

주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제12기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

목 차

| | <u>페이지</u> |
|---------------------------------|------------|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 ~ 3 |
| 재 무 제 표 | 4 |
| · 재 무 상 태 표 | 5 ~ 7 |
| · 손 익 계 산 서 | 8 ~ 9 |
| · 자 본 변 동 표 | 10 |
| · 현 금 흐 름 표 | 11 ~ 12 |
| · 주 석 | 13 ~ 55 |
| 내부회계관리제도 검토의견 | |
| · 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 | 55 ~ 56 |
| · 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 | 57 |
| 외부감사 실시내용 | 58 ~ 59 |

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업 회계기준에 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 경영진과 지배기구 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해

당되는 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 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구

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

기타사항

회사의 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타 감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2022년 3월 18일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

비교표시 목적으로 첨부한 2021년12월31일에 종료하는 보고기간의 현금흐름표는 재무제표에 대한 주석2.2에 기술하고 있는 사용제한 예치금의 수정사항을 반영하여 재작성 되었습니다. 동 수정사항으로 인하여 2021년12월31일 현재 회사의 순자산 및 동일로 종료되는 보고기간의 당기순이익에 미치는 효과는 없습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2023년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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 아이비케이저축은행

제 12 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 11 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 서정학

본점 소재지 : (도로명주소) 부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 12(당)기 2022년 12월 31일 현재

제 11(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 12(당) 기말 | | 제 11(전) 기말 | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 현금및예치금 | | 495,600,554,077 | | 141,198,668,253 |
| 1. 현금(주석19) | 213,724,542 | | 210,833,368 | |
| 2. 예치금(주석3,4,19,21,22) | 495,386,829,535 | | 140,987,834,885 | |
| 가. 보통예치금 | 49,507,371 | | 3,067,089,750 | |
| 나. 정기예치금 | 370,000,000,000 | | 60,000,000,000 | |
| 다. 중앙회예치금 | 15,000,000,000 | | - | |
| 라. 지급준비예치금 | 73,539,901,566 | | 60,250,433,960 | |
| 마. 기타예치금 | 36,797,420,598 | | 17,670,311,175 | |
| II. 유가증권(주석 4,5,22) | | 39,766,865,558 | | 25,029,374,736 |
| 1. 매도가능증권 | 28,115,129,236 | | 25,029,374,736 | |
| 가. 주식 | 1,025,255,005 | | 21,121,047,908 | |
| 나. 수익증권 | 25,597,234,740 | | 3,200,379,583 | |
| 다. 기타매도가능증권 | 1,492,639,491 | | 707,947,245 | |
| 2. 만기보유증권 | 11,651,736,322 | | - | |
| 가. 지준유가증권 | 11,651,736,322 | | - | |
| III. 대출채권(주석6,22) | | 1,508,057,152,143 | | 1,296,668,482,986 |
| 1. 할인어음 | 3,891,924,855 | | 3,810,967,433 | |
| 대손충당금 | (33,081,347) | | (32,393,209) | |
| 2. 예적금담보대출 | 848,858,856 | | 416,428,750 | |
| 대손충당금 | (10,648,588) | | (9,123,287) | |
| 3. 일반자금대출 | 1,261,969,538,380 | | 1,117,861,846,694 | |
| 대손충당금 | (38,756,083,918) | | (30,666,240,295) | |
| 이연대출부대손익 | 4,781,658,024 | | 2,156,709,264 | |
| 4. 종합통장대출 | 274,683,953,056 | | 208,518,822,690 | |
| 대손충당금 | (7,397,693,230) | | (5,488,970,523) | |
| 이연대출부대손익 | 121,256,876 | | 60,986,962 | |
| 5. 기타대출채권 | 8,045,014,206 | | 59,513,775 | |
| 대손충당금 | (87,545,027) | | (20,065,268) | |
| IV. 유형자산(주석7) | | 905,141,479 | | 796,904,309 |
| 1. 건물 | 114,618,520 | | 114,618,520 | |
| 감가상각누계액 | (19,752,194) | | (17,459,825) | |
| 2. 비품 | 2,347,937,111 | | 2,411,048,816 | |
| 감가상각누계액 | (2,006,586,254) | | (2,045,202,429) | |
| 3. 임차점포시설물 | 174,243,268 | | 188,788,973 | |
| 감가상각누계액 | (163,989,342) | | (168,711,717) | |
| 4. 기타의 유형자산 | 1,738,857,432 | | 1,494,407,428 | |

| 과 목 | 제 12(당) 기말 | | 제 11(전) 기말 | |
|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| 감가상각누계액 | (1,280,187,062) | | (1,180,585,457) | |
| V. 기타자산 | | 55,671,897,343 | | 25,043,688,319 |
| 1. 무형자산(주식8) | 3,106,535,661 | | 2,433,631,830 | |
| 2. 보증금 | 7,710,593,200 | | 8,151,467,200 | |
| 3. 미수금 | 83,341,061 | | 87,751,013 | |
| 4. 미수수익 | 7,264,160,099 | | 3,194,133,366 | |
| 대손충당금(주식6) | (134,670,461) | | (77,997,020) | |
| 5. 선급비용 | 52,887,550 | | 49,429,045 | |
| 6. 선급금 | 2,239,101,149 | | 59,115,977 | |
| 7. 미회수내국환채권 | 33,011,464,122 | | 10,589,169,708 | |
| 8. 이연법인세자산(주식16) | 1,551,515,684 | | - | |
| 9. 기타의 투자자산 | 1,015,378 | | - | |
| 10. 잡자산 | 785,953,900 | | 556,987,200 | |
| 자 산 총 계 | | <u>2,100,001,610,600</u> | | <u>1,488,737,118,603</u> |
| 부 채 | | | | |
| I. 예수부채(주식10,22) | | 1,866,927,957,087 | | 1,282,517,533,187 |
| 1. 예수금 | 1,866,927,957,087 | | 1,282,517,533,187 | |
| 가. 보통예금 | 5,875,303,609 | | 6,855,807,154 | |
| 나. 별단예금 | 94,945,919 | | 76,482,577 | |
| 다. 수입부금 | - | | 500,000 | |
| 라. 자유적립예금 | 1,367,112,241 | | 570,302,932 | |
| 마. 정기예금 | 1,768,212,896,524 | | 1,180,088,336,622 | |
| 바. 저축예금 | 353,363,410 | | 1,052,378,207 | |
| 사. 정기적금 | 85,964,930,804 | | 91,326,152,334 | |
| 아. 장기주택마련저축 | 1,030,000 | | 1,830,000 | |
| 자. 기업자유예금 | 5,058,374,580 | | 2,545,743,361 | |
| II. 기타부채 | | 65,040,579,997 | | 44,500,847,343 |
| 1. 퇴직급여충당부채(주식11) | 4,656,728,823 | | 3,831,824,210 | |
| 퇴직연금운용자산 | (4,656,728,823) | | (3,814,464,734) | |
| 2. 미지급금 | 540,354,483 | | 362,743,879 | |
| 3. 미지급비용 | 31,452,890,847 | | 20,495,793,726 | |
| 4. 선수수익 | 60,472,425 | | 86,206,164 | |
| 5. 미지급내국환채무 | 28,317,078,192 | | 16,888,458,890 | |
| 6. 수입제세 | 290,323,330 | | 185,410,550 | |
| 7. 기타충당부채(주식12) | 1,011,502,467 | | 333,137,818 | |
| 8. 당기법인세부채 | 2,905,913,291 | | 4,522,781,774 | |
| 9. 이연법인세부채(주식16) | - | | 1,526,812,312 | |
| 10. 잡부채 | 462,044,962 | | 82,142,754 | |
| 부 채 총 계 | | 1,931,968,537,084 | | 1,327,018,380,530 |
| 자 본 | | | | |

| 과 목 | 제 12(당) 기말 | | 제 11(전) 기말 | |
|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| I. 자본금(주식13) | | 106,609,845,000 | | 106,609,845,000 |
| 1. 보통주자본금 | 106,609,845,000 | | 106,609,845,000 | |
| II. 자본조정(주식13) | | (146,200,000) | | (146,200,000) |
| 1. 주식할인발행차금 | (146,200,000) | | (146,200,000) | |
| III. 기타포괄손익누계액(주식5) | | 107,718,361 | | 11,696,380,552 |
| 1. 매도가능증권평가이익 | 107,718,361 | | 11,696,380,552 | |
| IV. 이익잉여금(주식13) | | 61,461,710,155 | | 43,558,712,521 |
| 1. 이익준비금 | 4,710,000,000 | | 2,900,000,000 | |
| 2. 미처분이익잉여금 | 56,751,710,155 | | 40,658,712,521 | |
| 자 본 총 계 | | 168,033,073,516 | | 161,718,738,073 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 2,100,001,610,600 | | 1,488,737,118,603 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제12(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제11(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

