

주식회사 상상인플러스저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제 50(당) 기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지
제 49(전) 기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	3
- 분기재무상태표	4
- 분기손익계산서	7
- 분기자본변동표	9
- 분기현금흐름표	10
- 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서, 동일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 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 아니합니다.

검토의견

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

강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 회사의 재무제표에 대한 주석 34에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 34에서 설명하는 바와 같이, 2020년에 실시된 금융감독원의 금융기관 검사결과에 따라, 2020년 11월 27일자 검토보고서에 첨부된 2020년 9월 30일로 종료되는 분기재무제표의 분기순손익은 대손상각비 2,403백만원 과소계상을 포함하여 1,564백만원만큼 과대계상되어 있습니다. 따라서, 비교표시된 전년도 분기손익계산서는 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 11월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 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 50(당) 기 3분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 49(전) 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 송기문

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

(전 화) 041-901-2710

분기 재무상태표

제 50(당) 기 3분기 2021년 09월 30일 현재

제 49(전) 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당) 기 3분기	제 49(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	82,292,270,048	135,866,627,653
1. 현금및현금성자산(주석4)	38,356,951,941	102,763,290,178
2. 예치금(주석4,5,19,31)	43,935,318,107	33,103,337,475
II. 유가증권(주석5,6,7,8)	72,498,442,581	18,355,005,675
1. 단기매매증권	6,199,750,317	-
2. 매도가능증권	60,248,217,959	17,077,397,884
3. 만기보유증권	6,050,474,305	1,277,607,791
III. 대출채권(주석9,19,25,31)	1,122,253,192,751	768,206,998,262
1. 예적금담보대출	514,999,395	478,572,060
대손충당금	(6,949,994)	(12,140,705)
2. 일반자금대출	680,990,330,709	692,213,932,958
대손충당금	(26,068,936,675)	(82,161,171,380)
3. 종합통장대출	397,012,320,810	129,835,204,420
대손충당금	(8,869,593,435)	(5,566,826,425)
4. 기타대출채권	110,852,118,133	49,773,502,789
대손충당금	(8,373,619,027)	(6,292,169,555)
현재가치할인차금	(25,466,634,523)	(11,466,669,208)
5. 이연대출부대손익	1,669,157,358	1,404,763,308
IV. 유형자산(주석10,13,14)	7,515,496,590	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	(392,586,738)	(296,786,270)
3. 차량운반구	313,270,508	313,270,508
감가상각누계액	(240,468,914)	(203,256,771)
4. 집기비품	574,600,150	510,922,150
감가상각누계액	(465,779,400)	(422,689,385)
5. 기타의유형자산	1,990,866,783	1,921,707,783
감가상각누계액	(1,713,211,604)	(1,542,602,283)
V. 기타자산	71,428,343,314	42,950,850,176
1. 투자자산(주석15)	1,339,950,820	1,408,950,820
2. 무형자산(주석11)	524,905,526	476,303,459
3. 비업무용자산(주석12)	400,000,000	801,000,000
4. 보증금	1,803,000,000	1,038,000,000
5. 선급금	404,433,615	74,908,793

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기	
6. 미수금	955,761,362		-	
대손충당금	(54,856,863)		-	
7. 미수수익(주석25)	7,001,084,547		3,621,630,614	
대손충당금	(215,913,797)		(111,380,617)	
8. 선급비용	220,066,460		2,047,909	
9. 파생상품자산(주석20)	38,405,517,601		20,628,819,940	
10. 잡자산(주석16)	550,248,324		12,517,544	
11. 미회수내국환채권	20,094,145,719		14,998,051,714	
자 산 총 계		1,355,987,745,284		972,753,223,303
부 채				
I. 예수부채(주석17,25,31)		1,171,449,673,448		833,994,124,922
1. 보통예금	12,530,236,483		20,957,803,640	
2. 별단예금	30,114,201		31,888,429	
3. 수입부금	3,300,000		3,300,000	
4. 자유적립예금	1,696,401,792		1,527,592,127	
5. 정기예금	1,143,178,238,558		787,107,372,527	
6. 저축예금	8,474,876,115		13,517,914,737	
7. 기업자유예금	300,248,264		7,211,068,692	
8. 정기적금	4,965,838,035		3,353,444,770	
9. 장기주택마련저축	27,490,000		25,760,000	
10. 재형저축	242,930,000		257,980,000	
II. 기타부채		50,148,461,704		25,575,826,554
1. 미지급금	652,692,841		296,059,432	
2. 미지급비용(주석25)	17,453,211,601		12,042,581,868	
3. 이연법인세부채	2,030,438,252		2,437,794,321	
4. 선수수익	3,535,834		11,314,173	
5. 수입보증금	120,148,000		27,211,000	
6. 수입제세	128,192,800		385,422,380	
7. 미지급법인세	6,462,499,881		243,064,158	
8. 잡부채	52,860,082		107,023,900	
9. 파생상품부채(주석20)	11,968,703,060		4,316,956,520	
10. 미지급내국환채무	11,276,179,353		5,708,398,802	
부 채 총 계		1,221,598,135,152		859,569,951,476
자 본				
I. 자본금(주석22)		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		2,467,774,389		3,299,275,674
1. 매도가능증권평가손익(주석7)	2,467,774,389		3,299,275,674	
IV. 이익잉여금(주석23)		99,902,333,743		77,864,494,153

과 목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기	
1. 이익준비금(주석23)	24,590,137,079		24,282,322,327	
2. 미처분이익잉여금	75,312,196,664		53,582,171,826	
자 본 총 계		134,389,610,132		113,183,271,827
부 채 및 자본총계		1,355,987,745,284		972,753,223,303

"별첨 주식 참조"

