

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)의
재무제표

첨부: 독립된 감사인의 감사보고서

제 47(당) : 2018. 1. 1. ~ 2018. 12. 31.

제 46(전) : 2017. 1. 1. ~ 2017. 12. 31.

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 손 익 계 산 서	8
· 자 본 변 동 표	10
· 현 금 흐 름 표	11
· 주 석	13
내부회계관리제도 검토의견	51
외부감사 실시내용	55

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

회사의 2017년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 3월 15일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

중 앙 회 계 법 인
대 표 이 사 김 경 찬



2019 년 2 월 19 일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 상상인플러스저축은행
(구: 주식회사 세종상호저축은행)

제 47(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 46(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행) 대표이사 정진수

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

(전 화) 041-901-2710

재 무 상 태 표

제 47(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 46(전) 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제 47(당) 기	제 46(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석26)	113,663,489,699	47,655,009,188
1. 현금	11,505,215	22,324,351
2. 예치금(주석4,5)	113,651,984,484	47,632,684,837
II. 유가증권(주석6)	6,038,729,291	3,852,550,799
1. 단기매매증권	701,325,750	-
2. 매도가능증권	3,339,625,500	1,309,433,000
3. 만기보유증권(주석5)	1,997,778,041	2,543,117,799
III. 대출채권(주석7,23)	910,652,514,456	755,124,716,081
1. 예적금담보대출	1,124,592,247	790,190,000
대손충당금	(8,087,146)	(5,135,950)
2. 일반자금대출	905,952,674,599	703,457,698,321
대손충당금	(46,500,982,148)	(16,070,682,663)
3. 종합통장대출	48,999,401,541	43,633,785,623
대손충당금	(1,445,495,518)	(956,019,974)
4. 기타대출채권	95,944,897	34,909,435,800
대손충당금	(90,668,507)	(592,077,766)
현재가치할인차금	-	(12,980,332,238)
5. 이연대출부대손익	2,525,134,491	2,937,854,928
IV. 유형자산(주석8)	8,359,310,866	4,125,844,313
1. 토지	2,339,447,475	2,707,795,000
2. 건물	4,727,988,330	1,401,619,560
감가상각누계액	(59,099,854)	(457,356,626)
3. 차량운반구	281,306,609	231,239,585
감가상각누계액	(75,956,837)	(136,834,419)
4. 집기비품	423,108,450	412,335,540
감가상각누계액	(305,386,266)	(409,136,956)
5. 기타의유형자산	1,829,415,932	1,661,808,202
감가상각누계액	(801,512,973)	(1,285,625,573)
V. 기타자산	15,187,448,890	30,566,318,580
1. 투자자산	715,563,890	278,935,500
2. 무형자산(주석9)	403,029,737	75,001,096
3. 비업무용자산(주석8,10)	1,120,000,000	2,515,428,150
4. 보증금	573,000,000	1,857,000,000
5. 선급금	95,118,880	512,145,426

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
6. 미수수익(주석23)	6,596,035,146		5,453,071,795	
7. 선급비용	4,808,283		6,504,459	
8. 파생상품자산(주석11)	-		14,909,777,800	
9. 잡자산	12,959,330		32,098,258	
10. 미회수내국환채권	5,666,933,624		4,926,356,096	
자 산 총 계		1,053,901,493,202		841,324,438,961
부 채				
I. 예수부채(주석12,23)		895,838,724,082		709,365,454,856
1. 보통예금	65,026,987,668		24,434,657,633	
2. 별단예금	22,339,706		17,198,483	
3. 수입부금	12,900,000		103,990,000	
4. 자유적립예금	882,941,250		698,646,617	
5. 정기예금	813,482,368,613		650,456,000,856	
6. 저축예금	8,274,083,285		16,678,870,675	
7. 기업자유예금	69,364,451		2,839,995,702	
8. 정기적금	7,637,479,109		13,671,804,890	
9. 장기주택마련저축	237,510,000		271,170,000	
10. 재형저축	192,750,000		193,120,000	
II. 차입부채(주석13,23)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		26,528,341,768		29,571,856,750
1. 미지급금	105,985,013		342,577,874	
2. 미지급비용(주석23)	14,235,021,683		10,636,496,548	
3. 당기법인세부채	7,978,423,304		12,331,343,831	
4. 이연법인세부채(주석20)	308,380,874		665,550,212	
5. 선수수익	11,716,766		10,285,774	
6. 수입보증금	23,000,000		53,000,000	
7. 수입제세	297,142,390		235,040,240	
8. 잡부채	165,946,120		92,029,975	
9. 파생상품부채(주석11)	-		1,411,998,400	
10. 미지급내국환채무	3,402,725,618		3,793,533,896	
부 채 총 계		926,367,065,850		742,937,311,606
자 본				
I. 자본금(주석1,14)		32,100,000,000		32,100,000,000
1. 보통주자본금	32,100,000,000		32,100,000,000	
II. 자본조정		(80,498,000)		(80,498,000)
1. 주식할인발행차금	(80,498,000)		(80,498,000)	
III. 기타포괄손익누계액		30,927,158		549,914,415
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	30,927,158		8,041,243	
2. 유형자산재평가이익(주석8)	-		541,873,172	
IV. 이익잉여금		95,483,998,194		65,817,710,940

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
1. 이익준비금(주석15)	15,185,834,758		9,611,908,647	
2. 미처분이익잉여금(주석16)	80,298,163,436		56,205,802,293	
자 본 총 계		127,534,427,352		98,387,127,355
부 채 및 자 본 총 계		1,053,901,493,202		841,324,438,961

