

주식회사 라이브저축은행의 재무제표

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

제 50 기 : 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 49 기 : 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 라이브저축은행

주식회사 라이브저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 50 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 49 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

태영회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	8
자본변동표	10
현금흐름표	11
재무제표에 대한 주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 라이브저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 라이브저축은행(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요

하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 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 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 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 관

런된 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.

서울 중구 삼일대로 363 11층(장교동, 장교빌딩)

태영회계법인

대표이사 이병권

2020년 2월 12일

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 라이브저축은행

제 50 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 49 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 라이브저축은행 대표이사 박영도

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층, 10층
(전 화) 02-1822-8889

재 무 상 태 표

제 50 기 2019년 12월 31일 현재

제 49 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 50 기		제 49 기	
자 산				
I. 현금및예치금		117,977,161,922		3,141,539,790
1. 현금및현금성자산(주석 3)	93,438,078,340		174,935,908	
가. 현금	57,365,127		1,284,090	
나. 보통예치금	80,713,213		173,651,818	
다. 중앙회예치금	88,000,000,000		-	
라. 기타예치금	5,300,000,000		-	
2. 예치금(주석 3,4)	24,539,083,582		2,966,603,882	
가. 중앙회예치금	12,000,000,000		2,960,000,000	
나. 지급준비예치금	12,509,083,582		6,603,882	
다. 정기예치금	30,000,000		-	
II. 유가증권		2,917,020,000		-
1. 매도가능증권(주석 5)	2,917,020,000		-	
가. 수익증권	2,917,020,000		-	
III. 대출채권(주석 6)		204,190,295,300		3,083,784,000
1. 예적금담보대출	103,150,000		-	
대손충당금	(928,350)		-	
2. 일반자금대출	207,740,738,528		3,188,000,000	
대손충당금	(3,965,399,169)		(104,216,000)	
3. 종합통장대출	420,468,286		-	
대손충당금	(8,409,366)		-	
이연대출부대비용(수익)	(99,324,629)		-	
IV. 유형자산(주석 7,10,12)		5,957,751,416		5,194,890,626
1. 토지	2,363,574,915		2,363,574,915	
2. 건물	3,112,830,945		3,112,830,945	
감가상각누계액	(1,037,656,825)		(974,465,737)	
3. 동산	915,569,247		915,569,247	
감가상각누계액	(915,515,247)		(915,515,247)	
4. 기타의 유형자산	2,289,370,905		1,325,063,701	
감가상각누계액	(770,422,524)		(632,167,198)	
V. 기타자산		17,199,160,031		18,401,606,859
1. 투자자산	10,240,590		10,240,590	
2. 무형자산(주석 8)	149,754,034		163,990,540	

과 목	제 50 기		제 49 기	
3. 비업무용자산(주석 9,10,11)	11,877,374,013		18,170,758,475	
가. 비업무용토지	4,324,464,478		10,594,311,408	
나. 비업무용건물	7,096,738,925		7,120,276,457	
다. 비업무용동산	456,170,610		456,170,610	
4. 보증금	460,912,000		242,000	
5. 미수금	38,003,176		34,616,000	
대손충당금	(26,718,000)		(26,718,000)	
6. 미수수익	1,227,767,424		7,014,554	
7. 선급비용	2,544,674		1,543,806	
8. 선급금	47,298,330		34,918,894	
9. 공탁금	-		5,000,000	
10. 이연법인세자산	809,251,614		-	
11. 미회수내국환채권	2,589,842,921		-	
12. 잡자산	12,889,255		-	
자 산 총 계		348,241,388,669		29,821,821,275
부 채				
I. 예수부채(주석 13)		296,910,235,804		13,961,394,123
1. 보통예금	772,973,251		204,519,995	
2. 수입부금	-		31,951,820	
3. 정기예금	289,601,878,069		13,724,922,308	
4. 정기적금	6,535,384,484		-	
II. 기타부채		6,547,952,704		1,019,561,210
1. 퇴직급여충당부채(주석 14)	40,328,004		117,565,641	
퇴직보험예치금	(21,149,333)		(20,576,581)	
2. 복구충당부채	74,045,187		-	
3. 미지급금	15,572,734		11,224,404	
4. 미지급비용	2,312,316,033		377,467,410	
5. 수입보증금	395,000,000		507,260,000	
6. 잡부채	3,331,982,102		26,620,336	
가. 수입제세	52,465,980		5,742,660	
나. 기타잡부채	54,357,562		20,877,676	
다. 미지급법인세	3,225,158,560		-	
7. 선수수익	2,569,672		-	
8. 미회수내국환채무	397,288,305		-	
부 채 총 계		303,458,188,508		14,980,955,333
자 본				
I. 자본금(주석 15)		29,200,000,000		12,000,000,000
1. 보통주자본금	29,200,000,000		12,000,000,000	
II. 자본잉여금		1,353,522		1,353,522
1. 기타자본잉여금	1,353,522		1,353,522	
III. 자본조정		(89,425,500)		-