분기손익계산서

제 50(당) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제 49(전) 기 3분기 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	31,434,714,055	117,492,741,936	23,563,755,268	79,366,853,057
1. 이자수익(주석25,31)	26,623,021,223	73,526,229,429	21,548,288,149	70,054,581,601
(1) 예치금이자	215,210,019	1,252,189,540	343,430,834	2,242,689,872
(2) 만기보유증권이자	5,868,013	51,094,694	9,336,372	27,302,025
(3) 대출채권이자	24,800,355,691	68,180,765,613	20,565,887,200	66,663,498,634
(4) 기타이자수익	1,601,587,500	4,042,179,582	629,633,743	1,121,091,070
2. 유가증권평가및처분이익	130,107,829	11,426,035,926	170,846,213	176,899,740
(1) 단기매매증권처분이익	(381,010,683)	7,907,849,025	19,638,961	22,566,488
(2) 단기매매증권평가이익(주석6)	(707,968,314)	377,000,000	-	-
(3) 매도가능증권처분이익	1,012,139,204	2,934,239,279	151,207,252	151,207,252
(4) 배당금수익	206,947,622	206,947,622	-	3,126,000
3. 대출채권평가및처분이익	2,886,877,573	6,872,278,842	335,582,557	2,326,553,003
(1) 대출채권처분이익(주석9)	2,886,877,573	6,872,278,842	335,582,557	2,326,553,003
4. 수수료수익	2,707,319,299	6,560,738,660	853,043,387	2,136,771,887
(1) 송금수입수수료	-	-	3,000	4,000
(2) 종도해지수입수수료	716,165,318	2,096,515,458	317,594,464	737,998,628
(3) 대리사무취급수입수수료	-	51,441	-	200,000
(4) 기타수입수수료	1,991,153,981	4,464,171,761	535,445,923	1,398,569,259
5. 기타영업수익	(922,611,869)	19,107,459,079	655,994,962	4,662,046,826
(1) 파생상품평가이익(주석20)	(2,503,186,292)	15,791,237,916	655,994,962	4,662,046,826
(2) 파생상품거래이익(주석20)	1,580,574,423	3,316,221,163	-	-
II. 영업비용	29,144,041,705	88,609,046,691	16,543,813,263	76,770,621,337
1. 이자비용(주석25,31)	5,567,112,650	15,905,693,285	4,423,153,426	15,634,187,474
(1) 예수금이자	5,560,250,221	15,890,941,383	4,420,108,407	15,565,923,509
(2) 사채이자	-	-	-	57,741,936
(3) 기타이자비용	6,862,429	14,751,902	3,045,019	10,522,029
2. 유가증권평가및처분손실	966,200,248	967,470,124	(402,565)	15,533,135
(1) 단기매매증권처분손실	77,572,235	78,842,111	15,089,135	15,089,135
(2) 단기매매증권평가손실	888,628,013	888,628,013	(15,491,700)	444,000
3. 대출채권평가및처분손실	6,706,704,326	17,414,118,643	6,280,332,592	41,901,843,676
(1) 대손상각비(주석9)	6,704,047,524	17,397,067,352	6,257,756,049	41,849,573,179
(2) 대출채권처분손실(주석9)	2,656,802	17,031,291	22,576,543	52,270,497
4. 수수료비용	4,511,057,116	12,026,025,588	2,746,477,906	7,067,542,993
(1) 송금수수료	294,500	809,500	80,000	255,260
(2) 기타지급수수료	4,510,762,616	12,025,216,088	2,746,397,906	7,067,542,993
5. 판매비와관리비(주석25,27,28)	2,354,159,198	7,805,969,243	1,882,392,452	6,996,700,161
(1) 인건비	1,024,293,132	3,926,834,443	868,234,790	3,905,541,069
(2) 경비	1,329,866,066	3,879,134,800	1,014,157,662	3,091,159,092
6. 기타영업비용	9,038,808,167	34,489,769,808	1,211,859,452	5,154,558,638
(1) 예금보험료	1,342,770,000	3,851,742,000	1,018,888,000	3,563,980,000
(2) 기타의대손상각비	40,973,117	159,390,043	(14,225,666)	(44,668,631)
(3) 파생상품평가손실(주석20)	2,961,456,368	16,835,233,968	207,197,118	1,635,247,469
(4) 파생상품거래손실(주석20)	4,693,608,682	13,643,403,797	-	-

과 목	제 50(당) 기 3분기				제 49(전) 기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
III. 영업이익(손실)		2,230,672,350		28,883,695,245		7,019,942,005		2,586,231,720
IV. 영업외수익		4,698,626		59,283,120		7,276,848		107,371,768
1. 수입임대료	-		-		-		5,454,545	
2. 유형자산처분이익	-		-		-		14,893,752	
3. 투자자산처분이익	-		31,000,000		-		-	
4. 잡이익	4,698,626		28,283,120		7,276,848		87,023,471	
V. 영업외비용		4,289,514		343,049,104		19,168,340		705,297,406
1. 유입물건관리비	(84,600)		1,193,300		3,069,930		11,831,276	
2. 유형자산처분손실	-		-		57,000		57,000	
3. 비업무용자산처분손실	-		163,000,000		-		-	
4. 비업무용자산손상차손	-		-		-		239,000,000	
5. 기부금	4,290,000		178,354,000		15,948,000		446,387,720	
6. 잡손실	64,114		501,804		93,410		8,021,410	
VI. 법인세비용차감전순이익		2,291,101,462		28,599,929,261		7,008,050,513		1,988,306,082
VII. 법인세비용(주석21)		332,709,442		6,582,089,671		224,004,245		224,004,245
VIII. 분기순이익(주석24)		1,958,392,020		22,037,839,590		6,784,046,268		1,764,301,837

"별첨 주석 참조"

분기 자본 변동표

제 50(당) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제 49(전) 기 3분기 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 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
배당(주식25)	-	-	-	(15,003,540,000)	(15,003,540,000)
분기순이익	-	-	-	1,764,301,837	1,764,301,837
매도가능증권평가(주식7)	-	-	1,442,181,867	-	1,442,181,867
2020.09.30 (전분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,856,337,907	76,550,648,474	110,426,488,381
2021.01.01 (보고금액)	32,100,000,000	(80,498,000)	3,299,275,674	77,864,494,153	113,183,271,827
분기순이익	-	-	-	22,037,839,590	22,037,839,590
매도가능증권평가(주식7)	-	-	(831,501,285)	-	(831,501,285)
2021.09.30 (당분기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	2,467,774,389	99,902,333,743	134,389,610,132

