

주식회사 상상인플러스저축은행

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 48(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 47(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

우리회계법인

# 목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
주석	13
내부회계관리제도 검토의견	49
외부감사 실시내용	53

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 상상인플러스저축은행

주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

## 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 기업

을 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.

서울특별시 강남구 영동대로86길 17

우 리 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김병익

2020년 2월 19일



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 2월 19일) 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

제 48(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 47(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 상상인플러스저축은행 대표이사 송기문

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

재 무 상 태 표

제 48(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 47(전) 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금(주석25)	245,736,220,885	113,663,489,699
1. 현금	14,832,095	11,505,215
2. 예치금(주석4,5)	245,721,388,790	113,651,984,484
II. 유가증권(주석6)	13,182,924,377	6,038,729,291
1. 단기매매증권	128,301,100	701,325,750
2. 매도가능증권	11,763,264,201	3,339,625,500
3. 만기보유증권(주석5)	1,291,359,076	1,997,778,041
III. 대출채권(주석7,22)	832,118,566,795	910,652,514,456
1. 예적금담보대출	885,338,300	1,124,592,247
대손충당금	(12,299,755)	(8,087,146)
2. 일반자금대출	831,963,329,840	905,952,674,599
대손충당금	(51,915,131,723)	(46,500,982,148)
3. 종합통장대출	52,689,822,579	48,999,401,541
대손충당금	(2,696,226,993)	(1,445,495,518)
4. 기타대출채권	168,107,690	95,944,897
대손충당금	(113,369,613)	(90,668,507)
5. 이연대출부대손익	1,148,996,470	2,525,134,491
IV. 유형자산(주석8)	7,797,553,626	8,359,310,866
1. 토지	2,339,447,475	2,339,447,475
2. 건물	4,753,728,330	4,727,988,330
감가상각누계액	(177,943,062)	(59,099,854)
3. 차량운반구	308,278,533	281,306,609
감가상각누계액	(159,492,870)	(75,956,837)
4. 집기비품	470,330,950	423,108,450
감가상각누계액	(368,519,448)	(305,386,266)
5. 기타의유형자산	1,918,342,162	1,829,415,932
감가상각누계액	(1,286,618,444)	(801,512,973)
V. 기타자산	23,651,306,887	15,187,448,890
1. 투자자산	762,550,820	715,563,890
2. 무형자산(주석9)	482,640,465	403,029,737
3. 비업무용자산(주석8,10)	1,040,000,000	1,120,000,000
4. 보증금	768,000,000	573,000,000
5. 선급금	151,580,080	95,118,880
6. 미수금	5,418,685	-

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
7. 미수수익(주석22)	5,115,788,270		6,753,592,800	
대손충당금	(182,307,733)		(157,557,654)	
8. 선급비용	2,117,850		4,808,283	
9. 잡자산	1,261,966,544		12,959,330	
10. 미회수내국환채권	14,243,551,906		5,666,933,624	
자 산 총 계		1,122,486,572,570		1,053,901,493,202
부 채				
I. 예수부채(주석11,22)		966,110,336,255		895,838,724,082
1. 보통예금	12,181,299,239		65,026,987,668	
2. 별단예금	19,774,655		22,339,706	
3. 수입부금	3,300,000		12,900,000	
4. 자유적립예금	2,059,008,260		882,941,250	
5. 정기예금	942,567,344,290		813,482,368,613	
6. 저축예금	5,869,174,070		8,274,083,285	
7. 기업자유예금	62,706,116		69,364,451	
8. 정기적금	3,090,409,625		7,637,479,109	
9. 장기주택마련저축	23,480,000		237,510,000	
10. 재형저축	233,840,000		192,750,000	
II. 차입부채(주석12,22)		4,000,000,000		4,000,000,000
1. 사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III. 기타부채		30,152,691,638		26,528,341,768
1. 미지급금	1,622,057,765		105,985,013	
2. 미지급비용(주석22)	14,999,560,948		14,235,021,683	
3. 당기법인세부채	8,740,707,889		7,978,423,304	
4. 이연법인세부채(주석19)	206,138,176		308,380,874	
5. 선수수익	9,539,172		11,716,766	
6. 수입보증금	20,000,000		23,000,000	
7. 수입제세	403,769,070		297,142,390	
8. 잡부채	202,330,413		165,946,120	
9. 미지급내국환채무	3,948,588,205		3,402,725,618	
부 채 총 계		1,000,263,027,893		926,367,065,850
자 본				
I. 자본금(주석1,13)		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		414,156,040		30,927,158
1. 매도가능증권평가이익(주석6)	414,156,040		30,927,158	
IV. 이익잉여금		89,789,886,637		95,483,998,194
1. 이익준비금(주석14)	19,651,533,483		15,185,834,758	
2. 미처분이익잉여금(주석15)	70,138,353,154		80,298,163,436	

