

주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제13기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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 ~ 59
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	60 ~ 61
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	62
외부감사 실시내용	63 ~ 64

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 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 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 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 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 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 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.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 3월 7일

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 13 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 12 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 김재홍

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

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 13(당)기 2023년 12월 31일 현재

제 12(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기말		제 12(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		132,250,378,970		495,600,554,077
1. 현금(주석19)	196,043,559		213,724,542	
2. 예치금(주석3,4,19,21,22)	132,054,335,411		495,386,829,535	
가. 보통예치금	40,206,314		49,507,371	
나. 정기예치금	-		370,000,000,000	
다. 중앙회예치금	5,000,000,000		15,000,000,000	
라. 지급준비예치금	70,835,667,926		73,539,901,566	
마. 기타예치금	56,178,461,171		36,797,420,598	
II. 유가증권(주석4,5,22)		52,123,096,208		39,766,865,558
1. 매도가능증권	40,344,720,012		28,115,129,236	
가. 주식	360,255,005		1,025,255,005	
나. 수익증권	33,764,617,581		25,597,234,740	
다. 기타매도가능증권	6,219,847,426		1,492,639,491	
2. 만기보유증권	11,778,376,196		11,651,736,322	
가. 국고채권	11,778,376,196		11,651,736,322	
III. 대출채권(주석6,22)		1,489,186,991,818		1,508,057,152,143
1. 할인어음	6,730,962,163		3,891,924,855	
대손충당금	(150,268,868)		(33,081,347)	
2. 예적금담보대출	629,647,336		848,858,856	
대손충당금	(15,212,023)		(10,648,588)	
3. 일반자금대출	1,251,787,153,597		1,261,969,538,380	
대손충당금	(55,877,493,462)		(38,756,083,918)	
이연대출부대손익	6,567,563,138		4,781,658,024	
4. 종합통장대출	285,247,690,261		274,683,953,056	
대손충당금	(20,596,238,537)		(7,397,693,230)	
이연대출부대손익	(90,044,381)		121,256,876	
5. 기타대출채권	15,131,791,559		8,045,014,206	
대손충당금	(178,558,965)		(87,545,027)	
IV. 유형자산(주석7)		847,910,229		905,141,479
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(22,044,563)		(19,752,194)	
2. 비품	2,360,481,871		2,347,937,111	
감가상각누계액	(2,167,509,777)		(2,006,586,254)	
3. 임차점포시설물	174,243,268		174,243,268	
감가상각누계액	(173,403,708)		(163,989,342)	
4. 기타의 유형자산	2,106,688,461		1,738,857,432	

과 목	제 13(당) 기말		제 12(전) 기말	
감가상각누계액	(1,545,163,843)		(1,280,187,062)	
V. 기타자산		62,971,928,157		55,671,897,343
1. 무형자산(주식8)	7,139,998,330		3,106,535,661	
2. 보증금	8,334,793,200		7,710,593,200	
3. 미수금	2,386,875,254		83,341,061	
4. 미수수익	9,222,761,043		7,264,160,099	
대손충당금(주식6)	(185,139,580)		(134,670,461)	
5. 선급비용	42,459,728		52,887,550	
6. 선급금	323,340,331		2,239,101,149	
7. 미회수내국환채권	24,813,759,712		33,011,464,122	
8. 이연법인세자산(주식16)	9,159,300,427		1,551,515,684	
9. 기타투자자산	9,424,451		1,015,378	
10. 잡자산	1,724,355,261		785,953,900	
자 산 총 계		<u>1,737,380,305,382</u>		<u>2,100,001,610,600</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		1,523,586,983,224		1,866,927,957,087
1. 예수금	1,523,586,983,224		1,866,927,957,087	
가. 보통예금	7,350,430,460		5,875,303,609	
나. 별도예금	88,405,237		94,945,919	
다. 자유적립예금	4,164,587,181		1,367,112,241	
라. 정기예금	1,471,619,777,310		1,768,212,896,524	
마. 저축예금	7,499,344,237		353,363,410	
바. 정기적금	28,990,356,191		85,964,930,804	
사. 장기주택마련저축	530,000		1,030,000	
아. 기업자유예금	3,873,552,608		5,058,374,580	
II. 기타부채		74,642,904,909		65,040,579,997
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	5,859,407,263		4,656,728,823	
퇴직연금운용자산	(5,859,407,263)		(4,656,728,823)	
2. 미지급금	703,569,946		540,354,483	
3. 미지급비용	53,228,989,777		31,452,890,847	
4. 선수수익	76,235,074		60,472,425	
5. 미지급내국환채무	18,217,979,959		28,317,078,192	
6. 수입제세	718,613,120		290,323,330	
7. 기타충당부채(주식12)	1,620,549,830		1,011,502,467	
8. 당기법인세부채	13,088,281		2,905,913,291	
9. 잡부채	63,878,922		462,044,962	
부 채 총 계		<u>1,598,229,888,133</u>		<u>1,931,968,537,084</u>
자 본				
I. 자본금(주식13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	

과 목	제 13(당) 기말		제 12(전) 기말	
II. 자본조정(주석13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주석5,17)		1,153,812,052		107,718,361
1. 매도가능증권평가손익	1,153,812,052		107,718,361	
IV. 이익잉여금(주석13)		31,532,960,197		61,461,710,155
1. 이익준비금	6,560,000,000		4,710,000,000	
2. 미처분이익잉여금	24,972,960,197		56,751,710,155	
자 본 총 계		139,150,417,249		168,033,073,516
부 채 및 자 본 총 계		1,737,380,305,382		2,100,001,610,600

