

# 주식회사 세종상호저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제46기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제45기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	4
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
재무제표에 대한 주석	12
내부회계관리제도 검토의견	50
외부감사 실시내용	54

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 세종상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 세종상호저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명 정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 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.

### 감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 세종상호저축은행의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 기타사항

주식회사 세종상호저축은행의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 중앙회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 8월 11일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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 세종상호저축은행

## 제 46 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

## 제 45 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 세종상호저축은행 대표이사 정진수

본점 소재지 : (도로명주소) 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231

(전 화) (041)573-5300

## 재 무 상 태 표

제46기 : 2017년 12월 31일 현재

제45기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46 (당) 기 말		제 45 (전) 기 말	
자 산				
I. 현금및예치금		47,655,009,188		104,387,498,402
1. 현금	22,324,351		15,303,039	
2. 예치금(주석4,5,14)	47,632,684,837		104,372,195,363	
II. 유가증권		3,852,550,799		6,308,247,179
1. 단기매매증권(주석6)	-		1,835,585,380	
2. 매도가능증권(주석6)	1,309,433,000		1,304,444,000	
3. 만기보유증권(주석5,6)	2,543,117,799		3,168,217,799	
III. 대출채권(주석7)		755,124,716,081		560,218,300,376
1. 예적금담보대출	790,190,000		1,096,236,989	
대손충당금	(5,135,950)		(6,081,184)	
2. 일반자금대출	703,457,698,321		493,085,760,895	
대손충당금	(16,070,682,663)		(11,332,806,354)	
3. 종합통장대출	43,633,785,623		12,838,556,412	
대손충당금	(956,019,974)		(567,843,255)	
4. 기타대출채권	34,909,435,800		101,818,298,075	
대손충당금	(592,077,766)		(1,196,688,993)	
현재가치할인차금	(12,980,332,238)		(38,418,469,933)	
5. 이연대출부대손익	2,937,854,928		2,901,337,724	
IV. 유형자산(주석8)		4,125,844,313		5,856,280,792
1. 토지	2,707,795,000		4,178,217,170	
2. 건물	1,401,619,560		1,401,619,560	
감가상각누계액	(457,356,626)		(422,316,137)	
3. 차량운반구	231,239,585		173,380,310	
감가상각누계액	(136,834,419)		(126,316,453)	
4. 집기비품	412,335,540		536,141,040	
감가상각누계액	(409,136,956)		(526,710,074)	
5. 기타의유형자산	1,661,808,202		1,693,831,458	
감가상각누계액	(1,285,625,573)		(1,051,566,082)	
V. 기타자산		30,566,318,580		88,749,301,857
1. 투자자산	278,935,500		438,935,500	
2. 무형자산(주석9)	75,001,096		94,647,663	
3. 비업무용자산(주석10)	2,515,428,150		6,521,400,265	
4. 보증금	1,857,000,000		2,287,000,000	
5. 선급금	512,145,426		272,823,855	
6. 미수수익	5,453,071,795		4,360,198,650	
7. 선급비용	6,504,459		4,771,721	

과 목	제 46 (당) 기말		제 45 (전) 기말	
8.종업원대여금(주석25)	-		13,000,000	
9.이연법인세자산(주석17)	-		1,640,312,749	
10.파생상품자산(주석11)	14,909,777,800		70,465,956,400	
11.잡자산	32,098,258		26,474,948	
12.미회수내국환채권	4,926,356,096		2,623,780,106	
자 산 총 계		841,324,438,961		765,519,628,606
부 채				
I.예수부채(주석12,25)		709,365,454,856		623,505,051,278
1. 보통예금	24,434,657,633		11,958,257,725	
2. 별단예금	17,198,483		13,020,880	
3. 수입부금	103,990,000		260,922,000	
4. 자유적립예금	698,646,617		518,027,037	
5. 정기예금	650,456,000,856		575,804,179,038	
6. 저축예금	16,678,870,675		12,888,621,583	
7. 기업자유예금	2,839,995,702		7,290,990,015	
8. 정기적금	13,671,804,890		14,038,883,000	
9. 장기주택마련저축	271,170,000		609,800,000	
10. 재형저축	193,120,000		122,350,000	
II.차입부채(주석13,25)		4,000,000,000		4,000,000,000
1.사채	4,000,000,000		4,000,000,000	
III.기타부채		29,571,856,750		67,259,812,748
1.미지급금	342,577,874		236,045,148	
2.미지급비용(주석25)	10,636,496,548		9,206,790,978	
3.당기법인세부채(주석17)	12,331,343,831		6,081,114,410	
4.이연법인세부채(주석17)	665,550,212		-	
5.선수수익	10,285,774		15,882,717	
6.수입보증금	53,000,000		53,000,000	
7.수입제세	235,040,240		148,531,030	
8.잡부채	92,029,975		200,531,009	
9.파생상품부채(주석11)	1,411,998,400		49,977,471,400	
10.미지급내국환채무	3,793,533,896		1,340,446,056	
부 채 총 계		742,937,311,606		694,764,864,026
자 본				
I.자본금(주석18)		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		549,914,415		1,660,712,758
1.매도가능증권평가이익(주석6)	8,041,243		4,259,581	
2.유형자산재평가이익(주석8)	541,873,172		1,656,453,177	
IV.이익잉여금(주석21)		65,817,710,940		37,074,549,822

과 목	제 46 (당) 기말		제 45 (전) 기말	
1.이익준비금	9,611,908,647		6,111,999,049	
2.미처분이익잉여금	56,205,802,293		30,962,550,773	
자 본 총 계		98,387,127,355		70,754,764,580
부 채 및 자 본 총 계		841,324,438,961		765,519,628,606