과 목	제 50 기		제 49 기	
1. 주식할인발행차금	(89,425,500)		-	
IV. 기타포괄손익누계액		(64,724,400)		-
1. 매도가능증권평가손익	(64,724,400)		-	
V. 이익잉여금(주석 16)		15,735,996,539		2,839,512,420
1. 이익준비금	10,000,000,000		10,000,000,000	
2. 기업합리화적립금	667,504,859		667,504,859	
3. 기업발전적립금	925,555,588		925,555,588	
4. 미처리결손금	4,142,936,092		(8,753,548,027)	
자 본 총 계		44,783,200,161		14,840,865,942
부 채 와 자 본 총 계		348,241,388,669		29,821,821,275

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 50 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 49 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과목	제 50 기	제 49 기
I. 영업수익	5,662,584,707	156,387,240
(1) 이자수익	5,576,118,442	156,387,240
1. 예치금이자	730,102,838	50,259,461
2. 대출금이자	4,829,750,377	106,127,779
가. 예적금담보대출이자	1,220,863	-
나. 일반자금대출이자	4,823,820,599	106,127,779
다. 종합통장대출이자	4,708,915	-
3. 기타이자수익	16,265,227	-
가. 내국환수입이자	16,265,227	-
(2) 수수료수익	86,466,265	-
1. 중도해지수입수수료	86,466,265	-
II. 영업비용	9,147,669,955	1,535,442,846
(1) 이자비용	2,267,763,941	343,911,093
1. 예수부채이자	2,254,679,214	343,911,093
가. 보통예금이자	1,438,599	986,563
나. 수입부금이자	-	324,193
다. 정기예금이자	2,237,775,488	342,600,337
라. 정기적금이자	15,465,127	-
2. 기타이자비용	13,084,727	-
가. 내국환지급이자	13,084,727	-
(2) 수수료비용	210,755,557	84,012,076
1. 기타지급수수료	210,755,557	84,012,076
(3) 기타영업비용	4,281,411,885	116,202,000
1. 예금보험료	410,891,000	65,326,000
2. 대손상각비	3,870,520,885	50,876,000
(4) 판매비와 관리비(주석 19)	2,387,738,572	991,317,677
1. 인건비	815,630,916	244,598,429
가. 급여	755,187,732	226,197,020
나. 퇴직급여	60,443,184	18,401,409
2. 경비	1,572,107,656	746,719,248
가. 복리후생비	66,965,180	12,375,320
나. 여비교통비	2,275,250	222,300
다. 통신비	4,271,521	1,638,136
라. 전력 및 수도료	86,268,074	102,692,229
마. 도서인쇄비	33,436,077	738,953

과목	제 50 기		제 49 기	
바. 세금과공과	585,006,986		317,525,178	
사. 임차료	145,274,206		-	
아. 차량비	2,584,000		-	
자. 소모품비	23,034,472		2,395,686	
차. 전산업무비	73,022,496		46,756,740	
카. 감가상각비	201,446,414		74,759,913	
티. 무형자산상각비	35,870,475		16,183,698	
파. 수선유지비	23,048,530		20,920,391	
하. 보험료	16,651,781		3,592,664	
거. 접대비	6,895,980		325,600	
너. 운반및보관료	14,642,000		-	
더. 연료및유류비	150,000		-	
러. 등기소송비	48,492,880		245,340	
머. 회의비	100,000		-	
버. 연수비	3,040,000		2,880,000	
서. 용역비	170,368,980		141,265,490	
어. 광고선전비	25,654,864		-	
저. 잡비	3,607,490		2,201,610	
III. 영업이익		(3,485,085,248)		(1,379,055,606)
IV. 영업외수익		19,005,362,299		572,067,740
(1) 수입임대료	569,083,117		560,427,126	
(2) 기타영업외수익	18,436,279,182		11,640,614	
1. 잡이익	114,057,144		11,640,614	
2. 비업무용자산처분이익	18,322,222,038		-	
V. 영업외비용		189,630,386		504,869,469
(1) 기타영업외비용	189,630,386		504,869,469	
1. 유입물건관리비	187,660,778		459,119,368	
2. 비업무용자산손상차손	-		15,000,000	
3. 기부금	1,449,275		-	
4. 잡손실	169,528		30,750,101	
5. 총당부채전입액	350,805		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		15,330,646,665		(1,311,857,335)
VII. 법인세비용(주석 17)		2,434,162,546		-
VIII. 당기순이익(손실)(주석 21)		12,896,484,119		(1,311,857,335)
IX. 주당순이익(손실)(주석 18)		3,774		(547)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 50 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 49 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
<전 기>						
I. 2018.01.01(제49기 기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	4,151,369,755	16,152,723,277
II. 당기순이익(손실)	-	-	-	-	(1,311,857,335)	(1,311,857,335)
III. 2018.12.31(제49기 기말)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	2,839,512,420	14,840,865,942
<당 기>						
I. 2019.01.01(제50기 기초)	12,000,000,000	1,353,522	-	-	2,839,512,420	14,840,865,942
II. 유상증자	17,200,000,000	-	(89,425,500)	-	-	17,110,574,500
III. 매도가능증권평가손실	-	-	-	(64,724,400)	-	(64,724,400)
IV. 당기순이익(손실)	-	-	-	-	12,896,484,119	12,896,484,119
V. 2019.12.31(제50기 기말)	29,200,000,000	1,353,522	(89,425,500)	(64,724,400)	15,735,996,539	44,783,200,161

