

주식회사 상상인플러스저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 54(당) 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 53(전) 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

우리회계법인

목 차

	페이지
반기재무제표 검토보고서 -----	1
(첨부)반기재무제표	
반기재무상태표 -----	6
반기손익계산서 -----	9
반기자본변동표 -----	11
반기현금흐름표 -----	12
주석 -----	14

반기재무제표 검토보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토 하였습니다. 동 반기재무제표는 2025년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2025년과 2024년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준 제29장(중간재무제표)에 따라 이 반기재무제표를 작성 하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재 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 제한적이므로 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 반기재무제표가 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.

금융위원회 행정처분

반기재무제표의 주석 32 (1)에 기술되어 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 패소 하였습니다.

동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융위원회로부터 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. 그러나 2024년 12월 26일 서울행정법원으로부터 1심 패소판결 받았으며, 2025년 1월 3일 항소장을 접수하였습니다. 당반기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 회사의 반기재무제표에는 이러한 사항이 반영되어 있지 않습니다.

자본시장법 등 위반 혐의 기소

반기재무제표의 주석 32 (2)에 기술되어 있는 바와 같이, 서울중앙지방검찰청은 2020년 7월 8일 지배기업인 (주)상상인 대표이사에 대해 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률" 위반 혐의로 구속 기소하였으며, 관련 혐의로 회사 및 (주)상상인저축은행의 전현직 임직원 3명에 대해 불구속 기소하였습니다. 또한 서울중앙지방검찰청은 2020년 9월 1일 지배기업인 (주)상상인의 대표이사에 대해 특정 경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 위반(배임) 및 상호저축은행법 위반 혐의로 추가 기소하였으며, 회사 및 (주)상상인저축은행에 대해 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 혐의로, 회사 직원 1명에 대해 상호저축은행법 위반 혐의로 불구속 기소하였습니다.

2025년 2월 18일 1심 법원인 서울중앙지방법원은 회사에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 벌금 11,888,481천원 및 추징금 5,944,240천원을 선고하였으며, (주)상상인저축은행에 대하여도 벌금형과 추징금을 선고하였습니다. 또한 동 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 상호저축은행법 위반으로 지배회사인 (주)상상인 대표이사에게는 징역 및 벌금형과 추징금을, 회사 직원 1명에 대하여 징역형 또는 벌금형을 선고하였습니다. 회사는 보고기간종료일 현재 1심 선고에 따른 벌금 및 추징금에 해당하는 금액을 소송충당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 회사와 (주)상상인저축은행 등은 본건 형사사건 1심 판결에 대하여 항소하였으며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다툼 예정입니다. 당반기말 현재 항소심에서는 회사와 (주)상상인저축은행 등에 대한 벌금형과 추징금 선고가 취소되거나 그 금액이 감액될 가능성을 배제할 수 없으며, 이에 따른 회사 반기재무제표에 대한 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

기타사항

본인은 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 2월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대 표 이 사 김 호 준

2025년 08월 14일



이 검토보고서는 검토보고서일(2025년 08월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 54(당) 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 53(전) 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 이인섭

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

반 기 재 무 상 태 표
제 54(당) 기 반기 2025년 06월 30일 현재
제 53(전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기 반기		제 53(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석4,5,29,30,31)		174,055,564,248		144,047,554,914
1. 현금및현금성자산	133,294,673,822		92,596,675,676	
2. 예치금	40,760,890,426		51,450,879,238	
II. 유가증권 (주석5,6,7,8,29)		205,909,388,265		163,497,342,698
1. 단기매매증권	65,175,951,534		60,444,315,904	
2. 매도가능증권	129,779,724,461		90,091,481,997	
3. 만기보유증권	10,953,712,270		12,961,544,797	
III. 대출채권 (주석9,29,30,31)		774,004,233,176		916,865,396,397
1. 예적금담보대출	467,478,776		532,400,000	
대손충당금	(11,068,788)		(16,647,040)	
2. 일반자금대출	534,457,394,292		584,881,098,926	
대손충당금	(32,432,417,008)		(38,488,558,229)	
3. 종합통장대출	195,049,978,487		272,344,241,365	
대손충당금	(31,659,045,259)		(38,954,329,750)	
4. 기타대출채권	147,137,183,088		176,872,196,030	
대손충당금	(6,807,272,799)		(5,480,836,891)	
현재가치할인차금	(35,567,686,158)		(38,400,733,280)	
5. 이연대출부대손익	3,369,688,545		3,576,565,266	
IV. 유형자산 (주석10,13,14)		7,063,319,682		7,264,424,075
1. 토지	2,339,447,475		2,339,447,475	
2. 건물	5,109,358,330		5,109,358,330	
감가상각누계액	(871,589,081)		(807,722,102)	
3. 차량운반구	438,937,342		438,937,342	
감가상각누계액	(322,133,547)		(288,125,766)	
4. 집기비품	1,090,899,650		1,085,938,650	
감가상각누계액	(900,190,877)		(842,393,921)	
5. 기타의유형자산	2,696,769,468		2,694,179,468	
감가상각누계액	(2,518,179,078)		(2,465,195,401)	
V. 기타자산		143,537,384,725		103,984,542,235
1. 투자자산 (주석15)	1,281,439,620		1,281,439,620	
2. 무형자산 (주석11)	1,467,265,674		1,256,184,523	
3. 비업무용자산 (주석12)	400,000,000		400,000,000	
4. 보증금	1,363,000,000		1,363,000,000	
5. 선급금	151,715,803		113,485,829	

과 목	제 54(당) 기 반기		제 53(전) 기	
6. 미수금	36,097,077,616		13,197,305,000	
대손충당금 (주석9)	(427,664,527)		(141,540,500)	
7. 미수수익	7,110,768,167		9,645,162,593	
대손충당금 (주석9)	(284,108,858)		(370,853,782)	
8. 선급비용	818,122,929		96,491,039	
9. 파생상품자산 (주석21)	51,121,601,406		53,787,295,102	
10. 이연법인세자산	21,520,509,378		19,414,934,344	
11. 당기법인세자산	904,028,218		1,618,513,348	
12. 잡자산 (주석16)	21,569,848		15,725,089	
13. 미회수내국환채권 (주석29)	21,992,059,451		2,307,400,030	
자 산 총 계		1,304,569,890,096		1,335,659,260,319
부 채				
I. 예수부채 (주석17,29,30,31)		1,137,358,564,249		1,162,743,280,286
1. 보통예금	14,658,984,808		22,496,647,377	
2. 별도예금	51,360,544		41,723,121	
3. 자유적립예금	3,558,473,442		4,114,485,420	
4. 정기예금	1,113,157,695,310		1,134,010,781,139	
5. 저축예금	1,513,600,789		1,692,470,307	
6. 기업자유예금	4,078,559,356		74,222,922	
7. 정기적금	335,460,000		308,520,000	
8. 장기주택마련저축	4,380,000		4,380,000	
9. 재형저축	50,000		50,000	
II. 차입부채 (주석19,29,31)		5,000,000,000		-
1. 사채	5,000,000,000		-	
III. 기타부채		65,149,150,646		67,794,223,206
1. 미사용약정충당금 (주석9)	67,500,474		231,892,769	
2. 미지급금	5,831,161,758		5,716,592,002	
3. 미지급비용	22,671,607,746		25,589,722,200	
4. 선수수익	190,549,110		962,451,365	
5. 수입보증금	125,132,600		118,600,600	
6. 수입제세	389,498,120		2,309,036,970	
7. 잡부채 (주석18)	78,720,883		2,617,730,413	
8. 파생상품부채 (주석21)	14,461,270,034		8,639,239,924	
9. 미지급내국환채무 (주석29)	3,500,989,012		3,776,236,054	
10. 소송충당부채 (주석20,32)	17,832,720,909		17,832,720,909	
부 채 총 계		1,207,507,714,895		1,230,537,503,492
자 본				
I. 자본금 (주석22)		34,925,000,000		34,925,000,000
1. 보통주자본금	34,925,000,000		34,925,000,000	
II. 자본잉여금 (주석22)		13,799,184,000		13,799,184,000
1. 주식발행초과금	13,799,184,000		13,799,184,000	