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 손익계산서

제46기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제45기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46 (당) 기	제 45 (전) 기
I. 영업수익	197,003,961,659	116,949,129,416
1. 이자수익(주석25)	95,116,127,344	70,904,822,452
(1) 예치금이자	1,170,630,722	893,104,646
(2) 만기보유증권이자	71,428,907	127,472,532
(3) 대출채권이자	91,402,528,810	64,524,950,613
(4) 기타이자수익	2,471,538,905	5,359,294,661
2. 유가증권평가및처분이익	2,790,192,172	4,878,059,374
(1) 단기매매증권처분이익	2,790,192,172	4,112,980,223
(2) 단기매매증권평가이익	-	335,585,548
(3) 매도가능증권처분이익	-	429,493,603
3. 대출채권평가및처분이익(주석7)	44,176,415,598	6,288,253,754
(1) 대출채권처분이익	44,176,415,598	6,288,253,754
4. 수수료수익	2,449,994,954	3,301,055,167
(1) 송금수입수수료	1,826,900	1,215,200
(2) 중도해지수입수수료	2,174,689,747	2,785,118,065
(3) 대리사무취급수입수수료	381,703	1,282,596
(4) 기타수입수수료	273,096,604	513,439,306
5. 배당금수익	-	1,209,600
(1) 단기매매증권배당금수익	-	1,209,600
6. 기타영업수익	52,471,231,591	31,575,729,069
(1) 파생상품평가이익(주석11)	2,413,760,191	31,575,729,069
(2) 파생상품거래이익	50,057,471,400	-
II. 영업비용	121,197,609,158	79,804,648,829
1. 이자비용	14,535,289,670	12,421,618,067
(1) 예수금이자(주석25)	14,390,575,393	12,283,557,184
(2) 차입금이자	9,559,452	480,873
(3) 사채이자(주석25)	120,000,000	120,000,000
(4) 기타이자비용	15,154,825	17,580,010
2. 유가증권평가및처분손실	266,484,882	-
(1) 단기매매증권처분손실	266,484,882	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석7)	14,739,507,813	3,558,920,468
(1) 대손상각비	14,595,575,835	3,555,685,143
(2) 대출채권처분손실	143,931,978	3,235,325
4. 수수료비용	6,988,586,137	6,967,947,778
(1) 송금수수료	573,800	548,570
(2) 기타지급수수료	6,988,012,337	6,967,399,208
5. 판매비와관리비(주석15,16,22)	6,902,050,536	5,763,586,237

과 목	제 46 (당) 기		제 45 (전) 기	
(1) 인건비	3,296,110,720		2,901,155,319	
(2) 경비	3,605,939,816		2,862,430,918	
6.기타영업비용		77,765,690,120		51,092,576,279
(1) 예금보험료	3,078,801,930		2,437,741,416	
(2) 기타의대손상각비	32,011,867		41,190,804	
(3) 파생상품평가손실(주석11)	4,188,919,923		48,613,644,059	
(4) 파생상품거래손실	70,465,956,400		-	
III. 영업이익		75,806,352,501		37,144,480,587
IV. 영업외수익		171,244,116		222,725,845
1. 수입임대료	37,870,905		49,412,725	
2. 유형자산처분이익	2,516,895		205,825	
3. 비업무용자산처분이익	6,825		5,304,495	
4. 잡이익	130,849,491		167,802,800	
V. 영업외비용		1,118,131,113		383,121,534
1. 유입물건관리비	65,628,110		66,630,866	
2. 잡손실	21,794,633		4,951,458	
3. 유형자산처분손실	162,000		-	
4. 비업무용자산처분손실	652,768,420		-	
5. 비업무용자산손상차손(주석10)	340,777,950		306,839,210	
6. 투자자산처분손실	20,000,000		-	
7. 기부금	17,000,000		4,700,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		74,859,465,504		36,984,084,898
VII. 법인세비용(주석17)		19,120,204,386		6,264,081,839
VIII. 당기순이익		55,739,261,118		30,720,003,059
IX. 주당이익				
1. 기본주당순이익(주석19)		8,682		4,785

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제46기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제45기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.01.01 (전기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,983,179,890	10,848,546,763	44,851,228,653
연차배당	-	-	-	(4,494,000,000)	(4,494,000,000)
당기순이익	-	-	-	30,720,003,059	30,720,003,059
매도가능증권평가손실	-	-	(274,390,654)	-	(274,390,654)
유형자산재평가이익	-	-	(48,076,478)	-	(48,076,478)
2016.12.31(전기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,660,712,758	37,074,549,822	70,754,764,580
2017.01.01(당기초)	32,100,000,000	(80,498,000)	1,660,712,758	37,074,549,822	70,754,764,580
연차배당	-	-	-	(26,996,100,000)	(26,996,100,000)
당기순이익	-	-	-	55,739,261,118	55,739,261,118
매도가능증권평가이익	-	-	3,781,662	-	3,781,662
유형자산재평가이익	-	-	(1,114,580,005)	-	(1,114,580,005)
2017.12.31(당기말)	32,100,000,000	(80,498,000)	549,914,415	65,817,710,940	98,387,127,355

