

주식회사 상상인플러스저축은행의 반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제 50(당) 기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
제 49(전) 기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. 반기재무제표	3
1. 반기재무상태표	4
2. 반기손익계산서	7
3. 반기자본변동표	9
4. 반기현금흐름표	10
5. 주식	12

반기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서, 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

반기재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 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 아니합니다.

검토의견

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

강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 회사의 재무제표에 대한 주석 25에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 25에서 설명하는 바와 같이, 2020년에 실시된 금융감독원의 금융기관 검사결과에 따라, 2020년 8월 14일자 검토보고서에 첨부된 2020년 6월 30일로 종료되는 반기재무제표의 반기순손익은 대손상각비 12,714백만원 과소계상을 포함하여 10,987백만원만큼 과대계상되어 있습니다. 따라서, 비교표시된 전년도 반기손익계산서는 이러한 수정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서·자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 3일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2021년 8월 17일

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

(첨부)반기 재무제표

주식회사 상상인플러스저축은행

제 50(당) 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 49(전) 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 송기문

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

반기재무상태표

제50(당)기 반기 2021년 06월 30일 현재

제49(전기) 2020년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당)기 반기	제 49(전기)
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,23)	199,360,376,742	135,866,627,653
1. 현금및현금성자산	153,050,554,219	102,763,290,178
2. 예치금(주석4,5)	46,309,822,523	33,103,337,475
II. 유가증권(주석6)	72,699,125,661	18,355,005,675
1. 단기매매증권	7,499,962,420	-
2. 매도가능증권	59,101,989,439	17,077,397,884
3. 만기보유증권(주석5)	6,097,173,802	1,277,607,791
III. 대출채권(주석7,19)	953,149,836,408	768,206,998,262
1. 예적금담보대출	367,600,000	478,572,060
대손충당금	(3,676,000)	(12,140,705)
2. 일반자금대출	646,385,255,818	692,213,932,958
대손충당금	(33,939,535,019)	(82,161,171,380)
3. 종합통장대출	274,929,720,793	129,835,204,420
대손충당금	(7,742,626,924)	(5,566,826,425)
4. 기타대출채권	104,268,433,028	49,773,502,789
대손충당금	(8,507,628,641)	(6,292,169,555)
현재가치할인차금	(25,011,010,605)	(11,466,669,208)
5. 이연대출부대손익	2,403,303,958	1,404,763,308
IV. 유형자산(주석8)	7,614,580,707	7,373,741,537
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	5,109,358,330	4,753,728,330
감가상각누계액	(360,653,249)	(296,786,270)
3. 차량운반구	313,270,508	313,270,508
감가상각누계액	(228,064,866)	(203,256,771)
4. 집기비품	553,437,150	510,922,150
감가상각누계액	(448,792,622)	(422,689,385)
5. 기타의유형자산	1,990,866,783	1,921,707,783
감가상각누계액	(1,654,288,802)	(1,542,602,283)
V. 기타자산	61,011,152,461	42,950,850,176
1. 투자자산	1,339,950,820	1,408,950,820
2. 무형자산(주석9)	500,167,959	476,303,459
3. 비업무용자산(주석10)	400,000,000	801,000,000
4. 보증금	1,803,000,000	1,038,000,000
5. 선급금	167,757,907	74,908,793
6. 미수금	950,705,000	-

과 목	제 50(당) 기 반기		제 49(전) 기	
7. 미수수익(주석19)	5,572,942,305		3,621,630,614	
대손충당금	(229,797,543)		(111,380,617)	
8. 선급비용	436,541,335		2,047,909	
9. 파생상품자산(주석22)	46,976,972,845		20,628,819,940	
10. 잡자산	13,672,604		12,517,544	
11. 미회수내국환채권	3,079,239,229		14,998,051,714	
자 산 총 계		1,293,835,071,979		972,753,223,303
부 채				
I. 예수부채(주석11,19)		1,117,434,291,517		833,994,124,922
1. 보통예금	26,595,932,601		20,957,803,640	
2. 별단예금	32,650,161		31,888,429	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	1,504,269,840		1,527,592,127	
5. 정기예금	1,072,969,135,778		787,107,372,527	
6. 저축예금	11,245,041,114		13,517,914,737	
7. 기업자유예금	399,559,232		7,211,068,692	
8. 정기적금	4,403,632,791		3,353,444,770	
9. 장기주택마련저축	26,940,000		25,760,000	
10. 재형저축	253,830,000		257,980,000	
II. 기타부채		43,768,002,051		25,575,826,554
1. 미지급금	535,772,158		296,059,432	
2. 미지급비용(주석19)	14,153,042,210		12,042,581,868	
3. 이연법인세부채	3,948,636,155		2,437,794,321	
4. 선수수익	44,842,713		11,314,173	
5. 수입보증금	69,171,000		27,211,000	
6. 수입제세	128,545,140		385,422,380	
7. 미지급법인세	4,379,600,293		243,064,158	
8. 잡부채	97,137,102		107,023,900	
9. 파생상품부채	15,266,317,284		4,316,956,520	
10. 미지급내국환채무	5,144,937,996		5,708,398,802	
부 채 총 계		1,161,202,293,568		859,569,951,476
자 본				
I. 자본금(주석1,12)		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		2,669,334,688		3,299,275,674
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	2,669,334,688		3,299,275,674	
IV. 이익잉여금		97,943,941,723		77,864,494,153
1. 이익준비금(주석13)	24,590,137,079		24,282,322,327	
2. 미처분이익잉여금	73,353,804,644		53,582,171,826	

과 목	제 50(당) 기 반기		제 49(전) 기	
자 본 총 계		132,632,778,411		113,183,271,827
부 채 및 자 본 총 계		1,293,835,071,979		972,753,223,303

"별첨 주석 참조"