| 과목 | 제 12(당) 기 | | 제 11(전) 기 | |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| I. 영업수익 | | 113,692,152,580 | | 80,220,680,893 |
| (1) 이자수익(주석22) | | 94,128,286,277 | | 73,477,274,590 |
| 1. 예치금이자 | 4,713,439,883 | | 1,073,905,386 | |
| 2. 만기보유증권이자 | 220,450,021 | | - | |
| 3. 대출금이자 | 88,930,471,172 | | 72,351,173,530 | |
| 가. 어음할인료 | 298,566,473 | | 382,204,188 | |
| 나. 예적금담보대출이자 | 27,853,718 | | 29,915,534 | |
| 다. 일반자금대출이자 | 74,075,995,464 | | 63,394,441,591 | |
| 라. 종합통장대출이자 | 14,364,749,963 | | 8,544,612,217 | |
| 마. 기타대출채권이자 | 163,305,554 | | - | |
| 4. 기타이자수익 | 263,925,201 | | 52,195,674 | |
| (2) 유가증권 평가 및 처분이익 (주석5) | | 11,419,377,478 | | 261,079,521 |
| 1. 매도가능증권처분이익 | 11,252,471,183 | | 3,813,549 | |
| 2. 매도가능증권손상차손환입 | 112,969,589 | | 195,350,000 | |
| 3. 단기매매증권처분이익 | 53,936,706 | | 61,915,972 | |
| (3) 대출채권 평가 및 처분이익 (주석6) | | 1,715,059,237 | | 1,701,694,190 |
| 1. 대출채권매각이익 | 1,715,059,237 | | 1,701,694,190 | |
| (4) 수수료수익 | | 6,175,351,790 | | 4,487,642,804 |
| 1. 송금수입수수료 | 18,500 | | 23,000 | |
| 2. 대리사무취급수수료 | 81,700,000 | | 102,000,000 | |
| 3. 중도해지수입수수료 | 547,569,823 | | 770,667,806 | |
| 4. 기타수입수수료 | 5,546,063,467 | | 3,614,951,998 | |
| (5) 배당금수익 | | 254,077,798 | | 292,989,788 |
| 1. 매도가능증권배당금 | 254,077,798 | | 292,989,788 | |
| II. 영업비용 | | 90,128,496,616 | | 57,314,972,612 |
| (1) 이자비용(주석22) | | 39,184,644,903 | | 22,010,254,323 |
| 1. 예수금이자 | 38,967,444,311 | | 21,966,060,569 | |
| 가. 보통예금이자 | 28,875,411 | | 38,820,583 | |
| 나. 부금이자 | - | | 9,550 | |
| 다. 자유적립예금이자 | 10,448,110 | | 11,226,370 | |
| 라. 정기예금이자 | 35,382,458,350 | | 18,801,731,959 | |
| 마. 기업자유예금이자 | 41,989,386 | | 39,918,871 | |
| 바. 정기적금이자 | 3,500,136,770 | | 3,056,966,739 | |
| 사. 저축예금이자 | 3,536,284 | | 17,386,497 | |
| 2. 기타이자비용 | 181,036,209 | | 44,193,754 | |

| 과 목 | 제 12(당) 기 | | 제 11(전) 기 | |
|-----------------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| 3. 차입부채이자 | 36,164,383 | | - | |
| (2) 유가증권 평가 및 처분손실 (주석5) | | 1,151,064,310 | | 72,041,019 |
| 1. 단기매매증권처분손실 | 21,830,675 | | 1,006,998 | |
| 2. 매도가능증권손상차손 | 1,129,233,635 | | 71,034,021 | |
| (3) 대출채권 평가 및 처분손실 (주석6) | | 23,017,549,429 | | 6,731,510,645 |
| 1. 대손상각비 | 15,066,974,641 | | 5,900,645,880 | |
| 2. 대출채권매각손실 | 7,248,112,630 | | 830,864,765 | |
| 3. 미사용약정충당금전입액 | 702,462,158 | | - | |
| (4) 수수료비용 | | 2,270,680,730 | | 4,482,097,170 |
| 1. 송금지급수수료 | 181,350 | | 951,300 | |
| 2. 연체대출금회수 수수료 | 82,671,257 | | 61,098,115 | |
| 3. 기타지급수수료 | 2,187,828,123 | | 4,420,047,755 | |
| (5) 판매비와 관리비(주석14) | | 20,148,297,434 | | 19,295,635,871 |
| 1. 인건비 | 10,011,950,652 | | 9,847,103,198 | |
| 2. 경비 | 10,136,346,782 | | 9,448,532,673 | |
| (6) 기타영업비용 | | 4,356,259,810 | | 4,723,433,584 |
| 1. 예금보험료 | 4,338,142,559 | | 4,570,866,000 | |
| 2. 기타영업잡비용 | 18,117,251 | | 152,567,584 | |
| III. 영업이익 | | 23,563,655,964 | | 22,905,708,281 |
| IV. 영업외수익 | | 386,488,742 | | 446,673,154 |
| (1) 잡이익 | 386,488,742 | | 446,673,154 | |
| V. 영업외비용 | | 61,999,916 | | 49,535,870 |
| (1) 유형자산처분손실 | 2,438,897 | | 6,522,673 | |
| (2) 기부금 | 10,950,685 | | 12,245,702 | |
| (3) 잡손실 | 48,610,334 | | 30,767,495 | |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 23,888,144,790 | | 23,302,845,565 |
| VII. 법인세비용(주석16) | | 5,483,541,791 | | 5,230,174,123 |
| VIII. 당기순이익 | | <u>18,404,602,999</u> | | <u>18,072,671,442</u> |
| IX. 기본주당순이익(주석18) | | 863 | | 848 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제12(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제11(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 조 정 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|-----------------|------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 2021.1.1(전기초) | 106,609,845,000 | (146,200,000) | 10,116,110,011 | 25,486,041,079 | 142,065,796,090 |
| 당기순이익 | - | - | - | 18,072,671,442 | 18,072,671,442 |
| 매도가능증권평가이익 | - | - | 1,580,270,541 | - | 1,580,270,541 |
| 2021.12.31(전기말) | <u>106,609,845,000</u> | <u>(146,200,000)</u> | <u>11,696,380,552</u> | <u>43,558,712,521</u> | <u>161,718,738,073</u> |
| 2022.1.1(당기초) | 106,609,845,000 | (146,200,000) | 11,696,380,552 | 43,558,712,521 | 161,718,738,073 |
| 당기순이익 | - | - | - | 18,404,602,999 | 18,404,602,999 |
| 매도가능증권평가이익 | - | - | (11,588,662,191) | - | (11,588,662,191) |
| 현금배당 | - | - | - | (501,605,365) | (501,605,365) |
| 2022.12.31(당기말) | <u>106,609,845,000</u> | <u>(146,200,000)</u> | <u>107,718,361</u> | <u>61,461,710,155</u> | <u>168,033,073,516</u> |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제12(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제11(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 12(당) 기 | | 제 11(전) 기 | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | (239,000,918,737) | | (127,401,086,215) |
| 1. 당기순이익 | 18,404,602,999 | | 18,072,671,442 | |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 19,160,144,194 | | 8,273,266,166 | |
| 가. 대손상각비 | 15,066,974,641 | | 5,900,645,880 | |
| 나. 미사용약정총당금전입 | 702,462,158 | | - | |
| 다. 감가상각비 | 484,781,868 | | 367,930,259 | |
| 라. 무형자산상각비 | 788,008,642 | | 736,693,997 | |
| 마. 퇴직급여 | 968,127,102 | | 1,037,871,752 | |
| 바. 기타총당부채전입액 | 18,117,251 | | 152,567,584 | |
| 사. 유형자산처분손실 | 2,438,897 | | 6,522,673 | |
| 아. 매도가능증권손상차손 | 1,129,233,635 | | 71,034,021 | |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | (83,426,412) | | (279,165,878) | |
| 가. 매도가능증권손상차손환입 | - | | (195,350,000) | |
| 나. 잡이익 | (83,426,412) | | (83,815,878) | |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | (276,482,239,518) | | (153,467,857,945) | |
| 가. 예치금의 감소(증가) | (13,289,467,606) | | (10,249,631,441) | |
| 나. 매도가능증권의 감소(증가) | (19,072,247,355) | | (1,983,071,484) | |
| 다. 만기보유증권의 감소(증가) | (11,651,736,322) | | - | |
| 라. 대출채권의 감소(증가) | (223,713,751,683) | | (166,734,773,889) | |
| 마. 이연대출부대손익의 감소(증가) | (2,685,218,674) | | (506,212,759) | |
| 바. 미수금의 감소(증가) | 4,409,952 | | 5,037,557 | |
| 사. 미수수익의 감소(증가) | (4,070,026,733) | | (194,698,522) | |
| 아. 선급비용의 감소(증가) | (3,458,505) | | 84,802,463 | |
| 자. 미회수내국환채권의 감소(증가) | (22,422,294,414) | | 12,812,053,927 | |
| 차. 잡자산의 감소(증가) | (228,966,700) | | 173,371,845 | |
| 카. 이연법인세자산의 감소(증가) | (1,551,515,684) | | - | |
| 타. 미지급금의 증가(감소) | 177,610,604 | | 230,166,534 | |
| 파. 미지급비용의 증가(감소) | 10,957,097,121 | | 4,416,798,969 | |
| 하. 선수수익의 증가(감소) | (25,733,739) | | (1,918,153) | |
| 거. 미지급내국환채무의 증가(감소) | 11,428,619,302 | | 6,889,310,149 | |
| 너. 수입제세의 증가(감소) | 104,912,780 | | 39,892,050 | |
| 더. 미지급법인세의 증가(감소) | (1,616,868,483) | | 2,884,360,591 | |
| 러. 이연법인세부채의 증가(감소) | 1,741,784,716 | | (1,309,988) | |
| 머. 퇴직급여총당부채의 증가(감소) | (143,222,489) | | (274,718,814) | |
| 버. 퇴직연금운용자산 감소(증가) | (759,853,055) | | (712,619,709) | |
| 서. 잡부채의 증가(감소) | 379,902,209 | | (57,806,340) | |

| 과목 | 제 12(당) 기 | | 제 11(전) 기 | |
|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| | | | | |
| 어.기타총당부채의 증가(감소) | (42,214,760) | | (286,890,931) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (3,795,481,580) | | (2,647,299,982) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 1,089,050,000 | | 1,230,000,000 | |
| 가. 보증금의 감소 | 1,089,050,000 | | 1,230,000,000 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (4,884,531,580) | | (3,877,299,982) | |
| 가. 유형자산의 취득 | (609,843,829) | | (394,477,124) | |
| 나. 무형자산의 취득 | (3,469,799,052) | | (420,201,701) | |
| 다. 선급금 증가 | (146,712,699) | | (259,631,057) | |
| 라. 보증금의 증가 | (658,176,000) | | (2,802,990,100) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 583,908,818,535 | | 142,740,003,705 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 584,410,423,900 | | 142,740,003,705 | |
| 가. 예수부채의 순증가 | 584,441,423,900 | | 142,740,003,705 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (501,605,365) | | - | |
| 가. 배당금의 지급 | (501,605,365) | | - | |
| IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III) | | 341,112,418,218 | | 12,691,617,508 |
| V. 기초의 현금(주석19) | | 80,948,234,293 | | 68,256,616,785 |
| VI. 기말의 현금(주석19) | | <u>422,060,652,511</u> | | <u>80,948,234,293</u> |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 12(당기) : 2022년 12월 31일 현재

