

주식회사 상상인플러스저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 53(당) 기 1분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 52(전) 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

우리회계법인

목 차

	페이지
분기재무제표 검토보고서 -----	1
(첨부)분기재무제표	
분기재무상태표 -----	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 2024년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2024년과 2023년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표, 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 따라 이 분기재무제표를 작성 하고 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 분기재 무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 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

분기재무제표의 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, 담당임원 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 서울행정법원 및 2022년 12월 14일 서울고등법원 항소심에서 원고(회사) 패소 판결 되었습니다. 이에 회사는 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. 이에 2023년 11월 27일 서울행정법원에 금융위원회의 대주주 적격성 유지요건 충족명령과 주식처분명령에 대한 효력정지신청을 하였으며, 2023년 12월 20일 주식처분명령에 대한 효력을 판결 선고일로부터 30일이 되는 날까지 정지한다는 결정을 받았습니다. 이에 당분기말 현재 매각명령에 따른 후속 일정을 알 수 없으므로 회사의 분기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

자본시장법 등 위반 혐의 기소

분기재무제표의 주석 31 (2)에 기술하고 있는 바와 같이, 서울중앙지방검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에게 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐

의로 회사 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, 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 진행 중에 있으며, 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향을 예측할 수 없으므로 회사의 분기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 2월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우리회계법인

대표이사 김병익

2024년 05월 15일



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 05월 15일) 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 53(당)기 1분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 52(전)기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 이인섭

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

분기 재무상태표

제 53(당) 기 1분기 2024년 03월 31일 현재

제 52(전) 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기 1분기	제 52(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금 (주석4,5,28,29)	148,324,253,983	199,463,033,216
1. 현금및현금성자산	105,344,483,858	154,312,213,821
2. 예치금	42,979,770,125	45,150,819,395
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,28)	80,289,007,099	81,171,025,100
1. 단기매매증권	8,711,700,005	3,461,969,830
2. 매도가능증권	55,604,264,101	61,732,207,420
3. 만기보유증권	15,973,042,993	15,976,847,850
III. 대출채권 (주석9,28,29,30)	1,016,937,085,157	1,057,949,960,475
1. 예적금담보대출	429,330,000	741,014,000
대손충당금	(11,988,300)	(21,020,840)
2. 일반자금대출	601,630,255,774	635,484,620,019
대손충당금	(40,063,112,951)	(51,434,547,363)
3. 종합통장대출	427,868,669,343	449,031,202,438
대손충당금	(62,417,712,409)	(54,460,663,323)
4. 기타대출채권	130,002,223,609	106,603,644,348
대손충당금	(7,124,352,857)	(4,796,492,468)
현재가치할인차금	(38,364,586,042)	(28,727,810,094)
5. 이연대출부대손익	4,988,358,990	5,530,013,758
IV. 유형자산 (주석10,13,14)	7,565,463,824	7,522,661,132
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	5,109,358,330	5,109,358,330
감가상각누계액	(711,921,633)	(679,988,144)
3. 차량운반구	438,937,342	413,008,642
감가상각누계액	(195,208,322)	(164,235,846)
4. 집기비품	957,456,650	960,712,650
감가상각누계액	(731,792,197)	(707,844,988)
5. 기타의유형자산	2,683,427,220	2,547,963,210
감가상각누계액	(2,324,241,041)	(2,295,760,197)
V. 기타자산	104,358,991,279	89,617,746,246
1. 투자자산 (주석15)	1,281,439,620	1,257,748,120
2. 무형자산 (주석11)	1,409,477,140	1,052,672,292
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000	400,000,000
4. 보증금	2,123,000,000	2,693,000,000
5. 선급금	156,670,265	528,790,498