반기손익계산서

제 50(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제 49(전)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 50(당)기 반기		제 49(전)기 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		52,750,947,909	86,058,027,881	26,984,873,477	55,793,097,789
1. 이자수익(주석19,24)		25,010,809,151	46,903,208,206	22,799,937,839	48,506,293,452
(1) 예치금이자	557,612,377	1,036,979,521	769,231,538	1,899,259,038	
(2) 만기보유증권이자	36,131,807	45,226,681	8,978,830	17,965,653	
(3) 대출채권이자	23,005,667,784	43,380,409,922	21,572,717,949	46,097,611,434	
(4) 기타이자수익	1,411,397,183	2,440,592,082	449,009,522	491,457,327	
2. 유가증권평가및처분이익		8,752,709,767	11,295,928,097	3,126,000	6,053,527
(1) 단기매매증권처분이익	6,359,648,636	8,288,859,708	-	2,927,527	
(2) 단기매매증권평가이익	1,084,968,314	1,084,968,314	-	-	
(3) 매도가능증권처분이익	1,308,092,817	1,922,100,075	-	-	
(4) 배당금수익	-	-	3,126,000	3,126,000	
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)		2,512,947,527	3,975,401,269	1,369,019,029	1,990,970,446
(1) 대출채권처분이익	2,512,947,527	3,975,401,269	1,369,019,029	1,990,970,446	
4. 수수료수익		2,227,346,530	3,853,419,361	581,168,123	1,283,728,500
(1) 송금수입수수료	-	-	-	1,000	
(2) 종도해지수입수수료	776,644,319	1,380,350,140	214,365,525	420,404,164	
(3) 대리사무취급수입수수료	51,441	51,441	-	200,000	
(4) 기타수입수수료	1,450,650,770	2,473,017,780	366,802,598	863,123,336	
5. 기타영업수익		14,247,134,934	20,030,070,948	2,231,622,486	4,006,051,864
(1) 파생상품평가이익	12,624,891,966	18,294,424,208	2,231,622,486	4,006,051,864	
(2) 파생상품거래이익	1,622,242,968	1,735,646,740	-	-	
II. 영업비용		30,640,494,817	59,465,004,986	28,711,752,491	60,226,808,074
1. 이자비용(주석11,19,24)		5,640,767,010	10,338,580,635	5,353,886,455	11,211,034,048
(1) 예수금이자	5,636,496,703	10,330,691,162	5,323,594,770	11,145,815,102	
(2) 사채이자	-	-	27,741,936	57,741,936	
(3) 기타이자비용	4,270,307	7,889,473	2,549,749	7,477,010	
2. 유가증권평가및처분손실		383,044	1,269,876	(18,829,930)	15,935,700
(1) 단기매매증권처분손실	383,044	1,269,876	-	-	
(2) 단기매매증권평가손실	-	-	(18,829,930)	15,935,700	
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)		3,480,535,100	10,707,414,317	16,570,309,302	35,621,511,084
(1) 대손상각비	3,478,195,738	10,693,039,828	16,541,852,494	35,591,817,130	
(2) 대출채권처분손실	2,339,362	14,374,489	28,456,808	29,693,954	
4. 수수료비용		4,111,155,204	7,514,968,472	2,161,063,331	4,321,320,347
(1) 송금수수료	294,500	515,000	79,500	175,260	
(2) 기타지급수수료	4,110,860,704	7,514,453,472	2,160,983,831	4,321,145,087	
5. 판매비와관리비(주석14,15,20)		2,598,551,088	5,451,810,045	1,951,159,493	5,114,307,709
(1) 인건비	1,051,975,159	2,902,541,311	903,066,716	3,037,306,279	
(2) 경비	1,546,575,929	2,549,268,734	1,048,092,777	2,077,001,430	
6. 기타영업비용		14,809,103,371	25,450,961,641	2,694,163,840	3,942,699,186
(1) 예금보험료	1,365,272,000	2,508,972,000	1,361,954,000	2,545,092,000	
(2) 기타의대손상각비	65,433,220	118,416,926	(53,159,542)	(30,443,165)	
(3) 파생상품평가손실	7,553,852,189	13,873,777,600	1,385,369,382	1,428,050,351	
(4) 파생상품거래손실	5,824,545,962	8,949,795,115	-	-	
III. 영업이익(손실)		22,110,453,092	26,593,022,895	(1,726,879,014)	(4,433,710,285)

과 목	제 50(당)기 반기				제 49(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
IV. 영업외수익		20,947,180		54,584,494		71,966,516		100,094,920
1. 수입임대료	-		-		1,818,182		5,454,545	
2. 유형자산처분이익	-		-		-		14,893,752	
3. 투자자산처분이익	-		31,000,000		-		-	
4. 잡이익	20,947,180		23,584,494		70,148,334		79,746,623	
V. 영업외비용		199,717,763		338,779,590		363,032,816		686,129,066
1. 유입물건관리비	417,500		1,277,900		7,286,846		8,761,346	
2. 비업무용자산처분손실	122,000,000		163,000,000		-		-	
3. 비업무용자산손상차손	-		-		188,000,000		239,000,000	
4. 기부금	77,064,000		174,064,000		162,945,970		430,439,720	
5. 잡손실	236,263		437,690		4,800,000		7,928,000	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		21,931,682,509		26,308,827,799		(2,017,945,314)		(5,019,744,431)
VII. 법인세비용(주석16)		5,471,019,470		6,229,380,229		726,435,386		-
VIII. 반기순이익(손실)		16,460,663,039		20,079,447,570		(2,744,380,700)		(5,019,744,431)
IX. 주당순익(주석17)								
1. 주당이익		2,564		3,128		(427)		(782)

"별첨 주석 참조"

