목 차

반 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 6
3. 자본금 변동사항 8
4. 주식의 총수 등 8
5. 정관에 관한 사항 9
II. 사업의 내용 10
1. 사업의 개요 10
2. 영업의 현황 11
3. 파생상품거래 현황 19
4. 영업설비 20
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 21
III. 재무에 관한 사항 25
1. 요약재무정보 25
2. 연결재무제표 27
3. 연결재무제표 주석 33
4. 재무제표 78
5. 재무제표 주석 84
6. 배당에 관한 사항 128
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 130
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 130
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 132
8. 기타 재무에 관한 사항 132
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 138
V. 회계감사인의 감사의견 등 139
1. 외부감사에 관한 사항 139
2. 내부통제에 관한 사항 140
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 141
1. 이사회에 관한 사항 141
2. 감사제도에 관한 사항 145
3. 주주총회 등에 관한 사항 148
VII. 주주에 관한 사항 151
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 154
1. 임원 및 직원 등의 현황 154
2. 임원의 보수 등 155
IX. 계열회사 등에 관한 사항 158
X. 대주주 등과의 거래내용 159
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 162
1. 공시내용 진행 및 변경사항 162
2. 우발부채 등에 관한 사항 162
3. 제재 등과 관련된 사항 163
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 164
XII. 상세표 167

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....167
2. 계열회사 현황(상세).....167
3. 타법인출자 현황(상세).....167
【 전문가의 확인 】.....169
1. 전문가의 확인.....169
2. 전문가와의 이해관계.....169

반 기 보 고 서

(제 69 기)

사업연도 2021년 01월 01일 부터
2021년 06월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2021 년 8 월 17 일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인
면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 주식회사 상상인증권
대 표 이 사 : 이 명 수
본 점 소 재 지 : 서울특별시 강남구 테헤란로 424 (대치동)
(전 화) 02-1566-0900
(홈페이지) http://www.sangsanginib.com
작 성 책 임 자 : (직 책) 재경본부장 (성 명) 이 경 우
(전 화)02-3779-3321

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는「주식회사의 외부감사에 관한 법률」제 8 조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021 년 8 월 17 일

주식회사 상상인증권

대 표 이 사 이 명 수 (서명)

신고업무담당이사 이 경 우 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	2	2	-	4	1
합계	2	2	-	4	1

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	에이치알신기술조합1호	당기 중 신규 투자
	다이스제이차	당기 중 신규 투자
연결 제외	-	-
	-	-

2. 회사의 법적 · 상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 상상인증권이고, 영문명은 Sangsangin Investment & Securities Co.,Ltd.입니다.

3. 설립일자 및 존속기간

당사는 1954년 8월 30일 대유증권주식회사로 설립되었으며, 주식 및 경영권 양수도 계약(계약일 : 2018년 2월 19일) 및 금융위원회의 승인(승인일 : 2019년 3월 7일)에 따라 (주)상상인으로 대주주가 변경되었으며, 2019년 3월 29일 주주총회에서 상호를 (주)상상인증권으로 변경하였습니다.

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

서울시 강남구 테헤란로 424 (대치동, 삼성생명대치타워)
(전 화)02-1566-0900
(홈페이지) http://www.sangsanginib.com

5. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 금융투자업자로서 자본시장과금융투자업에관한법률, 외국환거래법 등에 의거하여 사업을 영위하고 있습니다.

6. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

7. 대한민국에 대리인이 있는 경우에는 이름(대표자), 주소 및 연락처

- 해당사항 없음

8. 주요 사업의 내용(주요제품 및 서비스 등을 포함한다) 및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명

목적사업	비고

① 본 회사는 다음 각 호의 업무를 영위함을 목적으로 합니다. 1. 투자매매업 2. 투자중개업 3. 집합투자업 4. 신탁업 5. 투자자문업 6. 투자일임업 ② 본 회사는 다음 각 호의 업무를 겸영합니다. 1. 보험대리점 업무 및 보험중개사 업무 2. 일반사무관리회사 업무 3. 외국환거래법에 따른 외국환 업무 및 외국환중개업무 4. 전자금융거래법에 따른 전자자금이체업무 5. 담보부사채신탁법에 따른 담보부사채에 관한 신탁업무 6. 부동산투자회사법에 따른 자산관리회사의 업무 7. 산업발전법에 따른 기업구조조정전문회사의 업무 8. 중소기업창업지원법에 따른 중소기업창업투자회사의 업무 9. 여신전문금융업법에 따른 신기술사업금융업 10. 증권관련 금전의 융자 또는 증권의 대여업무 11. 국가 또는 공공단체 업무의 대리 12. 투자자예탁금으로 수행하는 자금이체 업무 13. 자산유동화에관한법률에 따른 자산관리자 업무 및 유동화전문회사업무의 수탁업무 14. 투자자계좌에 속한 증권 금전 등에 대한 제3자 담보권의 관리업무 15. 상법에 따른 사채모집의 수탁업무 16. 기업금융업무 및 금융위원회가 정하여 고시하는 업무와 관련한 대출업무 17. 증권의 대차거래와 그 중개 주선 또는 대리업무 18. 지급보증 업무 19. 원화로 표시된 양도성 예금증서의 매매와 그 중개 주선 또는 대리업무 20. 대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개 주선 또는 대리업무 21. 대출의 중개 주선 또는 대리업무 22. 금지금의 매매 및 중개업무 ③ 본 회사는 금융위원회에 신고 후 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 "자본시장법"이라 한다)에서 정하고 있는 금융투자업에 부수하는 업무를 영위할 수 있습니다. ④ 본 회사는 제1항 내지 제3항의 업무를 제외한 자본시장법 또는 다른 금융관련법령에서 정하고 있는 금융업무로서 해당 법령에서 금융투자업자가 영위할 수 있도록 한 업무 등을 영위할 수 있습니다.	-

9. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권 시장	1988년 09월 23일	-	-

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

일 자	변 동 내 역	비고
2019.07.08	서울시 강남구 테헤란로 424	변경前주소지: 서울시 서대문구 충정로50

나. 경영진의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료또는 해임
		신규	재선임	
2021.03.29	정기주총	-	-	-
2020.03.24	정기주총	사내이사 이정수 상근감사 윤웅로	사내이사 이명수 사내이사 이경우 사외이사 정동원	상근감사 조송환
2019.03.29	정기주총	사내이사 이명수 사내이사 이경우 사외이사 정동원	-	사내이사 박정하 기타비상무이사 한상철 사내이사 황원경 사외이사 김종백
2018.06.14	이사회	-	기타비상무이사 변경선임 한상철	-
2018.03.30	정기주총	사외이사 김종백	사내이사 박정하 사내이사 한상철 사내이사 황원경	사외이사 김영진
2017.03.31	정기주총	사내이사 한상철 사내이사 황원경 사외이사 김영진 상근감사 조송환	사내이사 박정하	-

다. 최대주주의 변동

일 자	구 분	변 동 내 역	비 고
2019.03.07	최대주주 변경	(주)상상인 [지분율 26.06%]	장외매수
2019.03.20	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 61.00%]	유상증자
2019.06.05	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 69.32%]	장외매수
2020.03.30	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 69.34%]	발행회사임원 선임
2021.04.01	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 69.38%]	발행회사임원 선임

2021.04.23	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 64.05%]	매도청구권 및 매도청구옵션 행사
2021.04.30	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 64.23%]	계열사임원 전환사채 전환
2021.05.20	최대주주 지분율 변경	(주)상상인 [지분율 62.46%]	장외거래

※ 상기지분율은 최대주주 및 특수관계인의 소유주식수를 합산하여 기재하였습니다.

라. 상호의 변경

변경일자	변경전상호	변경후상호	변경사유
2019.03.29	골든브릿지투자증권	상상인증권	최대주주 (주)상상인으로 변경에 따른 상호 변경

마. 회사가 화의, 회사정리절차 및 이에 준하는 절차를 밟은 경우
- 해당사항 없습니다.

바. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용
- 해당사항 없습니다.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화
- 해당사항 없습니다.

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

일 자	주요 변동사항
2017.01.26	대표이사 박정하 취임
2017.04.07	사업부문개편(전문투자부문 폐지, 본점영업부 신설)
2017.08.25	유상감자 (기준일)
2019.03.07	최대주주 변경(㈜골든브릿지 -> ㈜상상인)
2019.03.19	제3자배정 유상증자 (납입일)
2019.03.20	전환사채 발행 (납입일)
2019.03.29	대표이사 이명수 취임
2019.03.29	사명변경((주)골든브릿지투자증권 -> (주)상상인증권)
2019.05.27	분당지점 개설 (경기도 성남시 분당구 황새울로 358)
2019.07.08	본사이전 및 강남센터 이전 (서울시 강남구 테헤란로 424)
2020.01.20	부산지점 이전 (부산시 부산진구 중앙대로770 고촌빌딩 5층)

자. 주요 종속회사에 관한 사항
<투자목적기구>

주요종속회사명	회사의 연혁
오라이언전문사모부동산투자신탁1호	2018년 1월24일 수익증권 설정

에이치알신기술조합1호	2021년 4월 23일 조합 설립

3. 자본금 변동사항

1. 자본금 변동현황

(단위 : 천원, 주)

종류	구분	69기 (2021년 반기말)	68기 (2020년말)	67기 (2019년말)	66기 (2018년말)	65기 (2017년말)	64기 (2016년말)
보통주	발행주식총수	97,069,134	96,108,437	96,108,437	50,693,589	50,693,589	63,737,067
	액면금액	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	자본금	98,372,610	97,411,913	97,411,913	51,997,065	51,997,065	65,040,543
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-	-
합계	자본금	98,372,610	97,411,913	97,411,913	51,997,065	51,997,065	65,040,543

주1) 2019년도 중 제3자배정 유상증자 (상상인 19,213,975주 / 제이원와이드 26,200,873
주2) 2021년도 중 전환사채 전환청구 (960,697주)

4. 주식의 총수 등

1. 주식의 총수

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		500,000,000	125,000,000	625,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		368,640,628	7,557,037	376,197,665	보통주 중 22,671,113주는 우선주가 보통주로 전환된 것임
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		271,571,494	7,557,037	279,128,531	-
	1. 감자	270,268,018	7,557,037	277,825,055	-
	2. 이익소각	1,303,476	-	1,303,476	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		97,069,134	-	97,069,134	-
Ⅴ. 자기주식수		2,073,279	-	2,073,279	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		94,995,855	-	94,995,855	-

2. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	2,073,279	-	-	-	2,073,279	-
			우선주	-	-	-	-	-	-

3. 종류주식(명칭) 발행현황

- 해당사항 없음

5. 정관에 관한 사항

가. 정관 이력

당사 정관의 최근 개정일은 제68기 정기주주총회일인 2021년 03월 29일 입니다.

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2021.03.29	제68기 정기 주주총회	상법 제/개정 내역에 따른 조문정비	상법 제/개정 내역 반영
2020.03.24	제67기 정기 주주총회	이사 및 감사의 퇴직금 지급 조문 신설 및 변경	이사/감사의 퇴직금 지급규정 제정 및 변경
2019.03.29	제66기 정기 주주총회	상호변경	최대주주 변경
2019.03.29	제66기 정기 주주총회	전자등록에 관한 관련 조문 정비	2019년 9월 전자증권법 시행에 따른 변경
2018.03.30	제65기 정기 주주총회	신주인수권 발행과 일반공모증자등에 관한 시행 정관 변경	조문의 대상 및 목적 명확화

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 회사의 현황

(1) 영업개황

당사는 2021년 반기 연결기준 영업이익은 98.8억원, 당기순이익은 96.4억원으로 전년 동기대비 영업이익은 78.8%, 당기순이익은 101.9% 증가했습니다. 별도기준으로도 영업이익은 64.9억원, 당기순이익은 62.6억원으로 전년동기 대비 영업이익은 8.5%, 당기순이익은 22.4% 증가했습니다.

주요 사업부문별 성과는 다음과 같습니다.

IB부문은 2021년 상반기 순영업수익 기준 91.3억원으로 전년동기 대비 22.4% 감소하였습니다. 전년대비 실적이 감소하였으나 회사의 주된 수입원으로 양호한 실적을 기록하였습니다.

홀세일부문은 2021년 상반기 순영업수익 기준 21.9억원으로 전년동기 대비 6.6% 감소하였습니다. 수수료수익은 증가하였으나 금리상승에 따른 채권평가손실이 발생하며 소폭 하락하였습니다.

리테일 부문에서는 2021년 상반기 순영업수익 기준 34.2억원으로 전년동기 31.0% 증가하였습니다. 국내주식 거래대금의 폭발적인 증가로 위탁수익이 증가하였고 대출주선 등 위탁외 수익에서도 우수한 성과를 보여주었습니다.

당사의 순자본비율은 2021년 6월기준 NCR은 268.24%로 증권업 평균을 큰 폭으로 상회하고 있으며, 금융소비자보호법 시행 등에 따라 금융소비자 보호를 위한 각종 시스템 구축을 통하여 윤리 경영에도 최선을 다하고 있습니다.

(2)시장점유율

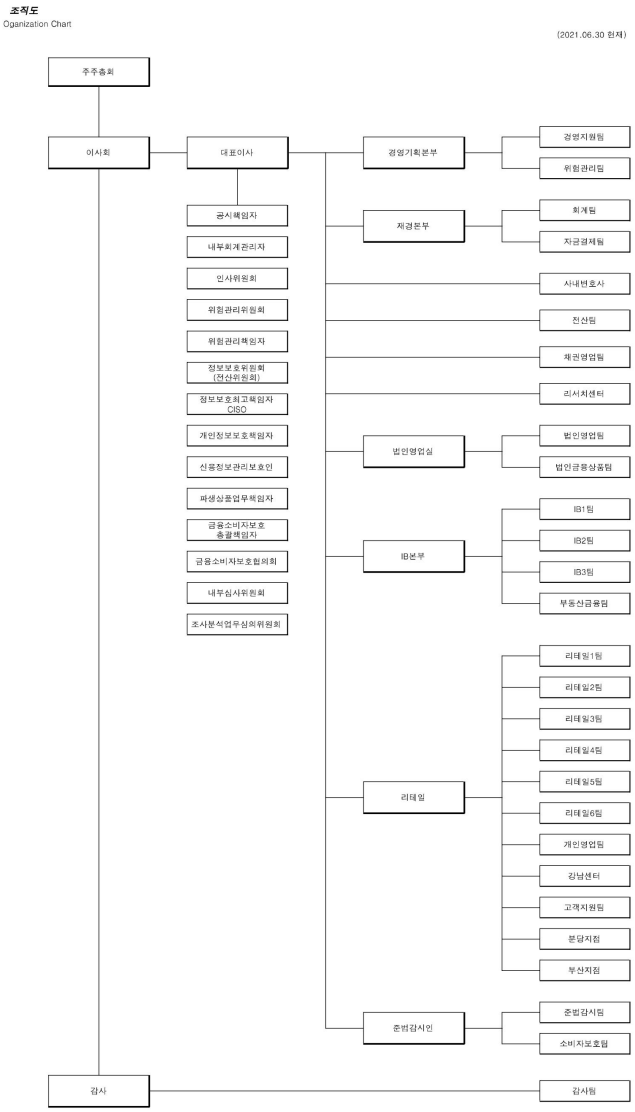
(단위 : 억원 / %)

구분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
주식약정	63,061	37,222	84,202	32,428
(점유율)	0.09%	0.08%	0.07%	0.07%

(3)시장의 특성

증권시장은 기업의 필요자금을 직접 조달하는 금융산업으로서, 기업에는 장기 안정적인 자금을 조달케하고, 투자자에게는 투자를 통한 재산증식의 기회를 제공하여 사회적으로는 자본의 효율적 배분의 기능을 수행합니다. 증권업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타 변수에도 많은 영향을 받을 뿐 아니라 해외 시장의 동향에도 민감하게 반응하는, 다른 어느 산업보다도 큰 변동성을 가지는 산업입니다.

(4)조직도


조직도
Organization Chart
(2021.06.30 현재)
주주총회
이사회
대표이사
공시책임자
내부회계관리자
인사위원회
위험관리위원회
위험관리책임자
정보보호위원회 (전산위원회)
정보보호최고책임자 CISO
개인정보보호책임자
신용정보관리보호인
파생상품업무책임자
금융소비자보호 총괄책임자
금융소비자보호협의회
내부심사위원회
조사분석업무심의위원회
경영기획본부
경영지원팀
위험관리팀
재경본부
회계팀
자금결제팀
사내변호사
전산팀
채권영업팀
리서치센터
법인영업실
법인영업팀
법인금융상품팀
IB본부
IB1팀
IB2팀
IB3팀
부동산금융팀
리테일
리테일1팀
리테일2팀
리테일3팀
리테일4팀
리테일5팀
리테일6팀
개인영업팀
강남센터
고객지원팀
분당지점
부산지점
준법감시인
준법감시팀
소비자보호팀
감사
감사팀

2. 영업의 현황

가. 종류별 영업실적

(단위:백만원)

영 업 종 류	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
수수료수익	10,676	11,612	18,771	13,631
유가증권평가 및 처분이익	7,008	3,589	5,612	4,159
파생상품 거래이익	76	189	365	4,490
이자수익	4,619	4,238	8,586	8,026
대출채권 평가 및 처분이익	135	183	209	556
기타의 영업수익	3,401	2,397	2,906	3,300
영 업 수 익 합 계	25,915	22,208	36,449	34,162

(주) K-IFRS 연결재무제표 기준

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위:백만원, %)

구 분		제69기 반기		제68기		제67기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	98,141	19.56%	97,412	20.65%	87,707	17.52%
	자본잉여금	19,034	3.79%	19,157	4.06%	18,119	3.62%
	자본조정	(20,410)	(4.07%)	(20,410)	(4.33%)	(20,410)	(4.08%)
	기타포괄손익누계액	112,145	22.35%	95,003	20.14%	86,214	17.22%
	이익잉여금(결손금)	(21,368)	(4.26%)	(27,229)	(5.77%)	(28,332)	(5.66%)
예수부채	고객예수금	66,139	13.18%	54,358	11.52%	51,345	10.25%
	신용대주담보금	2	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	22	0.00%	17	0.00%	33	0.01%
차입부채	콜머니	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	차입금	91,618	18.26%	70,615	14.97%	64,735	12.93%
	RP매도	99,578	19.85%	111,447	23.63%	173,676	34.69%
	전환사채	8,857	1.77%	22,251	4.72%	26,382	5.27%
	파생상품	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	11,507	2.29%	14,111	2.99%	10,885	2.17%
기타부채	퇴직급여충당부채	-	0.00%	-	0.00%	1,836	0.37%
	기타	36,504	7.28%	34,982	7.42%	28,530	5.70%
합 계		501,769	100.00%	471,714	100.00%	500,720	100.00%

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위:백만원, %)

구 분		제69기 반기		제68기		제67기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	11,992	2.39%	27,731	5.88%	32,812	6.55%
	예치금	22,663	4.52%	22,998	4.88%	21,032	4.20%
유가증권	당기손익-공정가치측정금융자산	163,548	32.59%	161,651	34.27%	221,558	44.25%
	기타포괄손익-공정가치금융자산	147,156	29.33%	125,179	26.54%	113,911	22.75%
	종속기업투자지분	40,769	8.13%	30,081	6.38%	30,598	6.11%
파생상품		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
대출채권	콜론	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	신용공여금	56,279	11.22%	29,272	6.21%	35,153	7.02%
	대여금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	기타	33,481	6.67%	42,221	8.95%	18,523	3.70%
유형자산		12,358	2.46%	13,949	2.96%	12,249	2.45%
기 타		13,523	2.70%	18,632	3.93%	14,884	2.97%
합 계		501,769	100.00%	471,714	100.00%	500,720	100.00%

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

다. 영업종류별현황

(1) 유가증권 자기매매업무

ㄱ. 종류별 유가증권 내역

(단위:백만원)

구 분		제69기 반기			제68기			제67기		
		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적		보유잔액	거래실적	
			장내	장외		장내	장외		장내	장외
주 식		9,648	2,127	-	7,016	15,687	-	8,905	2,178	-
채 권	국공채	94,476	784,946	157,647	77,092	1,842,722	137,893	86,940	1,491,177	548,733
	회사채	-	119	-	398	2,682	521	1,008	3,033	133,682
	소 계	94,476	785,065	157,647	77,490	1,845,404	138,414	87,948	1,494,210	682,415
어 음		-	-	-	-	108,600	-	-	980,400	-
외화증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-
선물	매 수	-	92,080	-	-	216,513	-	-	492,827	-
	매 도	3,786	95,214	-	669	211,965	-	5,215	484,383	-
옵션	매 수	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매 도	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신종증권		-	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타		11	7,443,674	-	8	12,504,955	-	8	9,526,708	-
합 계		107,921	8,418,160	157,647	85,183	14,903,124	138,414	102,076	12,980,706	682,415

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

ㄴ. 유가증권 운용내역

(가) 주식

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
처분차익(차손)	214	444	183	263
평가차익(차손)	1,524	(4)	698	(689)
배당금수익	2,704	1,954	1,954	1,646
합 계	4,442	2,394	2,835	1,220

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(나) 채권

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
처분·상환차익(차손)	212	294	311	1,648
평가차익(차손)	(240)	333	79	(66)
채권이자	653	988	1,849	3,594
합 계	625	1,615	2,239	5,176

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(다) 외화증권
- 해당사항 없음

(라) 파생상품 운용수지

ㄱ. 장내선물거래

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
매매차익(차손)	17	(37)	(1)	(1,355)
정산차익(차손)	-	-	-	-
합 계	17	(37)	(1)	(1,355)

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

ㄴ. 장내옵션거래

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
매매차익(차손)	-	-	-	-

정산차익(차손)	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매업무

ㄱ. 예수금 및 매매거래 실적

(단위:백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	2,110,406	2,676,511	4,786,917	3,027
		코스닥시장	715,848	772,501	1,488,350	1,456
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	2,826,254	3,449,012	6,275,267	4,483
	신주인수권증서	유가증권시장	32	64	96	-
		코스닥시장	121	69	190	1
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	153	133	286	1
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		2,826,407	3,449,145	6,275,553	4,484
채무증권	채권	장내	8	4	12	-
		장외	-	-	-	-
		소계	8	4	12	-
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		8	4	12	-
집합투자증권			-	-	-	-
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		183	152	335	-
	기타		9,820	18,224	28,044	21
	파생결합증권합계		10,003	18,376	28,379	21
외화증권			-	-	-	-

기타증권			-	-	-	-
증권계			2,836,418	3,467,525	6,303,944	4,505
선물		국내	690,409	690,414	1,380,822	138
		해외	-	-	-	-
		소계	690,409	690,414	1,380,822	138
옵션	장내	국내	11,808	11,657	23,465	58
		해외	-	-	-	-
		소계	11,808	11,657	23,465	58
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		11,808	11,657	23,465	58
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			702,217	702,071	1,404,287	196
합계			3,538,635	4,169,596	7,708,231	4,701

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

ㄴ. 위탁매매 업무수지

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기 반기	제68기	제67기
수탁수수료	4,701	3,003	6,619	4,792
매매수수료	316	218	341	270
수 지 차 익	4,385	2,785	6,278	4,522

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(3) 유가증권 인수업무

ㄱ. 유가증권 인수실적

(단위:백만원)

구분	제69기 반기			제68기			제67기		
	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료	주관사 실적	인수 실적	인수 수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주 식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
국공채	-	-	-	-	-	-	-	10,000	26
회사채	-	-	689	-	2,553	843	-	85,290	-
외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-

합 계	-	-	689	-	2,553	843	-	95,290	26

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

ㄴ. 인수업무수지

(단위:백만원)

구 분	제69기 반기	제68기	제67기
인수수수료	689	843	26
수수료비용	-	-	-
수지차익	689	843	26

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(4) 신용공여업무

(단위:백만원)

구분	제69기 반기평잔	한도	이자율	연체이자율
신용거래융자	35,722	(종목별 한도에 따름) S등급(50억원) ~ E등급(1.5억원)	(기간별 체차방식 적용) S등급-7일 이내 4.0% ~ 180일 이상 5.8%	MIN(약정이율+ 3%, 12%)
예탁주식담보대출	20,458	(종목별 한도에 따름) S등급(100억원) ~ E등급(20억원)	(기간별 체차방식 적용) S등급-15일 이내 4.9% ~ 180일 이상 6.4%	MIN(약정이율+ 3%, 12%)

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(5) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제69기 반기	제68기	제67기
잔고	조건부 매도	101,256	75,259	97,323
	조건부 매수	-	-	-
거래금액	조건부 매도	1,977,655	766,970	2,147,772
	조건부 매수	87,600	30,100	444,600

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준
(주2) 거래금액 산정시 상환(또는 처분)금액은 거래 규모에 포함하지 않고, 조달(또는 운용)발생금액을 집계함. 조달,상환(운용 또는 처분)금액 고려시 거래금액은 약 두배 정도 증가.