과 목	제 54(당) 기 반기		제 53(전) 기	
III. 기타포괄손익누계액 (주석7)		1,220,093,594		629,641,894
1. 매도가능증권평가손익	1,220,093,594		629,641,894	
IV. 이익잉여금		47,117,897,607		55,767,930,933
1. 이익준비금 (주석22)	30,371,352,105		30,371,352,105	
2. 미처분이익잉여금	16,746,545,502		25,396,578,828	
자 본 총 계		97,062,175,201		105,121,756,827
부 채 및 자 본 총 계		1,304,569,890,096		1,335,659,260,319

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기손익계산서

제 54(당) 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 53(전) 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 54(당) 기 반기		제 53(전) 기 반기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 영업수익		33,654,935,988		100,446,231,863		42,153,716,887		94,845,512,273
1. 이자수익 (주석8,29)		21,607,313,035		45,288,611,700		28,000,803,228		56,089,117,420
(1) 예치금이자	550,543,809		1,619,411,047		1,481,302,780		3,301,805,750	
(2) 단기매매증권이자	3,939,273		3,939,273		-		-	
(3) 만기보유증권이자	96,270,120		181,783,177		160,112,742		320,205,257	
(4) 대출채권이자	19,116,908,435		39,546,856,476		23,230,135,105		47,058,942,889	
(5) 기타이자수익	1,839,651,398		3,936,621,727		3,129,252,601		5,408,163,524	
2. 유가증권평가및처분이익 (주석6)		(2,397,381,076)		4,813,119,183		2,543,167,875		4,403,542,837
(1) 단기매매증권처분이익	452,450,129		463,776,339		47,897,121		154,890,385	
(2) 단기매매증권평가이익	(3,086,460,514)		3,995,199,021		(359,010,173)		73,737,160	
(3) 매도가능증권처분이익	3,365,123		120,879,637		2,067,912,695		3,104,874,319	
(4) 배당금수익	233,264,186		233,264,186		786,368,232		1,070,040,973	
3. 대출채권평가및처분이익 (주석9)		14,152,976,300		30,903,475,919		6,317,506,213		10,040,695,098
(1) 대출채권처분이익	14,011,018,826		30,739,083,624		6,349,000,826		9,979,282,000	
(2) 미사용약정총당금환입	141,957,474		164,392,295		(31,494,613)		61,413,098	
4. 수수료수익		382,990,388		1,053,113,543		272,490,641		574,814,073
(1) 송금수입수수료	2,000		2,000		-		2,000	
(2) 대리사무취급수입수수료	19,894		19,894		37,638		37,638	
(3) 중도해지수입수수료	214,402,585		433,248,581		163,065,427		356,975,424	
(4) 기타수입수수료	168,565,909		619,843,068		109,387,576		217,799,011	
5. 기타영업수익		(90,962,659)		18,387,911,518		5,019,748,930		23,737,342,845
(1) 기타의대손총당금환입 (주석9)	(8,317,540)		-		-		-	
(2) 파생상품평가이익 (주석21)	(763,027,203)		14,781,465,166		3,362,085,881		21,763,560,264	
(3) 파생상품거래이익	680,382,084		3,606,446,352		1,657,663,049		1,973,782,581	
II. 영업비용		34,048,287,234		111,116,534,039		62,189,299,810		135,841,293,089
1. 이자비용 (주석29)		9,776,532,945		20,019,187,173		13,117,783,991		26,299,787,116
(1) 예수금이자	9,724,805,339		19,951,051,212		13,102,721,518		26,263,525,084	
(2) 차입부채이자	439,726		439,726		-		-	
(3) 사채이자 (주석19, 31)	37,486,560		37,903,225		-		-	
(4) 기타이자비용	13,801,320		29,793,010		15,062,473		36,262,032	
2. 유가증권평가및처분손실 (주석6)		3,664,521,341		18,355,286,082		1,317,887,641		1,942,661,708
(1) 단기매매증권처분손실	3,130,902,321		3,156,923,958		188,967,357		508,160,958	
(2) 단기매매증권평가손실	533,619,020		15,180,160,268		1,101,051,077		1,406,631,543	
(3) 매도가능증권처분손실	-		18,201,856		27,869,207		27,869,207	
3. 대출채권평가및처분손실 (주석9)		10,557,014,336		17,793,969,069		18,832,521,224		52,338,885,977
(1) 대손상각비	8,748,343,563		15,714,091,752		16,027,824,129		49,120,766,546	
(2) 대출채권처분손실	1,808,670,773		2,079,877,317		2,804,697,095		3,218,119,431	
4. 수수료비용 (주석31)		1,928,150,370		3,842,751,756		2,033,964,831		4,306,868,092
(1) 송금수수료	28,500		50,500		116,750		326,250	
(2) 기타지급수수료	1,928,121,870		3,842,701,256		2,033,848,081		4,306,541,842	
5. 판매비와관리비 (주석23,26,31)		2,814,954,070		5,824,917,996		2,886,771,282		5,707,821,833
(1) 인건비	1,516,881,219		2,998,069,101		1,338,502,906		2,744,715,972	
(2) 경비	1,298,072,851		2,826,848,895		1,548,268,376		2,963,105,861	

과 목	제 54(당) 기 반기				제 53(전) 기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
6. 기타영업비용		5,307,114,172		45,280,421,963		24,000,370,841		45,245,268,363
(1) 예금보험료	1,513,385,000		3,035,537,000		1,670,865,000		3,335,648,000	
(2) 기타의대손상각비 (주석9)	199,379,103		199,379,103		31,887,597		143,259,536	
(3) 파생상품평가손실 (주석21)	1,613,909,966		20,361,756,082		16,164,417,685		32,900,534,605	
(4) 파생상품거래손실	1,980,440,103		21,683,749,778		6,133,200,559		8,865,826,222	
III. 영업손실		(393,351,246)		(10,670,302,176)		(20,035,582,923)		(40,995,780,816)
IV. 영업외수익		11,603,370		32,191,352		20,136,888		54,253,205
1. 잡이익	11,603,370		32,191,352		20,136,888		54,253,205	
V. 영업외비용		159,617,562		182,905,200		38,526,566		81,917,423
1. 유형자산처분손실	-		-		-		43,694	
2. 기부금	3,860,530		22,900,530		26,641,139		68,671,139	
3. 잡손실	155,757,032		160,004,670		11,885,427		13,202,590	
VI. 법인세비용차감전손실		(541,365,438)		(10,821,016,024)		(20,053,972,601)		(41,023,445,034)
VII. 법인세수익 (주석24)		(180,071,901)		(2,170,982,698)		(4,217,593,720)		(7,931,696,971)
VIII. 반기손실		(361,293,537)		(8,650,033,326)		(15,836,378,881)		(33,091,748,063)
IX. 주당손익 (주석25)								
1. 주당손실		(52)		(1,238)		(2,267)		(4,895)