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제13(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제12(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 영업수익		137,304,166,949		113,692,152,580
(1) 이자수익(주석22)		126,255,461,995		94,128,286,277
1. 예치금이자	11,400,794,150		4,713,439,883	
2. 단기매매증권이자	3,103,744,250		-	
3. 만기보유증권이자	380,427,546		220,450,021	
4. 대출금이자	110,955,440,208		88,930,471,172	
가. 어음할인료	539,130,688		298,566,473	
나. 예적금담보대출이자	69,890,436		27,853,718	
다. 일반자금대출이자	87,375,130,571		74,075,995,464	
라. 종합통장대출이자	20,942,846,371		14,364,749,963	
마. 기타대출채권이자	2,028,442,142		163,305,554	
5. 기타이자수익	415,055,841		263,925,201	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익 (주석5)		4,361,101,571		11,419,377,478
1. 매도가능증권처분이익	830,204,805		11,252,471,183	
2. 매도가능증권손상차손환입	-		112,969,589	
3. 단기매매증권처분이익	3,530,896,766		53,936,706	
(3) 대출채권 평가 및 매각이익 (주석6)		1,635,385,926		1,715,059,237
1. 대출채권매각이익	1,635,385,926		1,715,059,237	
(4) 수수료수익		4,532,208,647		6,175,351,790
1. 송금수입수수료	15,000		18,500	
2. 대리사무취급수입수수료	-		81,700,000	
3. 중도해지수입수수료	257,508,706		547,569,823	
4. 기타수입수수료	4,274,684,941		5,546,063,467	
(5) 배당금수익		520,008,810		254,077,798
1. 매도가능증권배당금	520,008,810		254,077,798	
II. 영업비용		175,980,851,312		90,128,496,616
(1) 이자비용(주석22)		89,756,427,941		39,184,644,903
1. 예수금이자	89,428,391,096		38,967,444,311	
가. 보통예금이자	25,380,913		28,875,411	
나. 자유적립예금이자	179,043,913		10,448,110	
다. 정기예금이자	85,565,087,412		35,382,458,350	
라. 기업자유예금이자	14,535,232		41,989,386	
마. 정기적금이자	3,575,581,098		3,500,136,770	
바. 저축예금이자	68,762,528		3,536,284	
2. 기타이자비용	328,036,845		181,036,209	

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
3. 차입부채이자	-	36,164,383
(2) 유가증권 평가 및 처분손실 (주석5)	1,351,819,250	1,151,064,310
1. 단기매매증권처분손실	1,351,819,250	21,830,675
2. 매도가능증권손상차손	-	1,129,233,635
(3) 대출채권 평가 및 매각손실	49,345,481,949	23,017,549,429
1. 대손상각비	40,103,420,196	15,066,974,641
2. 미사용약정총당금전입	622,630,001	702,462,158
3. 대출채권매각손실 (주석6)	8,619,431,752	7,248,112,630
(4) 수수료비용	2,655,647,563	2,270,680,730
1. 송금지급수수료	61,300	181,350
2. 연체대출금회수수료	362,132,394	82,671,257
3. 기타지급수수료	2,293,453,869	2,187,828,123
(5) 판매비와 관리비(주석14)	25,858,419,891	20,148,297,434
1. 인건비	11,012,280,100	10,011,950,652
2. 경비	14,846,139,791	10,136,346,782
(6) 기타영업비용	7,013,054,718	4,356,259,810
1. 예금보험료	7,013,054,718	4,338,142,559
2. 기타영업잡비용	-	18,117,251
III. 영업이익(손실)	(38,676,684,363)	23,563,655,964
IV. 영업외수익	1,173,370,233	386,488,742
(1) 기타총당부채환입	13,582,638	-
(2) 잡이익	1,159,787,595	386,488,742
V. 영업외비용	310,739,460	61,999,916
(1) 유형자산처분손실	92,632	2,438,897
(2) 기부금	95,355,575	10,950,685
(3) 잡손실	215,291,253	48,610,334
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(37,814,053,590)	23,888,144,790
VII. 법인세비용(수익)(주석16)	(7,885,303,632)	5,483,541,791
VIII. 당기순이익(손실)(주석17)	(29,928,749,958)	18,404,602,999
IX. 기본주당순이익(손실)(주석18)	(1,403)	863

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제13(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제12(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022. 1. 1(전기초)	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
매도가능증권평가손실	-	-	(11,588,662,191)	-	(11,588,662,191)
현금배당	-	-	-	(501,605,365)	(501,605,365)
2022. 12. 31(전기말)	<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>
2023. 1. 1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	107,718,361	61,461,710,155	168,033,073,516
당기순손실	-	-	-	(29,928,749,958)	(29,928,749,958)
매도가능증권평가이익	-	-	1,046,093,691	-	1,046,093,691
2023. 12. 31(당기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>1,153,812,052</u>	<u>31,532,960,197</u>	<u>139,150,417,249</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제13(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제12(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(360,764,011,916)	345,409,505,163
1. 당기순이익	(29,928,749,958)	18,404,602,999
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	44,294,709,491	19,160,144,194
가. 대손상각비	40,103,420,196	15,066,974,641
나. 미사용약정총당금전입액	622,630,001	702,462,158
다. 감가상각비	550,018,871	484,781,868
라. 무형자산상각비	1,647,147,448	788,008,642
마. 퇴직급여	1,371,400,343	968,127,102
바. 기타총당부채전입액	-	18,117,251
사. 유형자산처분손실	92,632	2,438,897
아. 매도가능증권손상차손	-	1,129,233,635
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(375,036,827)	(196,396,001)
가. 만기보유증권상각액	(126,639,874)	-
나. 기타총당부채환입액	(13,582,638)	-
다. 잡이익	(234,814,315)	(83,426,412)
라. 매도가능증권손상차손 환입	-	(112,969,589)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(374,754,934,622)	308,041,153,971
가. 예치금의 증가	(2,295,766,360)	(13,289,467,606)
나. 매도가능증권의 증가	(10,875,414,827)	(18,959,277,766)
다. 만기보유증권의 증가	-	(11,651,736,322)
라. 대출채권의 증가	(19,608,186,895)	(223,713,751,683)
마. 이연대출부대손익의 증가	(1,574,603,857)	(2,685,218,674)
바. 미수금의 감소(증가)	(2,303,534,193)	4,409,952
사. 미수수익의 증가	(1,958,600,944)	(4,070,026,733)
아. 선급비용의 감소(증가)	10,427,822	(3,458,505)
자. 선급법인세자산의 증가	(772,720,950)	-
차. 미회수내국환채권의 감소(증가)	8,197,704,410	(22,422,294,414)
카. 이연법인세자산의 증가	(7,915,867,002)	(1,551,515,684)
타. 투자자산의 증가	(8,409,073)	-
파. 잡자산의 증가	(165,680,411)	(228,966,700)
하. 예수부채의 증가(감소)	(343,340,973,863)	584,410,423,900
거. 미지급금의 증가	163,215,463	177,610,604
너. 미지급비용의 증가	21,776,098,930	10,957,097,121
더. 선수수익의 증가(감소)	15,762,649	(25,733,739)
러. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(10,099,098,233)	11,428,619,302
머. 수입세세의 증가	428,289,790	104,912,780

