

주식회사 융창상호저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 48 기

2019년 1월 1일 부터
2019년 12월 31일 까지

제 47 기

2018년 1월 1일 부터
2018년 12월 31일 까지

주식회사 융창상호저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
----------------------	---

재무제표

재무상태표 -----	5
-------------	---

손익계산서 -----	8
-------------	---

자본변동표 -----	10
-------------	----

현금흐름표 -----	11
-------------	----

주석 -----	13
----------	----

참고자료

내부회계관리제도 운영 실태 보고-----	44
------------------------	----

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 융창상호저축은행

주 주 및 이 사 회 귀 중

감사의견

우리는 주식회사 융창상호저축은행(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 회계 정책에 대한 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 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 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 기업을

청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 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 중요 왜곡표시위험을 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 못 할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 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, 미래

의 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.

대 주 회 계 법 인

대표이사 권 장 시



2020년 3월 6일

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 융창상호저축은행

제 48 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 47 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 융창상호저축은행 대표이사 이 기 만

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 광명시 철산로 5 (철산동, 융창빌딩) 1층

(전 화) 02) 2685 - 0001

재 무 상 태 표

제 48 기 2019년 12월 31일 현재

제 47 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 융창상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		79,273,858,770		43,441,060,133
1. 현금	228,983,917		311,109,174	
2. 예치금(주석3,6)	79,044,874,853		43,129,950,959	
가. 보통예치금	10,963,153		797,731,925	
나. 중앙회예치금	63,000,000,000		28,200,000,000	
다. 지급준비예치금	16,033,911,699		14,132,219,033	
라. 금전신탁	1		1	
II. 유가증권(주석2,4,16)		1,003,732,064		1,005,510,989
1. 만기보유증권	1,003,732,064		1,005,510,989	
III. 대출채권(주석2,5)		273,224,156,031		260,828,860,790
1. 대출금	271,974,135,596		260,045,748,910	
가. 예적금담보대출	607,590,000		991,762,410	
대손충당금	(13,886,070)		(15,544,916)	
나. 일반자금대출	264,337,993,995		259,997,591,199	
대손충당금	(10,206,928,384)		(9,779,690,040)	
다. 종합통장대출	17,512,307,631		8,899,487,542	
대손충당금	(393,004,969)		(150,195,434)	
라. 기타대출채권	160,294,654		102,970,452	
대손충당금	(30,231,261)		(632,303)	
2. 이연대출부대비용	1,250,020,435		783,111,880	
IV. 유형자산(주석2,7,9,10,15,16)		28,291,211,744		28,588,810,203
1. 토지	20,378,349,046		20,378,349,046	
2. 건물	12,435,456,127		12,435,456,127	
감가상각누계액	(5,204,383,955)		(4,955,674,833)	
3. 차량운반구	288,540,998		288,540,998	
감가상각누계액	(94,575,722)		(38,938,066)	
4. 동산	892,109,210		780,983,634	
감가상각누계액	(696,216,410)		(545,363,580)	

과목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
5. 기타의 유형자산	1,826,741,411		1,548,982,717	
감가상각누계액	(1,534,808,961)		(1,303,525,840)	
V. 기타자산		5,622,099,942		4,527,433,682
1. 투자자산	276,500,000		276,500,000	
2. 무형자산(주식2,8)	628,314,344		762,566,432	
가. 개발비	121,432,291		163,959,440	
나. 기타의 무형자산	506,882,053		598,606,992	
3. 보증금	690,670,000		790,670,000	
4. 미수금	148,550,000		158,550,000	
대손충당금	(1,336,950)		(1,109,850)	
5. 미수수익	1,178,709,107		1,038,160,793	
대손충당금	(33,389,812)		(16,614,911)	
6. 선급비용	12,631,077		8,161,855	
7. 선급금	148,044,900		96,284,977	
8. 이연법인세자산(주식2,18)	167,062,360		165,068,454	
9. 잡자산	9,404,877		9,201,492	
10. 미회수내국환채권	2,396,940,039		1,239,994,440	
자산 총계		387,415,058,551		338,391,675,797
부채				
I. 예수금(주식11)		345,698,906,934		299,192,427,473
1. 보통예금	4,035,667,468		4,466,351,825	
2. 별단예금	15,961,891		15,600,491	
3. 수입부금	-		900,000	
4. 자유적립예금	387,056,825		347,028,218	
5. 정기예금	328,316,994,567		280,108,417,964	
6. 정기적금	12,824,794,200		14,125,535,929	
7. 저축예금	118,381,983		127,743,046	
8. 장기주택마련저축	50,000		850,000	
II. 기타부채		11,157,517,935		10,325,157,010
1. 퇴직급여충당부채(주식12)	767,292,900		745,634,090	
퇴직연금운용자산(주식12)	(767,292,900)		(745,634,090)	
2. 국고대리점	6,790,000		-	
3. 미지급금	1,510,515,243		1,395,900,604	
4. 미지급비용	3,882,702,475		3,687,301,419	
5. 선수수익	2,549,676		391,903	
6. 수입보증금(주식16)	2,767,410,000		3,213,410,000	

과목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
7. 잡부채	747,898,760		214,388,012	
가. 수입제세	103,247,410		93,722,070	
나. 미지급법인세	453,120,370		6,615,385	
다. 기타부채	191,530,980		114,050,557	
8. 미지급내국환채무	2,239,651,781		1,813,765,072	
부채 총계		356,856,424,869		309,517,584,483
자 본				
I. 자본금(주식1,13)		6,010,000,000		5,810,000,000
1. 보통주자본금	6,010,000,000		5,810,000,000	
II. 이익잉여금(주식14)		24,548,633,682		23,064,091,314
1. 이익준비금	4,332,000,000		4,091,000,000	
2. 임의적립금	17,570,091,314		16,568,434,968	
3. 미처분이익잉여금	2,646,542,368		2,404,656,346	
자본 총계		30,558,633,682		28,874,091,314
부채와 자본 합계		387,415,058,551		338,391,675,797