"별첨 주식 참조"

분기 현금흐름표

제 50(당) 기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제 49(전) 기 3분기 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(400,749,490,334)		57,865,582,409
1. 분기순이익(손실)	22,037,839,590		1,764,301,837	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	35,938,378,685		44,215,106,028	
(1) 대손상각비	17,397,087,352		41,849,573,179	
(2) 기타의대손상각비	159,390,043		(44,668,831)	
(3) 파생상품평가손실	16,835,233,968		1,635,247,469	
(4) 단기매매증권평가손실	888,628,013		444,000	
(5) 감가상각비	346,711,947		419,782,657	
(6) 무형자산상각비	148,327,362		115,670,554	
(7) 유형자산처분손실	-		57,000	
(7) 비업무용자산손상차손	-		239,000,000	
(8) 비업무용자산처분손실	163,000,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(20,214,884,707)		(5,783,365,484)	
(1) 단기매매증권평가이익	377,000,000		-	
(2) 파생상품평가이익	15,791,237,916		4,662,046,825	
(3) 유형자산처분이익	-		14,893,752	
(4) 투자자산처분이익	31,000,000		-	
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	4,015,646,791		1,106,424,907	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(438,510,823,902)		17,669,540,028	
(1) 예치금의 감소(증가)	(10,831,980,632)		7,641,039,570	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	(6,711,378,330)		126,129,100	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(44,267,787,469)		(1,523,207,253)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	(4,772,866,514)		9,973,138	
(5) 대출채권의 감소(증가)	(367,427,635,050)		22,344,064,829	
(6) 미수금의 감소(증가)	(955,761,362)		5,418,685	
(7) 미수수익의 감소(증가)	(3,379,453,933)		887,999,199	
(8) 선금금의 감소(증가)	(329,524,822)		-	
(9) 선급비용의 감소(증가)	(218,018,551)		(224,502,388)	
(10) 파생상품자산의 감소(증가)	(23,251,654,576)		(11,467,358,584)	
(11) 잡자산의 감소(증가)	(537,730,780)		700,000,000	
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(5,096,094,005)		8,996,674,123	
(13) 미지급금의 증가(감소)	356,633,409		(1,040,224,860)	
(14) 미지급비용의 증가(감소)	5,410,629,733		(846,283,130)	
(15) 당기법인세부채의 증가(감소)	6,219,435,723		(9,579,372,353)	
(16) 이연법인세부채의 감소(증가)	(141,889,960)		412,046,867	

과목	제 50(당) 기 3분기		제 49(전) 기 3분기	
(17) 선수수익의 증가(감소)	(7,778,339)		(3,859,450)	
(18) 수입보증금의 증가(감소)	92,937,000		(20,000,000)	
(19) 수입제세의 증가(감소)	(257,229,580)		(243,972,560)	
(20) 잡부채의 증가(감소)	(54,163,818)		(49,781,459)	
(21) 파생상품부채의 증가(감소)	12,082,707,403		2,761,877,941	
(22) 미지급내국환채무의 증가(감소)	5,567,780,551		(1,217,121,387)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,112,396,429)		(1,110,287,300)
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	(1,450,396,429)		(1,140,287,300)	
(1) 유형자산의 취득	488,467,000		123,482,300	
(2) 투자자산의 취득	-		715,400,000	
(3) 보증금의 증가	765,000,000		270,000,000	
(4) 무형자산의 취득	196,929,429		31,405,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		337,455,548,526		(223,754,605,912)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	337,455,548,526		-	
(1) 예수부채의 순증가	337,455,548,526		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(223,754,605,912)	
(1) 예수부채의 순감소	-		204,751,065,912	
(2) 사채의 감소	-		4,000,000,000	
(3) 배당금의 지급	-		15,003,540,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(64,406,338,237)		(166,999,310,803)
V.기초의 현금		102,763,290,178		204,745,974,424
VI.기말의 현금(주석24)		38,356,951,941		37,746,663,621

"별첨 주석 참조"

주석

제 50(당) 기 3분기 2021년 09월 30일 현재

제 49(전) 기 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, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행 표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수, 계약의 이전 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사의 설립시 자본금은 4,000백만원이었으며, 수차례의 증자를 거쳐 당분기말 현재 자본금은 32,100백만원입니다.

당분기말 현재 주주 및 자본금 내역은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	금액(천원)	지분율(%)
(주)상상인	6,420,000	32,100,000	100.00

2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 분기재무제표 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 주석 사항을 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.

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)				
구 분	예치기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	22,384	22,714
보통예치금	기업은행 등	0.10	2,105,390	1,608,451
중앙회예치금	저축은행중앙회	0.83 ~ 0.97	10,000,000	85,000,000
기타예치금	기업은행 등	0.40 ~ 0.76	26,229,178	16,132,125
소 계			38,356,952	102,763,290
예치금				
지급준비금예치금	저축은행중앙회	1.48	43,935,318	33,103,337
소 계			43,935,318	33,103,337
합 계			82,292,270	135,866,628

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금	저축은행중앙회	43,935,318	33,103,337	지급준비자산

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
3개월이내	38,334,568	102,740,576
1년이내	-	-
1년초과	43,935,318	33,103,337
합 계	82,269,886	135,843,913

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 계상하고있는 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	43,935,318	33,103,337
만기보유증권	6,050,474	1,277,608
합 계	49,985,792	34,380,945

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당분기말>			
주 식	1,711,378	1,442,974	(268,404)
기타단기매매증권	5,000,000	4,756,776	(243,224)
합 계	6,711,378	6,199,750	(511,628)

전기말 단기매매증권의 내역은 없습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당분기말>			
웨이브일렉트로닉스	727,616	255,942	(471,674)
수성이노베이션	415,000	792,000	377,000
KH E&T	568,012	394,282	(173,730)
아스플로	750	750	-
합 계	1,711,378	1,442,974	(268,404)

(3) 보고기간종료일 현재 기타단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	평가전 장부가액	장부가액(공정가치)	평가손익
<당분기말>			
수성자산운용 투자일임계약자산	5,000,000	4,756,776	(243,224)
합 계	5,000,000	4,756,776	(243,224)