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 50 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 49 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 라이브저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 50 기	제 49 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(229,974,102,381)	(715,914,795)
(1) 당기순이익(손실)	12,896,484,119	(1,311,857,335)
(2) 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	4,168,631,763	175,221,020
1. 감가상각비	201,446,414	74,759,913
2. 퇴직급여	60,443,184	18,401,409
3. 무형자산상각비	35,870,475	16,183,698
4. 비업무용자산손상차손	-	15,000,000
5. 대손상각비	3,870,520,885	50,736,000
6. 복구충당부채전입액	350,805	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(18,435,441,245)	(557,875)
1. 예치금이자	572,752	557,875
2. 비업무용자산처분이익	18,322,222,038	-
3. 잡이익	112,646,455	-
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(228,603,777,018)	421,279,395
1. 예치금의 (증가)감소	(24,532,479,700)	-
2. 대출채권의 (증가)감소	(205,076,356,814)	(20,000,000)
3. 이연대출부대비용(수익)의 변동	99,324,629	-
4. 미수금의 (증가)감소	(3,387,176)	105,802,353
5. 미수수익의 (증가)감소	(1,220,752,870)	(917,256)
6. 선급비용의 (증가)감소	(1,000,868)	309,533
7. 선급금의 (증가)감소	(12,379,436)	279,203,388
8. 공탁금의 (증가)감소	5,000,000	-
9. 내국환채권의 (증가)감소	(2,589,842,921)	-
10. 이법인세자산의 (증가)감소	(809,251,614)	-
11. 기타잡자산의 (증가)감소	(12,889,255)	-
12. 미지급금의 증가(감소)	4,348,330	10,885,173
13. 미지급비용의 증가(감소)	1,960,096,155	47,092,962
14. 선수수익의 증가(감소)	2,569,672	-
15. 수입제세의 증가(감소)	46,723,320	2,450,070
16. 기타잡부채의 증가(감소)	33,479,886	77,576
17. 내국환무의 증가(감소)	397,288,305	-
18. 미지급법인세의 증가(감소)	3,243,414,160	-
19. 퇴직금의 지급	(137,680,821)	(3,624,404)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	20,242,689,709	(309,765,667)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	24,615,606,500	-

과 목	제 50 기		제 49 기	
1.비업무용부동산의 처분	24,615,606,500		-	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	4,372,916,791		(309,765,667)	
1.건물의 취득	-		107,310,000	
2.기타유형자산의 취득	890,612,822		32,810,281	
3.무형자산의 취득	21,633,969		169,645,386	
4.매도가능증권의 취득	3,000,000,000		-	
5.보증금의 증가	460,670,000		-	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		300,034,555,104		1,026,798,433
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	768,293,869,844		16,599,989,296	
1.보통예금의 증가	434,245,774,082		3,450,721,194	
2.정기예금의 증가	304,925,787,707		13,149,268,102	
3.정기적금의 증가	6,881,733,555		-	
4.수입보증금의 증가	5,130,000,000		-	
5.자본금의 증가	17,110,574,500		-	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	468,259,314,740		(15,573,190,863)	
1.보통예금의 감소	433,677,320,826		3,440,455,519	
2.정기예금의 감소	28,993,384,843		11,976,771,344	
3.수입보증금의 감소	5,242,260,000		155,000,000	
4.정기적금의 감소	346,349,071		-	
Ⅳ.현금의 증가(감소)(네트)		90,303,142,432		1,117,971
Ⅴ.기초의 현금(주석 20)		3,134,935,908		3,133,817,937
Ⅵ.기말의 현금(주석 20)		93,438,078,340		3,134,935,908

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재

주식회사 라이브저축은행

1. 일반사항

주식회사 라이브저축은행 (이하 "당사")는 1971년 12월 영세상인 금융업무수행을 목적으로 남일실업 주식회사로 설립되었으며, 1979년 3월 상호신용금고법에 의한 상호신용금고영업인가를 받아 상호를 주식회사 삼보상호신용금고로 변경하였고, 2002년 3월 상호저축은행법에 의하여 상호를 주식회사 삼보상호저축은행으로 변경하였습니다. 2019년 8월 상호를 주식회사 삼보상호저축은행에서 주식회사 라이브저축은행으로 변경하였고, 본점을 서울특별시 강남구 언주로 702 라이브플렉스타워 2층, 10층으로 이전하였습니다.