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
자 본 총 계		122,223,544,677		127,534,427,352
부 채 및 자 본 총 계		1,122,486,572,570		1,053,901,493,202

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 48(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
I. 영업수익	130,808,813,599	148,116,559,241
1. 이자수익(주석22,26)	125,577,016,524	125,985,471,104
(1) 예치금이자	2,211,042,504	1,358,886,304
(2) 만기보유증권이자	47,379,589	87,424,398
(3) 대출채권이자	123,248,722,366	124,474,878,439
(4) 기타이자수익	69,872,065	64,281,963
2. 유가증권평가및처분이익	30,414,124	1,687,845,586
(1) 단기매매증권처분이익	13,768,019	1,687,845,586
(2) 매도가능증권처분이익	16,646,105	-
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	2,466,859,133	16,071,416,888
(1) 대출채권처분이익	2,466,859,133	16,071,416,888
4. 수수료수익	2,734,523,818	2,867,797,288
(1) 송금수입수수료	12,000	658,600
(2) 중도해지수입수수료	1,878,066,123	2,778,816,580
(3) 대리사무취급수입수수료	1,205,179	37,738,214
(4) 기타수입수수료	855,240,516	50,583,894
5. 기타영업수익	-	1,504,028,375
(1) 파생상품거래이익	-	1,504,028,375
II. 영업비용	66,942,127,987	88,165,373,368
1. 이자비용(주석12,22,26)	22,109,080,090	19,604,315,205
(1) 예수금이자	21,968,754,115	19,467,283,689
(2) 사채이자	120,000,000	120,000,000
(3) 기타이자비용	20,325,975	17,031,516
2. 유가증권평가및처분손실	149,808,233	311,308,750
(1) 단기매매증권처분손실	125,025,333	-
(2) 단기매매증권평가손실	24,782,900	311,308,750
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	24,795,926,196	34,280,841,145
(1) 대손상각비	24,794,253,729	34,236,390,612
(2) 대출채권처분손실	1,672,467	44,450,533
4. 수수료비용	6,664,576,236	6,651,826,061
(1) 송금수수료	410,600	722,000
(2) 기타지급수수료	6,664,165,636	6,651,104,061
5. 판매비와관리비(주석17,18,23)	9,120,714,153	7,846,904,605
(1) 인건비	4,104,137,691	3,664,846,038
(2) 경비	5,016,576,462	4,182,058,567

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
6. 기타영업비용		4,102,023,079		19,470,177,602
(1) 예금보험료	4,077,273,000		3,874,886,000	
(2) 기타의대손상각비	24,750,079		84,354,983	
(3) 파생상품거래손실	-		15,510,936,619	
III. 영업이익		63,866,685,612		59,951,185,873
IV. 영업외수익		91,508,068		178,903,898
1. 수입임대료	10,909,091		26,676,351	
2. 유형자산처분이익	4,452,263		12,543,455	
3. 비업무용자산처분이익	20,000,000		1,813,350	
4. 잡이익	56,146,714		137,870,742	
V. 영업외비용		2,860,061,345		1,787,942,820
1. 유입물건관리비	17,540,960		39,979,905	
2. 유형자산처분손실	23,091,404		5,050,138	
3. 비업무용자산처분손실	-		1,232,185,675	
4. 비업무용자산손상차손(주석10)	-		270,000,000	
5. 기부금	850,367,001		206,000,000	
6. 잡손실	1,969,061,980		34,727,102	
VI. 법인세비용차감전순이익		61,098,132,335		58,342,146,951
VII. 법인세비용(주석19)		14,790,243,892		13,685,159,697
VIII. 당기순이익		46,307,888,443		44,656,987,254
IX. 주당순익(주석20)				
1. 주당이익		7,213		6,956

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 48(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018.1.1(전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355
연차배당	-	-	-	(14,990,700,000)	(14,990,700,000)
당기순이익	-	-	-	44,656,987,254	29,352,265,386
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	22,885,915	-	(45,431,867)
유형자산재평가손익	-	-	(541,873,172)	-	(541,873,172)
2018.12.31(전기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	30,927,158	95,483,998,194	127,534,427,352
2019.1.1(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	30,927,158	95,483,998,194	127,534,427,352
연차배당(주식16)	-	-	-	(22,001,340,000)	(22,001,340,000)
중간배당(주식16)	-	-	-	(30,000,660,000)	(30,000,660,000)
당기순이익	-	-	-	46,307,888,443	46,307,888,443
매도가능증권평가손익(주식6)	-	-	383,228,882	-	383,228,882
2019.12.31(당기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	414,156,040	89,789,886,637	122,223,544,677

