

주식회사 아이비케이저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 11 기 3 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 10 기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

삼일회계법인

목 차

	<u>페이지</u>
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	3
· 분기재무상태표	4 ~ 6
· 분기손익계산서	7 ~ 8
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10 ~ 11
· 주석	12 ~ 49

분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 재무상태표, 2021년과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 손익계산서와 9개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토결론

본인의 검토결과 상기 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

검토결론에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 분기재무제표에 대한 주석 2.17에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 분기재무제표에 대한 주석 2.17은 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19(코로나)바이러스에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다. 우리의 결론은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 23일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2021년 11월 25일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2021년 11월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

제 11기 3 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 10기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 서정학

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

(전 화) 051-791-4300

분기재무상태표

제11(당) 3분기말 : 2021년 09월 30일 현재

제10(전) 기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제11(당) 3분기말		제10(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		142,903,562,832		118,257,419,304
1. 현금(주석19)	246,117,504		335,990,174	
2. 예치금(주석3,4,19,21,22)	142,657,445,328		117,921,429,130	
가. 보통예치금	67,810,173		149,340,657	
나. 정기예치금	-		30,000,000,000	
다. 중앙회예치금	73,000,000,000		5,000,000,000	
라. 지급준비예치금	59,554,182,323		50,000,802,519	
마. 기타예치금	10,035,452,832		32,771,285,954	
II. 유가증권(주석5,22)		25,599,692,794		20,895,999,400
1. 매도가능증권	25,599,692,794		20,895,999,400	
가. 주식	21,642,351,506		19,111,371,633	
나. 수익증권	3,249,394,043		1,076,680,522	
다. 기타매도가능증권	707,947,245		707,947,245	
III. 대출채권(주석6,22)		1,265,473,119,886		1,135,305,942,952
1. 할인어음	5,304,932,364		6,439,968,967	
대손충당금	(633,536,113)		(212,230,040)	
이연대출부대손익	-		36,945	
2. 예적금담보대출	795,758,750		605,955,812	
대손충당금	(13,762,587)		(6,237,307)	
3. 일반자금대출	1,133,796,733,645		1,075,888,542,312	
대손충당금	(36,539,576,469)		(36,668,735,155)	
이연대출부대손익	1,522,841,294		1,673,908,748	
4. 종합통장대출	166,641,561,564		90,268,447,314	
대손충당금	(5,401,533,528)		(2,797,758,711)	
이연대출부대손익	(70,728,170)		13,684,105	
5. 기타대출채권	111,088,057		138,033,298	
대손충당금	(40,658,921)		(37,673,336)	
IV. 유형자산(주석7)		825,595,227		617,880,117
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(16,886,732)		(15,167,456)	
2. 비품	2,689,914,043		2,333,347,023	
감가상각누계액	(2,269,365,917)		(2,169,139,286)	
3. 임차점포시설물	202,268,402		216,877,765	
감가상각누계액	(176,504,238)		(175,106,725)	
4. 기타의 유형자산	1,420,867,869		1,311,246,639	
감가상각누계액	(1,139,316,720)		(998,796,363)	
V. 기타자산		37,435,583,499		36,565,472,325
1. 무형자산(주석8)	2,419,842,496		2,742,841,239	

과 목	제11(당) 3분기말		제10(전) 기말	
2. 보증금	8,251,467,200		6,515,477,100	
3. 미수금	180,080,992		92,788,570	
4. 미수수익	2,865,772,903		2,999,434,844	
대손충당금(주식6)	(76,987,728)		(79,651,423)	
5. 선급비용	307,739,799		134,231,508	
6. 선급금	55,541,301		28,767,807	
7. 미회수내국환채권	22,699,674,112		23,401,223,635	
8. 잡자산	732,452,424		730,359,045	
자 산 총 계		1,472,237,554,238		1,311,642,714,098
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		1,270,456,058,036		1,139,777,529,482
1. 예수금	1,270,456,058,036		1,139,777,529,482	
가. 보통예금	6,413,329,116		8,318,669,615	
나. 별단예금	80,636,781		67,661,281	
다. 수입부금	500,000		500,000	
라. 자유적립예금	652,984,912		769,082,601	
마. 정기예금	1,168,433,874,450		1,041,732,865,697	
바. 저축예금	1,955,764,368		2,280,266	
사. 정기적금	89,247,188,711		81,745,878,904	
아. 장기주택마련저축	1,850,000		7,930,000	
자. 기업자유예금	3,669,929,698		7,132,661,118	
II. 기타부채		45,605,398,157		29,799,388,526
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	3,319,725,980		3,068,671,272	
퇴직연금운용자산	(2,862,255,244)		(3,061,664,137)	
2. 미지급금	367,585,916		132,577,345	
3. 미지급비용	19,368,278,881		16,078,994,757	
4. 선수수익	93,109,264		88,124,317	
5. 미지급내국환채무	20,088,497,265		9,999,148,741	
6. 수입제세	120,272,590		145,518,500	
7. 기타충당부채(주식12)	632,375,224		487,242,486	
8. 당기법인세부채	2,609,865,748		1,638,421,183	
9. 이연법인세부채(주식16)	1,709,286,524		1,082,404,968	
10. 잡부채	158,656,009		139,949,094	
부 채 총 계		1,316,061,456,193		1,169,576,918,008
자 본				
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)		12,169,103,860		10,116,110,011
1. 매도가능증권평가이익	12,169,103,860		10,116,110,011	
IV. 이익잉여금(주식13)		37,543,349,185		25,486,041,079
1. 이익준비금	2,900,000,000		2,200,000,000	