제 11(전기) : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")은 2011년 10월 11일에 정리금융기관인 주식회사 예술저축은행으로 설립되었으며, 2013년 7월 15일자로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부 인수하고, 상호를 주식회사 아이비케이저축은행으로 변경하였습니다. 회사의 본점은 2013년 8월 20일에 울산광역시 남구 삼산로에서 부산광역시 부산진구 중앙대로로 이전하였으며, 영업부 및 5개의 지점을 두고 있습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용

대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용 하였습니다.

- 일반기업회계기준서 '일반기업회계기준 시행일 및 경과규정'

다음 중 어느 하나에 해당하지 않는 지배기업은 일반기업회계기준 연차개선(2018년) 중 문단 4.4. 4.8(1), 8.35, 32.3의 개정 내용을 적용하지 아니할 수 있다.

- ① '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'에 따른 상장법인, 증권신고서 제출법인, 사업보고서 제출대상법인
- ② 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에서 정의하는 금융회사
- ③ '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따른 대형비상장주식회사
- ④ 제4장 '연결재무제표'에서 정의하는 연결실체에 위의 (1)~(3)의 기업이 포함된 경우의 지배기업

(2) 제정·공표 되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

- 일반기업회계기준서 3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'

동 개정사항의 목적은 금융업 특성상 고객 예수금의 변동은 금융회사의 주된 영업활동과 밀접히 관련되어 있으므로, 현금흐름표에서 영업활동현금흐름으로 분류하도록 하고있습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 전진 적용합니다.

- 일반기업회계기준서 14장 '정부보조금의 회계처리'

동 개정사항의 목적은 연구개발 지원 목적으로 받은 정부보조금이 있으면 자산관련 보조금인지 수익관련보조금인지를 먼저 판단하고, 자산관련 보조금이라면 일반기업 회계기준서 14장 '정부보조금의 회계처리' 문단 17.5에 따라 회계처리하며, 수익관련보조금이라면 수익으로 표시할지 아니면 관련비용에서 차감할지를 명확하게 하도록 하고있습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 전진 적용합니다. 해당 개정사항은 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3) 회계정책의 변경

회사는 저축은행 감독규정에 따른 예치금을 현금성자산에서 제외하여 왔습니다. 그러나 2022년 3월 발표된 IFRS해석위원회의 안건 '제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금'에 대한 최종 결정에 따라, 일반기업회계기준을 적용하는 회사도 이러한 해석을 적용하였습니다. 따라서 저축은행 감독규정에 사용목적이 제한되어 있는 일부 예치금을 현금성자산으로 분류하였으며, 당기부터 해당 변경사항을 소급 적용 하였습니다. 이로 인한 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 없으며, 비교표시 전기말 현금흐름표가 재작성 되었습니다.

| 구분 | 회계정책 변경 전 | 변동내역 | 회계정책 변경 후 |
|------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| I. 영업활동으로 인한 순현금흐름 | (152,401,086) | 25,000,000 | (127,401,086) |
| II. 투자활동으로 인한 순현금흐름 | (2,647,300) | - | (2,647,300) |
| III. 재무활동으로 인한 순현금흐름 | 142,740,004 | - | 142,740,004 |
| IV. 현금 및 현금성자산의 순증가(감소) (I+II+III) | (12,308,382) | 25,000,000 | 12,691,618 |
| V. 기초의 현금 및 현금성자산 | 33,256,617 | 35,000,000 | 68,256,617 |
| VI. 기말의 현금 및 현금성자산 | 20,948,234 | 60,000,000 | 80,948,234 |

2.3 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.4 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.5 유가증권

유가증권은 지분증권에 대하여는 이동평균법, 채무증권에 대하여는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득 목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

회사는 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 공정가치로 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model) 등을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 시장성 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 산정하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은

기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간 종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

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

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다.

회사는 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률 및 이사회에서 정한 회사의 대손충당금 추가적립기준을 고려하여 대손충당금을 설정하였습니다.

2022년 7월 1일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 적립기준이 변경되었습니다.

대출채권 등의 분류에 따른 상호저축은행업 감독규정상 대손충당금 최소적립률은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 분류기준 | 대손설정비율 | | | |
|------|---|---------|----------|--|--------------------------------|
| | | 금리20%미만 | | 부동산기획대출 | 미사용 한도성 여신 |
| | | 가계대출 | 기업대출 | | |
| 정상 | 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신 | 1% 이상 | 0.85% 이상 | 2% 이상(기타) 3% 이상(최초취 급 후 1년 이상 경과) | 자산건전 성분류에 따른 적립 률x20% |
| 요주의 | 이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신 | 10% 이상 | 7% 이상 | 10% 이상 | |
| 고정 | 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신 | 20% 이상 | 20% 이상 | 30% 이상 | |
| 회수의문 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신 | 55% 이상 | 50% 이상 | 75% 이상 | |
| 추정손실 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신 | 100% | 100% | 100% | |

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

2.8 이연대출부대수익(비용)

회사는 신규대출에 대해 이자 이외의 명목으로 수입한 대출부대수익 및 대출과 관련하여 발생한 대출부대비용을 각각 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용의 과목으로 계상하고 당해 대출채권에서 차감 또는 가산하는 형식으로 표시하고 있으며, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 환입(상각)하고, 이를 이자수익에 가산(차감)하는 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은

서로 상계한 후 순액으로 표시하고 있습니다.

2.9 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는 소요될 것으로 추정되는 원가가 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치도 취득원가에 포함하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

| 계정과목 | 추정내용연수 | 상각방법 |
|---------|--------|------|
| 건물 | 50년 | 정액법 |
| 비품 | 5년 | 정률법 |
| 기타의유형자산 | 5년 | 정률법 |
| 임차점포시설물 | 5년 | 정률법 |

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

2.10 무형자산의 상각

회사의 무형자산은 취득원가에서 추정내용연수 5년에 따라 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시되어 있습니다. 무형자산상각비는 판매비와관리

비로 계상하고 있습니다.

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 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 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

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

2.12 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.13 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 매 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영한 할인율입니다.

2.14 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 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 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 수익자인 종업원의 퇴직금 지급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에

서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

또한, 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.

2.16 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 다음의 경우를 제외하고 미수수익을 계상하고 있습니다.

- ① 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일부라도 상환받지 못할 것으로 판단되는 채권
- ② 연체기간이 90일 이상인 연체대출채권
- ③ ①항 또는 ②항에는 해당되지 않더라도, 현금수입에 의한 수익실현가능성이 낮아 보정이 부적절하다고 판단되는 채권

또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2.17 중요한 회계추정 및 가정

회사는 재무제표 작성을 위해 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

COVID-19의 부정적 영향은 점차 감소하고 있지만, 기업은 재무제표 작성 시 여전히 COVID-19의 영향을 고려해야 필요가 있습니다. 판단의 특정 영역이 변경되지 않을 수 있더라도, COVID-19의 영향은 그 영역에 포함되는 더 세밀한 판단을 적용하도록 할 것입니다. 2022 회계연도는 COVID-19 대유행의 영향을 받는 세 번째 회계연도이지만 경제적 및 재정적 영향은 여전히 발생하고 있으며 기업의 자산 및 부채측정에 사용된 추정치를 변경해야 할 수도 있습니다. 이러한 영향은 2022년 회계기간 동안 지속될 것으로 예상됩니다.

중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, 이로 인한 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

2.18 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2023년 2월 13일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

3. 예치금

(1) 당기와 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 예치기관 | 당기말 | | 전기말 | |
|---------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | | 이자율(%) | 금 액 | 이자율(%) | 금 액 |
| 보통예치금 | (주)하나은행 외 | 0.1 | 49,507 | 0.1 | 3,067,090 |
| 중앙회예치금 | 저축은행중앙회 | 4.5 | 15,000,000 | - | - |
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 2.5 | 73,539,902 | 0.9 | 60,250,434 |
| 기타예치금 | (주)하나은행 외 | 0.6 ~ 3.1 | 36,797,421 | 0.2 ~ 0.4 | 17,670,311 |
| 정기예치금 | 우체국 외 | 2.6 ~ 3.1 | 370,000,000 | 0.8 | 60,000,000 |
| 합 계 | | | 495,386,830 | | 140,987,835 |

(2) 당기와 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

| 계정과목 | 예치기관 | 당기말 | 전기말 |
|---------------------|---------|------------|------------|
| 지급준비예치금(*1)(*2)(*3) | 저축은행중앙회 | 73,539,902 | 60,250,434 |

(*1) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.