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제46기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제45기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 세종상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 46 (당) 기		제 45 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(119,052,914,669)		(63,520,923,691)
1. 당기순이익	55,739,261,118		30,720,003,059	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	20,251,567,936		52,707,882,013	
(1) 대손상각비	14,595,575,835		3,555,685,143	
(2) 기타의대손상각비	32,011,867		41,190,804	
(3) 감가상각비	380,077,403		148,408,559	
(4) 무형자산상각비	41,274,538		42,114,238	
(5) 파생상품평가손실	4,188,919,923		48,613,644,059	
(6) 유형자산처분손실	162,000		-	
(7) 비업무용자산처분손실	652,768,420		-	
(8) 비업무용자산손상차손	340,777,950		306,839,210	
(9) 투자자산처분손실	20,000,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,852,890,805)		(37,241,754,994)	
(1) 단기매매증권평가이익	-		(335,585,548)	
(2) 파생상품평가이익	(2,413,760,191)		(31,575,729,069)	
(3) 유형자산처분이익	(2,516,895)		(205,825)	
(4) 비업무용자산처분이익	(6,825)		(5,304,495)	
(5) 이자수익(현재가치할인차금 상각)	(2,436,606,894)		(5,324,930,057)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(190,190,852,918)		(109,707,053,769)	
(1) 단기매매증권의 감소(증가)	1,835,585,380		(1,351,867,832)	
(2) 매도가능증권의 감소	-		682,534,601	
(3) 만기보유증권의 감소	625,100,000		80,260,000	
(4) 대출채권의 증가	(207,065,384,646)		(116,471,159,715)	
(5) 미수금의 감소	-		2,152,130	
(6) 미수수익의 증가	(1,124,885,012)		(1,207,583,036)	
(7) 선급금의 증가	(252,347,048)		(272,823,855)	
(8) 선급비용의 증가	(1,732,738)		(531,476)	
(9) 종업원대여금의 감소	13,000,000		187,000,000	
(10) 당기법인세자산의 감소	-		97,609,200	
(11) 이연법인세자산의 감소(증가)	1,994,947,576		(1,689,749,146)	
(12) 파생상품자산의 감소	55,049,017,268		-	
(13) 잡자산의 증가	(5,623,310)		(1,570,046)	
(14) 미회수내국환채권의 증가	(2,302,575,990)		(211,879,190)	
(15) 미지급금의 증가(감소)	106,532,726		(98,460,856)	
(16) 미지급비용의 증가	1,429,705,570		2,116,195,730	
(17) 선수수익의 증가(감소)	(5,596,943)		7,369,106	
(18) 수입제세의 증가	86,509,210		-	

과 목	제 46 (당) 기		제 45 (전) 기	
(19) 미지급법인세의 증가	6,250,229,421		6,081,114,410	
(20) 이연법인세부채의 증가(감소)	665,550,212		(480,764,775)	
(21) 미지급내국환채무의 증가(감소)	2,453,087,840		(1,044,512,134)	
(22) 파생상품부채의 감소	(49,833,471,400)		-	
(23) 잡부채의 증가(감소)	(108,501,034)		3,869,613,115	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		2,162,331,587		(7,961,677,716)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,599,632,570		593,607,628	
(1) 투자자산의 처분	140,000,000		-	
(2) 유형자산의 처분	17,200,000		8,181,818	
(3) 비업무용자산의 처분	3,012,432,570		455,425,810	
(4) 보증금의 감소	430,000,000		130,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,437,300,983)		(8,555,285,344)	
(1) 예치금의 순증가	(1,293,790,290)		(6,395,194,959)	
(2) 유형자산의 취득	(132,670,341)		(659,788,560)	
(3) 무형자산의 취득	(10,840,352)		(20,883,805)	
(4) 비업무용자산의 취득	-		(1,012,418,020)	
(5) 보증금의 증가	-		(467,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		58,864,303,578		134,716,532,597
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	85,860,403,578		147,214,532,597	
(1) 예수부채의 순증가	85,860,403,578		139,214,532,597	
(2) 일반차입금의 차입	-		8,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(26,996,100,000)		(12,498,000,000)	
(1) 배당금의 지급	(26,996,100,000)		(4,494,000,000)	
(2) 차입금의 상환	-		(8,000,000,000)	
(3) 수입보증금의 감소	-		(4,000,000)	
IV. 현금의 증감(I + II + III)		(58,026,279,504)		63,233,931,190
V. 기초의 현금(주석22)		75,528,310,493		12,294,379,303
VI. 기말의 현금(주석22)		17,502,030,989		75,528,310,493

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주식

제46기 : 2017년 12월 31일 현재

제45기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 세종상호저축은행

## 1. 회사의 개요

주식회사 세종상호저축은행(이하 "당사")은 1972년 12월 29일에 설립되어 상호저축은행법에 의한 상호신용계, 신용부금, 부금대출 및 어음할인 업무 등을 영위하고 있으며, 본사는 충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231에 위치하고 있습니다. 또한 당사는 2007년 8월 30일자로 주식회사 천안상호저축은행에서 주식회사 세종상호저축은행으로 상호를 변경하였으며, 당기말 현재 본사 외에 1개의 지점(둔산)을 통하여 사업을 영위하고 있습니다.

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

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

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)텍셀네트컴	6,420,000	100.00

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

당사는 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

### (2) 외화환산

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

### (3) 현금 및 현금성자산

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 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

### (4) 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. 시장성 있는 유가증권은 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 다만, 매도가능증권중 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 미실현보유손익의 누적금액은 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추적되는 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.

#### (5) 대손충당금

회사는 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.

구분	분류기준	대손설정률 (*1)	부동산기획대출 대손설정률 (*1)
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3-) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출) 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(\*1) 2017년 6월 28일 상호저축은행업감독규정 개정으로 연간 적용금리(또는 연환산 적용금리)가 100분의 20이상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 상기 표의 대손설정률에 100분의 50을 가산하여 대손충당금을 적립하고 있습니다. 당기에는 개인여신에 대해서 적용되었으며 내년부터 기업여신에 대해서도 적용될 예정입니다.

#### (6) 금융자산의 양도

유가증권을 제외한 금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 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.

#### (7) 지급준비자산

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

#### (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 경우에는 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	정 액 법
차량운반구	5년	정 률 법
집기비품	5년	정 률 법
기타의유형자산	5년	정 률 법

(9) 비업무용자산

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

(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	추정내용연수	상 각 방 법
개발비	5년	정 액 법
기타의무형자산	5년	정 액 법

(11) 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상검사를 실시합니다. 이외에 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 기대

되는 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.

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

## (12) 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

## (13) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의

과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 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.