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
버. 미지급법인세의 감소	(2,892,825,010)		(1,616,868,483)	
서. 이연법인세부채의 증가	-		1,741,784,716	
어. 퇴직급여충당부채의 감소	(168,721,903)		(143,222,489)	
저. 퇴직연금운용자산 증가	(967,864,125)		(759,853,055)	
처. 잡부채의 증가(감소)	(398,166,040)		379,902,209	
커. 기타충당부채의 감소	-		(42,214,760)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,881,929,551)		(3,795,481,580)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,381,000,000		1,089,050,000	
가. 보증금의 감소	2,381,000,000		1,089,050,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(7,262,929,551)		(4,884,531,580)	
가. 유형자산의 취득	(339,528,026)		(609,843,829)	
나. 무형자산의 취득	(3,820,311,100)		(3,469,799,052)	
다. 선급금 증가	(107,890,425)		(146,712,699)	
라. 보증금의 증가	(2,995,200,000)		(658,176,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(501,605,365)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(501,605,365)	
가. 배당금의 지급	-		(501,605,365)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(비세)		(365,645,941,467)		341,112,418,218
V. 기초의 현금및현금성자산(주석19)		422,060,652,511		80,948,234,293
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석19)		<u>56,414,711,044</u>		<u>422,060,652,511</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 13(당)기 : 2023년 12월 31일 현재

제 12(전)기 : 2022년 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. 유의적인 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 유의적인 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 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용 하였습니다.

- 일반기업회계기준서 3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'

이 개정사항의 목적은 금융업 특성상 고객 예수금의 변동은 금융회사의 주된 영업활동과 밀접히 관련되어 있으므로, 현금흐름표에서 영업활동현금흐름으로 분류하도록 하고있습니다.

이 개정사항에 따라 회사의 재무제표 작성시 예수금의 변동을 재무활동현금흐름에서 영업활동현금흐름으로 분류하여 작성하였습니다.

- 일반기업회계기준서 17장 '정부보조금의 회계처리'

이 개정사항의 목적은 연구개발 지원 목적으로 받은 정부보조금이 있으면 자산관련 보조금인지 수익관련보조금인지를 먼저 판단하고, 자산관련 보조금이라면 일반기업 회계기준서 17장 '정부보조금의 회계처리' 문단 17.5에 따라 회계처리하며, 수익관련보조금이라면 수익으로 표시할지 아니면 관련비용에서 차감할지를 명확하게 하도록 하고있습니다.

- 일반기업회계기준서 22장 '법인세회계' - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- ① 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세자산, 부채를 인식, 공시하지 않는 예외규정.
- ② 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데에 도움이 될 수 있는 공시 요구사항.

이연법인세 예외 의무규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

회사의 매출액은 750백만 유로 미만으로 필라2 모범규칙 적용범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 제정 · 공표 되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

- 일반기업회계기준서 2장 '재무제표의 작성과 표시 I' - 유동, 비유동 분류

일반기업회계기준서 2장 문단 2.22(3), 2.25, 2.26, 2.28, 2.22의2, 2.22의3, 2.27의2, 2.28의2, 2.28의3, 2.28의4에 대한 개정사항은 부채의 유동, 비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- ① 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미.
- ② 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재.
- ③ 회사가 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성분류에 영향을 미치지 않음.
- ④ 자본요소로 분류된 전환권은 관련 부채의 유동, 비유동 분류에 영향을 미치지 않음.

또한, 회사가 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용 합니다. 회사는 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향에 대해 평가하고 있습니다.

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, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재

의 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 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 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 률×40%
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.

- 상호저축은행의 자산건전성 분류 해설 개정

부동산PF 대출 중 여신취급시부터 사업종료시까지 지속적으로 담보물의 유효담보가액이 대출한도액의 130%를 초과하는 경우 일반대출로 분류 가능하였으나 당기 중 상호저축은행의 자산건전성 분류 해설 개정으로 일반대출로 분류 가능하다는 내용이 삭제되었습니다. 따라서 대출상환자금이 특정 부동산 개발사업에서 발생하는 현금흐름인 경우 원칙적으로 부동산PF대출로 분류하여야 합니다. 이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도의 신규 취급분부터 적용됩니다.

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 판매비와관리비로 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 총당부채와 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 총당부채로 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 퇴직급여충당부채에서 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 리스

회사는 리스거래에 대하여 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우에는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류하고 있습니다.