(*2) 저축은행중앙회 내국환업무 약정액 180억원과 관련하여 지급준비예치금 180억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3) 수표 발행 업무 한도 120억원과 관련하여 지급준비예치금 120억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(3) 당기와 전기말 현재 예치금의 예치기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

| 계정과목 | 3월이하 | 1년이내 | 1년초과 | 합 계 |
|---------|-------------|------|------------|-------------|
| 보통예치금 | 49,507 | - | - | 49,507 |
| 중앙회예치금 | 15,000,000 | - | - | 15,000,000 |
| 지급준비예치금 | - | - | 73,539,902 | 73,539,902 |
| 정기예치금 | 370,000,000 | - | - | 370,000,000 |
| 기타예치금 | 36,797,421 | - | - | 36,797,421 |
| 합 계 | 421,846,928 | - | 73,539,902 | 495,386,830 |

- 전기말

| 계정과목 | 3월이하 | 1년이내 | 1년초과 | 합 계 |
|---------|------------|------|------------|-------------|
| 보통예치금 | 3,067,090 | - | - | 3,067,090 |
| 지급준비예치금 | - | - | 60,250,434 | 60,250,434 |
| 정기예치금 | 60,000,000 | - | - | 60,000,000 |
| 기타예치금 | 17,670,311 | - | - | 17,670,311 |
| 합 계 | 80,737,401 | - | 60,250,434 | 140,987,835 |

4. 지급준비자산

당기와 전기말 현재 지급준비자산(*)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|----------|------------|------------|
| 예치금 | 지급준비예치금 | 73,539,902 | 60,250,434 |
| 만기보유증권 | 지급준비유가증권 | 11,651,736 | - |
| 합 계 | | 85,191,638 | 60,250,434 |

(*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50이내에서 금융위원회가 정하는 바에 따라 지급준비자산으로 현금 금융기관에의 예금 동법 25조의 규정에 의한 저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령이 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바 지급준비자산은 상호저축은행감독규정 제24조에 의하여 수입부금(급부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

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

- 당기말

| 계정과목 | 취득가액 | 누적손상차손 | 공정가액 | 장부가액 |
|------------|------------|-------------|------------|------------|
| 주식(*1)(*2) | 3,647,866 | (3,144,719) | 1,025,255 | 1,025,255 |
| 수익증권 | 26,046,894 | (53,294) | 25,597,235 | 25,597,235 |
| 기타 | 1,603,848 | (123,567) | 1,492,639 | 1,492,639 |
| 합 계 | 31,298,608 | (3,321,580) | 28,115,129 | 28,115,129 |

- 전기말

| 계정과목 | 취득가액 | 누적손상차손 | 공정가액 | 장부가액 |
|------------|------------|-------------|------------|------------|
| 주식(*1)(*3) | 9,205,107 | (2,351,748) | 21,121,048 | 21,121,048 |
| 수익증권 | 2,557,694 | (53,294) | 3,200,380 | 3,200,380 |
| 기타 | 816,752 | (123,567) | 707,947 | 707,947 |
| 합 계 | 12,579,553 | (2,528,609) | 25,029,375 | 25,029,375 |

(*1) 매도가능주식 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 일부는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.

(*2) 당기에 기 손상된 매도가능증권 중 파빌리온자산운용에 대한 지분증권은 영업호전과 회사의 현금흐름 개선 등으로 인한 공정가치의 상승으로 112백만원의 손상차손환입을 인식하였습니다. 또한, 매도가능증권 중 흥한산업(주) 공정가치가 유의적으로 하락하여 1,129백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구분 | 기초 | 처분 | 평가 | 법인세효과 | 당기말 |
|------|------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 주식 | 11,128,798 | (14,030,715) | 285,133 | 3,024,028 | 407,244 |
| 수익증권 | 556,068 | (702,645) | (406,629) | 244,041 | (309,165) |
| 기타 | 11,515 | (2,404) | - | 528 | 9,639 |
| 합계 | 11,696,381 | (14,735,764) | (121,496) | 3,268,597 | 107,718 |

- 전기

| 구분 | 기초 | 평가 | 법인세효과 | 전기말 |
|------|------------|-----------|-----------|------------|
| 주식 | 9,699,786 | 1,832,066 | (403,054) | 11,128,798 |
| 수익증권 | 404,809 | 193,922 | (42,663) | 556,068 |
| 기타 | 11,515 | - | - | 11,515 |
| 합계 | 10,116,110 | 2,025,988 | (445,717) | 11,696,381 |

(3) 당기와 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|------------|-------|------------|-------|
| | 금액 | 비율(%) | 금액 | 비율(%) |
| 금융업 | 1,025,255 | 3.6 | 18,808,244 | 75.1 |
| 정보통신업 | 600,000 | 2.1 | 5,040,100 | 20.1 |
| 건설업 | - | - | 1,181,031 | 4.8 |
| 부동산 | 2,298,811 | 8.2 | - | - |
| 제조업 | 12,418,574 | 44.2 | - | - |
| 서비스업 | 3,000,470 | 10.7 | - | - |
| 기타 | 8,772,019 | 31.2 | - | - |
| 합계 | 28,115,129 | 100.0 | 25,029,375 | 100.0 |

(4) 당기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | |
|--------|------------|------------|
| | 취득원가 | 장부금액 |
| 국공채(*) | 11,590,800 | 11,651,736 |

(*) 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.(주석 4 참조)

(5) 당기 현재 만기보유증권의 만기일까지 잔존현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구 분 | 1년이내 | 2년이내 | 3년이내 | 합 계 |
|-----|------------|------|------|------------|
| 국공채 | 11,651,736 | - | - | 11,651,736 |

전기말 회사가 보유한 만기보유증권은 없습니다.

6. 대출채권

(1) 당기와 전기말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----------|----------|---------------|----------|---------------|
| | 이자율(%) | 금 액 | 이자율(%) | 금 액 |
| 할인어음 | 5.5~10.5 | 3,891,925 | 5.3~11.0 | 3,810,967 |
| 예적금담보대출 | 3.3~8.2 | 848,859 | 2.7~6.9 | 416,429 |
| 일반자금대출 | 2.7~18.9 | 1,261,969,538 | 2.7~19.0 | 1,117,861,847 |
| 종합통장대출 | 2.8~13.0 | 274,683,953 | 2.8~13.0 | 208,518,823 |
| 기타대출채권(*) | 5.5~6.5 | 8,045,014 | - | 59,514 |
| 소 계 | | 1,549,439,289 | | 1,330,667,580 |
| 종업원대여금 | 3.2~6.2 | 745,567 | 3.5 | 532,051 |
| 합 계 | | 1,550,184,856 | | 1,331,199,631 |

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당기와 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

당기와 전기말 현재 대출채권은 전액 국내 대출이며, 고객별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 금 액 | 비 율(%) | 금 액 | 비 율(%) |
| 개인 | 468,807,179 | 30.2 | 398,792,870 | 30.0 |
| 개인사업자 | 279,991,135 | 18.1 | 196,549,410 | 14.8 |
| 기업 | 801,386,542 | 51.7 | 735,857,351 | 55.2 |
| 합 계 | 1,550,184,856 | 100.0 | 1,331,199,631 | 100.0 |

나. 산업별 분류

당기와 전기말 현재 대출채권의 산업별 대출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 금 액 | 비 율(%) | 금 액 | 비 율(%) |
| 건설업 | 148,298,596 | 9.6 | 139,357,822 | 10.5 |
| 금융업 | 110,818,007 | 7.1 | 23,329,465 | 1.8 |
| 서비스업 | 94,296,287 | 6.1 | 58,444,902 | 4.4 |
| 도매업 | 83,354,184 | 5.4 | 64,040,316 | 4.8 |
| 운수업 | 11,674,212 | 0.8 | 9,989,494 | 0.8 |
| 제조업 | 67,256,942 | 4.3 | 87,671,810 | 6.6 |
| 프로젝트파이낸싱 | 133,852,852 | 8.6 | 138,347,932 | 10.4 |
| 부동산업및임대업 | 315,512,856 | 20.4 | 278,876,138 | 20.8 |
| 기타 | 116,313,741 | 7.5 | 132,348,882 | 9.9 |
| 가계대출 | 468,807,179 | 30.2 | 398,792,870 | 30.0 |
| 합 계 | 1,550,184,856 | 100.0 | 1,331,199,631 | 100.0 |

(3) 당기와 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다
(단위: 천원).