(6) 부수업무

(1) 회사채 지급보증 업무

(가) 기업규모별 보증 현황
: 해당사항없음

(나) 대지급 발생 현황
: 해당사항없음

(2) 기타 부수업무
: 해당사항없음

(7) 주요 상품 및 서비스

ㄱ. 주요상품

구분		내용	
증권저축	일반증권 저축	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	자본시장법 각호의 유가증권
		각종혜택	-
	세금우대 종합저축	가입대상	만20세 이상 국내거주자 개인
		저축기간	1년이상
		납입방법	일시납 및 분할납
		저축한도	원금기준 1,000만원 이내
		편입종목	자본시장법 제4조 제2항 각호의 주식 및 채권
		각종혜택	이자 및 배당소득에 대해 9%, 농특세 0.5%, 주민세 비과세
	생계형 증권저축	가입대상	거주자인 60세 이상 노인, 등록장애인, 등록상이자, 규정수급자
		저축기간	제한없음
		납입방법	일시납 및 분할납
		저축한도	원금기준 3,000만원 이내
		편입종목	주식, 채권 및 수익증권
		각종혜택	이자 및 배당소득, 농특세 면제
수익증권	MMF형 투자신탁	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권
		상품특징	기간에 상관없이 가입 할 수 있으며, 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	채권형 투자신탁	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권
		상품특징	투자신탁에 편입된 채권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	주식형 투자상품	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	약관에 미리 정해진 편입가능한 유가증권

		상품특징	투자신탁에 편입된 채권의 수익률 변동에 따른 실적배당 상품
	상장지수 투자신탁 (KOSPI200ETF)	가입대상	개인, 법인(유통시장이 아닌 발생시장)
		저축기간	제한없음
		납입방법	1CU(Creation Unit) 단위 이상의 구성종목 또는 이에 상응하는 현금
		저축한도	1CU이상(100,000주 이상 정배수 단위 발행신청)
		편입종목	KOSPI 200 지수를 충족키 위한 대략 120개 내외의 주식종목
		상품특징	ETF(상장지수펀드)는 특정 주가지수와 연동되는 수익률을 얻을 수 있도록 설계된 "지수연동형 펀드(Index Fund)"로서, 거래소에 상장되어 주식과 동일하게 실시간으로 거래되는 상품임
개방형 뮤추얼펀드	혼합형	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	정관에 미리 정해진 편입가능 대상
		상품특징	뮤추얼펀드에 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당형 상품
	주식형	가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	정관에 미리 정해진 편입가능 대상
		상품특징	뮤추얼펀드에 편입된 유가증권의 수익률 변동에 따른 실적배당형 상품
환매조건부채권		가입대상	개인,법인
		저축기간	제한없음
		납입방법	제한없음
		저축한도	제한없음
		편입종목	당사가 환매조건부채권으로 예탁원에 예탁시켜 놓은 상품채권
		상품특징	약정된 금리를 지급하는 상품

ㄴ. 주요 서비스

주요서비스	특징
온라인종합대출서비스	온라인상으로 주식, 신용융자, 스탁론 등 신용거래 편의도모
HTS서비스	인터넷 기반의 전용 어플리케이션(상상인증권 FN PLUS)을 통한 홈트레이딩 서비스
MTS서비스	스마트폰용 어플리케이션(상상인 MPLUS)을 통한 모바일트레이딩 서비스
ARS서비스	전화를 통한 트레이딩 및 각종 업무처리 서비스
알리미서비스	주식체결, 입출금 정보 등을 휴대폰 문자로 발송하는 SMS 알리미
은행제휴 계좌개설서비스	전국 제휴은행에서 상상인증권 주식계좌를 개설하는 서비스
이체수수료 무료 서비스	고객이 당사에 직접 방문하지 않고 HTS 및 MTS를 이용하여 계좌잔고 및 주식 등을 무료로 이체 및 출고할 수 있는 서비스
SMS 서비스	고객이 휴대폰을 통해 증권거래에서 발생한 주요 정보(주1)를 문자로 수신받을 수 있는 서비스 (주1)주요 정보 : 입출, 주식체결통보, 미수내역, 펀드 평가금액, 상품만기 등
신용공여 서비스	고객이 신용거래융자, 예탁증권담보대출, 매도증권담보대출을 이용할 수 있는 서비스

3. 파생상품거래 현황

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	187,295	-	-	-	-	187,295
거 래 장 소	장내거래	187,295	-	-	-	-	187,295
	장외거래	-	-	-	-	-	-
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	187,295	-	-	-	-	187,295
	스 왑	-	-	-	-	-	-
	옵 션	-	-	-	-	-	-

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2021년 06월 30일 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울특별시	1	-	-	1
경기도	1	-	-	1
부산광역시	1	-	-	1
계	3	-	-	3

- 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(2021년 06월 30일 현재) (단위: 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본점	-	-	-	-
지점	-	-	-	-
기타 (투자부동산)	44,018	12,885	56,603	-
합 계	44,018	12,885	56,603	-

주) K-IFRS 연결기준

다. 자동화기기 설치 현황
-해당사항없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획
-해당사항없음

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 순자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제69기 반기	제68기	제67기
영업용순자본(A)	152,226	130,927	117,584
총위험액(B)	38,156	34,277	32,126
순자본(C=A-B)	114,070	96,650	85,458
필요유지자기자본(D)	42,525	42,525	42,525
순자본비율(C/D)	268.24%	227.28%	200.96%

주) 필요유지자기자본 = 법정자본금의 70%

(2) 자산부채

(단위:백만원,%)

구분	제69기 반기	제68기	제67기
실질자산(A)	504,884	430,891	409,760
실질부채(B)	378,635	309,870	290,260
자산부채비율(A/B)	133.34%	139.06%	141.17%

주) 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100(실질가치 기준)

다. 업계의 현황

(1) 산업의 특성

금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며, 경제규모가 커지고 발전할수록 자본시장을 통한 직접금융의 비중이 커지게 되어 제산업의 안정적인 성장을 뒷받침하는 등 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다. 금융투자회사는 자본시장을 통하여 자금의 수요자인 기업과 자금의 공급자인 가계를 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하고, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하며, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여함으로써 자본시장과 금융시스템의 핵심적 역할을 수행합니다.

또한 금융투자업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타 변수에도 많은 영향을 받을 뿐 아니라 해외시장의 동향에도 민감하게 반응하는 특성을 지닌 산업입니다.

(2) 산업의 성장성

(단위:pt,십억원,천주)

구분		2021년 반기말	2020년 반기말	2020년말	2019년말	2018년말
주가지수	KOSPI	3,296.68	2,108.33	2,873.47	2,197.67	2,401.04
	KOSDAQ	1,029.96	737.97	968.42	669.83	675.65
유가증권시장 (ETF등 제외)	거래대금	2,228,824	1,195,369	3,025,703	1,227,492	1,597,863
	거래량	169,236,924	101,262,180	222,023,579	115,797,794	97,105,193
코스닥시장	거래대금	1,476,958	1,061,112	2,682,187	1,060,120	1,201,858
	거래량	271,152,395	173,570,116	404,649,928	202,851,476	193,434,827
시가총액	KOSPI	2,307,579	1,418,860	1,980,543	1,475,909	1,343,971
	KOSDAQ	430,852	273,285	385,583	241,350	228,238

(주1) 시가총액과 연간 거래대금은 KOSPI와 KOSDAQ을 합한 금액임

(주2) 자료 출처 : 한국거래소(KRX) 통계 자료(외국주 미포함 수치임)

(3) 경기변동의 특성

금융투자업은 경기 상승시 종합주가지수 상승에 따라 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다. 다만 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(4) 경쟁요소

□ 경쟁의 특성 : 완전경쟁시장
□ 경쟁요인
- 차별화된 정보 제공력
- 고객만족을 지향하는 서비스
- 업무처리의 전산화를 통한 효율성 증대
- 고객니즈를 충족시킬 수 있는 다양한 금융상품의 개발 및 판매

(5) 관련법령 또는 정부의 규제 및 지원

구 분	증 권 관 계 법 령
발행 및 유통	상법,민법,자본시장과 금융투자업에 관한 법률,관련기관제정규정
과세측면	소득세법,법인세법,농특세법,조세특례제한법,자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률
국 제 화	외국환거래법
기 타	주식회사의 외부감사에 관한법률, 독점규제 및 공정거래에 관한법률, 금융회사 지배구조법에 관한 법률

라. 수수료 현황

(1) 주식
<주식·장외단주>

구 분		거래금액	일반수수료	HTS	스마트폰	ARS
신규계좌*	주식/장외단주	금액구분없음	0.49%	0.14%	0.14%	0.20%
기존계좌**	주식	1천만원 미만	0.4482%	0.1182% +1,200원	0.125%	0.20%
		1천만원 이상 ~ 1억원 미만		0.0982%		
		1억원 이상~ 2억원 이하		0.0782%		
		2억원 초과~ 5억원 이하	0.3982%+100,000원			
		5억원 초과	0.3982%+350,000원			
	장외단주	-	0.4482%		-	-

*신규계좌 (2019.08.26. 이후 신규계좌 및 통폐합해지 계좌)
**기존계좌 (2019.08.26. 전일까지 개설된 활동계좌)

(2) 선물·옵션

<선물>

구분		거래금액	일반수수료	HTS	스마트폰	ARS
선물	코스피200선물/ 미니코스피 200선물/ 개별주식선물	5억 원 이하	0.0449%	0.0099%	0.0099%	해당없음
		5억원 초과~ 10억원 이하	0.0399%+25,000 원			
		10억 원 초과~ 50억원 이하	0.0349%+75,000 원			
		50억 원 초과	0.0299%+225,000원			

<옵션>

구분		거래금액	일반수수료	HTS	스마트폰	ARS
옵션	KOSPI200	0.40 미만	1.4829% + 25 원	0.4829% +25원	0.4829% +25원	해당없음
		0.40 이상~2.45미만	1.4956%	0.4956%	0.4956%	
		2.45 이상	1.4829% + 155 원	0.4829% + 155원	0.4829% + 155원	
	KOSPI200위클리	0.40 미만	1.4829% + 25 원	0.4829% +25원	0.4829% +25원	
		0.40 이상~2.45미만	1.4956%	0.4956%	0.4956%	
		2.45 이상	1.4829% + 155 원	0.4829% + 155원	0.4829% + 155원	
	미니KOSPI200	0.40 미만	1.4829% + 5 원	0.4829% + 5원	0.4829% + 5원	
		0.40 이상~2.45미만	1.4956%	0.4956%	0.4956%	
		2.45 이상	1.4829% + 31 원	0.4829% + 31원	0.4829% + 31원	
	주식옵션	4,000 원 미만	1.4829% + 5 원	0.4829% + 5원	0.4829% + 5원	
		4,000원 이상 ~ 16,000원 미만	1.4956%	0.4956%	0.4956%	
		16,000 원 이상	1.4829% + 20 원	0.4829% + 20원	0.4829% + 20원	

(3) 온라인개설계좌(비대면,은행연계) 중 연계신용거래(스탁론) 신청 고객

구분		거래금액	HTS	스마트폰	ARS	비고
주식	유가증권, 코스닥(ETF포함)	구분없음	0.024%	0.024%	-	-

(4) K-OTC 수수료

매체구분	K-OTC	비 고
오프라인	0.50%	-
온라인(HTS/WTS)	0.25%	
ARS	0.30%	

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위:백만원)

구 분	제 69 기 반기말	제68기말	제67기말
	2021년 6월말	2020년 12월말	2019년 12월말
현금및예치금	36,378	26,706	48,748
당기손익-공정가치측정금융자산	191,045	142,792	137,092
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	152,934	141,979	118,288
대출채권	97,649	70,890	54,710
유형자산	12,063	13,020	14,582
기타자산	112,253	117,897	98,024
[자산총계]	**602,322**	**513,284**	**471,442**
예수부채	76,387	48,695	28,792
차입부채	249,365	201,169	228,507
기타부채	83,762	90,094	61,139
[부채총계]	**409,514**	**339,958**	**318,438**
(지배기업소유지분)	192,090	172,873	152,526
자본금	98,373	97,412	97,412
자본잉여금	20,555	20,419	21,057
자본조정	(20,410)	(20,410)	(20,410)
기타포괄손익누계액	116,652	108,107	89,627
이익잉여금(결손금)	(23,080)	(32,655)	(35,160)
(비지배지분)	718	453	478
[자본총계]	**192,808**	**173,326**	**153,004**
연결에 포함된 회사 등	4	2	1
영업수익	25,915	36,449	34,161
영업손익	9,881	2,885	(5,400)
법인세차감전계속사업손익	10,271	2,904	(4,664)
연결당기순이익(손실)	9,646	2,500	(8,028)
지배주주지분순이익(손실)	9,575	2,505	(8,061)
비지배주주지분순이익(손실)	71	(6)	32
기타포괄손익	8,545	18,479	6,826
총포괄손익	18,191	20,979	(1,202)
주당순이익(손실)(원)	101	27	(95)

주1) 상기 요약재무정보는 연결회계감사인의 검토를 받은 재무정보입니다.

나. 요약 별도재무정보

(단위:백만원)

구 분	제 69 기 반기말	제68기말	제67기말
	2021년 6월말	2020년 12월말	2019년 12월말
현금및예치금	32,864	22,655	45,274
당기손익-공정가치측정금융자산	172,350	142,792	137,091
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	152,934	141,979	118,288
관계기업및종속기업투자자산	44,177	30,081	30,081
대출채권	97,649	70,890	54,710
유형자산	12,063	13,020	14,582
기타자산	60,888	66,839	46,742
[자산총계]	**572,925**	**488,256**	**446,768**
예수부채	76,387	48,695	28,792
차입부채	219,489	172,339	201,684
기타부채	82,760	88,835	59,784
[부채총계]	**378,636**	**309,869**	**290,260**
자본금	98,373	97,412	97,412
자본잉여금	19,083	18,947	19,585
자본조정	(20,410)	(20,410)	(20,410)
기타포괄손익누계액	116,652	108,107	89,628
이익잉여금(결손금)	(19,409)	(25,669)	(29,707)
[자본총계]	**194,289**	**178,387**	**156,508**
영업수익	21,329	37,114	34,837
영업손익	6,499	4,523	(3,440)
법인세차감전계속사업손익	6,885	4,442	(2,232)
당기순이익(손실)	6,261	4,038	(5,597)
기타포괄손익	8,545	18,479	6,827
총포괄손익	14,806	22,517	1,230
주당순이익(손실)(원)	66	43	(66)

주1) 상기 요약재무정보는 회계감사인의 감사(검토)를 받은 재무정보입니다.

(주2) 별도재무제표상 관계기업및종속기업투자자산은 원가법으로 평가하고 있습니다.

2. 연결재무제표

요 약 반 기 연 결 재 무 상 태 표

제 69(당) 기 반기 2021년 6월 30일 현재

제 68(전) 기 2020년 12월 31일 현재

제 67(전전) 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 69(당) 기 반기말	제 68(전) 기말	제 67(전전) 기말
자산				
현금및예치금	4,6,7,10,12,36	36,378,114,646	26,705,839,534	48,747,554,762
당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,8,10	191,045,284,234	142,791,506,235	137,091,559,714
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,9	152,934,306,330	141,979,226,041	118,288,092,258
대출채권	4,6,12	97,648,758,602	70,889,525,586	54,709,700,124
유형자산	13,39,42,43	12,062,526,229	13,020,497,876	14,581,523,550
무형자산	15	85,714,387	99,733,311	646,907,243
투자부동산	14	56,603,222,594	56,772,512,692	58,870,709,021
당기법인세자산		55,604,091	30,798,867	686,296,365
기타금융자산	4,6,12,39	54,540,967,273	60,079,249,853	36,784,396,191
기타자산	16,39	967,113,385	914,947,019	1,035,494,696
자산총계		602,321,611,771	513,283,837,014	471,442,233,924
부채				
예수부채	4,6,18	76,386,616,974	48,695,385,669	28,791,934,288
차입부채	4,6,39	249,364,977,916	201,168,595,775	228,506,729,634
충당부채	22	-	90,132,412	90,132,412
기타금융부채	4,6,21,39	51,507,238,973	60,891,894,827	36,536,027,315
기타부채	23	824,232,251	451,280,841	824,231,724
이연법인세부채	24	31,090,558,599	28,568,913,856	23,688,244,145
당기법인세부채		339,872,897	91,811,543	-
부채총계		409,513,497,610	339,958,014,923	318,437,299,518
자본				
지배기업소유지분		192,090,163,884	172,872,950,974	152,526,754,727
자본금	1,25	98,372,610,000	97,411,913,000	97,411,913,000
자본잉여금	25	20,555,196,007	20,418,971,676	21,057,153,242
자본조정	25	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)
기타포괄손익누계액	9,26	116,651,752,869	108,106,790,243	89,627,705,893
결손금	27	(23,079,513,788)	(32,654,842,741)	(35,160,136,204)
비지배지분	44	717,950,277	452,871,117	478,179,679
자본총계		192,808,114,161	173,325,822,091	153,004,934,406
부채및자본총계		602,321,611,771	513,283,837,014	471,442,233,924

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 69 (당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제 68 (전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 69 기 반기	제 68 기 반기	제 68(전) 기	제 67(전전) 기
영업수익	40	25,915,263,841	22,208,025,088	36,449,100,265	34,161,921,592
수수료수익	29	10,676,324,881	11,612,466,443	18,770,736,009	13,630,950,718
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	30	7,084,059,473	3,777,907,254	5,977,178,029	8,649,623,086
대출채권평가 및 처분이익	31	134,981,397	183,454,676	208,719,678	555,548,998
이자수익	6,40	4,618,597,562	4,237,577,013	8,586,302,740	8,026,283,460
배당금수익		2,704,326,337	1,953,578,917	1,953,792,297	1,645,837,555
기타영업수익	33	696,974,191	443,040,785	952,371,512	1,653,677,775
영업비용	40	16,034,561,839	16,681,055,956	33,564,016,399	39,562,842,033
수수료비용	29	392,180,768	243,678,164	496,233,574	350,568,106
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실	30	1,279,169,358	1,408,777,500	3,078,858,125	7,519,525,354
대출채권평가 및 처분손실	31	236,680,738	700,132,999	450,609,775	1,031,217,528
이자비용	6,39,40	1,968,201,015	3,183,136,927	5,687,453,079	8,573,188,041
판매비와관리비	32,39,40	12,156,435,195	11,138,703,468	23,844,318,946	21,963,061,430
기타영업비용	33	1,894,765	6,626,898	6,542,900	125,281,574
영업이익		9,880,702,002	5,526,969,132	2,885,083,866	(5,400,920,441)
영업외수익	34,40	426,163,834	1,295,468,287	1,403,523,903	1,440,743,223
영업외비용	34,40	36,308,046	235,891,612	1,384,975,345	703,881,603
법인세비용차감전순이익		10,270,557,790	6,586,545,807	2,903,632,424	(4,664,058,821)
법인세비용	24,40	624,346,755	1,808,630,617	404,040,679	3,364,649,950
연결반기순이익		9,646,211,035	4,777,915,190	2,499,591,745	(8,028,708,771)
지배기업소유주지분		9,575,328,953	4,773,823,348	2,505,293,463	(8,060,732,343)
비지배지분	44	70,882,082	4,091,842	(5,701,718)	32,023,572
기타포괄손익	9	8,544,962,626	10,830,911,712	18,479,084,350	6,826,510,082
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	9	8,544,962,626	10,830,911,712	18,479,084,350	6,547,998,403
확정급여제도의 재측정요소				-	278,511,679
연결반기총포괄이익		18,191,173,661	15,608,826,902	20,978,676,095	(1,202,198,689)
지배기업소유지분		18,120,291,579	15,604,735,060	20,984,377,813	(1,234,222,261)
비지배지분		70,882,082	4,091,842	(5,701,718)	32,023,572
지배기업소유주지분 주당손익	35				
기본주당순손익		101	51	27	(95)
희석주당순손익		94	48	27	(95)

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 연 결 자 본 변 동 표

제 69 (당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제 68 (전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	지배기업 소유주지분	비지배지분	합 계
2019.1.1	51,997,065,000	11,282,123,514	(20,409,881,204)	83,079,707,490	(27,377,915,540)	98,571,099,260	8,972,165,581	107,543,264,841
유상증자	45,414,848,000	6,332,197,400	-	-	-	51,747,045,400	-	51,747,045,400
전환사채의 자본요소	-	3,577,696,200	-	-	-	3,577,696,200	-	3,577,696,200
종속기업의 지분변동	-	(134,863,872)	-	-	-	(134,863,872)	(7,865,136,128)	(8,000,000,000)
연결범위의 변동	-	-	-	-	-	-	(618,313,493)	(618,313,493)
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(42,559,853)	(42,559,853)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	(8,060,732,343)	(8,060,732,343)	32,023,572	(8,028,708,771)
기타포괄손익								
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	278,511,679	278,511,679	-	278,511,679
기타포괄손익-공정가치 측정지분상품 평가손익	-	-	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403
2019.12.31	97,411,913,000	21,057,153,242	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(35,160,136,204)	152,526,754,727	478,179,679	153,004,934,406
2020.1.1	97,411,913,000	21,057,153,242	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(35,160,136,204)	152,526,754,727	478,179,679	153,004,934,406
전환사채의 자본요소	-	(638,181,566)	-	-	-	(638,181,566)	-	-
종속기업의 지분변동	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(19,607,844)	(19,607,844)
당기순이익(손실)	-	-	-	-	2,505,293,463	2,505,293,463	(5,701,718)	2,499,591,745
기타포괄손익								
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정지분상품 평가손익	-	-	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350
2020.12.31	97,411,913,000	20,418,971,676	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(32,654,842,741)	172,872,950,974	452,871,117	173,325,822,091
2020.1.1(전반기초)	97,411,913,000	21,057,153,242	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(35,160,136,204)	152,526,754,727	478,179,679	153,004,934,406
전환사채의 자본요소	-	(596,282,700)	-	-	-	(596,282,700)	-	(596,282,700)
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(9,803,922)	(9,803,922)
반기순이익(손실)	-	-	-	-	4,773,823,348	4,773,823,348	4,091,842	4,777,915,190
기타포괄손익								
기타포괄손익-공정가치 측정지분상품 평가손익	-	-	-	10,830,911,712	-	10,830,911,712	-	10,830,911,712
2020.6.30(전반기말)	97,411,913,000	20,460,870,542	(20,409,881,204)	100,458,617,605	(30,386,312,856)	167,535,207,087	472,467,599	168,007,674,686
2021.1.1(당반기초)	97,411,913,000	20,418,971,676	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(32,654,842,741)	172,872,950,974	452,871,117	173,325,822,091
전환사채의 주식전환	960,697,000	307,483,365	-	-	-	1,268,180,365	-	1,268,180,365

전환사채의 자본요소	-	(171,259,034)	-	-	-	(171,259,034)	-	(171,259,034)
종속기업의 지분변동	-	-	-	-	-	-	204,001,000	204,001,000
종속기업 배당금	-	-	-	-	-	-	(9,803,922)	(9,803,922)
반기순이익(손실)	-	-	-	-	9,575,328,953	9,575,328,953	70,882,082	9,646,211,035
기타포괄손익								
기타포괄손익-공정가치 측정지분상품 평가손익	-	-	-	8,544,962,626	-	8,544,962,626	-	8,544,962,626
2021.6.30(당반기말)	98,372,610,000	20,555,196,007	(20,409,881,204)	116,651,752,869	(23,079,513,788)	192,090,163,884	717,950,277	192,808,114,161

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 연 결 현 금 흐 름 표

제 69(당) 기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 68(전) 기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권과 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	제 69 기 반기	제 68 기 반기	제 68(전) 기	제 67(전전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(48,930,931,954)	(12,078,844,495)	29,403,118,221	14,917,653,213
1. 연결당기순이익(손실)	9,646,211,035	4,777,915,190	2,499,591,745	(8,028,708,771)
2. 손익조정사항	(8,656,542,039)	(649,881,073)	(562,768,055)	6,081,628,504
3. 자산및부채의 증감	(54,875,828,059)	(19,519,426,889)	22,478,695,518	15,788,631,276
4. 이자의 수취	4,462,438,462	4,169,810,260	8,564,575,336	8,410,557,349
5. 이자의 지급	(1,970,277,976)	(3,252,551,516)	(5,794,100,504)	(8,863,831,276)
6. 배당금 수취	2,704,326,337	1,953,578,917	2,025,235,613	1,645,837,555
7. 법인세 환급액(지급액)	(241,259,714)	441,710,616	191,888,568	(116,461,424)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(213,132,920)	792,920,379	617,139,679	(4,098,337,286)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	206,936,800	1,385,124,727	1,385,125,727	937,310,207
비품의 처분	-	33,152,000	33,152,000	-
차량운반구의 처분	-	17,272,727	17,272,727	38,727,273
투자부동산의 처분	-	-	-	9,046,570
보증금의 감소	2,935,800	485,000,000	485,000,000	60,500,000
회원권의 처분	-	849,700,000	849,700,000	829,036,364
종속기업투자지분 취득	204,001,000	-	1,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(420,069,720)	(592,204,348)	(767,986,048)	(5,035,647,493)
연결범위변동	-	-	-	(181,718,281)
차량운반구의 취득	-	(135,038,548)	(135,038,548)	(161,594,684)
보증금의 증가	(8,367,000)	(31,608,000)	(37,138,000)	(1,762,102,800)
비품의 취득	(55,902,720)	(403,367,500)	(569,164,200)	(2,624,546,928)
투자부동산의 취득	(355,800,000)	-	-	(201,580,800)
소프트웨어 취득	-	(22,190,300)	(26,645,300)	(104,104,000)
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	48,791,339,783	11,273,557,527	(30,136,977,482)	(28,284,798,940)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,490,332,529,480	12,098,424,401,048	19,940,144,596,893	38,870,370,687,262
차입금의 증가	487,421,571,135	361,860,547,137	1,782,044,721,983	1,307,430,851,386
환매조건부매도의 증가	4,001,762,340,845	11,736,563,853,911	18,158,099,874,910	37,471,092,790,476
유상증자	-	-	-	51,747,045,400
전환사채의 발행	-	-	-	40,000,000,000
전환사채의 주식전환	1,048,617,500	-	-	-
보증금의 증가	100,000,000	-	-	100,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,441,541,189,697)	(12,087,150,843,521)	(19,970,281,574,375)	(38,898,655,486,202)
차입금의 감소	(452,562,208,776)	(359,639,132,367)	(1,773,834,667,605)	(1,324,817,545,376)
환매조건부매도의 감소	(3,975,764,643,421)	(11,722,111,074,586)	(18,180,164,079,248)	(37,555,124,271,300)
종속기업투자지분 추가 취득	-	-	--	(8,000,000,000)

전환사채의 상환	(12,600,000,000)	(5,000,000,000)	(15,000,000,000)	(10,000,000,000)
배당금의 지급	(9,803,922)	(9,803,922)	(19,607,844)	(42,559,853)
리스부채의 상환	(334,688,252)	(373,844,635)	(1,134,694,417)	(662,744,673)
보증금의 감소	(269,845,326)	(16,988,011)	(128,525,261)	(8,365,000)
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(352,725,091)	(12,366,589)	(116,719,582)	(17,465,483,013)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산	4,576,801,464	4,693,521,046	4,693,521,046	22,159,004,059
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산	4,224,076,373	4,681,154,457	4,576,801,464	4,693,521,046

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

3. 연결재무제표 주석

제 69(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재
제 68(전)기 2020년 12월 31일 현재
주식회사 상상인증권과 그 종속기업

1. 일반적 사항

1.1 지배기업의 개요

주식회사 상상인증권(이하 "지배기업")은 1954년 8월 30일에 "대유증권주식회사"로 설립되어 1998년 5월 30일에 상호를 "대유리젠트증권주식회사"로 변경하였고, 2000년 5월 27일자로 다시 "리젠트증권주식회사"로 변경하였습니다. 또한, 지배기업은 2002년 1월 22일에 일은증권주식회사를 흡수합병하고 상호를 브릿지증권주식회사로 변경하였고, 2007년 10월 1일 주식회사 골든브릿지투자증권으로 변경하였습니다. 2019년 3월 6일에 최대주주 변경 승인으로 2019년 3월 29일에 주식회사 상상인증권으로 상호를 변경하였습니다.