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
수익증권	53,443,554	56,699,193	9,551,207	13,903,814
기타매도가능증권	3,549,025	3,549,025	3,173,584	3,173,584
합 계	56,992,579	60,248,218	12,724,791	17,077,398

(2) 보고기간종료일 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	만기일	취득원가	장부금액(*1)	누적평가손익
<당분기말>				
수성코스닥벤처P1 전문투자형사모투자	2022-03-19	1,443,554	2,039,511	595,957
수성코스닥벤처M2 전문투자형사모투자	2022-01-29	2,000,000	2,442,608	442,608
우리지속가능ESG전문투자형사모증권투자	2024-03-05	15,000,000	14,829,024	(170,976)
수성코스닥벤처B3 전문투자형사모투자	2024-03-15	3,000,000	2,972,819	(27,181)
수성코스닥벤처B5전문투자형사모투자	2024-04-30	4,000,000	3,894,040	(105,960)
수성코스닥벤처B4전문투자형사모투자	2024-05-17	3,000,000	2,949,300	(50,700)
수성코스닥벤처B6전문투자형사모투자	2024-06-04	2,000,000	1,941,500	(58,500)
교보증권K-롱숏전문투자형사모투자신탁	2023-06-24	20,000,000	22,668,400	2,668,400
수성코스닥벤처B9전문투자형사모투자	2024-08-23	3,000,000	2,961,990	(38,010)
합 계		53,443,554	56,699,193	3,255,639
<전기말>				
수성코스닥벤처PLUS멀티전략전문사모투자	2021-06-14	1,551,207	2,422,008	870,801
수성코스닥벤처P1 전문투자형사모투자	2022-03-19	6,000,000	8,912,100	2,912,100
수성코스닥벤처M2 전문투자형사모투자	2022-01-29	2,000,000	2,569,705	569,705
합 계		9,551,207	13,903,814	4,352,606

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

(3) 보고기간종료일 현재 기타매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	종목명	지분율(%)	취득원가	장부금액(*1)	평가손익
<당분기말>					
주식	㈜벤피트	9.99	700,000	700,000	-
주식	코아신용정보주	9.80	548,825	548,825	-
출자금	시너지4차산업3호 신기술투자조합	9.95	1,900,200	1,900,200	-
출자금	DGB드림걸스 벤처투자조합	7.69	400,000	400,000	-
합 계			3,549,025	3,549,025	-
<전기말>					
주식	㈜벤피트	9.99	700,000	700,000	-
주식	코아신용정보주	9.80	548,825	548,825	-
출자금	시너지4차산업3호 신기술투자조합	9.95	1,924,760	1,924,760	-
합 계			3,173,584	3,173,584	-

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

(4) 당분기 및 전분기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	3,299,276	414,156
처분	(3,082,273)	(72,345)
평가	1,985,305	1,974,960
이연법인세효과	265,466	(460,433)
기말잔액	2,467,774	1,856,338

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
국고0475-3012(10-7)	1,169,314	1,179,828
국민주택1종21-03	4,826,500	-
국민주택1종18-06	54,660	54,660
국민주택1종16-07	-	43,120
합 계	6,050,474	1,277,608

(2) 당분기와 전분기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 51,095천원과 27,302천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
1년 이내	-	43,120
5년 이내	4,881,160	54,660
5년 초과	1,169,314	1,179,828
합 계	6,050,474	1,277,608

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
부동산업	700,000	0.97%	700,000	3.81%
금융업 및 보험업	548,825	0.76%	548,826	2.99%
제조업	1,442,974	1.99%	-	0.00%
기타	69,806,644	96.29%	17,106,180	93.20%
합 계	72,498,443	100.00%	18,355,006	100.00%

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	3.70~4.66	514,999	3.80~4.80	478,572
일반자금대출	3.80~18.90	680,990,331	4.30~28.00	692,213,933
종합통장대출	3.50~13.00	397,012,321	3.50~15.00	129,835,204
기타대출채권(*1)	0~6.00	110,852,118	0~6.50	49,773,503
소 계		1,189,369,769		872,301,212
이연대출부대손익		1,669,157		1,404,763
대손충당금		(43,319,099)		(94,032,308)
현재가치할인차금(*2)		(25,466,635)		(11,466,669)
합 계		1,122,253,193		768,206,998

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

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

(2) 대출제한

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

구 분	한 도
기업(법인)대출	자기자본 20% 이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)대출	자기자본 20% 이내에서 최고 50억원
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.

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과	합 계
<당분기말>				
예적금담보대출	496,999	18,000	-	514,999
일반자금대출	330,786,131	66,464,240	283,739,960	680,990,331
종합통장대출	397,003,061	9,260	-	397,012,321
기타대출채권	52,118	12,000,000	98,800,000	110,852,118
합 계	728,338,309	78,491,500	382,539,960	1,189,369,769
<전기말>				
예적금담보대출	468,572	10,000	-	478,572
일반자금대출	499,954,427	60,309,890	131,949,615	692,213,933
종합통장대출	129,816,163	-	19,042	129,835,204
기타대출채권	1,873,503	-	47,900,000	49,773,503
합 계	632,112,665	60,319,890	179,868,657	872,301,212

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
대기업	27,059,519	-
중소기업	970,100,592	741,274,580
가계	149,055,602	108,229,788
공공및기타	43,101,938	22,673,342
기타	52,118	123,503
합 계	1,189,369,769	872,301,212

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당분기말	전기말
대기업	제조업	12,510,000	-
	건설업	11,733,120	-
	부동산업	2,816,399	-
	소 계	27,059,519	-
기업대출	건설업	126,119,407	101,510,345
	금융 및 보험업	94,878,264	77,021,493
	도매 및 소매업	176,767,853	91,610,441
	부동산업	321,049,610	212,137,347
	숙박 및 음식점업	11,613,148	8,673,637
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,692,000	16,088,000
	운수 및 창고업	5,889,463	622,000
	제조업	112,416,597	53,145,768
	전문, 과학 및 기술 서비스업	65,413,359	122,816,727
	기타	54,260,891	57,648,821
	소 계	970,100,592	741,274,580
개인	개인	149,055,602	108,229,788
공공및기타	건설업	2,830,189	22,673,342
	금융 및 보험업	16,366,793	-
	부동산업	5,749,811	-
	기타	18,155,145	-
	소계	43,101,938	22,673,342
기타	여신성가지급금	52,118	123,503
합 계		1,189,369,769	872,301,212