- 당기말

| 계정과목 | 정 상 | 요주의 | 고 정 | 회수의문 | 추정손실 | 합 계 |
|-----------|---------------|-------------|------------|-----------|-----------|---------------|
| 할인어음 | 3,891,925 | - | - | - | - | 3,891,925 |
| 예적금담보대출 | 824,859 | 24,000 | - | - | - | 848,859 |
| 일반자금대출 | 1,125,912,980 | 86,667,126 | 33,177,619 | 6,439,970 | 9,771,843 | 1,261,969,538 |
| 종합통장대출 | 232,178,219 | 37,939,009 | 4,516,725 | 50,000 | - | 274,683,953 |
| 기타대출채권 | 8,000,000 | 1,940 | 36,621 | 5,046 | 1,407 | 8,045,014 |
| 종업원대여금 | 745,567 | - | - | - | - | 745,567 |
| 합 계 | 1,371,553,550 | 124,632,075 | 37,730,965 | 6,495,016 | 9,773,250 | 1,550,184,856 |
| 대손충당금 | 15,334,892 | 9,657,892 | 8,009,331 | 3,509,686 | 9,773,250 | 46,285,051 |
| 충당금설정률(%) | 1.1 | 7.7 | 21.2 | 54.0 | 100.0 | 3.0 |

- 전기말

| 계정과목 | 정 상 | 요주의 | 고 정 | 회수의문 | 추정손실 | 합 계 |
|-----------|---------------|-------------|------------|------------|-----------|---------------|
| 할인어음 | 3,810,967 | - | - | - | - | 3,810,967 |
| 예적금담보대출 | 357,529 | 58,900 | - | - | - | 416,429 |
| 일반자금대출 | 957,860,135 | 127,013,588 | 20,664,825 | 10,310,348 | 2,012,951 | 1,117,861,847 |
| 종합통장대출 | 176,336,350 | 31,731,033 | 86,558 | - | 364,882 | 208,518,823 |
| 기타대출채권 | - | - | 53,911 | 4,129 | 1,474 | 59,514 |
| 종업원대여금 | 532,051 | - | - | - | - | 532,051 |
| 합 계 | 1,138,897,032 | 158,803,521 | 20,805,294 | 10,314,477 | 2,379,307 | 1,331,199,631 |
| 대손충당금 | 12,294,250 | 11,673,465 | 4,404,734 | 5,465,037 | 2,379,307 | 36,216,793 |
| 충당금설정률(%) | 1.1 | 7.4 | 21.2 | 53.0 | 100.0 | 2.7 |

(4) 당기를 포함하여 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 | 전전기말 | 전전기초 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 대출채권 등(*) | 1,550,184,856 | 1,331,199,631 | 1,173,848,376 | 1,035,110,250 |
| 대손충당금 | (46,285,051) | (36,216,793) | (39,722,635) | (36,734,501) |
| 설정비율(%) | 3.0 | 2.7 | 3.4 | 3.5 |

(*) 상기 채권총액은 여신성가지급금 및 종업원대여금을 포함한 금액입니다.

(5) 당기 및 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|-------------|-------------|
| 기초잔액 | 36,216,793 | 39,722,635 |
| 증감: | | |
| 상각채권회수 | 498,173 | 527,393 |
| 제각 | (3,478,490) | (6,900,248) |
| 채권매각 | (1,961,726) | (3,035,287) |
| 대손충당금전입 | 15,010,301 | 5,902,300 |
| 기말잔액 | 46,285,051 | 36,216,793 |

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 56,265천원(전기: 1,654천원 환입)을 전입하였습니다.

(6) 당기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

| 구 분 | 3개월이하 | 1년 이내 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년~4년 | 4년~5년 | 5년초과 | 합 계 |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|---------------|
| 할인어음 | 3,891,925 | - | - | - | - | - | - | 3,891,925 |
| 예적금담보대출 | 236,787 | 469,399 | 117,023 | - | - | 25,650 | - | 848,859 |
| 일반자금대출 | 259,078,027 | 377,688,572 | 168,642,235 | 139,093,574 | 98,430,343 | 213,133,325 | 5,903,462 | 1,261,969,538 |
| 종합통장대출 | 117,087,234 | 157,570,221 | 26,498 | - | - | - | - | 274,683,953 |
| 기타대출채권 | 45,014 | 3,000,000 | - | - | - | - | 5,000,000 | 8,045,014 |
| 증업원대여금 | 207,861 | 348,706 | 100,000 | 20,000 | 10,000 | 59,000 | - | 745,567 |
| 합 계 | 380,546,848 | 539,076,898 | 168,885,756 | 139,113,574 | 98,440,343 | 213,217,975 | 10,903,462 | 1,550,184,856 |

- 전기말

| 구 분 | 3개월이하 | 1년 이내 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년~4년 | 4년~5년 | 5년초과 | 합 계 |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-----------|---------------|
| 할인어음 | 3,810,967 | - | - | - | - | - | - | 3,810,967 |
| 예적금담보대출 | 179,800 | 99,920 | 122,734 | 13,975 | - | - | - | 416,429 |
| 일반자금대출 | 219,648,296 | 446,866,179 | 114,274,269 | 121,882,461 | 64,017,985 | 143,519,285 | 7,653,372 | 1,117,861,847 |
| 종합통장대출 | 60,875,273 | 147,509,865 | 131,870 | 1,815 | - | - | - | 208,518,823 |
| 기타대출채권 | 59,514 | - | - | - | - | - | - | 59,514 |
| 증업원대여금 | 103,460 | 234,591 | 60,000 | 104,000 | 20,000 | 10,000 | - | 532,051 |
| 합 계 | 284,677,310 | 594,710,555 | 114,588,873 | 122,002,251 | 64,037,985 | 143,529,285 | 7,653,372 | 1,331,199,631 |

(7) 당기와 전기말 현재 타금융회사 등에 대한 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 기관명 | 당기말 | 전기말 |
|------|------------------|------------|------------|
| 신용 | (주)농심캐피탈 | 8,618,056 | 3,915,306 |
| | (주)제이엠캐피탈 | 1,113,232 | 116,109 |
| | 도이치파이낸셜(주) | - | 1,530,627 |
| | 무림캐피탈(주) | 3,592,536 | 754,327 |
| | 씨앤에이치캐피탈(주) | 1,110,305 | 666,667 |
| | 리딩에이스캐피탈(주) | 3,775,813 | 2,875,000 |
| | 에이캐피탈(주) | 7,155,585 | 4,024,929 |
| | 오케이캐피탈(주) | 9,163,273 | - |
| | 무궁화캐피탈(주) | 1,916,030 | - |
| | 웰컴캐피탈(주) | 7,764,773 | - |
| | (주)케이카캐피탈 | 3,000,000 | - |
| | 에스케이증권(주) | 5,000,000 | - |
| | (주)하나은행 수탁영업부 | - | 3,000,000 |
| | 금전대부 | 나우에셋대부(주) | 2,264,000 |
| 매입추심 | (주)한빛자산관리대부 | 6,451,200 | 3,682,500 |
| | 나우에셋대부(주) | - | 2,264,000 |
| | 제일호더블류홀딩스자산대부(주) | 1,340,000 | 500,000 |
| 합 계 | | 62,264,803 | 23,329,465 |

(8) 회사가 당기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출채권을 매각한 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 매각자산 | 처분자산의 가액 | | | 매각금액 | 매각이익 (손실) | 매각처 |
|------|------------|-------------|------------|-----------|--------------|-----------|
| | 대출원금 | 대손충당금 | 장부금액 | | | |
| 일반채권 | 4,436,918 | (855,366) | 3,581,552 | 799,599 | (2,781,953) | 한국자산관리공사 |
| 일반채권 | 2,685,520 | (438,103) | 2,247,417 | 1,043,647 | (1,203,770) | 비케이자산관리대부 |
| 일반채권 | 3,044,169 | (395,162) | 2,649,007 | 845,278 | (1,803,729) | 엠메이드대부 |
| 일반채권 | 9,482 | (5,689) | 3,793 | 3,717 | (76) | 새출발기금 |
| 일반채권 | 2,477,742 | (275,505) | 2,202,236 | 1,370,000 | (832,236) | 노블홀딩스대부 |
| 특수채권 | - | - | - | 95,354 | 95,354 | 한국자산관리공사 |
| 특수채권 | - | - | - | 657,239 | 657,239 | 비케이자산관리대부 |
| 특수채권 | - | - | - | 331,722 | 331,722 | 엠메이드대부 |
| 특수채권 | - | - | - | 4,396 | 4,396 | 새출발기금 |
| 합 계 | 12,653,831 | (1,969,825) | 10,684,005 | 5,150,953 | (5,533,053) | |

(9) 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 126,048,536원 및 126,283,815원입니다.

(10) 당기 및 전기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원).

- 당기

| 구분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 당기말 |
|----------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 이연대출부대수익 | (437,723) | (428,000) | 479,214 | (386,509) |
| 이연대출부대비용 | 2,655,419 | 6,138,225 | (3,504,221) | 5,289,424 |
| 합 계 | 2,217,696 | 5,710,225 | (3,025,007) | 4,902,915 |

- 전기

| 구분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 전기말 |
|----------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| 이연대출부대수익 | (164,461) | (1,059,293) | 786,031 | (437,723) |
| 이연대출부대비용 | 1,852,091 | 3,466,592 | (2,663,264) | 2,655,419 |
| 합 계 | 1,687,630 | 2,407,299 | (1,877,233) | 2,217,696 |

7. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구 분 | 기 초 | 취 득(*) | 처 분 | 감가상각비 | 당기말 |
|---------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 건물 | 97,159 | - | - | (2,293) | 94,866 |
| 집기비품 | 365,846 | 213,559 | (1,345) | (236,709) | 341,351 |
| 임차점포시설물 | 20,077 | - | (982) | (8,841) | 10,254 |
| 기타의유형자산 | 313,822 | 381,898 | (111) | (236,939) | 458,670 |
| 합 계 | 796,904 | 595,457 | (2,438) | (484,782) | 905,141 |

(*) 선금금에서 유형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

- 전기

| 구 분 | 기 초 | 취 득 | 처 분 | 감가상각비 | 전기말 |
|---------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 건물 | 99,451 | - | - | (2,292) | 97,159 |
| 집기비품 | 164,208 | 359,644 | (2,464) | (155,542) | 365,846 |
| 임차점포시설물 | 41,771 | - | (4,043) | (17,651) | 20,077 |
| 기타의유형자산 | 312,450 | 193,833 | (16) | (192,445) | 313,822 |
| 합 계 | 617,880 | 553,477 | (6,523) | (367,930) | 796,904 |

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 484,782천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