지배기업은 1988년 8월 25일 주식을 한국거래소에 상장하였고, 2019년 7월 8일자로 본사를 서울 서대문구 충정로에서 서울 강남구 테헤란로로 이전하였으며, 보고기간종료일 현재 본사 영업점, 분당지점, 부산지점이 있습니다.

보고기간종료일 현재 지배기업의 자본금은 98,372,610천원이며 주요 주주의 내역은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	주식수(*)	지분율	주식수(*)	지분율
(주)상상인	50,556,515	52.08%	40,424,357	42.06%
(주)제이원와이드	9,657,053	9.95%	26,200,873	27.26%
㈜상상인증권 사주조합	866,847	0.89%	637,515	0.66%
자기주식	2,073,279	2.14%	2,073,279	2.16%
기타소액주주등	33,915,440	34.94%	26,772,413	27.86%
합계	97,069,134	100.00%	96,108,437	100.00%

(*) 지배기업의 자본금은 이익소각 등을 사유로 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

1.2 종속기업의 현황

종속기업명	당반기말		전기말		업종	소재지	재무제표 사용일
	보유좌수	지분율(%)	보유좌수	지분율(%)			
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,100,000,000	98.37	30,100,000,000	98.37	투자신탁	대한민국	06월 30일
에이치알신기술조합1호	14,096,400,000	98.57	-	-	신기술	대한민국	06월 30일
다이스제일차 주식회사(*1)	-	-	-	-	기타금융업	대한민국	06월 30일
다이스제이차 주식회사(*1)	-	-	-	-	기타금융업	대한민국	06월 30일

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

1.3 종속기업의 요약 재무정보

당반기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	60,306,295	32,676,156	514,488	514,488
에이치알신기술조합1호	18,706,982	27,056	4,379,526	4,379,526
다이스제일차 주식회사	3,047,080	3,077,110	(8,028)	(8,028)
다이스제이차 주식회사	6,326,191	6,326,190	-	-

<전기말> (단위:천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁1호	60,675,594	32,959,944	(348,945)	(348,945)
다이스제일차 주식회사	2,189,998	2,212,000	(22,003)	(22,003)

1.4 종속기업 변동내역

당반기에 신규로 연결재무제표의 작성 대상에 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

회사명	사 유
에이치알신기술조합1호	신규 편입
다이스제이차 주식회사	신규 편입

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

주식회사 상상인증권과 그 종속기업(이하 '연결회사')의 재무제표는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 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.

2.2 회계정책과 공시의 변경

1) 연결실체가 채택한 제・개정 기준서

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' (개정) - 코로나19 관련 임차료 할인 등

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.
・리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
・리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
・그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' (개정) - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

・ 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
・ 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
・ 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산・부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급 또는 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본으로 직접 인식합니다.

연결회사가 종속기업에 대해 지배력을 상실하는 경우, 보유하고 있는 해당 기업의 잔여 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.
(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로,기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품
연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해

당 금융부채는 연결재무상태표에 '차입부채'로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 매 보고기간말에 공정가치로 재측정됩니다. 파생상품의 공정가치 변동은 해당 파생상품이 위험회피수단으로 지정되었는지 여부 및 위험회피대상의 성격에 따라 다르게 회계처리됩니다. 연결회사는 파생상품을 위험회피목적으로 체결하고 있으며, 그 중 일부 파생상품에 대하여 다음과 같은 위험회피관계의 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

·인식된 자산이나 부채 또는 확정계약의 공정가치 변동에 대한 위험회피 (공정가치 위험회피)
·인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피 (현금흐름 위험회피)
·해외사업장에 대한 순투자에 대한 위험회피 (순투자 위험회피)

연결회사는 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

① 공정가치 위험회피
공정가치 위험회피의 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동은 위험회피 대상의 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동과 함께 손익계산서에 인식됩니다.

위험회피회계의 요건이 더 이상 충족되지 않는 경우에는 유효이자율법이 적용되는 위험회피대상의 경우 잔여만기에 걸쳐 이자수익을 상각합니다.

② 현금흐름 위험회피
현금흐름 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피 개시 이후 위험회피대상항목의 공정가치(현재가치) 변동 누계액(위험회피대상 미래예상현금흐름의 변동 누계액의 현재가치)을 한도로 현금흐름위험회피 항목으로 기타포괄손익으로 인식됩니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사된 경우 또는 위험험회피관계가 적용조건을 충족하지 않는 경우, 현금흐름위험회피 항목 누계액은 예상거래가 발생하여 비금융자산을 인식할 때까지 현금흐름 위험회피 항목에 남겨둡니다. 예상거래가 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름 위험회피 항목 누계액과 위험회피 관련 이연원가는 당기손익으로 즉시 재분류됩니다.

③ 순투자 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피는 현금흐름 위험회피와 유사하게 회계처리됩니다.

위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익의 순투자위험회피 항목으로 자본에 인식됩니다. 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 자본에 누적된 손익은 해당 해외사업장 일부 또는 전체가 처분되는 시점에 당기손익으로 재순환됩니다.

2.7 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
기타유형자산	4년

연결회사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.9 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 내용연수 20년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.10 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고, 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '영업비용'으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.12 복합금융상품

연결회사는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

또한 연결회사는 발행한 전환권이나 신주인수권이 행사될 경우 발행될 자기지분상품의 수량이 확정되지 않은 조건인 경우에도 금융감독원 질의회신 연석회의 결과에 의거하여 전환권이나 신주인수권을 자본으로 분류하고 있습니다. 다만 동 회계처리는 한국채택국제회계기준을 적용하는 경우에 한하여 효력이 있습니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

2.13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.15 퇴직급여

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다. 확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 이자수익 및 이자비용

연결회사는 상각후원가로 표시되는 금융상품에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2.17 리스

(1) 리스이용자

연결회사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 연결회사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 연결회사는 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외 규정을 선택하였습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니 다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.
·고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
·지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
·잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
·리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
·리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

연결회사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

리스회사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.
·리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
·잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료 를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
·별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치는 사용권자

산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

연결회사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

연결회사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 연결회사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다.

(2) 리스제공자

연결회사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결회사는 그 기준을 적용합니다.

연결회사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 연결재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스제공자는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

2.18 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서, 보고기간 연결포괄손익계산서의 당기순이익을 보고기간의 기본주당이익을 계산하기 위한 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

연결회사는 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 포함한 다양한 금융위험에 노출되어 있으며, 이러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 연결회사는 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 유형별로 관리원칙 및 관리방법을 규정하고, 지속적으로 정책의 준수와 위험노출정도를 검토하고 있습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 12월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

연결회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

5. 금융상품의 공정가치

5.1 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 측정치

5.1.1 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 연결회사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

연결회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

5.1.2 보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	191,045,284	98,249,858	66,097,781	26,697,645	191,045,284
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	152,934,306	-	-	152,934,306	152,934,306
	합계	343,979,590	98,249,858	66,097,781	179,631,951	343,979,590

<전기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	142,791,506	8,013,163	123,784,521	10,993,822	142,791,506
	기타포괄손익-공정가치	141,979,226	-	-	141,979,226	141,979,226

	측정금융자산					
	합계	284,770,732	8,013,163	123,784,521	152,973,048	284,770,732

5.2 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	66,097,781	순자산가치 등	금리, 할인율 등

<전기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	123,784,521	순자산가치 등	금리, 할인율 등

5.3. 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

5.3.1 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3으로 (에서)이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	10,993,822	14,023,333	(2,345,760)	4,682,546	-	(656,296)	26,697,645
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	-	-	-	10,955,080	-	152,934,306
	합계	152,973,048	14,023,333	(2,345,760)	4,682,546	10,955,080	(656,296)	179,631,951

<전기말> (단위: 천원)

구분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3에서의 이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정	11,953,730	1,897,400	(574,280)	823,418	-	(3,106,446)	10,993,822

	금융자산							
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	-	23,691,134	-	141,979,226
	합계	130,241,822	1,897,400	(574,280)	823,418	23,691,134	(3,106,446)	152,973,048

5.3.2 보고기간종료일 현재 반기연결재무상태표에서 공정가치로 측정된 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	26,697,645	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	152,934,306	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	179,631,951					

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	10,993,822	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	152,973,048					

5.3.3 보고기간종료일 현재 관측가능하지 않은 투입변수의 변동에 의한 공정가치 측정치의 민감도는 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	당기순손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	26,697,645	1,938,769	(1,840,779)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	152,934,306	-	-	8,012,314	(5,450,945)

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	당기순손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,993,822	505,001	(445,916)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226	-	-	8,210,200	(5,390,754)

5.3.4 당반기 및 전반기의 공정가치수준 3 변동내역 중 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

< 당반기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	4,682,546	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	8,544,963

< 전반기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	1,338,688	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	10,830,912

5.3.5 당반기와 전반기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금 수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
기타타포괄손익-공정가치측정금융자산		
비시장성주식	2,694,967	1,928,006

6. 범주별 금융상품

6.1 금융자산 범주별 장부금액

<당반기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정	합계

		금융자산		금융자산	
현금 및 예치금	4,224,076	-	32,154,038	-	36,378,114
당기손익-공정가치측정금융자산	-	191,045,284	-	-	191,045,284
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	152,934,306	152,934,306
대출채권	-	-	97,648,759	-	97,648,759
기타금융자산	-	-	54,540,967	-	54,540,967
합계	4,224,076	191,045,284	184,343,764	152,934,306	532,547,430

<전기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금 및 예치금	4,576,801	-	22,129,038	-	26,705,839
당기손익-공정가치측정금융자산	-	142,791,506	-	-	142,791,506
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	141,979,226	141,979,226
대출채권	-	-	70,889,526	-	70,889,526
기타금융자산	-	-	60,079,250	-	60,079,250
합계	4,576,801	142,791,506	153,097,814	141,979,226	442,445,347

6.2 금융부채 범주별 장부금액

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
	상각후원가측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채
예수부채	76,386,617	48,695,386
차입부채	249,364,978	201,168,596
기타금융부채	51,507,239	60,891,894
합계	377,258,834	310,755,876

6.3 금융상품 범주별 순손익

6.3.1 보고기간 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
현금및예치금이자:				

금융기관예치금이자	450	688	895	1,205
예금이자	10,146	27,876	29,856	73,992
증금예치금이자	22,097	40,596	23,154	52,806
소계	32,693	69,160	53,905	128,003
대출채권이자:				
대출금이자	830,817	1,791,553	1,090,282	2,140,833
신용공여이자	698,286	1,272,943	431,071	863,711
환매조건부매수이자	2,454	6,431	2,895	49,085
소계	1,531,557	3,070,927	1,524,248	3,053,629
기타이자:				
미수금이자	3,437	6,818	5,746	8,374
채권이자	318,697	653,156	498,819	988,259
기타이자수익	761,057	818,536	42,244	59,312
소계	1,083,191	1,478,510	546,809	1,055,945
합계	2,647,441	4,618,597	2,124,962	4,237,577

6.3.2 보고기간 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자:				
증금차입금이자	293,906	545,719	250,216	551,497
환매조건부매도이자	182,804	359,552	233,373	594,940
전환사채이자	22,799	334,310	569,211	1,211,492
기타차입금이자	273,001	551,381	302,836	605,672
소계	772,510	1,790,962	1,355,636	2,963,601
예수부채이자:				
투자자예탁금이용료	36,742	66,511	46,885	98,417
기타이자:				
기타이자비용	55,238	110,729	60,525	121,119
합계	864,490	1,968,202	1,463,046	3,183,137

7. 현금및예치금

(단위: 천원)

계정과목	당반기말	전기말
현금및현금성자산:		
보통예금	3,505,803	3,930,816

당좌예금	718,274	645,986
소계	4,224,077	4,576,802
예치금:		
투자자예탁금별도예치금(예금)	30,000,000	20,000,000
특정예금 등	2,154,038	2,129,038
소계	32,154,038	22,129,038
합계	36,378,115	26,705,840

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(단위: 천원)

계정과목	당반기말	전기말
주식	9,648,438	7,016,048
국채 및 지방채	94,476,253	77,092,604
집합투자증권	11,271	7,716
회사채	-	397,659
대출채권	20,822,813	5,102,323
투자자예탁금별도예치금(신탁) 등	66,086,510	53,175,156
합계	191,045,285	142,791,506

보고기간종료일 현재 상기 금융자산 중 환매조건부채권매도에 편입된 채권의 공정가액은 78,459,742천원(전기말 60,850,476천원)입니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 파생상품과 관련된 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
장내파생상품		
국채선물	3,786,440	668,820

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

9.1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식	3,380,777	152,934,306	149,553,529	-

<전기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액

주식	3,380,777	141,979,226	138,598,449	-

9.2 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	138,598,449	10,955,080	149,553,529
법인세효과	(30,491,659)	(2,410,117)	(32,901,776)
법인세효과 반영후 금액	108,106,790	8,544,963	116,651,753

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	114,907,315	23,691,134	138,598,449
법인세효과	(25,279,609)	(5,212,049)	(30,491,659)
법인세효과 반영후 금액	89,627,705	18,479,085	108,106,790

10. 사용이 제한된 금융상품 등

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금성자산:		
보통예금	130,208	130,208
예치금:		
투자자예탁금별도예치금(예금)	20,200,000	200,000
특정예금(당좌개설보증금)	31,514	31,514
기타	2,091,815	2,066,815
당기손익-공정가치측정금융자산:		
단기매매금융자산(*1)	870,856	1,520,276
고객예탁금별도예치금(신탁)(*2)	64,086,510	51,175,156
손해배상공동기금(*3)	2,000,000	2,000,000
합계	89,410,903	57,123,969

(*1) 당반기말 현재 (주)한국경제신문, 상상인증권이안1호기업인수목적(주) 및 상상인증권이안2호기업인수목적(주) 등의 주식 및 전환사채는 금융위원회의 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 등에 의하여 한국예탁결제원에 보호예수 및 의무보유예탁 되어있습니다.

(*2) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정 금액을 한국증권금융㈜에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것입니다.

연결회사는 신규로 발행되거나 매출되는 유가증권의 청약을 위한 고객의 청약증거금을 예탁받은 경우에는 금융투자업규정 제4-44조의 규정에 따라 유가증권 발행 또는 매출회사별로 청약증거금임을 표시하여 납입기일전까지 예치기관에 별도예치하여야 하며, 이를 담보로 제공할 수 없습니다.

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 고객예탁금을 연결회사의 자산과 구분하여야 하는 바, 위탁자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 증권금융회사에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며, 누구든지 이를 상계・압류할 수 없습니다.

(*3) 연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조, 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조, 제24조에 의거 유가증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여, 기본적립금 5억원에 변동적립금을 합산한 금액을 유가증권시장공동기금 및 파생상품시장공동기금으로 한국거래소에 적립하고 있으며, 동기금의 적립 총한도는 1,000억원입니다.

11. 관계기업투자자산

(단위 : 천원)

회 사 명	주요영업	소재지	지분율	당반말			전기말		
				취득원가	장부가액	순자산가액	취득원가	장부가액	순자산가액
GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY(*)	증권업	베트남	49.00%	4,276,026	-	-	4,276,026	-	-

(*) 보고기간 종료일 현재 상기 관계기업은 자본잠식을 원인으로 현지 감독당국으로부터 영업중지 처분을 받은 상태로 청산 절차를 진행하고 있습니다.

12. 상각후원가측정 금융자산

12.1 상각후원가측정 금융자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금 및 예치금:		
예치금	32,154,038	22,129,038
대출채권:		
신용공여금	66,534,745	34,411,510
대출금	-	1,200,000
사모사채	13,941,584	2,709,157
기타대출채권	20,410,000	35,704,730
손실충당금	(3,237,570)	(3,135,871)
소계	97,648,759	70,889,526

기타금융자산:		
미수금	52,634,611	58,424,545
미수수익	1,087,061	838,946
보증금	1,733,204	1,727,772
손실충당금	(913,909)	(912,013)
소계	54,540,967	60,079,250
합계	184,343,764	153,097,814

12.2 상각후원가측정 금융자산의 손실충당금 변동내역

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

< 당반기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871
충당금전입(환입)	139,272	-	(37,573)	101,699
기말 손실충당금	453,259	-	2,784,311	3,237,570

< 전기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510
제각	(97,759)	-	(3,319,770)	(3,417,529)
충당금전입(환입)	(50,263)	-	292,153	241,890
기말 손실충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871

(2) 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 손실충당금 변동내역

< 당반기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	127,001	-	785,012	912,013
충당금전입(환입)	1,895	-	-	1,895
기말 손실충당금	128,896	-	785,012	913,908

< 전기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685
제각	-	-	(387,894)	(387,894)
충당금전입(환입)	(356)	-	2,578	2,222
기말 손실충당금	127,001	-	785,012	912,013

13. 유형자산

13.1 유형자산의 구성내역

<당반기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	224,520	5,563,326	12,739,979	53,200	18,581,025
감가상각누계액	(75,451)	(3,607,784)	(2,835,264)	-	(6,518,499)
장부금액	149,069	1,955,542	9,904,715	53,200	12,062,526

<전기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	224,520	5,507,423	12,739,979	53,200	18,525,122
감가상각누계액	(53,085)	(3,276,986)	(2,174,554)	-	(5,504,624)
장부금액	171,435	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

13.2 유형자산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	171,435	2,230,437	10,565,426	53,200	13,020,498
취득	-	55,903	-	-	55,903
감가상각비	(22,366)	(330,798)	(660,710)	-	(1,013,874)
기말	149,069	1,955,542	9,904,716	53,200	12,062,527

<전기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계

기초	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524
취득	135,038	569,164	93,313	-	797,515
처분	(18,925)	(184,366)	(75,219)	-	(278,510)
감가상각비	(42,181)	(648,404)	(1,389,446)	-	(2,080,031)
기말	171,435	2,230,437	10,565,426	53,200	13,020,498

14. 투자부동산

14.1 투자부동산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
토 지 :		
장부금액	44,018,142	43,847,358
건 물 :		
취득원가	21,700,700	21,515,684
감가상각누계액	(8,067,603)	(7,542,513)
손상차손누계액	(1,048,016)	(1,048,016)
순장부금액	12,585,081	12,925,155
합 계	56,603,223	56,772,513

14.2 투자부동산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초 순장부금액	43,847,358	12,925,155	56,772,513
취득	170,784	185,016	355,800
감가상각비	-	(525,090)	(525,090)
기말 순장부금액	44,018,142	12,585,081	56,603,223

<전 기> (단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초 순장부금액	43,847,358	15,023,351	58,870,709
감가상각비	-	(1,050,180)	(1,050,180)
손상	-	(1,048,016)	(1,048,016)
기말 순장부금액	43,847,358	12,925,155	56,772,513

14.3 당반기 및 전반기의 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
임대수익	2,227,932	1,991,337
운영비용	1,713,444	1,287,915
손익	514,488	703,422

14.4 당반기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지 및 건물	56,603,223	68,899,286	56,772,513	68,899,286

15. 무형자산

15.1 무형자산의 구성내역

<당반기말> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
취득금액	7,777,438	2,929,659	-	10,707,097
상각누계액	(7,777,421)	(2,843,962)	-	(10,621,383)
장부금액	17	85,697	-	85,714

<전기말> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
취득원가	7,777,438	2,929,659	-	10,707,097
상각누계액	(7,777,421)	(2,829,943)	-	(10,607,364)
순 장부금액	17	99,716	-	99,733

15.2 무형자산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	99,716	-	99,733
무형자산상각비	-	(14,019)	-	(14,019)
기말	17	85,697	-	85,714

<전기> (단위: 천원)

구 분	개발비	소프트웨어	회원권	합 계
기초	17	100,390	546,500	646,907
취득	-	26,645	-	26,645
처분	-	-	(849,700)	(849,700)
환입	-	-	303,200	303,200
무형자산상각비	-	(27,319)	-	(27,319)
기말	17	99,716	-	99,733

16. 기타자산

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선급금	3,376,144	3,535,507
선급금손실충당금	(3,232,530)	(3,232,530)
선급비용	204,563	68,559
기타	618,936	543,411
합계	967,113	914,947

17. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 취득원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
건물	12,716,524	12,716,524
차량운반구	23,455	23,455
합계	12,739,979	12,739,979

(2) 보고기간 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
건물	651,088	687,095
차량운반구	9,622	22,463
합계	660,710	709,558
리스부채에 대한 이자비용	110,729	121,119
단기리스료	12,222	11,119
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	23,830	26,354

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기		전기	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,258,418	1,246,635	1,284,489	1,268,448
1년 초과 5년 이내	5,810,844	5,456,547	5,405,898	5,069,365
5년 초과	4,670,988	4,102,721	5,495,280	4,802,778
합계	11,740,250	10,805,903	12,185,667	11,140,591

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전기
유동	1,246,635	1,268,448
비유동	9,559,268	9,872,143
합계	10,805,903	11,140,591

18. 예수부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	54,471,426	47,744,079
장내파생상품거래예수금	1,246,658	294,798
저축자예수금	480,262	467,685
집합투자증권투자자예수금	20,186,311	188,824
수입담보금:		
신용대주담보금	1,960	-
합계	76,386,617	48,695,386

19. 차입부채

19.1 차입부채의 구성내역

(단위: 천원)

계정과목	당반기말			전기말	
	주요 차입처	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액

차입금	한국증권금융	1.28~3.65	134,902,754	1.92~4.06	100,043,392
환매조건부채권매도	고객분 등	0.62~0.85	101,256,320	0.62~0.85	75,258,623
전환사채	고객분	1.00	2,400,000	1.00	14,725,989
리스부채	-	1.18~2.12	10,805,903	1.79~2.12	11,140,592
합계			249,364,977		201,168,596

19.2 전환사채

19.2.1 당반기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
액면가액	2,400,000	15,000,000
차감: 전환권조정	-	(274,011)
장부금액	2,400,000	14,725,989

연결회사는 전환사채의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식하였으며, 전환권에 해당되는 부분이 한국채택국제회계기준 상 자본의 인식요건을 충족함에 따라 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이는 발행시점에 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

19.2.2 당기말 현재 전환사채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
발행일	2019년 03월 20일
만기일	2024년 03월 20일
전환주식수	2,096,067주
발행시 전환가액	1주당 1,145원
표면이자율	1.00%
만기보장수익률	1.00%
전환청구기간	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기 1개월 전까지
전환시 발행할 주식종류	기명식 보통주
전환가격 조정	(1) 발행회사가 전환가격을 하회하는 발행가격으로 신주를 발행하거나 기준가를 하회하는 최초의 전환가격 또는 행사가격으로 주식 관련 사채를 발행하는 경우 전환가격 조정 (2) 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 병합 등에 의하여 전환가격의 조정이 필요한 경우 전환가격 조정 (3) 감자 및 주식 병합 등 주식가치 상승사유가 발생하는 경우 전환가액 조정
조기상환청구권	사채의 발행일로부터 2년이 되는 날부터 언제든지 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능

20. 투자자로부터 예탁받은 유가증권 및 대차유가증권 등

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
예수유가증권:		
위탁자유가증권	890,486,534	684,744,543
저축자유가증권	2,416,154	1,741,246
수익자유가증권	1,251,743,304	1,145,609,715
기타예수유가증권	20,264,611	12,669,946
소계	2,164,910,603	1,844,765,450
파생상품계약내역:		
이자율선물	3,786,440	668,820
대차유가증권:		
차입유가증권	27,447,240	29,360,612

21. 기타금융부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	48,683,945	57,749,455
미지급비용	1,402,334	1,551,635
임대보증금	1,420,960	1,590,805
합계	51,507,239	60,891,895

22. 충당부채

(단위: 천원)

구분	당반기	전기
기초	90,132	90,132
증가(*)	-	22,060
환입	(90,132)	
감소	-	(22,060)
기말	-	90,132

(*1) 연결회사는 기 금감원대상 조치처분 취소청구의 소에서 패소하였으며, 이와관련하여 전기중 금융위원회 및 금융감독원으로부터 소송비용 상환 청구소송에 패소하여 관련 충당부채를 계상하였으며, 전기중 지급처리 하였습니다.