과 목	제11(당) 3분기말		제10(전) 기말	
	2. 미처분이익잉여금	34,643,349,185		23,286,041,079
자 본 총 계		156,176,098,045		142,065,796,090
부 채 및 자 본 총 계		<u>1,472,237,554,238</u>		<u>1,311,642,714,098</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제11(당) 3분기 : 2021년 09월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제10(전) 3분기 : 2020년 09월 01일부터 2020년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제11(당) 3분기		제10(전) 3분기					
	3 개월	누 적	3 개월	누 적				
I. 영업수익		19,436,434,986		58,535,398,074		17,591,357,969		51,391,715,387
(1) 이자수익(주석22)		18,881,063,533		53,995,904,838		16,097,826,737		48,121,069,142
1. 예치금이자	245,125,506		743,950,407		487,016,225		1,698,629,635	
2. 만기보유증권이자	-		-		5,378,599		13,692,796	
3. 대출금이자	18,622,701,337		53,221,052,149		15,596,971,783		46,381,015,669	
가. 어울할인료	86,557,279		291,153,377		153,344,093		418,542,537	
나. 예적금담보대출이자	8,696,184		23,808,442		11,061,615		26,049,684	
다. 일반자금대출이자	16,102,355,615		46,923,795,292		14,322,969,493		43,303,483,542	
라. 종합통장대출이자	2,425,092,259		5,982,295,038		984,680,905		2,200,654,061	
마. 기타대출채권이자	-		-		124,915,677		432,285,845	
4. 기타이자수익	13,256,690		30,902,282		8,460,130		27,731,042	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익		20,900,940		96,364,489		-		74,000,000
1. 매도가능증권손매이익	-		3,813,549		-		74,000,000	
2. 매도가능증권손상차손환입	-		71,650,000		-		-	
3. 당기손익인식증권매이익	20,900,940		20,900,940		-		-	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익		(283,373)		1,469,464,182		477,494,977		736,150,785
1. 대출채권매각이익	(283,373)		1,469,464,182		477,494,977		736,150,785	
(4) 수수료수익		534,733,796		2,817,761,260		1,016,036,255		2,277,651,309
1. 송금수입수수료	9,500		20,500		5,500		36,000	
2. 종도해지수입수수료	191,008,197		620,570,207		155,834,352		429,392,027	
3. 기타수입수수료	343,716,099		2,197,170,553		860,196,403		1,848,223,282	
(5) 배당금수익		-		155,903,305		-		182,844,151
1. 매도가능증권배당금	-		155,903,305		-		182,844,151	
II. 영업비용		12,942,202,069		43,402,222,713		13,113,134,264		45,991,267,402
(1) 이자비용(주석22)		5,490,410,987		16,055,868,853		5,027,312,509		15,949,084,258
1. 예수금이자	5,480,937,786		16,030,555,668		5,018,287,259		15,913,381,086	
가. 보통예금이자	10,062,469		30,242,812		10,618,123		42,543,303	
나. 부금이자	2,407		7,144		2,407		49,179	
다. 자유적립예금이자	2,895,469		9,068,924		4,629,688		14,546,829	
라. 정기예금이자	4,715,115,408		13,735,794,583		4,358,180,979		14,086,929,948	
마. 기업자유예금이자	11,313,708		28,017,196		18,039,596		43,265,615	
바. 정기적금이자	736,958,404		2,212,126,624		626,802,795		1,726,010,944	
사. 저축예금이자	4,589,921		15,298,385		-		-	
아. 장기주택마련저축이자	-		-		13,671		35,268	
2. 기타이자비용	9,473,201		25,313,185		9,025,250		35,703,172	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		987,628		987,628		8,558,654		41,534,586
1. 매도가능증권처분손실	-		-		-		1,275,932	
2. 매도가능증권손상차손	-		-		-		31,700,000	
3. 당기손익인식증권매손실	987,628		987,628		-		-	
4. 만기보유증권처분손실	-		-		8,558,654		8,558,654	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		630,337,562		6,686,237,452		1,915,822,113		12,668,250,368
1. 대손상각비	629,679,714		5,897,443,544		1,672,786,048		12,279,930,903	
2. 대출채권매각손실	657,848		788,793,908		243,036,065		388,319,465	
(4) 수수료비용		1,127,259,707		3,815,553,747		614,302,559		1,329,624,809
1. 송금지급수수료	290,000		910,500		186,000		386,500	