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 54(당) 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 53(전) 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2024.01.01(전기초)	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. 반기순손실	-	-	-	(33,091,748,063)	(33,091,748,063)
3. 매도가능증권평가	-	-	(281,190,374)	-	(281,190,374)
II. 2024.06.30(전반기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	1,864,952,179	60,614,253,637	111,203,389,816
III. 2025.01.01(당기초)	34,925,000,000	13,799,184,000	629,641,894	55,767,930,933	105,121,756,827
1. 반기순손실	-	-	-	(8,650,033,326)	(8,650,033,326)
2. 매도가능증권평가	-	-	590,451,700	-	590,451,700
IV. 2025.06.30(당반기말)	34,925,000,000	13,799,184,000	1,220,093,594	47,117,897,607	97,062,175,201

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제 54(당) 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 53(전) 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 54(당) 기 반기	제 53(전) 기 반기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	36,201,649,146	(48,269,519,669)
1. 반기순손실	(8,650,033,326)	(33,091,748,063)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	51,949,061,447	84,086,718,990
대손상각비	15,714,091,752	49,120,766,546
기타의대손상각비	199,379,103	143,259,536
단기매매증권평가손실	15,180,160,268	1,406,631,543
파생상품평가손실	20,361,756,082	32,900,534,605
감가상각비	208,655,393	281,769,466
무형자산상각비	285,018,849	233,713,600
유형자산처분손실	-	43,694
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(22,815,748,850)	(27,282,419,815)
미사용약정충당금환입	(164,392,295)	(61,413,098)
단기매매증권평가이익	(3,995,199,021)	(73,737,160)
파생상품평가이익	(14,781,465,166)	(21,763,560,264)
현재가치할인차금상각	(3,874,692,368)	(5,375,561,993)
잡이익	-	(8,147,300)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	15,718,369,875	(71,982,070,781)
예치금의 감소(증가)	10,689,988,812	1,025,336,791
단기매매증권의 감소(증가)	(11,291,596,877)	(31,735,836,863)
매도가능증권의 감소(증가)	(38,941,780,137)	5,528,904,000
만기보유증권의 감소(증가)	2,007,832,527	7,609,715
대출채권의 감소(증가)	104,478,913,374	(16,383,886,973)
선급금의 감소(증가)	(38,229,974)	387,611,522
미수금의 감소(증가)	(22,899,772,616)	32,584,139
미수수익의 감소(증가)	2,534,394,426	1,203,487,010
선급비용의 감소(증가)	(721,631,890)	(605,382,001)
파생상품자산의 감소(증가)	28,452,229,705	9,552,237,761
이연법인세자산의 감소(증가)	(2,261,585,661)	(7,931,696,972)
당기법인세자산의 감소(증가)	714,485,130	154,323,150
잡자산의 감소(증가)	(5,844,759)	(52,005,574)
미회수내국환채권의 감소(증가)	(19,684,659,421)	(6,816,729,848)
예수부채의 증가(감소)	(25,384,716,037)	(40,615,731,174)
미지급금의 증가(감소)	114,569,756	10,316,305,377
미지급비용의 증가(감소)	(2,918,114,454)	11,586,928,439
선수수익의 증가(감소)	(771,902,255)	261,904

과 목	제 54(당) 기 반기		제 53(전) 기 반기	
수입보증금의 증가(감소)	6,532,000		(13,988,000)	
수입제세의 증가(감소)	(1,919,538,850)		(1,128,264,270)	
잡부채의 증가(감소)	(2,539,009,530)		61,023,054	
파생상품부채의 증가(감소)	(3,626,946,352)		(2,013,782,582)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	(275,247,042)		(4,541,379,386)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(503,651,000)		300,032,369
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		1,091,350,000	
투자자산의 처분	-		21,350,000	
보증금의 감소	-		1,070,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(503,651,000)		(791,317,631)	
유형자산의 취득	(7,551,000)		(208,064,136)	
투자자산의 취득	-		(36,894,200)	
무형자산의 취득	(496,100,000)		(544,359,295)	
보증금의 증가	-		(2,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		5,000,000,000		13,007,816,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	10,000,000,000		13,020,000,000	
일반차입금의 차입	5,000,000,000		-	
사채의 발행	5,000,000,000		-	
유상증자	-		13,020,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,000,000,000)		(12,184,000)	
일반차입금의 상환	(5,000,000,000)		-	
주식발행비용	-		(12,184,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		40,697,998,146		(34,961,671,300)
V. 기초의 현금및현금성자산 (주석27)		92,596,675,676		154,312,213,821
VI. 반기말의 현금및현금성자산 (주석27)		133,294,673,822		119,350,542,521

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 54(당) 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 53(전) 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

주식회사 상상인플러스저축은행

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당반기말 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. 당반기말 현재 당사의 자본금은 34,925,000천원이며, (주)상상인이 당사 주식을 100% 보유하고 있습니다.

2. 반기재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

(1) 반기재무제표 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, 2024년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

(2) 유의적 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 유의적 회계정책은 2024년 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(%)	당반기말	전기말
현금및현금성자산				
현금	-	-	21,317	17,830
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	1,173,357	1,293,667
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.04 ~ 3.07	125,000,000	60,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	2.51	7,100,000	31,285,179
소 계			133,294,674	92,596,676
예치금				
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.46	40,760,890	51,450,879
합 계			174,055,564	144,047,555

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

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	당반기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	저축은행중앙회	40,760,890	51,450,879	지급준비자산

(*1) 지급준비예치금 중 100억원이 금융업무담보(내국환약정 한도: 100억원)로 저축은행중앙회에 제공되었으며, 부실채권 캠프 매각 자산양수도계약과 관련한 지급보증 약정으로 인해 지급준비예치금 17,913,585천원이 저축은행중앙회에 담보로 제공되었습니다(주석 20참조).