회사는 운용리스의 경우 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료 비용으로 인식하고 있으며, 금융리스에 대해서는 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있으며, 금융리스자산은 소유한 다른 유사자산과 동일한 방법으로 감가상각하고, 매기의 최소리스료를 유효이자율법으로 계산한 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하여 처리하고 있습니다.

2.18 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성을 위해 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 법인세비용 및 이연법인세자산을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

2.19 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2024년 2월 16일 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	국민은행 외	0.0 ~ 0.1	40,206	0.1	49,507
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.8	5,000,000	4.5	15,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.2	70,835,668	2.5	73,539,902
기타예치금	경남은행 외	0.6~2.8	56,178,461	0.6 ~ 3.1	36,797,421
정기예치금		-	-	2.6 ~ 3.1	370,000,000
합 계			132,054,335		495,386,830

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	저축은행중앙회	70,835,668	73,539,902
중앙회예치금(*3)	저축은행중앙회	5,000,000	-

- (*1) 지급준비예치금은 회사가 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다.
- (*2) 저축은행중앙회 내국환업무 약정액 200억원과 관련하여 지급준비예치금 중 200억원을 담보로 제공하고 있습니다.
- (*3) 수표 발행 업무 한도 150억원과 관련하여 지급준비예치금 중 100억원, 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당기말

계정과목	3개월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	40,206	-	-	40,206
중앙회예치금	5,000,000	-	-	5,000,000
지급준비예치금	-	-	70,835,668	70,835,668
기타예치금	56,178,461	-	-	56,178,461
합 계	61,218,667	-	70,835,668	132,054,335

- 전기말

계정과목	3개월이하	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

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당기말	전기말
예치금	지급준비예치금	70,835,668	73,539,902
만기보유증권	지급준비유가증권	11,778,376	11,651,736
합 계		82,614,044	85,191,638

(*) 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(*)	2,927,426	(2,752,504)	360,255	360,255
수익증권(*)	33,137,359	(70,703)	33,764,618	33,764,618
기타(*)	5,980,068	(123,567)	6,219,847	6,219,847

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
합 계	42,044,853	(2,946,774)	40,344,720	40,344,720

- (*) 매도가능증권 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.

- 전기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*1)(*2)	3,647,866	(3,144,719)	1,025,255	1,025,255
수익증권(*1)	26,046,894	(53,294)	25,597,235	25,597,235
기타(*1)	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

- (*1) 매도가능증권 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) 전기말 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	407,244	(262,806)	-	1,852	146,290
수익증권	(309,165)	238,037	1,003,188	(211,581)	720,479
기타	9,639	-	350,988	(73,584)	287,043
합계	107,718	(24,769)	1,354,176	(283,313)	1,153,812

- 전기

구분	기초	처분	평가	법인세효과	전기말
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

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	360,255	0.9	1,025,255	3.6
정보통신업	1,674,103	4.1	600,000	2.1
부동산	2,323,856	5.8	2,298,811	8.2
제조업	8,489,482	21.0	12,418,574	44.2
서비스업	2,925,321	7.3	3,000,470	10.7
기타	24,571,703	60.9	8,772,019	31.2
합계	40,344,720	100.0	28,115,129	100.0

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

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국공채(*)	11,590,800	11,778,376	11,590,800	11,651,736

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

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

- 당기말

구 분	1년이하	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	10년초과	합 계
국공채	-	11,778,376	-	-	11,778,376

- 전기말

구 분	1년이하	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	10년초과	합 계
국공채	-	11,651,736	-	-	11,651,736

6. 대출채권

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	7.5~10.5	6,730,962	5.5~10.5	3,891,925
예적금담보대출	3.5~7.2	629,647	3.3~8.2	848,859
일반자금대출	2.7~19.9	1,251,787,154	2.7~18.9	1,261,969,538
종합통장대출	3.8~13.0	285,247,690	2.8~13.0	274,683,953
기타대출채권(*)	6.5~7.1	15,131,792	5.5~6.5	8,045,014
소 계		1,559,527,245		1,549,439,289
종업원대여금	3.5~6.2	909,564	3.2~6.2	745,567
합 계		1,560,436,809		1,550,184,856

(*) 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	517,081,998	33.1	468,807,179	30.2
개인사업자	256,079,084	16.4	279,991,135	18.1
기업	787,275,727	50.5	801,386,542	51.7
합 계	1,560,436,809	100.0	1,550,184,856	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	159,135,167	10.2	151,182,073	9.8
금융업	72,569,316	4.7	62,264,803	4.0
서비스업	65,465,973	4.2	94,323,823	6.1
도매업	87,186,741	5.6	83,422,201	5.4
운수업	37,124,189	2.4	11,676,312	0.7
제조업	69,010,055	4.4	68,033,442	4.4
프로젝트파이낸싱	118,467,636	7.6	133,852,852	8.6
부동산업및임대업	356,335,858	22.8	416,349,745	26.9
기타	78,059,876	5.0	60,272,426	3.9
가계대출	517,081,998	33.1	468,807,179	30.2
합 계	1,560,436,809	100.0	1,550,184,856	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	6,541,632	-	-	189,330	-	6,730,962
예적금담보대출	527,055	102,592	-	-	-	629,647
일반자금대출	1,044,045,163	120,703,050	59,389,689	15,385,259	12,263,993	1,251,787,154
종합통장대출	174,505,660	78,917,351	31,564,185	260,494	-	285,247,690
기타대출채권	15,000,000	742	111,641	7,302	12,107	15,131,792
종업원대여금	909,564	-	-	-	-	909,564
합 계	1,241,529,074	199,723,735	91,065,515	15,842,385	12,276,100	1,560,436,809
대손충당금	15,124,084	17,665,033	23,355,427	8,397,128	12,276,100	76,817,772
충당금설정률(%)	1.2	8.8	25.6	53.0	100.0	4.9