과 목	제11(당) 3분기				제10(전) 3분기			
	3 개월		누 적		3 개월		누 적	
2. 연체대출금회수수료	11,606,320		46,342,368		-		-	
3. 기타지급수수료	1,115,363,387		3,768,300,879		614,116,559		1,329,238,309	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		4,465,628,259		13,158,000,599		4,369,464,279		12,386,343,477
1. 인건비	1,910,030,045		6,456,851,113		2,223,253,502		6,179,492,332	
2. 경비	2,555,598,214		6,701,149,486		2,146,210,777		6,206,851,145	
(6) 기타영업비용		1,227,577,926		3,685,574,434		1,177,674,150		3,616,429,904
1. 예금보험료	1,217,443,166		3,515,132,694		1,193,205,730		3,549,469,642	
2. 기타영업접비용	10,134,760		170,441,740		(15,531,580)		66,960,262	
III. 영업이익		6,494,232,827		15,133,175,361		4,478,223,705		5,400,447,985
IV. 영업외수익		73,227,961		315,702,521		76,243,785		164,785,745
(1) 잡이익	73,227,961		315,702,521		76,243,785		164,785,745	
V. 영업외비용		12,800,510		25,169,680		-	15,396,231	22,535,568
(1) 유형자산처분손실	-		2,567,039		1,000		5,000	
(2) 기부금	-		1,000,000		2,000,000		8,421,440	
(3) 잡손실	12,800,510		21,602,641		13,395,231		14,109,128	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,554,660,278		15,423,708,202		4,539,071,259		5,542,698,162
VII. 법인세비용(주석16)		1,427,296,440		3,366,400,096		1,184,191,847		1,650,440,929
VIII. 분기순이익		<u>5,127,363,838</u>		<u>12,057,308,106</u>		<u>3,354,879,412</u>		<u>3,892,257,233</u>
IX. 기본주당순이익(주석18)		234		548		157		183

별첨 주석은 본 분기재우제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제11(당) 3분기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제10(전) 3분기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2020.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	6,955,481,456	20,390,505,468	133,809,631,924
분기순이익	-	-	-	3,892,257,233	3,892,257,233
매도가능증권평가손익	-	-	3,042,398,702	-	3,042,398,702
현금배당	-	-	-	(1,066,293,555)	(1,066,293,555)
2020.9.30(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>9,997,880,158</u>	<u>23,216,469,146</u>	<u>139,677,994,304</u>
2021.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	10,116,110,011	25,486,041,079	142,065,796,090
분기순이익	-	-	-	12,057,308,106	12,057,308,106
매도가능증권평가손익	-	-	2,052,993,849	-	2,052,993,849
2021.9.30(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>12,169,103,860</u>	<u>37,543,349,185</u>	<u>156,176,098,045</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제11(당) 3분기 : 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

제10(전) 3분기 : 2020년 01월 01일부터 2020년 09월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제11(당) 3분기		제10(전) 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(150,933,945,482)		36,867,718,793
1. 분기순이익	12,057,308,106		3,892,257,233	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	7,362,695,750		13,744,930,339	
가. 매도가능증권손상차손	-		31,700,000	
나. 대손상각비	5,897,443,544		12,279,930,903	
다. 감가상각비	255,906,101		257,511,662	
라. 무형자산상각비	550,238,283		461,554,630	
마. 퇴직급여	486,099,043		647,267,882	
바. 기타총당부채전입액	107,285,442		66,960,262	
사. 유형자산처분손실	2,567,039		5,000	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(107,285,442)		(110,382,764)	
가. 매도가능증권손상차손환입	(71,650,000)		(74,000,000)	
나. 잡이익	(35,635,442)		(36,382,764)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(170,246,663,896)		19,340,913,985	
가. 예치금의 감소(증가)	(47,553,379,804)		99,419,197,480	
나. 매도가능증권의 감소(증가)	(2,000,000,000)		24,168,982	
다. 만기보유증권의 감소	-		605,806,387	
라. 대출채권의 증가	(136,302,800,847)		(79,980,614,733)	
마. 이연대출부대손익의 감소	235,008,571		161,197,199	
바. 미수금의 증가	(87,292,422)		(55,175,206)	
사. 미수수익의 감소	133,661,941		386,997,550	
아. 선급비용의 증가	(173,508,291)		(240,418,377)	
자. 선급금의 감소	195,627,964		166,667	
차. 미회수내국환채권의 감소(증가)	701,549,523		(4,733,856,887)	
카. 잡자산의 증가	(2,093,379)		(125,454,361)	
타. 미지급금의 증가	235,008,571		9,537,077	
파. 미지급비용의 증가(감소)	3,289,284,124		(771,700,774)	
하. 선수수익의 증가	4,984,947		484,442	
거. 미지급내국환채무의 증가	10,089,348,524		4,867,460,090	
너. 수입제세의 감소	(25,245,910)		(40,165,610)	
더. 기타총당부채의 감소	(25,309,002)		-	
러. 미지급법인세의 증가	971,444,565		298,258,056	
머. 이연법인세부채의 증가(감소)	47,832,011		(492,662,408)	
버. 퇴직급여총당부채의 감소	(235,044,355)		(82,306,087)	
서. 퇴직연금운용자산의 감소	235,044,335		82,306,087	
여. 잡부채의 증가	18,706,915		7,688,411	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,651,819,348)		(758,869,629)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,130,000,000		540,000,000	
가. 보증금의 감소	1,130,000,000		540,000,000	

과목	제11(당) 3분기		제10(전) 3분기	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,781,819,348)		(1,298,869,629)	
가. 유형자산의 취득	(466,188,250)		(89,144,555)	
나. 무형자산의 취득	(198,383,904)		(448,219,426)	
다. 선급금의 증가	(251,257,094)		(42,005,648)	
라. 보증금의 증가	(2,865,990,100)		(719,500,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		130,678,528,554		(29,777,963,877)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	130,678,528,554		(29,777,963,877)	
가. 예수부채의 순증가(감소)	130,678,528,554		(28,711,670,322)	
나. 배당금의 지급	-		(1,066,293,555)	
IV. 현금의 감소(해체)		(22,907,236,276)		6,330,885,287
V. 기초의 현금(주석19)		33,256,616,785		8,136,010,186
VI. 분기말의 현금(주석19)		10,349,380,509		14,466,895,473

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제11(당) 3분기 : 2021년 09월 30일 현재

제10(전) 3분기 : 2020년 09월 30일 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 6개의 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 되어있습니다. 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 되어있습니다.