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 48(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		110,686,025,161		(107,560,620,425)
1. 당기순이익	46,307,888,443		44,656,987,254	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	25,821,819,572		36,786,064,225	
(1) 대손상각비	24,794,253,729		34,236,390,612	
(2) 기타의대손상각비	24,750,079		84,354,983	
(3) 단기매매증권평가손실	24,782,900		311,308,750	
(4) 감가상각비	807,167,698		497,594,173	
(5) 무형자산상각비	147,773,762		149,179,894	
(6) 유형자산처분손실	23,091,404		5,050,138	
(7) 비업무용자산처분손실	-		1,232,185,675	
(8) 비업무용자산손상차손	-		270,000,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(24,452,263)		(14,356,805)	
(1) 유형자산처분이익	(4,452,263)		(12,543,455)	
(2) 비업무용자산처분이익	(20,000,000)		(1,813,350)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	38,580,769,409		(188,989,315,099)	
(1) 예치금의 감소(증가)	(3,750,514,871)		(7,086,753,391)	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	548,241,750		(1,012,634,500)	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	(7,918,059,701)		(2,000,000,000)	
(4) 만기보유증권의 감소(증가)	706,418,965		545,339,758	
(5) 대출채권의 감소(증가)	53,739,693,932		(189,764,188,987)	
(6) 미수금의 감소(증가)	(5,418,685)		-	
(7) 미수수익의 감소(증가)	1,637,804,530		(1,227,318,334)	
(8) 선급금의 감소(증가)	(56,461,200)		417,026,546	
(9) 선급비용의 감소(증가)	2,690,433		1,696,176	
(10) 파생상품자산의 감소(증가)	-		14,909,777,800	
(11) 잡자산의 감소(증가)	(1,249,007,214)		19,138,928	
(12) 미회수내국환채권의 감소(증가)	(8,576,618,282)		(740,577,528)	
(13) 미지급금의 증가(감소)	1,516,072,752		(236,592,861)	
(14) 미지급비용의 증가(감소)	764,539,265		3,598,525,135	
(15) 선수수익의 증가(감소)	(2,177,594)		1,430,992	
(16) 수입보증금의 금개(감소)	(3,000,000)		(30,000,000)	
(17) 수입제세의 증가(감소)	106,626,680		62,102,150	
(18) 당기법인세부채의 증가(감소)	762,284,585		(4,352,920,527)	
(19) 이연법인세부채의 증가(감소)	(224,592,816)		(364,475,923)	
(20) 미지급내국환채무의 증가(감소)	545,862,587		(390,808,278)	

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
(21) 파생상품부채의 증가(감소)	-		(1,411,998,400)	
(22) 잡부채의 증가(감소)	36,384,293		73,916,145	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(633,421,019)		(5,000,221,681)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	228,631,529		4,688,434,988	
(1) 유형자산의 처분	103,631,529		16,194,401	
(2) 비업무용자산의 처분	100,000,000		3,005,240,587	
(3) 보증금의 감소	25,000,000		1,667,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(862,052,548)		(9,688,656,669)	
(1) 투자자산의 취득	(46,986,930)		(436,628,390)	
(2) 유형자산의 취득	(367,681,128)		(8,391,819,744)	
(3) 무형자산의 취득	(227,384,490)		(477,208,535)	
(4) 보증금의 증가	(220,000,000)		(383,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		18,269,612,173		171,482,569,226
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	70,271,612,173		186,473,269,226	
(1) 예수부채의 순증가	70,271,612,173		186,473,269,226	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(52,002,000,000)		(14,990,700,000)	
(1) 배당금의 지급	(52,002,000,000)		(14,990,700,000)	
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)		128,322,216,315		58,921,727,120
V. 기초의 현금(주석25)		76,423,758,109		17,502,030,989
VI. 기말의 현금(주석25)		204,745,974,424		76,423,758,109

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 48(당) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

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

주식회사 상상인플러스저축은행

### 1. 일반사항

주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12에 위치하고 있습니다. 당사는 2018년 6월 4일자로 주식회사 세종상호저축은행에서 주식회사 상상인플러스저축은행으로 상호를 변경하였으며, 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	6,420,000	100.00

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계 기준은 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 금융 상품으로서 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.