- 전기말

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

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

구 분	당기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권 등(*)	1,560,436,809	1,550,184,856	1,331,199,631	1,173,848,376
대손충당금	(76,817,772)	(46,285,051)	(36,216,793)	(39,722,635)
설정비율(%)	4.9	3.0	2.7	3.4

(*) 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	46,285,051	36,216,793
증감:		
상각채권회수	277,697	498,173
제각	(5,491,069)	(3,478,490)
채권매각	(4,306,858)	(1,961,726)
대손충당금전입	40,052,951	15,010,301
기말잔액	76,817,772	46,285,051

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 50,469천원(전기: 56,673천원 전입)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	6,730,962	-	-	-	-	-	-	6,730,962
예적금담보대출	341,950	252,797	34,900	-	-	-	-	629,647
일반자금대출	248,365,917	318,349,435	168,791,495	192,539,815	125,504,095	193,026,854	5,209,543	1,251,787,154
종합통장대출	139,844,476	145,327,870	75,344	-	-	-	-	285,247,690
기타대출채권	10,131,792	-	-	-	-	5,000,000	-	15,131,792
종업원대여금	236,528	554,036	20,000	30,000	59,000	10,000	-	909,564
합 계	405,651,625	464,484,138	168,921,739	192,569,815	125,563,095	198,036,854	5,209,543	1,560,436,809

- 전기말

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
종업원대여금	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

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

구분	기관명	당기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	6,806,265	8,618,056
	(주)제이엠캐피탈	1,389,510	1,113,232
	(주)마스틴캐피탈	1,286,693	-
	우림캐피탈(주)	5,103,172	3,592,536
	씨앤에이치캐피탈(주)	1,303,816	1,110,305
	리딩에이스캐피탈(주)	6,086,358	3,775,813
	에이캐피탈(주)	3,770,933	7,155,585
	오케이캐피탈(주)	2,637,187	9,163,273
	무궁화캐피탈(주)	6,068,889	1,916,030
	웰컴캐피탈(주)	5,217,067	7,764,773
	(주)케이카캐피탈	-	3,000,000
	에스케이증권(주)	5,000,000	5,000,000
	에스비아캐피탈	10,000,000	-
	한국캐피탈	10,576,861	-
	에이치비캐피탈	2,651,718	-
금전대부	나우에셋대부(주)	-	2,264,000
매입추심	(주)한빛자산관리대부	-	6,451,200
	(주)더블제이투자대부	800,000	-
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	380,000	1,340,000
	(주)코끼리자산대부	900,000	-
	(주)제이오에이파이낸셜대부	169,600	-
	(주)케이엠글로벌투자대부	36,000	-
	아이앤유크레디트대부(주)	1,645,600	-
	테크메이트코리아대부(주)	739,647	-
합계		72,569,316	62,264,803

(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	244,633	(40,313)	204,320	147,976	(56,344)	새출발기금
일반채권	818,721	(166,160)	652,561	718,832	66,271	새출발기금
일반채권	3,623,549	(472,611)	3,150,938	742,323	(2,408,615)	캠코
일반채권	86,907	(99,045)	(12,138)	30,584	42,722	캠코
일반채권	8,800,048	(906,618)	7,893,430	3,123,556	(4,769,874)	문수자산관리대부
일반채권	1,678,712	(1,014,546)	664,166	830,277	166,111	문수자산관리대부
일반채권	4,000,000	(1,093,637)	2,906,363	3,277,133	370,770	아노스대부금융
일반채권	2,805	(561)	2,244	-	(2,244)	아노스대부금융
일반채권	2,470,484	(132,588)	2,337,896	2,070,000	(267,896)	엠엔에스대부
일반채권	2,513,733	(160,105)	2,353,628	1,380,000	(973,628)	위드에이엠씨대부
일반채권	380,000	(72,100)	307,900	600,000	292,100	위드에이엠씨대부
일반채권	906,636	(181,327)	725,309	564,609	(160,700)	가온자산관리대부
일반채권	(2,967)	2,967	-	-	-	엠메이드대부
일반채권	(6,272)	6,272	-	-	-	캠코
일반채권	(61,568)	23,514	(38,054)	(18,185)	19,869	문수자산관리대부
특수채권	-	-	-	3,117	3,117	새출발기금
특수채권	-	-	-	267,938	267,938	캠코
특수채권	-	-	-	426,357	426,357	문수자산관리대부
합 계	25,455,421	(4,306,858)	21,148,563	14,164,517	(6,984,046)	

(9) 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 119,382,601천원 및 126,048,536천원입니다.

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

- 당기

구분	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(386,509)	(1,496,000)	1,444,990	(437,519)
이연대출부대비용	5,289,424	5,588,107	(3,962,494)	6,915,037
합계	4,902,915	4,092,107	(2,517,504)	6,477,518

- 전기

구분	기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(437,723)	(428,000)	479,214	(386,509)
이연대출부대비용	2,655,419	6,138,225	(3,504,221)	5,289,424
합계	2,217,696	5,710,225	(3,025,007)	4,902,915

7. 유형자산

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

- 당기

구분	기초	취득	대체	처분	감가상각비	당기말
건물	94,866	-	-	-	(2,292)	92,574
집기비품	341,351	23,009	-	(81)	(171,308)	192,971
임차점포시설물	10,254	-	-	-	(9,414)	840
기타의유형자산	458,670	316,520	153,352	(12)	(367,005)	561,525
합계	905,141	339,529	153,352	(93)	(550,019)	847,910

- 전기

구분	기초	취득	대체	처분	감가상각비	전기말
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	373,310	8,588	(111)	(236,939)	458,670
합계	796,904	586,869	8,588	(2,438)	(484,782)	905,141