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
3개월 이내	133,273,357	92,578,846
1년 초과	40,760,890	51,450,879
합 계	174,034,247	144,029,725

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	당반기말	전기말
지급준비예치금	40,760,890	51,450,879
만기보유증권	10,953,712	10,961,545
합 계	51,714,602	62,412,424

6. 단기매매증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익	평가전 장부가액	장부가액 (공정가치)	평가손익
주 식	35,412,308	23,113,433	(12,298,875)	7,161,206	19,495,711	12,334,505
기타단기매매증권	40,948,605	42,062,519	1,113,914	40,000,000	40,948,605	948,605
합 계	76,360,913	65,175,952	(11,184,961)	47,161,206	60,444,316	13,283,110

(2) 보고기간 종료일 현재 기타단기매매증권으로 분류하고 있는 투자일임계약자산의 구성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	장부가액(공정가치)	
	당반기말	전기말
현금	435	-
채권	4,917,173	-
사모펀드	4,951,086	-
공모주일반사모투자신탁	201,784	886,581
MMF	31,992,041	40,062,024
합 계	42,062,519	40,948,605

7. 매도가능증권

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
구 분	당반기말				전기말			
	취득원가	장부가액	누적평가손익	손상차손	취득원가	장부가액	누적평가손익	손상차손
수익증권(*1)	118,284,456	118,466,214	1,542,470	(1,360,712)	79,034,690	78,457,972	783,994	(1,360,712)
기타매도가능증권(*2)	11,763,510	11,313,510	-	(450,000)	12,083,510	11,633,510	-	(450,000)
합 계	130,047,966	129,779,724	1,542,470	(1,810,712)	91,118,200	90,091,482	783,994	(1,810,712)

(*1) 상기 수익증권은 운용회사가 제시하는 매매기준가격을 공정가치로 평가하였으며, 전기 중 1,360,712천원만큼 손상차손을 인식하였습니다.

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

(2) 당반기와 전반기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	629,642	2,146,143
처분	(8,069)	(1,460,769)
평가	754,532	1,105,282
이연법인세효과	(156,011)	74,297
반기말잔액	1,220,094	1,864,952

8. 만기보유증권

(1) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 상각후 취득원가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
국공채	10,953,712	10,961,545
회사채	-	2,000,000
합 계	10,953,712	12,961,545

(2) 당반기와 전반기 중 만기보유증권에서 발생한 총 이자수익은 각각 181,783천원 및 320,205천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
1년 이내	9,836,500	7,010,000
5년 이내	3,605	4,830,105
5년 초과	1,113,607	1,121,440
합 계	10,953,712	12,961,545

(4) 보고기간종료일 현재 유가증권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
부동산업	250,000	0.12	250,000	0.15
금융업 및 보험업	548,825	0.27	2,548,825	1.56
제조업	21,695,293	10.54	19,495,711	11.92
기타	183,415,270	89.07	141,202,807	86.37
합 계	205,909,388	100.00	163,497,343	100.00

9. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기말		전기말	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	5.30 ~ 8.00	467,479	5.10 ~ 8.00	532,400
일반자금대출	4.50 ~ 19.90	534,457,394	6.00 ~ 19.90	584,881,099
종합통장대출	5.00 ~ 17.00	195,049,978	5.00 ~ 17.00	272,344,241
기타대출채권(*1)	0.00 ~ 7.00	147,137,183	1.00 ~ 7.10	176,872,196
소 계		877,112,034		1,034,629,936
이연대출부대손익		3,369,689		3,576,565
대손충당금		(70,909,804)		(82,940,372)
현재가치할인차금(*2)		(35,567,686)		(38,400,733)
합 계		774,004,233		916,865,396

(*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.

<당반기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	185,209	207,670	74,600	467,479
일반자금대출	339,237,920	50,622,521	144,596,953	534,457,394
종합통장대출	195,049,978	-	-	195,049,978
기타대출채권	18,437,183	35,650,000	93,050,000	147,137,183
합 계	552,910,290	86,480,191	237,721,553	877,112,034

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	1년 이내	1년 초과 ~ 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	315,080	113,630	103,690	532,400
일반자금대출	409,523,251	24,478,486	150,879,362	584,881,099
종합통장대출	272,344,241	-	-	272,344,241
기타대출채권	48,763,196	24,609,000	103,500,000	176,872,196
합 계	730,945,768	49,201,116	254,483,052	1,034,629,936

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
대기업	48,557,030	50,776,963
중소기업	654,441,356	783,862,034
가계	118,689,538	111,994,142
공공및기타	54,986,927	87,233,601
기타	437,183	763,196
합 계	877,112,034	1,034,629,936

(5) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당반기말	전기말
대기업	건설업	11,000,000	4,845,679
	금융 및 보험업	5,000,000	12,000,000
	도매 및 소매업	-	4,500,000
	부동산업	7,500,000	-
	운수 및 창고업	4,744,658	-
	제조업	20,125,000	28,940,000
	전문, 과학 및 기술 서비스업	187,372	491,284
	소 계	48,557,030	50,776,963
중소기업	건설업	77,346,260	86,135,298
	금융 및 보험업	101,001,479	123,544,980
	도매 및 소매업	135,204,840	146,358,008
	부동산업	124,436,173	169,905,749
	숙박 및 음식점업	12,055,436	12,736,383
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	6,510,908	7,750,829
	운수 및 창고업	8,012,542	9,271,510
	제조업	86,076,966	110,549,251
	전문, 과학 및 기술 서비스업	50,538,690	69,337,954
	기타	53,258,062	48,272,072

(단위: 천원)			
구 분		당반기말	전기말
	소 계	654,441,356	783,862,034
가계	개인	118,689,538	111,994,142
공공및기타	금융 및 보험업	39,424,155	71,715,655
	부동산업	6,999,634	6,998,280
	기타	8,563,138	8,519,666
	소 계	54,986,927	87,233,601
기타	여신성가지급금	437,183	763,196
합 계		877,112,034	1,034,629,936

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

<당반기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	399,079	68,400	-	-	-	467,479	11,069
일반자금대출	358,083,747	100,697,975	61,860,714	12,164,315	1,650,643	534,457,394	32,432,417
종합통장대출	32,330,438	48,466,714	110,273,984	3,477,500	501,342	195,049,978	31,659,045
기타대출채권	79,200,000	57,507,485	10,389,873	31,708	8,117	147,137,183	6,807,273
합 계	470,013,264	206,740,574	182,524,571	15,673,523	2,160,102	877,112,034	70,909,804
대손충당금	(5,168,787)	(17,662,355)	(36,940,740)	(8,977,820)	(2,160,102)	(70,909,804)	
총당금설정률	1.10%	8.54%	20.24%	57.28%	100.00%	8.08%	

<전기말>

(단위: 천원)							
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	418,970	113,430	-	-	-	532,400	16,647
일반자금대출	384,721,217	106,552,402	74,068,492	18,196,909	1,342,079	584,881,099	38,488,558
종합통장대출	49,123,231	84,928,501	132,374,851	4,320,758	1,596,900	272,344,241	38,954,330
기타대출채권	121,150,000	51,961,450	3,722,603	30,819	7,324	176,872,196	5,480,837
합 계	555,413,418	243,555,783	210,165,946	22,548,486	2,946,303	1,034,629,936	82,940,372
대손충당금	(5,200,090)	(18,968,262)	(43,113,129)	(12,712,588)	(2,946,303)	(82,940,372)	
총당금설정률	0.94%	7.79%	20.51%	56.38%	100.00%	8.02%	

(7) 대손충당금의 변동내역

(7-1) 당반기와 전반기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	82,940,372	110,712,724
전입액	15,714,092	49,120,767
대출채권의 제각	(8,023,535)	(39,835,597)
대출채권의 매각	(20,451,602)	(22,103,959)
상각된 대출채권의 회수	730,477	749,061
반기말잔액	70,909,804	98,642,996