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 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제25장 특수관계자 공시 (주요 경영진 보상에 관한 공시 규정의 명확화)
- 제29장 중간재무제표 (중간재무보고 비교표시 면제 명확화)
- 제31장 중소기업 회계처리 특례 (관계기업, 공동지배기업, 시장성 있는 지분증권 특례 회계처리 명확화)

2.3 자산과 부채의 배열방법

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

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 취득당시 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)을 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 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 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, 보유유가증권은 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), 회수불확실 채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다.

2017년 2월 23일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 적립기준이 변경되었습니다.

2020년 1월 1일부터 적용되는 대손충당금 최소적립기준은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율				부동산기획대출
		금리20% 미만		금리20% 이상		
		가계대출	기업대출	가계대출	기업대출	
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	1.35% 이상	1.05% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3-) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류인 건) 2% 이상(기타) 3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	12% 이상	7.5% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건) 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상	30% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	55% 이상	50% 이상	82.5% 이상	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	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 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 해당 부채의 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 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 보고기간말 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 중요한 회계추정 및 가정

회사는 재무제표 작성을 위해 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

2021년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 회사의 재무 건전성과 수익성에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2021년 회계기간동안 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.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예치금	(주)하나은행 외	0.1	67,810	0.1	149,341
중앙회예치금	저축은행중앙회	0.9~1.1	73,000,000	1.1	5,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	0.9	59,554,182	1.6	50,000,802
기타예치금	(주)하나은행 외	0.4	10,035,453	0.2~0.4	32,771,286
정기예치금	우체국	-	-	0.5	30,000,000
합 계			142,657,445		117,921,429

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

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	저축은행중앙회	59,554,182	50,000,802
중앙회예치금(*3)	저축은행중앙회	5,000,000	5,000,000
정기예치금(*4)	우체국	-	30,000,000
합 계		64,554,182	85,000,802

(*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 70억원 및 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*4) 전기말 저축은행감독규정 제28조2항2호에 의거 300억원을 우체국에 예치하였습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	67,810	-	-	67,810
중앙회예치금	73,000,000	-	-	73,000,000
지급준비예치금	-	-	59,554,182	59,554,182
기타예치금	10,035,453	-	-	10,035,453
합 계	83,103,263	-	59,554,182	142,657,445

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	149,341	-	-	149,341
중앙회예치금	5,000,000	-	-	5,000,000
지급준비예치금	-	-	50,000,802	50,000,802
정기예치금	30,000,000	-	-	30,000,000
기타예치금	32,771,286	-	-	32,771,286
합 계	67,920,627	-	50,000,802	117,921,429

4. 지급준비자산

당분기와 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구 분	당분기말	전기말	비 고
예치금	지급준비예치금(*)	59,554,182	50,000,802	지급준비예치금
합 계		59,554,182	50,000,802	

(*) 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(금부금 제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*1)(*2)	9,205,107	(2,457,708)	21,642,351	21,642,351
수익증권	2,557,694	-	3,249,394	3,249,394
기타	816,752	(123,567)	707,947	707,947
합 계	12,579,553	(2,581,275)	25,599,692	25,599,692

- 전기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*1)(*2)	9,205,107	(2,529,358)	19,111,371	19,111,371
수익증권	557,694	-	1,076,681	1,076,681
기타	816,752	(123,567)	707,947	707,947
합 계	10,579,553	(2,652,925)	20,895,999	20,895,999

- (*1) 주식 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.
- (*2) 전기이전에 손상된 매도가능증권 중 (주)연합뉴스티비이, 아시아자산운용에 대한 지분증권은 영업호전과 회사의 현금흐름 개선 등으로 인한 공정가치의 상승으로 42백만원, 29백만원의 손상차손환입을 인식하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	분기말
주식	9,699,786	2,459,330	(541,053)	11,618,063
수익증권	404,809	172,714	(37,997)	539,526
기타	11,515	-	-	11,515
합 계	10,116,110	2,632,044	(579,050)	12,169,104

- 전분기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	분기말
주식	6,492,054	3,980,688	(875,751)	9,596,991
수익증권	474,719	(109,416)	24,072	389,375
기타	(11,292)	29,240	(6,433)	11,515
합 계	6,955,481	3,900,512	(858,112)	9,997,881

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
금융업	18,806,422	73.5	14,538,577	69.6
정보통신업	4,949,700	19.3	5,051,400	24.2
건설업	1,843,570	7.2	1,306,023	6.2
합 계	25,599,692	100.0	20,895,999	100.0

6. 대출채권

(1) 당분기와 전기말 현재 대출채권은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	5.0 ~ 10.5	5,304,932	5.3 ~ 11.0	6,439,969
예적금담보대출	2.4 ~ 6.9	795,759	2.7 ~ 6.9	605,956
일반자금대출	2.8 ~ 18.9	1,133,796,734	3.1 ~ 19.1	1,075,888,542
종합통장대출	2.8 ~ 13.0	166,641,562	2.4 ~ 14.4	90,268,447
기타대출채권(*)	-	111,088	-	138,033
소 계		1,306,650,075		1,173,340,947
종업원대여금	3.5	507,673	3.5	507,429
합 계		1,307,157,748		1,173,848,376