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제 48 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 47 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 융창상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
I. 영업수익	21,120,917,925	19,344,821,075
(1) 이자수익 (주석 2)	20,648,131,918	18,569,066,983
1. 예치금이자	956,146,272	764,676,354
2. 만기보유증권이자	18,214,770	15,320,721
3. 대출금이자	19,632,019,650	17,753,246,565
가. 예적금담보대출이자	28,597,985	25,645,125
나. 일반자금대출이자	18,695,386,826	17,391,819,887
다. 종합통장대출이자	908,034,839	335,781,553
4. 기타이자수익	41,751,226	35,823,343
(2) 유가증권평가및처분이익	112,640,835	125,583,969
1. 단기매매증권처분이익	112,640,835	125,583,969
(3) 대출채권평가및처분이익	119,699,000	400,624,297
1. 대출채권매매이익	119,699,000	400,624,297
(4) 수수료수익	240,437,572	249,545,826
1. 송금수입수수료	652,500	559,500
2. 중도해지수입수수료	228,269,233	238,147,995
3. 기타수입수수료	11,515,839	10,838,331
(5) 배당금수익	8,600	-
1. 단기매매증권주식배당금	8,600	-
II. 영업비용	17,967,327,841	16,624,069,305
(1) 이자비용	7,606,045,074	6,296,256,239
1. 예수금이자	7,573,756,598	6,272,178,882
가. 보통예금이자	12,914,204	22,939,953
나. 부금이자	(703,241)	38,250
다. 자유적립예금이자	6,013,707	5,320,259
라. 정기예금이자	7,255,170,453	5,907,996,328
마. 저축예금이자	356,607	568,705
바. 정기적금이자	300,297,815	335,278,984
사. 장기주택마련저축이자	(292,947)	36,403
2. 기타이자비용	32,288,476	24,077,357
(2) 유가증권평가및처분손실	20,610,316	17,966,777
1. 단기매매증권처분손실	20,610,316	17,966,777
(3) 대출채권평가및처분손실	1,310,578,694	1,795,043,660

과목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
1. 대손상각비	1,310,578,694		1,795,043,660	
(4) 수수료비용		835,689,885		1,018,724,938
1. 송금지급수수료	23,500		10,000	
2. 추심지급수수료	5,970,235		2,563,000	
3. 기타지급수수료	829,696,150		1,016,151,938	
(5) 기타영업비용		1,620,140,000		1,397,711,000
1. 예금보험료	1,620,140,000		1,397,711,000	
(6) 판매비와 관리비(주석18,21)		6,574,263,872		6,098,366,691
1. 인건비	2,782,388,200		2,806,402,140	
2. 경비	3,791,875,672		3,291,964,551	
III. 영업이익		3,153,590,084		2,720,751,770
IV. 영업외수익		338,761,395		386,352,620
1. 유형자산처분이익	-		34,095,000	
2. 수입임대료	325,953,850		322,084,500	
3. 잡이익	12,807,545		30,173,120	
V. 영업외비용		106,847,337		25,427,148
1. 기타자산대손상각비	17,002,001		6,611,607	
2. 기부금	3,543,455		8,110,000	
3. 잡손실	86,301,881		10,705,541	
VI. 법인세비용차감전순이익		3,385,504,142		3,081,677,242
VII. 법인세비용(주석2,20)		738,961,774		677,020,896
VIII. 당기순이익		2,646,542,368		2,404,656,346
IX. 주당순이익 (주석17)				
1. 기본주당순이익		4,449		4,139

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 48 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 47 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 융창상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2018.01.01 (전기초)	5,810,000,000	21,821,434,968	27,631,434,968
당 기 순 이 익	-	2,404,656,346	2,404,656,346
배 당 금	-	(1,162,000,000)	(1,162,000,000)
2018.12.31 (전기말)	5,810,000,000	23,064,091,314	28,874,091,314
2019.01.01 (당기초)	5,810,000,000	23,064,091,314	28,874,091,314
유 상 증 자	200,000,000	-	200,000,000
당 기 순 이 익	-	2,646,542,368	2,646,542,368
배 당 금	-	(1,162,000,000)	(1,162,000,000)
2019.12.31 (당기말)	6,010,000,000	24,548,633,682	30,558,633,682