과 목	제 53(당) 기 1분기		제 52(전) 기	
6. 미수금	1,251,750,490		1,047,084,139	
대손충당금 (주석9)	(64,807,505)		(45,525,845)	
7. 미수수익	9,333,408,459		10,887,905,785	
대손충당금 (주석9)	(539,380,638)		(447,290,359)	
8. 선급비용	85,348,511		86,767,313	
9. 파생상품자산 (주석20)	68,229,602,933		52,952,039,821	
10. 이연법인세자산	13,117,826,379		9,688,982,535	
11. 당기법인세자산	1,077,004,768		806,510,658	
12. 잡자산 (주석16)	381,891,851		112,490,453	
13. 미회수내국환채권 (주석28)	6,115,759,006		8,596,570,836	
자 산 총 계		1,357,474,801,342		1,435,724,426,169
부 채				
I. 예수부채 (주석17,28,29,30)		1,166,162,260,900		1,247,678,568,437
1. 보통예금	19,248,416,508		26,323,551,793	
2. 별도예금	42,785,777		44,491,637	
3. 자유적립예금	4,752,913,374		4,829,630,355	
4. 정기예금	1,140,039,619,621		1,213,948,629,280	
5. 저축예금	1,535,622,037		1,548,784,667	
6. 기업자유예금	164,869,050		177,661,760	
7. 정기적금	373,244,533		799,078,945	
8. 장기주택마련저축	4,740,000		4,740,000	
9. 재형저축	50,000		2,000,000	
II. 기타부채		62,911,963,232		56,477,345,479
1. 미사용약정총당금 (주석9)	303,912,345		396,820,056	
2. 미지급금	542,647,755		531,505,405	
3. 미지급비용	33,212,248,853		27,776,946,739	
4. 선수수익	53,921,530		55,150,193	
5. 수입보증금	85,305,600		115,593,600	
6. 수입제세	407,289,550		1,521,820,230	
7. 잡부채 (주석18)	153,085,606		108,358,434	
8. 파생상품부채 (주석20)	19,246,390,168		16,353,906,896	
9. 미지급내국환채무 (주석28)	8,907,161,825		9,617,243,926	
부 채 총 계		1,229,074,224,132		1,304,155,913,916
자 본				
I. 자본금 (주석21)		34,925,000,000		32,600,000,000
1. 보통주자본금	34,925,000,000		32,600,000,000	
II. 자본잉여금 (주석21)		13,799,184,000		3,116,368,000
1. 주식발행초과금	13,799,184,000		3,116,368,000	
III. 기타포괄손익누계액 (주석7)		3,225,760,692		2,146,142,553
1. 매도가능증권평가손익	3,225,760,692		2,146,142,553	
IV. 이익잉여금 (주석21)		76,450,632,518		93,706,001,700

과 목	제 53(당) 기 1분기		제 52(전) 기	
1. 이익준비금	30,371,352,105		30,371,352,105	
2. 미처분이익잉여금	46,079,280,413		63,334,649,595	
자 본 총 계		128,400,577,210		131,568,512,253
부 채 및 자 본 총 계		1,357,474,801,342		1,435,724,426,169

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기손익계산서

제 53(당) 기 1분기 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 53(당) 기 1분기	제 52(전) 기 1분기
I. 영업수익	52,691,795,386	54,355,533,049
1. 이자수익 (주석8,28)	28,088,314,192	39,137,264,019
(1) 예치금이자	1,820,502,970	2,229,856,565
(2) 만기보유증권이자	160,092,515	175,420,484
(3) 대출채권이자	23,828,807,784	35,100,962,178
(4) 기타이자수익	2,278,910,923	1,631,024,792
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)	1,860,374,962	172,272,800
(1) 단기매매증권처분이익	106,993,264	33,020,347
(2) 단기매매증권평가이익	432,747,333	39,662,087
(3) 매도가능증권처분이익	1,036,961,624	-
(4) 배당금수익	283,672,741	99,590,366
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)	3,723,188,885	2,652,612,024
(1) 대출채권처분이익	3,630,281,174	2,652,612,024
(2) 미사용약정충당금환입	92,907,711	-
4. 수수료수익	302,323,432	1,311,196,626
(1) 송금수입수수료	2,000	-
(2) 중도해지수입수수료	193,909,997	224,537,199
(3) 기타수입수수료	108,411,435	1,086,659,427
5. 기타영업수익	18,717,593,915	11,082,187,580
(1) 파생상품평가이익 (주석20)	18,401,474,383	10,803,367,324
(2) 파생상품거래이익	316,119,532	278,820,256
II. 영업비용	73,651,993,279	65,998,690,470
1. 이자비용 (주석28)	13,182,003,125	17,871,205,143
(1) 예수금이자	13,160,803,566	17,825,673,236
(2) 기타이자비용	21,199,559	45,531,907
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)	624,774,067	1,604,770
(1) 단기매매증권처분손실	319,193,601	-
(2) 단기매매증권평가손실	305,580,466	-
(3) 매도가능증권처분손실	-	1,604,770
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)	33,506,364,753	27,741,907,555
(1) 대손상각비	33,092,942,417	27,035,027,960
(2) 미사용약정충당금전입	-	305,110,327
(3) 대출채권처분손실	413,422,336	401,769,268
4. 수수료비용 (주석30)	2,272,903,261	3,242,445,831
(1) 송금수수료	209,500	178,000

과목	제 53(당) 기 1분기		제 52(전) 기 1분기	
(2) 기타지급수수료	2,272,693,761		3,242,267,831	
5. 판매비와관리비 (주석22,25,30)		2,821,050,551		2,594,476,526
(1) 인건비	1,406,213,066		1,214,416,695	
(2) 경비	1,414,837,485		1,380,059,831	
6. 기타영업비용		21,244,897,522		14,547,050,645
(1) 예금보험료	1,664,783,000		1,857,715,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	111,371,939		183,112,222	
(3) 파생상품평가손실 (주석20)	16,736,116,920		9,341,062,929	
(4) 파생상품거래손실	2,732,625,663		3,165,160,494	
III. 영업손실		(20,960,197,893)		(11,643,157,421)
IV. 영업외수익		34,116,317		265,349,172
1. 잡이익	34,116,317		265,349,172	
V. 영업외비용		43,390,857		141,566,817
1. 유입물건관리비	-		139,283,576	
2. 유형자산처분손실	43,694		2,251,191	
3. 기부금	42,030,000		-	
4. 잡손실	1,317,163		32,050	
VI. 법인세비용차감전순손실		(20,969,472,433)		(11,519,375,066)
VII. 법인세수익 (주석23)		(3,714,103,251)		(2,670,464,427)
VIII. 분기순손실		(17,255,369,182)		(8,848,910,639)
IX. 주당손익 (주석24)				
1. 주당손실		(2,640)		(1,378)