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 대출채권(종업원대여금 포함)의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	414,819,933	31.7	344,478,325	29.3
개인사업자	182,128,935	13.9	163,660,890	14.0
기업	710,208,880	54.4	665,709,161	56.7
합 계	1,307,157,748	100.0	1,173,848,376	100.0

나. 산업별분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	148,286,464	11.3	108,034,237	9.2
금융업	26,324,356	2.0	36,281,527	3.1
서비스업	51,351,832	3.9	54,032,347	4.6
도매업	59,946,714	4.6	62,746,361	5.3
운수업	13,005,365	1.0	9,891,597	0.8
제조업	91,524,736	7.0	102,985,318	8.8
프로젝트파이낸싱	144,498,929	11.1	118,118,134	10.1
부동산업및임대업	250,196,487	19.1	204,534,089	17.4
기타	107,202,932	8.2	132,746,441	11.4
가계대출	414,819,933	31.8	344,478,325	29.3
합 계	1,307,157,748	100.0	1,173,848,376	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	4,711,443	-	-	-	593,489	5,304,932
예적금담보대출	727,459	68,300	-	-	-	795,759
일반자금대출	949,068,108	141,557,430	27,797,653	9,213,761	6,159,782	1,133,796,734
종합통장대출	132,969,669	33,170,453	142,673	-	358,767	166,641,562
기타대출채권	248	121	92,029	4,337	14,353	111,088
종업원대여금	507,673	-	-	-	-	507,673
합 계	1,087,984,600	174,796,304	28,032,355	9,218,098	7,126,391	1,307,157,748
대손충당금	(11,664,077)	(13,126,592)	(5,850,146)	(4,861,862)	(7,126,391)	(42,629,068)
충당금설정률(%)	1.1	7.5	20.9	52.7	100.0	3.3

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	5,944,567	200,000	-	295,402	-	6,439,969
예적금담보대출	603,981	1,975	-	-	-	605,956
일반자금대출	851,439,768	184,068,437	25,629,855	10,291,350	4,459,132	1,075,888,542
종합통장대출	77,075,192	12,390,525	462,952	62,336	277,442	90,268,447
기타대출채권	-	8,242	120,761	2,320	6,710	138,033
종업원대여금	507,429	-	-	-	-	507,429
합 계	935,570,937	196,669,179	26,213,568	10,651,408	4,743,284	1,173,848,376
대손충당금	(9,933,062)	(14,182,433)	(5,242,714)	(5,621,142)	(4,743,284)	(39,722,635)
총당금설정률(%)	1.1	7.2	20.0	52.8	100.0	3.4

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

구 분	당분기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권	1,307,157,748	1,173,848,376	1,035,110,250	1,050,636,248
대손충당금	(42,629,068)	(39,722,635)	(36,734,501)	(33,562,309)
설정비율(%)	3.3	3.4	3.5	3.2

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
기초잔액	39,722,635	36,734,501
증감:		
상각채권회수	464,075	452,661
제각	(1,714,539)	(3,618,947)
처분	(1,743,210)	(2,506,425)
출자전환	-	(3,853,912)
대손충당금전입(*)	5,900,107	13,421,282
분기말잔액	42,629,068	40,629,160

(*) 회사는 상기 대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당분기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 2,664천원 환입(전분기: 5,700천원 전입)을 인식하였습니다.

(6) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	5,304,932	-	-	-	-	-	5,304,932
예적금담보대출	413,310	175,660	77,500	129,289	-	-	795,759
일반자금대출	197,767,264	507,297,337	124,615,079	107,677,016	54,432,635	142,007,403	1,133,796,734
종합통장대출	55,766,378	110,701,784	59,140	114,260	-	-	166,641,562
기타대출채권	111,088	-	-	-	-	-	111,088
합 계	259,362,972	618,174,781	124,751,719	107,920,565	54,432,635	142,007,403	1,306,650,075

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	6,389,970	49,999	-	-	-	-	6,439,969
예적금담보대출	259,606	159,700	95,150	79,525	11,975	-	605,956
일반자금대출	192,577,689	486,801,332	162,135,564	68,587,431	59,640,433	106,146,093	1,075,888,542
종합통장대출	24,529,912	65,603,815	123,364	6,079	5,277	-	90,268,447
기타대출채권	138,033	-	-	-	-	-	138,033
합 계	223,895,210	552,614,846	162,354,078	68,673,035	59,657,685	106,146,093	1,173,340,947

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

구 분	기관명	당분기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	2,808,595	3,863,068
	(주)제이엠캐피탈	460,507	1,462,818
	(주)하나은행 수탁영업부	3,000,000	3,000,000
	무림캐피탈(주)	1,200,414	2,901,984
	씨앤에이치캐피탈(주)	916,667	1,666,667
	오케이캐피탈(주)	2,507,431	2,922,289
	웰릭스캐피탈(주)	4,800,629	2,000,000
	제이티캐피탈(주)	884,052	3,652,735
	도이치파이낸셜(주)	1,903,661	3,000,000
금전대부	(주)리드코프	-	611,042
	(주)바로크레디트대부	-	87,650
	(주)에이원대부캐피탈	-	264,182
매입추심	(주)한빛자산관리대부	4,778,400	4,026,800
	선한자산관리대부(주)	-	200,000
	엠메이드대부(유)	-	675,100
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	800,000	1,700,000
	피엘씨대부(주)	-	1,178,192
	(주)베리타스자산대부	-	3,069,000
	나우에셋대부(주)	2,264,000	-
합 계		26,324,356	36,281,527

