

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당분기 및 전분기 중 각각 7,599,986천원 및 17,495,958천원을 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	(6,591,830)	7,621,504	1,029,674
발생액	(290,000)	1,811,701	1,521,701	(5,266,159)	5,219,794	(46,365)
상각액	1,482,130	(3,865,984)	(2,383,854)	8,990,437	(4,827,941)	4,162,496
분기말잔액	(173,429)	6,210,137	6,036,708	(2,867,552)	8,013,357	5,145,805

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
일반자금대출	20,715,671	16,570,623
종합통장대출	380,112	1,089,206
기타대출채권	12,000,000	1,640
합 계	33,095,783	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 111,324,766천원 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	(648,054)	4,461,304	5,109,358	(552,254)	4,557,104
차량운반구	470,189	(295,946)	174,243	422,657	(248,493)	174,164
집기비품	953,926	(664,426)	289,500	699,820	(568,083)	131,737
기타의유형자산	2,545,322	(2,247,164)	298,158	2,486,316	(2,081,327)	404,989
합 계	11,418,242	(3,855,590)	7,562,652	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	-	-	(95,800)	4,461,304
차량운반구	174,164	132,003	(48,212)	(83,712)	174,243
집기비품	131,737	254,106	-	(96,343)	289,500
기타의유형자산	404,989	97,396	(2,251)	(201,976)	298,158
합 계	7,607,441	483,505	(50,463)	(477,831)	7,562,652

<전분기>

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

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	848,632	(662,769)	185,863	807,108	(615,558)	191,550
기타의무형자산	1,961,314	(996,868)	964,446	1,745,246	(763,422)	981,824
합 계	2,809,946	(1,659,637)	1,150,309	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	41,525	(47,212)	185,863
기타의무형자산	981,824	216,067	(233,445)	964,446
합 계	1,173,374	257,592	(280,657)	1,150,309

<전분기>

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

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	1,104,960	2,339,447	1,180,569

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,461,304	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		4,664,304	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	5,020,104	12,350
합 계	5,120,104	112,350

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
요구불예금	12,765,373	24,621,750
기한부예금	1,332,627,494	1,588,047,610
합 계	1,345,392,867	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 ~ 1.0	10,882,336	-	-	10,882,336
별단예금	-	44,848	-	-	44,848
수입부금	6.5	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.9 ~ 6.0	4,231,766	595,193	1,749,458	6,576,417
정기예금	1.5 ~ 6.5	258,340,205	99,512,005	967,145,347	1,324,997,557
저축예금	0.1 ~ 1.0	1,667,567	-	-	1,667,567
기업자유예금	0.1 ~ 1.0	170,623	-	-	170,623
정기적금	2.1 ~ 7.0	923,069	78,030	37,450	1,038,549
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	6,260	-	-	6,260
재형저축	4.5	5,410	-	-	5,410
합 계		276,275,384	100,185,228	968,932,255	1,345,392,867