반기 자본 변동표

제 50(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제 49(전)기 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01 (보고금액)	32,100,000,000	(80,498,000)	414,156,040	89,789,886,637	122,223,544,677
연차배당	-	-	-	(15,003,540,000)	(15,003,540,000)
반기순이익(손실)	-	-	-	(5,019,744,431)	(5,019,744,431)
매도가능증권평가(주석6)	-	-	527,977,320	-	527,977,320
2020.06.30 (전반기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	942,133,360	69,766,602,206	102,728,237,566
2021.01.01 (보고금액)	32,100,000,000	(80,498,000)	3,299,275,674	77,864,494,153	113,183,271,827
반기순이익	-	-	-	20,079,447,570	20,079,447,570
매도가능증권평가(주석6)	-	-	(629,940,986)	-	(629,940,986)
2021.06.30 (당반기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	2,669,334,688	97,943,941,723	132,632,778,411

"별첨 주석 참조"

반기 현금흐름표

제 50(당)기 반기 2021년 01월 01일부터 2021년 06월 30일까지

제 49(전기) 반기 2020년 01월 01일부터 2020년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 50(당)기 반기		제 49(전기) 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(232,140,077,125)		46,892,315,423
1. 반기순이익(손실)	20,079,447,570		(5,019,744,431)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	25,169,356,113		37,599,790,647	
(1) 대손상각비	10,693,039,828		35,591,817,130	
(2) 기타의대손상각비	118,416,926		(30,443,165)	
(3) 파생상품평가손실	13,873,777,600		1,428,050,351	
(4) 단기매매증권평가손실	-		15,935,700	
(5) 감가상각비	226,464,830		278,709,852	
(6) 무형자산상각비	94,656,929		76,720,779	
(7) 비업무용자산손상차손	-		239,000,000	
(8) 비업무용자산처분손실	163,000,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(21,834,591,527)		(4,501,454,389)	
(1) 단기매매증권평가이익	1,084,968,314		-	
(2) 파생상품평가이익	18,294,424,208		4,006,051,864	
(3) 유형자산처분이익	-		14,893,752	
(4) 투자자산처분이익	31,000,000		-	
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	2,424,199,005		480,508,773	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(255,554,289,281)		18,813,723,596	
(1) 예치금의 감소(증가)	(13,206,485,048)		2,074,036,825	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(6,414,994,106)		17,250,000	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(42,855,648,265)		28,000,000	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	(4,819,566,011)		6,788,201	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(193,211,678,969)		25,186,919,764	
(6) 미수금의 감소(증가)	(950,705,000)		5,418,685	
(7) 미수수익의 감소(증가)	(1,951,311,691)		1,069,750,887	
(8) 선금금의 감소(증가)	(92,849,114)		-	
(9) 선금비용의 감소(증가)	(434,493,426)		(446,893,297)	
(10) 파생상품자산의 감소(증가)	(21,273,134,487)		(9,852,083,181)	
(11) 잡자산의 감소(증가)	(1,155,060)		(100,000,000)	
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	11,918,812,485		11,482,446,904	
(13) 미지급금의 증가(감소)	239,712,726		(1,141,316,711)	
(14) 미지급비용의 증가(감소)	2,110,460,342		(354,070,618)	
(15) 당기법인세부채의 증가(감소)	4,136,536,135		(8,740,707,889)	
(16) 이연법인세부채의 감소(증가)	1,711,957,558		(113,267,991)	
(17) 선수수익의 증가(감소)	33,528,540		(3,819,425)	
(18) 수입보증금의 증가(감소)	41,960,000		(20,000,000)	
(19) 수입제세의 증가(감소)	(256,877,240)		(178,081,820)	

과목	제 50(당)기 반기		제 49(전)기 반기	
(20) 잡부채의 증가(감소)	(9,886,798)		(153,470,826)	
(21) 파생상품부채의 증가(감소)	10,294,988,954		1,720,407,844	
(22) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(563,460,806)		(1,673,583,756)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,012,825,429)		(866,633,300)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	338,000,000		30,000,000	
(1) 유형자산의 처분	-		30,000,000	
(2) 투자자산의 처분	100,000,000		-	
(3) 비업무용자산의 처분	238,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,350,825,429)		(896,633,300)	
(1) 유형자산의 취득	467,304,000		119,828,300	
(2) 투자자산의 취득	-		715,400,000	
(3) 보증금의 증가	765,000,000		30,000,000	
(4) 무형자산의 취득	118,521,429		31,405,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		283,440,166,595		(130,670,936,523)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	283,440,166,595		-	
(1) 예수부채의 순증가	283,440,166,595		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(130,670,936,523)	
(1) 예수부채의 순감소	-		111,667,396,523	
(2) 사채의 감소	-		4,000,000,000	
(3) 배당금의 지급	-		15,003,540,000	
IV. 현금의 증가(감소)(+/-)		50,287,264,041		(84,645,254,400)
V. 기초의 현금		102,763,290,178		204,745,974,424
VI. 반기말의 현금(주석24)		153,050,554,219		120,100,720,024

"별첨 주석 참조"

주석

제50(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재

제49(전기) 2020년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 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(대전)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독규정 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, 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)상상인	6,420,000	100.00

2. 반기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 반기재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 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, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

또한 전반기재무제표는 당반기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당반기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하고 있으며, 이러한 재분류는 전반기에 보고된 순손익이나 순자산가치에 영향을 미치지 아니합니다.