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 48 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 47 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 융창상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(8,858,904,589)	(18,173,252,847)
1. 당기순이익	2,646,542,368	2,404,656,346
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	2,457,234,574	2,663,213,346
가. 대손상각비	1,327,580,695	1,801,655,267
나. 감가상각비	686,482,729	473,814,781
다. 무형자산상각비	200,384,130	130,978,538
라. 퇴직급여	241,008,095	256,764,760
마. 이자수익(현재가치할인차금상각)	1,778,925	-
3. 현금의유입이 없는 수익등의 차감	-	(34,095,000)
가. 유형자산처분이익	-	(34,095,000)
4. 영업활동으로인한자산부채의 변동	(13,962,681,531)	(23,207,027,539)
가. 대출채권의 감소(증가)	(13,705,873,935)	(23,957,258,339)
나. 미수금의 감소(증가)	10,000,000	(10,000,000)
다. 미수수익의 감소(증가)	(140,548,314)	(67,207,190)
라. 선급비용의 감소(증가)	(4,469,222)	(556,446)
마. 이연법인세 자산의 감소(증가)	(1,993,906)	44,622,431
바. 잡자산의 감소(증가)	(203,385)	(254,573)
사. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(1,156,945,599)	852,685,188
아. 퇴직금의 지급	(219,349,285)	(306,269,660)
자. 퇴직연금운용자산의 증가(감소)	(21,658,810)	49,504,900
차. 국고대리점의 증가(감소)	6,790,000	(580,000)
카. 미지급금의 증가(감소)	114,614,639	(98,185,881)
타. 미지급비용의 증가(감소)	195,401,056	834,797,308
파. 선수수익의 증가(감소)	2,157,773	347,214
하. 수입세세의 증가(감소)	9,525,340	24,052,484
거. 미지급법인세의 증가(감소)	446,504,985	(704,026,963)
너. 기타잡부채의 증가(감소)	77,480,423	(105,433,578)
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	425,886,709	236,735,566
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(37,108,468,901)	(22,315,982,434)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	100,000,000	3,078,350,098
가. 유형자산의 처분	-	34,100,000
나. 비업무용자산의 처분	-	2,120,000,000
다. 보증금의 감소	100,000,000	-

과목	제 48(당) 기		제 47(전) 기	
라. 만 기 보 유 증 권 의 처 분	-		924,250,098	
2. 투자활동 으로 인한 현금 유출액	(37,208,468,901)		(25,394,332,532)	
가. 중 앙 회 예 치 금 의 증 가	(34,800,000,000)		(21,700,000,000)	
나. 지 급 준 비 예 치 금 의 순 증 가	(1,901,692,666)		(1,804,198,006)	
다. 유 형 자 산 의 취 득	(388,884,270)		(611,839,735)	
라. 무 형 자 산 의 취 득	(66,132,042)		(126,498,825)	
마. 보 증 금 의 증 가	-		(50,000,000)	
바. 만 기 보 유 증 권 의 취 득	-		(1,005,510,989)	
사. 선 급 금 의 증 가	(51,759,923)		(96,284,977)	
III. 재 무 활 동 으 로 인 한 현 금 흐 름		45,098,479,461		41,344,639,562
1. 재 무 활 동 으 로 인 한 현 금 유 입 액	46,706,479,461		42,506,639,562	
가. 예 수 금 의 순 증 가	46,506,479,461		42,506,639,562	
나. 자 본 금 의 증 가	200,000,000		-	
2. 재 무 활 동 으 로 인 한 현 금 유 출 액	(1,608,000,000)		(1,162,000,000)	
가. 수 입 보 증 금 의 감 소	(446,000,000)		-	
나. 배 당 금 의 지 급	(1,162,000,000)		(1,162,000,000)	
IV. 현 금 의 증 가(감 소)(I +II +III)		(868,894,029)		855,404,281
V. 기 초 의 현 금		1,108,841,099		253,436,818
VI. 기 말 의 현 금		239,947,070		1,108,841,099

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 48 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 47 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 융창상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 융창상호저축은행(이하 "당사")은 1973년 1월 13일에 서민과 소규모기업의 금융편의를 제공하기 위하여 상호저축은행법에 따라 설립되었으며 일반자금대출, 계약금액내대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 등의 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 6,010,000천원이며 대주주 1인 및 그 특수관계자의 지분현황은 다음과 같습니다.

구 분	소 유 주 식 주	지 분 율	비 고
윤 정 은	238,631주	39.70%	본 인
장 호 찬	238,631주	39.70%	자
장 일 석	123,738주	20.60%	배 우 자
합 계	601,000주	100.00%	

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준 및 상호저축은행 감독규정에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 전기의 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하며, 당사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

가. 자산 및 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 "재무제표작성과 표시Ⅱ(금융업)"에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

나. 수익인식방법

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 당기말 현재 원리금의 연체가 없거나 회수가 확실한 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

다. 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업감독규정상 최소적립율에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

다만, 소액개인여신 등 일부 대출금에 대하여는 과거 경험손실을 및 개별적 회수가능성 분석 등 객관적이고 합리적인 방법으로 추정한 대손충당금이 감독규정상의 적립율에 따른 대손충당금보다 클 경우에는 회사가 추정한 대손충당금을 설정하고 있습니다. 회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정율(부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분			대손 설정율	부동산기획대출 대손설정율
회수가능채권	정상	가계채권	0.9%	0.5%(*1) 2%(*2) 3%(*3)
		기업채권	0.7%	
	요주의	가계채권	8%	
		기업채권	5%	7%(*4) 10%(*5)
	고정		20%	30%
회수불확실채권	회수의문	가계채권	55%	75%
		기업채권	50%	
회수불능채권	추정손실		100%	100%

(*1) 신용평가등급 BBB-(A3)이상 기업이 대출원리금 지급보증한 정상분류 부동산 기획대출

(*2) 부동산기획대출 중 (*1)과 (*3) 이외의 기타대출

(*3) 최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출

(*4) 프로젝트가 아파트인 부동산기획대출

(*5) 프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출

또한, 부동산기획대출채권(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정율을 적용하고 있습니다. 한편, 2008년 2월 27일 상호저축은행업감독규정 개정으로 부동산기획대출에 대해서 일반대출에 비해 강화된 충당금 적립기준이 적용되고 있습니다. 또한, 부동산기획대출에 대해서 2015년 1월 1일부터 상호저축은행업감독규정의 개정으로 동 규정 별표 7-1를 준용하여 사업성 및 사업진행사항 등을 종합적으로 고려하여 3단계(양호, 보통, 악화우려)로 사업성을 평가하고 그 평

가 결과에 따라 건전성분류를 적용하고 있습니다.