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 550,019천원이며, 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)

구분	당기말	전기말
1년 이하	931,756	898,638
1년 초과 ~ 5년 이하	525,007	1,022,263
합계	1,456,763	1,920,901

8. 무형자산

(1) 당기 및 전기말 현재 회사의 무형자산 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
개발비	805,034	(799,972)	5,062	805,034	(685,752)	119,283
기타의 무형자산	11,563,168	(4,428,232)	7,134,936	5,882,558	(2,895,305)	2,987,253
합 계	12,368,202	(5,228,204)	7,139,998	6,687,592	(3,581,057)	3,106,536

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

- 당기

구 분	기 초	취 득	대 체	상각비	당기말
개발비	119,283	-	-	(114,221)	5,062
기타의 무형자산	2,987,253	3,605,814	2,074,796	(1,532,926)	7,134,936
합 계	3,106,536	3,605,814	2,074,796	(1,647,147)	7,139,998

- 전기

구 분	기 초	취 득	대 체	상각비	전기말
개발비	278,317	-	-	(159,034)	119,283
기타의 무형자산	2,155,315	1,418,932	41,980	(628,974)	2,987,253
합 계	2,433,632	1,418,932	41,980	(788,008)	3,106,536

(3) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 1,647,147천원이며, 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	3,200,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	7,170,000
임원배상보험	임원	한화손해보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	4,000,000
일반보험	전자금융거래배상책임	흥국화재해상보험	100,000
일반보험	금융기관종합보험	메리츠화재해상보험	1,000,000
합 계			1,8470,000

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	7,350,430	0.0 ~ 3.0	5,875,304
별단예금	-	88,405	-	94,946
자유적립예금	1.2 ~ 5.9	4,164,588	1.2 ~ 5.9	1,367,112
정기예금	1.1 ~ 6.0	1,471,619,777	1.1 ~ 6.5	1,768,212,897
저축예금	0.0 ~ 3.0	7,499,344	0.0 ~ 0.6	353,363
기업자유예금	0.0 ~ 0.5	3,873,553	0.0 ~ 0.5	5,058,374
정기적금	2.2 ~ 5.5	28,990,356	2.0 ~ 7.0	85,964,931
장기주택마련저축	-	530	-	1,030
합 계		1,523,586,983		1,866,927,957

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

- 당기말

계정과목	3개월이하	3개월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	7,350,430	-	-	-	-	7,350,430
별단예금	88,405	-	-	-	-	88,405
자유적립예금	1,058,836	1,843,200	1,181,809	80,743	-	4,164,588
정기예금	396,209,509	830,933,861	150,527,709	85,893,217	8,055,481	1,471,619,777
저축예금	7,499,344	-	-	-	-	7,499,344
기업자유예금	3,873,553	-	-	-	-	3,873,553
정기적금	9,599,461	19,116,862	206,933	67,100	-	28,990,356
장기주택마련저축	530	-	-	-	-	530
합 계	425,680,068	851,893,923	151,916,451	86,041,060	8,055,481	1,523,586,983

- 전기말

계정과목	3개월이하	3개월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	5,875,304	-	-	-	-	5,875,304
별단예금	94,946	-	-	-	-	94,946
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

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기초	4,656,729	3,831,824
증가	1,371,400	968,127
지급액	(168,722)	(143,222)
기말	5,859,407	4,656,729

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

구 분	당 기	전 기
기초	4,656,729	3,814,465
증가	1,380,824	989,907
감소	(178,146)	(147,643)
기말(*)	5,859,407	4,656,729

(*) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하여 투자자산으로 인식한 금액은 9,424천원 및 1,015천원 입니다.

(3) 당기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은

5,859,407천원(전기말: 4,656,729천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 100%(전기: 100%) 해당하는 금액에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주), 중소기업은행, 삼성증권의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 48,656천원(전기:27,914천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
예금상품	1,386,873	23.60
채무상품	4,481,958	76.40
합 계	5,868,831	100.00

12. 기타충당부채

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

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	292,367	305,950
미사용한도성여신 총당금(*)	1,325,093	702,462
기타	3,090	3,090
합 계	1,620,550	1,011,502

(*) 상호저축은행업감독규정 제38조 1항 9호에 따라 보고기간말 현재 미사용한도성 여신잔액에 대해 신용환산율 100분의 40(전기말 20) 및 차주별 자산건전성분류에 따른 대손충당금 적립율을 적용하여 미사용한도성여신 총당금을 인식하였습니다.

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
복구충당부채	305,950	-	(13,583)	292,367
미사용한도성여신 총당금	702,462	622,631	-	1,325,093
기타	3,090	-	-	3,090
합 계	1,011,502	622,631	(13,583)	1,620,550

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
복구충당부채	312,907	18,117	(25,074)	305,950
미사용한도성여신 총당금	-	702,462	-	702,462
기타	20,231	-	(17,141)	3,090
합 계	333,138	720,579	(42,215)	1,011,502

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 331,344천원, 예상복구기간(총기대만기) 12년과 할인율은 6.7%~7.1%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(*)	6,560,000	4,710,000
미처분이익잉여금	24,972,960	56,751,710
합 계	31,532,960	61,461,710

(*) 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 13기	2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지	제 12기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
처분예정일	2024년 3월 29일	처분확정일	2023년 3월 31일

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		24,972,960		56,751,710
1. 전기이월미처분이익잉여금	54,901,710		38,347,107	
2. 당기순이익(손실)	(29,928,750)		18,404,603	
II. 이익잉여금처분액		-		(1,850,000)
1. 이익준비금	-		1,850,000	
2. 현금배당(주당배당금(률)) 당기: 0원(0.0%) 전기: 0원(0.0%)	-		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		24,972,960		54,901,710