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

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
<당분기>							
예적금담보대출	494,999	20,000	-	-	-	514,999	6,950
일반자금대출	557,044,467	91,724,903	19,463,665	6,892,524	5,864,772	680,990,331	26,068,937
종합통장대출	349,901,320	44,285,501	2,825,500	-	-	397,012,321	8,869,593
기타대출채권	50,610,000	51,590,000	7,986	8,627,191	16,941	110,852,118	8,373,619
합 계	958,050,786	187,620,403	22,297,151	15,519,715	5,881,713	1,189,369,769	43,319,099
대손충당금	10,955,118	13,789,012	4,759,430	7,933,826	5,881,713	43,319,099	
충당금설정률	1.14%	7.35%	21.35%	51.12%	100.00%	3.64%	
<전 기>							
예적금담보대출	396,850	81,722	-	-	-	478,572	12,141
일반자금대출	445,491,270	136,983,027	36,867,687	32,726,835	40,145,115	692,213,933	82,161,171
종합통장대출	111,870,391	11,871,827	4,164,000	-	1,928,986	129,835,204	5,566,826
기타대출채권	15,750,000	25,300,000	19,977	8,664,303	39,222	49,773,503	6,292,170
합 계	573,508,511	174,236,576	41,051,664	41,391,138	42,113,323	872,301,212	94,032,308
대손충당금	6,850,319	13,380,150	8,210,333	23,478,184	42,113,323	94,032,308	
충당금설정률	1.19%	7.68%	20.00%	56.72%	100.00%	10.78%	

(7) 대손충당금의 변동내역

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	94,032,308	54,737,028
전입액	17,397,087	41,849,573
대출채권의 제각	(66,528,413)	(4,722,474)
대출채권의 매각	(1,907,883)	(4,568,653)
상각된 대출채권의 회수	326,000	198,226
기말잔액	43,319,099	87,493,700

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	-	-
전입액	54,857	-
회수액	-	-
기말잔액	54,857	-

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

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초잔액	111,381	182,308
전입액	104,533	-
회수액	-	(44,669)
기말잔액	215,914	137,639

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

구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,189,369,769	872,301,212	885,706,598
대손충당금	43,319,099	94,032,308	54,737,028
설정률	3.64%	10.78%	6.18%

(9) 대출채권의 양도

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

(단위 : 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
<당분기>						
A사	2021년 1월	209,000	209,000	42,422	166,578	42,422
B사	2021년 3월	303,142	687,011	508,584	178,428	124,714
C사	2021년 6월	404,065	754,711	507,852	246,858	157,207
D사	2021년 6월	366,000	366,000	25,620	340,380	25,620
E사	2021년 9월	33,689	301,097	301,097	-	33,689
F사	2021년 9월	481,420	850,762	522,307	328,455	152,965
합 계		1,797,316	3,168,581	1,907,883	1,260,698	536,617
<전분기>						
A사	2020년 3월	469,979	948,410	885,577	62,833	398,634
B사	2020년 3월	802,112	802,112	217,424	584,688	217,424
C사	2020년 6월	742,261	1,900,058	1,577,112	322,946	419,315
D사	2020년 6월	408,378	408,378	92,803	315,574	92,803
E사	2020년 6월	582,144	582,144	132,864	449,280	132,864
F사	2020년 6월	630,700	630,700	122,072	508,628	122,072
G사	2020년 6월	655,071	655,071	158,164	496,907	158,164
H사	2020년 6월	6,261,374	6,261,374	420,000	5,841,374	420,000
I사	2020년 8월	482,525	489,517	122,003	367,513	115,012
J사	2020년 9월	424,425	1,067,065	840,634	226,431	197,994
합 계		11,458,970	13,744,828	4,568,653	9,176,176	2,274,283

(*) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당분기 중 6,318,630천원을 대출채권 처분이익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)			
구 분	이연부대수익	이연부대비용	합 계
<당분기>			
기초잔액	(1,574,700)	2,979,463	1,404,763
발생액	(7,356,659)	6,720,601	(636,058)
상각액	3,529,226	(2,628,774)	900,452
기말잔액	(5,402,133)	7,071,290	1,669,157
<전분기>			
기초잔액	(1,041,825)	2,190,821	1,148,996
발생액	(1,131,000)	1,075,750	(55,250)
상각액	1,113,619	(1,192,025)	(78,406)
기말잔액	(1,059,206)	2,074,546	1,015,340

(11) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
일반자금대출	15,584,891	21,270,256
종합통장대출	781,903	1,403,086
합 계	16,366,793	22,673,342

(12) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 당분기말 93,121,570천원과 전기말 27,922,723천원입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
<당분기말>			
토지	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(392,587)	4,716,772
차량운반구	313,271	(240,469)	72,802
동산	574,600	(465,779)	108,821
기타의 유형자산	1,990,867	(1,713,212)	277,655
합 계	10,327,543	(2,812,047)	7,515,497
<전기말>			
토지	2,339,447	-	2,339,447
건물	4,753,728	(296,786)	4,456,942
차량운반구	313,271	(203,257)	110,014
동산	510,922	(422,689)	88,233
기타의 유형자산	1,921,708	(1,542,602)	379,106
합 계	9,839,076	(2,465,335)	7,373,742

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

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	기말잔액
<당분기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,456,942	355,630	-	(95,800)	4,716,772
차량운반구	110,014	-	-	(37,212)	72,802
동산	88,233	63,678	-	(43,090)	108,821
기타의유형자산	379,106	69,159	-	(170,609)	277,655
합 계	7,373,742	488,467	-	(346,712)	7,515,497
<전분기>					
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,575,785	-	-	(89,132)	4,486,653
차량운반구	148,786	66,709	(15,106)	(68,694)	131,695
동산	101,812	47,201	-	(45,595)	103,418
기타의유형자산	631,724	9,571	-	(216,418)	424,877
합 계	7,797,554	123,481	(15,106)	(419,839)	7,486,090