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제 53(당) 기 1분기 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2023.01.01(전기초)	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
II. 2023.03.31(전분기말)	32,100,000,000	-	(80,498,000)	(3,925,478,458)	126,827,733,774	154,921,757,316
III. 2024.01.01(당기초)	32,600,000,000	3,116,368,000	-	2,146,142,553	93,706,001,700	131,568,512,253
1. 유상증자	2,325,000,000	10,682,816,000	-	-	-	13,007,816,000
2. 분기순손실	-	-	-	-	(17,255,369,182)	(17,255,369,182)
3. 매도가능증권평가	-	-	-	1,079,618,139	-	1,079,618,139
IV. 2024.03.31(당분기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	-	3,225,760,692	76,450,632,518	128,400,577,210

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제 53(당) 기 1분기 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기 1분기	제 52(전) 기 1분기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(61,871,217,264)	(237,338,253,700)
1. 분기순손실	(17,255,369,182)	(8,848,910,639)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	50,505,188,701	37,103,039,440
대손상각비	33,092,942,417	27,035,027,960
기타의대손상각비	111,371,939	183,112,222
미사용약정총당금전입	-	305,110,327
단기매매증권평가손실	305,580,466	-
파생상품평가손실	16,736,116,920	9,341,062,929
감가상각비	141,079,814	147,654,934
무형자산상각비	118,053,451	88,819,877
유형자산처분손실	43,694	2,251,191
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(21,201,613,369)	(12,438,168,242)
미사용약정총당금환입	(92,907,711)	-
단기매매증권평가이익	(432,747,333)	(39,662,087)
파생상품평가이익	(18,401,474,383)	(10,803,367,324)
현재가치할인차금상각	(2,266,336,642)	(1,595,138,831)
잡이익	(8,147,300)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(73,919,423,414)	(253,154,214,259)
예치금의 감소(증가)	2,171,049,270	(3,300,492,605)
단기매매증권의 감소(증가)	(3,522,563,308)	927,559
매도가능증권의 감소(증가)	7,492,820,866	10,721,800
만기보유증권의 감소(증가)	3,804,857	3,656,282
대출채권의 감소(증가)	(5,095,602,800)	2,762,610,924
선급금의 감소(증가)	372,120,233	(29,082,670)
미수금의 감소(증가)	(204,666,351)	(354,125,000)
미수수익의 감소(증가)	1,554,497,326	355,284,835
선급비용의 감소(증가)	1,418,802	(1,150,188,215)
파생상품자산의 감소(증가)	3,278,269,498	3,874,170,498
이연법인세자산의 감소(증가)	(3,714,103,252)	(1,193,811,329)
당기법인세자산의 감소(증가)	(270,494,110)	-
잡자산의 감소(증가)	(269,401,398)	(125,020,597)
미회수내국환채권의 감소(증가)	2,480,811,830	(2,281,514,621)
예수부채의 증가(감소)	(81,516,307,537)	(251,374,072,504)
미지급금의 증가(감소)	11,142,350	499,771,280
미지급비용의 증가(감소)	5,435,302,114	4,401,667,411

과 목	제 53(당) 기 1분기		제 52(전) 기 1분기	
이연법인세부채의 증가(감소)	-		(1,476,653,098)	
선수수익의 증가(감소)	(1,228,663)		(66,285,118)	
수입보증금의 증가(감소)	(30,288,000)		33,965,000	
수입제세의 증가(감소)	(1,114,530,680)		88,991,210	
당기법인세부채의 증가(감소)	-		(2,043,687,460)	
잡부채의 증가(감소)	44,727,172		132,797,713	
파생상품부채의 증가(감소)	(316,119,532)		(87,043,459)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(710,082,101)		(1,836,802,095)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(104,328,699)		(51,772,154)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	591,350,000		90,000,000	
투자자산의 처분	21,350,000		-	
보증금의 감소	570,000,000		90,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(695,678,699)		(141,772,154)	
유형자산의 취득	(183,926,200)		(57,267,684)	
투자자산의 취득	(36,894,200)		-	
무형자산의 취득	(474,858,299)		(84,504,470)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		13,007,816,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	13,020,000,000		-	
유상증자	13,020,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(12,184,000)		-	
주식발행비용	(12,184,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		(48,967,729,963)		(237,390,025,854)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석26)		154,312,213,821		275,146,048,661
VI. 분기말의 현금및현금성자산 (주석26)		105,344,483,858		37,756,022,807

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 53(당) 기 1분기 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제 52(전) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 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. 당분기말 현재 당사의 자본금은 34,925,000천원이며, (주)상상인이 당사 주식을 100% 보유하고 있습니다.