#### (14) 종업원급여

##### ① 퇴직급여충당부채

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

##### ② 연차수당부채

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

#### (15) 수익인식

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

#### (16) 이연대출부대수익과 비용

회사는 대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방

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

#### (17) 금융자산과 금융부채의 측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(현금흐름 위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(18) 주당이익

당사의 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서 보통주 당기순이익을 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 우발 부채에 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	당기말		전기말
		연이자율(%)	금 액	금 액
보통예치금	기업은행 등	0.10	2,304,160	13,878,031
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.68	10,000,000	66,000,000
지급준비에탁금	상호저축은행중앙회	1.70	29,241,756	24,494,164
기타예치금	기업은행 등	0.70~1.53	6,086,769	-
합계			47,632,685	104,372,195

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년이내	18,390,929	79,878,031
1년초과	29,241,756	24,494,164

구분	당기말	전기말
합계	47,632,685	104,372,195

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

(단위: 천원)

계정과목	금융기관	연이자율(%)	당기말	전기말	사용제한내역
지급준비예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.70	29,241,756	24,494,164	지급준비자산
중앙회예치금(*1)	상호저축은행중앙회	1.68	-	2,000,000	금융업무담보
보통예치금(*2)	기업은행 등	0.10	911,222	2,350,317	지급제한
합계			30,152,978	28,844,481	

(\*1) 전기의 지급준비예치금 중 20억원 및 중앙회예치금 20억원은 금융업무담보(내국환약정한도: 40억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다. 당기는 지급준비예치금 중 50억원이 금융업무담보(내국환약정한도: 50억원)로 상호저축은행중앙회에 제공되었습니다.

(\*2) 타행발행수표 입금으로 인한 일시적인 지급제한입니다.

## 5. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금제외)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 저축은행중앙회에 지준예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	종류	당기말	전기말
지급준비예치금	지급준비예치금	29,241,756	24,494,164
만기보유증권	지준유가증권	2,543,118	3,168,218
합계		31,784,874	27,662,382

## 6. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말			전기말		
		취득원가	공정가치	장부가액	취득원가	공정가치	장부가액
지분증권	(주)휘닉스소재	-	-	-	1,500,000	1,835,585	1,835,585
합계		-	-	-	1,500,000	1,835,585	1,835,585

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분증권	코아신용정보(주)	548,825	548,825	548,825	548,825
	(주)벤피트	700,000	700,000	700,000	700,000
	대신전문투자형사모부동산12호	50,000	60,608	50,000	55,619
합계		1,298,825	1,309,433	3,298,825	1,304,444

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권 외	2,443,118	2,443,118	3,068,218	3,068,218
	중소기업금융채권	100,000	100,000	100,000	100,000
합계		2,543,118	2,543,118	3,168,218	3,168,218

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

(4) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	-	725,100
5년 이내	1,243,119	1,143,119
5년 초과	1,299,999	1,299,999
합계	2,543,118	3,168,218

(5) 당기 및 전기 중 매도가능증권의 평가에 따른 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 목	당 기	전 기
기초잔액	4,260	278,650
처분	-	(278,033)
평가	4,988	5,003
이연법인세효과	(1,207)	(1,360)
기말잔액	8,041	4,260

## 7. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
예적금담보대출	3.7~5.4	790,190	3.9~5.9	1,096,237
일반자금대출	2.0~39.0	703,457,698	2.0~39.0	493,085,761
종합통장대출	3.5~34.6	43,633,786	3.5~38.0	12,838,556
기타대출채권(*)	2.0~9.0	34,909,436	1.0~10.0	101,818,298
합계		782,791,110		608,838,852

(\*) 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.

구분	한도
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.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
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
합계	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%

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
예적금담보대출	1,056,237	40,000	-	-	-	1,096,237
일반자금대출	337,819,767	136,558,008	15,202,120	2,587,643	918,223	493,085,761
종합통장대출	10,341,489	2,027,166	-	114,563	355,338	12,838,556
기타대출채권	65,500,000	36,025,515	201,957	695	90,131	101,818,298
합계	414,717,493	174,650,689	15,404,077	2,702,901	1,363,692	608,838,852
대손충당금	(2,933,144)	(3,493,014)	(3,286,393)	(2,027,177)	(1,363,692)	(13,103,420)
총당금설정률	0.71%	2.00%	21.33%	75.00%	100.00%	2.15%

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

구분	2017.12.31	2016.12.31	2015.12.31
설정비율	2.25%	2.15%	3.03%

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
예적금담보대출	519,600	85,500	135,090	50,000	790,190
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
합계	332,790,854	109,501,179	182,352,040	158,147,037	782,791,110

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3월이내	6월이내	1년이내	1년이후	합계
예적금담보대출	760,987	139,650	119,600	76,000	1,096,237
일반자금대출	229,595,946	52,414,566	90,735,498	120,339,751	493,085,761
종합통장대출	2,271,356	8,848,116	1,700,390	18,694	12,838,556
기타대출채권	2,792,783	-	25,515	99,000,000	101,818,298
합계	235,421,072	61,402,332	92,581,003	219,434,445	608,838,852

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

(단위: 천원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
소규모기업 및 중소기업	629,659,594	80.44	467,354,354	76.76
개인	153,131,516	19.56	141,484,498	23.24
합계	782,791,110	100.00	608,838,852	100.00

(6) 보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별 분포내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인	153,131,516	19.56	141,484,499	23.24
제조업	103,812,876	13.26	114,288,230	18.77
건설업	23,186,570	2.96	15,409,099	2.53
PF대출	87,062,330	11.12	54,250,754	8.91
부동산 및 임대업	72,645,630	9.28	58,948,796	9.68
숙박 및 음식점업	8,336,580	1.06	3,122,000	0.51
운수업	-	-	2,700,000	0.44
서비스업	10,937,612	1.40	9,567,141	1.57
금융업	116,258,142	14.85	61,399,949	10.08
도매업	36,811,966	4.70	38,411,489	6.31
기타	170,607,888	21.81	109,256,895	17.96
합계	782,791,110	100.00	608,838,852	100.00