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) 대손충당금

당사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분		분류기준	대손설정비율				
			가계대출	금리20% 이상 가계대출	기업대출	금리20% 이상 기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1.0%	1.5%	0.85%	1.275%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류인 건) 2%(기타) 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10%	15%	7%	10.5%	7% (프로젝트가 아파트인 건) 10% (프로젝트가 아파트 외인 건)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55%	82.5%	50%	75%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%	100%	100%

2017년 6월 28일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2020년 1월 1일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

4. 현금및예치금

(1) 보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당반기	전 기
현금및현금성자산				
현금		-	22,440	22,714
보통예치금	기업은행 등	0.1	27,327,112	1,608,451
정기예치금	OK저축은행	1.6 ~ 1.7	50,000,000	-
중앙회예치금	저축은행중앙회	0.7 ~ 1.2	50,000,000	85,000,000
기타예치금	KB증권 등	0.4 ~ 0.7	25,701,002	16,132,125
소 계			153,050,554	102,763,290
예치금				
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	-	46,309,823	33,103,337
소 계			46,309,823	33,103,337
합 계			199,360,377	135,866,628

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
1년이내	153,028,115	102,740,576
1년초과	46,309,823	33,103,337
합 계	199,337,937	135,843,913

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당반기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.48	46,309,823	33,103,337	지급준비자산
합 계			46,309,823	33,103,337	

(*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 100억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 21 참조).

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 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 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	종 류	당반기	전 기
지급준비예치금	지급준비예치금	46,309,823	33,103,337
만기보유증권	지준유가증권	6,097,174	1,277,608
합 계		52,406,997	34,380,945

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기			전 기		
	취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
<지분증권>						
수성일임투자	5,000,000	5,000,162	5,000,162	-	-	-
수성이노베이션	415,000	1,204,000	1,204,000	-	-	-
웨이브일렉트로닉스	999,994	1,295,800	1,295,800	-	-	-
합 계	6,414,994	7,499,962	7,499,962	-	-	-

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	지분율(%)	당반기		전 기		
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액	
<비상장 지분증권(*1)>						
(주)벤티트	9.99	700,000	700,000	700,000	700,000	
코아신용정보(주)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825	
소 계		1,248,825	1,248,825	1,248,825	1,248,825	
<출자금(*1)>						
시너지4차산업3호신기술투자조합	9.95	1,900,200	1,900,200	1,924,760	1,924,760	
소 계		1,900,200	1,900,200	1,924,760	1,924,760	
<수익증권(*2)>						
수성코스닥벤처PLUS멀티전략전문사모투자	-	-	-	1,551,207	2,422,008	
수성코스닥벤처P1 전문투자형사모투자	60.00	3,431,415	4,821,550	6,000,000	8,912,100	
수성코스닥벤처M2 전문투자형사모투자	11.16	2,000,000	2,989,147	2,000,000	2,569,705	
우리지속가능ESG전문투자형사모증권투자	50.00	15,000,000	16,071,008	-	-	
수성코스닥벤처B3 전문투자형사모투자	10.94	3,000,000	3,014,400	-	-	
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	15.81	4,000,000	4,044,920	-	-	
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	10.19	3,000,000	3,036,840	-	-	
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	12.13	2,000,000	2,012,500	-	-	
교보증권K-롱숏전문투자형사모투자신탁	66.67	20,000,000	19,962,600	-	-	
소 계		52,431,415	55,952,965	9,551,207	13,903,814	
합 계		55,580,440	59,101,989	12,724,791	17,077,398	

(*1) 상기 지분증권은 시장성이 없고 공정가치를 합리적으로 측정할 수 없어 취득원

가로 평가하였습니다.

(*2) 상기 시장성이 없는 수익증권은 운용회사가 제시하는 매매기준가격을 공정가치로 평가하였습니다.

(3) 당반기와 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	3,299,276	414,156
처분	(2,117,464)	-
평가	1,286,407	696,540
법인세효과	201,116	(168,563)
반기말잔액	2,669,335	942,133

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*1)	국민주택채권 외	6,097,174	6,097,174	1,277,608	1,277,608
합 계		6,097,174	6,097,174	1,277,608	1,277,608

(*1) 상기 만기보유증권은 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다(주석 5 참조).

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
1년 이내	36,186	97,780
5년 이내	4,881,160	-
5년 초과	1,179,828	1,179,828
합 계	6,097,174	1,277,608

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	3.7~4.5	367,600	3.8~4.8	478,572
일반자금대출	4.5~19.5	646,385,256	4.3~28.0	692,213,933
종합통장대출	3.5~15.0	274,929,721	3.5~15.0	129,835,204
기타대출채권(*1)	0.0~6.0	104,268,433	0.0~6.5	49,773,503
소 계		1,025,951,010		872,301,212
이연대출부대손익		2,403,304		1,404,763
대손충당금		(50,193,467)		(94,032,308)
현재가치할인차금		(25,011,011)		(11,466,669)
합 계		953,149,836		768,206,998

(*1) 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액을 포함하고 있습니다.

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

당사는 관계법령에 의거 개별차주에 대하여 다음 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 100억원
개인사업자 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당사업 소요자금 이내
개인 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원

또한 동 규정에 의거 출자자(2% 이상 소유자), 임직원 및 그 친족과 특수관계자에 대하여 특정한 경우를 제외하고는 대출 등이 금지되어 있습니다.

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

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
<당반기>					
예적금담보대출	218,500	25,000	124,100	-	367,600
일반자금대출	204,364,434	51,064,935	93,526,378	297,429,509	646,385,256
종합통장대출	55,241,659	66,454,390	153,223,905	9,767	274,929,721
기타대출채권	68,433	-	-	104,200,000	104,268,433
합 계	259,893,026	117,544,325	246,874,383	401,639,276	1,025,951,010
<전 기>					
예적금담보대출	357,150	61,422	50,000	10,000	478,572
일반자금대출	351,564,479	52,380,089	96,009,859	192,259,506	692,213,933
종합통장대출	36,651,882	38,252,830	54,911,450	19,042	129,835,204
기타대출채권	123,503	1,750,000	-	47,900,000	49,773,503
합 계	388,697,014	92,444,341	150,971,309	240,188,548	872,301,212

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

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
기업대출	833,428,946	81.24%	741,377,323	84.99%
개인	153,115,491	14.92%	108,250,547	12.41%
공공및기타	39,406,573	3.84%	22,673,342	2.60%
합 계	1,025,951,010	100.00%	872,301,212	100.00%