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
<당분기말>			
개발비	729,008	(463,395)	265,612
기타의무형자산	710,662	(451,369)	259,293
합 계	1,439,669	(914,764)	524,906
<전기말>			
개발비	529,304	(248,551)	280,753
기타의무형자산	594,582	(399,032)	195,550
합 계	1,123,886	(647,583)	476,303

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

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
<당분기>				
개발비	280,754	81,950	(97,091)	265,612
기타의무형자산	195,550	114,979	(51,236)	259,293
합 계	476,303	196,929	(148,327)	524,906
<전분기>				
개발비	258,559	-	(70,215)	188,344
기타의무형자산	224,081	31,405	(45,455)	210,031
합 계	482,640	31,405	(115,670)	398,375

12. 비업무용자산

당분기와 전분기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	기말잔액
<당분기>					
비업무용건물	401,000	-	(401,000)	-	-
비업무용동산	400,000	-	-	-	400,000
합 계	801,000	-	(401,000)	-	400,000
<전분기>					
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. 당분기 중 인식한 손상차손은 -천원(전분기: 239,000천원)입니다.

13. 보유토지의 공시지가

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

(단위: 천원)					
구 분	용 도	당분기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,339,447	1,014,606	2,339,447	890,995
합 계		2,339,447	1,014,606	2,339,447	890,995

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험종류	자 산	당분기말	
		장부가액	부보액
화재보험	건물	4,716,772	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			2,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			304,000
개인정보 배상책임 보험			2,000,000
합 계		4,919,772	9,447,000

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	118,922	118,922
골프회원권	1,221,028	1,290,028
합 계	1,339,951	1,408,951

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
가지금	38,090	-
공탁금	500,000	-
기타잡자산	12,158	12,518
합 계	550,248	12,518

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
요구불예금	12,560,351	20,989,692
기한부예금	1,158,889,323	813,004,433
합 계	1,171,449,673	833,994,125

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
<당분기말>					
보통예금	0.1~1.5	12,530,236	-	-	12,530,236
별단예금	-	30,114	-	-	30,114
수입부금	6.5	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.1~3.6	1,007,022	297,616	391,763	1,696,402
정기예금	1.1~6.5	799,154,003	217,298,522	126,725,714	1,143,178,239
저축예금	0.1~1.0	8,474,876	-	-	8,474,876
기업자유예금	0.1~1.0	300,248	-	-	300,248
정기적금	2.1~3.0	3,276,612	951,677	737,550	4,965,838
장기주택마련저축	5.0~6.0	6,490	21,000	-	27,490
재형저축	4.5	83,500	3,910	155,520	242,930
합 계		824,866,402	218,572,725	128,010,547	1,171,449,673
<전기말>					
보통예금	0.1~1.5	20,957,804	-	-	20,957,804
별단예금	-	31,888	-	-	31,888
수입부금	6.5	3,300	-	-	3,300
자유적립예금	1.3~3.6	885,889	415,045	226,658	1,527,592
정기예금	1.2~6.5	314,724,205	415,789,967	56,593,200	787,107,373
저축예금	0.1~1.4	13,517,915	-	-	13,517,915
기업자유예금	0.1~1.4	7,211,069	-	-	7,211,069
정기적금	2.1~3.0	2,232,363	762,691	358,391	3,353,445
장기주택마련저축	5.0~6.0	6,560	-	19,200	25,760
재형저축	4.5		56,400	201,580	257,980
합 계		359,570,993	417,024,103	57,399,029	833,994,125

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당분기말	전기말
가수금	47,797	-
기타부채	5,064	107,024
합 계	52,860	107,024

19. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 14건이고, 금액은 14,255,901천원 (여신잔액) 입니다.

(2) 당분기말 현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 9건이며, 소송가액은 23,273,057천원이고, 피고로서 계류 중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 763,200천원 입니다. 당분기말 현재 동 소송의 전망을 합리적으로 예측할 수 없으므로 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

(3) 제공받은 보증

보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보증처	내역	당분기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	17,442,400	12,726,705

(4) 당분기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
금융기관명	약정내용	한도금액
저축은행중앙회	내국환업무(*)	10,000,000천원
	콜머니	지준예치금의 95%
	중앙회차입금	지준예치금의 95%
	할인어음	지준예치금의 95%

(*) 내국환업무와 관련하여 저축은행중앙회에 지급준비예치금 10,000,000천원을 담보로 제공하고 있습니다.

20. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
<당분기말>				
A사 전환사채의 전환권 등	1,153,999	-	-	489,103
B사 전환사채의 전환권 등	48,799	-	50,149	37,799
C사 전환사채의 전환권 등	836,983	418,270	356,649	229,846
D사 전환사채의 전환권 등	511,648	28,120	275,495	340,092
E사 전환사채의 전환권 등	314,005	-	158,487	170,634
F사 전환사채의 전환권 등	471,008	48,300	189,430	265,951
G사 전환사채의 전환권 등	1,813,016	550,560	120,961	-25,659
H사 전환사채의 전환권 등	331,690	14,327	185,319	187,555
I사 전환사채의 전환권 등	2,747,752	1,509,998	1,591,765	1,145,492
J사 전환사채의 전환권 등	1,165,890	267,175	798,874	266,707
K사 전환사채의 전환권 등	1,371,198	127,048	722,273	1,006,723
L사 전환사채의 전환권 등	2,273,531	271,879	925,470	873,964
M사 전환사채의 전환권 등	417,871	37,006	371,399	532,620
N사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	2,168,051	935,442	521,339	507,089
O사 전환사채의 전환권 등	2,736,672	523,040	1,948,535	2,695,530
P사 전환사채의 전환권 등	5,940,011	2,721,505	2,640,750	1,688,502
Q사 전환사채의 전환권 등	1,324,030	286,879	1,028,318	952,119
R사 전환사채의 전환권 등	1,181,832	528,887	146,475	114,772
S사 전환사채의 전환권 등	1,701,534	696,099	559,164	363,183
T사 전환사채의 전환권 등	2,645,785	946,194	635,944	1,681,522
U사 전환사채의 전환권 등	1,107,204	188,277	504,666	1,235,612
V사 전환사채의 전환권 등	862,157	177,386	313,988	419,717
W사 전환사채의 전환권 등	1,433,931	682,443	590,950	341,013
X사 전환사채의 전환권 등	1,691,203	412,738	1,019,412	1,121,884
Y사 전환사채의 전환권 등	263,174	59,999	115,869	145,982
Z사 전환사채의 전환권 등	1,892,545	537,131	19,555	47,480
합 계	38,405,518	11,968,703	15,791,238	16,835,234