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

매각자산	처분자산의 가액			매각금액	매각이익 (손실)	매각처
	대출원금	대손충당금	장부금액			
일반채권	2,222,911	(1,028,645)	1,194,266	824,744	(369,523)	한울대부자산관리(주)
일반채권	727,846	(165,062)	562,785	143,514	(419,271)	한국자산관리공사
일반채권	2,828,814	(197,400)	2,631,414	2,830,000	198,586	나우에셋대부(주)
일반채권	1,701,130	(352,103)	1,349,026	1,650,000	300,974	(주)다운컨설팅대부
특수채권	-	-	-	969,904	969,904	한울대부자산관리(주)
합 계	7,480,701	(1,743,210)	5,737,491	6,418,162	680,670	

(9) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 122,968,382천원 및 125,359,557천원입니다.

(10) 당분기 및 전분기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
이연대출부대수익	(164,461)	(559,328)	502,082	(221,707)
이연대출부대비용	1,852,091	1,821,119	(1,999,390)	1,673,820
합 계	1,687,630	1,261,791	(1,497,308)	1,452,113

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
이연대출부대수익	(169,936)	(97,000)	223,218	(43,718)
이연대출부대비용	1,668,913	1,246,973	(1,534,389)	1,381,497
합 계	1,498,977	1,149,973	(1,311,171)	1,337,779

7. 유형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

- 당분기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
건물	99,451	-	-	(1,719)	97,732
집기비품	164,208	356,567	-	(100,227)	420,548
임차점포시설물	41,771	-	(2,567)	(13,440)	25,764
기타의유형자산	312,450	109,621	-	(140,520)	281,551
합 계	617,880	466,188	(2,567)	(255,906)	825,595

- 전분기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	분기말
건물	101,744	-	-	(1,719)	100,025
집기비품	282,692	5,940	(5)	(94,890)	193,737
임차점포시설물	66,980	9,099	-	(25,731)	50,348
기타의유형자산	348,664	88,228	-	(135,172)	301,720
합 계	800,080	103,267	(5)	(257,512)	645,830

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 255,906천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 14 참조).

(3) 운용리스 이용 내역

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

구분	당분기	전분기
1년 이하	809,954	793,133
1년 초과 ~ 5년 이하	125,109	471,093
합 계	935,063	1,264,226

8. 무형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

- 당분기

구분	기초	취득	상각비	당분기말
소프트웨어 등	2,742,841	227,240	(550,238)	2,419,843

- 전분기

구분	기초	취득	상각비	전분기말
소프트웨어 등	2,236,854	864,149	(461,555)	2,639,448

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 550,238천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	집기류외	현대해상화재보험 등	1,900,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	6,040,000
임원배상보험	임원	KB손해보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	4,500,000
일반보험	전자금융거래배상책임	엠지손해보험	100,000
합 계			15,540,000

10. 예수부채

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.4 ~ 3.0	6,413,329	0.4 ~ 3.0	8,318,670
별단예금	-	80,637	-	67,661
수입부금	1.7 ~ 2.2	500	1.7 ~ 2.2	500
자유적립예금	1.2 ~ 2.6	652,985	1.2 ~ 2.8	769,082
정기예금	1.1 ~ 4.5	1,168,433,874	1.1 ~ 4.5	1,041,732,866
저축예금	-	1,955,764	-	2,280
기업자유예금	0.1 ~ 0.5	3,669,930	0.5	7,132,661
정기적금	1.7 ~ 5.5	89,247,189	2.0 ~ 5.5	81,745,879
장기주택마련저축	-	1,850	-	7,930
합 계		1,270,456,058		1,139,777,529

(2) 당분기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	6,413,329	-	-	-	-	6,413,329
별단예금	80,637	-	-	-	-	80,637
수입부금	500	-	-	-	-	500
자유적립예금	224,917	358,433	42,248	27,387	-	652,985
정기예금	342,637,769	780,810,368	42,175,375	2,810,362	-	1,168,433,874
저축예금	1,955,764	-	-	-	-	1,955,764
기업자유예금	3,669,930	-	-	-	-	3,669,930
정기적금	8,241,324	13,988,594	19,613,408	47,397,263	6,600	89,247,189
장기주택마련저축	1,850	-	-	-	-	1,850
합 계	363,226,020	795,157,395	61,831,031	50,235,012	6,600	1,270,456,058

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	8,318,670	-	-	-	-	8,318,670
별단예금	67,661	-	-	-	-	67,661
수입부금	500	-	-	-	-	500
자유적립예금	207,159	437,325	105,982	18,616	-	769,082
정기예금	200,409,548	773,680,595	61,394,329	6,248,394	-	1,041,732,866
저축예금	2,280	-	-	-	-	2,280
기업자유예금	7,132,661	-	-	-	-	7,132,661
정기적금	12,634,275	11,005,260	17,396,693	31,956,368	8,753,283	81,745,879
장기주택마련저축	7,930	-	-	-	-	7,930
합 계	228,780,684	785,123,180	78,897,004	38,223,378	8,753,283	1,139,777,529

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전분기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
기초	3,068,671	2,372,490
증가	486,099	647,268
지급액	(235,045)	(82,305)
분기말	3,319,725	2,937,453
퇴직연금운용자산	(2,862,255)	(2,320,305)
합 계	457,470	617,148

(2) 당분기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 3,319,725천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 86.22% 해당하는 금액 2,862,255천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당분기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 6,813천원(전분기: 6,743천원)입니다.