2017년 2월 23일 상호저축은행업감독규정 개정으로 고위험대출에 대한 대손충당금 적립기준이 신설되었고 2017년 6월 28일 개정으로 연간 적용금리가 100분의 20이 상인 이자채권부 대손충당금 설정자산에 대하여는 최저적립률에 100분의 50을 가산하여 충당금을 적립하도록 하고 있습니다. 상기 표상의 설정율은 2017년 6월 28일 상호저축은행업감독규정의 개정과 부칙 제2조(대손충당금 등 적립기준 특례)에 의거 2018년 1월 1일 조정되었으며, 2020년 1월 1일까지 3개년에 걸쳐 가계, 기업여신으로 구분하여 아래 표와 같이 조정 적용될 예정입니다.

구분	건전성분류	변경 대손설정율	
		2019년	2020년
가계여신 (금리20%미만)	정상	0.90%	1.00%
	요주의	8.00%	10.00%
	고정	20.00%	20.00%
	회수의문	55.00%	55.00%
	추정손실	100.00%	100.00%
가계여신 (금리20%이상)	정상	1.35%	1.50%
	요주의	12.00%	15.00%
	고정	30.00%	30.00%
	회수의문	82.50%	82.50%
	추정손실	100.00%	100.00%
기업여신 (금리20%미만)	정상	0.70%	0.85%
	요주의	5.00%	7.00%
	고정	20.00%	20.00%
	회수의문	50.00%	50.00%
	추정손실	100.00%	100.00%
기업여신 (금리20%이상)	정상	1.05%	1.28%
	요주의	7.50%	10.50%
	고정	30.00%	30.00%
	회수의문	75.00%	75.00%
	추정손실	100.00%	100.00%

라. 유가증권

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 유가증권은 보유의도와 보유능력에 따라 단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 분류의 적정성은 재무제표일마다 재검토하고 있습니다.

다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 재무제표일 현재 회사가 적용하고 있는 유가증권의 평가방법은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액을 재무상태표가액으로 하고, 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기간손익으로 표시하고 있습니다. 또한, 단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

2) 만기보유증권의 평가

만기보유증권은 원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 비유동자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 취득원가를 재무상태표가액으로 하고 있으며, 취득원가와 액면가액이 다른것은 그 차액을 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 또한, 만기보유증권의 회수가능가액이 상각후취득원가보다작은 경우에는 동 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 손상차손금액을 차감한 후의 회수가능가액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

다만, 손상된 만기보유증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후취득원가가 되었을 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

3) 매도가능증권의 평가

매도가능증권은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권으로서 비유동자산인 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 재무제표일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가액을 재무상태표가액으로 하되, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있으며 시장가격이 없는 채무증권은 미래현금흐름을 공신력있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율로 평가한금액을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익(또는 손실)의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 또한, 공정가액이 하락하여 회복할 가능성이 없는 경우에는 당해 매도가능증권의 장부가액과 공정가액의 차액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있으며, 동 매도가능증권과 관련된 매도가능증권평가이익(또는 손실)은 매도가능증권손상차손에서 차감(또는 부가)하고 있습니다. 다만, 손상된 매도가능증권의 손상차손의 회복이 손상차손을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다.

마. 유형자산의 평가와 감가상각방법

유형자산은 취득원가에서 경제적 효익이 발생하는 기간을 기준으로 정한 내용연수에 따라 건물은 정액법 그리고 기타유형자산은 정률법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원상을 회복하거나 능률을 유지하기 위하여 지출한 수선비는 수익적지출로, 당해자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 증가시키는 수선비는 자본적지출로 회계처리하고 있습니다. 한편, 회사는 대출금 정리를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 유형자산으로 계상하고 있으며 비업무용 유형자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

바. 무형자산의 평가와 상각

개발비 및 기타의 무형자산은 5년의 내용년수에 따라 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

사. 이연법인세자산(이연법인세부채) 및 법인세비용의 계상

당사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다.

아. 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 당사는 수익자인 종업원의 퇴직금수급권을 보장하는 퇴직연금에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 확정급여형퇴직연금액은 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

자. 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사의 경영자는 자산·부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정 등과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 이연법인세자산 및 충당부채 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

3. 예치금

가. 기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	예 치 기 관	이 율	당 기	전 기
보통예치금	국민은행 외	0.1%	10,963	797,732
중앙회예치금	저축은행중앙회	실적배당	63,000,000	28,200,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	실적배당	16,033,912	14,132,219
금전신탁	KEB하나은행 외	실적배당	-	-
합 계			79,044,875	43,129,951

나. 기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계 정 과 목	적 요	당 기	전 기	사 유
지급준비예치금	저축은행중앙회	16,033,912	14,132,219	지급준비 및 금융업무 담보 등
중앙회 예치금	저축은행중앙회	10,000,000	8,000,000	금융업무 담보 등
합 계		26,033,912	22,132,219	

4. 유가증권의 내용

가. 당기 및 전기말 현재 유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과 목	종 목	당 기			전 기
		취득원가	공정가액등	장부가액	장부가액
만기보유증권	국공채	1,005,511	1,003,732	1,003,732	1,005,511

만기보유증권은 전액 질권이 설정되어 있습니다. (주석 16 참조)

나. 당기말 현재 국공채의 만기구조내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)								
계 정 과 목	종 류	1 년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합 계
만기보유증권	국공채	-	1,003,732	-	-	-	-	1,003,732