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
<전기말>				
A사 전환사채의 전환권 등	1,490,969	-	561,614	14,514
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 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. 법인세비용

당분기와 전분기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
당기 법인세부담액	6,703,980	1,247,878
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(407,356)	(563,441)
자본에 직접 반영된 법인세비용:	-	-
매도가능증권평가손익	265,466	(460,433)
법인세비용	6,562,090	224,004

22. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당분기와 전분기 중 자본금의 변동내역은 없습니다.

23. 법정적립금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 손실금의 보전과 자본전입 외에는 사용할 수 없습니다.

24. 주당손익

(1) 당분기와 전분기중 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
분기순이익	1,958,392,020	22,037,839,590	6,784,046,268	1,764,301,837
가중평균유통보통주식수	6,420,000	6,420,000	6,420,000	6,420,000
주당이익	305	3,433	1,057	275

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
<당분기>					
전기이월	1.1~9.30	6,420,000	273	1,752,660,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,752,660,000	6,420,000
<전분기>					
전기이월	1.1~9.30	6,420,000	274	1,759,080,000	6,420,000
합 계		6,420,000		1,759,080,000	6,420,000

(3) 당분기와 전분기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석 주당분기이익은 기본주당분기이익과 일치합니다.

25. 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, TEXCELL BIT MALAYSIA SDN.BHD, TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN.BHD, 온라인전문투자형사모부동산투자신탁1호, 다이스제일채(주), 다이스제이채(주), 에이치알신기술조합1호

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

(단위: 천원)					
특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무	
		예치금	기타 (*1)	예수부채	미지급비용
<당분기말>					
지배기업	(주)상상인	-	-	2	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	16	-
	(주)상상인증권	300,236	2,604,986	-	-
합 계		300,236	2,604,986	18	-
<전기말>					
지배기업	(주)상상인	-	-	2	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	16	-
합 계		-	-	18	-

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

(3) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용	배당금 지급	지급수수료	대출채권 매입
<당분기>						
지배기업	(주)상상인	-	-	-	253,492	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	-	-	-
	(주)상상인저축은행	-	-	-	-	45,382,131
	(주)상상인증권	1,225	-	-	60,933	-
합 계		1,225	-	-	314,425	45,382,131
<전분기>						
지배기업	(주)상상인	-	57,742	15,003,540	271,597	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	52	-	-	-
합 계		-	57,794	15,003,540	271,597	-

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자에 대한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
특수관계자	관 계	과 목	거래조건			변동내용			
			발생일	약정기간	이 율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	분기말잔액
<당분기>									
주요 경영진	기타특수관계자	대출채권	2018-03-15	2021-03-15	3.5	5,439	3,239	8,678	-
직원	기타특수관계자	대출채권	2013-04-17 ~	10년 이하	3.5	47,331	34,540	47,683	34,188
소 계						52,770	37,779	56,361	34,188
(주)상상인증권	기타특수관계자	예치금	2021-03-10 ~	-	0.1	-	1,011,238	711,002	300,236
소 계						-	1,011,238	711,002	300,236
(주)상상인	지배기업	예수부채	2017-04-03	-	0.1	2	-	-	2
(주)제이원와이드	기타특수관계자	예수부채	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
주요 경영진	기타특수관계자	예수부채	2004-09-17 ~	3년 이하	0.1 ~ 2.3	47,381	330,426	322,959	54,847
직원	기타특수관계자	예수부채	2003-09-30 ~	5년 이하	0.1 ~ 2.75	210,040	4,593,659	4,323,077	480,621
소 계						257,439	4,924,084	4,646,036	535,487
합 계						310,209	5,973,101	5,413,400	869,911
<전분기>									
주요 경영진	기타특수관계자	대출채권	2018-03-15	2021-03-15	3.5	14,891	9,967	18,765	6,093
직원	기타특수관계자	대출채권	2013-04-17 ~	10년 이하	3.5 ~ 4.5	66,897	52,914	71,834	47,977
소 계						81,788	62,881	90,599	54,070
(주)상상인	지배기업	예수부채	2017-04-03	-	0.1	5,306	40	5,344	2
(주)제이원와이드	기타특수관계자	예수부채	2017-07-11	-	0.1	6,106	60	6,149	17
주요 경영진	기타특수관계자	예수부채	2004-09-17 ~	2년 이하	0.1 ~ 2.7	69,408	498,544	506,360	61,592
직원	기타특수관계자	예수부채	2003-09-30 ~	7년 이하	0.1 ~ 4.5	296,869	1,479,449	1,487,973	288,345
소 계						377,689	1,978,093	2,005,826	349,956
(주)상상인	지배기업	사 채	2013-06-25	2020-06-25	3.0	4,000,000	-	4,000,000	-
소 계						4,000,000	-	4,000,000	-
합 계						4,459,477	2,040,974	6,096,425	404,026

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당분기말 34,188천원과 전기말 52,770천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원 에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요경영진에 대한 보상내역

(단위 : 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	724,394	776,455
퇴직급여	72,228	79,644
합 계	796,622	856,098

26. 운용리스

(1) 보고기간종료일 현재 당사는 1개의 지점에서 임차계약을 하여 임차료를 지급하고 있습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당분기	전분기
임차료	46,926	46,926
관리비	65,522	62,019
합 계	112,448	108,945

(2) 당분기말 현재 당사가 상기 리스계약에 따라 향후 지급할 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
기 간	금 액
1년 이내	62,568
1년 초과 5년 이내	312,840
합 계	375,408