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당 기	전 기
인건비:		
급여	9,592,223	9,015,909
퇴직급여	1,420,057	996,041
소 계	11,012,280	10,011,950
경비:		
복리후생비	2,962,309	2,745,865
여비교통비	113,973	175,442
통신비	416,596	349,652
전력및수도료	103,687	90,816
도서인쇄비	62,665	62,915
세금과공과	4,391,961	1,544,531
임차료	778,086	742,928
차량비	71,664	77,374

계정과목	당 기	전 기
소모품비	51,436	55,483
전산업무비	1,751,621	1,234,910
감가상각비	550,019	484,782
무형자산상각비	1,647,147	788,009
수선유지비	16,335	15,344
보험료	74,789	61,481
접대비	92,413	79,999
운반및보관료	-	52
등기소송비	29,820	22,511
회의비	166,840	159,593
연수비	122,977	148,120
용역비	933,730	803,905
광고선전비	504,456	491,017
잡비	3,616	1,618
소 계	14,846,140	10,136,347
합 계	25,858,420	20,148,297

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	9,592,223	9,015,909
퇴직급여	1,420,057	996,041
복리후생비	2,962,309	2,745,865
세금과공과	4,391,961	1,544,531
임차료	778,086	742,928
감가상각비	550,019	484,782
무형자산상각비	1,647,147	788,009
합 계	21,341,802	16,318,065

16. 법인세비용

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

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	-	5,293,272
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,697,814)	(3,078,328)
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세	(5,918,540)	-
기타	14,363	-
총법인세효과	(7,601,991)	2,214,944
자본에 직접 반영된 이연법인세	(283,313)	3,268,597
법인세비용	(7,885,304)	5,483,541

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익(손실)	(283,313)	3,268,597

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

구 분	당 기		전 기	
법인세비용차감전순이익		(37,814,054)		23,888,145
적용세율에 따른 법인세		-		5,296,931
조정사항		(7,885,304)		186,611
- 비과세수익	(557)		(12,181)	
- 비공제비용	27,381		2,890	
- 미환류소득에 대한 법인세	-		90,268	
- 기타(세율변경효과등)	(7,912,128)		105,634	
법인세비용(수익)		(7,885,304)		5,483,542
유효법인세율		-		22.96%

(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	(72,819)	(72,819)	(98,594)	(98,594)
예금보험료	3,425,352	3,425,352	5,964,270	5,964,270
연차수당	1,367,806	1,367,806	1,459,628	1,459,628
퇴직급여충당부채	4,602,971	168,722	1,371,400	5,805,649
퇴직연금	(4,602,971)	(168,722)	(1,371,400)	(5,805,649)
이연대출부대손익	(4,902,915)	(4,902,915)	(6,477,519)	(6,477,519)
복구충당부채	305,949	305,949	292,367	292,367
기타충당부채	3,091	3,091	3,091	3,091
복구추정자산	(10,254)	(10,254)	(840)	(840)
미사용약정충당금	702,462	702,462	1,325,092	1,325,092
대손충당금	1,212,553	1,212,553	9,078,307	9,078,307
대손금	-	-	19,313	19,313
매도가능증권평가손익	(138,100)	(138,100)	(1,460,522)	(1,460,522)
매도가능증권손상차손	3,321,580	-	-	3,321,580
만기보유증권	(60,936)	(60,936)	(187,576)	(187,576)
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	7,470,931	1,832,189	9,917,017	15,555,759
평균세율	21.0%			21.0%
총이연법인세자산(부채)효과	1,568,896			3,266,709
미인식한 이연법인세자산	(25,949)			(25,949)

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	당기말
세무상 결손금	-			5,918,540
합 계	1,542,947			9,159,300
이연법인세자산	1,542,947			9,159,300

- 전기

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	전기말
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
이연법인세자산	-			1,551,516
이연법인세부채	(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	1,559,019	(20,706)	1,006,562	(6,723)
비유동	4,977,417	(3,249,021)	2,941,090	(2,363,465)

(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	25,949

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	(29,928,750)	18,404,603
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	1,046,094	(11,588,662)
당기포괄순이익(손실)	(28,882,656)	6,815,941

18. 기본주당순이익(손실)

(1) 기본주당순이익(손실)은 회사의 보통주당기순이익(손실)을 당기 및 전기의 가중 평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
손익계산서 당기순이익(손실)	(29,928,749,958)	18,404,602,999
보통주 당기순이익(손실)(A)	(29,928,749,958)	18,404,602,999
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당순이익(손실)(A/B)	(1,403)	863

(2) 희석주당순이익

당기 및 전기 중에 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기 및 전기 희석주당순이익(손실)은 기본주당순이익(손실)의와 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구 분	당기말	전기말
현금	196,044	213,724
보통예치금	40,206	49,507
정기예치금	-	370,000,000
중앙회예치금(*)	-	15,000,000
기타예치금	56,178,461	36,797,421
합 계	56,414,711	422,060,652

(*) 금융상품 운용방법변경으로 인하여 현금및현금성자산에서 제외되었습니다.

(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	1,046,094	(11,588,662)
이익준비금 적립	1,850,000	1,810,000
대출채권제각	(5,491,069)	(3,478,489)
선급금의 유형자산 대체	75,778	8,588
선급금의 무형자산 대체	2,450,993	41,980
선급금의 보증금 대체	160,000	-

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배자	대한민국 정부
지배기업(*1)	중소기업은행
동일지배하의 종속기업(*2)	(주)아이비케이시스템, 아이비케이연금보험(주), 아이비케이신용정보(주), (주)아이비케이서비스, 아이비케이투자증권(주), 아이비케이자산운용(주)
기타 특수관계기업(*2)	(주)한강시네폴리스개발

(*1) 2013년 7월 15일자로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부인수하여 자회사로 편입되었습니다.