<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	221,350	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 22건이고, 금액은 22,253,537천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 2건이며, 소송가액은 987,270천원이고, 피고로서 계류 중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 142,652천원입니다. 당분기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 분기재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증처	내역	당분기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	9,454,180	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
B사 전환사채의 전환권 등	64,842	-	63,478	157,734
C사 전환사채의 전환권 등	78,391	-	-	391,948
D사 전환사채의 전환권 등	129,474	-	18,015	74,735
F사 전환사채의 전환권 등	188,331	-	25,873	146,080
G사 전환사채의 전환권 등	409,752	-	37,022	103,012
I사 전환사채의 전환권 등	184,642	-	37,269	-
L사 전환사채의 전환권 등	180,850	-	111,398	106,440
J사 전환사채의 전환권 등	59,978	-	5	11,629
O사 전환사채의 전환권 등	320,122	-	236,967	254,122
P사 전환사채의 전환권 등	443,461	-	78,871	86,491
Q사 전환사채의 전환권 등	1,016,504	-	179,806	412,260
R사 전환사채의 전환권 등	510,319	11,529	72,524	283,241
오사 전환사채의 전환권 등	2,320,719	788,599	1,366,609	703,509
나사 전환사채의 전환권 등	697,869	12,429	628,461	1,221,457
스사 전환사채의 전환권 등	5,785,114	2,528,736	4,108,108	2,051,323
티사 전환사채의 전환권 등	6,568,517	2,882,887	4,566,549	2,436,572
유사 전환사채의 전환권 등	3,519,277	499,162	622,731	499,008
비사 전환사채의 전환권 등	472,909	24,188	371,887	556,480
아사 전환사채의 전환권 등	369,768	2,211	214,445	491,717
브사 전환사채의 전환권 등	680,578	11,428	245,938	385,370
위사 전환사채의 전환권 등	401,732	163,362	137,490	242,359
엑사 전환사채의 전환권 등	1,028,928	190,165	174,573	271,071
지사 전환사채의 전환권 등	1,649,107	493,431	486,845	230,964
지사 전환사채의 전환권 등	14,526,353	6,391,534	6,375,752	2,803,124
아아사 전환사채의 전환권 등	1,262,203	121,165	449,770	685,212
아비사 전환사채의 전환권 등	984,673	105,811	195,270	349,963
유아사 전환사채의 전환권 등	1,079,055	314,927	413,487	497,442
나사 전환사채의 전환권 등	1,344,016	182,949	289,645	387,133
아씨사 전환사채의 전환권 등	1,338,366	353,230	155,137	220,776
아씨사 전환사채의 전환권 등	1,911,951	504,614	216,584	287,725

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AD사 전환사채의 전환권 등	1,131,230	313,019	24,000	-
합 계	50,659,031	15,895,376	21,904,509	16,348,897

<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	
		3개월	누 적	3개월	누 적
인건비	급여	1,413,635	3,748,716	1,196,355	3,428,174
	퇴직급여	160,689	393,476	101,116	405,082
	소 계	1,574,324	4,142,192	1,297,471	3,833,256
경비	복리후생비	307,075	807,354	469,757	1,010,101
	여비교통비	11,377	35,126	26,392	71,993
	통신비	191,602	560,238	204,940	470,170
	도서인쇄비	878	2,106	836	3,050
	세금과공과	270,574	732,976	353,429	926,094
	임차료	46,235	129,236	41,396	115,621
	차량비	16,786	44,463	24,936	65,264
	소모품비	8,010	35,764	25,994	57,618
	전산업무비	235,175	676,507	135,726	503,195
	감가상각비	160,265	477,831	142,686	401,838
	무형자산상각비	98,244	280,657	103,734	297,506
	수선유지비	1,700	4,569	4,382	8,318
	보험료	773	5,702	2,869	6,164
	접대비	28,951	87,037	232,600	299,052
	운반및보관료	110	285	200	437
	등기소송비	7,401	48,478	69,963	147,647
	연수비	4,716	34,025	4,094	12,925
	용역비	22,474	58,460	22,890	71,595
	광고선전비	364,631	720,137	195,355	759,430
	소 계	1,776,977	4,740,951	2,062,179	5,228,018
합 계	3,351,301	8,883,143	3,359,650	9,061,274	

23. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	-	8,207,701
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(8,547,346)	(2,770,953)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,474,457)	2,410,676
법인세추납액	1,944,989	-
법인세비용(수익)	(8,076,814)	7,847,424

(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	6,345,552	(1,474,457)	(9,961,472)	2,410,676

24. 주당손익

당분기 및 전분기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주분기순손익(*1)	(20,055,394,738)	(29,181,840,306)	14,858,920,474	26,164,465,329
가중평균 유통보통주식수(*2)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당손익	(3,124)	(4,545)	2,314	4,075

(*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	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	1,413,635	3,748,716	1,196,355	3,428,174
퇴직급여	160,689	393,476	101,116	405,082
복리후생비	307,075	807,354	469,757	1,010,101
감가상각비	160,265	477,831	142,686	401,838
임차료	46,235	129,236	41,396	115,621
세금과공과	270,574	732,976	353,429	926,094
합 계	2,358,473	6,289,589	2,304,739	6,286,910

26. 분기현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	8,253,614	5,832,022
대출채권의 단기매매증권 전환	7,600,000	10,903,000
매도가능증권평가손익	6,345,552	(9,961,472)