2. 분기재무제표 작성기준 및 유의적 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, 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 유의적 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적 회계정책은 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	26,455	31,696
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	16,418,029	5,073,392
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.50 ~ 3.68	85,000,000	135,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	3.32 ~ 3.90	3,900,000	14,207,126
소 계			105,344,484	154,312,214
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.23	42,979,770	45,150,819
합 계			148,324,254	199,463,033

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	42,979,770	45,150,819	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	105,318,029	154,280,518
1년 초과	42,979,770	45,150,819
합 계	148,297,799	199,431,337

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	42,979,770	45,150,819
만기보유증권	10,973,043	10,976,848
합 계	53,952,813	56,127,667

6. 단기매매증권

보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	8,584,533	8,711,700	127,167	4,684,266	3,461,970	(1,222,296)

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	장부가액	누적평가손익	취득원가	장부가액	누적평가손익
수익증권	43,012,475	47,090,554	4,078,079	50,167,438	52,880,640	2,713,202
기타매도가능증권	8,963,710	8,513,710	(450,000)	9,301,567	8,851,567	(450,000)
합 계	51,976,185	55,604,264	3,628,079	59,469,005	61,732,207	2,263,202

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	2,146,143	(6,631,060)
처분	(893,915)	-
평가	2,258,792	3,529,540
이연법인세효과	(285,259)	(823,958)
분기말잔액	3,225,761	(3,925,478)

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
국공채	10,973,043	10,976,848
회사채	5,000,000	5,000,000
합 계	15,973,043	15,976,848

(2) 당분기와 전분기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 160,093천원 및 175,420천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	3,000,000	3,000,000
5년 이내	11,840,105	11,840,105
5년 초과	1,132,938	1,136,743
합 계	15,973,043	15,976,848

(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	0.31	250,000	0.31
금융업 및 보험업	5,548,825	6.91	5,548,825	6.84
제조업	8,711,700	10.85	3,455,933	4.26
기타	65,778,482	81.93	71,916,267	88.60
합 계	80,289,007	100.00	81,171,025	100.00

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	5.30 ~ 7.85	429,330	4.77 ~ 7.85	741,014
일반자금대출	6.00 ~ 19.90	601,630,256	6.00 ~ 19.90	635,484,620
종합통장대출	3.50 ~ 17.00	427,868,669	3.50 ~ 19.90	449,031,202
기타대출채권(*1)	0.00 ~ 6.00	130,002,224	0.00 ~ 18.00	106,603,644
소 계		1,159,930,479		1,191,860,480
이연대출부대손익		4,988,359		5,530,014
대손충당금		(109,617,167)		(110,712,724)
현재가치할인차금(*2)		(38,364,586)		(28,727,810)
합 계		1,016,937,085		1,057,949,960

(*1) 기타대출채권에는 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액인 여신성가지급금이 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 잔존기간 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	359,540	30,100	39,690	429,330
일반자금대출	397,381,177	39,090,918	165,158,161	601,630,256
종합통장대출	427,868,669	-	-	427,868,669
기타대출채권	6,302,224	9,300,000	114,400,000	130,002,224
합 계	831,911,610	48,421,018	279,597,851	1,159,930,479

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	529,324	172,000	39,690	741,014
일반자금대출	369,313,823	94,217,569	171,953,228	635,484,620
종합통장대출	449,031,202	-	-	449,031,202
기타대출채권	11,903,644	7,200,000	87,500,000	106,603,644
합 계	830,777,993	101,589,569	259,492,918	1,191,860,480

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
대기업	37,120,662	30,856,160
중소기업	954,666,542	996,529,458
가계	111,056,797	112,357,989
공공및기타	56,484,254	51,663,229
기타	602,224	453,644
합 계	1,159,930,479	1,191,860,480

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당분기말	전기말
대기업	제조업	16,500,000	15,500,000
	건설업	12,842,544	12,846,384
	도매 및 소매업	4,500,000	-
	부동산업	1,518,800	750,458
	전문, 과학 및 기술 서비스업	1,759,318	1,759,318
	소 계	37,120,662	30,856,160
중소기업	건설업	108,478,485	123,529,430
	금융 및 보험업	169,517,760	178,295,292
	도매 및 소매업	185,748,027	207,442,640
	부동산업	273,212,309	284,584,242
	숙박 및 음식점업	17,724,287	19,052,407
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	9,104,273	9,221,101
	운수 및 창고업	9,191,456	10,008,221
	제조업	90,974,805	89,299,215
	전문, 과학 및 기술 서비스업	48,420,623	41,136,555
	기타	42,294,517	33,960,355
	소 계	954,666,542	996,529,458
가계	개인	111,056,797	112,357,989
공공및기타	건설업	4,500,000	4,500,000
	금융 및 보험업	35,118,115	30,453,423
	부동산업	8,308,134	8,262,226
	기타	8,558,005	8,447,580
	소 계	56,484,254	51,663,229
기타	여신성가지급금	602,224	453,644
합 계		1,159,930,479	1,191,860,480