5. 대출금

가. 기말 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	당기연이율(%)	당 기	전 기
예 적 금 담 보 대 출	3.3 ~ 5.0	607,590	991,762
일 반 자 금 대 출	5.5 ~ 19.9	264,337,994	259,997,591
종 합 통 장 대 출	4.6 ~ 14.0	17,512,308	8,899,488
기 타 대 출	-	160,295	102,971
합 계		282,618,187	269,991,812
이연대출부대 수익		-	-
이연대출부대 비용		1,250,020	783,112
대 손 총 당 금		(10,644,051)	(9,946,063)
차 감 잔 액		273,224,156	260,828,861

나. 회사의 기말 현재 대출금의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
	구 분	당 기		전 기	
		금 액	비 율	금 액	비 율
(1) 국가별분류	한 국	282,618	100.00%	269,992	100.00%
(2) 고객별분류	법 인	217,402	76.92%	214,733	79.53%
	개 인	65,216	23.08%	55,259	20.47%
	소 계	282,618	100.00%	269,992	100.00%
(3) 산업별분류	제 조 업	7,113	2.52%	5,232	1.94%
	건 설 업	50,486	17.86%	28,026	10.38%
	부동산업 및 임대업	48,718	17.24%	69,643	25.79%
	도매 및 소매업	15,238	5.39%	13,795	5.11%
	숙박 및 음식점업	21,865	7.73%	26,401	9.78%
	금융 및 보험업	37,750	13.36%	35,074	12.99%
	기 타	36,232	12.82%	36,562	13.54%
	개 인	65,216	23.08%	55,259	20.47%
	소 계	282,618	100.00%	269,992	100.00%

다. 기말 현재 대출금의 연도별 회수계획은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예 적 금 담 보 대 출	250	190	118	50	-	608
일 반 자 금 대 출	58,432	50,890	93,397	8,080	53,539	264,338
종 합 통 장 대 출	5,002	6,968	5,542	-	-	17,512
기 타 대 출 채 권	-	-	160	-	-	160
합 계	63,684	58,048	99,217	8,130	53,539	282,618

(전기)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	계
예 적 금 담 보 대 출	595	129	260	8	-	992
일 반 자 금 대 출	78,761	44,325	81,505	16,603	38,804	259,998
종 합 통 장 대 출	4,648	1,630	2,529	92	-	8,899
기 타 대 출 채 권	-	-	103	-	-	103
합 계	84,004	46,084	84,397	16,703	38,804	269,992

라. 기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류의 내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 백만원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	489	119	-	-	-	608
일반자금대출	190,584	48,076	24,267	1,017	394	264,338
종합통장대출	16,920	584	8	-	-	17,512
기타대출	9	1	150	-	-	160
합계	208,002	48,780	24,425	1,017	394	282,618

(전기)

(단위 : 백만원)						
계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
예적금담보대출	792	200	-	-	-	992
일반자금대출	183,959	56,505	15,358	2,610	1,566	259,998
종합통장대출	8,890	-	9	-	-	8,899
기타대출	103	-	-	-	-	103
합계	193,744	56,705	15,367	2,610	1,566	269,992

마. 당사의 과거 3년간 대손충당금 설정금액 및 설정율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기	전기	전전기
설정대상채권	282,618,186	269,991,812	248,658,784
대손충당금 설정금액	10,644,051	9,946,063	10,108,715
설정율 (%)	3.76%	3.68%	4.07%

바. 기중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액	기 말
할 인 어 음	-	(108)	108	-	-
계약금액내대출	-	(1,000)	1,000	-	-
예적금담보대출	15,545	(1,659)	-	-	13,886
일반 자금 대출	9,779,690	1,054,710	925,746	1,553,217	10,206,929
종합 통장 대출	150,196	229,095	13,714	-	393,005
기 타 대출채권	632	29,541	58	-	30,231
합 계	9,946,063	1,310,579	940,626	1,553,217	10,644,051

(전기)

(단위 : 천원)					
구 분	기 초	대손상각비 (환입)	회수액	상계액	기 말
할 인 어 음	-	-	-	-	-
계약금액내대출	-	(167)	167	-	-
예적금담보대출	4,090	11,455	-	-	15,545
일반 자금 대출	10,061,468	1,690,411	185,715	(2,157,904)	9,779,690
종합 통장 대출	42,667	93,202	14,327	-	150,196
기 타 대출채권	490	142	-	-	632
합 계	10,108,715	1,795,043	200,209	(2,157,904)	9,946,063

사. 회수불가능 채권중 관련법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권은 당기말 현재 9,359백만원입니다.

6. 지급준비자산

가. 기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	내 용	당 기	전 기
예 치 금	지급준비예치금	16,033,912	14,132,219

나. 기말 현재 회사는 상호저축은행법 제15조 규정에 의하여 수입한 부금과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 지준예치금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
지준산출금액(①)	16,530,620	14,350,678
지준유가증권(② : ①의 20% 이내)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	16,530,620	14,350,678
보고기간종료일 현재 지준예치금	16,033,912	14,132,219
초과(부족)액	(496,708)	(218,459)

지준예치금은 상호저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당기말 현재 부족액은 다음 회계연도에 납부할 예정입니다.