(4) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전 기	
		금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
기업대출	건설업	109,868,284	10.71%	101,557,986	11.64%
	금융 및 보험업	55,343,825	5.39%	77,029,237	8.83%
	도매 및 소매업	142,082,248	13.85%	91,610,441	10.50%
	부동산업	256,008,488	24.96%	212,137,347	24.32%
	숙박 및 음식점업	15,887,279	1.55%	8,674,237	0.99%
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	12,804,000	1.25%	16,088,000	1.84%
	운수 및 창고업	6,706,129	0.65%	622,000	0.07%
	제조업	119,153,314	11.61%	53,152,264	6.09%
	전문, 과학 및 기술 서비스업	71,255,098	6.95%	122,832,984	14.08%
	기타업종	44,320,280	4.32%	57,672,827	6.61%
	소계	833,428,946	81.24%	741,377,323	84.99%
개인	153,115,491	14.92%	108,250,547	12.41%	
공공및기타	금융 및 보험업	16,849,308	1.64%	22,673,342	2.60%
	부동산업	5,633,278	0.55%	-	0.00%
	기타업종	16,923,987	1.65%	-	0.00%
	소계	39,406,573	3.84%	22,673,342	2.60%
합 계	1,025,951,010	100.00%	872,301,212	100.00%	

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

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<당반기>						
예적금담보대출	367,600	-	-	-	-	367,600
일반자금대출	500,503,661	101,955,128	24,919,679	6,226,303	12,780,485	646,385,256
종합통장대출	229,772,882	41,200,505	3,446,334	-	510,000	274,929,721
기타대출채권	41,010,000	54,590,000	20,294	8,629,093	19,046	104,268,433
합 계	771,654,143	197,745,633	28,386,307	14,855,396	13,309,531	1,025,951,010
대손충당금	(8,999,913)	(14,620,518)	(5,677,261)	(7,586,244)	(13,309,531)	(50,193,467)
총당금설정률	1.17%	7.39%	20.00%	51.07%	100.00%	4.89%
<전 기>						
예적금담보대출	396,850	81,722	-	-	-	478,572
일반자금대출	445,491,270	136,983,027	36,867,687	32,726,835	40,145,115	692,213,933
종합통장대출	111,870,391	11,871,827	4,164,000	-	1,928,986	129,835,204
기타대출채권	15,750,000	25,300,000	19,977	8,664,303	39,222	49,773,503
합 계	573,508,511	174,236,576	41,051,664	41,391,138	42,113,323	872,301,212
대손충당금	(6,850,319)	(13,380,150)	(8,210,333)	(23,478,184)	(42,113,323)	(94,032,308)
총당금설정률	1.19%	7.68%	20.00%	56.72%	100.00%	10.78%

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

구 분	당반기	전 기	전전기
설정비율	4.89%	10.78%	6.18%

(7) 당반기와 전반기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	94,032,308	54,737,028
당기전입	10,693,040	35,591,817
채권매각	(1,084,478)	(3,606,015)
부실채권 제각	(53,554,553)	(4,089,263)
상각채권 추심	107,150	181,199
기말잔액	50,193,467	82,814,766

(8) 보고기간종료일 현재 추정손실로 계상하고 있으나, 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전 기	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	13,309,531	13,309,531	42,113,323	42,113,323

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)			
구 분	당반기		전 기
일반자금대출	39,383,972		73,694,971
종합통장대출	32,809,161		19,249,864
기타대출채권	-		1,757,744
합 계	72,193,133		94,702,579

(10) 당반기와 전반기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각한내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
매각처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
<당반기>							
아이엔비자산관리대부 외	2,016,722	(1,084,478)	-	932,244	1,282,207	349,963	부실채권 매각
합 계	2,016,722	(1,084,478)	-	932,244	1,282,207	349,963	
<전반기>							
우리에이엠씨 외	12,188,247	(3,606,015)	-	8,582,231	10,552,019	1,961,276	부실채권 매각
합 계	12,188,247	(3,606,015)	-	8,582,231	10,552,019	1,961,276	

(11) 당반기와 전반기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	1,404,763	1,148,996
증가	(999,321)	(65,587)
감소	1,997,862	(88,876)
기말잔액	2,403,304	994,533

8. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	반기말
<당반기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,456,942	355,630	-	(63,868)	4,748,704
차량운반구	110,014	-	-	(24,808)	85,206
집기비품	88,233	42,515	-	(26,103)	104,645
기타의유형자산	379,106	69,159	-	(111,687)	336,578
합 계	7,373,742	467,304	-	(226,466)	7,614,580
<전반기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,575,785	-	-	(59,421)	4,516,364
차량운반구	148,786	66,709	(15,106)	(46,100)	154,289
집기비품	101,812	30,510	-	(13,497)	118,825
기타의유형자산	631,724	4,633	-	(141,716)	494,641
합 계	7,797,554	101,852	(15,106)	(260,734)	7,623,566

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

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당반기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당21로 67-12	313.73	2,339,447	1,014,606	2,339,447	890,995

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당반기	전 기	
화재보험	본사 건물 외	7,749,000	7,749,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	666,991	1,006,191	한화손해보험(주)
합 계		8,415,991	8,755,191	

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

9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
<당반기>			
개발비	362,704	(63,725)	298,978
기타의무형자산	232,121	(30,932)	201,190
합 계	594,825	(94,657)	500,168
<전 기>			
개발비	529,304	(248,551)	280,753
기타의무형자산	594,582	(399,032)	195,550
합 계	1,123,886	(647,583)	476,303

(2) 당반기와 전반기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	반기말
<당반기>				
개발비	280,754	81,950	(63,725)	298,979
기타의무형자산	195,550	36,571	(30,932)	201,189
합 계	476,304	118,521	(94,657)	500,168
<전반기>				
개발비	258,559	-	(46,810)	211,749
기타의무형자산	224,081	31,405	(29,910)	225,576
합 계	482,640	31,405	(76,720)	437,325

10. 비업무용자산

당반기와 전반기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	반기말
<당반기>					
비업무용건물	401,000	-	(401,000)	-	-
비업무용동산	400,000	-	-	-	400,000
합 계	801,000	-	(401,000)	-	400,000
<전반기>					
비업무용건물	540,000	-	-	(139,000)	401,000
비업무용동산	500,000	-	-	(100,000)	400,000
합 계	1,040,000	-	-	(239,000)	801,000

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당반기 중 인식한 손상차손은 -천원(전반기: 239,000천원)입니다.

11. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전 기	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1~1.5	26,595,933	0.1~1.5	20,957,804
	별단예금	-	32,650	-	31,888
	소 계		26,628,583		20,989,692
저축성예금	수입부금	6.5	3,300	6.5	3,300
	자유적립예금	1.1~3.6	1,504,270	1.3~3.6	1,527,592
	정기예금	1.1~6.5	1,072,969,136	1.2~6.5	787,107,373
	저축예금	0.1~1.0	11,245,041	0.1~1.4	13,517,915
	기업자유예금	0.1~1.0	399,559	0.1~1.4	7,211,069
	정기적금	2.1~3.0	4,403,633	2.1~3.0	3,353,445
	장기주택마련저축	5.0~6.0	26,940	5.0~6.0	25,760
	재형저축	4.5	253,830	4.5	257,980
	소 계		1,090,805,709		813,004,433
합 계		1,117,434,292		833,994,125	

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
<당반기>					
보통예금	26,595,933	-	-	-	26,595,933
별단예금	32,650	-	-	-	32,650
수입부금	3,300	-	-	-	3,300
자유적립예금	279,137	251,821	553,505	419,807	1,504,270
정기예금	119,921,958	324,332,139	510,719,449	117,995,590	1,072,969,136
저축예금	11,245,041	-	-	-	11,245,041
기업자유예금	399,559	-	-	-	399,559
정기적금	1,302,781	959,582	1,514,464	626,806	4,403,633
장기주택마련저축	6,540	-	20,400	-	26,940
재형저축	16,600	44,000	40,310	152,920	253,830
합 계	159,803,499	325,587,542	512,848,128	119,195,123	1,117,434,292
<전 기>					
보통예금	20,957,804	-	-	-	20,957,804
별단예금	31,888	-	-	-	31,888
수입부금	3,300	-	-	-	3,300
자유적립예금	700,626	185,263	415,045	226,658	1,527,592
정기예금	203,280,710	111,443,495	415,789,967	56,593,200	787,107,373
저축예금	13,517,915	-	-	-	13,517,915
기업자유예금	7,211,069	-	-	-	7,211,069
정기적금	1,683,476	548,887	762,691	358,391	3,353,445
장기주택마련저축	6,560	-	-	19,200	25,760
재형저축	-	-	56,400	201,580	257,980
합 계	247,393,347	112,177,645	417,024,103	57,399,029	833,994,125

(3) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 예수부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전 기
보통예금	102,322	9,299
정기예금	44,113,045	65,750,082
기업자유예금	1	1
합 계	44,215,368	65,759,382

12. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

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

13. 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.

14. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
인건비				
급여	967,853	2,659,892	815,920	2,821,270
퇴직급여	84,122	242,649	87,147	216,036
소 계	1,051,975	2,902,541	903,067	3,037,306
경비				
복리후생비	268,802	479,614	214,864	388,738
여비교통비	11,205	18,446	6,899	18,609
통신비	104,470	189,447	77,958	161,082
도서인쇄비	425	4,991	543	1,353
세금과공과	441,340	734,825	294,930	600,258
임차료	33,846	73,686	34,185	70,817
차량비	20,701	34,905	19,403	34,668
소모품비	13,148	24,342	12,105	29,217
전산업무비	104,425	210,741	106,809	229,137
감가상각비	119,595	226,465	140,173	278,710
무형자산상각비	48,712	94,657	38,976	76,721
수선유지비	1,070	2,170	1,540	11,534
보험료	2,655	3,927	2,894	3,894
접대비	8,809	23,475	6,915	25,725
운반및보관료	2,270	2,365	-	-
등기소송비	136,116	136,781	24,010	29,265
연수비	744	2,916	2,077	5,005
용역비	22,088	41,720	23,961	47,668
광고선전비	206,155	243,797	39,850	64,600
소 계	1,546,576	2,549,269	1,048,092	2,077,002
합 계	2,598,551	5,451,810	1,951,159	5,114,308

15. 퇴직급여

당사는 전임직원에 대한 퇴직금제도를 확정기여제도로 운영하고 있으며 이로 인해 당반기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 242,649천원(전반기: 216,036천원)입니다.

16. 법인세비용(수익)

당반기와 전반기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
당기 법인세부담액	4,517,423	1,104,581
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,510,842	(936,018)
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가손익	201,116	(168,563)
법인세비용(수익)	6,229,381	-

17. 주당손익

(1) 당반기와 전반기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주당기순이익(*1)	16,460,663,039	20,079,447,570	(2,744,380,700)	(5,019,744,431)
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
기본주당반기이익(손실)	2,564	3,128	(427)	(782)

(*1) 당반기와 전반기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주반기순이익은 반기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
<당반기>					
전기이월	1.1~6.30	6,420,000	181	1,162,020,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,162,020,000	6,420,000
<전반기>					
전기이월	1.1~6.30	6,420,000	182	1,168,440,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,168,440,000	6,420,000

(3) 당반기와 전반기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당반기순익은 기본주당반기순익과 일치합니다.