(7) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초잔액	13,103,420	15,126,067
당기전입	14,595,576	3,555,685
채권매각	(9,356,050)	(3,310,143)
부실채권 제각	(1,714,377)	(3,349,408)
상각채권 추심	995,347	1,081,219
기말잔액	17,623,916	13,103,420

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출채권	3,029,762	3,029,762	1,363,692	1,363,692

(9) 보고기간종료일 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
일반자금대출	87,293,180	53,871,292
종합통장대출	28,964,962	7,528,657
합계	116,258,142	61,399,949

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

<당기>

(단위: 천원)

매각 및 상환처	매각 및 상환 대출채권의 가액				매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	현재가치 할인차금	장부가액			
히스토리투자자문 외	71,052,731	(874,234)	(39,070,482)	31,108,015	71,179,976	40,071,961	전환사채 매각 및 상환
아폴론파트너스대부 외	17,583,050	(8,481,815)	-	9,101,235	13,061,758	3,960,523	부실채권 매각
합 계	88,635,781	(9,356,049)	(39,070,482)	40,209,250	84,241,734	44,032,484	

<전기>

(단위: 천원)

매각 및 상환처	매각 및 상환 대출채권의 가액			매각 및 상환금액	매각 및 상환손익	비 고
	대출원금	대손충당금	장부가액			
퍼스트인베스트먼트 외	52,526,928	(636,545)	51,890,383	55,416,411	3,526,028	전환사채 매각
엔피엘플러스 외	10,877,846	(2,673,598)	8,204,248	10,963,238	2,758,990	부실채권 매각
합 계	63,404,774	(3,310,143)	60,094,631	66,379,649	6,285,018	

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	2,901,338	2,143,629
증 가	2,089,719	3,288,986
감 소	(2,053,202)	(2,531,277)
기 말	2,937,855	2,901,338

## 8. 유형자산

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	대체(*1)	처분	감가상각비	재평가	기말
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	2,238	(134)	(307,450)	-	376,182
합계	5,856,281	132,670	2,238	(14,845)	(380,078)	(1,470,422)	4,125,844

(\*1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
토지	4,178,217	-	-	-	4,178,217
건물	1,014,344	-	-	(35,041)	979,303
차량운반구	55,132	35,549	(7,976)	(35,641)	47,064
집기비품	20,135	719	-	(11,423)	9,431
기타의유형자산	85,049	623,521	-	(66,304)	642,266
합계	5,352,877	659,789	(7,976)	(148,409)	5,856,281

(2) 당사는 토지의 공정가치를 결정하기 위해 2017년 12월 29일을 재평가 기준일로 하여 삼일감정평가법인에 평가를 의뢰하였습니다. 공정가치는 실제 시장가격을 기초로 특정 자산의 특징, 위치 및 상태에 따른 차이를 고려하는 등 시장에 근거한 증거를 참고하여 결정되었습니다. 당사의 토지를 원가모형으로 인식하였을 경우 그 금액은 1,992,923천원입니다.

(3) 보고기간종료일 현재 토지 재평가로 인한 기타포괄손익누계액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
재평가이익	714,872	2,185,294
법인세효과	(172,999)	(528,841)
잔액	541,873	1,656,453

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

(단위: 천원)

소재지	면적 (㎡)	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 성정동 1013외 1필지	1,050.0	2,707,795	1,024,057	4,178,217	1,008,191

(5) 보고기간종료일 현재 당사의 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
화재보험 등	본사 건물 외	4,482,000	4,050,000	한화손해보험(주)
	비업무용자산	3,449,776	4,413,105	한화손해보험(주)
합 계		7,931,776	8,463,105	

한편, 당사는 영업배상책임보험(부보금액: 1,032,000천원), 보유차량에 대한 책임보험 및 종합보험, 종업원에 대한 산업재해보험에 가입하고 있습니다.

## 9. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	72,476	(60,765)	11,711
기타의 무형자산	315,411	(252,121)	63,290
합계	387,887	(312,886)	75,001

<전기말> (단위: 천원)

구분	취득원가	상각누계액/ 손상차손누계액	장부금액
개발비	61,689	(58,452)	3,237
기타의 무형자산	304,572	(213,161)	91,411
합계	366,261	(271,613)	94,648

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

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	대체(*1)	상각	기말
개발비	3,237	-	10,788	(2,314)	11,711
기타의 무형자산	91,411	10,840	-	(38,961)	63,290
합계	94,648	10,840	10,788	(41,275)	75,001

(\*1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	4,291	-	(1,054)	3,237
기타의 무형자산	111,587	20,884	(41,060)	91,411
합계	115,878	20,884	(42,114)	94,648

## 10. 비업무용자산

(1) 당기와 전기 중 비업무용자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	처분	손상차손	기말
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
합계	6,521,400	(3,665,194)	(340,778)	2,515,428

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	손상차손	기말
비업무용토지	2,248,424	1,012,418	-	(89,038)	3,171,804
비업무용건물	3,337,419	-	(450,122)	(107,451)	2,779,846
비업무용동산	680,100	-	-	(110,350)	569,750
합계	6,265,943	1,012,418	(450,122)	(306,839)	6,521,400

당사의 비업무용자산은 채권회수를 위한 법적절차를 통하여 취득된 유입물건이며, 비업무용건물에 대해서는 감가상각을 하지 아니하였습니다. 당기 중 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 미달하여 340,778천원 (전기:306,839천원)의 손상차손을 인식하였습니다.

(2) 보고기간종료일 현재 비업무용자산에 계상된 당사의 보유 토지의 내역 및 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

소재지	면적	당기말		전기말	
	(㎡)	장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
충남 천안시 서북구 불당동 714	704.10	-	-	2,159,386	1,438,476
서울시 성동구 도선동 119	159.70	-	-	1,012,418	862,380
합계		-	-	3,171,804	2,300,856

## 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, 보고기간종료일 현재 공정가치로 평가하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기 및 당기말>

(단위: 천원)

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

(\*1) 파생상품자산은 전환사채에서 분리된 전환권, 신주인수권 및 조기상환권입니다.