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 47(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기	제 46(전) 기
I. 영업수익	148,116,559,241	197,003,961,659
1. 이자수익(주석23,27)	125,985,471,104	95,116,127,344
(1) 예치금이자	1,358,886,304	1,170,630,722
(2) 만기보유증권이자	87,424,398	71,428,907
(3) 대출채권이자	124,474,878,439	91,402,528,810
(4) 기타이자수익	64,281,963	2,471,538,905
2. 유가증권평가및처분이익	1,687,845,586	2,790,192,172
(1) 단기매매증권처분이익	1,687,845,586	2,790,192,172
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	16,071,416,888	44,176,415,598
(1) 대출채권처분이익	16,071,416,888	44,176,415,598
4. 수수료수익	2,867,797,288	2,449,994,954
(1) 송금수입수수료	658,600	1,826,900
(2) 중도해지수입수수료	2,778,816,580	2,174,689,747
(3) 대리사무취급수입수수료	37,738,214	381,703
(4) 기타수입수수료	50,583,894	273,096,604
5. 기타영업수익	1,504,028,375	52,471,231,591
(1) 파생상품평가이익(주석11)	-	2,413,760,191
(2) 파생상품거래이익	1,504,028,375	50,057,471,400
II. 영업비용	88,165,373,368	121,197,609,158
1. 이자비용(주석13,23,27)	19,604,315,205	14,535,289,670
(1) 예수금이자	19,467,283,689	14,390,575,393
(2) 차입금이자	-	9,559,452
(3) 사채이자	120,000,000	120,000,000
(4) 기타이자비용	17,031,516	15,154,825
2. 유가증권평가및처분손실	311,308,750	266,484,882
(1) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
(2) 단기매매증권평가손실	311,308,750	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	34,280,841,145	14,739,507,813
(1) 대손상각비	34,236,390,612	14,595,575,835
(2) 대출채권처분손실	44,450,533	143,931,978
4. 수수료비용	6,651,826,061	6,988,586,137
(1) 송금수수료	722,000	573,800
(2) 기타지급수수료	6,651,104,061	6,988,012,337
5. 판매비와관리비(주석18,19,24)	7,846,904,605	6,902,050,536
(1) 인건비	3,664,846,038	3,296,110,720

과 목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
(2) 경비	4,182,058,567		3,605,939,816	
6. 기타영업비용		19,470,177,602		77,765,690,120
(1) 예금보험료	3,874,886,000		3,078,801,930	
(2) 기타의대손상각비	84,354,983		32,011,867	
(3) 파생상품평가손실(주석11)	-		4,188,919,923	
(4) 파생상품거래손실	15,510,936,619		70,465,956,400	
Ⅲ. 영업이익		59,951,185,873		75,806,352,501
Ⅳ. 영업외수익		178,903,898		171,244,116
1. 수입임대료	26,676,351		37,870,905	
2. 유형자산처분이익	12,543,455		2,516,895	
3. 비업무용자산처분이익	1,813,350		6,825	
4. 잡이익	137,870,742		130,849,491	
Ⅴ. 영업외비용		1,787,942,820		1,118,131,113
1. 유입물건관리비	39,979,905		65,628,110	
2. 유형자산처분손실	5,050,138		162,000	
3. 비업무용자산처분손실	1,232,185,675		652,768,420	
4. 비업무용자산손상차손(주석10)	270,000,000		340,777,950	
5. 투자자산처분손실	-		20,000,000	
6. 기부금	206,000,000		17,000,000	
7. 잡손실	34,727,102		21,794,633	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		58,342,146,951		74,859,465,504
Ⅶ. 법인세비용(주석20)		13,685,159,697		19,120,204,386
Ⅷ. 당기순이익		44,656,987,254		55,739,261,118
Ⅸ. 주당순익(주석21)				
1. 주당이익		6,956		8,682

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 47(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,660,712,758	37,074,549,822	70,754,764,580
중간배당(주식17)	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
연차배당	-	-	-	(12,005,400,000)	(12,005,400,000)
당기순이익	-	-	-	55,739,261,118	55,739,261,118
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	3,781,662	-	3,781,662
유형자산재평가손익(주식8)	-	-	(1,114,580,005)	-	(1,114,580,005)
2017.12.31(전기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
2018.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
연차배당(주식17)	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
당기순이익	-	-	-	44,656,987,254	44,656,987,254
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	22,885,915	-	22,885,915
유형자산재평가손익(주식8)	-	-	(541,873,172)	-	(541,873,172)
2018.12.31(당기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	30,927,158	95,483,998,194	127,534,427,352

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 47(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

(단위 : 원)

과목	제 47(당) 기	제 46(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(99,149,078,120)	(123,412,207,339)
1. 당기순이익	44,656,987,254	55,739,261,118
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	36,786,064,225	20,518,052,818
(1) 대손상각비	34,236,390,612	14,595,575,835
(2) 기타의대손상각비	84,354,983	32,011,867
(3) 파생상품평가손실	-	4,188,919,923
(4) 단기매매증권평가손실	311,308,750	-
(5) 단기매매증권처분손실	-	266,484,882
(6) 감가상각비	497,594,173	380,077,403
(7) 무형자산상각비	149,179,894	41,274,538
(8) 유형자산처분손실	5,050,138	162,000
(9) 비업무용자산처분손실	1,232,185,675	652,768,420
(10) 비업무용자산손상차손	270,000,000	340,777,950
(11) 투자자산처분손실	-	20,000,000
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,702,202,391)	(7,643,082,977)
(1) 단기매매증권처분이익	(1,687,845,586)	(2,790,192,172)
(2) 파생상품평가이익	-	(2,413,760,191)
(3) 유형자산처분이익	(12,543,455)	(2,516,895)
(4) 비업무용자산처분이익	(1,813,350)	(6,825)
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	-	(2,436,606,894)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(178,889,927,208)	(192,026,438,298)
(1) 만기보유증권의 감소(증가)	545,339,758	625,100,000
(2) 대출채권의 감소(증가)	(189,764,188,987)	(207,065,384,646)
(3) 미수수익의 감소(증가)	(1,227,318,334)	(1,124,885,012)
(4) 선급금의 감소(증가)	417,026,546	(252,347,048)
(5) 선급비용의 감소(증가)	1,696,176	(1,732,738)
(6) 종업원대여금의 감소(증가)	-	13,000,000
(7) 이연법인세자산의 감소(증가)	-	1,994,947,576
(8) 파생상품자산의 감소(증가)	14,909,777,800	55,049,017,268
(9) 잡자산의 감소(증가)	19,138,928	(5,623,310)
(10) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(740,577,528)	(2,302,575,990)
(11) 미지급금의 증가(감소)	(236,592,861)	106,532,726
(12) 미지급비용의 증가(감소)	3,598,525,135	1,429,705,570
(13) 선수수익의 증가(감소)	1,430,992	(5,596,943)
(14) 수입보증금의 증가(감소)	(30,000,000)	-