27. 판매비와 관리비

당분기와 전분기 중 판매비와 관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
인건비				
급여	937,523	3,597,415	766,401	3,587,671
퇴직급여	86,770	329,419	101,834	317,870
소 계	1,024,293	3,926,834	868,235	3,905,541
경비				
복리후생비	262,136	741,749	184,406	573,144
여비교통비	48,656	67,102	5,835	24,444
통신비	106,070	295,517	74,241	235,323
도서인쇄비	405	5,396	613	1,966
세금과공과	271,648	1,006,473	313,343	913,601
임차료	38,762	112,448	38,128	108,945
차량비	22,337	57,242	18,908	53,576
소모품비	17,190	41,532	10,511	39,728
전산업무비	110,308	321,049	95,763	324,900
감가상각비	120,247	346,712	141,073	419,783
무형자산상각비	53,670	148,327	38,949	115,670
수선유지비	2,478	4,648	3,388	14,922
보험료	1,246	5,173	1,650	5,544
접대비	58,874	82,349	8,061	33,786
운반및보관료	528	2,893	325	325
등기소송비	49,179	185,960	2,622	31,887
연수비	5,844	8,760	2,890	7,895
용역비	24,072	65,792	24,484	72,153
광고선전비	136,217	380,014	48,967	113,567
소 계	1,329,866	3,879,135	1,014,157	3,091,159
판매비와 관리비 합계	2,354,159	7,805,969	1,882,392	6,996,700

28. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	937,523	3,597,415	766,401	3,587,671
퇴직급여	86,770	329,419	101,834	317,870
복리후생비	262,136	741,749	184,406	573,144
감가상각비	120,247	346,712	141,073	419,783
무형자산상각비	53,670	148,327	38,949	115,670
임차료	38,762	112,448	38,128	108,945
세금과공과	271,648	1,006,473	313,343	913,601
합 계	1,770,756	6,282,543	1,584,134	6,036,684

29. 현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
대출채권의 제각	66,528,413	4,722,474
매도가능증권평가	(1,096,967)	1,902,615

30. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
분기순이익		22,037,840		1,764,302
기타포괄손익		(831,501)		1,442,182
매도가능증권평가손익(세 전)	(1,096,967)		1,902,615	
법인세효과	265,466		(460,433)	
분기포괄이익		21,206,338		3,206,484

31. 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
예치금	198,958,072	1,252,190	201,860,594	2,242,690
만기보유증권	4,626,721	51,095	1,291,323	27,302
대출채권	1,017,404,512	68,180,766	808,584,155	66,663,499
기타	8,453,659	26,341	3,627,913	14,666
합 계	1,229,442,964	69,510,391	1,015,363,985	68,948,157

(*1) 현재가치할인차금상각 등 이자수익 4,015,838천원(전분기: 1,106,425천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,072,161,828	15,890,941	889,009,707	15,565,924
사채	-	-	2,569,343	57,742
기타	5,715,530	14,752	3,131,715	10,522
합 계	1,077,877,358	15,905,693	894,710,765	15,634,188

32. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
회사명	예치금	대출채권	예수부채
<당분기말>			
저축은행중앙회	43,935,318	-	-
기업은행	27,907,342	-	-
국민은행	10,000,000	-	-
우리은행	83,536	-	37,472,148
대구은행	-	-	3,632,364
상상인증권	300,236	-	-
기타금융회사	43,454	16,366,793	2,102,344
합 계	82,269,886	16,366,793	43,206,855
<전기말>			
저축은행중앙회	33,103,337	-	-
기업은행	4,664,026	-	-
국민은행	85,000,000	-	-
우리은행	50,898	-	62,229,703
대구은행	-	-	1,520,379
기타금융회사	13,025,651	22,673,342	2,009,300
합 계	135,843,913	22,673,342	65,759,382

33. 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 패소하게 될 경우 금융위원회는 저축은행의 대주주 적격성 유지조건을 충족하고 있지 못하다고 인정될 경우 지배회사인 (주)상상인에 대해 이에 상응하는 행정명령을 내릴 수 있습니다. 그러나, 당분기말 현재로서는 당사와 금융위원회 간의 행정소송에 대한 종결 시기와 그 결과를 예측할 수 없으므로, 당사의 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.

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

34. 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 9월 30일을 기준일로 하여 대손충당금 과소적립을 포함한 금융감독원의 검사결과를 전분기재무제표에 반영하였으며, 비교목적으로 공시되는 전분기손익계산서는 재작성되었습니다.

전분기 손익계산서상 변동항목의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
과 목	검사전		검사후		차이	
	3개월	누 적	3개월	누 적	3개월	누 적
I. 영업수익	23,549,397	79,356,853	23,563,755	79,356,853	14,358	-
1. 이자수익	21,533,930	70,054,582	21,548,288	70,054,582	14,358	-
(3) 대출채권이자	20,551,529	66,663,499	20,565,887	66,663,499	14,358	-
II. 영업비용	26,857,014	74,367,734	16,543,813	76,770,621	(10,313,200)	2,402,887
3. 대출채권평가 및 처분손실	16,591,858	39,498,957	6,280,333	41,901,844	(10,311,525)	2,402,887
(1) 대손상각비	16,569,282	39,446,686	6,257,756	41,849,573	(10,311,525)	2,402,887
6. 기타영업비용	1,213,534	5,154,559	1,211,859	5,154,559	(1,675)	-
(2) 기타의대손상각비	(12,551)	(44,669)	(14,226)	(44,669)	(1,675)	-
III. 영업이익(손실)	(3,307,617)	4,989,119	7,019,942	2,586,232	10,327,559	(2,402,887)
VI. 법인세비용차감전순이익	(3,319,508)	4,391,193	7,008,051	1,988,306	10,327,559	(2,402,887)
VII. 법인세비용	(680,763)	1,062,669	224,004	224,004	904,767	(838,664)
VIII. 분기순이익	(2,638,745)	3,328,524	6,784,046	1,764,302	9,422,792	(1,564,222)
IX. 주당순익(단위:원)	(411)	519	1,057	275	1,468	(244)