<전기 및 전기말>

(단위: 천원)

구 분	파생상품자산(*1)		파생상품부채	
	장부금액	평가이익(손실)	장부금액	평가이익(손실)
주팜스웰바이오 제7회 전환사채	125,170	(119,214)	-	-
주금성테크 제12회 전환사채	150,548	(57,210)	-	-
주휘닉스소재 제6회 전환사채	701,211	124,594	-	-
주팜스웰바이오 제9회 전환사채	370,812	(481,559)	53,536	86,464
주썬택 제1회 전환사채	2,078,400	(50,624)	1,526,344	(1,106,344)
주에이티테크놀로지 제2회 전환사채	1,398,515	(607,903)	1,014,255	(789,255)
주필링크 제2회 전환사채	3,099,565	1,253,201	2,088,423	(1,773,423)
주티웨이홀딩스 제23회 전환사채	2,222,040	(180,531)	844,452	(529,452)
바른테크놀로지(주) 제24회 전환사채	607,042	(350,293)	232,152	(118,152)
주포스링크 제7회 전환사채	251,362	(445,032)	14,430	165,570
우리들제약(주) 제30회 전환사채	6,471,410	4,946,383	5,675,010	(5,325,010)
주이디 제11회 전환사채	934,363	82,654	630,023	(480,022)
우리들휴브레인(주) 제8회 전환사채	9,646,164	7,765,694	8,920,861	(8,632,861)
주주연테크 제1회 전환사채	1,992,150	768,523	1,391,535	(1,196,535)
주행남생활건강 제2회 전환사채	714,975	(583,070)	288,255	(138,255)
주르네코 제9회 전환사채	1,077,307	(209,277)	583,820	(458,820)
주인터볼스 제3회 전환사채	1,234,770	(111,813)	736,340	(536,340)
주텔콘 제3회 전환사채	1,477,290	468,420	1,184,635	(1,009,635)
리켄(주) 제5회 전환사채	3,249,285	(631,161)	1,657,132	(1,132,133)
주케이피엠테크 제1회 전환사채	2,350,337	922,354	1,967,845	(1,767,845)
모다정보통신(주) 제7회 전환사채	1,161,928	(283,040)	546,112	(346,112)
주에이치엘비파워 제2회 전환사채	786,045	(384,743)	333,985	(33,985)
주셀루메드 제16회 전환사채	330,388	(105,670)	179,099	(129,099)
주세미콘라이트 제1회 신주인수권부사채	640,881	151,275	568,884	(468,884)
주코디엠 제4회 전환사채	19,451,385	12,759,772	14,920,575	(14,695,575)
케이디건설(주) 제2회 전환사채	684,189	279,689	322,720	(187,720)
주점백스테크놀로지 제11회 전환사채	4,086,352	1,579,111	2,763,157	(2,238,157)
주주연테크 제2회 전환사채	1,786,140	184,105	867,715	(542,715)
주필링크 제6회 전환사채	1,385,932	37,921	666,176	(376,176)
합 계	70,465,956	26,722,556	49,977,471	(43,760,471)

(\*1) 파생상품자산은 전환사채에서 분리된 전환권, 신주인수권 및 조기상환권입니다.

## 12. 예수부채

(1) 보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말		전기말	
		연이자율(%)	금 액	연이자율(%)	금 액
요구불예금	보통예금	0.1 ~ 1.5	24,434,658	0.1 ~ 1.5	11,958,258
	별단예금	-	17,198	-	13,021
	소 계		24,451,856		11,971,279
저축성예금	수입부금	3.3 ~ 7.3	103,990	3.8 ~ 7.3	260,922
	자유적립예금	1.8 ~ 4.2	698,646	1.7 ~ 4.2	518,027
	정기예금	1.0 ~ 6.5	650,456,001	1.0 ~ 7.5	575,804,179
	저축예금	0.1 ~ 1.7	16,678,871	0.1 ~ 1.7	12,888,622
	기업자유예금	0.1 ~ 1.7	2,839,996	0.1 ~ 1.7	7,290,990
	정기적금	2.1 ~ 3.5	13,671,805	2.1 ~ 3.9	14,038,882
	장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	271,170	5.0 ~ 6.0	609,800
	재형저축	4.5	193,120	4.5	122,350
	소 계		684,913,599		611,533,772
합 계			709,365,455		623,505,051

(2) 보고기간종료일 현재 예수부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월이내	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	11,958,258	-	-	-	11,958,258
별단예금	13,021	-	-	-	13,021
수입부금	179,722	9,900	10,000	61,300	260,922
자유적립예금	85,023	28,964	232,252	171,788	518,027
정기예금	118,887,985	138,897,924	259,702,869	58,315,401	575,804,179
저축예금	12,888,622	-	-	-	12,888,622
기업자유예금	7,290,990	-	-	-	7,290,990
정기적금	5,352,591	2,971,717	2,482,478	3,232,096	14,038,882
장기주택마련저축	236,050	75,450	65,020	233,280	609,800
재형저축	-	-	-	122,350	122,350
합 계	156,892,262	141,983,955	262,492,619	62,136,215	623,505,051

### 13. 사채

보고기간종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	발행일	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
제2회 무보증 후순위사채	2013.06.25	2020.06.25	3.0	4,000,000	4,000,000

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

#### 14. 우발채무와 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 피고로 계류중인 소송사건은 1건이며(소송가액 28,876천원) 원고로 계류중인 소송사건은 1건(소송가액 204,415천원)입니다. 당기말 현재 상기소송들이 재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

##### (3) 제공받은 지급보증

당사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 803,865천원(전기 : 1,247,167천원)의 보증을 제공받고 있습니다.