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

<당분기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	343,830	85,500	-	-	-	429,330	11,988
일반자금대출	402,761,478	106,632,747	69,236,199	19,958,885	3,040,947	601,630,256	40,063,113
종합통장대출	31,084,547	225,038,077	149,496,183	22,244,123	5,739	427,868,669	62,417,712
기타대출채권	34,400,000	95,000,000	553,914	38,395	9,915	130,002,224	7,124,353
합 계	468,589,855	426,756,324	219,286,296	42,241,403	3,056,601	1,159,930,479	109,617,167
대손충당금	(4,567,987)	(32,454,601)	(47,270,924)	(22,267,054)	(3,056,601)	(109,617,167)	
총당금설정률	0.97%	7.60%	21.56%	52.71%	100.00%	9.45%	

<전기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	589,784	151,230	-	-	-	741,014	21,021
일반자금대출	420,523,925	142,498,537	27,275,277	29,579,896	15,606,985	635,484,620	51,434,547
종합통장대출	85,204,388	256,938,461	81,505,470	24,713,748	669,135	449,031,202	54,460,663
기타대출채권	45,050,000	61,120,122	395,497	26,490	11,535	106,603,644	4,796,492
합 계	551,368,097	460,708,350	109,176,244	54,320,134	16,287,655	1,191,860,480	110,712,724
대손충당금	(5,693,776)	(35,689,664)	(22,800,302)	(30,241,327)	(16,287,655)	(110,712,724)	
총당금설정률	1.03%	7.75%	20.88%	55.67%	100.00%	9.29%	

(7) 대손충당금의 변동내역

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	110,712,724	59,719,481
전입액	33,092,942	27,035,028
대출채권의 제각	(27,405,554)	(4,104,636)
대출채권의 매각	(6,932,598)	(6,063,212)
상각된 대출채권의 회수	149,653	198,384
분기말잔액	109,617,167	76,785,045

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	45,526	11,345
전입액	19,282	40,993
분기말잔액	64,808	52,338

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	447,290	403,511
전입액	92,091	142,120
분기말잔액	539,381	545,631

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	396,820	890,614
전입(환입)액	(92,908)	305,111
분기말잔액	303,912	1,195,725

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

(단위: 천원)			
구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,159,930,479	1,191,860,480	1,447,535,146
대손충당금	109,617,167	110,712,724	59,719,481
설정률	9.45%	9.29%	4.13%

(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	2024년 3월	295,562	1,003,214	(827,324)	175,890	119,672
B사	2024년 1월	(9,888)	(25,317)	25,317	-	(9,888)
B사	2024년 3월	(1,792)	(4,681)	2,574	(2,107)	315
C사	2024년 1월	910,744	1,301,943	(692,762)	609,181	301,563
C사	2024년 2월	792,809	1,097,346	(459,478)	637,868	154,941
C사	2024년 3월	574,502	764,811	(238,891)	525,920	48,582
D사	2024년 1월	802,017	2,336,819	(1,741,954)	594,865	207,152
D사	2024년 2월	720,585	1,581,000	(757,385)	823,615	(103,030)
D사	2024년 3월	139,938	926,660	(926,922)	(262)	140,200
E사	2024년 2월	481,700	1,635,881	(1,315,773)	320,108	161,592
합 계		4,706,177	10,617,676	(6,932,598)	3,685,078	1,021,099

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

<전분기>

(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
B사	2023년 2월	259,000	646,113	(490,196)	155,917	103,083
B사	2023년 3월	237,000	601,819	(484,402)	117,417	119,583
C사	2023년 1월	1,490	8,997	(8,997)	-	1,490
C사	2023년 2월	3,397	9,998	(1,000)	8,998	(5,601)
C사	2023년 3월	71,850	79,860	(37,180)	42,680	29,170
D사	2023년 1월	3,916,893	7,443,796	(3,248,636)	4,195,160	(278,267)
D사	2023년 2월	122,923	836,669	(837,017)	(348)	123,271
D사	2023년 3월	71,973	493,499	(493,499)	-	71,973
합 계		5,077,002	11,102,726	(6,192,002)	4,910,724	166,278

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당분기 및 전분기 중 각각 2,195,760천원 및 2,084,565천원을 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	(61,573)	5,591,587	5,530,014	(1,365,559)	8,264,420	6,898,861
발생액	(58,000)	682,656	624,656	(120,000)	1,102,248	982,248
상각액	44,032	(1,210,343)	(1,166,311)	853,230	(1,329,783)	(476,553)
분기말잔액	(75,541)	5,063,900	4,988,359	(632,329)	8,036,885	7,404,556

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
일반자금대출	22,443,831	17,344,876
종합통장대출	674,284	308,547
기타대출채권	12,000,000	12,000,000
합 계	35,118,115	29,653,423

(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 148,851,808천원 및 121,875,953천원입니다.