7. 유형자산

당기와 전기 중 보유 중인 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	감가상각비	기 말 잔 액
토 지	20,378,349	-	-	-	20,378,349
건 물	7,479,781	-	-	(248,709)	7,231,072
차 량 운 반 구	249,603	-	-	(55,638)	193,965
동 산	235,620	111,126	-	(150,853)	195,893
기타의유형자산	245,457	277,759	-	(231,283)	291,933
합 계	28,588,810	388,885	-	(686,483)	28,291,212

(전기)

(단위 : 천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	감가상각비	기 말 잔 액
토 지	20,378,349	-	-	-	20,378,349
건 물	7,728,490	-	-	(248,709)	7,479,781
차 량 운 반 구	15,042	256,857	(5)	(22,291)	249,603
동 산	262,602	145,901	-	(172,883)	235,620
기타의유형자산	3,545	271,843	-	(29,931)	245,457
합 계	28,388,028	674,601	(5)	(473,814)	28,588,810

8. 무형자산

당기와 전기 중 보유 중인 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	163,960	9,114	-	(51,642)	121,432
기타의무형자산	598,607	57,018	-	(148,743)	506,882
합 계	762,567	66,132	-	(200,385)	628,314

(전기)

(단위:천원)					
계 정 과 목	기 초 잔 액	취 득	처 분	무형자산상각비	기 말 잔 액
개 발 비	189,264	22,000	-	(47,304)	163,960
기타의무형자산	200,152	482,129	-	(83,674)	598,607
합 계	389,416	504,129	-	(130,978)	762,567

9. 보험가입상황

당기말 현재 당사의 보험가입상황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
보험의 종류	부보자산명	보험금액	보 험 가 입 기 간	부 보 처
화 재 보 험	건물및집기비품(본점)	7,200,000	2019.07.03~2020.07.03	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물및집기비품(판교)	500,000	2019.11.01~2020.11.01	현대해상화재보험
화 재 보 험	건물및집기비품(분당)	200,000	2019.05.20~2020.05.20	메리츠화재보험
영업배상책임보험	대인,대물(판교)	401,000	2019.11.01~2020.11.01	현대해상화재보험
영업배상책임보험	주차장,엘리베이터	334,000	2019.07.03~2020.07.03	현대해상화재보험
영업배상책임보험	신체장애(본점)	201,000	2019.11.08~2020.11.08	현대해상화재보험
영업배상책임보험	신체장애(분당)	201,000	2019.11.08~2020.11.08	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(판교)	600,000	2019.11.01~2020.11.01	현대해상화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(본점)	500,000	2019.09.19~2020.09.19	메리츠화재보험
도 난 보 험	옥내외현금및증권등(분당)	400,000	2019.05.20~2020.05.20	메리츠화재보험
신 원 보 증 보 험	직 원 인 적 보 증	1,320,000	2019.02.13~2020.06.30	서울보증보험
가스사고책임보험	대 물 및 대 인	380,000	2019.12.17~2020.12.17	현대해상화재보험
영업배상책임보험	옥외간판	11,200,000	2019.12.13~2020.12.13	현대해상화재보험
승강기사고배상 책임보험	본점 승강기(3대)	618,000	2019.09.06~2020.09.06	현대해상화재보험

당사 소유차량에 대하여는 차량책임 및 종합보험에 가입하고 있습니다.

10. 토지 및 비업무용자산

가. 당기말 및 전기말 현재 토지의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
계정과목	소 재 지	종류	수량(㎡)	당 기		전 기	
				장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	광명시 철산동 250	대지	1,236.70	5,301,433	10,610,886	5,301,433	9,794,664
	성남시 분당구 궁내동 317-5	답	1,479.00	15,076,916	1,792,548	15,076,916	1,718,598
	성남시 분당구 궁내동 317-6	전	1,492.00		1,533,776		1,470,814
합 계				20,378,349	13,937,210	20,378,349	12,984,076

나. 당기말 및 전기말 현재 비업무용자산은 없으며, 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(전기)

(단위 : 천원)			
구 분	비업무용토지	비업무용건물	합 계
기 초	2,120,000	-	2,120,000
취 득	-	-	-
처 분	(2,120,000)	-	(2,120,000)
기 말	-	-	-

11. 예수금

가. 당기 및 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
계 정 과 목	당기연이율(%)	당 기	전 기
수 입 부 금	-	-	900
보 통 예 금	0.3 ~ 0.8	4,035,667	4,466,352
자 유 적 립 예 금	1.2 ~ 2.6	387,057	347,028
정 기 예 금	1.2 ~ 2.8	328,316,995	280,108,418
정 기 적 금	2.3 ~ 3.5	12,824,794	14,125,536
저 축 예 금	0.3	118,382	127,743
장기 주택 마련 저축	6.0(변동)	50	850
별 단 예 금		15,962	15,600
합 계		345,698,907	299,192,427

나. 당기 및 전기말 현재 예수금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
수 입 부 금	-	-	-	-	-	-
보 통 예 금	4,036	-	-	-	-	4,036
자 유 적 립 예 금	209	32	129	6	11	387
정 기 예 금	57,177	75,243	181,471	12,156	2,270	328,317
정 기 적 금	5,249	2,783	3,112	1,100	581	12,825
저 축 예 금	118	-	-	-	-	118
장기 주택 마련저축	-	-	-	-	-	-
별 단 예 금	16	-	-	-	-	16
합 계	66,805	78,058	184,712	13,262	2,862	345,699

(전기)

(단위 : 백만원)						
계 정 과 목	3월이내	6월이내	1년이내	2년이내	2년초과	합 계
수 입 부 금	1	-	-	-	-	1
보 통 예 금	4,466	-	-	-	-	4,466
자 유 적 립 예 금	179	56	72	36	4	347
정 기 예 금	82,029	47,972	143,626	5,381	1,100	280,108
정 기 적 금	6,081	3,247	3,031	1,280	487	14,126
저 축 예 금	128	-	-	-	-	128
장기 주택 마련저축	1	-	-	-	-	1
별 단 예 금	16	-	-	-	-	16
합 계	92,901	51,275	146,729	6,697	1,591	299,193

12. 퇴직급여

(1) 임직원의 퇴직금소요액, 퇴직급여충당부채의 설정잔액과 당기 및 전기 퇴직금지급액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	745,634	795,138
당 기 설 정 액	241,008	256,765
당 기 지 급 액	(219,349)	(306,269)
기 말 잔 액	767,293	745,634

(2) 당기와 전기 중 당사의 퇴직연금운용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
기 초 잔 액	745,634	795,138
당 기 증 가 액	225,400	218,025
당 기 지 급 액	(203,741)	(267,529)
기 말 잔 액	767,293	745,634

13. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000주	1,000,000주
1주의 금액	10,000원	10,000원
발행한 주식의 총수	601,000주	581,000주
자본금	6,010,000	5,810,000

14. 사용이 제한된 잉여금

당사는 상호저축은행법에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 이익금(손익계산서상의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액)의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 이익준비금은 결손보전 및 자본전입에만 사용할 수 있습니다.