15. 판매비와관리비

당기와 전기중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
인건비		
급여	3,092,474	2,741,121
퇴직급여	203,637	160,034
소계	3,296,111	2,901,155
경비		
복리후생비	710,689	444,206
여비교통비	78,516	60,691
통신비	299,593	239,386
전력및수도료	24,787	24,503
도서인쇄비	10,953	12,544
세금과공과	1,272,863	691,167
임차료	46,443	44,886
차량비	87,538	71,489
소모품비	42,793	34,409
전산업무비	330,269	279,285
감가상각비	380,077	148,409
무형자산상각비	41,275	42,114
수선유지비	8,769	7,490
보험료	3,197	1,900
접대비	81,268	70,713
운반및보관료	319	2,633
연료및유류비	171	310
등기소송비	55,061	368,780
연수비	16,345	141,512
용역비	94,589	136,144
광고선전비	18,997	39,860
경상개발비	1,428	-

구분	당 기	전 기
소계	3,605,940	2,862,431
합계	6,902,051	5,763,586

#### 16. 퇴직급여

당사는 전임직원에 대한 퇴직금제도를 확정기여형으로 운영하고 있으며 이로 인해 당기 중 당사가 지급한 퇴직급여는 203,637천원(전기: 160,034천원)입니다.

#### 17. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	16,459,706	8,434,596
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,305,863	(2,121,078)
자본에 직접 반영된 법인세비용	354,635	(49,436)
법인세비용	19,120,204	6,264,082

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내 역	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(A)	74,859,466	36,984,085
적용세율에 따른 법인세	17,653,991	8,950,149
조정사항 :		
비공제비용	34,804	36,812
미인식이연법인세자산(부채)의 변동	-	(2,033,295)
기타(세율차이 등)	1,431,410	(689,584)

내역	당기	전기
법인세비용(B)	19,120,204	6,264,082
유효세율(B/A)	25.54%	16.94%

(3) 보고기간종료일 현재 누적일시적차이 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(787,289)	298,349	(488,940)	(190,524)	72,201	(118,323)
비업무용자산손상차손	829,623	64,569	894,192	200,769	15,625	216,394
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	92,025	-	92,025
단기매매증권평가이익	(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
매도가능증권평가이익	(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
합계	6,778,152	(9,528,359)	(2,750,207)	1,640,313	(2,305,863)	(665,550)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산						-
인식한 이연법인세자산(부채)						(665,550)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
일시적차이로 인한 이연법인세						
미수수익	(691,933)	(95,356)	(787,289)	(152,225)	(38,299)	(190,524)
매도가능증권	2,000,000	(2,000,000)	-	440,000	(440,000)	-
비업무용자산손상차손	522,784	306,839	829,623	115,012	85,757	200,769
투자자산손상차손	380,267	-	380,267	83,659	8,366	92,025
단기매매증권평가이익	36,128	(371,714)	(335,586)	7,948	(89,160)	(81,212)
이연대출부대손익	(2,143,629)	(757,709)	(2,901,338)	(471,598)	(230,526)	(702,124)
미확정비용	58,030	1,523	59,553	12,767	1,645	14,412
대손금	5,491	-	5,491	1,208	121	1,329
매도가능증권평가이익	(278,650)	273,030	(5,620)	(61,303)	59,943	(1,360)
종업원대여금	999	(999)	-	220	(220)	-
유형자산재평가이익	(2,185,294)	-	(2,185,294)	(480,765)	(48,076)	(528,841)
현재가치할인차금	-	38,418,470	38,418,470	-	9,297,270	9,297,270
파생상품자산	-	(70,465,956)	(70,465,956)	-	(17,052,762)	(17,052,762)
파생상품부채	-	43,760,471	43,760,471	-	10,590,034	10,590,034
감가상각비한도초과(업무용승용차)	-	5,360	5,360	-	1,297	1,297
미지급금	283,500	(283,500)	-	62,370	(62,370)	-
소계	(2,012,307)	8,790,459	6,778,152	(442,707)	2,083,020	1,640,313
세무상결손금	9,069,264	(9,069,264)	-	1,995,238	(1,995,238)	-
합계	7,056,957	(278,805)	6,778,152	1,552,531	87,782	1,640,313
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산						-
인식한 이연법인세자산(부채)						1,640,313

## 18. 자본금

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
수권주식수	16,400,000 주	16,400,000 주
1 주당금액	5,000 원	5,000 원
발행주식수	보통주 6,420,000 주	보통주 6,420,000 주
발행자본금	32,100,000,000 원	32,100,000,000 원

(2) 당사의 법정적립금은 전액 이익준비금으로서 상호저축은행법 제19조에 의하면 당사는 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 당기순이익의 100분의 10이상을 적립금으로 적립하도록 되어 있으며 동 적립금은 손실금의 보전 및 자본 전입의 경우를 제외하고는 사용하지 못하도록 제한되어 있습니다.

## 19. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 당사의 기본주당순손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	당 기	전 기
보통주당기순이익(*1)	55,739,261,118	30,720,003,059
가중평균 유통보통주식수(*2)	6,420,000주	6,420,000주
기본주당기순이익	8,682	4,785

(\*1) 당기와 전기 중 조정항목이 없기 때문에 보통주당기순이익은 당기순이익과 동일하게 산정되었습니다.

(\*2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

### <당기>

구분	주식수(단위:주)	가중치	적수
기초	6,420,000	365	2,343,300,000

가중평균유통보통주식수 : 2,343,300,000주 ÷ 365일 = 6,420,000주

### <전기>

구분	주식수(단위:주)	가중치	적수
기초	6,420,000	366	2,349,720,000

가중평균유통보통주식수 : 2,349,720,000주 ÷ 366일 = 6,420,000주

(2) 당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

## 20. 포괄손익계산서

당기와 전기 중 당사의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기		전 기	
당기순이익		55,739,261		30,720,003
기타포괄손익		(1,110,798)		(322,467)
매도가능증권평가손익	3,782		(274,391)	
유형자산재평가	(1,114,580)		(48,076)	
당기포괄이익		54,628,463		30,397,536

## 21. 이익잉여금처분계산서

당기와 전기 중 당사의 이익잉여금처분계산서의 내용은 다음과 같습니다.