상호저축은행업 감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분		분류기준	대손설정비율				
			가계대출	금리20% 이상 가계대출	기업대출	금리20% 이상 기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.9%	1.35%	0.7%	1.05%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A3- 이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류인 건) 2%(기타)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	8%	12%	5%	7.5%	3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건) 7% (프로젝트가 아파트인 건) 10% (프로젝트가 아파트 외인 건)
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	55%	82.5%	50%	75%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	고정으로 분류된 거래처에대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%	100%	100%

2017년 6월 28일자 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 2019년 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 연체대출채권 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용자산에 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분 시 발생한 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 비업무용자산이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능금액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우, 그

미달액을 자산손상차손의 과목으로 당기손익에 반영하고 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.

## 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 유

출할 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 기준이익을 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
현금성자산				
보통예치금	중소기업은행 등	0.10	2,075,900	2,258,568
중앙회예탁금	상호저축은행중앙회	1.61~1.73	180,000,000	40,000,000
기타예치금	중소기업은행 등	0.70~1.48	22,655,243	34,445,685
소 계			204,731,143	76,704,253
예치금				
지급준비금예치금	상호저축은행중앙회	1.88	40,990,246	36,947,732
합 계			245,721,389	113,651,985

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

(단위: 천원)					
계정과목	금융기관	연이자율(%)	당 기	전 기	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.88	40,990,246	36,947,732	지급준비자산
보통예치금(*2)	중소기업은행 등	-	-	292,000	지급제한
합 계			40,990,246	37,239,732	

(\*1) 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다(주석 24 참조).

(\*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 예치금은 전액 만기가 1년 이내에 도래합니다.

## 5. 지급준비자산

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

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
계정과목	종 류	당 기	전 기
지급준비예치금	지급준비예치금	40,990,246	36,947,732
만기보유증권	지준유가증권	1,291,359	1,997,778
합 계		42,281,605	38,945,510

## 6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	주식수(주)	당 기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권:					
에이에프더블류	260	5,850	3,289	-	-
플리토	39	1,014	698	-	-
에이스토리	400	5,720	3,564	-	-
한화시스템	10,000	122,500	103,500	-	-
현대에너지솔루션	1,000	18,000	17,250	-	-
스킨앤스킨	-	-	-	1,012,635	701,326
합 계		153,084	128,301	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
비상장 지분증권(*1):					
코아신용정보(주)	9.80	548,825	548,825	548,825	548,825
(주)벤피트	10.00	700,000	700,000	700,000	700,000
소 계		1,248,825	1,248,825	1,248,825	1,248,825
출자금:					
시너지4차산업3호신기술투자조합	9.95	1,968,060	1,968,060	-	-
소 계		1,968,060	1,968,060	-	-
수익증권(*2):					
수성코스닥벤처PLUS멀티전략 전문투자형사모투자신탁	20.00	2,000,000	2,322,400	2,000,000	2,025,160
수성코스닥벤처P1멀티전략 전문투자형사모투자신탁	60.00	6,000,000	6,223,980	-	-
대신전문투자형사모부동산12호	-	-	-	50,000	65,641
소 계		8,000,000	8,546,380	2,050,000	2,090,801
합 계		11,216,885	11,763,265	3,298,825	3,339,626

(\*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 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	30,927	8,041
처분	(15,641)	-
평가	521,220	30,193
법인세효과	(122,350)	(7,307)
기말잔액	414,156	30,927

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당 기		전 기	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	1,291,359	1,291,359	1,897,778	1,897,778
	중소기업금융채권	-	-	100,000	100,000
합 계		1,291,359	1,291,359	1,997,778	1,997,778

(\*) 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	97,780
5년 초과	1,193,579	1,299,999
합 계	1,291,359	1,997,778

## 7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
예적금담보대출	4.3~5.0	885,338	4.1~5.4	1,124,592
일반자금대출	2.0~29.0	831,963,330	2.0~34.9	905,952,675
종합통장대출	3.5~15.0	52,689,823	3.5~10.5	48,999,402
기타대출채권(*)	-	168,108	-	95,945
소 계		885,706,599		956,172,613
이연대출부대손익		1,148,996		2,525,134
대손충당금		(54,737,028)		(48,045,233)
합 계		832,118,567		910,652,514

(\*) 대출금 회수를 위한 법적절차와 관련된 지출액입니다.