23. 기타부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선수금	6	-
선수수익	40,405	64,356
제세금예수금	783,821	386,925
합 계	824,232	451,281

24. 법인세비용

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
당기 법인세부담액		
법인세부담액	462,363	1,083,098
전기 법인세 조정액	2,153	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	2,521,645	3,612,223
자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,361,814)	(2,886,690)
법인세비용	624,347	1,808,631

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순(손)익	10,270,558	6,586,546
적용세율에 따른 세부담액	1,503,716	1,512,575
조정사항		
전기 법인세조정액	2,153	-
비과세수익	(177,340)	(126,121)
비공제비용 등	5,863	422,177
결손효과	(710,045)	-
법인세비용	624,347	1,808,631
평균유효세율	6.08%	27.46%

25. 자본금 등

25.1 보고기간종료일 현재 지배기업의 발행주식총수는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	보통주 500,000,000주	보통주 500,000,000주

1주의 금액	1,000원	1,000원
발행주식총수	97,069,134	96,108,437

25.2 자본금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

일 자	내 역	주식수	보통주자본금	주식발행초과금	합계
2019.1.1	전기초	50,693,589	51,997,065	4,092,190	56,089,255
2019.3.19	유상증자	45,414,848	45,414,848	6,332,198	51,747,046
2020.12.31	전기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2021.1.1	당기초	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2021.6.9	주식전환	960,697	960,697	307,483	1,268,180
2021.6.30	당반기말	97,069,134	98,372,610	10,731,871	109,104,481

지배기업은 이익소각 등을 실시함에 따라 지배기업의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

25.3 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
자기주식처분이익	5,582,892	5,582,892
주식발행초과금	10,731,871	10,424,388
기타자본잉여금	4,240,433	4,411,692
합계	20,555,196	20,418,972

25.4 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
자기주식	3,450,324	3,450,324
감자차손	16,959,557	16,959,557
합계	20,409,881	20,409,881

25.5 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당반기		전기	
	수량	장부금액	수량	장부금액
기초	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324
취득	-	-	-	-

기말	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324

26. 기타포괄손익누계액

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		
주식	116,651,753	108,106,790

27. 결손금

27.1 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
이익준비금	897,572	897,572
전자금융사고배상준비금	500,000	500,000
기타준비금	1,284	1,284
미처리결손금	(24,478,370)	(34,053,699)
합계	(23,079,514)	(32,654,843)

27.2 이익준비금

지배기업은 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용 될 수 있습니다.

27.3 전자금융사고배상준비금

금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

27.4 기타준비금

지배기업은 과거 선물거래책임준비금을 설정하였던 바, 동 준비금은 지배기업과 지배기업의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하기 위하여 사용하여야 하며, 적립후 3회계연도 이상 사용하지 아니한 금액은 환입이 가능합니다.

28. 자본관리

연결회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율(Net Capital Ratio, NCR)을 관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 필요유지자기자본에 대한 순자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 순자본은 영업용순자본에서 총위험액을 차감한 금액이며, 필요유지자기자본은 자본시장법 시행령에 의해 연결회사가 영위하는 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합한 금액입니다. 영업용순자본은 기준일 현재 연결회사의 순자산가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다.

차감항목으로는 유형자산, 선급금, 선급비용, 만기 1년을 초과하는 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 임차보증금 및 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된 대손충당금, 후순위차입금 등으로 구성됩니다. 총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액 및 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

보고기간종료일 현재 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
영업용순자본(A)	152,225,846	130,927,169
총위험액(B)	38,155,825	34,276,751
시장위험액	30,334,994	26,969,346
신용위험액	1,745,831	1,232,405
운영위험액	6,075,000	6,075,000
순자본(C=A-B)	114,070,021	96,650,418
필요유지자기자본(D)	42,525,000	42,525,000
순자본비율(C/D)	268.24%	227.28%

29. 수수료수익 및 비용

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익 :				
수탁수수료	2,235,948	4,700,532	1,615,509	3,003,000
인수및주선수수료	689,000	689,000	10,000	120,000
집합투자증권취급수수료	114,955	226,268	99,675	266,783
기타수수료수익	3,518,476	5,060,525	2,698,032	8,222,684
합계	6,558,379	10,676,325	4,423,216	11,612,467
수수료비용 :				

매매수수료	156,539	316,112	113,466	218,161
기타수수료비용	36,817	76,069	9,940	25,518
합계	193,356	392,181	123,406	243,679

30. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익 :				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	281,835	565,389	681,802	922,338
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6,153,709	6,442,661	2,491,422	2,666,999
파생금융상품거래이익(매매)	41,550	76,010	61,090	188,570
합계	6,477,094	7,084,060	3,234,314	3,777,907
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실 :				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	698,424	743,573	117,414	183,321
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	160,524	476,326	(437,834)	999,836
파생금융상품거래손실(매매)	37,240	59,270	85,530	225,620
합계	896,188	1,279,169	(234,890)	1,408,777

31. 대출채권 평가 및 처분손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권 평가 및 처분이익:				
손실충당금환입	95,697	134,981	14,830	183,455
합계	95,697	134,981	14,830	183,455
대출채권 평가 및 처분손실:				
대손상각비	178,853	236,681	548,665	700,133
합계	178,853	236,681	548,665	700,133

32. 판매비와 관리비

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,315,576	4,501,002	1,934,288	3,896,790
퇴직급여	173,393	383,592	153,298	402,088
감가상각비	765,172	1,538,964	777,587	1,578,187

광고선전비	99,536	164,996	-	28,600
무형자산상각비	6,800	14,019	6,996	13,253
보험료	42,726	62,477	32,092	47,721
복리후생비	377,655	712,704	283,681	583,174
세금과공과금	75,057	280,286	146,778	330,761
소모품비	10,633	25,279	20,755	53,991
수도광열비	3,385	7,907	2,889	6,552
여비교통비	18,251	33,283	14,227	31,527
연수비	5,756	5,836	170	874
인쇄비	4,138	9,785	6,805	19,648
임차료	279,557	537,035	267,966	531,965
전산운용비	972,640	1,912,753	979,980	1,858,203
접대비	62,080	117,502	40,088	88,360
지급수수료	917,191	1,676,808	522,552	1,507,820
차량유지비	4,343	8,166	5,178	8,655
행사비	-	-	-	615
회의비	61,243	120,412	63,749	111,549
기타의판매관리비	21,867	43,629	20,449	38,369
합계	6,216,999	12,156,435	5,279,528	11,138,702

33. 기타영업손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익 :				
기타손실충당금환입	-	-	1,764	3,937
기타의영업수익	165,898	696,974	217,528	439,104
합계	165,898	696,974	219,292	443,041
기타영업비용 :				
기타대손상각비	1,518	1,895	6,592	6,627

34. 영업외손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익 :				
임대료	13,644	25,574	85,784	135,462

무형자산손상차손환입	-	-	303,200	303,200
기타영업외수익	303,455	400,590	697,351	856,806
합계	317,099	426,164	1,086,335	1,295,468
영업외비용 :				
유형자산처분손실	-	-	1,653	4,885
기타영업외비용	20,482	36,308	60,966	231,006
합계	20,482	36,308	62,619	235,891

35. 주당손익

35.1 기본주당순손익

보고기간의 기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 반기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

35.1.1 당반기 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	181일/181일	96,108,437
주식전환	786,025	80일/181일	347,414
주식전환	174,672	22일/181일	21,231
자기주식 기초	(2,073,279)	181일/181일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수	94,995,855		94,403,803

35.1.2 전반기 가중평균 유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	182일/182일	96,108,437
자기주식 기초	(2,073,279)	182일/182일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수			94,035,158

35.1.3 기본주당순손익

(단위: 주, 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업소유주지분 반기순이익(손실)	7,323,205	9,575,329	2,582,741	4,773,823
가중평균유통보통주식수	94,995,855	94,403,803	94,035,158	94,035,158
기본주당이익(손실)(단위: 원)	77	101	27	51

35.2 희석주당순손익

희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 희석주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결회사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 전환사채가 있습니다. 전환사채는 보통주로 전환된 것으로 보며 전환사채에 대한 이자비용에서 법인세 효과를 차감한 가액을 보통주당기순이익에 가산했습니다.

35.2.1 가중평균희석주식수

당반기 (단위: 주)

구 분	주 식 수	가중치	가중평균희석주식수
가중평균유통보통주식수			94,403,803
전환사채 전환가정(*)	13,100,430	102일/181일	7,382,562
전환사채 전환가정(*)	12,314,405	38일/181일	2,585,344
전환사채 전환가정(*)	2,270,742	20일/181일	250,910
전환사채 전환가정(*)	2,096,070	21일/181일	243,190
계			104,865,809

(*) 1,145원을 적용

전반기 (단위: 주)

구 분	주 식 수	가중치	가중평균희석주식수
가중평균유통보통주식수			94,035,158
전환사채 전환가정(*)	26,200,873	110일/182일	15,835,692
전환사채 전환가정(*)	21,834,050	72일/182일	8,637,646
계			118,508,496

(*) 1,145원을 적용

35.2.2 희석주당순이익

(단위: 주, 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주당기순이익	7,323,205	9,575,329	2,582,741	4,773,823
가산 : 이자비용(법인세 반영후)	17,783	260,762	443,985	944,964
희석보통주당반기순이익	7,340,988	9,836,091	3,026,730	5,718,787
가중평균희석유통보통주식수	98,943,835	104,865,809	116,780,961	118,508,496
희석주당순이익(단위:원)	74	94	26	48

36. 현금흐름표

36.1 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전반기말
보통예금	3,505,803	3,791,146
당좌예금	718,274	890,008
합계	4,224,077	4,681,154

36.2 연결회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익의 변동	10,955,080	13,885,784

37. 담보제공자산

37.1 보고기간종료일 현재 연결회사의 당기손익-공정가치측정금융자산 93,698백만원(전기말 75,987백만원), 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 138,153백만원(전기말 127,355백만원)은 연결회사의 환매조건부채권매도, 선물옵션거래, 대차거래 및 차입금 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

37.2 보고기간종료일 현재 연결회사의 투자부동산 56,133백만원(채권최고액 39,000백만원)과 정기예금 1,815백만원은 하나은행 차입금(300억원)과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다.

37.3 보고기간 종료일 현재 투자부동산에 대하여 전세권(450백만원)이 설정되어 있습니다. 또한 동 투자부동산과 관련된 화재보험가입금액에 대하여 33,000백만원의 질권이 설정되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38.1 연결회사는 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말
일중자금	한국증권금융	20,000,000	20,000,000
할인어음(자기분)	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
할인어음(청약증거금)	한국증권금융	청약증거금 예수금범위내	청약증거금 예수금범위내
유통금융	한국증권금융	50,000,000	50,000,000

담보금융	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(자기분)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(신탁분)	한국증권금융	신탁금범위내	신탁금범위내
기관운영차금(파생분)	한국증권금융	고객 신탁범위내	고객 신탁범위내

38.2 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 연결회사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자로 피소 되어 계류 중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,185,684
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206,102

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당반기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

38.3 차입유가증권

연결회사는 유가증권 대차거래를 행하고 있으며, 한국증권금융(주)으로부터의 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 차입유가증권 27,408백만원(전기말 29,361백만원)은 연결회사의 환매조건부채권매도 및 대차거래 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38.4 연결회사는 당반기말 현재 서울보증보험㈜로부터 공탁보증보험과 관련하여 572백만원을 보증받고 있습니다.

39. 특수관계자와의 거래

39.1 지배주주의 현황

39.1.1 보고기간종료일 현재 당사의 최상위지배자는 (주)상상인(보고기간종료일 지분율 42.06%)입니다.

39.1.2 보고기간에 연결회사와 매출 등 거래 또는 채권・채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
기타특수관계자	㈜상상인저축은행, (주)상상인플러스저축은행, ㈜상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행, ㈜상상인플러스

39.2 연결회사는 기업 활동의 계획・운영・통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원 및 내부감사 책임자 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
급여	316,000	225,796
퇴직급여	43,955	38,454
합계	359,955	264,250

39.3 보고기간의 특수관계자와의 수익・비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업수익	영업비용			
		수수료수익	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	258,044	-	-	87,966
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	31,205	663	15,330	-	6,317
	(주)상상인플러스저축은행	55,259	293	-	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	17,600	2,850
합계		86,464	258,999	15,330	17,600	97,133

<전반기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업비용		
		이자비용	지급임차료	전산운용비
지배기업	㈜상상인	883,556	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	74,933	-	-
	(주)상상인플러스저축은행	81	42,120	-
	㈜상상인플러스	-	-	2,061
합계		958,570	42,120	2,061

39.4 당반기 중 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	**전환사채 상환**
지배기업	㈜상상인(*)	(11,500,000)

(*) 당반기 중 당사가 발행한 전환사채 중 11,500백만원을 조기상환 후 소각하였습니다.

<전반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	전환사채 상환	비품 매각
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(5,000,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	33,152

39.5 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무	
		임차보증금	선급금	손실충당금	예수금	미지급금
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	33,242
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	21,000	-	-	5,575,756	-
	(주)상상인플러스저축은행	-	-	-	5,737,764	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	-	41,000
합계		21,000	3,232,530	(3,232,530)	11,313,521	74,242

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무		
		임차보증금	선급금	손실충당금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	㈜상상인	-	-	-	118,494	11,500,000	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	21,000	-	-	-	-	14,950
합계		21,000	3,232,530	(3,232,530)	118,494	11,500,000	14,950

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

40. 영업 및 투자부문 정보

연결회사는 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 정기적으로 검토하는 구성단위에 대한 내부보고를 기초로 영업부문 및 투자부문을 식별하도록 요구하고 있습니다.

40.1 연결회사의 영업부문은 기업금융, 위탁매매 및 기타 단위로 다음과 같이 3개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	13,833,445	7,211,975	5,296,008	26,341,428
외부고객으로부터의 수익	10,981,732	5,927,359	4,387,575	21,296,666
이자수익	2,851,713	1,284,616	482,269	4,618,598
기타	-	-	426,164	426,164
비용	7,914,045	5,043,861	3,112,964	16,070,870
외부고객으로부터의 비용	739,599	476,728	693,599	1,909,926
이자비용	0	259,296	1,708,905	1,968,201
판매비관리비	7,174,446	4,307,837	674,152	12,156,435
기타	-	-	36,308	36,308
법인세비용	-	-	624,347	624,347
반기손익	5,919,400	2,168,114	1,558,697	9,646,211

<전반기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	14,924,143	4,916,497	3,662,853	23,503,493
외부고객으로부터의 수익	11,798,993	3,990,780	2,180,675	17,970,448
이자수익	3,125,150	925,717	186,710	4,237,577
기타	-	-	1,295,468	1,295,468
비용	7,162,087	4,524,439	5,230,421	16,916,947
외부고객으로부터의 비용	413,310	218,161	1,727,744	2,359,215
이자비용	-	200,323	2,982,814	3,183,137
판매비관리비	6,748,777	4,101,070	288,856	11,138,703
기타	-	4,885	231,007	235,892
법인세비용	-	-	1,808,631	1,808,631
반기손익	7,762,056	392,058	(3,376,199)	4,777,915

40.2 연결회사의 투자부문은 IB, 홀세일, 리테일 및 본사관리 단위로 다음과 같이 4개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	IB부문	홀세일부문	리테일부문	본사관리	총 계
수익	10,155,245	3,103,806	4,074,246	9,008,131	26,341,428
외부고객으로부터의 수익	7,970,732	2,561,670	2,766,242	7,998,022	21,296,666
이자수익	2,184,513	542,136	1,308,004	583,945	4,618,598
기타	-	-	-	426,164	426,164
비용	2,706,514	2,711,863	4,754,713	5,897,780	16,070,870

외부고객으로부터의 비용	710,728	582,731	242,509	373,958	1,909,926
이자비용	314,148	327,807	407,006	919,241	1,968,202
판관비	1,681,638	1,801,325	4,105,198	4,568,273	12,156,434
기타	-	-	-	36,308	36,308
법인세비용	-	-	-	624,347	624,347
반기손익	7,448,731	391,943	(680,467)	2,486,004	9,646,211

<전반기> (단위: 천원)

구분	IB부문	홀세일부문	리테일부문	본사관리	총 계
수익	13,410,842	3,306,599	2,770,231	4,015,821	23,503,493
외부고객으로부터의 수익	11,273,678	2,527,852	1,884,829	2,284,089	17,970,448
이자수익	2,137,164	778,747	885,402	436,264	4,237,577
기타	-	-	-	1,295,468	1,295,468
비용	3,182,301	2,460,710	3,777,122	7,496,814	16,916,947
외부고객으로부터의 비용	1,636,927	459,155	57,477	205,656	2,359,215
이자비용	765	498,048	178,681	2,505,643	3,183,137
판관비	1,393,395	1,503,507	3,540,964	4,700,837	11,138,703
기타	151,214	-	-	84,678	235,892
법인세비용	-	-	-	1,808,631	1,808,631
반기손익	10,228,541	845,889	(1,006,891)	(5,289,624)	4,777,915

4. 재무제표

요 약 반 기 재 무 상 태 표

제 69(당) 기 반기 2021년 6월 30일 현재

제 68(전) 기 2020년 12월 31일 현재

제 67(전전) 기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 69(당) 기 반기말	제 68(전) 기말	제 67(전전) 기말
자산				
현금및예치금	4,6,7,10,12,36	32,864,303,594	22,655,296,787	45,273,534,123
당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,8,10	172,349,614,234	142,791,506,235	137,091,559,714
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,9	152,934,306,330	141,979,226,041	118,288,092,258
관계기업및종속기업투자자산	11	44,177,029,991	30,080,629,991	30,080,629,991
대출채권	4,6,12	97,648,758,602	70,889,525,586	54,709,700,124
유형자산	13,17	12,062,526,229	13,020,497,876	14,581,523,550
무형자산	15	85,714,387	99,733,311	646,907,243
투자부동산	14,17	4,252,938,343	4,386,533,437	7,498,338,835
당기법인세자산		-	-	660,319,410
기타금융자산	4,6,12	55,587,944,344	61,439,002,821	36,902,311,532
기타자산	16	961,103,848	914,203,627	1,034,599,000
자산총계		572,924,239,902	488,256,155,712	446,767,515,780
부채				
예수부채	4,6,18	76,386,616,974	48,695,385,669	28,791,934,288
차입부채	4,6,19	219,489,112,077	172,339,470,213	201,684,078,452
충당부채	22	-	90,132,412	90,132,412
기타금융부채	4,6,21	50,507,092,870	59,634,958,951	35,284,295,195
기타부채	23	822,016,006	449,123,141	721,322,365
이연법인세부채	24	31,090,558,599	28,568,913,856	23,688,244,145
당기법인세부채		339,872,897	91,811,543	-
부채총계		378,635,269,423	309,869,795,785	290,260,006,857
자본				
자본금	1,25	98,372,610,000	97,411,913,000	97,411,913,000
자본잉여금	25	19,083,019,096	18,946,794,765	19,584,976,331
자본조정	25	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)	(20,409,881,204)
기타포괄손익누계액	9,26	116,651,752,869	108,106,790,243	89,627,705,893
결손금	27	(19,408,530,282)	(25,669,256,877)	(29,707,205,097)
자본총계		194,288,970,479	178,386,359,927	156,507,508,923
부채및자본총계		572,924,239,902	488,256,155,712	446,767,515,780

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 69 (당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제 68 (전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 69(당) 기 반기	제 68(전) 기 반기	제 68(전) 기	제 67(전전) 기
영업수익	40	21,329,138,563	22,612,125,861	37,113,670,281	34,836,637,042
수수료수익	29,39	11,072,597,364	11,618,790,780	18,783,453,831	13,643,637,753
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	30	2,408,389,473	3,777,907,254	5,977,178,029	8,649,623,086
대출채권평가 및 처분이익	31	134,981,397	183,454,676	208,719,678	555,548,998
이자수익	6	4,217,178,759	4,221,186,774	8,556,838,745	7,967,689,571
배당금수익	5,39	3,294,522,415	2,543,774,995	3,134,184,453	3,438,277,703
기타영업수익	33	201,469,155	267,011,382	453,295,545	581,859,931
영업비용	40	14,829,654,887	16,619,070,887	32,590,435,919	38,277,073,814
수수료비용	29	334,966,022	234,191,693	381,772,413	309,830,882
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실	30	1,279,169,358	1,408,777,500	3,078,858,125	7,519,525,354
대출채권평가 및 처분손실	31	236,680,738	700,132,999	450,609,775	316,217,528
이자비용	6,38	1,417,565,865	2,606,434,451	4,516,908,589	7,444,012,651
판매비와관리비	32,39,40	11,559,378,139	11,662,907,346	24,155,744,117	22,562,205,825
기타영업비용	33	1,894,765	6,626,898	6,542,900	125,281,574
영업이익		6,499,483,676	5,993,054,974	4,523,234,362	(3,440,436,772)
영업외수익	34,40	400,589,674	1,160,006,061	1,205,060,894	1,836,893,712
영업외비용	34,40	15,000,000	227,722,169	1,286,306,357	628,628,701
법인세비용차감전순이익		6,885,073,350	6,925,338,866	4,441,988,899	(2,232,171,761)
법인세비용	24,40	624,346,755	1,808,630,617	404,040,679	3,364,649,950
반기순이익(손실)		6,260,726,595	5,116,708,249	4,037,948,220	(5,596,821,711)
기타포괄손익		8,544,962,626	10,830,911,712	18,479,084,350	6,826,510,082
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익	9	8,544,962,626	10,830,911,712	18,479,084,350	6,547,998,403
확정급여제도의 재측정요소				-	278,511,679
반기총포괄손익		14,805,689,221	15,947,619,961	22,517,032,570	1,229,688,371
주당손익					
기본주당순손익	34	66	54	43	(66)
희석주당순손익	34	62	51	43	(66)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 69 (당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제 68 (전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	결손금	총계
2019.1.1	51,997,065,000	9,675,082,731	(20,409,881,204)	83,079,707,490	(24,388,895,065)	99,953,078,952
유상증자	45,414,848,000	6,332,197,400	-	-	-	51,747,045,400
전환사채의 자본요소	-	3,577,696,200	-	-	-	3,577,696,200
당기순손실	-	-	-	-	(5,596,821,711)	(5,596,821,711)
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	6,547,998,403	-	6,547,998,403
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	278,511,679	278,511,679
2019.12.31	97,411,913,000	19,584,976,331	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(29,707,205,097)	156,507,508,923
2020.1.1	97,411,913,000	19,584,976,331	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(29,707,205,097)	156,507,508,923
전환사채의 자본요소	-	(638,181,566)	-	-	-	(638,181,566)
당기순이익	-	-	-	-	4,037,948,220	4,037,948,220
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	18,479,084,350	-	18,479,084,350
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	-
2020.12.31	97,411,913,000	18,946,794,765	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(25,669,256,877)	178,386,359,927
2020.1.1(전반기초)	97,411,913,000	19,584,976,331	(20,409,881,204)	89,627,705,893	(29,707,205,097)	156,507,508,923
전환사채의 자본요소	-	(596,282,700)	-	-	-	(596,282,700)
반기순이익	-	-	-	-	5,116,708,249	5,116,708,249
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	10,830,911,712	-	10,830,911,712
2020.6.30(전반기말)	97,411,913,000	18,988,693,631	(20,409,881,204)	100,458,617,605	(24,590,496,848)	171,858,846,184
2021.1.1(당반기초)	97,411,913,000	18,946,794,765	(20,409,881,204)	108,106,790,243	(25,669,256,877)	178,386,359,927
전환사채 주식전환	960,697,000	307,483,365	-	-	-	1,268,180,365
전환사채의 자본요소	-	(171,259,034)	-	-	-	(171,259,034)
반기순이익	-	-	-	-	6,260,726,595	6,260,726,595
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품평가손익	-	-	-	8,544,962,626	-	8,544,962,626

2021.6.30(당반기말)	98,372,610,000	19,083,019,096	(20,409,881,204)	116,651,752,869	(19,408,530,282)	194,288,970,479

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

요 약 반 기 현 금 흐 름 표

제 69 (당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 06월 30일까지

제 68 (전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 06월 30일까지

제 68(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 67(전전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 상상인증권 (단위 : 원)

과 목	제 69(당) 기 반기	제 68(전) 기 반기	제 68(전) 기	제 67(전전) 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(33,659,511,698)	(11,564,046,833)	30,840,747,070	16,892,403,221
1. 당기순이익(손실)	6,260,726,595	5,116,708,249	4,037,948,220	(5,596,821,711)
2. 손익조정사항	(5,111,779,468)	(1,293,584,855)	(1,870,631,637)	2,689,383,619
3. 자산및부채의 증감	(40,513,872,920)	(19,823,158,288)	21,483,024,029	15,790,022,525
4. 이자의 수취	4,046,988,996	4,123,645,116	8,411,624,223	8,462,913,891
5. 이자의 지급	(1,419,642,826)	(2,675,849,040)	(4,623,556,014)	(7,734,655,886)
6. 배당금 수취	3,294,522,415	2,543,774,995	3,205,627,769	3,438,277,703
7. 법인세 환급액(지급액)	(216,454,490)	444,416,990	196,710,480	(156,716,920)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(14,157,733,920)	792,920,379	617,138,679	(11,183,580,129)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,935,800	1,385,124,727	1,385,124,727	1,670,349,083
종속기업투자자산의 처분	-	-	-	733,038,876
차량운반구의 처분	-	17,272,727	17,272,727	38,727,273
비품의 처분	-	33,152,000	33,152,000	-
보증금의 감소	2,935,800	485,000,000	485,000,000	60,500,000
투자부동산의 처분	-	-	-	9,046,570
회원권의 처분	-	849,700,000	849,700,000	829,036,364
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(14,160,669,720)	(592,204,348)	(767,986,048)	(12,853,929,212)
종속기업투자자산의 취득	(14,096,400,000)	-	-	(8,000,000,000)
보증금의 증가	(8,367,000)	(31,608,000)	(37,138,000)	(1,762,102,800)
차량운반구의 취득	-	(135,038,548)	(135,038,548)	(161,594,684)
비품의 취득	(55,902,720)	(403,367,500)	(569,164,200)	(2,624,546,928)
투자부동산의 취득	-	-	-	(201,580,800)
소프트웨어 취득	-	(22,190,300)	(26,645,300)	(104,104,000)
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	48,024,248,754	10,308,332,112	(32,105,318,757)	(22,192,023,480)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,490,286,795,782	12,098,424,401,048	19,940,132,596,893	38,870,370,687,262
차입금의 증가	487,375,837,437	361,860,547,137	1,782,032,721,983	1,307,430,851,386
환매조건부매도의 증가	4,001,762,340,845	11,736,563,853,911	18,158,099,874,910	37,471,092,790,476
유상증자	-	-	-	51,747,045,400
전환사채의 발행	-	-	-	40,000,000,000
전환사채 주식전환	1,048,617,500	-	-	-
보증금 증가	100,000,000	-	-	100,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,442,262,547,028)	(12,088,116,068,936)	(19,972,237,915,650)	(38,892,562,710,742)
차입금의 감소	(452,550,208,776)	(359,639,132,367)	(1,773,834,667,605)	(1,324,817,545,376)
환매조건부매도의 감소	(3,975,764,643,421)	(11,722,111,074,586)	(18,180,164,079,248)	(37,555,124,271,300)
리스부채의 상환	(1,347,694,831)	(1,365,861,983)	(3,129,168,797)	(2,615,894,066)

보증금 감소	-	-	(110,000,000)	(5,000,000)
전환사채의 상환	(12,600,000,000)	(5,000,000,000)	(15,000,000,000)	(10,000,000,000)
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)	207,003,136	(462,794,342)	(647,433,008)	(16,483,200,388)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산	2,577,517,306	3,224,950,314	3,224,950,314	19,708,150,702
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산	2,784,520,442	2,762,155,972	2,577,517,306	3,224,950,314

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

5. 재무제표 주석

제 69(당)기 반기 2021년 6월 30일 현재
제 68(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 상상인증권

1. 일반적 사항

주식회사 상상인증권(이하 "당사")은 1954년 8월 30일에 "대유증권주식회사"로 설립되어 1998년 5월 30일에 상호를 "대유리젠트증권주식회사"로 변경하였고, 2000년 5월 27일자로 다시 "리젠트증권주식회사"로 변경하였습니다. 또한, 당사는 2002년 1월 22일에 일은증권주식회사를 흡수합병하고 상호를 브릿지증권주식회사로 변경하였고, 2007년 10월 1일 주식회사 골든브릿지투자증권으로 변경하였으며 2019년 3월 29일에 주식회사 상상인증권으로 상호를 변경하였습니다. 당사는 1988년 8월 25일 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 2019년 7월 8일자로 본사를 서울 서대문구 충정로에서 서울 강남구 테헤란로로 이전하였고 ,보고기간종료일 현재 본사 영업점, 분당지점, 부산지점이 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 98,372,610천원이며 주요 주주의 내역은 다음과 같습니다.