18. 반기포괄손익계산서

당반기와 전반기의 반기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
반기순이익(손실)		20,079,448		(5,019,744)
기타포괄손익		(629,941)		527,977
매도가능증권평가 (법인세효과: 당반기: 201,116천원 전반기: (-)168,563천원)	(629,941)		527,977	
반기포괄이익(손실)		19,449,507		(4,491,767)

19. 특수관계자

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

구 분	당 기
지배기업	(주)상상인
기타특수관계자	(주)상상인인더스트리, (주)상상인증권, (주)상상인저축은행, (주)상상인선박기계, (주)상상인그룹, (주)상상인플러스, 디엠씨자산관리(주), (주)제이원와이드, (주)제이에스앤에스, TEXCELL BIT MALAYSIA SDN.BHD, TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN. BHD, 오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용	배당금 지급	대출채권 매입
<당반기>					
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행	-	-	-	45,382,131
	(주)상상인증권	211	-	-	-
	주요 경영진	-	595	-	-
	직원	756	3,358	-	-
합 계		967	3,952	-	45,382,131
<전반기>					
지배기업	(주)상상인	-	57,742	15,003,540	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	52	-	-
	주요 경영진	-	788	-	-
	직원	810	3,496	-	-
합 계		810	62,078	15,003,540	-

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

(단위: 천원)							
특수관계구분	회사명 등	채 권				채 무	
		대출채권	미수수익	예치금	기타 (*1)	예수부채	미지급비용
<당반기>							
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	2	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	-	-	16	-
	(주)상상인증권	-	-	1,001,002	4,736,762	-	-
	주요 경영진	-	-	-	-	63,928	321
	직원	43,195	110	-	-	383,005	1,779
합 계		43,195	110	1,001,002	4,736,762	446,951	2,100
<전 기>							
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	2	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	-	-	16	-
	주요 경영진	5,439	9	-	-	47,381	612
	직원	47,331	125	-	-	210,040	1,555
합 계		52,770	134	-	-	257,439	2,167

(*1) 당반기말 현재 투자일임계약자산(단기매매증권)의 구성자산 중 주식매입미결제액을 포함한 투자자 예치금입니다.

20. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	967,853	2,659,892	815,920	2,821,270
퇴직급여	84,122	242,649	87,147	216,036
복리후생비	268,802	479,614	214,864	388,738
세금과공과	441,340	734,825	294,930	600,258
임차료	33,846	73,686	34,185	70,817
감가상각비	119,595	226,465	140,173	278,710
합 계	1,915,558	4,417,131	1,587,219	4,375,829

21. 우발부채와 약정사항

(1) 금융관련 약정사항

금융기관명	약정내용	한도액
상호저축은행중앙회	장단기차입, 재할인어음,콜머니, 예비자금 약정	지급준비에치금의 95%
	내국환 약정	10,000,000천원

(2) 당반기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 17건이고 금액은 7,846,618천원(여신잔액)입니다.

(3) 계류 중인 소송 사건

당반기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 5건(소송가액 20,610,090천원)이며, 피고로 계류 중인 소송사건은 3건(소송가액 618,200천원)입니다. 당반기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당반기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 제공받은 지급보증

당반기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 17,509,905천원(전기 : 12,726,705천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

22. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
<당반기말>				
A사 전환사채의 전환권 등	1,072,232	-	-	1,904,206
B사 전환사채의 전환권 등	589,366	156,871	404,721	201,427
C사 전환사채의 전환권 등	1,368,242	-	-	274,861
D사 전환사채의 전환권 등	873,989	490,809	366,377	256,559
E사 전환사채의 전환권 등	1,732,486	962,176	704,577	226,177
F사 전환사채의 전환권 등	748,754	54,672	275,238	266,310
G사 전환사채의 전환권 등	457,284	16,243	388,526	619,791
H사 전환사채의 전환권 등	457,284	16,243	388,526	619,791
I사 전환사채의 전환권 등	2,812,009	1,223,767	1,162,566	690,161
J사 전환사채의 전환권 등	388,928	44,260	146,568	121,499
K사 전환사채의 전환권 등	3,674,344	2,109,344	2,508,842	1,735,323
L사 전환사채의 전환권 등	1,108,727	192,510	1,246,788	697,119
M사 전환사채의 전환권 등	1,962,660	509,006	271,791	346,737
N사 전환사채의 전환권 등	2,791,247	508,254	667,756	334,908
O사 전환사채의 전환권 등	493,130	76,945	231,332	357,234
P사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	4,849,170	318,245	3,312,567	-
Q사 전환사채의 전환권 등	3,673,921	1,137,750	1,378,920	1,803,376
R사 전환사채의 전환권 등	7,192,686	3,315,149	4,006,250	2,394,971
S사 전환사채의 전환권 등	2,344,643	1,407,415	195,159	218,883
T사 전환사채의 전환권 등	689,810	181,640	246,747	359,819
U사 전환사채의 전환권 등	1,287,040	444,976	42,545	9,934
V사 전환사채의 전환권 등	4,396,691	1,645,788	178,667	172,932
W사 전환사채의 전환권 등	2,012,329	454,255	169,961	261,760
합 계	46,976,972	15,266,318	18,294,424	13,873,778
<전기말>				
A사 전환사채의 전환권 등	1,490,969	-	561,614	14,514

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
B사 전환사채의 전환권 등	3,943,780	-	1,798,731	-
C사 전환사채의 전환권 등	3,334,690	567,019	2,696,392	761,280
D사 전환사채의 전환권 등	2,640,454	1,110,691	227,710	82,516
E사 전환사채의 전환권 등	774,509	86,905	417,603	662,505
F사 전환사채의 전환권 등	1,643,103	-	-	263,091
G사 전환사채의 전환권 등	649,483	376,120	354,951	467,830
H사 전환사채의 전환권 등	1,027,910	735,999	391,851	287,661
I사 전환사채의 전환권 등	953,789	268,635	-	246,157
J사 전환사채의 전환권 등	940,478	248,172	86,009	87,963
K사 전환사채의 전환권 등	940,478	248,172	86,009	87,963
L사 전환사채의 전환권 등	1,773,944	535,608	383,933	573,277
M사 전환사채의 전환권 등	515,233	139,635	16,016	7,243
합 계	20,628,820	4,316,956	7,020,819	3,542,000