15. 자산재평가

당사는 1998년 10월 2일자로 자산재평가법에 따라 토지 등에 대하여 재평가를 실시하였으며, 재평가차액은 5,478,764천원이며 결손금보전에 전부 충당하였습니다.

16. 담보제공

당사의 임대보증금에 대하여 담보로 제공한 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
제공 자산	보증및담보금액	보 증 조 건	관련채무내용		채 권 자
			종 류	금 액	
토지및건물	1,878	임차권 담보	임 대 보 증 금	1,863	임 차 인
국 공 채	1,005	질 권 설 정	임 대 보 증 금	905	"
합 계	2,883			2,768	

17. 주당순이익

가. 1주당 당기순이익의 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
당 기 순 이 익	2,646,542,368원	2,404,656,346원
가 중 평 균 보 통 주 식 수	÷ 594,863주	÷ 581,000주
주 당 순 이 익	4,449원	4,139원

나. 당사의 당기 및 전기는 희석효과가 없어 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

18. 부가가치계산에 필요한 계정

당기와 전기 중 당사가 창출한 부가가치의 계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과목	당기	전기
급여	2,541,380	2,490,137
퇴직급여	241,008	316,265
복리후생비	390,484	426,552
임차료	132,515	86,134
감가상각비	886,867	604,793
세금과공과	906,529	817,642
합계	5,098,783	4,741,523

19. 배당금 산출 내역

당사의 배당금 산출 내역은 다음과 같습니다.

가. 배당금액

(단위 : 천원)						
구 분	당 기			전 기		
	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액	발행주식수	주당배당금(율)	배 당 액
기말배당	601,000주	0원(0%)	-	581,000주	2,000원(20.00%)	1,162,000

나. 배당성향

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
배 당 금 (a)	-	1,162,000
당 기 순 이 익 (b)	2,646,542	2,404,656
배 당 성 향 (a ÷ b)	0%	48.3%

20. 법인세비용

가. 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당 기	전 기
법인세등 부담액	740,956	632,398
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(1,994)	44,622
법인세비용	738,962	677,020
법인세비용차감전순이익	3,385,504	3,081,677
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	21.82%	21.97%

나. 기중 기업회계상 회계이익과 법인세법상 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	일시적차이	비일시적차이	일시적차이	비일시적차이
I.익금산입 및 손금불산입	163,298	73,413	190,144	98,335
II.손금산입 및 익금불산입	(154,235)	-	(392,974)	(2,644)
III. 합 계	9,063	73,413	(202,830)	95,691

다. 당기 및 전기말 현재 주요 누적일시적차이의 증감과 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	6,572	(1,008)	5,564	1,446	(222)	1,224
미수수익	(165)	(983)	(1,148)	(36)	(216)	(252)
투자자산손상차손	510,943		510,943	112,407		112,407
미확정연차수당	223,508	(12,821)	210,687	49,172	(2,820)	46,351
만기보유증권	-	1,779	1,779	-	391	391
업무용승용차감가상각비	9,453	22,095	31,548	2,080	4,861	6,941
소 계	750,311	9,062	759,373	165,069	1,994	167,062
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)	-	(4,428,490)	-	-	-
합 계	(3,678,179)	9,062	(3,669,117)	165,069	1,994	167,063

(전기)

(단위:천원)						
구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증 감	기말	기초	증 감	기말
(1)손익인식						
감가상각비	6,133	439	6,572	1,349	97	1,446
미수수익	(13,837)	13,672	(165)	(3,044)	3,008	(36)
투자자산손상차손	510,943	-	510,943	112,407	-	112,407
미확정연차수당	201,997	21,511	223,508	44,439	4,733	49,172
만기보유증권	4,237	(4,237)	-	932	(932)	-
업무용승용차감가상각비	2,680	6,773	9,453	590	1,490	2,080
비업무용자산손상차손	240,988	(240,988)	-	53,018	(53,018)	-
소 계	953,141	(202,830)	750,311	209,691	(44,622)	165,069
(2)미인식						
압축기장충당금	(4,428,490)	-	(4,428,490)	-	-	-
합 계	(3,475,349)	(202,830)	(3,678,179)	209,691	(44,622)	165,069

21. 판매비와 관리비

당기와 전기 중 당사의 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
계 정 과 목	당 기	전 기
급여	2,541,380	2,490,137
퇴직급여	241,008	316,265
복리후생비	390,484	426,552
여비교통비	58,105	40,201
통신비	68,297	34,737
세금과공과	906,529	817,642
임차료	132,515	86,134
광고선전비	31,523	26,150
도서인쇄비	17,120	29,138
차량비	75,334	79,043
소모품비	22,906	30,623
전산업무비	587,751	542,677
감가상각비	686,483	473,815
무형자산상각비	200,384	130,979
수선유지비	68,547	69,029
접대비	128,374	150,641
운반및보관료	278	586
등기소송비	22,055	16,054
연수비	37,979	15,525
용역비	324,610	289,982
보험료	13,179	12,783
잡비	19,423	19,674
합 계	6,574,264	6,098,367