(3)운용리스 이용 내역

회사는 차량 등 자산의 대여 및 사용과 관련하여 외부업체와 리스계약을 체결하고 있습니다. 당기와 전기말 현재 리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소 리스료는 다음과 같습니다.(단위: 천원, 부가세포함)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------|-----------|---------|
| 1년 이하 | 898,638 | 605,179 |
| 1년 초과 ~ 5년 이하 | 1,022,263 | 105,132 |
| 합 계 | 1,920,901 | 710,311 |

8. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구분 | 기초 | 취득(*) | 상각비 | 당기말 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 소프트웨어 등 | 2,433,632 | 1,460,912 | (788,009) | 3,106,535 |

(*) 선급금에서 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

- 전기

| 구분 | 기초 | 취득(*) | 상각비 | 당기말 |
|---------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 소프트웨어 등 | 2,742,841 | 427,485 | (736,694) | 2,433,632 |

(*) 선급금에서 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 788,009천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 보험종류 | 부보내역 | 보험회사 | 부보액 |
|--------|------------|------------|------------|
| 화재보험 | 집기류 외 | 현대해상화재보험 등 | 3,400,000 |
| 신원보증보험 | 전 임직원 | 서울보증보험 | 7,170,000 |
| 임원배상보험 | 임원 | 한화손해보험 | 3,000,000 |
| 도난보험 | 현금 및 유가증권 | 현대해상화재보험 | 3,000,000 |
| 일반보험 | 전자금융거래배상책임 | 흥국화재해상보험 | 100,000 |
| 합계 | | | 16,670,000 |

10. 예수부채

(1) 당기와 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|-----------|---------------|-----------|---------------|
| | 이자율(%) | 금 액 | 이자율(%) | 금 액 |
| 보통예금 | 0.0 ~ 3.0 | 5,875,304 | 0.4 ~ 3.0 | 6,855,807 |
| 별단예금 | - | 94,946 | - | 76,483 |
| 수입부금 | - | - | 1.7 ~ 2.2 | 500 |
| 자유적립예금 | 1.2 ~ 5.9 | 1,367,112 | 1.2 ~ 2.6 | 570,303 |
| 정기예금 | 1.1 ~ 6.5 | 1,768,212,897 | 1.1 ~ 4.5 | 1,180,088,337 |
| 저축예금 | 0.0 ~ 0.6 | 353,363 | - | 1,052,378 |
| 기업자유예금 | 0.0 ~ 0.5 | 5,058,374 | 0.1 ~ 0.5 | 2,545,743 |
| 정기적금 | 2.0 ~ 7.0 | 85,964,931 | 1.7 ~ 4.0 | 91,326,152 |
| 장기주택마련저축 | - | 1,030 | - | 1,830 |
| 합 계 | | 1,866,927,957 | | 1,282,517,533 |

(2) 당기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

| 계정과목 | 3개월이하 | 3개월~1년 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년초과 | 합 계 |
|----------|-------------|---------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| 보통예금 | 5,875,304 | - | - | - | - | 5,875,304 |
| 별단예금 | 94,946 | - | - | - | - | 94,946 |
| 수입부금 | - | - | - | - | - | - |
| 자유적립예금 | 44,911 | 929,620 | 192,392 | 200,189 | - | 1,367,112 |
| 정기예금 | 336,023,968 | 1,170,378,362 | 147,934,989 | 101,259,483 | 12,616,095 | 1,768,212,897 |
| 저축예금 | 353,363 | - | - | - | - | 353,363 |
| 기업자유예금 | 5,058,374 | - | - | - | - | 5,058,374 |
| 정기적금 | 8,371,285 | 61,635,244 | 15,924,942 | 33,460 | - | 85,964,931 |
| 장기주택마련저축 | 1,030 | - | - | - | - | 1,030 |
| 합 계 | 355,823,181 | 1,232,943,226 | 164,052,323 | 101,493,132 | 12,616,095 | 1,866,927,957 |

- 전기말

| 계정과목 | 3개월이하 | 3개월~1년 | 1년~2년 | 2년~3년 | 3년초과 | 합 계 |
|----------|-------------|-------------|------------|------------|---------|---------------|
| 보통예금 | 6,855,807 | - | - | - | - | 6,855,807 |
| 별단예금 | 76,483 | - | - | - | - | 76,483 |
| 수입부금 | 500 | - | - | - | - | 500 |
| 자유적립예금 | 143,468 | 363,488 | 47,562 | 15,785 | - | 570,303 |
| 정기예금 | 316,189,989 | 807,179,580 | 51,598,172 | 4,342,727 | 777,869 | 1,180,088,337 |
| 저축예금 | 1,052,378 | - | - | - | - | 1,052,378 |
| 기업자유예금 | 2,545,743 | - | - | - | - | 2,545,743 |
| 정기적금 | 14,370,856 | 19,221,793 | 44,516,731 | 13,216,772 | - | 91,326,152 |
| 장기주택마련저축 | 1,830 | - | - | - | - | 1,830 |
| 합 계 | 341,237,054 | 826,764,861 | 96,162,465 | 17,575,284 | 777,869 | 1,282,517,533 |

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------|-------------|-------------|
| 기초 | 3,831,824 | 3,068,671 |
| 증가 | 968,127 | 1,037,872 |
| 지급액 | (143,222) | (274,719) |
| 기말 | 4,656,729 | 3,831,824 |
| 퇴직연금운용자산 | (4,656,729) | (3,814,465) |
| 합 계 | - | 17,359 |

(2) 당기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은 4,656,729천원(전기말: 3,831,824천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 100.02%(전기: 99.55%) 해당하는 금액에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 27,914천원(전기: 9,636천원)입니다.

(4) 당기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하여 투자자산으로 인식한 금액은 1,015천원 입니다.

(5) 당기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다.(단위: 천원)

| 구 분 | 금 액 | 비 율(%) |
|------|-----------|--------|
| 예금상품 | 1,440,156 | 30.9 |
| 채무상품 | 3,217,588 | 69.1 |
| 합 계 | 4,657,744 | 100.0 |

12. 기타충당부채

(1) 당기와 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------|-----------|---------|
| 복구충당부채 | 305,950 | 312,907 |
| 미사용한도성여신 총당금(*) | 702,462 | - |
| 기타 | 3,090 | 20,231 |
| 합 계 | 1,011,502 | 333,138 |

(*) 회사는 상호저축은행업 감독규정 개정에 따라 미사용한도성여신에 대해 자산건전성분류에 따른 적립률x20%를 추가로 적립하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 당기말 |
|--------------|---------|----------|---------|-----------|
| 복구충당부채 | 312,907 | - | (6,957) | 305,950 |
| 미사용한도성여신 총당금 | - | 702,462 | - | 702,462 |
| 기타 | 20,231 | (17,141) | - | 3,090 |
| 합 계 | 333,138 | 685,321 | (6,957) | 1,011,502 |

- 전기

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 전기말 |
|--------|---------|---------|-----------|---------|
| 복구충당부채 | 366,699 | - | (53,792) | 312,907 |
| 기타 | 120,543 | 157,589 | (257,901) | 20,231 |
| 합 계 | 487,242 | 157,589 | (311,693) | 333,138 |

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 331,334천원, 예상복구기간(총기대만기) 12년과 할인율은 7.32~8.78%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 당기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|------------------|------------------|
| 발행할 주식의 총수 | 22,000,000주 | 22,000,000주 |
| 1주당금액 | 5,000원 | 5,000원 |
| 발행한 주식의 총수 | 21,321,969주 | 21,321,969주 |
| 자본금 | 106,609,845,000원 | 106,609,845,000원 |

(2) 당기말 현재 주식의 발행과 관련한 비용 146,200천원을 자본조정으로 계상하였습니다.

(3) 당기와 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|------------|------------|
| 이익준비금(*) | 4,710,000 | 2,900,000 |
| 미처분이익잉여금 | 56,751,710 | 40,658,713 |
| 합 계 | 61,461,710 | 43,558,713 |

(*) 회사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액이 될때까지 매 사업연도 이익금의 100분의10 이상을 적립금으로 적립하여야 하며, 해당 적립금은 손실금의 보전과 자본 전입의 경우 외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| | | | |
|-------|----------------------------------|-------|----------------------------------|
| 제 12기 | 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 | 제 11기 | 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지 |
| 처분예정일 | 2023년 3월 31일 | 처분확정일 | 2022년 3월 31일 |

| 과 목 | 제 12(당) 기 | | 제 11(전) 기 | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|
| I. 미처분이익잉여금 | | 56,751,710 | | 40,658,712 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 38,347,107 | | 22,586,041 | |
| 2. 당기순이익 | 18,404,603 | | 18,072,671 | |
| II. 이익잉여금처분액 | | (1,850,000) | | (2,311,605) |
| 1. 이익준비금 | 1,850,000 | | 1,810,000 | |
| 2. 현금배당(주당배당금(를)) 당기: 0원(0.0%) 전기: 23.5원(0.5%) | - | | 501,605 | |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 54,901,710 | | 38,347,107 |

14. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|--------|------------|-----------|
| 인건비: | | |
| 급여 | 9,015,909 | 9,028,053 |
| 퇴직급여 | 996,041 | 819,050 |
| 소 계 | 10,011,950 | 9,847,103 |
| 경비: | | |
| 복리후생비 | 2,745,865 | 2,177,931 |
| 여비교통비 | 175,442 | 98,501 |
| 통신비 | 349,652 | 299,471 |
| 전력및수도료 | 90,816 | 99,824 |
| 도서인쇄비 | 62,915 | 54,935 |
| 세금과공과 | 1,544,531 | 1,891,272 |
| 임차료 | 742,928 | 734,545 |
| 차량비 | 77,374 | 80,113 |

| 계정과목 | 당 기 | 전 기 |
|---------|------------|------------|
| 소모품비 | 55,483 | 62,482 |
| 전산업무비 | 1,234,910 | 1,142,903 |
| 감가상각비 | 484,782 | 367,930 |
| 무형자산상각비 | 788,009 | 736,694 |
| 수선유지비 | 15,344 | 14,612 |
| 보험료 | 61,481 | 33,941 |
| 접대비 | 79,999 | 74,483 |
| 운반및보관료 | 52 | 24 |
| 등기소송비 | 22,511 | 53,588 |
| 회의비 | 159,593 | 156,728 |
| 연수비 | 148,120 | 81,408 |
| 용역비 | 803,905 | 705,351 |
| 광고선전비 | 491,017 | 580,619 |
| 잡비 | 1,618 | 1,178 |
| 소 계 | 10,136,347 | 9,448,533 |
| 합 계 | 20,148,297 | 19,295,636 |

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기 및 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------|------------|------------|
| 급여 | 9,015,909 | 9,028,053 |
| 퇴직급여 | 996,041 | 819,050 |
| 복리후생비 | 2,745,865 | 2,177,931 |
| 세금과공과 | 1,544,531 | 1,891,272 |
| 임차료 | 742,928 | 734,545 |
| 감가상각비 | 484,782 | 367,930 |
| 무형자산상각비 | 788,009 | 736,694 |
| 합 계 | 16,318,065 | 15,755,475 |

16. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------|-------------|-----------|
| 당기법인세부담액 | 5,293,272 | 5,231,484 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (3,078,328) | 444,407 |
| 총법인세효과 | 2,214,944 | 5,675,891 |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세 | 3,268,597 | (445,717) |
| 법인세비용 | 5,483,541 | 5,230,174 |

(2) 당기 및 전기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|-----------|-----------|
| 매도가능증권평가이익 | 3,268,597 | (445,717) |

(3) 당기 및 전기 중 회사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | | 전 기 | |
|-----------------|----------|------------|---------|------------|
| 법인세비용차감전순이익 | | 23,888,145 | | 23,302,845 |
| 적용세율에 따른 법인세 | | 5,296,931 | | 5,104,626 |
| 조정사항 | | 186,611 | | 125,548 |
| - 비과세수익 | (12,181) | | | |
| - 비공제비용 | 2,890 | | 8,275 | |
| - 미환류소득에 대한 법인세 | 90,268 | | 117,293 | |
| - 기타 | 105,634 | | (20) | |
| 법인세비용 | | 5,483,542 | | 5,230,174 |
| 유효법인세율 | | 22.96% | | 22.44% |

(4) 당기 및 전기 중 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구 분 | 차감할(가산할)일시적차이 | | | |
|----------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | 기 초 | 감 소 | 증 가 | 당기말 |
| 미수수익 | - | - | (32,014) | (32,014) |
| 예금보험료 | 3,648,565 | (3,648,565) | 3,425,352 | 3,425,352 |
| 연차수당 | 1,510,784 | (1,510,784) | 1,367,806 | 1,367,806 |
| 퇴직급여충당부채 | 3,778,066 | (143,222) | 968,127 | 4,602,971 |
| 퇴직연금 | (3,778,066) | 143,222 | (968,127) | (4,602,971) |
| 이연대출부대손익 | (2,217,696) | 2,217,696 | (4,902,915) | (4,902,915) |
| 복구충당부채 | 312,907 | (312,907) | 305,949 | 305,949 |
| 기타충당부채 | 20,231 | (20,231) | 3,091 | 3,091 |
| 복구추정자산 | (25,009) | 25,009 | (10,254) | (10,254) |
| 미사용약정충당금 | - | - | 702,462 | 702,462 |
| 대손충당금 | 83,318 | (83,318) | 1,212,553 | 1,212,553 |
| 매도가능증권평가손익 | (14,995,360) | 14,995,360 | (138,100) | (138,100) |
| 매도가능증권손상차손 | 2,528,609 | (336,263) | 1,129,234 | 3,321,580 |
| 만기보유증권 | - | - | (60,936) | (60,936) |
| 매도가능증권(출자전환) | 2,317,162 | - | - | 2,317,162 |
| 합 계 | (6,816,489) | 11,325,997 | 3,002,228 | 7,511,736 |
| 평균세율 | 22.0% | | | 21.0% |
| 총이연법인세자산(부채)효과 | (1,499,627) | | | 1,577,465 |
| 미인식한 이연법인세자산 | (27,185) | | | (25,949) |
| 합 계 | (1,526,812) | | | 1,551,516 |

| 구 분 | 차감할(가산할)일시적차이 | | | |
|---------|---------------|-----|-----|-----------|
| | 기 초 | 감 소 | 증 가 | 당기말 |
| 이연법인세자산 | - | | | 1,551,516 |
| 이연법인세부채 | (1,526,812) | | | - |

- 전기

| 구 분 | 차감할(가산할)일시적차이 | | | |
|----------------|---------------|-------------|--------------|--------------|
| | 기 초 | 감 소 | 증 가 | 전기말 |
| 예금보험료 | 3,686,509 | (3,686,509) | 3,648,565 | 3,648,565 |
| 연차수당 | 698,962 | (698,962) | 1,510,784 | 1,510,784 |
| 퇴직급여충당부채 | 3,014,913 | (274,719) | 1,037,872 | 3,778,066 |
| 퇴직연금 | (3,014,913) | 274,719 | (1,037,872) | (3,778,066) |
| 이연대출부대손익 | (1,687,630) | 1,687,630 | (2,217,696) | (2,217,696) |
| 복구충당부채 | 366,699 | (366,699) | 312,907 | 312,907 |
| 기타충당부채 | 120,543 | (120,543) | 20,231 | 20,231 |
| 복구추정자산 | (66,980) | 66,980 | (25,009) | (25,009) |
| 대손충당금 | 84,726 | (84,726) | 83,318 | 83,318 |
| 매도가능증권평가손익 | (12,969,372) | 12,969,372 | (14,995,360) | (14,995,360) |
| 매도가능증권손상차손 | 2,652,925 | (195,350) | 71,034 | 2,528,609 |
| 매도가능증권(출자전환) | 2,317,162 | - | - | 2,317,162 |
| 합 계 | (4,796,456) | 9,571,193 | (11,591,226) | (6,816,489) |
| 평균세율 | 22.0% | | | 22.0% |
| 총이연법인세자산(부채)효과 | (1,055,220) | | | (1,499,627) |
| 미인식한 이연법인세자산 | (27,185) | | | (27,185) |
| 합 계 | (1,082,405) | | | (1,526,812) |
| 이연법인세자산 | - | | | - |
| 이연법인세부채 | (1,082,405) | | | (1,526,812) |

(5) 당기와 전기말 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 이연법인세자산 | 이연법인세부채 | 이연법인세자산 | 이연법인세부채 |
| 유동 | 1,006,562 | (6,723) | 1,135,057 | - |
| 비유동 | 2,941,090 | (2,363,465) | 1,988,865 | (4,623,549) |

(6) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 실현가능성이 없는 123,567천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 회사가 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 일시적 차이의 법인세 효과금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|--------|--------|
| 기타누적일시적차이 | 25,949 | 27,185 |

17. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|--------------|------------|
| 당기순이익 | 18,404,603 | 18,072,671 |
| 기타포괄손익 | | |
| 매도가능증권평가이익 | (11,588,662) | 1,580,271 |
| 당기포괄순이익 | 6,815,941 | 19,652,942 |

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|----------------|----------------|
| 손익계산서 당기순이익 | 18,404,602,999 | 18,072,671,442 |
| 보통주 당기순이익(A) | 18,404,602,999 | 18,072,671,442 |
| 가중평균유통보통주식수(B) | 21,321,969주 | 21,321,969주 |
| 기본주당순이익(A/B) | 863 | 848 |

(2) 희석주당순이익

당기 및 전기 중에 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기 및 전기 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당기와 전기말 현재 현금 및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|-------------|------------|
| 현금 | 213,724 | 210,833 |
| 보통예치금 | 49,507 | 3,067,090 |
| 정기예치금 | 370,000,000 | 60,000,000 |
| 중앙회예치금 | 15,000,000 | - |
| 기타예치금 | 36,797,421 | 17,670,311 |
| 합 계 | 422,060,652 | 80,948,234 |

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|--------------|-------------|
| 매도가능증권평가손익 | (11,588,662) | 1,580,271 |
| 이익준비금 적립 | 1,810,000 | 700,000 |
| 대출채권제각 | (3,478,489) | (6,900,248) |
| 선급금의 유형자산 대체 | 8,588 | 159,000 |
| 선급금의 무형자산 대체 | 41,980 | 7,284 |

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 회사명 |
|-------------|---|
| 최상위 지배자 | 대한민국 정부 |
| 지배기업(*) | 중소기업은행 |
| 동일지배하의 종속기업 | (주)아이비케이캐피탈, 아이비케이자산운용(주), 아이비케이신용정보(주), 아이비케이투자증권(주), (주)아이비케이시스템, 기업은행(중국)유한공사, 아이비케이연금보험(주), (주)아이비케이서비스 등 |