주주명	당반기말		전기말	
	주식수(주)(*1)	지분율	주식수(주)(*1)	지분율
(주)상상인	50,556,515	52.08%	40,424,357	42.06%
(주)제이원와이드	9,657,053	9.95%	26,200,873	27.26%
㈜상상인증권 사주조합	866,847	0.89%	637,515	0.66%
자기주식	2,073,279	2.14%	2,073,279	2.16%
기타소액주주등	33,915,440	34.94%	26,772,413	27.86%
합계	97,069,134	100.00%	96,108,437	100.00%

(*1) 당사의 자본금은 이익소각 등을 사유로 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 요약반기재무제표는 주식회사의 외부감사 등에 관한 법률에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 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.

요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.
・리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
・리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
・그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' (개정) - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

・ 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
・ 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
・ 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.3 별도재무제표

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 종속기업 및관계기업에 대한 투자자산을 피투자회사의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로,기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니

다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품
금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품
당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가

여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 '차입부채'로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 위험회피회계

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 매 보고기간말에 공정가치로 재측정됩니다. 파생상품의 공정가치 변동은 해당 파생상품이 위험회피수단으로 지정되었는지 여부 및 위험회피대상의 성격에 따라 다르게 회계처리됩니다. 당사는 파생상품을 위험회피목적으로 체결하고 있으며, 그 중 일부 파생상품에대하여 다음과 같은 위험회피관계의 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

·인식된 자산이나 부채 또는 확정계약의 공정가치 변동에 대한 위험회피 (공정가치 위험회피)
·인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피 (현금흐름 위험회피)
·해외사업장에 대한 순투자에 대한 위험회피 (순투자 위험회피)

당사는 위험회피의 개시시점에 위험회피수단이 위험회피대상의 현금흐름의 변동을 상쇄할 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피수단과 위험회피대상의 경제적 관계를 문서화합니다.

① 공정가치 위험회피

공정가치 위험회피의 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동은 위험회피 대상의 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동과 함께 손익계산서에 인식됩니다.

위험회피회계의 요건이 더 이상 충족되지 않는 경우에는 유효이자율법이 적용되는 위험회피대상의 경우 잔여만기에 걸쳐 이자수익을 상각합니다.

② 현금흐름 위험회피
현금흐름 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피 개시 이후 위험회피대상항목의 공정가치(현재가치) 변동 누계액(위험회피대상 미래예상현금흐름의 변동 누계액의 현재가치)을 한도로 현금흐름 위험회피 항목으로 기타포괄손익으로 인식됩니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사된 경우 또는 위험험회피관계가 적용조건을 충족하지 않는 경우, 현금흐름 위험회피 항목 누계액은 예상거래가 발생하여 비금융자산을 인식할 때까지 현금흐름 위험회피 항목에 남겨둡니다. 예상거래가 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름 위험회피 항목 누계액과 위험회피 관련 이연원가는 당기손익으로 즉시 재분류됩니다.

③ 순투자 위험회피
해외사업장에 대한 순투자 위험회피는 현금흐름 위험회피와 유사하게 회계처리됩니다.

위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익의 순투자위험회피 항목으로 자본에 인식됩니다. 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 자본에 누적된 손익은 해당 해외사업장 일부 또는 전체가 처분되는 시점에 당기손익으로 재순환됩니다.

2.7 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	5년
기타유형자산	4년

당사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.9 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 내용연수 20년 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.10 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고, 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

당사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 '영업비용'으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.12 복합금융상품

당사는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

또한 당사는 발행한 전환권이나 신주인수권이 행사될 경우 발행될 자기지분상품의 수량이 확정되지 않은 조건인 경우에도 금융감독원 질의회신 연석회의 결과에 의거하여 전환권이나 신주인수권을 자본으로 분류하고 있습니다. 다만 동 회계처리는 한국채택국제회계기준을 적용하는 경우에 한하여 효력이 있습니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와

관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

2.13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.15 퇴직급여

확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다. 확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인

식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 이자수익 및 이자비용

당사는 상각후원가로 표시되는 금융상품에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2.17 리스

(1) 리스이용자

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 당사는 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외 규정을 선택하였습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니 다.

리스개시일에 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.
·고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
·지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정
·잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
·리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
·리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.
·리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
·잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료 를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.

·별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치는 사용권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각합니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각합니다.

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다.

(2) 리스제공자

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

당사는 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스제공자는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

2.18 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서, 보고기간 포괄손익계산서의 당기순이익을 보고기간의 기본주당이익을 계산하기 위한 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 당사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

당사는 신용위험, 시장위험 및 유동성위험을 포함한 다양한 금융위험에 노출되어 있으며, 이러한 위험의 영향을 최소화시키고자 합니다. 당사는 리스크의 유형과 그 측정 방법 등에 대하여 리스크 유형별로 관리원칙 및 관리방법을 규정하고, 지속적으로 정책의 준수와 위험노출정도를 검토하고 있습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 12월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

5. 금융상품의 공정가치

5.1 공정가치로 측정되는 자산・부채의 공정가치 측정치

5.1.1 공정가치 서열체계 및 측정방법

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 당사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

당사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

5.1.2 보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	172,349,614	98,249,858	66,097,781	8,001,975	172,349,614
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	152,934,306	-	-	152,934,306	152,934,306
	합계	325,283,920	98,249,858	66,097,781	160,936,281	325,283,920

<전기말> (단위: 천원)

구 분		장부금액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	142,791,506	8,013,163	123,784,521	10,993,822	142,791,506
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	-	-	141,979,226	141,979,226
	합계	284,770,732	8,013,163	123,784,521	152,973,048	284,770,732

5.2 공정가치 서열체계 수준2의 가치평가기법 및 투입변수 설명

보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	66,097,781	순자산가치 등	금리, 할인율 등

<전기말> (단위: 천원)

구분		공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	123,784,521	순자산가치 등	금리, 할인율 등

5.3. 공정가치 서열체계 수준3 관련 공시

5.3.1 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분		기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3으로 (에서)이동	기말
금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	10,993,822	3,333	(2,345,760)	6,876	-	(656,296)	8,001,975
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	-	-	-	10,955,080	-	152,934,306
	합계	152,973,048	3,333	(2,345,760)	6,876	10,955,080	(656,296)	160,936,281

<전기말> (단위: 천원)

구분	기초	매입・발행	매도・결제	당기손익	기타포괄 손익누계액	수준3에서의 이동	기말

금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	11,953,730	1,897,400	(574,280)	823,418	-	(3,106,446)	10,993,822
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	118,288,092	-	-	-	23,691,134	-	141,979,226
	합계	130,241,822	1,897,400	(574,280)	823,418	23,691,134	(3,106,446)	152,973,048

5.3.2 보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정된 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	8,001,975	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	152,934,306	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	160,936,281					

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	관측가능한 투입변수	비관측 변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에대한 영향
당기손익-공정가치측정 금융자산	10,993,822	DCF, 이항모형 등	-	성장률, 할인률 등	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	141,979,226	DCF	-	성장률, 할인률	(-)1%~(+)1%	성장률, 할인률 상승시 공정가치 증감
합계	152,973,048					

5.3.3 보고기간종료일 현재 관측가능하지 않은 투입변수의 변동에 의한 공정가치 측정치의 민감도는 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	당기순손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	8,001,975	69,202	(28,788)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	152,934,306	-	-	8,012,314	(5,450,945)

<전기말> (단위: 천원)

구분	공정가치	당기순손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산	10,993,822	505,001	(445,916)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979,226	-	-	8,210,200	(5,390,754)

5.3.4 당반기 및 전반기의 공정가치수준 3 변동내역 중 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

< 당반기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	6,876	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	8,544,963

< 전반기 > (단위 : 천원)

구 분		당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산
당기손익	금융상품평가손익	1,338,688	-
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	10,830,912

5.3.5 당반기와 전반기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금 수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
기타타포괄손익-공정가치측정금융자산		
비시장성주식	2,694,967	1,928,006

6. 범주별 금융상품

6.1 금융자산 범주별 장부금액

<당반기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금 및 예치금	2,784,520	-	30,079,783	-	32,864,303
당기손익-공정가치측정금융자산	-	172,349,614	-	-	172,349,614

기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	152,934,306	152,934,306
대출채권	-	-	97,648,759	-	97,648,759
기타금융자산	-	-	55,587,944	-	55,587,944
합계	2,784,520	172,349,614	183,316,486	152,934,306	511,384,926

<전기말> (단위: 천원)

구분	현금및 현금성자산	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	합계
현금 및 예치금	2,577,517	-	20,077,779	-	22,655,296
당기손익-공정가치측정금융자산	-	142,791,506	-	-	142,791,506
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	141,979,226	141,979,226
대출채권	-	-	70,889,526	-	70,889,526
기타금융자산	-	-	61,439,003	-	61,439,003
합계	2,577,517	142,791,506	152,406,308	141,979,226	439,754,557

6.2 금융부채 범주별 장부금액

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
	상각후원가측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채
예수부채	76,386,617	48,695,386
차입부채	219,489,112	172,339,470
기타금융부채	50,507,093	59,634,959
합계	346,382,822	280,669,815

6.3 금융상품 범주별 순손익

6.3.1 보고기간 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
현금및예치금이자:				
금융기관예치금이자	450	688	895	1,205
예금이자	10,146	27,875	29,856	73,992
증금예치금이자	22,097	40,596	23,154	52,806

소계	32,693	69,159	53,905	128,003
대출채권이자:				
대출금이자	1,188,458	2,198,557	1,090,282	2,140,833
신용공여이자	698,286	1,272,943	431,071	863,711
환매조건부매수이자	2,454	6,431	2,895	49,085
소계	1,889,198	3,477,931	1,524,248	3,053,629
기타이자:				
미수금이자	3,437	6,818	5,746	8,374
채권이자	318,697	653,156	498,819	988,259
기타이자수익	7,213	10,113	34,543	42,921
소계	329,347	670,087	539,108	1,039,554
합계	2,251,238	4,217,177	2,117,261	4,221,186

6.3.2 보고기간 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입부채이자:				
증금차입금이자	293,906	545,719	250,216	551,497
환매조건부매도이자	182,804	359,552	233,373	594,940
전환사채이자	22,799	334,310	569,211	1,211,492
소계	499,509	1,239,581	1,052,800	2,357,929
예수부채이자:				
투자자예탁금이용료	36,742	66,511	46,885	98,417
기타이자:				
기타이자비용	55,487	111,474	73,711	150,088
합계	591,738	1,417,566	1,173,396	2,606,434

6.4 금융자산과 금융부채의 상계

금융자산과 금융부채의 상계내용 및 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 및 금융부채의 종류별 내용은 다음과 같습니다.

< 당반기말 >

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
위탁매매미수금	42,011,355	(42,011,355)	-	-	-	-
위탁매매미지급금	44,929,937	(42,011,355)	2,918,582	-	-	2,918,582

< 전기말 >

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산/부채 총액	상계되는 금융자산/부채 총액	재무상태표 표시 순액	미상계된 관련 금융상품 금액		차감후 순액
				금융자산/부채	수취/제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
위탁매매미수금	51,182,644	(51,182,644)	-	-	-	-
위탁매매미지급금	57,082,130	(51,182,644)	5,899,486	-	-	5,899,486

7. 현금및예치금

(단위: 천원)

계정과목	당반기말	전기말
현금및현금성자산:		
보통예금	2,066,247	1,931,532
당좌예금	718,274	645,986
소계	2,784,521	2,577,518
예치금:		
투자자예탁금별도예치금(예금)	30,000,000	20,000,000
특정예금 등	79,783	77,779
소계	30,079,783	20,077,779
합계	32,864,304	22,655,297

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당반기말	전기말
주식	9,648,438	7,016,048
국채 및 지방채	94,476,253	77,092,604
집합투자증권	11,271	7,716
회사채	-	397,659
대출채권	2,127,143	5,102,323
투자자예탁금별도예치금(신탁)	66,086,510	53,175,156
합계	172,349,615	142,791,506

보고기간종료일 현재 상기 금융자산 중 환매조건부채권매도에 편입된 채권의 공정가액은 78,459,742천원(전기말 60,850,476천원)입니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 파생상품과 관련된 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
장내파생상품		
국채선물	3,786,440	668,820

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

9.1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식	3,380,777	152,934,306	149,553,529	-

<전기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	장부금액	미실현보유손익누계액	손상차손누계액
주식	3,380,777	141,979,226	138,598,449	-

9.2 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 미실현보유손익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	138,598,449	10,955,080	149,553,529
법인세효과	(30,491,659)	(2,410,117)	(32,901,776)
법인세효과 반영후 금액	108,106,790	8,544,963	116,651,753

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	평가	기말
주식	114,907,315	23,691,134	138,598,449
법인세효과	(25,279,609)	(5,212,049)	(30,491,659)
법인세효과 반영후 금액	89,627,705	18,479,085	108,106,790

10. 사용이 제한된 금융상품 등

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금성자산:		
보통예금	130,208	130,208
예치금:		
고객예탁금별도예치금(예금)	20,200,000	200,000
특정예금(당좌개설보증금) 등	47,114	47,071
당기손익-공정가치측정금융자산:		
단기매매금융자산(*1)	870,856	1,520,276
고객예탁금별도예치금(신탁)(*2)	64,086,510	51,175,156
손해배상공동기금(*3)	2,000,000	2,000,000
합계	87,334,688	55,072,711

(*1) 당반기말 현재 (주)한국경제신문, 상상인증권이안1호기업인수목적(주) 및 상상인증권이안2호기업인수목적(주) 등의 주식 및 전환사채는 금융위원회의 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 등에 의하여 한국예탁결제원에 보호예수 및 의무보유예탁 되어있습니다.

(*2) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과금융투자업에관한법률, 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정 금액을 한국증권금융㈜에 예금 또는 신탁의 형태로 별도 예치한 것입니다.

당사는 신규로 발행되거나 매출되는 유가증권의 청약을 위한 고객의 청약증거금을 예탁받은 경우에는 금융투자업규정 제4-44조의 규정에 따라 유가증권 발행 또는 매출회사별로 청약증거금임을 표시하여 납입기일전까지 예치기관에 별도예치하여야 하며, 이를 담보로 제공할 수 없습니다.

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 고객예탁금을 당사의 자산과 구분하여야 하는 바, 위탁자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액이상의 금액을 매일 재계산하여 증권금융회사에 별도예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없으며, 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

(*3) 당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조, 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조, 제24조에 의거 유가증권시장 또는 파생상품시장에서의 매매거래의 위약으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위하여, 기본적립금 5억원에변동적립금을 합산한 금액을 유가증권시장공동기금 및 파생상품시장공동기금으로 한국거래소에 적립하고 있으며, 동기금의 적립 총한도는 1,000억원입니다.

11. 관계기업및종속기업투자자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 종속기업투자자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	구분	주요영업활동	소재지	결산월	당반기말			전기말		
					지분율	취득원가	장부가액	지분율	취득원가	장부가액

오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	종속기업	집합투자기구	대한민국	12월	98.37%	30,080,630	30,080,630	98.37%	30,080,630	30,080,630
에이치알신기술조합1호	종속기업	-	대한민국	12월	98.57%	14,096,400	14,096,400	-	-	-
다이스제일차(*1)	종속기업	기타금융업	대한민국	12월	0.00%	-	-	-	-	-
다이스제이차(*1)	종속기업	기타금융업	대한민국	12월	0.00%	-	-	-	-	-
Golden Bridge Vietnam Securities Joint Stock(*2)	관계기업	증권업	베트남	-	49.00%	4,276,026	-	49.00%	4,276,026	-
합계	-	-	-	-	-	-	44,177,030	-	-	30,080,630

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*2) 보고기간 종료일 현재 상기 관계기업은 자본잠식을 원인으로 현지 감독당국으로부터 영업중지 처분을 받은 상태입니다.

(2) 당반기와 전기 중 종속기업투자자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다

< 당반기> (단위 : 천원)

회사명	기 초	취 득	처분 등	계정재분류	손상	기 말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,080,630	-	-	-	-	30,080,630
에이치알신기술조합1호	-	14,096,400	-	-	-	14,096,400

< 전기> (단위 : 천원)

회사명	기 초	취 득	처분 등	계정재분류	손상	기 말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,080,630	-	-	-	-	30,080,630

(3) 당반기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

< 당반기> (단위 : 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁1호	60,306,295	32,676,156	514,488	514,488
에이치알신기술조합1호	18,706,982	27,056	4,379,526	4,379,526
다이스제일차 주식회사	3,047,080	3,077,110	(8,028)	(8,028)
다이스제이차 주식회사	6,326,191	6,326,190	-	-

< 전기 > (단위 : 천원)

회사명	자산	부채	영업손익	당기순손익
오라이언전문투자형사모부동산 투자신탁1호	60,675,594	32,959,944	(348,945)	(348,945)
다이스제일차 주식회사	2,189,998	2,212,000	(22,003)	(22,003)

12. 상각후원가측정 금융자산

12.1 상각후원가측정 금융자산의 구성내역

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금 및 예치금:		
예치금	30,079,783	20,077,779
대출채권:		
신용공여금	66,534,745	34,411,509
대출금	-	1,200,000
사모사채	13,941,584	2,709,157
기타대출채권	20,410,000	35,704,730
손실충당금	(3,237,570)	(3,135,871)
소계	97,648,759	70,889,525
기타금융자산:		
미수금	51,987,898	58,104,639
미수수익	1,079,901	817,756
보증금	3,434,054	3,428,622
손실충당금	(913,909)	(912,014)
소계	55,587,944	61,439,003
합계	183,316,486	152,406,307

12.2 상각후원가측정 금융자산의 손실충당금 변동내역

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

< 당반기 > (단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871
충당금전입(환입)	139,272	-	(37,573)	101,699
기말 손실충당금	453,259	-	2,784,311	3,237,570

< 전기 > (단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	

기초 손실충당금	462,009	-	5,849,501	6,311,510
제각	(97,759)		(3,319,770)	(3,417,529)
충당금전입(환입)	(50,263)	-	292,153	241,890
기말 손실충당금	313,987	-	2,821,884	3,135,871

(2) 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 손실충당금 변동내역

< 당반기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	127,001	-	785,012	912,013
충당금전입(환입)	1,895	-	-	1,895
기말 손실충당금	128,896	-	785,012	913,908

< 전기 > (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 손실충당금	127,357	-	1,170,328	1,297,685
제각 등	-	-	(387,894)	(387,894)
충당금전입(환입)	(356)	-	2,578	2,222
기말 손실충당금	127,001	-	785,012	912,013

13. 유형자산

13.1 유형자산의 구성내역

<당반기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	224,520	5,563,326	12,739,979	53,200	18,581,025
감가상각누계액	(75,451)	(3,607,784)	(2,835,264)	-	(6,518,499)
장부금액	149,069	1,955,542	9,904,715	53,200	12,062,526

<전기말> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
취득금액	224,520	5,507,423	12,739,979	53,200	18,525,122
감가상각누계액	(53,084)	(3,276,986)	(2,174,554)	-	(5,504,624)
장부금액	171,436	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

13.2 유형자산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초 순장부금액	171,436	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498
취득	-	55,903	-	-	55,903
감가상각비	(22,367)	(330,798)	(660,710)	-	(1,013,875)
기말	149,069	1,955,542	9,904,715	53,200	12,062,526

<전기> (단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초 순장부금액	97,503	2,494,043	11,936,778	53,200	14,581,524
취득	135,039	569,164	93,313	-	797,516
처분	(18,925)	(184,366)	(75,219)	-	(278,510)
감가상각비	(42,181)	(648,404)	(1,389,447)	-	(2,080,032)
기말	171,436	2,230,437	10,565,425	53,200	13,020,498

14. 투자부동산

14.1 투자부동산의 구성내역

<당반기말> (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
취득금액	2,856,383	1,555,799	5,130,498	9,542,680
감가상각누계액	-	(175,027)	(4,066,699)	(4,241,726)
손상차손누계액	-	-	(1,048,016)	(1,048,016)
장부금액	2,856,383	1,380,772	15,783	4,252,938

<전기말> (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
취득금액	2,856,383	1,555,799	5,130,498	9,542,680
감가상각누계액	-	(136,132)	(3,971,999)	(4,108,131)
손상차손누계액	-	-	(1,048,016)	(1,048,016)
장부금액	2,856,383	1,419,667	110,483	4,386,533

14.2 투자부동산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
기초	2,856,383	1,419,667	110,483	4,386,533
감가상각비	-	(38,895)	(94,700)	(133,595)
기말	2,856,383	1,380,772	15,783	4,252,938

<전기> (단위: 천원)

구분	토지	건물	사용권자산	합계
기초	2,856,383	1,497,457	3,144,499	7,498,339
감가상각비	-	(77,790)	(1,986,000)	(2,063,790)
손상	-	-	(1,048,016)	(1,048,016)
기말	2,856,383	1,419,667	110,483	4,386,533

14.3 당반기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	2,856,383	2,829,243	2,856,383	2,829,243
건물	1,380,772	1,180,043	1,419,667	1,180,043
사용권자산	15,783	110,483	110,483	110,483
합계	4,252,938	4,119,769	4,386,533	4,119,769

15. 무형자산

15.1 무형자산의 구성내역

<당반기말> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	합계
취득금액	7,777,438	2,929,658	10,707,096
상각누계액	(7,777,421)	(2,843,961)	(10,621,382)
장부금액	17	85,697	85,714

<전기말> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	합계
취득금액	7,777,438	2,929,658	10,707,096
상각누계액	(7,777,421)	(2,829,942)	(10,607,363)

장부금액	17	99,716	99,733

15.2 무형자산의 변동내역

<당반기> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	99,716	-	99,733
무형자산상각비	-	(14,019)	-	(14,019)
기말	17	85,697	-	85,714

<전기> (단위: 천원)

구분	개발비	소프트웨어	회원권	합계
기초	17	100,390	546,500	646,907
취득	-	26,645	-	26,645
처분	-	-	(849,700)	(849,700)
손상차손환입	-	-	303,200	303,200
무형자산상각비	-	(27,319)	-	(27,319)
기말	17	99,716	-	99,733

16. 기타자산

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선급금	3,370,135	3,534,763
선급금손실충당금	(3,232,530)	(3,232,530)
선급비용	204,563	68,559
기타	618,936	543,411
합계	961,104	914,203

17. 리스

(1) 보고기간말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
건물	12,716,524	12,716,524
차량운반구	23,455	23,455
투자부동산	5,130,498	5,130,498
합계	17,870,477	17,870,477

(2) 보고기간 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
건물	651,088	687,094
차량운반구	9,622	22,463
투자부동산	94,700	992,999
합계	755,410	1,702,558
리스부채에 대한 이자비용	111,474	150,088
단기리스료	12,222	11,119
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	23,830	26,354

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	1,428,583	1,416,503	2,475,640	2,451,322
1년 초과 5년 이내	5,810,844	5,456,547	5,405,898	5,069,365
5년 초과	4,670,988	4,102,721	5,495,280	4,802,779
합계	11,910,415	10,975,771	13,376,818	12,323,466

(4) 보고기간말 현재 리스부채의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
유동	1,416,503	2,451,322
비유동	9,559,268	9,872,143
합계	10,975,771	12,323,465

18. 예수부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
투자자예수금:		
위탁자예수금	54,471,426	47,744,079
장내파생상품거래예수금	1,246,658	294,798
저축자예수금	480,262	467,685

집합투자증권투자자예수금	20,186,311	188,824
합계	76,384,657	48,695,386

19. 차입부채

19.1 차입부채의 구성내역

(단위: 천원)

계정과목	당반기말			전기말	
	주요 차입처	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
차입금	한국증권금융	1.20~1.38	104,857,021	1.28~1.31	70,031,392
환매조건부채권매도	고객분 등	0.60~3.50	101,256,320	0.62~0.85	75,258,623
전환사채	상상인 등	1.00	2,400,000	1.00	14,725,989
리스부채	-	1.18~2.12	10,975,771	1.18~2.12	12,323,466
합계			219,489,112		172,339,470

19.2 전환사채

19.2.1 당반기말 현재 전환사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
액면가액	2,400,000	15,000,000
차감: 전환권조정	-	(274,011)
장부금액	2,400,000	14,725,989

전환사채의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식하였으며, 전환권에 해당되는 부분이 한국채택국제회계기준 상 자본의 인식요건을 충족함에 따라 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이는 발행시점에 기타자본잉여금으로 계상하였습니다.