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	(711,922)	4,397,437	5,109,358	(679,988)	4,429,370
차량운반구	438,937	(195,208)	243,729	413,009	(164,236)	248,773
집기비품	957,457	(731,792)	225,664	960,713	(707,845)	252,868
기타의유형자산	2,683,427	(2,324,241)	359,186	2,547,963	(2,295,760)	252,203
합 계	11,528,626	(3,963,163)	7,565,463	11,370,490	(3,847,829)	7,522,661

(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	4,429,370	-	-	(31,933)	4,397,437
차량운반구	248,773	25,928	-	(30,972)	243,729
집기비품	252,868	2,871	(23)	(30,052)	225,664
기타의유형자산	252,203	155,127	(21)	(48,123)	359,186
합 계	7,522,661	183,926	(44)	(141,080)	7,565,463

<전분기>

(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

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	1,186,443	(712,143)	474,300	848,633	(679,011)	169,622
기타의무형자산	2,098,362	(1,163,185)	935,177	1,961,313	(1,078,263)	883,050
합 계	3,284,805	(1,875,328)	1,409,477	2,809,946	(1,757,274)	1,052,672

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

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	분기말잔액
개발비	169,622	337,810	(33,132)	474,300
기타의무형자산	883,050	137,048	(84,921)	935,177
합 계	1,052,672	474,858	(118,053)	1,409,477

<전분기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	분기말잔액
개발비	191,550	35,475	(15,132)	211,893
기타의무형자산	981,824	49,030	(73,688)	957,166
합 계	1,173,374	84,505	(88,820)	1,169,059

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	1,104,960

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,397,437	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		4,600,437	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	129,412	105,720
골프회원권	1,152,028	1,152,028
합 계	1,281,440	1,257,748

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
공탁금	300,000	100,000
기타잡자산	81,892	12,490
합 계	381,892	112,490

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
요구불예금	20,991,693	28,094,489
기한부예금	1,145,170,568	1,219,584,079
합 계	1,166,162,261	1,247,678,568

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.10 ~ 1.00	19,248,417	-	-	19,248,417
별단예금	-	42,786	-	-	42,786
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	865,790	2,512,390	1,374,732	4,752,912
정기예금	1.50 ~ 6.00	100,914,928	584,455,648	454,669,044	1,140,039,620
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,535,622	-	-	1,535,622
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	164,869	-	-	164,869
정기적금	2.10 ~ 7.00	283,700	75,675	13,870	373,245
장기주택마련저축	5.00	4,740	-	-	4,740
재형저축	4.50	50	-	-	50
합 계		123,060,902	587,043,713	456,057,646	1,166,162,261

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.10 ~ 1.00	26,323,552	-	-	26,323,552
별단예금	-	44,492	-	-	44,492
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	1,669,267	1,922,664	1,237,699	4,829,630
정기예금	1.50 ~ 6.00	149,887,532	498,968,040	565,093,057	1,213,948,629
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,548,785	-	-	1,548,785
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	177,662	-	-	177,662
정기적금	2.10 ~ 7.00	709,469	61,040	28,570	799,079
장기주택마련저축	5.00	4,740	-	-	4,740
재형저축	4.50	2,000	-	-	2,000
합 계		180,367,499	500,951,744	566,359,326	1,247,678,568

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
기타부채	153,086	108,358

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 43건이고, 금액은 22,793,908천원(여신잔액)입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 7건이며, 소송가액은 25,374,899천원이고, 피고로서 계류 중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 112,142천원입니다. 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	10,114,480	9,574,180