(*2) 거래 또는 채권/채무가 존재하는 회사만 기재하였습니다.

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

구 분	회사명	거래내용	당 기	전 기
지배기업	중소기업은행	기타관리비	225,600	211,600
		기타지급수수료	123,735	65,979
		배당금 지급	-	501,605
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	1,091	1,091
		기타지급수수료	318	318
		기타영업외수익	178,703	59,387
		기타영업외비용	9,460	-
	아이비케이투자증권(주)	이자비용	-	823
		기타지급수수료	-	78,182
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	187,392	409,121
		무형자산의 구입	2,768,015	2,401,032
		전산업무비	708,598	591,766
		소모품비	-	117
		용역비	13,514	-
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	51,781	75,156
		이자비용	169,377	55,806
		기타지급수수료	-	35
	아이비케이자산운용(주)	이자비용	1,184,894	595,988
(주)아이비케이서비스	용역비	118,038	126,075	
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	이자수익	699,999	-

(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	2,430,000
		미지급금	60,990	52,895
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,234,308	3,217,589
	아이비케이투자증권(주)	미지급금	-	823
	(주)아이비케이시스템	선급금	194,997	1,853,200
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	2,050,000	4,950,000
		미지급비용	17,065	55,806
		미지급금	1,527	5,222
	아이비케이자산운용(주)	정기예금	17,000,000	38,500,000
미지급비용		236,351	595,988	
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	대출채권	10,000,000	-
		미수수익	1,918	-

(4) 당기와 전기말 현재 특수관계자별 채권 및 약정에 대한 대손충당금과 대손상각비는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	회사명	당기말		전기말	
		대손충당금	대손상각비(환입)	대손충당금	대손상각비(환입)
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	350,000	350,000	-	-

(5) 당기 및 전기 중 회사와 특수관계자와의 자금거래(*1)는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	당기말(*2)
지배기업	중소기업은행	52,895	563,406	(555,310)	60,991

- 전기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	전기말(*2)
지배기업	중소기업은행	50,851	746,921	(744,877)	52,895

(*1) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 예적금 등의 거래는 제외하였습니다.

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

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

구 분	회사명	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행(*)	161,010	169,105

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

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

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

(8) 당기 및 전기 중 주요 경영진(*)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
급여	402,907	386,944
퇴직급여	14,231	12,706

(*) 주요 경영진은 회사 활동의 계획 운영 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다.

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

구 분	계정과목	거래내용	당기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	90,000	110,000
		생활안정자금	819,564	635,567
합 계			909,564	745,567

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

(10) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 2,023백만원, 2,359백만원입니다.

(11) 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	20,000,000
수표발행약정	저축은행중앙회	15,000,000
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 담보제공
수입예탁금	저축은행중앙회	5,000,000	수표발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 1,510,901천원의 공탁금 지급 보증을 제공받고 있으며, 개인금융신용보험과 관련하여 7,445,127천원, MCI와 관련하여 487,000천원의 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 6건(소송금액: 1,061,497천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	아시아신탁주	561,244	사해신탁취소청구의소

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 317,588백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 285,248백만원, 미사용약정금액은 32,340백만원입니다.

(6) 당기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 248,670백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 167,327백만원, 미사용약정금액은 81,343백만원입니다.

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	306,915,333	11,400,794	188,985,955	4,713,440
유가증권	187,661,558	3,484,172	36,286,959	220,450
대출채권	1,591,035,628	110,955,440	1,509,125,024	88,930,471
합 계	2,085,612,519	125,840,406	1,734,397,938	93,864,361
이자비용				
예수부채	1,850,012,573	89,428,391	1,518,891,935	38,967,444

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 아이비케이저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 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 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다. 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정 내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 3월 7일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서 첨부

=====

내부회계관리제도 운영실태보고서

IBK저축은행 주주총회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

2024년 2월 16일

대표이사 김재홍(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	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	3	5	1	1	3	6	3	2	11	11	-	-	21	25	
투입 시간	분·반기검토	42	34	14	13	342	615	322	272	9	24	-	-	729	958
	감사	24	36	46	27	382	274	231	218	289	210	-	-	972	765
	합계	66	70	60	40	724	889	553	490	298	234	-	-	1,701	1,723

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
	수행시기	2023년 4월 15일				1	일			
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용		감사계획 수립 및 착수							
	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용			
			상주		비상주					
	2023.04.10-2023.04.14		5	일	4	명	2	명	주요계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석절차를 통한 검토	
	2023.05.22-2023.05.26		5	일	3	명	2	명		내부회계관리제도 전반적인 현황검토 및 료파일 감사
	2023.07.10-2023.07.14		5	일	4	명	2	명		주요계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석절차를 통한 검토
2023.09.04-2023.09.08		5	일	3	명	2	명	내부회계관리제도 설계 적정 성 검토 및 운영평가 증빙 관		

현장감사 주요내용							련 미비사항 검토 및 론파일 감사		
	2023.10.10-2023.10.13	4	일		4	명	2	명	주요계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석절차를 통한 검토
	2023.11.27-2023.12.01	3	일		4	명	2	명	내부회계관리제도 검토, 통제 위험평가, 테스트할통제 선택 및 테스트수행, 일반감사절차 계획 및 론파일 감사
	2024.01.08-2024.01.12	5	일		4	명	2	명	중요계정잔액 및 공시내용에 대한 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적검토 와 감사결 과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-						-	일
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.02					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	1		회					
	수행시기	2024.02.28							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-						-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 02월 28일	회사 : 감사 감사인 : 업무수행이사의외 1명	서면	수행된 주요 감사절차 및 결과, 내부 통제검토결과, 감사인 독립성준수 여 부