(4) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 액	비 율(%)
예금상품	816,913	28.5
채무상품	2,045,342	71.5
합 계	2,862,255	100.0

12. 기타충당부채

(1) 당분기와 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
복구충당부채	343,346	366,700
기타	289,029	120,543
합 계	632,375	487,243

(2) 당분기 및 전분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
복구충당부채	366,699	1,956	(25,309)	343,346
기타	120,543	168,486	-	289,029
합 계	487,242	170,442	(25,309)	632,375

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	전분기말
복구충당부채	287,966	76,060	-	364,026
기타	209,127	-	-	209,127
합 계	497,093	76,060	-	573,153

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 385,448천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 2.54%~3.68%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	22,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	21,321,969주	21,321,969주
자본금	106,609,845,000원	106,609,845,000원

(2) 자본조정

당분기말 현재 주식의 발행과 관련한 비용 146,200천원을 자본조정으로 계상하였습니다.

(3) 이익잉여금

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

구 분	당분기말	전기말
이익준비금(*)	2,900,000	2,200,000
미처분이익잉여금	34,643,349	23,286,041
합계	37,543,349	25,486,041

(*) 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.

14. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	5,963,939	5,525,481
퇴직급여	492,912	654,011
소 계	6,456,851	6,179,492
경비:		
복리후생비	1,298,658	1,328,305
여비교통비	69,581	69,618
통신비	217,085	167,649
전력및수도료	79,667	78,974
도서인쇄비	44,880	53,492
세금과공과	1,421,016	1,383,391
임차료	546,663	539,877
차량비	60,724	60,923
소모품비	36,092	44,685
전산업무비	881,728	783,785
감가상각비	255,906	257,512
무형자산상각비	550,238	461,555
수선유지비	10,262	11,182
보험료	24,134	29,643
접대비	51,913	50,506
운반및보관료	13	523
등기소송비	49,479	20,157
회의비	100,982	84,907
연수비	48,144	13,496
용역비	544,210	361,902

계정과목	당분기	전분기
광고선전비	408,596	403,635
잡비	1,178	1,134
소 계	6,701,149	6,206,851
합 계	13,158,000	12,386,343

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구 분	당분기	전분기
급여	5,963,939	5,525,481
퇴직급여	492,912	654,011
복리후생비	1,298,658	1,328,305
세금과공과	1,421,016	1,383,391
임차료	546,663	539,877
감가상각비	255,906	257,512
무형자산상각비	550,238	461,555
합 계	10,529,332	10,150,132

16. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
당분기법인세부담액	3,318,568	2,143,103
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	626,882	365,450
총법인세효과	3,945,450	2,508,553
자본에 직접 반영된 이연법인세	(579,050)	(858,112)
법인세비용	3,366,400	1,650,441

(2) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	(579,050)	(858,112)

(3) 당분기 및 전분기 중 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	당분기말
예금보험료	3,686,509	(3,686,509)	2,825,167	2,825,167
연차수당	698,962	(698,962)	545,530	545,530
퇴직급여충당부채	3,014,913	(235,044)	486,099	3,265,968
퇴직연금	(3,014,913)	235,044	(82,386)	(2,862,255)
이연대출부대손익	(1,687,630)	1,687,630	(1,452,113)	(1,452,113)
복구충당부채	366,700	(366,699)	343,347	343,347
기타충당부채	120,543	(120,543)	289,029	289,029
복구추정자산	(67,263)	67,263	(41,771)	(41,771)
대손충당금	85,008	(85,008)	82,064	82,064
매도가능증권평가손익	(12,969,372)	12,969,372	(15,539,320)	(15,539,320)
매도가능증권손상차손	2,652,925	(71,650)	-	2,581,275
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	(4,796,456)	9,694,893	(12,544,354)	(7,645,917)
평균세율	22.0%			22.0%
총이연법인세자산효과	(1,055,220)			(1,682,102)
미인식한 이연법인세자산	(27,185)			(27,185)
계	(1,082,405)			(1,709,287)
이연법인세자산	-			-
이연법인세부채	(1,082,405)			(1,709,287)

- 전분기

구 분	차감할(가산할) 일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	전분기말
미수수익	(85,603)	85,603	-	-
예금보험료	3,934,834	(3,934,834)	2,812,184	2,812,184
연차수당	640,271	(640,271)	539,779	539,779
퇴직급여충당부채	2,318,733	(82,306)	647,268	2,883,695
퇴직연금	(2,318,733)	82,306	(83,878)	(2,320,305)
이연대출부대손익	(1,498,977)	1,498,977	(1,337,779)	(1,337,779)
복구충당부채	287,966	(287,966)	364,025	364,025
기타충당부채	209,127	(209,127)	209,127	209,127
복구추정자산	(60,512)	60,512	(66,980)	(66,980)
대손충당금	75,589	(75,589)	81,803	81,803
매도가능증권평가손익	(8,917,284)	8,917,284	(12,817,795)	(12,817,795)
매도가능증권손상차손	4,392,775	(74,000)	31,700	4,350,475
만기보유증권	90,709	(90,709)	-	-
유가증권취득가액조정	(392,370)	-	2,709,532	2,317,162
합 계	(1,323,475)	5,249,880	(6,911,014)	(2,984,609)
평균세율	22%			22%
총이연법인세자산효과	(291,164)			(656,614)
미인식한 이연법인세자산	(27,185)			(27,185)
계	(318,349)			(683,799)
이연법인세자산	-			-
이연법인세부채	(318,349)			(683,799)