과목	제 47(당) 기		제 46(전) 기	
(14) 수입제세의 증가(감소)	62,102,150		86,509,210	
(15) 당기법인세부채의 증가(감소)	(4,352,920,527)		6,250,229,421	
(16) 이연법인세부채의 증가(감소)	(364,475,923)		665,550,212	
(17) 미지급내국환채무의 증가(감소)	(390,808,278)		2,453,087,840	
(18) 파생상품부채의 증가(감소)	(1,411,998,400)		(49,833,471,400)	
(19) 잡부채의 증가(감소)	73,916,145		(108,501,034)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(13,411,763,986)		6,521,624,257
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,363,578,741		13,151,094,086	
(1) 단기매매증권의 처분	5,675,143,753		9,551,461,516	
(2) 유형자산의 처분	16,194,401		17,200,000	
(3) 투자자산의 처분	-		140,000,000	
(4) 비업무용자산의 처분	3,005,240,587		3,012,432,570	
(5) 보증금의 감소	1,667,000,000		430,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(23,775,342,727)		(6,629,469,829)	
(1) 단기매매증권의 취득	(4,999,932,667)		(5,192,168,846)	
(2) 예치금의 순증가	(7,086,753,391)		(1,293,790,290)	
(3) 매도가능증권의 취득	(2,000,000,000)		-	
(4) 투자자산의 증가	(436,628,390)		-	
(5) 유형자산의 취득	(8,391,819,744)		(132,670,341)	
(6) 무형자산의 취득	(477,208,535)		(10,840,352)	
(7) 보증금의 증가	(383,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		171,482,569,226		58,864,303,578
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	186,473,269,226		85,860,403,578	
(1) 예수부채의 순증가	186,473,269,226		85,860,403,578	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(14,990,700,000)		(26,996,100,000)	
(1) 배당금의 지급	(14,990,700,000)		(26,996,100,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		58,921,727,120		(58,026,279,504)
V. 기초의 현금(주석26)		17,502,030,989		75,528,310,493
VI. 기말의 현금(주석26)		76,423,758,109		17,502,030,989

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 47(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 46(전) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당기말 현재 본사 외에 1개의 지점(둔산)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비 자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산 및 합병, 영업전부의 폐지 및 양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 32,100,000천원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

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

당사의 당기 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2019년 1월 15일에 이사회에서 최종 승인되었습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 현금및예치금

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및예치금으로 처리하고 있습니다.

2.3 유가증권

당사는 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우에는 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 하고 있으며, 단기매매증권의 취득원가는 취득당시의 공정가치로 하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있으며, 이러한 상각후원가를 재무상태표 가액으로 계상하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간종료일 현재의 증가로 하고있

습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 공정가치 평가에 따라 발생하는 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 매도가능증권평가손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능가액)이 채무증권의 상각 후 취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작고 손상차손이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 손상차손을 인식하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

2.4 대손충당금

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

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분	분류기준	대손설정비율				
		가계대출	금리20% 이상 가계대출	기업대출	금리20% 이상 기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	0.7%	1.05%	0.6%	0.9%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류인 건)
	2%(기타)					
회수 불확실 채권	요주의	5%	7.5%	4%	6%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	7% (프로젝트가 아파트인 건)					
회수 불가능 채권	고정	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문					55%
회수 불가능 채권	추정 손실	100%	100%	100%	100%	100%

2017년 6월 28일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2018년 1월 1일부터 적용되는 대손설정비율이 상기와 같이 변경되었습니다.

2.5 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

2.6 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 지급준비자산을 보유하여야 합니다. 이에 따른 현금예치금은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 이연대출부대수익과 비용

당사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에서 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 대출기간에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

2.8 유형자산

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있습니다.

당사는 토지에 대해 재평가 모형을 회계정책으로 선택하였습니다. 이에 따라 토지를 공정가치로 측정하고 있습니다. 재평가는 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게

차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하고 있습니다.

토지의 장부금액이 재평가로 인해 증가된 경우 재평가에 따른 증가액은 기타포괄손익으로 인식하나, 동일한 유형자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식하고 있으나, 그 유형자산의 재평가로 인해 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익에서 차감하고 있습니다.

또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는가 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비(토지 제외)는 아래의 내용연수와 감가상각방법에 의하여 산정하고 있으며 감가상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

계 정 과 목	추정내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법
차량운반구	5년	정률법
집기비품	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법

2.9 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다.