당사의 설립시 자본금은 3백만원이었으나, 2019년 8월 31일자 15,200백만원의 증자, 2019년 12월 31일자 2,000백만원의 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 자본금은 29,200백만원이며, 대주주는 (주)한일유통(지분율:50.53%), (주)태일(지분율:49.26%)입니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행 감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따른 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치 변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적

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

(1) 자산과 부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준의 규정에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(2) 수익의 인식기준

당사는 예치금, 대출채권 및 유가증권 등과 관련된 이자수익을 유효이자율을 적용하여 발생주의에 따라 인식합니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

(3) 유가증권

채무증권과 지분증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 보고기간종료일마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속측정시 당사는 만기보유증권을 상각후원가로 평가하고, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

시장성 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권의 경우에는 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우에는 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 당사는 만기보유증권의 만기액면금액과 취득원가의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 이용하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능금액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

(4) 대손충당금

대출채권 등에 대하여 손상에 대한 객관적인 증거가 있는 경우, 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 관련 자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 않으므로 원칙적으로

상호저축은행업감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환 여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율				
		가계대출	금리20%이상 가계대출	기업대출	금리 20%이상 기업대출	부동산 프로젝트 파이낸싱
회수 가능 채권	정상	0.9%	1.35%	0.7%	1.05%	0.5% (신용평가등급이 BBB- 또는 A 3- 이상 기업이 대출원리금 지 급보증한 정상분류인 건) 2%(기타) 3% (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
	요주의	8%	12%	5%	7.5%	7% (프로젝트가 아파트인 건) 10% (프로젝트가 아파트 외의 건)
회수 불확실 채권	고정	20%	30%	20%	30%	30%
	회수 의문	55%	82.5%	50%	75%	75%
회수 불가능 채권	추정 손실	100%	100%	100%	100%	100%

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

또한 부동산프로젝트파이낸싱대출채권 중 자율구조협약에 가입된 채권에 대하여 25%의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

(5) 이연대출부대손익

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 유효이자율법에 따라 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(6) 지준준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하며, 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다. 또한 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로 처리하여 당해 자산의 원가에 가산하고 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 보아 당기비용으로 처리됩니다.

유형자산의 재무상태표가액은 취득원가에서 아래의 추정내용연수에 따라 정액법(동산은 정률법,정액법)에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
건 물	50년
동 산	5년
기타의유형자산	5~20년

(8) 무형자산

당사는 상시모니터링시스템 구축과 관련된 S/W개발용역비를 개발비로 계상하고 취득원가에서 5년에 걸쳐 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(9) 비업무용자산

당사는 대출금 정리를 위한 법적절차 등을 통하여 취득한 유입물건을 비업무용 자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용 자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 않고 있습니다.

한편, 비업무용자산의 공정가액이 장부가액보다 하락한 경우에는 공정가액을 보고기간종료일 현재 가액으로 하여 공정가액과 장부가액의 차이를 비업무용자산손상차손의 계정과목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

(10) 퇴직급여충당부채

당사는 재무제표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 회사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(11) 연차수당부채

당사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대하여 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 또한, 당사는

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 주식 기재하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(13) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(14) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

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 일시적 차이에 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 일시적 차이의 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.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분내의 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과

관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(15) 현금흐름표의 작성

당사는 현금흐름표를 작성함에 있어 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다. 간접법은 당기순이익(또는 당기순손실)에 현금의 유출이 없는 비용 등을 가산하고 현금의 유입이 없는 수익 등을 차감하며, 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동을 가감하여 표시하는 방법입니다.

당사는 대출채권의 순증감액 및 매도가능증권의 취득과 처분을 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있으며, 예수부채의 증감액을 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류하고 있습니다.

(16) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함 됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

(17) 전기재무제표 계정과목의 재분류

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 않습니다.