19.2.2 당반기말 현재 전환사채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

구 분	내 역
발행일	2019년 03월 20일
만기일	2024년 03월 20일
전환주식수	2,096,067주
발행시 전환가액	1주당 1,145원
표면이자율	1.00%
만기보장수익률	1.00%
전환청구기간	사채의 발행일로부터 1년이 경과한 날부터 만기 1개월 전까지

전환시 발행할 주식종류	기명식 보통주
전환가격 조정	(1) 발행회사가 전환가격을 하회하는 발행가격으로 신주를 발행하거나 기준가를 하회하는 최초의 전환가격 또는 행사가격으로 주식 관련 사채를 발행하는 경우 전환가격 조정 (2) 합병, 자본의 감소, 주식분할 및 병합 등에 의하여 전환가격의 조정이 필요한 경우 전환가격 조정 (3) 감자 및 주식 병합 등 주식가치 상승사유가 발생하는 경우 전환가액 조정
조기상환청구권	사채의 발행일로부터 2년이 되는 날부터 언제든지 본 사채의 원금에 해당하는 금액의 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환 청구 가능

20. 투자자로부터 예탁받은 유가증권 및 대차유가증권 등

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
예수유가증권:		
위탁자유가증권	890,486,534	684,744,543
저축자유가증권	2,416,154	1,741,246
수익자유가증권	1,251,743,304	1,145,609,715
기타예수유가증권	20,264,611	12,669,946
합 계	2,164,910,603	1,844,765,450
파생상품계약내역:		
이자율선물	3,786,440	668,820
대차유가증권:		
차입유가증권	27,447,240	29,360,612

21. 기타금융부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	48,683,945	57,749,455
미지급비용	1,246,148	1,408,504
임대보증금	577,000	477,000
합계	50,507,093	59,634,959

22. 충당부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말

기초	90,132	90,132
증가(*1)	-	22,060
환입	(90,132)	-
사용	-	(22,060)
기말	-	90,132

(*1) 당사는 전기 금감원대상 조치처분 취소청구의 소에서 패소하였으며, 이와관련하여 전기중 금융위원회 및 금융감독원으로부터 소송비용 상환 청구소송에 패소하여 관련 충당부채를 계상하였으며, 전기중 지급처리 하였습니다.

23. 기타부채

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
선수금	6	-
선수수익	40,405	64,356
제세금예수금	781,604	384,767
합 계	822,015	449,123

24. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
당기 법인세부담액		
법인세부담액	462,363	1,083,098
전기 법인세 조정액	2,153	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	2,521,645	3,612,223
자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,361,814)	(2,886,690)
법인세비용	624,347	1,808,631

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기	전반기
법인세비용차감전순(손)익	6,885,073	6,925,339
적용세율에 따른 세부담액	1,503,716	1,512,575
조정사항		
전기 법인세조정액	2,153	-
비과세수익	(177,340)	(126,121)

비공제비용 등	5,863	422,177
결손효과	(710,045)	-
기타(세율차이 등)	-	-
법인세비용	624,347	1,808,631
평균유효세율	9.07%	26.12%

25. 자본금 등

25.1 보고기간종료일 현재 당사의 발행주식총수는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
당사가 발행할 주식의 총수	보통주 500,000,000주	보통주 500,000,000주
1주의 금액	1,000원	1,000원
발행주식총수	97,069,134	96,108,437

25.2 자본금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

일 자	내 역	주식수	보통주자본금	주식발행초과금	합계
2019.1.1	전기초	50,693,589	51,997,065	4,092,190	56,089,255
2019.3.19	유상증자	45,414,848	45,414,848	6,332,198	51,747,046
2020.12.31	전기말	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2021.1.1	당기초	96,108,437	97,411,913	10,424,388	107,836,301
2021.6.9	주식전환	960,697	960,697	307,483	1,268,180
2021.6.30	당반기말	97,069,134	98,372,610	10,731,871	109,104,481

당사는 이익소각 등을 실시함에 따라 당사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

25.3 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
자기주식처분이익	5,582,892	5,582,892
주식발행초과금	10,731,871	10,424,388
기타자본잉여금	2,768,256	2,939,515
합계	19,083,019	18,946,795

25.4 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
자기주식	3,450,324	3,450,324
감자차손	16,959,557	16,959,557
합계	20,409,881	20,409,881

25.5 자기주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당반기		전기	
	수량	장부금액	수량	장부금액
기초	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324
취득	-	-	-	-
기말	2,073,279	3,450,324	2,073,279	3,450,324

26. 기타포괄손익누계액

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		
주식	116,651,753	108,106,790

27. 결손금

27.1 결손금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
이익준비금	897,572	897,572
전자금융사고배상준비금	500,000	500,000
기타준비금	1,284	1,284
미처리결손금	(20,807,386)	(27,068,113)
합계	(19,408,530)	(25,669,257)

27.2 이익준비금

당사는 상법상 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며 주주총회 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전에만 사용 될 수 있습니다.

27.3 전자금융사고배상준비금

금융기관 또는 전자금융업자가 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립하는 경우에는 전자금융사고 책임이행을 위한 보험 등의 가입에 관한 기준 제5조 1항에 따라 준비금을 적립하였습니다.

27.4 기타준비금

당사는 과거 선물거래책임준비금을 설정하였던 바, 동 준비금은 당사와 당사의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하기 위하여 사용하여야 하며, 적립후 3회 계연도 이상 사용하지 아니한 금액은 환입이 가능합니다.

28. 자본관리

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에서 규정한 순자본비율(Net Capital Ratio, NCR)을 관리함으로써 재무건전성을 확보하고 있습니다. 순자본비율은 필요유지자기자본에 대한 순자본의 비율을 백분율(%)로 표시한 수치로서 최소 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 순자본은 영업용순자본에서 총위험액을 차감한 금액이며, 필요유지자기자본은 자본시장법 시행령에 의해 당사가 영위하는 인가업무 또는 등록업무 단위별로 요구되는 자기자본을 합한 금액입니다. 영업용순자본은 기준일 현재 당사의 순자산가치로서 순재산액(자산총계-부채총계)에서 즉시 현금화하기 곤란한 자산을 차감하고 보완자본을 가산하여 산정합니다.

차감항목으로는 유형자산, 선급금, 선급비용, 만기 1년을 초과하는 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월을 초과하는 대출채권, 임차보증금 및 대손준비금 등으로 구성되며, 가산항목으로는 자산건전성 분류상 "정상" 및 "요주의"로 분류된 자산에 설정된 대손충당금, 후순위차입금 등으로 구성됩니다. 총위험액은 영업과정에서 직면하게 되는 손실을 미리 예측하여 계량화한 것으로 시장위험액, 신용위험액 및 운영위험액으로 구분하여 합산한 금액입니다. 총위험액 산정은 금융투자업규정에서 정한 표준방법으로 산정하며 금융투자업규정 시행세칙에 의한 위험액 산정기준에 따라 계산합니다.

보고기간종료일 현재 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
영업용순자본(A)	152,225,846	130,927,169
총위험액(B)	38,155,824	34,276,751
시장위험액	30,334,994	26,969,346
신용위험액	1,745,831	1,232,405
운영위험액	6,075,000	6,075,000
순자본(C=A-B)	114,070,021	96,650,418
필요유지자기자본(D)	42,525,000	42,525,000
순자본비율(C/D)	268.24%	227.28%

29. 수수료수익 및 비용

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익 :				
수탁수수료	2,235,948	4,700,532	1,615,509	3,003,000
인수및주선수수료	689,000	689,000	10,000	120,000
집합투자증권취급수수료	118,104	232,540	102,837	273,107
기타수수료수익	3,908,476	5,450,525	2,698,032	8,222,684
합계	6,951,528	11,072,597	4,426,378	11,618,791
수수료비용 :				
매매수수료	156,539	316,112	113,466	218,161
기타수수료비용	7,718	18,854	8,359	16,031
합계	164,257	334,966	121,825	234,192

30. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익 :				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	281,835	565,389	681,802	922,338
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,478,039	1,766,991	2,491,422	2,666,999
파생금융상품거래이익(매매)	41,550	76,010	61,090	188,570
합계	1,801,424	2,408,390	3,234,314	3,777,907
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실 :				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	698,424	743,573	117,414	183,321
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	160,524	476,326	(437,834)	999,836
파생금융상품거래손실(매매)	37,240	59,270	85,530	225,620
합계	896,188	1,279,169	(234,890)	1,408,777

31. 대출채권 평가 및 처분손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권 평가 및 처분이익:				
손실충당금환입	95,697	134,981	14,830	183,455

합계	95,697	134,981	14,830	183,455
대출채권 평가 및 처분손실:				
대손상각비	178,853	236,681	548,665	700,133
합계	178,853	236,681	548,665	700,133

32. 판매비와 관리비

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,315,576	4,501,002	1,934,288	3,896,790
퇴직급여	173,393	383,592	153,298	402,088
감가상각비	569,424	1,147,469	1,030,989	2,084,992
광고선전비	99,536	164,996	-	28,600
무형자산상각비	6,800	14,019	6,996	13,253
보험료	40,122	57,288	29,463	42,381
복리후생비	377,655	712,704	283,681	583,174
세금과공과금	72,817	237,292	90,437	243,868
소모품비	10,633	25,279	20,755	53,991
수도광열비	4,019	9,258	3,467	8,639
여비교통비	18,251	33,283	14,227	31,527
연수비	5,756	5,836	170	874
인쇄비	4,138	9,785	6,805	19,648
임차료	618,759	1,217,845	604,753	1,205,539
전산운용비	972,640	1,912,753	979,980	1,858,203
접대비	62,080	117,502	40,088	88,360
지급수수료	354,598	837,268	307,648	941,790
차량유지비	4,343	8,166	5,178	8,655
행사비	-	-	-	615
회의비	61,243	120,412	63,749	111,549
기타의판매관리비	21,867	43,629	20,449	38,369
합계	5,793,650	11,559,378	5,596,421	11,662,905

33. 기타영업손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익 :				

기타손실충당금입	-	-	1,764	3,937
기타의영업수익	103,157	201,469	135,679	263,074
합계	103,157	201,469	137,443	267,011
기타영업비용 :				
기타대손상각비	1,518	1,895	6,592	6,627

34. 영업외손익

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익 :				
무형자산손상차손환입	-	-	303,200	303,200
기타영업외수익	303,455	400,590	697,351	856,806
합계	303,455	400,590	1,000,551	1,160,006
영업외비용 :				
유형자산처분손실	-	-	1,653	4,885
기타영업외비용	-	15,000	52,796	222,837
합계	-	15,000	54,449	227,722

35. 주당손익

35.1 기본주당순손익

보고기간의 기본주당순손익은 보통주 1주에 대한 반기순손익을 계산한 것으로 그 내역은 다음과 같습니다.

35.1.1 당반기 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	181일/181일	96,108,437
주식전환	786,025	80일/181일	347,414
주식전환	174,672	22일/181일	21,231
자기주식 기초	(2,073,279)	181일/181일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수	94,995,855		94,403,803

35.1.2 전반기 가중평균 유통보통주식수

(단위: 주)

구분	주식수	가중치	가중평균주식수
보통주 기초	96,108,437	182일/182일	96,108,437
자기주식 기초	(2,073,279)	182일/182일	(2,073,279)
가중평균유통보통주식수			94,035,158

35.1.3 기본주당순손익

(단위: 주, 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	3,672,818	6,260,727	2,691,284	5,116,708
가중평균유통보통주식수	94,995,855	94,403,803	94,035,158	94,035,158
기본주당이익(손실)(단위: 원)	39	66	29	54

35.2 희석주당순손익

희석주당손익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균 희석주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 회사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 전환사채가 있습니다. 전환사채는 보통주로 전환된 것으로 보며 전환사채에 대한 이자비용에서 법인세 효과를 차감한 가액을 보통주당기순이익에 가산했습니다.

35.2.1 가중평균희석주식수

당반기 (단위: 주)

구 분	주 식 수	가중치	가중평균희석주식수
가중평균유통보통주식수			94,403,803
전환사채 전환가정(*)	13,100,430	102일/181일	7,382,562
전환사채 전환가정(*)	12,314,405	38일/181일	2,585,344
전환사채 전환가정(*)	2,270,742	20일/181일	250,910
전환사채 전환가정(*)	2,096,070	21일/181일	243,190
계			104,865,809

(*) 1,145원을 적용

전반기 (단위: 주)

구 분	주 식 수	가중치	가중평균희석주식수
가중평균유통보통주식수			94,035,158
전환사채 전환가정(*)	26,200,873	110일/182일	15,835,692
전환사채 전환가정(*)	21,834,050	72일/182일	8,637,646

계			118,508,496

(*) 1,145원을 적용

35.2.2 희석주당순이익

(단위: 주, 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주당기순이익	3,672,818	6,260,726	2,691,284	5,116,708
가산 : 이자비용(법인세 반영후)	17,783	260,762	443,985	944,964
희석보통주당반기순이익	3,690,601	6,521,488	3,135,269	6,061,672
가중평균희석유통보통주식수	98,943,835	104,865,809	116,780,961	118,508,496
희석주당순이익(단위:원)	37	62	27	51

36. 현금흐름표

36.1 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전반기말
보통예금	2,066,247	1,872,148
당좌예금	718,274	890,008
합계	2,784,521	2,762,156

36.2 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익의 변동	10,955,080	13,885,784

37. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산 93,698백만원(전기말 75,987백만원), 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 138,153백만원(전기말 127,355백만원) 은 당사의 환매조건부채권매도, 선물옵션거래, 대차거래 및 차입금 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38.1 당사는 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금융기관	당반기말	전기말
일중자금	한국증권금융	20,000,000	20,000,000
할인어음(자기분)	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
할인어음(청약증거금)	한국증권금융	청약증거금 예수금범위내	청약증거금 예수금범위내
유통금융	한국증권금융	50,000,000	50,000,000
담보금융	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(자기분)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
기관운영차금(신탁분)	한국증권금융	신탁금범위내	신탁금범위내
기관운영차금(파생분)	한국증권금융	고객 신탁범위내	고객 신탁범위내

38.2 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자로 피소 되어 계류 중인 주요 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,185,684
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206,102

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

38.3 차입유가증권

당사는 유가증권 대차거래를 행하고 있으며, 한국증권금융(주)으로부터의 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 차입유가증권 27,408백만원(전기말 29,361백만원)은 당사의 환매조건부채권매도 및 대차거래 등과 관련하여 한국증권금융(주) 등에 담보로 제공되어 있습니다.

38.4 당사는 당반기말 현재 서울보증보험㈜로부터 공탁보증보험과 관련하여 572백만원을 보증받고 있습니다.

39. 특수관계자와의 거래

39.1 지배・종속기업의 현황

39.1.1 보고기간종료일 현재 당사의 최상위지배자는 (주)상상인(보고기간종료일 지분율 42.06%)입니다.

39.1.2 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율	
	당반기말	전기말
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	98.37%	98.37%
에이치알신기술조합1호	98.57%	-
다이스제일차(주)(*)	-	-
다이스제이차(주)(*)	-	-

(*) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

39.1.3 보고기간에 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
기타특수관계자	㈜상상인저축은행, (주)상상인플러스저축은행, (주)상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행, (주)상상인플러스

39.2 당사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원 및 내부감사 책임자 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
급여	316,000	225,796
퇴직급여	43,955	38,454
합계	359,955	264,250

39.3 보고기간의 특수관계자와의 수익·비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	영업수익			영업비용			
		이자수익	수수료수익	배당금	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	-	-	258,044	-	-	87,966
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	6,317	590,196	745	680,809	-	96,051
	다이스제일차(주)	101,753	-	-	-	-	-	-
	다이스제이차(주)	247,456	-	-	-	-	-	-

기타특수관계자	(주)상상인저축은행	-	31,205	-	663	15,330	-	6,317
	(주)상상인플러스저축은행	-	55,259	-	293	-	-	-
	(주)상상인플러스	-	-	-	-	-	17,600	2,850
합계		349,209	92,781	590,196	259,745	696,139	17,600	193,184

<전반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	영업수익		영업비용			
		수수료수익	배당금	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	-	883,556	-	-	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	6,360	590,196	28,970	1,694,561	-	2,088
기타특수관계자	㈜제이원와이드	-	-	74,933	-	-	-
	㈜상상인저축은행	-	-	81	42,120	-	-
	(주)상상인플러스	-	-	-	-	2,061	-
합계		6,360	590,196	987,540	1,736,681	2,061	2,088

39.4 당반기 중 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	**전환사채 상환**	**현금출자**	**대출채권**
지배기업	㈜상상인(*)	(11,500,000)	-	-
종속기업	다이스제일차㈜	-	-	3,000,000
	다이스제이차(주)	-	-	6,070,000
	에이치알신기술조합1호	-	14,096,400	-

(*) 당반기 중 당사가 발행한 전환사채 중 11,500백만원을 조기상환 후 소각하였습니다.

<전반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	**전환사채 상환**
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(3,500,000)

39.5 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무		
		미수수익	임차보증금	선급금	손실충당금	예수금	미지급금	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	-	33,242	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	2,353	1,700,850	-	-	-	-	169,868
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행		21,000	-	-	5,575,756	-	-

	㈜상상인플러스저축은행	-	-	-	-	5,737,764	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	-	-	41,000	-
합계		2,353	1,721,850	3,232,530	(3,232,530)	11,313,521	74,242	169,868

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권				채무			
		미수수익	임차보증금	선급금	손실충당금	예수금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	-	118,494	11,500,000	-
종속기업	오라이언전문투자형사모부동산투자신탁 1호	2,398	1,700,850	-	-	-	-		1,685,415
	다이스제일차	1,082	-	-	-	-	-	-	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)상상인저축은행		21,000	-	-	901,000	-	-	14,950
합계		3,480	1,721,850	3,232,530	(3,232,530)	901,000	118,494	11,500,000	1,700,365

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환 소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

40. 영업 및 투자부문 정보

당사는 부문에 자원을 배분하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 정기적으로 검토하는 구성단위에 대한 내부보고를 기초로 영업부문 및 투자부문을 식별하도록 요구하고 있습니다.

40.1 당사의 영업부문은 기업금융, 위탁매매 및 기타 단위로 다음과 같이 3개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	13,833,445	7,211,975	684,309	21,729,729
외부고객으로부터의 수익	10,981,732	5,927,359	202,869	17,111,960
이자수익	2,851,713	1,284,616	80,850	4,217,179
기타	-	-	400,590	400,590
비용	7,914,045	5,043,861	1,886,749	14,844,655
외부고객으로부터의 비용	739,599	476,728	636,384	1,852,711
이자비용	-	259,296	1,158,270	1,417,566
판매비관리비	7,174,446	4,307,837	77,095	11,559,378
기타	-	-	15,000	15,000
법인세비용	-	-	624,347	624,347

반기손익	5,919,400	2,168,114	(1,826,787)	6,260,727

<전반기> (단위: 천원)

구분	기업금융	위탁매매업	기타	합계
수익	14,924,143	4,916,497	3,931,492	23,772,132
외부고객으로부터의 수익	11,798,993	3,990,780	2,601,166	18,390,939
이자수익	3,125,150	925,717	170,320	4,221,187
기타	-	-	1,160,006	1,160,006
비용	7,162,089	4,524,439	5,160,265	16,846,793
외부고객으로부터의 비용	413,312	218,161	1,718,257	2,349,730
이자비용	-	200,323	2,406,111	2,606,434
판매비관리비	6,748,777	4,101,070	813,060	11,662,907
기타	-	4,885	222,837	227,722
법인세비용	-	-	1,808,631	1,808,631
반기손익	7,762,05	392,058	(3,037,404)	5,116,708

40.2 당사의 투자부문은 IB, 홀세일, 리테일 및 본사관리 단위로 다음과 같이 4개 부문으로 구성되어 있습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	IB	홀세일	리테일	본사관리	합계
수익	10,108,086	3,156,747	4,071,588	4,393,308	21,729,729
외부고객으로부터의 수익	7,917,791	2,614,612	2,769,366	3,810,191	17,111,960
이자수익	2,190,295	542,135	1,302,222	182,527	4,217,179
기타	-	-	-	400,590	400,590
비용	2,706,514	2,711,863	4,754,713	4,671,565	14,844,655
외부고객으로부터의 비용	710,728	582,731	242,508	316,744	1,852,711
이자비용	314,148	327,807	407,006	368,605	1,417,566
판관비	1,681,638	1,801,325	4,105,199	3,971,216	11,559,378
기타	-	-	-	15,000	15,000
법인세비용	-	-	-	624,347	624,347
반기손익	7,401,572	444,884	(683,125)	(902,604)	6,260,727

<전반기> (단위: 천원)

구분	IB	홀세일	리테일	본사관리	합계
수익	13,410,842	3,306,599	2,770,231	4,284,460	23,772,132
외부고객으로부터의 수익	11,273,678	2,527,852	1,884,829	2,704,580	18,390,939

이자수익	2,137,164	778,747	885,402	419,874	4,221,187
기타	-	-	-	1,160,006	1,160,006
비용	3,182,301	2,460,710	3,777,122	7,426,660	16,846,793
외부고객으로부터의 비용	1,636,927	459,155	57,477	196,171	2,349,730
이자비용	765	498,048	178,681	1,928,940	2,606,434
판관비	1,393,395	1,503,507	3,540,964	5,225,041	11,662,907
기타	151,214	-	-	76,508	227,722
법인세비용	-	-	-	1,808,631	1,808,631
반기손익	10,228,541	845,889	(1,006,891)	(4,950,831)	5,116,708

41. 대손준비금

당사는 금융투자업규정 제3-8조 및 시행세칙 별표1-1에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액의 합계금액에 미달하는 경우 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다.

대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는 것을 방지하고 있습니다. 당기말 현재 당사 자본 내 결손금이 존재하므로 결손이 처리된 때부터 대손준비금을 적립할 예정입니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

당사는 주주가치 제고를 위한 주요 수단으로서 배당을 이용중입니다.
배당의 여부 및 규모는 회사의 경영실적과 자본적정성, 시장여건 등을 고려하여 결정하고 있으며, 향후 주주환원 정책은 과거 주주환원 규모와 배당성향 등을 고려하여 전략적으로 결정할 예정입니다.
당사는 정관에서 배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

[정관에 기재된 배당에 관한 사항]
제56조 (이익금의 처분)
이 회사는 매 회계연도 이익금(이월이익잉여금 포함)을 다음과 같이 처분한다.
1. 이익준비금(상법상 이익준비금)
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금 처분액
6. 차기이월이익잉여금

제58조 (이익배당)
① 이익의 배당은 금전과 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다. 그러나 주식에 의한 배당은

이익배당 총액의 2분의1에 상당하는 금액을 초과하지 못한다.
② 주식에 의한 배당은 주식의 권면액으로 하고 주식으로 배당할 이익의 금액 중 주식의 권면액에 미달하는 단수가 있는 때에는 그 부분에 대하여 금전으로 배당한다.
③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.
④ 배당금의 지급청구권은 지급개시일로부터 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성되며 이로 인한 배당금은 회사에 귀속한다.
⑤ 미지급 배당금에는 이자를 지급하지 아니한다.

제59조(중간배당)
① 회사는 상법 제462조의 3에 의거하여 반기결산일을 기준으로 하여 그날의 주주에게 이사회결의로써 영업 연도 말에 있을 것으로 예상되는 이익을 금전으로 배당할 수 있다.
② 제 1항의 중간배당금은 이사회결의가 있은 날로부터 1월 이내에 지급한다.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제69기 반기	제68기	제67기
주당액면가액(원)		1,000	1,000	1,000
(연결)당기순이익(백만원)		9,575	2,505	-8,061
(별도)당기순이익(백만원)		6,261	4,038	-5,597
(연결)주당순이익(원)		94	27	-95
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주) 연결 당기순이익은 지배기업소유주지분순이익입니다.

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	-	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2017년 08월 25일	유상감자	보통주	13,043,478	1,000	2,300	-
2019년 03월 19일	유상증자(제3자배정)	보통주	45,414,848	1,000	1,145	납입일

* 상기 자본금 변동사항은 5개년 간의 변동내역입니다.