(*) 2013년 7월 15일자로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부인수하여 자회사로 편입되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

| 구 분 | 회사명 | 거래내용 | 당 기 | 전 기 |
|-------------|--------------|----------|---------|---------|
| 지배기업 | 중소기업은행 | 기타관리비 | 211,600 | 200,060 |
| | | 기타지급수수료 | 65,979 | 14,760 |
| | | 배당금 지급 | 501,605 | - |
| 동일지배하의 종속기업 | 아이비케이연금보험(주) | 광고선전비 | 1,091 | 1,091 |
| | | 기타지급수수료 | 318 | 318 |
| | | 기타영업외수익 | 59,387 | 41,605 |
| | | 기타영업외비용 | - | 7,611 |
| | 아이비케이투자증권(주) | 이자비용 | 823 | 823 |
| | | 기타지급수수료 | 78,182 | 40,000 |
| | (주)아이비케이시스템 | 유형자산의 구입 | 298,626 | 161,790 |
| | | 무형자산의 구입 | 473,007 | 327,356 |
| | | 전산업무비 | 591,766 | 518,834 |
| | | 소모품비 | 117 | - |
| | 아이비케이신용정보(주) | 채권추심수수료 | 75,156 | 55,544 |
| | | 이자비용 | 55,806 | 21,229 |
| | | 기타지급수수료 | 35 | 745 |
| | 아이비케이자산운용(주) | 이자비용 | 595,988 | 154,883 |
| | (주)아이비케이서비스 | 용역비 | 126,075 | 125,169 |

(3) 당기와 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 회사명 | 계정과목 | 당기말 | 전기말 |
|-------------|--------------|----------|------------|------------|
| 지배기업 | 중소기업은행 | 임차보증금 | 2,430,000 | 2,056,000 |
| | | 미지급금 | 52,895 | 50,851 |
| 동일지배하의 종속기업 | 아이비케이연금보험(주) | 퇴직연금운용자산 | 3,217,589 | 2,670,205 |
| | 아이비케이투자증권(주) | 미지급금 | 823 | 823 |
| | (주)아이비케이시스템 | 선급금 | 1,853,200 | - |
| | 아이비케이신용정보(주) | 정기예금 | 4,950,000 | 3,950,000 |
| | | 미지급비용 | 55,806 | 21,229 |
| | | 미지급금 | 5,222 | 3,425 |
| | 아이비케이자산운용(주) | 정기예금 | 38,500,000 | 19,000,000 |
| | | 미지급비용 | 595,988 | 154,883 |

(4) 당기 및 전기 중 현재 회사와 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

| 구 분 | 회사명 | 기 초 | 차 입 | 상 환 | 당기말 |
|------|------------|--------|---------|-----------|--------|
| 지배기업 | 중소기업은행(*1) | 50,851 | 746,921 | (744,877) | 52,895 |

(*1) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

- 전기

| 구 분 | 회사명 | 기 초 | 차 입 | 상 환 | 전기말 |
|-------------|--------------|-----------|------------|-------------|------------|
| 지배기업 | 중소기업은행(*1) | 39,824 | 602,449 | (591,422) | 50,851 |
| 동일지배하의 종속기업 | 아이비케이자산운용(주) | 9,000,000 | 19,000,000 | (9,000,000) | 19,000,000 |
| | 아이비케이신용정보(주) | 50,000 | 3,950,000 | (50,000) | 3,950,000 |
| | 아이비케이투자증권(주) | - | 5,000,000 | (5,000,000) | - |

(*1) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

(5) 당기와 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 미사용약정한도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 회사명 | 당기말 | 전기말 |
|------|-----------|---------|---------|
| 지배기업 | 중소기업은행(*) | 169,105 | 128,149 |

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

(6) 당기와 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 신용공여약정한도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 회사명 | 당기말 | 전기말 |
|------|--------|-------------|-----|
| 지배기업 | 중소기업은행 | 100,000,000 | - |

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|---------|---------|
| 급여 | 386,944 | 338,493 |
| 퇴직급여 | 12,706 | 19,818 |

상기 주요 경영진은 회사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

(8) 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 채권금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 계정과목 | 거래내용 | 당기말 | 전기말 |
|-----|--------|--------|---------|---------|
| 임직원 | 종업원대여금 | 주택자금 | 110,000 | 80,000 |
| | | 생활안정자금 | 635,567 | 452,052 |
| 합 계 | | | 745,567 | 532,052 |

회사는 종업원에 대하여 복리후생의 성격으로 주택자금, 생활안정자금 종류의 대여금을 제공하고 있습니다.

(9) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 2,359백만원, 2,229백만원입니다.

(10) 회사는 당기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

(1) 당기말 현재 회사의 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 구 분 | 금융기관 | 한 도 |
|---------|---------|-------------|
| 내국환거래약정 | 저축은행중앙회 | 18,000,000 |
| 수표발행약정 | 저축은행중앙회 | 12,000,000 |
| 신용공여약정 | 중소기업은행 | 100,000,000 |

당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%(단, 지급준비예치금의 담보설정금액 300억원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다.

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

| 담보제공자산 | 담보제공처 | 금 액 | 내 역 |
|---------|---------|------------|----------------------------------|
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 30,000,000 | 내국환 및 수표발행 업무를 위한 업무를 위한 담보제공 |

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,579,371천원의 공탁금 지급 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 39건(소송금액: 842,600,755천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 원 고 | 피 고 | 소송가액 | 소송내역 |
|-----|-----|---------|---------|
| 당행 | 개인 | 282,667 | 채무부존재확인 |

현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 회사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 343,527백만원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 274,684백만원, 미사용약정금액은 68,684백만원입니다.

(6) 당기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 304,039백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 188,507백만원, 미사용약정금액은 115,532백만원입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 계정과목 | 당 기 | | 전 기 | |
|------|---------------|------------|---------------|------------|
| | 평균잔액 | 이자손익 | 평균잔액 | 이자손익 |
| 이자수익 | | | | |
| 예치금 | 188,985,955 | 4,713,440 | 121,623,308 | 1,073,905 |
| 유가증권 | 36,286,959 | 220,450 | - | - |
| 대출채권 | 1,509,125,024 | 88,930,471 | 1,282,800,710 | 72,351,174 |
| 합 계 | 1,734,397,938 | 93,864,361 | 1,404,424,018 | 73,425,079 |
| 이자비용 | | | | |
| 예수부채 | 1,518,891,935 | 38,967,444 | 1,226,921,929 | 21,966,061 |
| 합 계 | 1,518,891,935 | 38,967,444 | 1,226,921,929 | 21,966,061 |

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라첨부하는 것입니다.

- 첨부 :
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 아이비케이저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 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. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

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

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

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2023년 3월 10일

대표이사

朴 容 根

박 용 근



회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 첨부

=====

내부회계관리제도 운영실태보고서

IBK저축은행 주주총회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 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 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 점검기준으로 사용하였습니다.

본 경영진은 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 경영진은 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 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2023년 2월 13일

대표이사 서정학 (인)

내부회계관리자 전민수 (인)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|----------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 주식회사 아이비케이저축은행 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2022년 01월 01일 | 부터 | 2022년 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 | 5 | - | 1 | - | 6 | - | 2 | - | 11 | - | - | - | 25 | - | |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 34 | - | 13 | - | 615 | - | 272 | - | 24 | - | - | - | 958 | - |
| | 감사 | 36 | - | 27 | - | 274 | - | 218 | - | 210 | - | - | - | 765 | - |
| | 합계 | 70 | - | 40 | - | 889 | - | 490 | - | 234 | - | - | - | 1,723 | - |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | |
|--------------------|-------------------|--------------|--------------|-----|--|---|
| | 수행시기 | 2022년 4월 15일 | | | | 1 |
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 주요내용 | | 감사계획 수립 및 착수 | | | |
| 현장감사 주요내용 | 수행시기 | | 투입인원 | | 주요 감사업무 수행내용 | |
| | | | 상주 | 비상주 | | |
| | 2022년 4월 11일~15일 | 5 일 | 4 명 | 2 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토 | |
| | 2022년 7월 11일~15일 | 5 일 | 4 명 | 2 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토 | |
| | 2022년 10월 11일~14일 | 4 일 | 5 명 | 2 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토 | |
| | | | | | 내부회계관리제도 검토, | |

| | | | | | | |
|---------------|-----------------|---------------------------------------|--------|-----|---|---|
| | 2022년 12월 5일~7일 | 3 일 | 4 명 | 2 명 | 통제 위험 평가, 테스트 할 통제 선택 및 테스트 수행, 일반 감사절차 계획 | |
| | 2023년 1월 9일~13일 | 5 일 | 4 명 | 2 명 | 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문과 분석적절차, 표본 테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약 | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | | | - 일 | |
| | 실사(입회)장소 | - | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2023년 1월 2일 | | 1 일 | | |
| | 실사(입회)장소 | 아이비케이저축은행 부산 본점 및 서울 영업부 | | | | |
| | 실사(입회)대상 | 현금및현금성자산, 유가증권, 회원권 | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | ○ | 채권채무조회 | ○ | 변호사조회 | ○ |
| | 기타조회 | 해당사항 없습니다. | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 3 | 회 | | | |
| | 수행시기 | 2022년 12월 7일/2023 1월 13일/2023년 2월 28일 | | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | |
| | 수행시기 | - | | | - 일 | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|---------------------------------|-------|---|
| 1 | 2022년 12월 07일 | 회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명 | 대면 회의 | 분기 검토 결과 및 감사계획보고, 회계감사기준에 따른 감사 보고사항 |
| 2 | 2023년 01월 13일 | 회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명 | 대면 회의 | 기말감사 관련 수행된 주요 감사절차 및 결과, 회계감사기준에 따른 감사보고사항 |
| 3 | 2023년 02월 28일 | 회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명 | 서면 | 수행된 주요 감사절차 및 결과, 내부통제검토 결과, 감사인 독립성 준수 여부 |