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
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
예적금담보대출	824,328	61,010	-	-	-	885,338
일반자금대출	496,242,904	259,867,416	40,665,342	23,830,307	11,357,359	831,963,330
종합통장대출	44,074,463	3,614,426	3,430,933	1,570,000	-	52,689,823
기타대출채권	-	-	59,057	16,160	92,891	168,108
합 계	541,141,696	263,542,852	44,155,333	25,416,467	11,450,250	885,706,599
대손충당금	(6,074,658)	(14,231,793)	(9,524,160)	(13,456,167)	(11,450,250)	(54,737,028)
총당금설정률	1.12%	5.40%	21.57%	52.94%	100.00%	6.18%
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
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%

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

구 분	당 기	전 기	전전기
설정비율	6.18%	5.02%	2.25%

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

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
<b>&lt;당 기&gt;</b>					
예적금담보대출	662,638	35,000	174,700	13,000	885,338
일반자금대출	517,997,676	69,184,046	128,767,826	116,013,782	831,963,330
종합통장대출	20,320,373	11,928,675	20,420,994	19,780	52,689,823
기타대출채권	168,108	-	-	-	168,108
합 계	539,148,795	81,147,721	149,363,520	116,046,562	885,706,599
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
예적금담보대출	904,582	33,900	160,010	26,100	1,124,592

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 이후	합 계
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

(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	737,580,953	83.28	792,601,115	82.89
개인	148,125,646	16.72	163,571,499	17.11
합 계	885,706,599	100.00	956,172,613	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	148,125,646	16.72	163,571,499	17.11
제조업	27,976,000	3.16	32,669,253	3.42
건설업	8,927,952	1.01	10,598,797	1.11
PF대출	152,838,588	17.26	74,952,765	7.84
부동산 및 임대업	93,513,383	10.56	66,297,734	6.93
숙박 및 음식점업	6,342,681	0.72	9,311,745	0.97
운수업	545,000	0.06	180,000	0.02
서비스업	235,931,444	26.64	45,027,248	4.71
금융업	148,416,714	16.76	226,081,571	23.64
도매업	42,536,966	4.80	67,242,305	7.03
기타	20,552,225	2.32	260,239,696	27.22
합 계	885,706,599	100.00	956,172,613	100.00

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	48,045,233	17,623,916
당기전입	24,794,254	34,236,391
채권매각	(6,606,656)	(4,332,063)
부실채권 제각	(13,960,791)	(196,961)
상각채권 추심	2,464,988	713,951
기말잔액	54,737,028	48,045,233

(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	11,450,250	11,450,250	16,539,982	16,539,982

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
일반자금대출	121,011,357	191,942,954
종합통장대출	27,404,476	34,138,577
기타대출채권	882	40
합 계	148,416,715	226,081,571

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

(단위: 천원)							
매각처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
<당 기>							
우리에이엠씨 외	9,578,318	(6,606,656)	-	2,971,661	5,436,848	2,465,187	부실채권 매각
합 계	9,578,318	(6,606,656)	-	2,971,661	5,436,848	2,465,187	
<전 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	

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
기초잔액	2,525,134	2,937,855
증가	(55,599)	904,689
감소	(1,320,539)	(1,317,410)
기말잔액	1,148,996	2,525,134

8. 유형자산

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

(단위: 천원)						
구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각비	기타(*)	기말잔액
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
토지	2,339,447	-	-	-	-	2,339,447
건물	4,668,888	25,740	-	(118,843)	-	4,575,785
차량운반구	205,350	205,792	(122,271)	(140,086)	-	148,786
집기비품	117,722	47,223	-	(63,133)	-	101,812
기타의유형자산	1,027,903	88,926	-	(485,105)	-	631,724
합 계	8,359,311	367,681	(122,271)	(807,168)	-	7,797,554
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
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

(\*) 비업무용자산으로 대체된 내역입니다.

(2) 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	788,719	2,339,447	689,581

(3) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당 기	전 기	
화재보험 등	본사 건물 외	7,749,000	6,665,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	1,015,391	2,898,664	한화손해보험(주)
합 계		8,764,391	9,563,664	

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
<b>&lt;당 기&gt;</b>			
개발비	529,304	(270,746)	258,559
기타의무형자산	563,177	(339,096)	224,082
합 계	1,092,482	(609,841)	482,640
<b>&lt;전 기&gt;</b>			
개발비	523,804	(176,810)	346,995
기타의무형자산	341,293	(285,258)	56,035
합 계	865,097	(462,067)	403,030

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

(단위: 천원)				
구 분	기초잔액	취 득	상 각	기말잔액
<b>&lt;당 기&gt;</b>				
개발비	346,995	5,500	(93,936)	258,559
기타의무형자산	56,035	221,884	(53,838)	224,082
합 계	403,030	227,384	(147,774)	482,640
<b>&lt;전 기&gt;</b>				
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

## 10. 비업무용자산

당기와 전기 중 비업무용자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기초잔액	취 득	처 분	손상차손	대 체(*)	기말잔액
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
비업무용건물	620,000	-	(80,000)	-	-	540,000
비업무용동산	500,000	-	-	-	-	500,000
합 계	1,120,000	-	(80,000)	-	-	1,040,000
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
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

(\*) 유형자산에서 대체된 내역입니다.