(7-2) 당반기와 전반기 중 미수금 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	141,541	45,526
전입액	286,124	36,169
반기말잔액	427,665	81,695

(7-3) 당반기와 전반기 중 미수수익 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	370,854	447,290
전입액(환입액)	(86,745)	107,091
반기말잔액	284,109	554,381

(7-4) 당반기와 전반기 중 미사용약정충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	231,893	396,820
환입액	(164,392)	(61,413)
반기말잔액	67,500	335,407

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

(단위: 천원)			
구 분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권	877,112,034	1,034,629,936	1,191,860,480
대손충당금	70,909,804	82,940,372	110,712,724
설정률	8.08%	8.02%	9.29%

(9) 대출채권의 양도

당반기와 전반기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
B사	2025년 2월	(18,705)	(44,100)	37,085	(7,015)	(11,690)
D사	2025년 3월	695,251	1,708,181	(1,255,381)	452,800	242,451
C사	2025년 1월	1,352,042	1,734,971	(517,459)	1,217,512	134,530
C사	2025년 2월	1,121,637	1,516,572	(519,886)	996,686	124,951
C사	2025년 3월	960,558	1,121,195	(244,292)	876,903	83,655
C사	2025년 4월	1,522,546	1,893,433	(579,906)	1,313,527	209,019
C사	2025년 5월	2,590,160	3,016,251	(743,876)	2,272,375	317,785
C사	2025년 6월	383,414	428,431	(109,444)	318,987	64,427
G사	2025년 1월	6,176,520	4,725,000	(40,163)	4,684,837	1,491,683
H사	2025년 2월	4,425,627	5,532,034	(1,106,407)	4,425,627	-
I사	2025년 2월	548,878	500,000	(35,000)	465,000	83,878
I사	2025년 5월	(5,000)	-	-	-	(5,000)
J사	2025년 3월	502,000	1,400,726	(926,933)	473,793	28,207
K사	2025년 3월	1,018,012	1,270,927	(393,519)	877,408	140,604

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손총당금	장부가액	
L사	2025년 3월	4,627,500	5,000,000	(350,000)	4,650,000	(22,500)
O사	2025년 4월	5,115,000	5,000,000	(1,000,000)	4,000,000	1,115,000
P사	2025년 4월	8,892,336	9,174,789	(1,834,958)	7,339,831	1,552,505
Q사	2025년 6월	3,621,000	3,000,000	(25,500)	2,974,500	646,500
R사	2025년 6월	8,479,396	10,882,051	(3,089,923)	7,792,128	687,268
S사	2025년 6월	12,016,898	14,165,009	(2,179,780)	11,985,229	31,669
T사	2025년 6월	3,171,353	4,365,489	(625,628)	3,739,861	(568,508)
U사	2025년 6월	370,700	718,000	(348,453)	369,547	1,153
V사	2025년 6월	129,500	1,558,753	(1,558,753)	-	129,500
W사	2025년 6월	502,337	1,400,846	(922,564)	478,282	24,055
X사	2025년 6월	8,020,000	10,000,000	(2,000,000)	8,000,000	20,000
Y사	2025년 6월	986,284	980,481	(68,112)	912,369	73,915
Z사	2025년 6월	1,727,252	1,500,000	(12,750)	1,487,250	240,002
합 계		78,932,496	92,549,039	(20,451,602)	72,097,437	6,835,059

<전반기>

(단위: 천원)						
매수회사	매각월	매각금액	매각자산의 가액			대출채권 처분손익(*1)
			대출원금	대손충당금	장부가액	
A사	2024년 3월	295,562	1,003,215	(827,325)	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
C사	2024년 4월	58,823	142,628	(110,406)	32,222	26,601
C사	2024년 5월	883,497	948,109	(237,767)	710,342	173,155
C사	2024년 6월	740,854	910,081	(287,166)	622,915	117,939
D사	2024년 2월	481,700	1,635,881	(1,315,773)	320,108	161,592
D사	2024년 6월	943,590	3,049,330	(2,353,341)	695,989	247,601
F사	2024년 1월	802,017	2,336,819	(1,741,954)	594,865	207,152
F사	2024년 2월	720,585	1,581,000	(757,385)	823,615	(103,030)
F사	2024년 3월	139,938	926,659	(926,922)	(263)	140,201
F사	2024년 5월	203,405	1,206,587	(985,551)	221,036	(17,631)
F사	2024년 6월	17,230,821	24,728,671	(5,564,632)	19,164,039	(1,933,218)
G사	2024년 6월	15,387,424	18,997,420	(3,539,027)	15,458,393	(70,969)
H사	2024년 6월	2,989,200	3,955,680	(1,093,470)	2,862,210	126,990
I사	2024년 6월	5,000,000	5,000,000	(1,000,000)	4,000,000	1,000,000
합 계		48,143,791	69,556,182	(22,103,959)	47,452,223	691,568

(*1) 대출채권처분이익과 대출채권처분손실을 상계한 금액입니다.

상기 이외에 당사는 기타대출채권으로 분류하고 있는 전환사채의 상황에 따라 당반기 및 전반기 중 각각 21,824,147천원 및 6,069,595천원을 대출채권처분손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 천원)						
구 분	당반기			전반기		
	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계	이연대출 부대수익	이연대출 부대비용	합 계
기초잔액	(228,319)	3,804,884	3,576,565	(61,573)	5,591,587	5,530,014
발생액	(317,550)	1,375,727	1,058,177	(616,000)	1,376,255	760,255
상각액	293,703	(1,558,756)	(1,265,053)	140,257	(2,259,240)	(2,118,983)
반기말잔액	(252,166)	3,621,855	3,369,689	(537,316)	4,708,602	4,171,286

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
일반자금대출	18,148,128	14,513,477
종합통장대출	2,026,027	2,202,178
기타대출채권	17,000,000	55,000,000
합 계	37,174,155	71,715,655

(12) 보고기간종료일 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나, 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권은 당반기말 및 전기말 각각 178,802,541천원 및 177,518,416천원입니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	2,339,447	-	2,339,447	2,339,447	-	2,339,447
건물	5,109,358	(871,589)	4,237,769	5,109,358	(807,722)	4,301,636
차량운반구	438,938	(322,134)	116,804	438,938	(288,126)	150,812
집기비품	1,090,900	(900,191)	190,709	1,085,939	(842,394)	243,545
기타의유형자산	2,696,769	(2,518,179)	178,590	2,694,179	(2,465,195)	228,984
합 계	11,675,412	(4,612,093)	7,063,320	11,667,861	(4,403,437)	7,264,424

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

<당반기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	반기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,301,636	-	-	(63,867)	4,237,769
차량운반구	150,812	-	-	(34,008)	116,804
집기비품	243,545	4,961	-	(57,797)	190,709
기타의유형자산	228,984	2,590	-	(52,983)	178,591
합 계	7,264,424	7,551	-	(208,655)	7,063,320

<전반기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	반기말잔액
토지	2,339,447	-	-	-	2,339,447
건물	4,429,370	-	-	(63,867)	4,365,503
차량운반구	248,773	25,929	-	(61,945)	212,757
집기비품	252,868	22,090	(23)	(60,701)	214,234
기타의유형자산	252,203	160,045	(21)	(95,256)	316,971
합 계	7,522,661	208,064	(44)	(281,769)	7,448,912

11. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당반기말			전기말		
	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	1,442,883	(906,147)	536,736	1,243,783	(816,256)	427,527
기타의무형자산	2,537,490	(1,606,960)	930,530	2,240,490	(1,411,832)	828,658
합 계	3,980,373	(2,513,107)	1,467,266	3,484,273	(2,228,088)	1,256,185

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

<당반기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	반기말잔액
개발비	427,527	199,100	(89,891)	536,736
기타의무형자산	828,658	297,000	(195,128)	930,530
합 계	1,256,185	496,100	(285,019)	1,467,266

<전반기>

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	반기말잔액
개발비	169,622	337,810	(66,264)	441,168
기타의무형자산	883,050	206,549	(167,449)	922,150
합 계	1,052,672	544,359	(233,714)	1,363,318

12. 비업무용자산

당반기와 전반기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

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

<전반기>

(단위: 천원)					
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	반기말잔액
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	당반기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,339,447	1,140,098	2,339,447	1,117,196

14. 보험가입현황

보고기간종료일 현재 당사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	자 산	장부가액	부보액
화재보험	건물	4,237,769	5,626,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			300,000
화재보험	임차자산	203,000	915,000
신체손해배상			677,000
특수건물(풍수재)			885,000
특수건물 항공기, 낙하물 위험			885,000
실화배상책임			300,000
시설소유자 배상책임보험			300,000
개인정보 배상책임 보험			500,000
합 계		4,440,769	10,688,000

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

15. 투자자산

보고기간종료일 현재 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
리조트회원권	129,412	129,412
골프회원권	1,152,028	1,152,028
합 계	1,281,440	1,281,440

16. 잡자산

보고기간종료일 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
기타잡자산	21,570	15,725

17. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
요구불예금	20,302,506	24,305,064
기한부예금	1,117,056,058	1,138,438,216
합 계	1,137,358,564	1,162,743,280

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.00 ~ 1.00	14,658,985	-	-	14,658,985
별단예금	-	51,361	-	-	51,361
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	1,550,479	235,686	1,772,308	3,558,473
정기예금	1.60 ~ 6.00	314,812,696	160,798,215	637,546,784	1,113,157,695
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,513,601	-	-	1,513,601
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	4,078,559	-	-	4,078,559
정기적금	2.10 ~ 7.00	224,950	100,750	9,760	335,460
장기주택마련저축	5.00	4,380	-	-	4,380
재형저축	4.50	50	-	-	50
합 계		336,895,061	161,134,651	639,328,852	1,137,358,564

<전기말>

(단위: 천원)					
구 분	이자율(%)	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예금	0.10 ~ 1.00	22,496,647	-	-	22,496,647
별단예금	-	41,723	-	-	41,723
자유적립예금	1.90 ~ 6.00	1,451,081	1,069,393	1,594,011	4,114,485
정기예금	1.60 ~ 6.00	296,822,582	294,921,849	542,266,350	1,134,010,781
저축예금	0.10 ~ 1.00	1,692,470	-	-	1,692,470
기업자유예금	0.10 ~ 1.00	74,224	-	-	74,224
정기적금	2.10 ~ 7.00	233,320	31,530	43,670	308,520
장기주택마련저축	5.00	4,380	-	-	4,380
재형저축	4.50	50	-	-	50
합 계		322,816,477	296,022,772	543,904,031	1,162,743,280

18. 잡부채

보고기간종료일 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기말	전기말
기타부채	78,721	2,617,730

19. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당반기말	전기말
제3회 무보증 후순위사채	2025-03-31	2032-03-31	3.00	5,000,000	-

당사는 BIS비율을 일정비율 이상 유지하기 위하여 후순위사채를 발행하였으며, 지배기업인 (주)상상인이 전액 인수하였습니다. 이자는 매월분 후지급하며, 원금은 만기 일시상환 조건입니다. 당반기 중 동 사채와 관련하여 발생한 이자비용은 37,903천원입니다.

20. 우발부채와 약정사항

(1) 당반기말 현재 당사가 연체대출금의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 경매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중인 대출채권 등은 56건이고, 금액은 28,240,324천원(여신잔액)입니다.

(2) 당반기와 전반기 중 소송충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
기초잔액	17,832,721	-
전입액	-	-
반기말잔액	17,832,721	-

상기 소송충당부채는 주식 32 (2)에서 언급하고 있는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 관련 1심 선고에 따른 벌금과 추징금을 계상한 것입니다. 이 외에 당반기 말현재 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 3,483,045천원이며, 피고로서 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보증처	내역	당반기말	전기말
서울보증보험(주)	가처분 및 가압류 지급보증	6,368,080	8,368,080

(4) 당반기말 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%
	지급보증약정(*2)	채권 매매대금 15,181,004천원의 110% (1년 경과시마다 118%, 125%, 131% 및 138%로 증액)

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

(*2) 부실채권 캠프 매각 자산양수도계약과 관련하여 담보물 처분에 따른 양수대금과 채권 매매가액의 차액을 저축은행중앙회에서 지급보증하는 약정을 체결하였으며, 이와 관련하여 당반기말 현재 저축은행중앙회에 지급준비예치금 17,913,585천원을 담보로 제공하고 있습니다.

21. 파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
A사 전환사채의 전환권 등	-	-	238,174	2,040,191
B사 전환사채의 전환권 등	1,828,463	268,556	1,063,975	-
D사 전환사채의 전환권 등	454,233	380,207	34,138	287,338
D사 전환사채의 전환권 등	1,226,763	433,694	154,104	150,120
D사 전환사채의 전환권 등	1,109,283	363,026	58,027	2,464
F사 전환사채의 전환권 등	120,604	-	310	55,896
G사 전환사채의 전환권 등	252,390	20,165	13,062	50,131
I사 전환사채의 전환권 등	137,799	-	19,643	50,489
J사 전환사채의 전환권 등	430,617	45,129	69,471	143,002
K사 전환사채의 전환권 등	257,460	-	135,939	6,923
L사 전환사채의 전환권 등	768,977	-	98,795	264,451
N사 전환사채의 전환권 등	476,365	-	31,262	38,774
N사 전환사채의 전환권 등	987,641	232,985	136,577	68,513
P사 전환사채의 전환권 등	6,650,441	2,738,725	4,311,205	2,119,953
Q사 전환사채의 전환권 등	10,707,490	4,467,783	1,862,646	1,282,764
R사 전환사채의 전환권 등	3,184,424	900,667	836,616	477,492
S사 전환사채의 전환권 등	1,799,074	33,074	18,833	948,605
T사 전환사채의 전환권 등	171,746	-	-	86,370
U사 전환사채의 전환권 등	1,956,557	820,710	690,287	322,930
V사 전환사채의 전환권 등	341,907	-	19,666	163,453
W사 전환사채의 전환권 등	1,739,881	402,341	282,177	133,594
X사 전환사채의 전환권 등	233,336	14,798	41,079	-
Z사 전환사채의 전환권 등	2,999,085	708,887	200,257	291,725
AA사 전환사채의 전환권 등	1,656,114	312,354	244,062	389,676
AB사 전환사채의 전환권 등	1,282,070	266,910	172,405	493,304
AC사 전환사채의 전환권 등	118,547	-	-	42,598
AE사 전환사채의 전환권 등	560,426	-	27,989	14,299
AG사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	328,849	-	200,488	10,547
AH사 전환사채의 전환권 등	190,930	-	79,174	112,317
AI사 전환사채의 전환권 등	271,567	35,432	169,390	246,246