3. 예치금

(1) 현금및현금성자산과 예치금 현황

보고기간 종료일 현재 타 금융기관 및 저축은행중앙회등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	예치기관	당기 이자율(%)	당 기	전 기
<현금및현금성자산>				
현금		-	57,365	1,284
보통예치금	우리은행 외	0.10	80,713	173,652
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.61~1.78	88,000,000	2,960,000
기타예치금	하나은행	0.7	5,300,000	-
소계			93,438,078	3,134,936
<예치금>				
정기예치금	국민은행	1.56	30,000	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.08	12,509,084	6,604
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.61~1.78	12,000,000	-
소계			24,539,084	6,604
합계			117,977,162	3,141,540

(2) 사용이 제한된 예치금

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	예치기관	당 기	전 기	비 고
지급준비예치금	저축은행중앙회	12,509,084	6,604	지급준비금
중앙회예치금	저축은행중앙회	12,000,000	-	(*1)
합계		24,509,084	6,604	

(*1) 중앙회예치금 중 12,000,000천원은 수표용지업무 및 내국환업무와 관련하여 담보제공하고 있습니다.

4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독 규정에 의하여 수입부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50이내에서 금융감독원이 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금, 예금, 예탁금 또는 유가증권을 보유하는 바, 그 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당 기	전 기
지준 산출금액(A)	12,509,084	6,604
지준 유가증권(B)	-	-
유가증권 공제(C = Min(A*20%,B))	-	-
지준 의무예탁액(A-C)	12,509,084	6,604
기말 현재 지준예치금	12,509,084	6,604
초과(부족)액	-	-

5. 매도가능증권

(1) 당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당 기	
	취득원가	장부금액
수익증권	3,000,000	2,917,020

(2) 당기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다 (단위 : 천원).

구분	만기일	당 기		
		취득원가	장부금액	누적평가손익
한국대안투자 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	2021-06-14	3,000,000	2,917,020	82,980

(4) 당기 매도가능증권평가손익의 변동내용은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	당 기
기초잔액	-
처분	-
평가	(82,980)
이연법인세 변동분	18,256
기말잔액	(64,724)

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기 이자율(%)	당 기	전 기
일반자금대출	4.9 ~ 19.0	207,740,739	3,188,000
예적금담보대출	4.3 ~ 4.4	103,150	-
종합통장대출	6.0 ~ 7.0	420,468	-
합계		208,264,357	3,188,000

(2) 대출제한

당사는 대출채권에 대하여 상호저축은행법 및 동법 시행령에 의거 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구분	한도
기업(법인)	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
기업(법인이 아닌 사업자)	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

만 기	1년 이내	1년 초과 - 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	103,150	-	-	103,150
일반자금대출	196,543,000	7,797,739	3,400,000	207,740,739
종합통장대출	420,468	-	-	420,468
합 계	197,066,618	7,797,739	3,400,000	208,264,357

<전기말>

만 기	1년 이내	1년 초과 - 2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	-	-	-	-
일반자금대출	3,100,000	88,000	-	3,188,000
종합통장대출	-	-	-	-
합 계	3,100,000	88,000	-	3,188,000

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 원화대출금이며, 대출금에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당 기	전 기
중소기업	124,079,357	3,100,000
가계	7,885,000	88,000
기타	76,300,000	-
합 계	208,264,357	3,188,000

(5) 당기말과 전기말 현재 대출금의 산업별 분포는 다음과 같습니다(단위:천 원).

구분	당기	전기
건설업	5,524,000	-
금융및보험업	14,591,000	-
도소매업	36,900,000	-
부동산및임대업	5,477,000	600,000
운수및창고업	1,667,000	-
제조업	8,650,000	-
기타	135,455,357	2,588,000
합계	208,264,357	3,188,000

(6) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 자산건전성분류기준에 의한 분류는 다음과 같습니다(단위:천 원).

<당기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	103,150	-	-	-	-	103,150	928
일반자금대출	168,940,739	34,000,000	4,800,000	-	-	207,740,739	3,965,399
종합통장대출	420,468	-	-	-	-	420,468	8,409
합계	169,464,357	34,000,000	4,800,000	-	-	208,264,357	3,974,736

<전기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	-	-	-	-	-	-	-
일반자금대출	688,000	2,500,000	-	-	-	3,188,000	104,216
종합통장대출	-	-	-	-	-	-	-
합계	688,000	2,500,000	-	-	-	3,188,000	104,216

(7) 당기와 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다 (단위:천 원).

구분	당기	전기
기초잔액	104,216	53,340
전입액	3,870,520	50,876

구분	당기	전기
대출채권의 제각	-	-
대출채권의 매각	-	-
대출채권의 환매	-	-
상각된 대출채권의 회수	-	-
기말잔액	3,974,736	104,216

(8) 당기를 포함하여 최근 3년간 대출채권총액(여신성가지급금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기	전전기
대출채권	208,264,357	3,188,000	3,168,000
대손충당금	3,974,736	104,216	53,340
설정률	1.91%	3.27%	1.68%

(9) 당기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기>

구분	이연부대수익
기초잔액	-
발생액	(107,000)
상각액	7,675
기말잔액	(99,325)

(10) 당기말 및 전기말 현재 타금융기관 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.(단위:천원).