2.10 무형자산

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 취득일의 공정가치로 계상하며 무형자산에 대한 상각비는 아래의 내용연수와

상각방법에 따라 산정하고 있으며 상각누계액과 손상차손누계액을 취득원가에서 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
기타의무형자산	5년	정액법

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간종료일마다 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권 및 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상검사 목적상 사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 취득일로부터 배분되며, 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

2.12 차입원가자본화

당사는 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

2.13 이연법인세

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세 비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 이월결손금에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래기간에 발생할 것이 거의 확실한 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 관련된 자산항목 또는 부채항목의 재무상태표상 분류에 따라 유동자산(유동부채) 또는 기타비유동자산(비유동부채)으로 분류하며, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 부채를 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

2.14 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 당사는 과거사건은 생겼으나 불확실한 미래사건의 발생여부로만 그 존재유무를 확인할 수 있는 잠재적인 의무 또는 과거사건으로 생긴 현재의무이지만 자원을 유출할 가능성이 매우 높지 않거나, 해당의무 이행에 필요한 금액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다. 한편, 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위한 자원의 유출 가능성이 거의 없더라도 타인에게 제공한 지급보증 또는 이와 유사한 보증, 중요한 계류 중인 소송사건은 그 내역을 주석기재하고 있습니다.

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

당사는 확정기여제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당 납입기일에 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 퇴직급여로서 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 미달 납부한 기여금의 경우 동 미달액을 부채로 인식하고, 초과 납부한 기여금의 경우 미래 지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 당사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

2.16 파생상품

당사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산·부채로 계상하고, 평가시 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 현금흐름 위험회피를 목적으로 하는 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액(파생상품평가손익)으로 계상하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 복합계약이 당기손익으로 반영되는 공정가치 평가 대상이 아닌 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우 등에만 내재파생상품의 인식 여부에 대한 재검토를 하고 있습니다.

2.17 수익인식

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 발생주의에 따라 인식합니다. 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다

2.18 주당이익

당사의 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주당 기본순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있습니다.

3. 중요한 회계정책 판단근거 및 미래에 관한 중요한 가정·측정상의 불확실성에 대한 정보

당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 장부금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부

금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당 기	전 기
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	2,258,568	2,304,160
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	2.08~2.21	40,000,000	10,000,000
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	2.03	36,947,732	29,241,756
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.75	34,445,685	6,086,769
합 계			113,651,984	47,632,685

(2) 보고기간종료일 현재 예치금의 계약(상환) 만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
1년이내	76,704,253	18,390,929
1년초과	36,947,732	29,241,756
합 계	113,651,984	47,632,685

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당 기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	2.03	36,947,732	29,241,756	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	0.10	292,000	911,222	지급제한
합 계			37,239,732	30,152,978	

(*1) 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 25 참조).

(*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	종 류	당 기	전 기
지급준비예치금	지급준비예치금	36,947,732	29,241,756
만기보유증권	지준유가증권	1,997,778	2,543,118
합 계		38,945,510	31,784,874

6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	주식수(주)	당 기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
스킨앤스킨	1,174,750	1,012,635	701,326	-	-
합 계		1,012,635	701,326	-	-

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	지분율(%)	당 기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
코아신용정보(주)(*1)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
(주)벤티트(*1)	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
대신전문투자형사모부동산12호	-	50,000	65,641	50,000	60,608
소 계		1,298,825	1,314,466	1,298,825	1,309,433
수익증권(*2):					
수성 사모투자신탁	20.00	2,000,000	2,025,160	-	-
소 계		2,000,000	2,025,160	-	-
합 계		3,298,825	3,339,626	1,298,825	1,309,433

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

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

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	8,041	4,260
처분	-	-
평가	30,193	4,988
법인세효과	(7,307)	(1,207)
기말잔액	30,927	8,041

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당 기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	1,897,778	1,897,778	2,443,118	2,443,118
	중소기업금융채권	100,000	100,000	100,000	100,000
합 계		1,997,778	1,997,778	2,543,118	2,543,118

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

(5) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
1년 이내	599,999	-
5년 이내	97,780	1,243,119
5년 초과	1,299,999	1,299,999
합 계	1,997,778	2,543,118

7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.1~5.4	1,124,592	3.7~5.4	790,190
일반자금대출	2.0~34.9	905,952,675	2.0~39.0	703,457,698
종합통장대출	3.5~10.5	48,999,402	3.5~34.6	43,633,786
기타대출채권(*)	-	95,945	2.0~9.0	34,909,436
합 계		956,172,613		782,791,110

(*) 기타대출채권에는 당사가 취득한 사모 전환사채가 포함되어 있으며, 이 중 일부 전환권은 매도 계약 등으로 인하여 행사가 제한되어 있습니다.

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

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

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

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

(단위: 천원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<당 기>						
예적금담보대출	1,119,592	5,000	-	-	-	1,124,592
일반자금대출	567,439,217	287,301,109	19,850,679	15,293,764	16,067,907	905,952,675
종합통장대출	35,155,301	13,461,271	-	-	382,829	48,999,402
기타대출채권	-	-	6,423	276	89,246	95,945
합 계	603,714,110	300,767,380	19,857,102	15,294,039	16,539,982	956,172,613
대손충당금	(5,033,132)	(13,047,167)	(4,620,020)	(8,804,932)	(16,539,982)	(48,045,233)
총당금설정률	0.83%	4.34%	23.27%	57.57%	100.00%	5.02%
<전 기>						
예적금담보대출	711,190	79,000	-	-	-	790,190
일반자금대출	350,644,315	338,306,481	10,698,974	1,278,767	2,529,161	703,457,698
종합통장대출	38,251,603	4,884,314	-	84,499	413,370	43,633,786
기타대출채권	13,000,000	21,803,300	18,905	-	87,231	34,909,436
합 계	402,607,108	365,073,095	10,717,879	1,363,266	3,029,762	782,791,110
대손충당금	(3,740,912)	(7,322,269)	(2,318,235)	(1,212,738)	(3,029,762)	(17,623,916)
총당금설정률	0.93%	2.01%	21.63%	88.96%	100.00%	2.25%