제 46(당) 기	2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지	제 45(전) 기	2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
처분예정일	2018년 3월 23일	처분확정일	2017년 3월 30일

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		56,205,802,293		30,962,550,773
전기이월미처분이익잉여금	15,457,241,175		242,547,714	
중간배당액	(14,990,700,000)		-	
당기순이익	55,739,261,118		30,720,003,059	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		-
III. 합계		56,205,802,293		30,962,550,773
IV. 이익잉여금 처분		(20,564,626,111)		(15,505,309,598)
이익준비금	(5,573,926,111)		(3,499,909,598)	
배당금 (현금배당 주당배당금(률): 당기: 2,335원(46.7%) 전기: 1,870원(37.4%))	(14,990,700,000)		(12,005,400,000)	
V. 차기이월미처분이익잉여금		35,641,176,182		15,457,241,175

## 22. 특수관계자 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배기업	(주)텍셀네트컴
기타 특수관계자	(주)공평저축은행, (주)상상인그룹, (주)사인스탁, 한중선박기계(주), TEX CELL NETCOM MALAYSIA SDN.BHD

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

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	당 기		전 기	
		이자수익	이자비용	이자수익	이자비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	120,000	-	120,000
기타특수관계자	한중선박기계(주)	-	10	-	-
	주요 경영진	-	758	-	584
	직원	2,938	8,611	3,164	6,140
합 계		2,938	129,379	3,164	126,724

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

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	종업원대여금	예수부채	사 채	미지급비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	-	-	4,000,000	2,738
기타특수관계자	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

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명 등	채 권		채 무		
		대출채권	종업원대여금	예수부채	사 채	미지급비용
지배기업	(주)텍셀네트컴	-	-	-	4,000,000	2,258
기타특수관계자	한중선박기계(주)	-	-	563	-	-
	(주)한중인터내셔널	-	-	1,303	-	-
	(주)한중네트웍스	-	-	7,017,542	-	1,711
	주요 경영진	-	-	28,562	-	-
	직원	64,772	13,000	271,923	-	-
합 계		64,772	13,000	7,319,893	4,000,000	3,969

(4) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	307,792	581,347
퇴직급여	24,579	35,068
합 계	332,371	616,415

23. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상의 현금의 산정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금 및 예치금	47,655,009	104,387,498
차감 : 사용제한 예치금(주식4)	(30,152,978)	(28,859,188)
현금흐름표상의 현금	17,502,031	75,528,310

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

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
대출채권의 제각	1,714,377	6,659,551
매도가능증권평가	4,989	5,003
매도가능증권처분	-	278,033
대출채권중 내재파생상품의 분리인식	-	43,743,400
토지재평가손실	1,470,422	-
선급금의 유형/무형자산 대체	13,025	-

24. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기와 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
급여	3,092,474	2,741,122
퇴직급여	203,637	160,034
복리후생비	710,689	444,206
임차료	46,443	44,886
세금과공과	1,272,863	691,167
감가상각비	380,077	148,409

구분	당 기	전 기
무형자산상각비	41,275	42,114
합계	5,747,458	4,271,938

25. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기와 전기의 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기		전 기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	76,918,698	1,143,516	58,575,364	893,105
만기보유증권	2,932,783	71,429	3,252,952	127,472
대출채권	700,998,977	91,402,529	539,198,474	64,528,490
기타(*)	3,204,129	34,932	2,859,014	30,825
합계	784,054,587	92,652,406	603,885,804	65,579,892

(\*) 종업원대여금, 내국환수입이자입니다.

(2) 당기와 전기의 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기		전 기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	670,625,774	14,390,575	530,424,933	12,283,557
차입금	391,781	9,559	21,858	481
사채	4,000,000	120,000	4,000,000	120,000
미지급내국환채무	1,966,646	15,155	1,973,514	17,580
합계	676,984,201	14,535,289	536,420,305	12,421,618

26. 재무제표 확정일과 기관

당사의 재무제표는 2018년 2월 5일자 이사회에서 승인되었습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 세종상호저축은행의 2017년 12월 31자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

## 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 세종상호저축은행  
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 세종상호저축은행의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 세종상호저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 " 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규정에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다." 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 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 기업회계기준에 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.

내부회계관리제도 검토보고서 - 계속

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



## 대표이사 및 내부회계관리자의 운용실태 평가보고서

㈜세종상호저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 종료되는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운용실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 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 운용되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운용실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운용실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2018년 03월 08일

내부회계관리자 : 박형성

대표이사 : 정진수



운용평가보고서

# 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

## 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 세종상호저축은행			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 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						
투입 인원수	2	1	1	1	4	5	3	6	12	-	-	-	22	13
투입 시간	분·반기검토	65	24	22	24	1,253	361	541	160	-	-	-	1,881	569
	감사	52	16	46	16	539	747	544	452	115	-	-	1,296	1,231
	합계	117	40	68	40	1,792	1,108	1,085	612	115	-	-	3,177	1,800

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.7.21~7.22						2	일
	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 중요성 금액 결정							
현장감사	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용		
									상주
	2017.5.15~5.26(1분기), 2017.8.7~8.18(반기), 2017.11.13~11.24(3분기)	30	일	7	명	3	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적 검토, 검토결과 요약	
						중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험			

주요내용	2017.12.11~12.29	14	일	7	명	3	명	평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획, 내부회계관리제도 검토
	2018.2.12~2018.2.23	8	일	7	명	11	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	2018-01-02				1	일	
	실사(입회)장소	충청남도 천안시 서북구 쌍용대로 231 2층						
	실사(입회)대상	현금, 보관 중인 유가증권 및 회원권						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회		○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2017년 5월 26일, 2017년 8월 18일, 2017년 11월 24일, 2018년 2월 23일						