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

11. 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 ~ 1.7	12,181,299	0.1 ~ 1.0	65,026,988
	별단예금	-	19,775	-	22,340
	소 계		12,201,074		65,049,327
저축성예금	수입부금	6.5	3,300	4.1 ~ 6.5	12,900
	자유적립예금	1.9 ~ 3.6	2,059,008	1.8 ~ 3.6	882,941
	정기예금	1.0 ~ 6.5	942,567,344	1.0 ~ 6.5	813,482,369
	저축예금	0.1 ~ 1.7	5,869,174	0.1 ~ 1.7	8,274,083
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	62,706	0.1 ~ 1.7	69,364
	정기적금	2.1 ~ 3.5	3,090,410	2.1 ~ 3.5	7,637,479
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	23,480	5.0 ~ 6.0	237,510
	재형저축	4.5	233,840	4.5	192,750
	소 계		953,909,262		830,789,397
합 계			966,110,336		895,838,724

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
<b>&lt;당 기&gt;</b>					
보통예금	12,181,299	-	-	-	12,181,299
별단예금	19,775	-	-	-	19,775
수입부금	3,300	-	-	-	3,300
자유적립예금	650,488	244,182	784,322	380,016	2,059,008
정기예금	212,508,674	134,665,249	482,834,628	112,558,794	942,567,344
저축예금	5,869,174	-	-	-	5,869,174
기업자유예금	62,706	-	-	-	62,706
정기적금	1,720,748	545,583	558,397	265,682	3,090,410
장기주택마련저축	6,680	-	-	16,800	23,480
재형저축	-	34,100	37,850	161,890	233,840
합 계	233,022,844	135,489,114	484,215,197	113,383,182	966,110,336
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
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

## 12. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	당 기	전 기
제2회 무보증 후순위사채	2013.6.25	2020.6.25	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.

## 13. 자본금

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

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

## 14. 법정적립금

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

## 15. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 48(당) 기	2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지	제 47(전) 기	2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지
처분예정일	2020년 2월 27일	처분확정일	2019년 2월 27일

(단위 : 원)				
과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		70,138,353,154		80,298,163,436
전기이월미처분이익잉여금	53,831,124,711		35,641,176,182	
중간배당액 (현금배당 주당배당금(율): 당기: 4,673원(93.46%) 전기: -원(-%))	(30,000,660,000)		-	
당기순이익	46,307,888,443		44,656,987,254	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합계		70,138,353,154		80,298,163,436
IV. 이익잉여금 처분		(19,634,328,844)		(26,467,038,725)
이익준비금	(4,630,788,844)		(4,465,698,725)	
배당금 (현금배당 주당배당금(율): 당기: 2,337원(46.74%) 전기: 3,427원(68.54%))	(15,003,540,000)		(22,001,340,000)	
V. 차기이월미처분이익잉여금		50,504,024,310		53,831,124,711

## 16. 배당금

(1) 당사의 주주에 대한 배당금 산정내역은 다음과 같습니다

(단위: 주, 천원)		
구 분	당 기	전 기
<연차배당>		
1주당배당금(배당률)	2,337원(46.74%)	3,427원(68.54%)
발행주식수	6,420,000	6,420,000
배당금총액	15,003,540	22,001,340

(단위: 주, 천원)		
구 분	당 기	전 기
<b>&lt;중간배당&gt;</b>		
1주당배당금(배당률)	4,673원(93.46%)	-
발행주식수	6,420,000	6,420,000
배당금총액	30,000,660	-

(2) 당사의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
배당액	45,004,200	22,001,340
당기순이익	46,307,888	44,656,987
배당성향	97.18%	49.27%

## 17. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
인건비		
급여	3,808,684	3,363,079
퇴직급여	295,454	301,767
소 계	4,104,138	3,664,846
경비		
복리후생비	939,634	814,839
여비교통비	81,063	65,535
통신비	270,796	249,243
전력및수도료	-	17,428

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
도서인쇄비	2,752	5,003
세금및공과	1,631,771	1,455,552
임차료	92,017	79,359
차량유지비	91,139	64,305
소모품비	85,781	103,563
전산업무비	242,626	395,374
감가상각비	807,168	497,594
무형자산상각비	147,774	149,180
수선유지비	65,462	38,731
보험료	6,007	7,330
접대비	140,220	44,917
운반및보관료	1,648	11,429
연료및유류비	759	331
등기소송비	37,952	29,181
연수비	16,965	10,892
용역비	95,062	91,446
광고선전비	259,982	50,826
소 계	5,016,576	4,182,059
합 계	9,120,714	7,846,905

## 18. 퇴직급여

당사는 전임직원에게 대한 퇴직금제도를 혼합형확정기여제도로 운영하고 있으며 이로 인해 당기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 295,454천원(전기: 301,767천원)입니다.

19. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 법인세부담액	15,014,837	14,222,636
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(102,243)	(357,170)
자본에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능증권평가손익	(122,350)	(7,307)
유형자산재평가손익	-	(172,999)
법인세비용	14,790,244	13,685,160

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(A)	61,098,132	58,342,147
적용세율에 따른 법인세	14,323,748	13,656,800
조정사항 :		
비공제비용	466,496	24,296
기타(세율차이 등)	-	4,064
법인세비용(B)	14,790,244	13,685,160
유효세율(B/A)	24.21%	23.46%

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

(단위: 천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	증감액	기말잔액	기초잔액	증감액	기말잔액
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(71,099)	65,038	(6,061)	(17,206)	15,739	(1,467)
비업무용자산손상차손	837,572	(438,534)	399,038	202,692	(106,125)	96,567
투자자산손상차손	117,120	-	117,120	28,343	-	28,343
단기매매증권평가	311,309	(286,526)	24,783	75,337	(69,339)	5,997
이연대출부대손익	(2,525,134)	1,376,138	(1,148,996)	(611,083)	333,025	(278,057)
미확정비용	73,457	21,344	94,801	17,777	5,165	22,942
대손금	5,491	-	5,491	1,329	-	1,329
매도가능증권평가	(40,801)	(505,579)	(546,380)	(9,874)	(122,350)	(132,224)
만기보유증권	-	106,420	106,420	-	25,754	25,754
유형자산처분손실	-	5,884	5,884	-	1,424	1,424
감가상각비한도초과(업무용승용차)	8,343	19,312	27,655	2,019	4,674	6,693
차량운반구	9,442	58,994	68,435	2,285	14,276	16,561
합 계	(1,274,301)	422,490	(851,811)	(308,381)	102,243	(206,138)
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
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
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	73,457	-	73,457	17,777	-	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	(2,750,208)	1,475,907	(1,274,301)	(665,550)	357,169	(308,381)

## 20. 주당손익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기	전 기
보통주당기순이익(*)	46,307,888,443	44,656,987,254
가중평균 유통보통주식수(주)	6,420,000	6,420,000
기본주당이익	7,213	6,956

(\*) 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)
<b>&lt;당 기&gt;</b>					
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
<b>&lt;전 기&gt;</b>					
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.

## 21. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
당기순이익		46,307,888		44,656,987
기타포괄손익		383,229		(518,987)
매도가능증권평가 (법인세효과: 당기: (122,350)천원 전기: (7,307)천원)	383,229		22,886	
유형자산재평가 (법인세효과: 당기: -천원 전기: 172,999천원)	-		(541,873)	
당기포괄이익		46,691,117		44,138,000

## 22. 특수관계자

### (1) 지배·종속기업 등 현황

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

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

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

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

(단위: 천원)						
특수관계구분	회사명 등	이자수익	이자비용	지급수수료	대출채권매입	배당금 지급
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인	-	120,089	281,859	-	52,002,000
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	103	-	-	-
	주요 경영진	-	1,482	-	-	-
	직원	2,886	7,094	-	-	-
합 계		2,886	128,769	281,859	-	52,002,000
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인	-	175,858	-	-	14,990,700
기타특수관계자	(주)상상상인저축은행	-	-	-	11,131,676	-
	(주)상상인선박기계	-	10	-	-	-
	(주)제이원와이드	-	102	-	-	-
	주요 경영진	-	1,199	-	-	-
	직원	6,157	7,067	-	-	-
합 계		6,157	184,236	-	11,131,676	14,990,700

(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
<b>&lt;당 기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인	-	-	5,306	4,000,000	2,301
기타특수관계자	(주)제이원와이드	-	-	6,106	-	3
	주요 경영진	-	-	69,408	-	906
	직원	81,788	204	296,869	-	3,372
합 계		81,788	204	377,689	4,000,000	6,582
<b>&lt;전 기&gt;</b>						
지배기업	(주)상상인	-	-	5,229	4,000,000	2,301
기타특수관계자	(주)상상인선박기계	-	-	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	7,707