구분	금융기관명	당기말	전기말
일반자금대출	유미캐피탈대부	1,250,000	-
	테크메이트코리아대부(주)	1,420,000	-
	(주)엠에스아이대부	1,421,000	-
합계		4,091,000	-

7. 유형자산

유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	2,363,575
건 물	2,138,365	-	-	63,191	2,075,174
동 산	54	-	-	-	54
기타유형자산	692,897	964,306	-	138,255	1,518,948
합 계	5,194,891	964,306	-	201,446	5,957,751

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	감가상각	기말가액
토 지	2,363,575	-	-	-	2,363,575
건 물	2,094,246	107,310	-	63,191	2,138,365
동 산	7,341	-	-	7,287	54
기타유형자산	664,368	32,810	-	4,282	692,897
합 계	5,129,530	140,120	-	74,760	5,194,891

8. 무형자산

무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	163,990	21,634	-	35,870	149,754

<전 기>

계정과목	기초가액	취 득	처 분	상 각	기말가액
소프트웨어	10,529	169,645	-	16,184	163,990

9. 비업무용자산

당기 및 전기의 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,311	-	6,269,847	-	4,324,464
건 물	7,120,276	-	23,537	-	7,096,739
동 산	456,171	-	-	-	456,171
합 계	18,170,758	-	6,293,384	-	11,877,374

<전 기>

과 목	기초가액	취 득	처 분	손상차손	기말가액
토 지	10,594,311	-	-	-	10,594,311
건 물	7,120,276	-	-	-	7,120,276
동 산	471,171	-	-	15,000	456,171
합 계	18,185,758	-	-	15,000	18,170,758

10. 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 당사가 보유하고 있는 토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	용 도	당 기		전 기	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토 지	사옥부지	2,363,575	6,452,085	2,363,575	6,238,670
비업무용토지	유입물건	4,324,464	7,192,605	10,594,311	21,887,246
합 계		6,688,039	13,644,690	12,957,886	28,125,916

11. 제3자 채무에 대한 담보설정 현황

(1) 제3자의 채무에 대한 설정된 담보 내역

당기말 현재 당사가 소유한 비업무용토지 중 제3자의 채무에 대하여 당사소유의 자산이 다음과 같이 담보가 설정되어 있습니다(단위:천원).

담보제공 받은자	담보설정자산	담보설정일	채권채고액	채권자	비고
이영호	(*1)	2006년 4월13일	-	금천세무서	압류
이영호	(*1)	2005년12월16일	1,000,000	이준영	근저당
이영호	(*1)	2006년 1월 4일	2,000,000	이명훈	근저당
이충호	(*1)	2005년 12월 7일	32,477	예덕신협	가압류
합계			3,032,477		

(*1) 비업무용토지 중 예산군 덕산면 사동리 483번지의 8992.1분의 796.8 지분

12. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 주요 보험가입 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	보험가입자산	부보금액	
		당 기	전 기
화재보험	건물	2,715,923	2,715,923
화재보험	유입물건	7,115,950	7,115,950

당사는 상기 화재보험 이외에 전자기기보험, 가스사고배상책임보험에 가입하고 있습니다.

13. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채 중 요구불예금과 기한부예금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
요구불예금	772,973	204,520
기한부예금	-	-
합 계	772,973	204,520

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 계약만기일까지 잔존기간 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당기말>

구 분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합 계
보통예금	0.5	772,973	-	-	772,973
정기예금	1.8~3.5	12,903,545	150,349,387	126,348,946	289,601,878
정기적금	3.0~3.2	-	6,535,384	-	6,535,384
합 계		13,677,373	156,884,771	126,348,946	296,910,235

<전기말>

구분	이자율(%)	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	0.5	204,520	-	-	204,520
정기예금	1.8~3.5	7,223,528	5,042,000	1,459,394	13,724,922
수입부금	0.5	31,952	-	-	31,952
합계		7,460,000	5,042,000	1,459,394	13,961,394

14. 퇴직급여충당부채

퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	117,566	102,789
기중지급액	(104,984)	(3,619)
기중설정액	27,746	18,396
기말잔액	40,328	117,566
퇴직보험예치금	(21,149)	(20,577)
합계	19,179	96,989

15. 자본금

보고기간 종료일 현재 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다(단위:주,원).