당사는 파생상품을 포함한 전환사채 및 신주인수권부사채를 매매목적으로 보유하고 있으며, 기타대출채권과목으로 표시하고 있습니다. 전환사채 및 신주인수권부사채에 포함되어 있는 전환권 등은 내재파생상품의 분리요건을 충족함에 따라 주계약과 분리하여 해당가치를 이항모형으로 평가하는 한편, 발행회사에 대하여 전환권, 신주인수권부사채권 및 조기상환권을 행사할 수 있는 권리는 파생상품 자산으로 인식하고, 발행회사의 매수청구권을 파생상품부채로 인식하고 있습니다.

23. 현금흐름표

당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
대출채권의 제각	53,555,775	4,089,263
매도가능증권평가	831,057	696,540

24. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당반기와 전반기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익
예치금	245,682,534	1,036,980	245,089,076	1,899,259
만기보유증권	3,890,813	45,227	1,291,322	17,966
대출채권	964,676,699	43,380,410	862,679,356	46,097,611
미회수내국환채권	8,716,868	16,392	3,203,217	10,949
합 계	1,222,966,914	44,479,009	1,112,262,972	48,025,785

(*) 현재가치할인차금상각 이자수익 2,424,199천원(전반기: 480,509천원)은 제외하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,049,603,094	10,330,691	936,834,871	11,145,815
사채	-	-	3,868,132	57,742
미지급내국환채무	5,232,099	7,889	2,723,619	7,477
합 계	1,054,835,193	10,338,581	943,426,622	11,211,034

25. 전기 중간재무제표 재작성

당사는 2020년 10월 26일부터 2020년 10월 30일까지 및 2020년 11월 12일부터 2020년 11월 18일까지 실시된 금융감독원의 금융기관 검사결과에 따라, 2021년 3월 17일에 "자산건전성 부당 분류 등에 의한 BIS기준 자기자본비율 과대 산정"을 사유로 제재 및 조치요구를 통보받았습니다. 이에 따라 당사는 2020년 6월 30일을 기준일로 하여 대손충당금 과소적립을 포함한 금융감독원의 검사결과를 전반기재무제표에 반영하였으며, 비교목적으로 공시되는 전반기손익계산서는 재작성되었습니다.

전반기 손익계산서상 변동항목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
과 목	검사전		검사후		차이	
	3개월	누 적	3개월	누 적	3개월	누 적
I. 영업수익	26,999,232	55,807,456	26,984,873	55,793,098	(14,358)	(14,358)
1. 이자수익	22,814,296	48,520,652	22,799,938	48,506,293	(14,358)	(14,358)
(3) 대출채권이자	21,587,076	46,111,970	21,572,718	46,097,611	(14,358)	(14,358)
II. 영업비용	15,995,665	47,510,721	28,711,752	60,226,808	12,716,087	12,716,087
3. 대출채권평가 및 처분손실	3,855,897	22,907,099	16,570,309	35,621,511	12,714,412	12,714,412
(1) 대손상각비	3,827,440	22,877,405	16,541,852	35,591,817	12,714,412	12,714,412
6. 기타영업비용	2,692,489	3,941,024	2,694,164	3,942,699	1,675	1,675
(2) 기타의대손상각비	(54,835)	(32,118)	(53,160)	(30,443)	1,675	1,675
III. 영업이익(손실)	11,003,567	8,296,736	(1,726,879)	(4,433,710)	(12,730,446)	(12,730,446)
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	10,712,501	7,710,701	(2,017,945)	(5,019,744)	(12,730,446)	(12,730,446)
VII. 법인세비용(수익)	2,469,867	1,743,432	726,435	-	(1,743,432)	(1,743,432)
VIII. 반기순이익(손실)	8,242,634	5,967,270	(2,744,381)	(5,019,744)	(10,987,014)	(10,987,014)
IX. 주당손익(단위:원)	1,284	929	(427)	(782)	(1,711)	(1,711)

26. 기타사항

(1) 금융감독원 행정처분 관련

금융위원회는 당사 및 주식회사 상상인저축은행에 대해 상호저축은행법 위반을 이유로 주식회사 상상인플러스저축은행 前대표이사 직무정지 상당 및 주식회사 상상인저축은행 前대표이사 직무정지상당, 담당임원 문책경고 등의 조치를 2019년 12월 4일에 의결하였습니다.

이에 대하여 당사는 2019년 12월 23일 서울행정법원에 위 처분 중 직무정지 명령에 대한 효력정지를 신청하였고, 동 법원은 2020년 1월 10일 본안 소송의 판결 시까지 처분의 효력을 정지하는 결정을 선고하였습니다. 또한 당사와 지배회사인 (주)상상인은 서울행정법원에 위 행정처분에 대한 취소 청구의 소를 진행 중에 있습니다.

향후 행정소송의 결과를 예측하기 어려우나 소송 결과에 따라 폐소하게 될 경우 금융위원회는 저축은행의 대주주 적격성 유지조건을 충족하고 있지 못하다고 인정될 경우 지배회사인 (주)상상인에 대해 이에 상응하는 행정명령을 내릴 수 있습니다. 그러나, 당반기말 현재로서는 당사와 금융위원회 간의 행정소송에 대한 종결 시기와 그 결과를 예측할 수 없으므로, 당사의 재무제표에 이를 반영하기 어렵습니다.

(2) 자본시장법 등 위반 혐의 기소 관련

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

당반기말 현재 서울중앙지방법원에서 1심 재판이 진행 중에 있으며, 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.