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

구 분	당 기	전 기	전전기
설정비율	5.02%	2.25%	2.15%

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

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
<당 기>					
예적금담보대출	904,582	33,900	160,010	26,100	1,124,592
일반자금대출	476,847,954	156,162,139	132,885,829	140,056,753	905,952,675
종합통장대출	13,509,054	11,750,721	23,719,838	19,789	48,999,402
기타대출채권	95,945	-	-	-	95,945
합 계	491,357,535	167,946,760	156,765,677	140,102,642	956,172,613
<전 기>					
예적금담보대출	519,600	85,500	135,090	50,000	790,190

(단위: 천원)					
구 분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합 계
일반자금대출	317,676,904	98,873,571	163,618,089	123,289,134	703,457,698
종합통장대출	14,485,344	10,542,108	18,598,861	7,473	43,633,786
기타대출채권	109,006	-	-	34,800,430	34,909,436
합 계	332,790,854	109,501,179	182,352,040	158,147,037	782,791,110

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
소규모사업자 및 중소기업 등	792,601,115	82.89	629,659,594	80.44
개인	163,571,499	17.11	153,131,516	19.56
합 계	956,172,613	100.00	782,791,110	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
개인	163,571,499	17.11	153,131,516	19.56
제조업	32,669,253	3.42	103,812,876	13.26
건설업	10,598,797	1.11	23,186,570	2.96
PF대출	74,952,765	7.84	87,062,330	11.12
부동산 및 임대업	66,297,734	6.93	72,645,630	9.28
숙박 및 음식점업	9,311,745	0.97	8,336,580	1.07
운수업	180,000	0.02	-	-
서비스업	45,027,248	4.71	10,937,612	1.40
금융업	226,081,571	23.64	116,258,142	14.85
도매업	67,242,305	7.03	36,811,966	4.70
기타	260,239,696	27.22	170,607,888	21.80
합 계	956,172,613	100.00	782,791,110	100.00

(7) 당기와 전기 중 대출채권 관련 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	17,623,916	13,103,420
당기전입	34,236,391	14,595,576
채권매각	(4,332,063)	(9,356,050)
부실채권 제각	(196,961)	(1,714,377)
상각채권 추심	713,951	995,347
기말잔액	48,045,233	17,623,916

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	16,539,982	16,539,982	3,029,762	3,029,762

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
일반자금대출	191,942,954	87,293,180
종합통장대출	34,138,577	28,964,962
기타대출채권	40	-
합 계	226,081,571	116,258,142

(10) 당기와 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 제3자에게 매각한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
매각처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및	매각 및	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액	상환금액	상환손익	
<당 기>							
개인	1,645,000	(38,930)	-	1,606,070	1,782,070	176,000	전환사채 매각
스킨앤스킨 외	36,800,000	-	(13,345,450)	23,454,550	36,800,000	13,345,450	전환사채 상환
메리츠종합금융증권 외	13,951,209	(4,293,133)	-	9,658,076	12,163,592	2,505,516	부실채권 매각
합 계	52,396,209	(4,332,063)	(13,345,450)	34,718,696	50,745,662	16,026,966	
<전 기>							
히스토리투자자문 외	71,052,731	(874,234)	(39,070,482)	31,108,015	71,179,976	40,071,961	전환사채 매각
아폴론파트너스대부 외	17,583,050	(8,481,815)	-	9,101,235	13,061,758	3,960,522	부실채권 매각
합 계	88,635,781	(9,356,049)	(39,070,482)	40,209,250	84,241,734	44,032,483	

(11) 당기와 전기 중 당사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초	2,937,855	2,901,338
증가	904,689	2,089,719
감소	(1,317,410)	(2,053,202)
기말	2,525,134	2,937,855

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	기타(*)	기 말
<당 기>						
토지	2,707,795	2,339,447	-	-	(2,707,795)	2,339,447
건물	944,263	4,727,988	-	(59,100)	(944,263)	4,668,888
차량운반구	94,405	153,617	(2)	(42,670)	-	205,350
집기비품	3,199	136,421	(153)	(21,745)	-	117,722
기타의유형자산	376,183	1,034,346	(8,546)	(374,079)	-	1,027,903
합 계	4,125,844	8,391,820	(8,701)	(497,594)	(3,652,058)	8,359,311
<전 기>						
토지	4,178,217	-	-	-	(1,470,422)	2,707,795
건물	979,303	-	-	(35,040)	-	944,263
차량운반구	47,064	93,408	(14,683)	(31,384)	-	94,405
집기비품	9,431	-	(28)	(6,204)	-	3,199
기타의유형자산	642,266	39,262	(134)	(307,450)	2,238	376,182
합 계	5,856,281	132,670	(14,845)	(380,078)	(1,468,184)	4,125,844

(*) 당기는 비업무용자산으로 대체된 내역이며, 전기는 토지재평가로 인한 변동과 선급금에서 대체된 내역입니다.

(2) 기타포괄손익누계액으로 계상한 재평가모형에 따른 유형자산재평가이익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내역	당 기	전 기
기초잔액	541,873	1,656,453
처분	(714,872)	-
법인세효과	172,999	-
재평가(법인세효과 차감후)	-	(1,114,580)
기말잔액	-	541,873

(3) 보고기간종료일 유형자산재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
재평가이익	-	714,872
법인세효과	-	(172,999)
기말잔액	-	541,873

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

(단위: 천원)					
소재지	면적(㎡)	당 기		전 기	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당21로 67-12	313.73	2,339,447	689,581	-	-
충남 천안시 서북구 쌍용대로 231외 1	1,050.00	-	-	2,707,795	1,024,057
합 계		2,339,447	689,581	2,707,795	1,024,057

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당 기	전 기	
화재보험	본사 건물 외	5,457,000	4,482,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	1,698,664	3,449,776	한화손해보험(주)
합 계		7,155,664	7,931,776	

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

9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
<당 기>			
개발비	523,804	(176,810)	346,995
기타의무형자산	341,293	(285,258)	56,035
합 계	865,097	(462,067)	403,030
<전 기>			
개발비	72,476	(60,765)	11,711
기타의무형자산	315,411	(252,121)	63,290
합 계	387,887	(312,886)	75,001

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	기 초	취 득	상 각	대체(*)	기 말
<당 기>					
개발비	11,711	451,328	(116,044)	-	346,995
기타의무형자산	63,290	25,881	(33,136)	-	56,035
합 계	75,001	477,209	(149,180)	-	403,030
<전 기>					
개발비	3,237	-	(2,314)	10,788	11,711
기타의무형자산	91,411	10,840	(38,961)	-	63,290
합 계	94,648	10,840	(41,275)	10,788	75,001

(*) 선급금에서 대체된 내역입니다.

10. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	손상차손	대 체	기 말
<당 기>						
비업무용토지	-	-	(2,707,795)	-	2,707,795	-
비업무용건물	2,015,428	-	(2,069,691)	(270,000)	944,263	620,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	-	500,000
합 계	2,515,428	-	(4,777,486)	(270,000)	3,652,058	1,120,000
<전 기>						
비업무용토지	3,171,804	-	(3,171,804)	-	-	-
비업무용건물	2,779,846	-	(493,390)	(271,028)	-	2,015,428
비업무용동산	569,750	-	-	(69,750)	-	500,000
합 계	6,521,400	-	(3,665,194)	(340,778)	-	2,515,428

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당기 중 인식한 손상차손은 270,000천원(전기: 340,778천원)입니다.

11. 파생상품

당사가 취득한 전환사채 및 신주인수권부사채에 대하여 동 사채에 포함된 전환권, 신주인수권 및 조기상환청구권을 별도로 분리하여 내재파생상품으로 인식하였습니다. 또한 동 사채의 가치변동위험 등을 회피하기 위하여 제3자에게 사채매수선택권을 매도하였으며, 전기말 현재 공정가치로 평가하고 있습니다.

당기말 현재 당사는 파생상품자산 및 부채를 보유하고 있지 아니하며, 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	파생상품자산(*)		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
<전 기>				
㈜스킨앤스킨 제8회 신주인수권부사채	2,323,397	(607,856)	-	-
㈜포스링크 제12회 전환사채	2,015,288	1,148,029	1,411,998	(1,267,998)
㈜필링크 제8회 전환사채	587,244	(76,469)	-	-
㈜이에스브이 제2회 전환사채	1,457,223	(663,393)	-	-
㈜에스에프씨 제3회 전환사채	1,370,550	(492,000)	-	-
㈜팜스웰바이오 제13회 전환사채	973,806	612,687	-	-
㈜파티게임즈 제1회 전환사채	2,325,144	603,749	-	-
㈜한프 제6회 전환사채	3,060,260	(1,081,203)	-	-
㈜수성 제6회 전환사채	796,866	49,295	-	-
합 계	14,909,778	(507,161)	1,411,998	(1,267,998)

(*) 파생상품자산은 전환사채에서 분리된 전환권, 신주인수권 및 조기상환권입니다.

12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당 기		전 기	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 1.0	65,026,988	0.1 ~ 1.5	24,434,658
	별단예금	-	22,340	-	17,198
	소 계		65,049,327		24,451,856
저축성예금	수입부금	4.1 ~ 6.5	12,900	3.3 ~ 7.3	103,990
	자유적립예금	1.8 ~ 3.6	882,941	1.8 ~ 4.2	698,646
	정기예금	1.0 ~ 6.5	813,482,369	1.0 ~ 6.5	650,456,001
	저축예금	0.1 ~ 1.7	8,274,083	0.1 ~ 1.7	16,678,871
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	69,364	0.1 ~ 1.7	2,839,996
	정기적금	2.1 ~ 3.5	7,637,479	2.1 ~ 3.5	13,671,805
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	237,510	5.0 ~ 6.0	271,170
	재형저축	4.5	192,750	4.5	193,120
	소 계		830,789,397		684,913,599
합 계			895,838,724		709,365,455

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
<당 기>					
보통예금	65,026,988	-	-	-	65,026,988
별단예금	22,340	-	-	-	22,340
수입부금	12,900	-	-	-	12,900
자유적립예금	255,374	131,395	249,760	246,412	882,941
정기예금	227,024,651	148,584,945	352,037,477	85,835,295	813,482,369
저축예금	8,274,083	-	-	-	8,274,083
기업자유예금	69,364	-	-	-	69,364
정기적금	3,562,751	1,871,760	1,563,000	639,968	7,637,479
장기주택마련저축	111,520	85,210	26,380	14,400	237,510
재형저축	-	-	-	192,750	192,750
합 계	304,359,971	150,673,310	353,876,617	86,928,826	895,838,724
<전 기>					
보통예금	24,434,658	-	-	-	24,434,658
별단예금	17,198	-	-	-	17,198
수입부금	103,990	-	-	-	103,990
자유적립예금	430,076	55,601	125,800	87,169	698,646
정기예금	137,974,246	146,117,920	319,945,830	46,418,005	650,456,001
저축예금	16,678,871	-	-	-	16,678,871
기업자유예금	2,839,996	-	-	-	2,839,996
정기적금	5,242,083	3,458,052	2,572,538	2,399,132	13,671,805
장기주택마련저축	53,880	-	-	217,290	271,170
재형저축	-	-	-	193,120	193,120
합 계	187,774,998	149,631,573	322,644,168	49,314,716	709,365,455

13. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당 기	전 기
제2회 무보증 후순위사채	2013.06.25	2020.06.25	3.00	4,000,000	4,000,000

당사는 BIS(국제결제은행)비율을 일정비율 이상 유지하기 위하여 후순위사채를 발행하였으며, 당기 중 동 사채와 관련하여 계상한 이자비용은 120,000천원(전기: 120,000천원)입니다.

14. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

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

15. 법정적립금

당사의 법정적립금은 전액 이익준비금으로서 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본전입의 경우를 제외하고는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

16. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 47(당) 기	2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지	제 46(전) 기	2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지
처분예정일	2019년 02월 27일	처분확정일	2018년 03월 23일

(단위 : 원)			
과 목	당 기		전 기
I. 미처분이익잉여금		80,298,163,436	56,205,802,293
전기이월미처분이익잉여금	35,641,176,182		15,457,241,175
중간배당액	-		(14,990,700,000)
당기순이익	44,656,987,254		55,739,261,118
II. 임의적립금 등의 이입액		-	-
III. 합계		80,298,163,436	56,205,802,293
IV. 이익잉여금 처분		(26,467,038,725)	(20,564,626,111)
이익준비금	(4,465,698,725)		(5,573,926,111)
배당금 (현금배당 주당배당금(률): 당기: 3,427원(68.54%) 전기: 2,335원(46.70%))	(22,001,340,000)		(14,990,700,000)
V. 차기이월미처분이익잉여금		53,831,124,711	35,641,176,182

17. 배당금

(1) 당사의 주주에 대한 배당금 산정내역은 다음과 같습니다

(단위: 주, 천원)		
구 분	당 기	전 기
<연차배당>		
1주당배당금(배당률)	3,427원(68.54%)	2,335원(46.70%)
발행주식수	6,420,000	6,420,000
배당금총액	22,001,340	14,990,700
<중간배당>		
1주당배당금(배당률)	-	2,335원(46.70%)
발행주식수	6,420,000	6,420,000

(단위: 주, 천원)		
구 분	당 기	전 기
배당금총액	-	14,990,700

(2) 당사의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
배당액	22,001,340	29,981,400
당기순이익	44,656,987	55,739,261
배당성향	49.27%	53.79%

18. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	3,363,079	3,092,474
퇴직급여	301,767	203,637
소 계	3,664,846	3,296,111
경비		
복리후생비	814,839	710,689
여비교통비	65,535	78,516
통신비	249,243	299,593
전력및수도료	17,428	24,787
도서인쇄비	5,003	10,953
세금과공과	1,455,552	1,272,863
임차료	79,359	46,443

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
차량비	64,305	87,538
소모품비	103,563	42,793
전산업무비	395,374	330,269
감가상각비	497,594	380,077
무형자산상각비	149,180	41,275
수선유지비	38,731	8,769
보험료	7,330	3,197
접대비	44,917	81,268
운반및보관료	11,429	319
연료및유류비	331	171
등기소송비	29,181	55,061
연수비	10,892	16,343
용역비	91,446	94,589
광고선전비	50,826	18,997
경상개발비	-	1,428
소 계	4,182,059	3,605,940
합 계	7,846,905	6,902,051

19. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 301,767천원(전기: 203,637천원)입니다.

20. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	14,222,636	16,459,706
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(357,170)	2,305,863
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가손익	(7,307)	(1,207)
유형자산재평가손익	(172,999)	355,842
법인세비용	13,685,160	19,120,204

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(A)	58,342,147	74,859,466
적용세율에 따른 법인세	13,656,800	17,653,991
조정사항 :		
비공제비용	24,296	34,804
기타(세율차이 등)	4,064	1,431,410
법인세비용(B)	13,685,160	19,120,204
유효세율(B/A)	23.46%	25.54%

(3) 당기와 전기 중 당사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기 초	증감액	기말잔액
<당 기>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(488,940)	417,841	(71,099)	(118,323)	101,118	(17,206)
비업무용자산손상차손	894,192	(56,620)	837,572	216,394	(13,702)	202,692
투자자산손상차손	380,267	(263,147)	117,120	92,025	(63,682)	28,343

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기 초	증감액	기말잔액
단기매매증권평가	-	311,309	311,309	-	75,337	75,337
이연대출부대손익	(2,937,855)	412,720	(2,525,134)	(710,961)	99,878	(611,083)
미확정비용	73,458	(1)	73,457	17,776	1	17,777
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(10,609)	(30,193)	(40,801)	(2,567)	(7,307)	(9,874)
유형자산재평가이익	(714,872)	714,872	-	(172,999)	172,999	-
현재가치할인차금	12,980,332	(12,980,332)	-	3,141,240	(3,141,240)	-
파생상품자산	(14,909,778)	14,909,778	-	(3,608,166)	3,608,166	-
파생상품부채	1,411,998	(1,411,998)	-	341,704	(341,704)	-
감가상각비한도초과(업무용승용차)	6,675	1,669	8,343	1,615	404	2,019
차량운반구	-	9,442	9,442	-	2,285	2,285
대손충당금	559,434	(559,434)	-	135,383	(135,383)	-
합 계	(2,750,207)	1,475,906	(1,274,301)	(665,551)	357,170	(308,381)
<전 기>						
미수수익						
비업무용자산손상차손	829,623	64,569	894,192	200,769	15,625	216,394
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	92,025	-	92,025
단기매매증권평가	(335,586)	335,586	-	(81,212)	81,212	-
이연대출부대손익	(2,901,338)	(36,517)	(2,937,855)	(702,124)	(8,837)	(710,961)
미확정비용	59,553	13,905	73,458	14,412	3,364	17,776
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(5,620)	(4,989)	(10,609)	(1,360)	(1,207)	(2,567)
유형자산재평가이익	(2,185,294)	1,470,422	(714,872)	(528,841)	355,842	(172,999)
현재가치할인차금	38,418,470	(25,438,138)	12,980,332	9,297,270	(6,156,030)	3,141,240
파생상품자산	(70,465,956)	55,556,178	(14,909,778)	(17,052,762)	13,444,596	(3,608,166)
파생상품부채	43,760,471	(42,348,473)	1,411,998	10,590,034	(10,248,330)	341,704
감가상각비한도초과(업무용승용차)	5,360	1,315	6,675	1,297	318	1,615
대손충당금	-	559,434	559,434	-	135,383	135,383
합 계	6,778,152	(9,528,359)	(2,750,207)	1,640,313	(2,305,863)	(665,551)