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AK사 전환사채의 전환권 등	1,490,881	109,646	426,946	46,301
AL사 전환사채의 전환권 등	1,523,029	222,616	2,908,598	10,021,290
AM사 전환사채의 전환권 등	5,864,652	1,683,565	236,170	-
합 계	51,121,601	14,461,270	14,781,465	20,361,756

<전기말>

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
C사 전환사채의 전환권 등	670,581	20,392	504,585	911,405
D사 전환사채의 전환권 등	2,807,902	913,434	1,251,386	640,545
E사 전환사채의 전환권 등	869,703	5,266	665,173	1,259,115
F사 전환사채의 전환권 등	353,000	621	288,758	532,160
H사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	315,789	25,985	191,183	328,555
H사 전환사채의 전환권 등	570,215	24,406	415,292	741,790
I사 전환사채의 전환권 등	168,645	-	169,183	313,880
K사 전환사채의 전환권 등	581,780	-	673,057	1,508,173
L사 전환사채의 전환권 등	989,905	55,272	116,552	80,632
M사 전환사채의 전환권 등	2,431,741	78,700	1,861,927	2,779,411
N사 전환사채의 전환권 등	483,877	-	469,464	714,282
N사 전환사채의 전환권 등	851,064	164,472	267,369	377,575
O사 전환사채의 전환권 등	5,160,136	215,116	5,146,383	8,449,674
P사 전환사채의 전환권 등	1,590,517	-	1,003,470	1,264,323
R사 전환사채의 전환권 등	2,450,026	525,393	677,173	755,123
S사 전환사채의 전환권 등	34,305	-	173,518	375,514
S사 전환사채의 전환권 등	2,747,679	51,907	2,236,175	3,173,775
V사 전환사채의 전환권 등	886,427	12,177	1,461,431	2,654,246
W사 전환사채의 전환권 등	107,112	-	135,752	177,418
X사 전환사채의 전환권 등	193,960	16,501	140,780	243,370
Y사 전환사채의 전환권 등	274,839	-	155,009	259,135
Y사 전환사채의 전환권 등	273,631	-	104,835	192,085
AB사 전환사채의 전환권 등	370,212	-	83,161	530,580
AB사 전환사채의 전환권 등	1,775,373	439,315	327,350	183,732
AC사 전환사채의 전환권 등	626,675	55,458	14,427	78,494
AC사 전환사채의 전환권 등	447,625	-	49,918	56,067

(단위: 천원)				
구 분	파생상품자산	파생상품부채	평가이익	평가손실
AD사 전환사채의 전환권 등	319,974	165,910	195,516	549,574
AE사 전환사채의 전환권 등	546,736	-	377,760	426,108
AF사 전환사채의 전환권 등	1,390,281	135,172	814,646	1,132,139
AG사 신주인수권부사채의 신주인수권 등	330,740	52,924	126,981	97,316
AH사 전환사채의 전환권 등	383,922	47,813	104,182	205,657
AI사 전환사채의 전환권 등	491,166	178,174	107,929	66,821
AJ사 전환사채의 전환권 등	1,823,779	9,284	1,116,280	1,375,730
AK사 전환사채의 전환권 등	1,227,446	226,857	1,002,316	1,907,435
AL사 전환사채의 전환권 등	19,240,532	5,218,691	11,234,959	2,979,298
합 계	53,787,295	8,639,240	33,663,880	37,321,137

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.

22. 자본

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

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

(*1) 당사는 2024년 3월 15일자 이사회결의를 통하여 보통주식 465,000주를 주당 발행가액 28,000원(총발행가액 13,020백만원)에 발행하는 유상증자를 실시하였습니다. 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.

23. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당반기		전반기	
		3개월	누 적	3개월	누 적
인건비	급여	1,404,462	2,777,368	1,231,035	2,444,198
	퇴직급여	112,419	220,701	107,468	300,518
	소 계	1,516,881	2,998,069	1,338,503	2,744,716
경비	복리후생비	230,490	523,576	294,072	525,764
	여비교통비	15,223	23,973	11,877	22,115
	통신비	194,662	401,878	197,894	412,200
	도서인쇄비	913	1,659	4,174	4,914
	세금과공과	156,445	322,243	243,135	419,853
	임차료	40,815	89,048	40,747	88,961
	차량비	12,931	19,068	10,343	17,664
	소모품비	5,336	14,159	11,597	23,783
	전산업무비	332,404	725,443	285,578	567,325
	감가상각비	103,668	208,655	140,690	281,769
	무형자산상각비	142,824	285,019	115,660	233,714
	수선유지비	1,341	3,798	2,330	3,852
	보험료	3,323	9,080	3,637	7,556
	접대비	22,855	37,542	20,218	41,665
	운반및보관료	-	90	428	678
	등기소송비	10,331	53,081	7,103	12,617
	연수비	5,281	12,198	4,770	10,604
	용역비	12,581	32,498	11,437	28,153
	광고선전비	6,650	63,841	142,578	259,919
	소 계	1,298,073	2,826,849	1,548,268	2,963,106
합 계		2,814,954	5,824,918	2,886,771	5,707,822

24. 법인세이익

(1) 당반기와 전반기의 법인세이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
당기 법인세부담액	90,603	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,105,575)	(8,005,994)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(156,011)	74,297
법인세이익	(2,170,983)	(7,931,697)

(2) 당반기와 전반기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
내 역	당반기		전반기	
	금 액	이연법인세	금 액	이연법인세
매도가능증권평가손익	746,463	(156,011)	(355,487)	74,297

25. 주당손익

(1) 당반기 및 전반기의 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)				
구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
보통주반기순손익(*1)	(361,293,537)	(8,650,033,326)	(15,836,378,881)	(33,091,748,063)
가중평균유통보통주식수	6,985,000	6,985,000	6,985,000	6,760,165
기본주당손익	(52)	(1,238)	(2,267)	(4,895)

(*1) 당반기와 전반기 중 조정항목은 없으며, 보통주당기순손익은 반기순손익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일자	주식수(주)	일수	적수	가중평균유통 보통주식수(주)
<당반기>					
전기이월	01.01 ~ 06.30	6,985,000	181	1,264,285,000	6,985,000
계		6,985,000			6,985,000
<전반기>					
전기이월	01.01 ~ 06.30	6,520,000	182	1,186,640,000	6,520,000
유상증자	03.29 ~ 06.30	465,000	94	43,710,000	240,165
계		6,985,000			6,760,165

26. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과 목	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
급여	1,404,462	2,777,368	1,231,035	2,444,198
퇴직급여	112,419	220,701	107,468	300,518
복리후생비	230,490	523,576	294,072	525,764
감가상각비	103,668	208,655	140,690	281,769
임차료	40,815	89,048	40,747	88,961
세금과공과	156,445	322,243	243,135	419,853
합 계	2,048,299	4,141,591	2,057,147	4,061,063

27. 반기현금흐름표

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

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
대출채권의 제각	8,023,534	39,835,597
대출채권의 단기매매증권으로 전환	4,625,000	2,100,000
매도가능증권평가손익	746,463	(355,487)

28. 반기포괄손익계산서

당사의 반기포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
반기순손익		(8,650,033)		(33,091,748)
기타포괄손익		590,452		(281,190)
매도가능증권평가손익(세전)	746,463		(355,487)	
법인세효과	(156,011)		74,297	
반기포괄손익		(8,059,581)		(33,372,938)

29. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
예치금	92,454,108	1,619,411	165,904,561	3,301,806
단기매매증권	26,696,133	3,939	-	-
만기보유증권	11,370,341	181,783	15,976,806	320,205
대출채권	992,533,908	39,546,856	1,186,897,600	47,058,943

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익(*1)	평균금액	이자수익(*1)
미회수내국환채권	3,725,657	61,930	5,256,763	32,602
합 계	1,126,780,147	41,413,919	1,374,035,730	50,713,556

(*1) 현재가치할인차금상각 관련 이자수익 3,874,692천원(전반기: 5,375,562천원)은 제외하였습니다.

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

(단위: 천원)				
구 분	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	1,120,206,345	19,951,051	1,213,608,279	26,263,525
차입금	27,624	440	-	-
사채	2,541,436	37,903	-	-
미지급내국환채무	3,211,193	29,793	5,229,936	36,262
합 계	1,125,986,598	20,019,187	1,218,838,215	26,299,787

30. 타 금융회사와의 거래

보고기간종료일 현재 타 금융회사와의 거래 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당반기말			전기말		
	현금및예치금	대출채권	예수부채	현금및예치금	대출채권	예수부채
저축은행중앙회	165,760,890	-	-	111,450,879	-	-
중소기업은행	8,273,357	-	-	32,578,470	-	-
우리은행	-	-	1,944,832	-	-	2,218,591
대구은행	-	-	55,174,602	-	-	41,608,063
기타금융회사	-	37,174,155	18	376	71,715,655	18
합 계	174,034,247	37,174,155	57,119,452	144,029,725	71,715,655	43,826,672

31. 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) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
특수관계	회사명	구분	이자수익	이자비용	지급수수료	전산업무비	무형자산의 취득
지배기업	(주)상상인	당반기	-	62,739	-	8,230	52,800
		전반기	-	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	당반기	5,793	-	210,368	-	-
		전반기	4,027	-	11,265	-	-

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

(단위: 천원)						
특수관계	회사명	구분	채 권	채 무		
			예치금	예수부채	사채	미지급비용
지배기업	(주)상상인	당반기	-	9,005,333	5,000,000	1,696
		전기	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인증권	당반기	8,260	-	-	-
		전기	201	-	-	-
기타특수관계자	(주)제이원와이드	당반기	-	16	-	-
		전기	-	16	-	-

(4) 당반기와 전반기 중 임직원을 포함한 특수관계자에 대한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
과목	특수관계	회사명	거래조건			변동내역			
			발생일	약정기간	이율(%)	기초잔액	기중증가액	기중감소액	반기말잔액
<당반기>									
대출채권 (*1)	기타특수관계자	직원	2024-09-09	5년 이하	7.0	45,000	-	(45,000)	-
	소 계					45,000	-	(45,000)	-
예수부채	지배기업	(주)상상인	2025-03-31	7년 이하	1.0 ~ 2.2	-	25,055,333	(16,050,000)	9,005,333
	기타특수관계자	(주)제이원와이드	2017-07-11	-	0.1	16	-	-	16
	기타특수관계자	주요 경영진	2004-10-12	2년 이하	0.1 ~ 4.5	81,803	70,641	(69,777)	82,667
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.0	398,145	1,482,442	(1,515,502)	365,085
	소 계					479,964	26,608,416	(17,635,279)	9,453,101
사채	지배기업	(주)상상인	2025-03-31	7년 이하	3.0	-	5,000,000	-	5,000,000
	소 계					-	5,000,000	-	5,000,000
합 계						524,964	31,608,416	(17,680,279)	14,453,101
<전반기>									
대출채권 (*1)	기타특수관계자	주요 경영진	2017-11-27	5년 이하	3.5	13,400	240	-	13,640
		직원	2013-04-17	5년 이하	3.5	9,890	31	(9,921)	-
	소 계					23,290	271	(9,921)	13,640
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	274,590	(308,165)	96,385
	기타특수관계자	직원	2003-09-30	5년 이하	0.1 ~ 6.0	524,264	1,852,115	(1,972,813)	403,566
	소 계					654,240	2,126,705	(2,280,978)	499,967
합 계						677,530	2,126,976	(2,290,899)	513,607

(*1) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 대출채권에 대해서 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙상의 자산건전성분류기준에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 설정된 대손충당금은 각각 -천원 및 136천원이며, 이와 관련하여 당반기 및 전반기에 각각 대손충당금환입 450천원 및 97천원을 인식하였습니다.

(*2) 전반기 중 지배기업인 (주)상상인으로부터 13,020백만원의 추가 출자가 있었습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 종업원에게 대여한 금액은 당반기말 -천원과 전기말 45,000천원입니다. 또한 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상내역

(단위: 천원)		
구 분	당반기	전반기
급여	419,012	309,210
퇴직급여	30,229	21,822
합 계	449,241	331,032

32. 기타사항

(1) 금융위원회 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 심리 불속행 기각되어 최종 패소하였습니다.

동 소송의 결과에 따라 지배기업인 (주)상상인은 금융위원회로부터 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. 그러나 2024년 12월 26일 서울행정법원으로부터 1심 패소판결 받았으며, 2025년 1월 3일 항소장을 접수하였습니다. 당반기말 현재 매각명령에 따른 후속일정을 알 수 없으므로 당사의 반기재무제표에는 이러한 사항이 반영

되어 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.

2025년 2월 18일 1심 법원인 서울중앙지방법원은 당사에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 벌금 11,888,481천원 및 추징금 5,944,240천원을 선고하였으며, (주)상상인저축은행에 대하여도 벌금형과 추징금을 선고하였습니다. 또한 동 법률 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 상호저축은행법 위반으로 지배회사인 (주)상상인 대표이사에게는 징역 및 벌금형과 추징금을, 당사 직원 1명에 대하여 징역형 또는 벌금형을 선고하였습니다. 당사는 보고기간종료일 현재 1심 선고에 따른 벌금 및 추징금에 해당하는 금액을 소송충당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당사와 (주)상상인저축은행 등은 본건 형사사건 1심 판결에 대하여 항소하였으며, 항소심에서 유죄 선고된 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등에 대해서 다툼 예정입니다. 당반기말 현재 항소심에서는 당사와 (주)상상인저축은행 등에 대한 벌금형과 추징금 선고가 취소되거나 그 금액이 감액될 가능성을 배제할 수 없으며, 이에 따른 당사 반기재무제표에 대한 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.