(4) 당분기와 전기말 현재 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	741,553	-	964,804	-
비유동	1,953,346	(4,377,001)	1,882,595	(3,902,619)

(5) 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, 당분기말 현재 실현가능성이 없는 123,567천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 당분기와 전기말 현재 회사가 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 이월결손금 및 일시적차이의 법인세 효과금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
기타누적일시적차이	27,185	27,185

17. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
분기순이익	12,057,308	3,892,257
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	2,052,994	3,042,400
분기포괄순이익	14,110,302	6,934,657

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원, 주).

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	12,057,308,106	3,892,257,233
보통주 분기순이익(A)	12,057,308,106	3,892,257,233
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	565	183

(2) 희석주당순이익

당분기 및 전분기 중에 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며 당분기와 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기말	전기말
현금	246,118	335,990
보통예치금	67,810	149,341
정기예치금	-	30,000,000
기타예치금	10,035,453	32,771,286
소 계	10,349,381	63,256,617
사용제한예치금	-	(30,000,000)
합 계	10,349,381	33,256,617

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	2,052,994	3,042,400
이익준비금 적립	700,000	1,000,000
대출채권제각	(1,714,539)	(3,618,947)
대출채권 출자전환	-	(3,853,912)
선급금의 유형자산 대체	-	5,023
선급금의 무형자산 대체	28,856	415,929

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 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 등

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

(*2) 거래 또는 채권/채무가 존재하는 회사만 기재하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	회사명	거래내용	당분기	전분기
지배기업	중소기업은행	기타관리비	149,660	130,500
		기타지급수수료	11,480	4,815
		배당금 지급	-	1,066,294
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	818	818
		기타영업외수익	31,610	30,364
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	89,722	56,808
		무형자산의 구입	199,581	337,613
		전산업무비	390,774	627,835
	아이비케이자산운용(주)	이자비용	59,410	20,539
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	42,129	26,768
		이자비용	2,085	669
	(주)아이비케이서비스	융역비	93,732	96,572
	아이비케이투자증권(주)	이자비용	754	-

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

회사명	회사명	계정과목	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행	임차보증금	2,056,000	2,026,000
		신용카드미지급금	35,105	39,824
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,045,342	2,220,885
	아이비케이투자증권(주)	보통예금	5,205	-
		미지급비용	754	-
	아이비케이자산운용(주)	정기예금	10,000,000	9,000,000
		미지급비용	59,410	52,682
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	1,950,000	50,000
		미지급비용	2,085	691
미지급금		3,638	2,928	

(4) 당분기 및 전분기 중 회사와 특수관계자와의 자금거래(*1)는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구분	회사명	기초	차입	상환	당분기말(*2)
지배기업	중소기업은행	39,824	429,614	(434,333)	35,105

- 전분기

구분	회사명	기초	차입	상환	전분기말(*2)
지배기업	중소기업은행	64,917	411,209	(420,663)	55,463

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

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

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

구분	회사명	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행(*)	143,895	153,175

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	271,326	275,600
퇴직급여	9,494	9,487

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

(7) 당분기와 전기말 현재 임직원에 대한 채권금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	계정과목	거래내용	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	60,000	60,000
		생활안정자금	447,674	447,429
합 계			507,674	507,429

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

(8) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당분기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 2,046백만원, 2,041백만원입니다.

(9) 회사는 당분기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
지급준비예치금	저축은행중앙회	25,000,000
중앙회예치금	저축은행중앙회	5,000,000

당분기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%(단, 지급준비예치금의 담보설정금액 250억원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다.

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

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	저축은행중앙회	18,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
지급준비예치금	저축은행중앙회	7,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	저축은행중앙회	5,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,783,861천원의 공탁금지급 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 84건(소송금액: 3,381,539천원), 회사 피소 2건(소송금액: 147,390천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	유에이치제오차유동화 전문유한회사	104,096,244	[전자] 배당이의
김용민	아이비케이저축은행	97,390,213	[전자] 채무부존재확인

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

(5) 당분기말 현재 회사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 255,984백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 166,641백만원, 미사용약정금액은 89,343백만원입니다.

(6) 당분기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 248,561백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 188,393백만원, 미사용약정금액은 60,168백만원입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기의 이자수익이 있는 주요 자산의 평균잔액 및 이자비용이 있는 주요 부채의 평균잔액의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	116,776,716	743,950	147,346,956	1,698,630
유가증권	21,368,201	-	530,633	13,693
대출채권	1,269,487,774	53,221,052	1,055,630,155	46,381,016
합 계	1,407,632,691	53,965,002	1,203,507,744	48,093,339
이자비용				
예수부채	1,211,544,210	16,030,556	1,037,134,273	15,913,381
합 계	1,211,544,210	16,030,556	1,037,134,273	15,913,381