### 23. 부가가치 계산자료

판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당 기	전 기
급여	3,808,684	3,363,079
퇴직급여	295,454	301,767
복리후생비	939,634	814,839
세금과공과	1,631,771	1,455,552
임차료	92,017	79,359
감가상각비	807,168	497,594
합 계	7,574,727	6,512,191

### 24. 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 계류 중인 소송사건은 1건(소송가액 15,000천원)이며 피고로 계류 중인 소송사건은 2건(소송가액 301,544천원)입니다. 한편, 2019년 5월부터 진행되었던 금융감독원 부분검사의 조치요구사항 중 일부사항(퇴직자 위법·부당사항)에 대해 당사 및 관련인들은 금융위원회를 상대로 취소 청구소송을 제기하여 당기말 현재 진행중에 있습니다. 당사가 원고 및 피고로 계류중인 소송사건의 최종결과를 예측할 수 없어 관련 사항이 재무제표에 반영되지 않았습니다.

(3) 제공받은 지급보증

당기말 현재 당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 3,557,716천원(전기: 209,169천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

25. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상의 현금의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
현금 및 예치금	245,736,221	113,663,490
차감: 사용제한 예치금(주석4)	(40,990,246)	(37,239,732)
현금흐름표상의 현금	204,745,974	76,423,758

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

(단위: 천원)		
구 분	당 기	전 기
대출채권의 제각	13,960,791	196,961
매도가능증권평가	521,220	30,193
토지의 비업무용자산 대체	-	2,707,795
건물의 비업무용자산 대체	-	944,263
토지재평가	-	714,872

26. 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
예치금	123,539,636	2,211,043	77,206,313	1,358,886
만기보유증권	1,622,984	47,380	2,570,676	87,424
대출채권	944,702,807	123,248,722	903,740,821	124,474,878
미회수내국환채권	5,698,053	69,872	4,922,442	64,282
합 계	1,075,563,479	125,577,017	988,440,253	125,985,471

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

(단위: 천원)				
구 분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	893,417,861	21,968,754	843,226,820	19,467,284
사채	4,000,000	120,000	4,000,000	120,000
미지급내국환채무	2,534,078	20,326	1,974,114	17,032
합 계	899,951,938	22,109,080	849,200,934	19,604,315

27. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2020년 2월 18일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2020년 2월 27일 주주총회에서 최종승인될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 상상인플러스저축은행의 2019년 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 보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 상상인플러스저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 상상인플러스저축은행의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 상상인플러스저축은행(이하 "회사")의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 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 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도 모범기준 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 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한

합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조 직을 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 부적 절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점 을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기 업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아 니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 20 19년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이 나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

우 리 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 김 병 익

2020년 2월 19일

## 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

주식회사 상상인플러스저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

별첨 : 내부회계관리제도의 설계 및 운영평가 결과 보고서

2020년 1월 8일

내부회계관리자 : 박형성 (서명)  
대표이사 : 송기문 (서명)

내부회계관리제도 운영실태 평가 보고서

## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 상상인플러스저축은행			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	7	6	2	3	-	1	-	-	11	12	
투입 시간	분·반기검토	4	24	52	24	538	616	106	128	-	-	-	-	750	792
	감사	4	16	34	16	303	200	50	64	-	16	-	-	391	312
	합계	8	40	86	40	891	816	156	192	-	16	-	-	1,141	1,104

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
	수행시기	2019.4.18~2019.4.19				2	일			
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정								
현장감사	수행시기	2019.4.22~4.26(1분기) 2019.7.15~7.19(반기) 2018.10.14~10.18(3분기)		15	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적 검토, 검토결과 요약
	투입인원									
	주요 감사업무 수행내용									
										중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험

주요내용	2019.11.27~11.29	3	일	3	명	2	명	평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획, 내부회계관리제도 검토
	2020.1.13~1.17 2020.1.28~1.31	9	일	6	명	2	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	충청남도 천안시 서북구 불당21로 67-12 2층(불당동, 퍼스트프라자) 대전 유성구 계룡로 114, 2층(봉명동, BYC유성빌딩)						
	실사(입회)대상	현금, 보관 중인 유가증권 및 회원권						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회		○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2019.11.29, 2020.1.31						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-					-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 11월 29일	회사측: 감사위원회1인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 2인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2020년 01월 31일	회사측: 감사위원회1인 감사인측: 업무수행이사, 담당회계사 2인	서면회의	감사에서 유의적 발견사항, 유의적 내부통제의 미비점, 감사인의 독립성 등