21. 주당손익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(*)	44,656,987,254	55,739,261,118
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000
기본주당이익	6,956	8,682

(*) 당기와 전기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주당기순이익은 당기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분	일 자	주식수(주)	일 수	적 수	가중평균발행 보통주식수(주)
<당 기>					
전기이월	1.1~12.31	6,420,000	365	2,343,300,000	6,420,000
합 계		6,420,000		2,343,300,000	6,420,000
<전 기>					
전기이월	1.1~12.31	6,420,000	365	2,343,300,000	6,420,000
합 계		6,420,000		2,343,300,000	6,420,000

(3) 당기와 전기 중 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

22. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순이익		44,656,987		55,739,261
기타포괄손익		(518,987)		(1,110,798)
매도가능증권평가손익	22,886		3,782	
유형자산재평가	(541,873)		(1,114,580)	
당기포괄이익		44,138,000		54,628,463

23. 특수관계자

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 (주)상상인(구: (주)텍셀네트컴)(지분율 100%)입니다.

2) 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자

구 분	당 기	전 기
기타특수관계자	(주)상상인선박기계(구: 한중선박기계(주)) (주)제이원와이드 주요경영진 및 직원	(주)상상인선박기계(구: 한중선박기계(주)) 주요경영진 및 직원

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출 및 매입 등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용	배당금 지급
<당 기>				
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	175,858	14,990,700
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	10	-
	(주)제이원와이드	-	102	-
	주요 경영진	-	1,199	-
	직원	6,157	7,067	-
합 계		6,157	184,236	14,990,700
<전 기>				
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	120,000	26,996,100
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	10	-
	주요 경영진	-	758	-
	직원	2,938	8,611	-
합 계		2,938	129,379	26,996,100

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

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	미수수익	예수부채	사 채	미지급비용
<당 기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	5,229	4,000,000	2,262
기타특수관계자	상상인선박기계(주) (구: 한중선박기계(주))	-	-	582	-	-
	(주)제이원와이드	-	-	6,017	-	4
	주요 경영진	-	-	54,078	-	849
	직원	67,515	178	304,167	-	4,553
합 계		67,515	178	370,073	4,000,000	7,668
<전 기>						
지배기업	(주)상상인 (구: (주)텍셀네트콤)	-	-	-	4,000,000	2,738
기타특수관계자	(주)상상인선박기계 (구: 한중선박기계(주))	-	-	572	-	-
	주요 경영진	-	-	30,497	-	683
	직원	80,870	-	398,092	-	4,518
합 계		80,870	-	429,161	4,000,000	7,939

24. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
급여	3,363,079	3,092,474
퇴직급여	301,767	203,637
복리후생비	814,839	710,689
세금과공과	1,455,552	1,272,863
임차료	79,359	46,443
감가상각비	497,594	380,077
합 계	6,512,191	5,706,184

25. 우발부채와 약정사항

(1) 금융관련 약정사항

금융기관명	약정내용	한도액
상호저축은행중앙회	장단기차입, 재할인어음, 콜머니, 예비자금 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환 약정	5,000,000천원

(2) 계류 중인 소송 사건

당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 1건(소송가액 113,903천원)입니다. 당기말 현재 상기 소송이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(3) 제공받은 지급보증

당기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 209,169천원(전기: 803,865천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

26. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상의 현금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
현금 및 예치금	113,663,490	47,655,009
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(37,239,732)	(30,152,978)
현금흐름표상의 현금	76,423,758	17,502,031

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	196,961	1,714,377
매도가능증권평가	30,193	4,988
토지의 비업무용자산 대체	2,707,795	-

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
건물의 비업무용자산 대체	944,263	-
토지재평가 재분류조정	714,872	-
유형자산재평가	-	1,470,422
선급금의 유형자산 대체	-	2,238
선급금의 무형자산 대체	-	10,787

27. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기와 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익(*1)
예치금	77,206,313	1,358,886	76,918,698	1,170,631
만기보유증권	2,570,676	87,424	2,932,783	71,429
대출채권	903,740,821	124,474,878	700,998,977	91,402,529
기타(*2)	4,922,442	64,282	3,204,129	34,932
합 계	988,440,253	125,985,471	784,054,587	92,679,520

(*1) 현재가치할인차금 상각 이자수익은 제외하였습니다.

(*2) 종업원대여금, 미회수내국환채권입니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	843,226,820	19,467,284	670,625,774	14,390,575
차입금	-	-	391,781	9,559
사채	4,000,000	120,000	4,000,000	120,000
미지급내국환채무	1,974,114	17,032	1,966,646	15,155
합 계	849,200,934	19,604,315	676,984,201	14,535,290

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)

대표이사 귀하

2019년 2월 19일

우리는 첨부된 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 상상인플러스저축은행(구: 주식회사 세종상호저축은행)의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한

민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

중 앙 회 계 법 인
대 표 이 사 김 경 찬



내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

(주)상상인플러스저축은행 이사의 회 감사위원회 위원

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 해당기간 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 독립된 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 조사영역에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 본사의 내부회계관리제도가 실행될 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 정확성을 증명할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 요건규준 제6공통 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 요건규준에 근거하여 불 적, 중요성의 관점에서 효율적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시해야 할 사항을 누락하고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 정당한 의혹을 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 관련된 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

붙임 : 내부회계관리제도의 설계 및 운영평가 결과 보고서

2018년 1월 15일

내부회계관리자 : 박영준 (인) 

대표이사 : 정관수 (인) 