구분	당기	전기
수권주식수	20,000,000	8,000,000
발행주식수	5,840,000	2,400,000
1주당 금액	5,000	5,000
남입자본금	29,200,000,000	12,000,000,000

16. 이익잉여금

(1) 사용이 제한된 이익잉여금

당사는 상호저축은행법의 규정에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도의 이익금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 결손보전 및 자본전입을 위해서는 사용될 수 있습니다.

당사는 장래의 사업확장 등에 소요될 재원마련을 위해 이익의 일부를 (구)법인세법 제56조의 규정에 의하여 기업발전적립금으로 적립하였으며, 동 적립금은 결손금의 보전과 자본전입 이외의 목적으로는 사용할 수 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금(결손금)처분계산서(안)은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당 기		전 기	
	처분예정일:2020년3월26일		처리확정일:2019년3월22일	
I.미처분이익잉여금(미처리결손금)		4,142,936,092		(8,753,548,027)
1.전기이월결손금	(8,753,548,027)		(7,441,690,692)	
2.당기순이익(순손실)	12,896,484,119		(1,311,857,335)	
II.이익잉여금처분액		(1,379,073,912)		-
1.이익준비금 적립	(1,289,648,412)		-	
2.주식할인발행차금 상각	(89,425,500)		-	
III.차기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)		2,763,862,180		(8,753,548,027)

17. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당 기	전 기
법인세부담액	3,225,159	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(14,143)	-
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(795,109)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	18,256	-
법인세비용	2,434,163	-

* 전기는 결손으로 인해 부담할 법인세비용은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(손실)	15,330,647	(1,311,857)
적용세율에 따른 법인세	5,361,186	-
조정사항	(2,927,023)	-
- 전기 미인식한 이연법인세 효과	(2,927,047)	-
- 기타	24	-
법인세비용	2,434,163	-
유효법인세율(%)	15.87%	-

(3) 주요 누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

<당 기>

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
비업무용자산감액손실	921,036	(1,263)	919,773	202,628	(278)	202,350
퇴직급여충당부채	117,565	(77,238)	40,328	25,864	(16,992)	8,872
퇴직보험예치금	1,902	(23,052)	(21,149)	418	(5,071)	(4,653)
미수수익	(7,014)	(1,220,753)	(1,227,767)	(1,543)	(268,566)	(270,109)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
연차수당	-	32,117	32,117	-	7,066	7,066
매도가능증권	-	82,980	82,980	-	18,256	18,256

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
복구충당부채	-	13,006	13,006	-	2,861	2,861
소 계	1,258,489	(1,194,202)	64,287	276,867	(262,724)	14,143
이월결손금	12,153,728	(8,539,598)	3,614,129	2,673,820	(1,878,712)	795,109
합 계	13,412,217	(9,733,800)	3,678,416	2,950,687	(2,141,436)	809,252

(전 기)

구분	일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초금액	증감	기말금액	기초금액	증감	기말금액
대손충당금	65,251	(65,251)	-	14,355	(14,355)	-
비업무용자산감액손실	906,036	15,000	921,036	199,328	3,300	202,628
퇴직급여충당부채	102,788	14,777	117,565	22,613	3,251	25,864
퇴직보험예치금	2,460	(558)	1,902	541	(123)	418
미수수익	(6,097)	(917)	(7,014)	(1,341)	(202)	(1,543)
유입물건관리비	225,000	-	225,000	49,500	-	49,500
소 계	1,295,438	(36,949)	1,258,489	284,996	(8,129)	276,867
이월결손금	10,804,921	1,348,807	12,153,728	2,377,083	296,737	2,673,820
합 계	12,100,359	1,311,858	13,412,217	2,662,079	288,608	2,950,687

(4) 당기의 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	금 액	법인세효과
매도가능증권평가손익	(64,724)	18,256

(5) 이연법인세자산의 실현가능성에 대한 판단

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

18. 주당순손실

(1) 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구 분	당 기	전 기
보통주순이익(손실)	12,896,484,119	(1,311,857,335)
가중평균유통보통주식수	3,417,205	2,400,000
주당순이익(손실)	3,774	(547)

(2) 가중평균유통 보통주식수의 산정

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 다음과 같습니다(단위:원,주).

<당 기>

구 분	주식수	가중치	적수
기초	2,400,000	365	876,000,000
유상증자	3,040,000	122	370,880,000
유상증자	400,000	1	400,000
합계	5,840,000		1,247,280,000
당기 일수			365
가중평균유통보통주식수			3,417,205

<전 기>

구 분	주식수	가중치	적수
기초	2,400,000	365	876,000,000
전년도 일수			365
가중평균유통보통주식수			2,400,000

19. 부가가치의 산정자료

당기 및 전기중 당사의 부가가치의 산정에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
급 여	755,188	226,197
퇴직급여	60,443	18,401
복리후생비	66,965	12,375
세금과공과	585,007	317,525
감가상각비	201,447	74,760
무형자산상각비	35,870	16,184
합 계	1,704,920	665,442

20. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
현금	57,365	1,284
보통예치금	80,713	173,652
중앙회예치금	88,000,000	2,960,000
기타예치금	5,300,000	-
합 계	93,438,078	3,134,936

(*) 비교표시된 전기말 금액은당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재 무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다.