27. 분기포괄손익계산서

당사의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	분기순손익		(29,181,840)	
기타포괄손익		4,871,095		(7,550,796)
매도가능증권평가손익(세전)	6,345,552		(9,961,472)	
법인세효과	(1,474,457)		2,410,676	
분기포괄손익		(24,310,745)		18,613,669

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	189,198,438	5,648,126	150,510,385	2,155,211
만기보유증권	12,016,727	300,006	7,479,603	106,375
대출채권	1,386,833,299	96,682,718	1,540,205,510	96,439,627
미회수내국환채권	5,609,178	88,576	11,185,218	93,694
합 계	1,593,657,642	102,719,426	1,709,380,716	98,794,907

(*) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 4,292,955천원(전분기: 4,692,496천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,400,306,739	53,181,650	1,544,106,024	28,194,401
차입금	-	-	5,311,355	116,562
미지급내국환채무	5,209,134	67,819	9,055,436	69,934
합 계	1,405,515,873	53,249,469	1,558,472,815	28,380,897

29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	예치금	대출채권	예수부채	예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	197,834,804	-	-	321,569,538	-	-
중소기업은행	53,340,084	-	-	5,120,259	-	-
우리은행	388,693	-	8,597,874	359	-	17,939,776
신한은행	-	-	-	18	-	-
농협은행	-	-	-	4	-	-
대구은행	-	-	5,874,812	38	-	6,195,749
대신증권	-	-	-	2,000,000	-	-
기타금융회사	-	33,095,783	4,497	3	17,661,469	4,002,012
합 계	251,563,581	33,095,783	14,477,183	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	-	-	443,732
		전분기	-	45,612	387,925
기타특수관계자	(주)상상인증권	당분기	-	-	31,721
		전분기	363	-	36,707
	(주)상상인선박기계	당분기	-	-	-
		전분기	-	2,534	-
	(주)상상인인더스트리	당분기	-	-	-
		전분기	-	25,736	-

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

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

(4) 당분기와 전분기 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	2,269	(6,904)	24,090
	소 계					28,725	2,269	(6,904)	24,090
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	137,747	(121,424)	122,951
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.1	942,946	3,014,122	(3,114,656)	842,412
	소 계					1,049,706	3,151,869	(3,236,196)	965,379
합 계					1,078,431	3,154,138	(3,243,100)	989,469	

<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	760	(3,581)	29,988
	소 계					32,809	760	(3,581)	29,988
예치금	기타특수관계자	(주)상상인증권	2021-03-10	-	0.1	300,311	207	(300,460)	58
	소 계					300,311	207	(300,460)	58
예수부채	지배기업	(주)상상인	2017-04-03	-	0.1	11,315,171	7,716,681	(19,031,852)	-
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	(주)상상인선박기계	2014-04-07	-	0.1	-	4,554,942	(4,554,942)	-
	기타특수관계자	(주)상상인인더스트리	2018-02-02	-	0.1	141	41,534,345	(41,534,486)	-
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 3.4	61,737	369,022	(341,172)	89,587
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	4년 이하	0.1 ~ 4.2	808,859	4,857,135	(4,872,603)	793,391
	소 계					12,185,924	59,032,125	(70,335,055)	882,994
합 계					12,519,044	59,033,092	(70,639,096)	913,040	

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당분기말 24,090천원과 전기말 28,725천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원 에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상내역

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	517,345	499,146
퇴직급여	47,418	59,778
합 계	564,763	558,924

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 지배기업인 (주)상상인은 서울행정법원에 퇴직자 위법·부당사항 조치 처분 등 취소 청구의 소를 제기하였으나, 2021년 8월 20일 서울행정법원 및 2022년 12월 14일 서울고등법원 항소심에서 원고(당사) 패소 판결 되었습니다. 이에 당사는 대법원에 상고하였으나 2023년 5월 18일 상고심 심리불속행 기각되어 최종 패소하였습니다.

동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융감독원으로부터 대주주 적격성 심사 결과에 따른 대주주 적격성 충족명령을 받았으나, 이를 이행하지 못하여 매각명령이 내려졌습니다. 그러나 당분기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 당사의 분기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

(2) 자본시장법 등 위반 혐의 기소 관련

서울중앙지방법검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 당사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방법검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐의로 추가 기소하였으며, 당사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 당사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다.

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.