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융기관명	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환업무(*1)	10,000,000천원
	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 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	312,817	8,200	7,700	142,904
C사 전환사채의 전환권 등	164,222	-	4,471	17,419
D사 전환사채의 전환권 등	51,944	-	-	92,254
D사 전환사채의 전환권 등	1,479,944	238,872	50,316	92,871
E사 전환사채의 전환권 등	1,990,261	366,326	236,473	106,930
F사 전환사채의 전환권 등	51,692	-	2,035	45,722
F사 전환사채의 전환권 등	792,569	151,300	114,135	68,648
G사 전환사채의 전환권 등	117,895	-	21,842	388,376
H사 전환사채의 전환권 등	1,891,924	226,050	276,505	69,012
I사 전환사채의 전환권 등	125,318	-	61,422	21,362
K사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	509,779	80,413	5,709	3,519
K사 전환사채의 전환권 등	996,474	157,508	22,358	55,699
L사 전환사채의 전환권 등	433,531	14,176	164,606	317,340
L사 전환사채의 전환권 등	937,904	38,749	87,282	86,840
M사 전환사채의 전환권 등	3,687,040	836,470	437,309	139,728
N사 전환사채의 전환권 등	3,671,348	410,213	832,098	92,975
O사 전환사채의 전환권 등	30,007,039	11,875,817	9,240,736	5,249,476
Q사 전환사채의 전환권 등	164,293	-	27,149	151,973
S사 전환사채의 전환권 등	1,382,871	387,683	565,724	988,344
U사 전환사채의 전환권 등	3,098,185	429,810	650,447	394,757
V사 전환사채의 전환권 등	2,730,139	700,262	905,104	1,173,269
W사 전환사채의 전환권 등	478,806	170,131	-	37,723
X사 전환사채의 전환권 등	1,025,887	220,497	422,756	268,869
Y사 전환사채의 전환권 등	568,136	133	295,849	485,775
Y사 전환사채의 전환권 등	405,152	2,236	147,068	225,328
Z사 전환사채의 전환권 등	5,514,725	1,873,416	1,914,963	3,710,141
AA사 전환사채의 전환권 등	1,431,895	264,778	415,092	854,298
AB사 전환사채의 전환권 등	772,948	28,314	54,847	127,844
AC사 전환사채의 전환권 등	995,225	215,215	466,246	321,519
AC사 전환사채의 전환권 등	1,421,750	307,449	666,066	459,313

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AD사 전환사채의 전환권 등	1,017,890	242,372	305,166	545,889
합 계	68,229,603	19,246,390	18,401,474	16,736,117

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	455,721	15,900	200,756	405,764
B사 전환사채의 전환권 등	54,826	-	63,478	167,750
B사 전환사채의 전환권 등	506,099	49	609,927	737,191
D사 전환사채의 전환권 등	144,198	-	18,015	60,011
F사 전환사채의 전환권 등	95,379	-	25,873	239,032
G사 전환사채의 전환권 등	484,429	-	129,657	120,969
I사 전환사채의 전환권 등	85,258	-	38,520	100,635
J사 전환사채의 전환권 등	51,056	-	13,882	34,428
L사 전환사채의 전환권 등	67,346	-	116,330	224,876
L사 전환사채의 전환권 등	619,299	47,210	445,840	1,152,186
L사 전환사채의 전환권 등	929,907	31,194	672,403	1,032,245
O사 전환사채의 전환권 등	23,331,104	9,191,141	10,137,365	3,913,987
Q사 전환사채의 전환권 등	289,118	-	116,663	464,269
S사 전환사채의 전환권 등	3,150,693	1,260,281	1,430,822	740,004
T사 전환사채의 전환권 등	1,208,328	-	414,628	-
U사 전환사채의 전환권 등	2,469,529	56,845	1,161,691	1,645,399
V사 전환사채의 전환권 등	602,941	1,000	277,427	484,068
W사 전환사채의 전환권 등	516,403	170,006	161,890	158,732
X사 전환사채의 전환권 등	746,261	94,758	306,104	589,861
Y사 전환사채의 전환권 등	909,243	151,314	419,651	561,518
Y사 전환사채의 전환권 등	546,717	65,541	795,138	1,162,045
Z사 전환사채의 전환권 등	9,224,867	3,788,379	1,074,266	199,970
AA사 전환사채의 전환권 등	2,286,193	679,870	533,593	303,751
AB사 전환사채의 전환권 등	900,792	83,161	193,900	409,823
AC사 전환사채의 전환권 등	705,169	69,885	524,831	940,321
AC사 전환사채의 전환권 등	1,007,384	99,836	744,718	1,315,646
AD사 전환사채의 전환권 등	1,563,780	547,537	450,340	228,312
합 계	52,952,040	16,353,907	21,077,708	17,392,793

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 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
수권주식수	16,400,000주	16,400,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행주식수	보통주 6,985,000주	보통주 6,520,000주
발행자본금(*1)	34,925,000,000원	32,600,000,000원

(*1) 당사는 2024년 3월 15일자 이사회결의를 통하여 보통주식 465,000주를 주당 발행가액 28,000원(총발행가액 13,020백만원)에 발행하는 유상증자를 실시하였으며, 이로 인하여 당사의 발행주식수는 6,985,000주가 되었으며, 자본금은 34,925백만원이 되었습니다.

상기 유상증자와 관련하여 보통주 액면가액을 초과하는 10,695백만원 중 주식발행비 12백만원을 차감한 10,683백만원을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금에 계상하였습니다.