(2) 당사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 없습니다(단위: 천원).

21. 포괄손익계산서

당사의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
I.당기순이익(손실)	12,896,484	(1,311,857)
II.기타포괄손익	(64,724)	-
III.포괄손익	12,831,760	(1,311,857)

22. 약정사항

당기말 현재 당사의 금융 관련 약정사항은 다음과 같습니다

(단위:천원)

금융기관	약정내용	한도금액
상호저축은행중앙회	단기차입,재할인어음,콜머니 약정	지급준비예치금의 95%
	내국환약정	10,000,000
	자기앞수표발행 약정	2,000,000

23. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

특수관계자구분	특수관계자명
당사의 대주주	(주)한일유통
당사의 대주주	(주)태일
(주)태일의 대주주	(주)라이브플렉스
(주)태일의 대주주	(주)라이브파이낸셜
(주)라이브플렉스 관계기업 및 기타특수관계자	(주)플렉스인베스트먼트, (주)라이브핀테크 경남제약(주), (주)바이오제네틱스, (주)유니더스 헬스케어, (주)바이오케스트, (주)케이스톤인 베스트먼트, (주)장산, 블레이드투자조합, 김 호선, 류현기

(2) 당기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	구분		
	이자비용	임차료	보증금
(주)한일유통	19	-	-
(주)태일	6	-	-
(주)라이브플렉스	-	139,087	440,000
(주)라이브파이낸셜	13,813	-	-
합 계	13,838	139,087	440,000

(3) 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	특수관계자	기 초	증 가	감 소	당기말
보통예금	(주)태일	1,247	6	-	1,253
보통예금	(주)한일유통	3,956	19	233	3,742
정기예금	(주)라이브파이낸셜	-	2,000,000	-	2,000,000
미지급비용	(주)라이브파이낸셜	-	13,813	-	13,813
보증금	(주)라이브플렉스	-	440,000	-	440,000

(4) 당기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

급여	퇴직급여	합계
129,574	7,392	136,966

24. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

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

구분	당 기		전 기	
	자산 평균금액	이자수익	자산 평균금액	이자수익
현금및예치금	45,198,131,915	730,102,838	2,860,710,091	50,259,461
만기보유증권	295,663,068	-	-	-
대출채권	37,750,951,202	4,829,750,377	3,085,282,663	106,127,779
기타	1,286,797,499	16,265,227	-	-
합 계	84,531,543,684	5,576,118,442	5,945,992,754	156,387,240

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

구분	당 기		전 기	
	부채 평균금액	이자비용	부채 평균금액	이자비용
예수부채	82,178,346,817	2,254,679,214	13,065,328,890	343,911,093
기타	1,084,318,090	13,084,727	-	-
합 계	83,262,664,907	2,267,763,941	13,065,328,890	343,911,093

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 라이브저축은행			
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	2	1	-	-	-	-	-	-	3	3	
투입 시간	분·반기검토	-	-	94	86	68	60	-	-	-	-	-	-	162	146
	감사	6	4	96	36	96	24	-	-	-	-	-	-	198	64
	합계	6	4	190	126	164	84	-	-	-	-	-	-	360	210

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	수행시기	2019.4.30				1	일	
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	과거 감사경험과 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
		상주	비상주					
	2019.05.09~2019.05.10	2	일	2	명	-	명	1분기검토
	2019.08.05~2019.08.06	2	일	2	명	-	명	반기검토
	2019.10.10~2019.10.11	2	일	2	명	-	명	3분기검토
	2019.12.12~2019.12.13	2	일	2	명	-	명	중요거래유형의 이해, 입증 절차의 설계, 일반감사절차 계획등
2020.01.20~2020.01.22	3	일	3	명	-	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문, 분석적절차, 재무제표 수준의 분석적검 토, 일반감사절차 수행등	

	2020.01.29~2020.01.29	1	일	2	명		명	일반감사절차 수행등, 감사 결과 요약
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	본사						
	실사(입회)대상	현금						
외부조회	금융거래조회	○		채권채무조회	○		변호사조회	-
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회					
	수행시기	2019.5.10 /2019.10.11/ 2020.1.29						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 10일	감사	대면회의	재무제표 감사 관련 사항 등
3	2019년 10월 11일	감사	대면회의	재무제표 감사 관련 사항 등
4	2020년 01월 29일	감사	대면회의	재무제표 감사 관련 사항 등