22. 이익잉여금

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서 (안)

제 48 기	2019년 01월 01일 부터 2019년 12월 31일 까지	제 47 기	2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일 까지
처분예정일	2020년 03월 30일	처분확정일	2019년 03월 28일

주식회사 융창상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 48(당) 기	제 47(전) 기
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금	2,646,542,368	2,404,656,346
1. 전기이월 미처분이익 잉여금	-	-
2. 당 기 순 이 익	2,646,542,368	2,404,656,346
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액	-	-
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액	2,646,542,368	2,404,656,346
1. 이 익 준 비 금	270,000,000	241,000,000
2. 임 의 적 립 금	2,376,542,368	1,001,656,346
3. 배 당 금(주식18)	-	1,162,000,000
가. 현금배당 주당배당금(율) : - 당기 : 0원(0%) 전기 : 2,000원(20.00%)	-	1,162,000,000
IV. 차기이월 미처분 이익 잉여금	-	-

23. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 포괄손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당 기	전 기
당기 순 이 익	2,646,542	2,404,656
기타포괄이익	-	-
당기포괄이익	2,646,542	2,404,656

24. 특수관계자와의 거래

가. 보고기간종료일 현재 회사의 특수관계자는 주요 주주 및 임원 등입니다.

나. 당기말과 전기말 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	이자수익 등	이자비용 등	이자수익 등	이자비용 등
주요주주	-	6,606	-	16,279

다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자 채권, 채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
구 분	당 기		전 기	
	채권	채무(예수금)	채권	채무(예수금)
주요주주	-	526,235	-	585,909

라. 당기말 및 전기말 중주요 경영진에 대한 총 보수는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
거래내역	당 기	전 기
급 여	469,600	436,785
퇴직급여	92,350	108,780
합 계	561,950	545,565

25. 우발채무

가. 당사는 당기말 현재 공탁과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 81백만원의 지급 보증을 제공받고 있습니다.

나. 당사는 당기말 현재 진행중인 소송 내역이 없습니다.

26. 재무제표 확정 및 승인기관

주주총회에 제출할 재무제표는 이사회에서 2020년 3월 6일 확정될 예정입니다.

27. 현금흐름표

가. 당기 및 전기말의 기초와 기말 현금은 현금 및 보통예치금으로 구성되어 있습니다.

나. 현금의 유입과 유출이 없는 거래내용은 없습니다.

내부회계관리제도 검토의견

주식회사 용창상호저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 용창상호저축은행의 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. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서



독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 융창상호저축은행

대표이사 귀하

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

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 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 일반 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.

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

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 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.

대 주 회 계 법 인

대표이사 **권 장 시**



2020년 3월 6일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

(주)음창저축은행 주주, 이사회 및 감사 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 본 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 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 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.

2020년 1월 23일

대 표 이 사 이 기 만

내부회계관리자 임 세 나

운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 융창상호저축은행			
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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	2	1	1	6	3	0	1	1	1	-	-	8	8
투입 시간	분·반기검토	6	9	82	48	330	280	-	48	-	-	-	-	418	385
	감사	4	5	101	36	124	162	-	-	40	40	-	-	269	243
	합계	10	14	183	84	454	442	-	48	40	40	-	-	687	628

(주) 회사의 서비스조직인 저축은행중앙회에 대한 전산감사시 전문가를 활용하였으며, 동일한 전산감사 결과를 대주회계법인이 감사하는 다른 저축은행과 공통으로 활용하였습니다. 외부감사실시내용에 기재된 전문가의 투입 인원수 및 투입시간은 전산감사 시 투입된 전체 인원수 및 투입시간으로, 회사별로 안분하지 아니하였습니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019년 4월 10일				1	일			
	주요내용		회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행중요성의 결정,전문가 등 참여 계획 수립 및 감사업무 전반에 대한 계획 수립								
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원					주요 감사업무 수행내용		
				상주			비상주				
	2019년 4월 22~24일	3	일	3	명	1	명	분기 검토			
	2019년 7월 11,12,15일	3	일	3	명	1	명	분기 검토			
	2019년 10월 16~18일	3	일	3	명	1	명	분기 검토 및 중간감사			
	2020년 1월 28일~30일	3	일	3	명	1	명	기말감사			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기							일			
	실사(입회)장소										
	실사(입회)대상										
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2019-12-31				1	일			
	실사(입회)장소		본점 및 지점 2곳								
	실사(입회)대상		현금시재 실사								
외부조회	금융거래조회		O		채권채무조회			O	변호사조회		-
	기타조회		-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		4		회						
	수행시기		2019-4-24, 2019-07-15, 2019-10-18, 2020-01-30								
외부전문가 활용	감사 활용 내용		저축은행중앙회에 대한 전산감사 실시								
	수행시기		2019.12.2~5				4	일			

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.04.24	감사 김일회 등 2인 감사인 이명훈 등 4인	대면회의	연간 감사계획 및 1분기 검토 관련 주요사항
2	2019.07.15	감사 김일회 등 2인 감사인 이명훈 등 4인	대면회의	반기검토 관련 주요사항
3	2019.10.18	감사 김일회 등 2인 감사인 이명훈 등 4인	대면회의	3분기 검토 관련 주요사항 및 회사 내부통제절차, 기말 감사 일정
4	2020.01.30	감사 김일회 등 2인 감사인 이명훈 등 4인	대면회의	임증감사절차 진행경과 및 보고서 발행 일정 등