미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원, 주)

종류＼구분	회차	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환 비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
제1회 무기명식 무보증 사모 전환사채	1	2019.03.20	2024.03.20	40,000	(주)상상인증권 기명식 보통주	2020년 03월 20일 ~2024년 02월 20일	100	1,145	2,400	2,096,067	2019.11.18. 100억 중도상환 소각 2020.04.20. 50억 중도상환 소각 2020.09.25. 100억 중도상환 소각 2021.04.13 9억 전환청구 2021.05.20 115억 조기상환 소각 2021.06.09 2억 전환청구
합 계	-	-	-	40,000	-	-	100	1,145	2,400	2,096,067	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	2,400	-	-	-	-	2,400
	합계	-	-	2,400	-	-	-	-	2,400

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

(1) 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자(제3자배정증자)	1	2019년 03월 19일	기타(자본참여)	52,000	기타(자본참여)	52,000	-
전환사채	1	2019년 03월 20일	운영자금(유보자금)	40,000	운영자금(유보자금)	40,000	-

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 대손충당금 설정방침
상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 회사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.
개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금
개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때,회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다

② 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(2) 최근 3사업연도의 연결기준 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금설정률
제 69 기 반기	대출채권	100,886	3,238	3.21%
	기타금융자산	55,455	914	1.65%
	기타자산	4,200	3,233	76.97%
	합계	160,541	7,384	4.60%
제 68 기	대출채권	74,025	3,136	4.24%
	기타금융자산	60,991	912	1.50%
	기타자산	4,148	3,233	77.94%
	합계	139,164	7,281	5.23%
제 67 기	대출채권	61,021	6,312	10.34%
	기타금융자산	38,082	1,298	3.41%
	기타자산	4,268	3,233	75.74%
	합계	103,371	10,843	10.49%

(3) 최근 3사업연도의 별도기준 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금설정률
제 69 기 반기	대출채권	100,886	3,238	3.21%
	기타금융자산	56,502	914	1.62%
	기타자산	4,194	3,233	77.08%
	합계	161,582	7,384	4.57%
제 68 기	대출채권	74,025	3,136	4.24%
	기타금융자산	62,351	912	1.46%
	기타자산	4,147	3,233	77.95%
	합계	140,523	7,281	5.18%
제 67 기	대출채권	61,021	6,312	10.34%
	기타금융자산	39,497	1,298	3.29%
	기타자산	4,268	3,233	75.75%
	합계	104,786	10,843	10.35%

(4) 최근 3사업연도의 연결기준 대손충당금 변동현황

① 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

<당반기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	

기초 손실충당금	314	-	2,822	3,136
충당금전입(환입)	139	-	(38)	102
기말 손실충당금	453	-	2,784	3,238

<전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	462	-	5,850	6,312
제각	(98)	-	(3,320)	(3,418)
충당금전입(환입)	(50)	-	292	242
기말 대손충당금	314	-	2,822	3,136

<전전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	227	-	23,200	23,427
제각	-	-	(17,991)	(17,991)
충당금전입(환입)	950	-	(74)	876
기말 대손충당금	1,177	-	5,135	6,312

② 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 대손충당금 변동내역

< 당반기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	785	912
충당금전입(환입)	2	-	-	2
기말 대손충당금	129	-	785	914

< 전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	1,170	1,297
제각 등	-	-	(388)	(388)
충당금전입(환입)	-	-	3	3
기말 대손충당금	127	-	785	912

< 전전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	2	-	1,355	1,357
제각 등	-	-	(180)	(180)
충당금전입(환입)	125	-	(5)	120
기말 대손충당금	127	-	1,170	1,297

(5) 최근 3사업연도의 별도기준 대손충당금 변동현황

① 보고기간 종료일 현재 대출채권의 손실충당금 변동내역

<당반기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	314	-	2,822	3,136
충당금전입(환입)	139	-	(38)	102
기말 대손충당금	453	-	2,784	3,238

<전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	462	-	5,850	6,312
제각	(98)	-	(3,320)	(3,418)
충당금전입(환입)	(50)	-	292	242
기말 대손충당금	314	-	2,822	3,136

<전전 기> (단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	227	-	10,915	11,142
제각	-	-	(4,991)	(4,991)
충당금전입(환입)	235	-	(74)	161
기말 대손충당금	462	-	5,850	6,312

② 보고기간 종료일 현재 기타대여금및수취채권의 대손충당금 변동내역

< 당반기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	785	912
충당금전입(환입)	2	-	-	2
기말 대손충당금	129	-	785	914

< 전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	127	-	1,170	1,297
제각 등	-	-	(388)	(388)
충당금전입(환입)	-	-	3	3
기말 대손충당금	127	-	785	912

< 전전 기 > (단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 대손충당금	2	-	1,355	1,357
제각 등	-	-	(180)	(180)
충당금전입(환입)	125	-	(5)	120
기말 대손충당금	127	-	1,170	1,297

나. 공정가치평가

금융상품의 공정가치

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 의미합니다. 공정가치 측정은 측정일에 현행 시장 상황에서 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 시장참여자 사이의 정상거래에서의 가격을 추정하는 것으로, 당사는 공정가치 평가시 시장정보를 최대한 사용하고, 관측 가능하지 않은 변수는 최소한으로 사용하고 있습니다.

당사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라다음과

같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산・부채의 경우 동 자산・부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.

- 수준2 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산・부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.

- 수준3 : 가치평가기법을 사용하여 자산・부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

자산・부채의 공정가치는 자체적으로 개발한 내부평가모형을 통해 평가한 값을 사용하거나 독립적인 외부평가기관이 평가한 값을 제공받아 사용하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

< 당반기말 > (단위 : 백만원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	191,045	98,250	66,098	26,698	191,046
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	152,934	-	-	152,934	152,934
	합 계	343,979	98,250	66,098	179,632	343,980

주1) 금융상품의 공정가치 평가와 관련한 세부사항은 "3. 연결재무제표 주석" 및 "5. 재무제표 주석"을 참조하기 바랍니다.

< 전기말 > (단위 : 백만원)

구 분		장부가액	공정가치			
			수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	142,792	8,013	123,785	10,994	142,792
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,979	-	-	141,979	141,979
	합 계	284,771	8,013	123,785	152,973	284,771

주1) 금융상품의 공정가치 평가와 관련한 세부사항은 "3. 연결재무제표 주석" 및 "5. 재무제표 주석"을 참조하기 바랍니다.

Ⅳ. 이사의 경영진단 및 분석의견

- 이사의 경영진단 및 분석의견은 분·반기 보고서에는 그 기재를 생략합니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제69기 반기(당기)	삼덕회계법인	(주1)	해당사항없음	-
제68기(전기)	삼덕회계법인	적정	해당사항없음	수준3 금융상품의 가치평가
제67기 (전전기)	중앙회계법인	적정	해당사항없음	수준3 금융상품의 가치평가

(주1) 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함

2. 감사용역 체결현황

(단위: 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제69기 반기 (당기)	삼덕회계법인	분,반기재무제표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토	230	1,540시간	101	500시간
제68기(전기)	삼덕회계법인	분,반기재무제표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토	230	1,530시간	230	1,541시간
제67기 (전전기)	중앙회계법인	분,반기재무제표 검토, 개별(연결)재무제표 감사, 내부회계관리제도 검토 순자본비율 검토	120	1,539시간	120	1,539시간

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제69기 반기(당기)	-	-	-	-	-
제68기(전기)	-	-	-	-	-
제67기 (전전기)	-	-	-	-	-

4. 내부감사기구와 회계감사인간 주요 논의사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 04월 28일	업무수행이사 및 감사팀	대면 회의	69기 회계감사 주요 이슈 및 핵심감사사항 논의

2	2021년 07월 12일	업무수행이사 및 감사팀	서면 회의	69기 회계감사 주요 이슈 및 핵심감사사항 논의

5. 조정협의회내용 및 재무제표 불일치정보
- 해당사항 없습니다.

6. 회계감사인의 변경
당사는 2019년 12월 9일 금융감독원의 감사인 지정 통지를 받아 2020년(제68기)부터 2022년(제70기)까지 지정감사인인 삼덕회계법인에서 감사를 진행할 예정입니다.

변경전 감사인	변경후 감사인	내용	지정기간
중앙회계법인	삼덕회계법인	감사인지정 조치에 따른 지정감사인 선임	3년 (2020.1.1~2022.12.31)

2. 내부통제에 관한 사항

1. 감사(위원회)의 회사 내부통제 유효성 감사결과
- 해당사항 없습니다.

2. 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등
- 해당사항 없습니다.

3. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 감사 또는 검토의견

사업연도	감사인	검토의견
제69기 반기 (당기)	-	-
제68기(전기)	삼덕회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다는 의견을 표명하였습니다.
제67기(전전기)	중앙회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였다는 의견을 표명하였습니다.

4. 회계감사인의 내부회계관리제도 이외의 내부통제구조의 평가
- 해당사항 없습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

당반기말(2021년 6월 30일) 현재 당사의 이사회는 3명의 사내이사(이명수, 이경우, 이정수),1명의 사외이사(정동원)로, 총 4인의 이사로 구성되어 있으며 이사회내에는 위험관리위원회가 설치되어 운영중입니다.

각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 임원의 현황을 참조하시기 바랍니다.

(1) 이사회 의장에 관한 사항

성 명	직 책	선임 사유	대표이사 겸직여부
이명수	대표이사, 이사회의장	업무수행의 전문성과 이사회 안건의 적법성 및 적정성 등을 확인하여야 하는 의장은 상임이사로 선임하는 것이 합리적이라고 판단했습니다.	O

(2) 이사의 수 및 사외이사 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
3	1	-	-	-

나. 이사회 중요의결사항 등

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사
				정동원
1차 이사회	2021.01.28	오라이언사모부동산신탁1호 펀드 만기연장의 건	가결	찬성
2차 이사회	2021.02.22	제68기 연결재무제표 승인의 건	가결	찬성
		내부회계관리제도 운영실태 평가 및 보고의 건	보고	보고
3차 이사회	2021.03.12	제68기 재무제표 승인의 건	가결	찬성
		제68기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성
		내부통제시스템 평가 보고의 건	보고	보고
제68기 정기주주총회	2021.03.29	감사보고/영업보고/내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	보고
		제68기 재무제표 승인의 건	가결	찬성
		정관 일부 변경의 건	가결	찬성
		이사 보수한도 승인의 건	가결	찬성
		감사 보수한도 승인의 건	가결	찬성
4차 이사회	2021.03.29	임원보수 규정 제정의 건	가결	찬성

		신용정보보호관리인 활동 보고의 건	보고	보고
5차 이사회	2021.04.26	씨유메디칼시스템 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	찬성
6차 이사회	2021.04.20	(주)엠투엔 전환사채 중개(매입포함)의 건	가결	찬성
7차 이사회	2021.04.23	에이치알신기술조합1호 출자의 건	가결	찬성
8차 이사회	2021.04.28	전환사채(CB)일부 조기상환의 건 특수관계인과의 거래의 건	가결	찬성
9차 이사회	2021.05.18	내부통제규정 변경의 건	가결	찬성
10차 이사회	2021.06.04	엠투엔 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	찬성
11차 이사회	2021.06.30	한국증권금융㈜ 차입한도 변경의 건	가결	찬성
12차 이사회	2021.07.28	오라이언사모부동산1호 수익증권 추가매입의 건	가결	찬성

다. 이사회내 위원회

(1) 이사회 내의 위원회 구성현황
이사회 내의 위원회로 위험관리위원회가 설치되어 있습니다.

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	사외이사1인 이상을 포함한 등기이사 2인 이상이 포함되도록 구성	정동원, 이경우, 이정수, 황원경	위험관리업무의 효율적 감독, 정책 수립 및 승인	-

(2) 이사회 내의 위원회 활동내역
위험관리위원회는 사안 발생시 수시로 개최하고 있으며, 주요활동내역은 다음과 같습니다.

회차	일자	의안내용	가결여부	사외이사참석인원	비고
1	2021.01.13	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
2	2021.01.14	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
3	2021.01.19	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
4	2021.01.26	펀드 만기연장의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
5	2021.02.22	위험관리현황 보고의 건	보고	-	-
6	2021.02.22	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
7	2021.02.22	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
8	2021.03.02	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인

9	2021.03.04	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
10	2021.03.11	부동산PF 대출채권 매입의 건	부결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 반대 4인
11	2021.03.12	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
12	2021.03.18	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
13	2021.03.29	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
14	2021.03.29	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
15	2021.03.31	위기상황분석 결과 보고의 건	보고	-	-
16	2021.04.06	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
17	2021.04.14	유상증자 잔액인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
18	2021.04.19	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
19	2021.04.20	전환사채 중개의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
20	2021.04.22	조합 출자의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
21	2021.04.26	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
22	2021.04.27	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
23	2021.04.28	사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
24	2021.04.29	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
25	2021.05.06	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
26	2021.05.10	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
27	2021.05.11	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
28	2021.05.11	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
29	2021.05.12	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
30	2021.05.13	위험관리현황 보고의 건	보고	-	-

31	2021.05.21	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
32	2021.05.27	자산운용등위험관리방법서 개정의 건	가결	1(1)	재적 5인, 출석 5인, 찬성 5인
33	2021.06.03	유상증자 잔액인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
34	2021.06.08	사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
35	2021.06.16	전환사채 담보대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
36	2021.06.23	부동산PF 대출채권 매입의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
37	2021.06.24	전환사채 인수주관 및 투자의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
38	2021.06.29	부동산PF 사모사채 인수의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인
39	2021.06.30	부동산PF 대출의 건	가결	1(1)	재적 4인, 출석 4인, 찬성 4인

라. 이사의 독립성

당사의 이사는 상법 등 관련 법령에서 정하는 자격요건을 충족하고 있으며, 각각의 분야에서 오랜 기간 종사하여 경륜과 전문성을 인정받는 인사를 후보자로 추천하여, 주주총회에서 선임하고 있습니다.

구분	성명	선임일	임기	연임여부	연임횟수	담당업무	추천인	최대주주 등과의 이해관계	회사와의 거래	비고
사내이사 (대표이사)	이명수	2019.03.29	3년	○	1	경영총괄	이사회	-	-	-
사내이사	이경우	2019.03.29	3년	○	1	재경본부장	이사회	-	-	-
사내이사	이정수	2020.03.24	3년	-	-	IB본부장	이사회	-	-	-
사외이사	정동원	2019.03.29	3년	○	1	사외이사	이사회	-	-	-

마. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사 지원조직

① 지원부서 : 경영지원팀

② 주요 담당업무

- 이사회 등 운영에 관한 사항
- 사외이사 지원 업무
- 연간 사업계획의 수립
- 전사 손익분석 및 관리
- 예산의 편성, 배정 및 통제
- 공시업무

③ 소속 직원의 현황 : 총 6명
④ 사외이사 지원내역
- 사외이사에 대한 경영정보 제공
- 이사회 및 이사회내위원회 소집 안내와 자료 송부
- 위원회 소속이 아닌 이사에 대한 위원회 결과 통보
- 기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 업무 지원
- 기타 이사회 등의 지시사항 처리

(2) 사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	2021년 사업연도 내 교육실시 예정

(3) 사외시아 선임배경

성 명	선임배경
정동원	회사 설립 및 운영 경험과 함께 다양한 직종에서 임원으로서의 경력을 지니고 있으며, 현재는 법무법인 지안의 고문, 상상인 저축은행 사외이사를 역임하고 있는 금융 및 법률 전문가로서, 그 동안의 경험을 바탕으로 이사회의 다양성을 제고하고 이사회내 위원회에서 전문적인 의견 제시와 의사를 개진하여 사외이사로서의 독립적인 직무를 수행하고, 주주와 사회의 이익을 대변하는 등 사외이사로서 역할을 훌륭하게 수행해 낼 것으로 판단

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항

당사는 보고서 제출일 현재 감사위원회를 별도로 설치하고 있지 아니하며, 주주총회 결의에 의하여 선임된 감사 1명이 감사업무를 수행하고 있습니다.

성명	주요경력	비고
윤 웅 로	- (주)상상인플러스저축은행 사외이사 - 티웨이항공 이사 - 애플투자증권 이사/준법감시인	상근

나. 감사의 독립성

감사는 독립적 감사업무 활동에 필요한 다음의 경영정보접근권을 가지고 있습니다.
- 상법에 의거
이사에 대한 영업보고 요구권
회사의 업무 및 재산상태 조사권

- 감사직무 규정에 의거
관계자의 출석 및 답변요구권

창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인 권한
회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구권
기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구권

다. 감사의 주요활동내용

회 차	개최일자	의 안 내 용	비 고	참석감사
1차 이사회	2021.01.28	오라이언사모부동산신탁1호 펀드 만기연장의 건	가결	윤웅로
2차 이사회	2021.02.22	제68기 연결재무제표 승인의 건	가결	윤웅로
		내부회계관리제도 운영실태 평가 및 보고의 건	보고	윤웅로
3차 이사회	2021.03.12	제68기 재무제표 승인의 건	가결	윤웅로
		제68기 정기주주총회 소집의 건	가결	윤웅로
		내부통제시스템 평가 보고의 건	보고	윤웅로
제68기 정기주주총회	2021.03.29	감사보고/영업보고/내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	윤웅로
		제68기 재무제표 승인의 건	가결	윤웅로
		정관 일부 변경의 건	가결	윤웅로
		이사 보수한도 승인의 건	가결	윤웅로
		감사 보수한도 승인의 건	가결	윤웅로
4차 이사회	2021.03.29	임원보수 규정 제정의 건	가결	윤웅로
		신용정보보호관리인 활동 보고의 건	보고	윤웅로
5차 이사회	2021.04.26	씨유메디칼시스템 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	윤웅로
6차 이사회	2021.04.20	(주)엠투엔 전환사채 중개(매입포함)의 건	가결	윤웅로
7차 이사회	2021.04.23	에이치알신기술조합1호 출자의 건	가결	윤웅로
8차 이사회	2021.04.28	전환사채(CB)일부 조기상환의 건 특수관계인과의 거래의 건	가결	윤웅로
9차 이사회	2021.05.18	내부통제규정 변경의 건	가결	윤웅로
10차 이사회	2021.06.04	엠투엔 유상증자 잔액인수 승인의 건	가결	윤웅로
11차 이사회	2021.06.30	한국증권금융㈜ 차입한도 변경의 건	가결	윤웅로
12차 이사회	2021.07.28	오라이언사모부동산1호 수익증권 추가매입의 건	가결	윤웅로

라. 감사 교육 실시 계획

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2021년 8월 23일	상장회사감사회	메타버스가 이끄는 가상경제

마. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2021년 04월 02일	금융연수원	경영진이 알아야 할 자금세탁방지 핵심포인트

2021년 04월 26일	상장회사감사회	ESG 경영과 감(감사위원)의 역할
2021년 05월 11일	상장회사 감사회	ESG 정보공개 및 공시/ESG 이행평가
2021년 06월 21일	상장회사감사회	팬데믹이 불러온 경제 지형의 변화

바. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	1	팀장(26년)	내부감사, 내부통제 등
감사팀	1	팀원(13년)	내부감사, 사후관리
감사팀	1	팀원(17년)	내부감사, 영업점 업무총괄 등

사. 준법지원인 관련 현황

(1) 준법지원인의 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원여부	상근여부	주요경력	재직기간	비고
황원경	남	1970년 4월	준법감시인	-	상근	- 골든브릿지투자증권 사내이사 - 골든브릿지투자증권 압구정지점장 - 골든브릿지투자증권 정보기획팀장	2011.04.01~ 현재	-

(2) 준법지원인 주요 활동내역 및 그 처리결과

조치일	주요 조치내용	조치상대방
2021.01.04	임직원 자기매매계좌 신고 및 유의사항 안내	당사
2021.01.04	미공개정보 등 직무관련 정보이용 금지	당사
2021.01.04	내부자 단기매매 차익반환 제도안내	당사
2021.01.04	재산상이익의 제공 및 수령 관리 철저	당사
2021.01.05	2021.01분기 보호금융상품등록부 제출	예금보험공사
2021.01.05	보호금융상품등록부 작성 및 게시 (2021.01.04기준)	당사
2021.01.06	임직원 업무관련 대외활동시 준수사항 안내	당사
2021.01.08	투자권유규정 개정	당사
2021.01.11	불공정거래모니터링 분기 보고 (2020.4분기)	거래소
2021.01.11	금융거래정보제공 현황 보고 (2020.4분기)	금감원
2021.01.27	법률자문계약 체결 (주식관련사채 담보대출 관련)	법무법인 별
2021.02.05	증권시장 공매도 금지 조치 연장 안내	당사
2021.02.15	2020년 하반기 내부통제이행 보고서	당사
2021.02.19	2021년 자금세탁방지 임직원 교육 계획 수립	당사
2021.03.17	연계신용거래(스탁론) 핵심설명서 개정 안내	당사

2021.03.23	2021년 개인정보보호배상책임보험 계약 체결	롯데손해보험
2021.04.01	보호금융상품등록부 작성 및 게시 (2021.03.01기준)	당사
2021.04.02	임직원 자기매매계좌 신고 및 유의사항 안내	당사
2021.04.02	미공개정보 등 직무관련 정보이용 금지	당사
2021.04.02	내부자 단기매매 차익반환 제도안내	당사
2021.04.02	재산상이익의 제공 및 수령 관리 철저	당사
2021.04.07	신용거래설명서 및 신용거래융자핵심설명서 개정 안내	당사
2021.04.08	불공정거래모니터링 분기 보고 (2021.1분기)	거래소
2021.04.08	금융거래정보제공 현황 보고 (2020.4분기)	금감원
2021.05.20	정보교류차단 관련 자본시장법 개정에 따른 내부통제규정 변경 안내	당사
2021.06.29	자금세탁방지 위험평가 지표 보고서 제출 (2021년1분기)	협회

(3) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	1	사원(7년)	내부통제시스템 운영관리

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	X	X	실시

당사는 제65기 정기주주총회 부터 전자투표제를 실시하고 있습니다.
집중투표제, 서면투표제는 현재 채택하고 있지 않습니다.

나. 소수주주권
당사는 대상기간 중 소수주주권이 행사된 경우가 없습니다.

다. 경영권 경쟁
당사는 대상기간중 회사 경영지배권에 관하여 경쟁이 없었습니다.

라. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	97,069,134	-

	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	2,073,279	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	94,995,855	-
	우선주	-	-

마. 주식사무

당사의 주식사무 중 신주인수권과 관련하여 정관상에 기재된 내용은 아래의 표와 같습니다. 또한, 당사의 결산일은 2013 사업년도부터 12월 31일로 정하고 있으며, 당사의 주권은 보통주와 우선주, 명의개서대리인은 한국예탁결제원(서울영등포구 여의2길22-1, 대표전화 02) 3774-3000)이며, 회사의 공고는 인터넷 홈페이지(www.sangsanginib.com)에 게재하고, 전산장애 또는 그밖의 부득이한 사유로 인터넷 홈페이지 공고를 할수 없을 때에는 한국경제신문에 게재합니다. 보다 세부적인 내용은 아래의 표를 참조하시기 바랍니다

정관상 신주인수권의 내용	① 당 회사의 주주는 신주 발행에 있어서 주주는 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 이사회의 결의로 주주 이외의자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 자본시장법의 규정에 의하여 이사회 결의로 일반공모증자방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 자본시장법의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 자본시장법의 규정에 의하여 주식예탁증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 5. 재무구조 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 국내외 금융기관, 법인 및 개인에게 신주를 발행하는 경우 6. 국내외 금융기관 등의 자본참여를 위하여 신주를 발행하는 경우③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	회계연도 종료후 3개월 이내 소집
주주명부폐쇄시기	매 결산기 최종일의 익일부터 그 기의 정기주주총회 최종일 (이사회 결의로 단축 가능)		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음.		
명의개서대리인	(주)한국예탁결제원		

주주의 특전	없음	공고게재신문	한국경제신문

바. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제68기 주주총회 (2021.03.29)	제1호의안 : 제68기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결	-
제67기 주주총회 (2020.03.24)	제1호의안 : 제67기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사 선임의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제6호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제7호의안 : 임원퇴직금규정 제정의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결 6. 원안대로 승인 가결 7. 원안대로 승인 가결	- 재선임(이사 이명수, 이사 이경우,사외이사 정동원) 신규선임(이사 이정수) - 신규선임(감사 윤웅로)
제66기 주주총회 (2019.03.29)	제1호의안 : 제66기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결	-
제65기 주주총회 (2018.03.30)	제1호의안 : 제65기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결	사외이사 후보자 (백범석, 서경화)는 조건부(금융위원회 최대주주 변경 승인 시 승인일)로 선임의 효력이 발생 조건부 승인
임시주주총회 (2017.08.14)	제1호 의안 : 자본감소(유상감자) 승인의 건 =>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결	-
제64기 주주총회 (2017.03.31)	제1호의안 : 제64기 재무제표 승인의 건=>원안대로 승인 제2호의안 : 정관 일부 변경의 건=>원안대로 승인 제3호의안 : 이사 선임의 건=>원안대로 승인 제4호의안 : 감사 선임의 건=>원안대로 승인 제5호의안 : 이사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인 제6호의안 : 감사보수한도 승인의 건=>원안대로 승인	1. 원안대로 승인 가결 2. 원안대로 승인 가결 3. 원안대로 승인 가결 4. 원안대로 승인 가결 5. 원안대로 승인 가결 6. 원안대로 승인 가결	최형철 후보자 사퇴로 안건 일부철회

VII. 주주에 관한 사항

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2021년 6월 30일 현재, 당사 최대주주인 (주)상상인은 그 특수관계인의 지분율을 합하여 62.34%(보통주 기준)의 지분을 보유하고 있습니다. 최대주주인 (주)상상인은 보통주 기준 50,556,515주를 보유하여 지분율이 52.08%이고, 기타 특수관계인의 세부내역은 아래와 같습니다.