(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	1,213,163	1,104,893
	퇴직급여	193,050	109,524
	소 계	1,406,213	1,214,417
경비	복리후생비	231,692	204,433
	여비교통비	10,238	10,474
	통신비	214,306	174,721
	도서인쇄비	741	628
	세금과공과	176,719	187,563
	임차료	48,214	43,997
	차량비	7,321	11,019
	소모품비	12,186	9,260
	전산업무비	281,748	277,304
	감가상각비	141,080	147,655
	무형자산상각비	118,053	88,820
	수선유지비	1,522	798
	보험료	3,919	2,100
	접대비	21,447	30,132
	운반및보관료	251	98
	등기소송비	5,514	8,638
	연수비	5,833	3,263
	용역비	16,716	18,380
	광고선전비	117,337	160,777
	소 계	1,414,837	1,380,060
합 계		2,821,051	2,594,477

23. 법인세이익

(1) 당분기와 전분기의 법인세이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,428,844)	(1,846,506)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(285,259)	(823,958)
법인세이익	(3,714,103)	(2,670,464)

(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	1,364,877	(285,259)	3,529,540	(823,958)

24. 주당손익

(1) 당분기 및 전분기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)		
구 분	당분기	전분기
보통주분기순손익(*1)	(17,255,369,182)	(8,848,910,639)
가중평균유통보통주식수	6,535,330	6,420,000
기본주당손익	(2,640)	(1,378)

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

(2) 당분기 및 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일자	주식수(주)	일수	적수	가중평균유통 보통주식수(주)
<당분기>					
전기이월	01.01 ~ 03.31	6,520,000	91	593,320,000	6,520,000
유상증자	03.29 ~ 03.31	465,000	3	1,395,000	15,330
계		6,985,000			6,535,330
<전분기>					
전기이월	01.01 ~ 03.31	6,420,000	90	577,800,000	6,420,000
계		6,420,000			6,420,000

25. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당분기	전분기
급여	1,213,163	1,104,893
퇴직급여	193,050	109,524
복리후생비	231,692	204,433
감가상각비	141,080	147,655
임차료	48,214	43,997
세금과공과	176,719	187,563
합 계	2,003,918	1,798,065

26. 분기현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	27,405,554	4,104,636
대출채권의 단기매매증권으로 전환	1,600,000	600,000
매도가능증권평가손익	1,364,877	3,529,540

27. 분기포괄손익계산서

당사의 분기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순손익		(17,255,369)		(8,848,911)
기타포괄손익		1,079,618		2,705,582
매도가능증권평가손익(세전)	1,364,877		3,529,540	
법인세효과	(285,259)		(823,958)	
분기포괄손익		(16,175,751)		(6,143,329)

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(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	183,386,518	1,820,503	208,282,834	2,229,857
만기보유증권	15,976,806	160,093	11,046,295	175,420
대출채권	1,171,405,295	23,828,808	1,455,373,399	35,100,962
미회수내국환채권	4,449,838	12,574	5,028,729	35,886
합 계	1,375,218,457	25,821,978	1,679,731,257	37,542,125

(*1) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 2,266,337천원(전분기: 1,595,139천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,210,828,711	13,160,803	1,493,225,341	17,825,673
미지급내국환채무	5,498,323	21,200	7,444,259	45,532
합 계	1,216,327,034	13,182,003	1,500,669,600	17,871,205

29. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당분기말			전기말		
	현금및예치금	대출채권	예수부채	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	127,979,770	-	-	180,150,819	-	-
중소기업은행	18,091,844	-	-	19,257,789	-	-
국민은행	2,192,027	-	-	-	-	-
우리은행	34,158	-	3,860,343	15,603	-	4,897,530
대구은행	-	-	14,170,138	-	-	5,810,170
기타금융회사	-	35,118,115	18	7,126	29,653,423	3,040
합 계	148,297,799	35,118,115	18,030,499	199,431,337	29,653,423	10,710,740

30. 특수관계자

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

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계	회사명	구분	지급수수료
지배기업	(주)상상인	당분기	-
		전분기	157,347
기타특수관계자	(주)상상인증권	당분기	4,198
		전분기	2,937

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

(단위: 천원)			
특수관계	회사명	구분	채무
			예수부채
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당분기	16
		전기	16

(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	주요 경영진	2017-11-27	5년 이하	3.5	13,400	117	-	13,517
	기타특수관계자	직원	2018-03-15	5년 이하	3.5	9,890	31	(9,921)	-
	소 계					23,290	148	(9,921)	13,517
예수부채	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 4.5	129,960	132,307	(126,697)	135,570
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.0	524,264	1,189,651	(1,341,191)	372,724
	소 계					654,240	1,321,958	(1,467,888)	508,310
합 계					677,530	1,322,106	(1,477,809)	521,827	

당분기 중 지배기업인 (주)상상인으로부터 13,020백만원의 추가 출자가 있었습니다.

<전분기>

(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	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					1,049,590	1,288,451	(1,365,471)	972,570
합 계					1,078,315	1,289,803	(1,371,459)	996,659	

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당분기말 13,517천원과 전기말 23,290천원입니다. 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	149,729	150,320
퇴직급여	9,306	21,819
합 계	159,035	172,139

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. 이에 2023년 11월 27일 서울행정법원에 금융위원회의 대주주 적격성 유지요건 충족명령과 주식처분명령에 대한 효력정지신청을 하였으며, 2023년 12월 20일 주식처분명령에 대한 효력을 판결 선고일로부터 30일이 되는 날까지 정지한다는 결정을 받았습니다. 이에 당분기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수없으므로 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.