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)상상인	본인	보통주	40,424,357	42.06	50,556,515	52.08	최대주주
(주)제이원와이드	기타특수관계인	보통주	26,200,873	27.26	9,657,053	9.95	기타특수관계인
이정수	발행회사임원	보통주	20,000	0.02	64,000	0.07	발행회사임원
황원경	발행회사임원	보통주	0	0	36,926	0.04	발행회사임원
이민식	계열사임원	보통주	0	0	16,000	0.02	-
제갈태호	계열사임원	보통주	0	0	174,672	0.18	-
계		보통주	66,645,230	69.34	60,505,166	62.34	-
		우선주	-	-	-	-	-

* 기초, 기말의 상기 주식수 및 지분율은 유상증자 및 전환사채의 전환주식의 주식수가 반영된 수치입니다.

- 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)상상인	1	유준원	23.34	-	-	유준원	31.93
		이민식	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)상상인
자산총계	3,605,932

부채총계	2,914,391
자본총계	691,541
매출액	454,188
영업이익	94,053
당기순이익	64,319

* 상기 재무현황은 2020년 12월말일 기준으로 작성된 연결재무제표 기준으로 당사가 확인할 수 있는 최근 재무현황입니다.

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용
당사 최대주주인 (주)상상인은 계전기, 전자부품 등의 제조 및 판매할 목적으로 1989년 2월 23일에 청원전자 주식회사 상호로 설립된 후 2000년 8월 16일 발행주식을 한국증권선물거래소가 개설한 코스닥시장에 상장한 코스닥상장법인입니다. 보고서 작성 기준일 현재 영위하고 있는 주요 사업은 정보통신 사업부문, 금융 사업부문, 조선 자동화 설비 사업부문, 전산 프로그램 개발 및 운영 사업부문 등입니다.

나. 최대주주 변동현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2019년 03월 07일	(주)상상인	40,424,357	42.06	장외매수	최대주주 변경 승인일임
2019년 03월 20일	(주)상상인	58,625,230	61.00	지분율변동(3자배정유상증자)	-
2019년 06월 05일	(주)상상인	66,625,230	69.32	지분율변동(장외매수)	주식양수도 계약에 따른 잔여분 취득
2020년 03월 30일	(주)상상인	66,645,230	69.34	지분율변동(임원선임)	-
2021년 04월 01일	(주)상상인	66,682,156	69.38	지분율변동(임원선임)	-
2021년 04월 23일	(주)상상인	62,062,095	64.05	지분율변동(특수관계인 장외매수/매도)	매도청구옵션
2021년 04월 30일	(주)상상인	62,236,767	64.23	지분율변동(전환사채 전환청구)	-
2021년 05월 20일	(주)상상인	60,505,166	62.46	소유주식수변동(특수관계인 장외매수/매도)	-

다. 주식의 분포

(1) 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	㈜상상인	50,556,515	52.08	최대주주
	(주)제이원와이드	9,657,053	9.95	기타특수관계인
우리사주조합		866,847	0.89%	우리사주조합

* 상기 주식수 및 지분율은 최대주주가 기준일 현재 보유한 주식수 및 지분율 수치입니다.
* 상기 주식수 및 지분율은 유상증자 후 주식수가 반영된 의결권있는 주식에 관한 수치입니다.

(2) 소액주주현황

소액주주현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	8,338	8,342	99.95	34,490,689	97,069,134	35.53	-

※ 상기 소액주주현황의 주주수는 당사에서 확인할 수 있는 2020년 12월 31일 기준의 현황입니다.
※ 상기 소액주주현황의 주식수는 회사가 보유하고 있는 자사주는 차감한 수치입니다.

라. 주가 및 주식 거래실적

(단위 : 주, 원)

종 류		21.01월	21.02월	21.03월	21.04월	21.05월	21.06월
주가 (보통주)	최 고	1,220	1,170	1,200	1,495	1,430	1,485
	최 저	1,050	1,100	1,100	1,225	1,245	1,315
	평균	1,151	1,138	1,125	1,368	1,336	1,401
거래량 (보통주)	최고(일)	3,036,372	311,544	588,966	6,507,399	1,232,071	1,373,570
	최저(일)	85,609	62,322	53,615	169,641	210,510	138,985
	월간	12,263,948	2,994,111	3,437,487	19,095,257	6,376,935	6,612,021

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가 . 임원 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이명수	남	1966.03	대표이사	사내이사	상근	경영총괄	- 前 상상인저축은행 상무이사 - 前 상상인플러스저축은행 감사 - 前 솔로몬저축은행 리스크관리팀장	-	-	발행회사임원	2019.03.29 ~ 현재	2023.03.24
이경우	남	1970.08	상무	사내이사	상근	재경본부장	- 前 상상인 이사 - 前 멀티비츠이미지 이사 - 前 상상인 팀장	-	-	발행회사임원	2019.03.29 ~ 현재	2023.03.24
이정수	남	1971.07	상무	사내이사	상근	IB본부장	- 前 상상인증권 IB팀 팀장 - 前 상상인저축은행 종합금융팀 부장 - 前 솔로몬저축은행 마포지점장	64,000	-	발행회사임원	2020.03.24 ~ 현재	2023.03.24
윤웅로	남	1967.12	감사	감사	상근	감사	- 前 상상인플러스저축은행 사외이사 - 前 티웨이항공 경영지원본부장/이사 - 前 애플투자증권 준법감시인/이사	-	-	발행회사임원	2020.03.24 ~ 현재	2023.03.24
정동원	남	1968.05	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	- 現 상상인저축은행 사외이사 - 現 법무법인 지안 고문 - 前 L&P인베스트먼트 상무	-	-	발행회사임원	2019.03.29 ~ 현재	2023.03.24
황원경	남	1970.04	이사	미등기	상근	준법감시인	- 現 상상인증권 준법감시인 - 前 상상인증권 사내이사 - 前 상상인증권 압구정지점 지점장	36,926	-	발행회사임원	2011.04.01 ~ 현재	2022.03.31

(주1) 2020년 3월 24일 제67기 정기주주총회시 임기 3년으로 이사 선임.
- 이사 선임 : 이명수, 이경우, 이정수(신규), 정동원(사외이사)
(주2) 2020년 3월 24일 제67기 정기주주총회시 임기 3년으로 감사 선임.
- 감사 선임 : 윤웅로
(주3) 상기 등기임원 임기만료일은 당사 정관 제29조 및 제48조에 의거, 해당연도 정기주주총회 종결시까지로 함.
(주4) 2021년 4월 1일 미등기임원 선임.
- 이사 선임 : 황원경(준법감시인)

- 임원 겸직 현황

겸직 임원		겸직회사			비고
성명	직위	회사명	직위	상근여부	
정동원	사외이사	(주)상상인저축은행	사외이사	비상근	-

나. 직원 등 현황

당사는 등기임원을 제외한 총 113명의 임직원을 고용하고 있습니다. 평균 근속연수는 약

14년, 1인당 평균급여액은 약 38백만원이며, 전 임직원에 대해 당반기까지 지급된 급여 총액은 약 4,268백만원입니다. 사업부문 조직도에 다른 임직원 현황은 아래와 같습니다.

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
본사지원	남	14	-	5	-	19	12	784	41	4	1	5	-
본사지원	여	19	-	-	-	19	14	486	26				-
IB영업	남	8	-	7	-	15	6	688	46				-
IB영업	여	4	-	1	-	5	8	170	34				-
홀세일영업	남	2	-	10	-	12	5	589	49				-
홀세일영업	여	5	-	-	-	5	11	165	33				-
리테일영업	남	33	-	-	-	33	23	1,241	38				-
리테일영업	여	5	-	-	-	5	18	146	29				-
합 계		90	-	23	-	113	14	4,268	38				-

(주) 연간급여총액은 당반기(2021.01.01~2021.06.30)에 지급한 급여총액입니다.

- 노동조합의 현황

(기준일 2021년 06월 30일)

구 분	관련 내용	비 고
가입대상	Open Shop	지점장, 경영지원(인사)팀, 기획팀, 감사팀장으로서 노사관계 기밀을 취급하는 자, 비서업무, 운전원, 경비원, 수습중인 종업원, 기타조합과 회사가 합의하여 결정한 자는 조합원에서 제외한다.
가입인원	69	-
근로시간면제인원	1	-
소속된 연합단체	전국사무금융서비스노동조합	-

- 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	1	30	30	2021.04.01 선임

(주1) 반기중 퇴사한 미등기임원은 제외되어 있습니다.
(주2) 연간급여총액은 당반기(2021.01.01~2021.06.30)에 지급한 급여총액입니다.

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사	5	3,500	-

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	289	58	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	380	127	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	6	6	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	46	46	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

* 5억원 이상 보수수령 대상 임원 해당사항 없음.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
	근로소득	급여	-	기본급은 이사 및 감사 위임계약서에서 정한 기본연봉을 1/12로 매월 지급

		상여	-	성과연봉은 경영성과가 우수하거나 필요한 경우 주주총회가 설정한 보수한도 이내에서 이사회가 별도로 정한 성과급 산정 기준에 따라 지급
		주식매수선택권 행사이익	-	연봉제 전환에 따른 퇴직금 중도정산지급임원퇴직금 지급규정(주주총회 결의)에 따름평균급여 × 근무기간 × 직급별 지급률200%-400%)임원퇴직금 지급규정에 따라 월 기준급여액 1천만원, 근무기간 5년에 따른 각 직위별 지급율(회장직 : 300%)을 곱하여 1억5천만원을 산출
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	퇴직금은 제67기 정기주주총회에서 제정된 임원퇴직금규정의 지급기준에 따라 지급- 임원퇴직금 계산은 재임기간X평균임금으로 산출- 지급기준은 임원으로 선임되어 재임기간이 만 1년 이상되어 퇴직 또는 사망한 경우 지급하며, 다만 계열회사로 전출하는 경우는 재임기간이 1년에 미달하였더라도 대표이사의 승인을 득한 후 지급할 수 있음.
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

* 5억원 이상 보수수령 대상 임원 해당사항 없음.

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황>
2021년 6월 30일 기준 현재 부여된 주식매수선택권은 없습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
상상인	3	10	13

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	4	4	141,980	-	10,955	152,935
단순투자	3	3	3	6,291	1,400	1,517	9,208
계	3	7	7	148,271	1,400	12,472	162,143

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여등

: 해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도 등

: 해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

: 해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

가. 종속기업 등 현황

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	당반기말		전기말		업종	소재지	재무제표 사용일
	보유좌수	지분율(%)	보유좌수	지분율(%)			
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,100,000,000	98.37	30,100,000,000	98.37	투자신탁	대한민국	06월 30일
에이치알신기술조합1호	14,096,400,000	98.57	-	-	신기술	대한민국	06월 30일
다이스제일차 주식회사(*1)	-	-	-	-	기타금융업	대한민국	06월 30일
다이스제이차 주식회사(*1)	-	-	-	-	기타금융업	대한민국	06월 30일

(*) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 구조화기업의 관련 활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(2) 보고기간에 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
기타특수관계자	㈜상상인저축은행, (주)상상인플러스저축은행, ㈜상상인플러스	㈜제이원와이드, ㈜상상인저축은행, ㈜상상인플러스

나. 당사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원, 내부감사 책임자 등을 주요경영진으로 판단하였으며, 보고기간 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기	전반기
급여	316	226
퇴직급여	44	38

합계	360	264

다. 보고기간의 특수관계자와의 수익・비용 등 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업수익	영업비용			
		수수료수익	이자비용	지급임차료	전산운용비	기타비용
지배기업	㈜상상인	-	258,044	-	-	87,966
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	31,205	663	15,330	-	6,317
	(주)상상인플러스저축은행	55,259	293	-	-	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	17,600	2,850
합계		86,464	258,999	15,330	17,600	97,133

<전반기> (단위: 천원)

구분	회사명	영업비용		
		이자비용	지급임차료	전산운용비
지배기업	㈜상상인	883,556	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	74,933	-	-
	(주)상상인플러스저축은행	81	42,120	-
	㈜상상인플러스	-	-	2,061
합계		958,570	42,120	2,061

라. 당반기 중 특수관계자와의 자금 거래내용은 다음과 같습니다.

<당반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	**전환사채 상환**
지배기업	㈜상상인(*)	(11,500,000)

(*) 당반기 중 당사가 발행한 전환사채 중 11,500백만원을 조기상환 후 소각하였습니다.

<전반기> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	**전환사채 상환**	**비품 매각**
기타특수관계자	㈜제이원와이드	(5,000,000)	-
	㈜상상인저축은행	-	33,152

마. 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당반기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무	
		임차보증금	선급금	손실충당금	예수금	미지급금
지배기업	(주)상상인	-	-	-	-	33,242

관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	21,000	-	-	5,575,756	-
	(주)상상인플러스저축은행	-	-	-	5,737,764	-
	㈜상상인플러스	-	-	-	-	41,000
합계		21,000	3,232,530	(3,232,530)	11,313,521	74,242

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.

<전기말> (단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무		
		임차보증금	선급금	손실충당금	미지급금	전환사채 (*1,2)	리스부채
지배기업	㈜상상인	-	-	-	118,494	11,500,000	-
관계기업	GOLDEN BRIDGE VIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY	-	3,232,530	(3,232,530)	-	-	-
기타특수관계자	㈜상상인저축은행	21,000	-	-	-	-	14,950
합계		21,000	3,232,530	(3,232,530)	118,494	11,500,000	14,950

(*1) 전환권조정을 차감하기 전 액면금액으로 표시하였습니다.
(*2) 전기 중 당사가 발행한 전환사채 중 12,000백만원을 (주)상상인 및 (주)제이원와이드에게 상환소각하였으며, ㈜제이원와이드는 당사가 발행한 전환사채 중 500백만원의 전환사채를 특수관계자 외의 제3자에게 양도하였습니다.

바. 당반기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 없으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

가. 공시사항의 진행 변경상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
2019.04.05	유상증자결정	1. 신주의 종류와 수(주) : 보통주식 45,414,848 2. 증자방식 : 제3자배정 3. 신주발행가액(원) : 1,145 4. 납입일 : 2019년 03월 19일 5. 보호예수 주식보유자 및 주식수 - [최대주주] ㈜상상인 : 19,213,975주 - [기타특수관계인] ㈜제이원와이드 : 26,200,873주 6. 보호예수 기간 : 2019년04월08일 ~ 2020년04월07일 7. 반환가능일(보호예수해제일) : 2020년 04월 08일	보호예수 기간 종료 후 추가로 1년간 법무법인과 보관계약을 체결하여 보호예수에 준하는 자발적 보호예수를 진행하였으며, 보호예수 기간이 종료됨에 따라 2021년 4월 8일 질권 해지되었습니다.

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

소송내용	제소일자	소송당사자(원고)	진행상황	향후 소송일정 및 회사의 대응방안	비고
손해배상청구의 소	2015.08.27	주식회사 에스비아이저축은행외 3명	제1심 종결	항소 예정	2021.07.23 원고 일부승
채무부존재확인	2020.05.07	재단법인 정현재단	제1심 계속	-	-

나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 : 2021.06.30) (단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무 등

현재 당사가 손해배상청구 소송 등의 소송당사자가 되어 계류 중인 소송사건은 피고2건이 있습니다.

(단위 : 백만원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	에스비아이저축은행 외 3명	손해배상 청구 소송	3,186
채무부존재확인	정헌재단	주식매도대출 채무부존재확인 소송	3,206

보고기간종료일 현재 동 소송의 결과에 대해 예측할 수 없으며, 이러한 사항은 당반기말 재무제표에 반영되지 아니하였습니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

- 회사의 제재현황

제재조치일	제재기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황
2018.10.24	금융감독원	(주)상상인증권	기관경고	대주주에 대한 신용공여 제한 위반(자본시장법 제34조) 특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반(자본시장법 제34조) 금융투자업자의 겸영업무범위 위반(자본시장법 제40조) 업무위탁계약 보고의무 위반(자본시장법 제42조)	조치요구 이행
			과징금 부과(276백만원)	대주주에 대한 신용공여 제한 위반(자본시장법 제34조)	조치요구 이행
2020.08.11	금융감독원	(주)상상인증권	과태료 부과(102백만원)	인수증권 재매도 약정금지 위반, 위험관리자 겸직금지 위반	초지요구 이행

- 임직원 제재현황

제재조치일	제재기관	조치대상자	근속연수	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황
2016.09.12	금융감독원	부장 (2016.4.8.퇴직)	10	행위자 퇴직자 위법부당사항(정직3월 상당)	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등) 일임운용 제한 위반 (자본시장법 제71조 제6호)	조치이행(문책조치)
2016.09.12	금융감독원	팀장	7	행위자 정직6월	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)
2016.09.12	금융감독원	수석	7	행위자 감봉3월	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)
2016.09.12	금융감독원	차석	8	행위자 견책	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)
2016.09.12	금융감독원	수석 (2015.8.4.퇴직)	1	행위자 퇴직자 위법부당사항(견책 상당)	임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반 (자본시장법 제63조 등)	조치이행(문책조치)

2018.10.24	금융감독원	대표이사	2	행위자 문책경고	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반 (자본시장법 제34조) 금융투자업자의 겸영업무범위 위반 (자본시장법 제40조) 우발부채 관련 회계관리 불철저 (자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)
2018.10.24	금융감독원	사내이사	5	행위자 주의적 경고	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반 (자본시장법 제34조) 업무위탁계약 보고의무 위반 (자본시장법 제42조)	조치이행(문책조치)
2018.10.24	금융감독원	대표이사(前)	2	행위자 퇴직자 위법부당사항(문책경고 상당)	특수관계인과의 불건전 거래행위 금지 위반 (자본시장법 제34조)	조치이행(문책조치)
2018.10.24	금융감독원	대표이사(前)	2	행위자 퇴직자 위법부당사항(감봉3월 상당)	대주주에 대한 신용공여 제한 위반 (자본시장법 제34조) 우발부채 관련 회계관리 불철저 (자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)
2018.10.24	금융감독원	감사	2	감독자 주의	우발부채 관련 회계관리 불철저 (자본시장법 제32조)	조치이행(문책조치)
2020.08.11	금융감독원	대표이사	2	1)의 감독자, 2)의 지시자주의적 경고	1) 인수증권 재매도 약정금지 위반 2) 위험관리자 겸직금지 위반	조치이행
2020.08.11	금융감독원	팀장	14	행위자 자율처리필요사항	인수증권 재매도 약정금지 위반	조치이행(견책조치)
2020.08.11	금융감독원	팀장	11	행위자 자율처리필요사항	인수증권 재매도 약정금지 위반	조치이행(경고조치)
2020.08.11	금융감독원	팀장	12	행위자 주의(과태료 240만원)	위험관리자 겸직금지 위반	조치이행

* 상기 조치대상자의 직위, 전현직 여부, 근속연수는 제재일자 기준입니다.

- 재발방지를 위한 회사의 대책
일상감사를 강화하고 지적사항에 대해 임직원 교육을 실시함으로써 재발방지를 촉구하였습니다.

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
해당사항 없음

다. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항
당사는 보고서작성기준일(2021.06.30) 현재 최근 3사업연도 기간 동안 증권선물위원회(금융감독원장)로부터 통보받은 단기매매차익 반환의 건이 없습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나. 금융회사의 예금자보호 등에 관한 사항
금융기관이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 해당 예금자는 물론 전체 금융제도의 안정성도 큰 타격을 입게 됩니다. 이러한 사태를 방지하기 위하여 우리나라에서는 예

금자보호법을 제정하여 고객들의 예금을 보호하는 제도를 갖추어 놓고 있는데, 이를 '예금보험제도'라고 합니다.

예금보험공사가 보호하는 금융기관을 『부보금융기관』 또는『예금보험 가입 금융기관』이라고 하는데, 구체적으로 은행・증권회사・보험회사(생명보험회사, 손해보험회사)・종합금융회사・상호저축은행 등 5 개 금융권이 해당됩니다.

* 투자매매업자・투자중개업자 보호상품
- 증권저축, 위탁자예수금, 저축자예수금, 수익자예수금 등의 현금 잔액
- 자기신용대주담보금, 신용거래계좌 설정보증금, 신용공여담보금 등의 현금 잔액

* 비보호상품
- 유가증권, 청약자예수금, 제세금예수금, 유통금융대주담보금, 환매조건부채권(RP), 증권사발행채권
- 수익증권,뮤추얼펀드 등

예금자보호법에 의거 매년 예금자보호대상 고객예탁금 평잔의 일정율을 보험료로 납부하고 있습니다.

(1) 고객예탁재산 현황

① 투자자예수금

(단위 : 백만원)

구분	제69기 반기	제68기	제67기
위탁자 예수금	54,471	47,744	25,219
장내파생상품거래예수금	1,247	295	1,200
저축자 예수금	480	467	460
수익자 예수금	20,186	189	1,913
합 계	76,384	48,695	28,792

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

② 기타 투자자 예탁자산

(단위 : 백만원)

구분	제69기 반기	제68기	제67기
위탁자 유가증권	890,487	684,745	571,721
저축자 유가증권	2,416	1,741	1,744
수익자 유가증권	1,251,743	1,145,610	900,997
기타예수 유가증권	20,265	12,670	8,003
합계	2,164,911	1,844,766	1,482,465

(주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 예탁재산의 보호현황

① 투자자예탁금 등 별도예치현황

(단위 : 백만원)

증 권	별도예치대상금액	별도예치금액	예치비율
위탁자예수금	54,471	62,083	113.97%
장내파생상품거래예수금	1,247	2,004	160.71%
집합투자증권투자자예수금	20,186	30,000	148.62%
청약자예수금	-	-	-
저축자예수금	480	-	-
합 계	76,384	94,087	123.18%

주1) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 1항에 따라 투자중개업자는 투자자예탁금을 회사의 고유재산과 구분하여 증권금융회사에 예치하여야 하며 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없습니다.
주2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조1항에 따라 파생상품 시장에서의 매매거래에 따른 채무의 불이행으로 인해 발생하는 손해를 배상하기 위하여 한국거래소에 손해배상공동기금을 적립하고 있습니다.

② 예금자 보호제도
당사는 예금자보호법에 의거 매년 예금자보호대상 고객예탁금 평잔의 일정율을 보험료로 납부하고 있습니다.

보호예수 현황

(기준일 : 2021년 06월 30일) (단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	45,414,848	2020년 04월 08일	2021년 04월 08일	1년간	자발적보호예수(최대주주변경 승인 시 조건)	97,069,134

(*) 상기 보호예수는 사모발행에 의한 기존 보호예수 기간종료로 추가로 설정한 자발적 보호예수입니다.
(*) 보호예수 기간 종료로 추가 1년간 매각 등의 매매제한조치를 취하기 위해 법무법인과 보관계약을 체결하여 보호예수에 준하는 절차를 이행하고 있습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속회사 여부
오라이언전문투자형사모부동산투자신탁1호 (구, GB사모부동산투자신탁17호)	2014-01-24	서울시 영등포구 국제금융로 70	집합투자기구	60,306	(기업회계기준서 제1110호 문단7)	여
다이스제일차(주)	2020-11-25	서울시 영등포구 여의대로 60, 14층	자산유동화	3,047	상동	부
다이스제이차(주)	2021-04-02	서울시 영등포구 여의대로 60, 14층	자산유동화	6,326	상동	부
에이치알신기술조합 1호	2021-04-23	서울시 강남구 테헤란로 87길	신기술투자	18,707	상동	부

(기업회계기준서 제1110호 문단7) 피투자자에 대하여 지배력 즉 힘, 변동이익에 노출, 힘과 이익의 유의적 연관성의 3가지 조건 모두를 보유함

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2021년 06월 30일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	3	(주)상상인	120111-0050104
		(주)상상인증권	110111-0031860
		(주)상상인인더스트리	195511-0072268
비상장	10	(주)상상인플러스저축은행	164411-0000185
		(주)상상인선박기계	194511-0007216
		(주)상상인그룹	110111-5502532
		(주)상상인저축은행	115611-0000130
		(주)상상인플러스	110111-6080876
		디엠씨자산관리(주)	195511-0228861
		(주)제이원와이드	110111-6335156
		(주)제이에스앤에스	110111-3483502
		TEXCELL NETCOM MALAYSIA SDN.BHD	-
		TEXCELL BIT(M) SDN.BHD.	-

3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2021년 06월 30일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
코스콤	비상장	1993.01.25	일반투자	191	38,158	0.71	3,370	-	-	16	38,158	0.7	3,386	531,762	38,300

한국예탁결제원	비상장	1994.12.16	일반투자	491	102,690	0.94	9,840	-	-	59	102,690	0.9	9,899	5,013,508	97,776
한국자금중개	비상장	1996.07.16	일반투자	100	20,000	1.02	1,415	-	-	82	20,000	1.0	1,497	102,722	9,103
한국거래소	비상장	2005.01.27	일반투자	2,599	624,851	3.27	127,355	-	-	10,798	624,851	3.3	138,153	8,326,409	177,678
에이프로젠	비상장	2016.05.17	단순투자	4,600	333,333	0.64	5,796	-	-	-	333,333	0.6	5,796	191,783	-17,165
엘나인글로벌	비상장	2015.06.22	단순투자	188	6,250	11	-	-	-	-	6,250	-	-	-	-
얀트리	비상장	2016.07.15	단순투자	500	110,650	6	-	-	-	-	110,650	-	-	-	-
명신산업	상장	2020.12.07	단순투자	71	10,850	0.02	495	-	-	-187	10,850	0.02	308	476,901	-88,786
SK바이오사이언스	상장	2021.03.18	단순투자	195	-	-	-	3,000	195	281	3,000	0.004	476	562,232	32,890
엠투엔	상장	2021.06.18	단순투자	1,205	-	-	-	125,156	1,205	1,423	125,156	0.49	2,628	120,399	-7,620
합 계					1,246,782	-	148,271	128,156	1400	12,472	1,374,938	-	162,143	15,325,716	242,176

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음