

주식회사 아이비케이저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 **14** 기 **1** 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 **13** 기 **1** 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

	페이지
	<hr/>
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	3
· 분기재무상태표	4 ~ 6
· 분기손익계산서	7 ~ 8
· 분기자본변동표	9
· 분기현금흐름표	10 ~ 11
· 주식	12 ~ 53

분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 **2024년 3월 31일** 현재의 분기재무상태표, **2024년**과 **2023년 3월 31일**로 종료되는 **3개월** 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 **2023년 12월 31일** 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, **2024년 3월 7일**의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 **2023년 12월 31일** 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2024년 05월 14일

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

(첨부)분기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

제 **14** 기 **1** 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 **13** 기 **1** 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 김재홍

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

(전 화) **051-791-4300**

분기 재무상태표

제14기 1분기 : 2024년 03월 31일 현재

제13기 : 2023년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제14(당)기 1분기말		제13(전) 기말	
자산				
I 현금및예치금		130,815,982,461		132,250,378,970
1. 현금(주석19)	206,120,268		196,043,559	
2. 예치금(주석3,4,19,21,22)	130,609,862,193		132,054,335,411	
가. 보통예치금	52,712,743		40,206,314	
나. 중앙회예치금	32,000,000,000		5,000,000,000	
다. 지급준비예치금	60,000,000,000		70,835,667,926	
라. 기타예치금	38,557,149,450		56,178,461,171	
II 유가증권(주석4,5,22)		97,837,068,890		52,123,096,208
1. 단기매매증권	40,174,374,769		-	
가. 수익증권	40,174,374,769		-	
2. 매도가능증권	45,852,102,456		40,344,720,012	
가. 주식	360,255,005		360,255,005	
나. 수익증권	38,775,200,025		33,764,617,581	
다. 기타매도가능증권	6,716,647,426		6,219,847,426	
3. 만기보유증권	11,810,591,665		11,778,376,196	
가. 국고채권	11,810,591,665		11,778,376,196	
III 대출채권(주석6,22)		1,440,663,546,870		1,489,186,991,818
1. 할인어음	6,353,114,628		6,730,962,163	
대손충당금	(241,722,173)		(150,268,868)	
2. 예적금담보대출	379,814,096		629,647,336	
대손충당금	(4,433,690)		(15,212,023)	
3. 일반자금대출	1,231,670,015,729		1,251,787,153,597	
대손충당금	(64,903,375,167)		(55,877,493,462)	
이연대출부대손익	8,640,276,560		6,567,563,138	
4. 종합통장대출	270,614,375,031		285,247,690,261	
대손충당금	(26,741,052,328)		(20,596,238,537)	
이연대출부대손익	(105,954,054)		(90,044,381)	
5. 기타대출채권	15,267,532,910		15,131,791,559	
대손충당금	(265,044,672)		(178,558,965)	
IV 유형자산(주석7)		865,699,522		847,910,229
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(22,617,654)		(22,044,563)	
2. 비품	2,403,601,971		2,360,481,871	
감가상각누계액	(2,193,762,286)		(2,167,509,777)	
3. 임차점포시설물	174,243,268		174,243,268	
감가상각누계액	(173,610,098)		(173,403,708)	

과 목	제14(당)기 1분기말		제13(전) 기말	
4. 기타의 유형자산	2,191,154,821		2,106,688,461	
감가상각누계액	(1,627,929,020)		(1,545,163,843)	
V. 기타자산		48,836,907,219		62,971,928,157
1. 무형자산(주석8)	7,073,732,890		7,139,998,330	
2. 보증금	8,439,793,200		8,334,793,200	
3. 미수금	240,641,186		2,386,875,254	
4. 미수수익	6,958,417,919		9,222,761,043	
대손충당금(주석6)	(308,016,221)		(185,139,580)	
5. 선급비용	48,025,520		42,459,728	
6. 선급금	113,681,915		323,340,331	
7. 미회수내국환채권	12,378,134,433		24,813,759,712	
8. 이연법인세자산(주석16)	12,183,848,417		9,159,300,427	
9. 기타투자자산	-		9,424,451	
10. 잡자산	1,708,647,960		1,724,355,261	
자 산 총 계		1,719,019,204,962		1,737,380,305,382
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		1,496,821,434,169		1,523,586,983,224
1. 예수금	1,496,821,434,169		1,523,586,983,224	
가. 보통예금	5,704,543,576		7,350,430,460	
나. 별단예금	84,795,381		88,405,237	
다. 자유적립예금	3,901,853,600		4,164,587,181	
라. 정기예금	1,452,623,137,865		1,471,619,777,310	
마. 저축예금	6,838,600,639		7,499,344,237	
바. 정기적금	25,864,325,157		28,990,356,191	
사. 장기주택마련저축	510,000		530,000	
아. 기업자유예금	1,803,667,951		3,873,552,608	
II. 차입부채		30,000,000,000		-
1. 차입금	30,000,000,000		-	
가. 금융기관차입금	30,000,000,000		-	
III. 기타부채		63,413,502,213		74,642,904,909
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	6,109,049,501		5,859,407,263	
퇴직연금운용자산	(5,847,012,919)		(5,859,407,263)	
2. 미지급금	974,123,405		703,569,946	
3. 미지급비용	47,928,108,975		53,228,989,777	
4. 선수수익	65,680,904		76,235,074	
5. 미지급내국환채무	12,070,797,904		18,217,979,959	
6. 수입제세	153,010,250		718,613,120	
7. 기타충당부채(주석12)	1,435,879,955		1,620,549,830	
8. 당기법인세부채	13,088,281		13,088,281	
9. 잡부채	510,775,957		63,878,922	

과 목	제14(당)기 1분기말		제13(전) 기말	
부 채 총 계		1,590,234,936,382		1,598,229,888,133
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(주식5,17)		1,626,505,606		1,153,812,052
1. 매도가능증권평가이익	1,626,505,606		1,153,812,052	
IV. 이익잉여금(주식13)		20,694,117,974		31,532,960,197
1. 이익준비금	6,560,000,000		6,560,000,000	
2. 미처분이익잉여금	14,134,117,974		24,972,960,197	
자 본 총 계		128,784,268,580		139,150,417,249
부 채 및 자 본 총 계		1,719,019,204,962		1,737,380,305,382

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제14기 1분기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제13기 1분기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제14(당)기 1분기	제13(전)기 1분기
I 영업수익	31,266,153,129	35,372,409,644
(1) 이자수익(주석22)	28,774,944,260	33,163,072,116
1. 예치금이자	903,135,637	5,404,196,155
2. 단기매매증권이자	-	920,987,808
3. 만기보유증권이자	95,883,277	94,003,148
4. 대출금이자	27,678,879,195	26,631,019,190
가. 어음할인료	130,723,879	95,876,160
나. 예적금담보대출이자	5,934,899	15,495,396
다. 일반자금대출이자	22,759,730,534	20,998,960,690
라. 종합통장대출이자	4,523,739,883	4,871,008,868
마. 기타대출채권이자	258,750,000	649,678,076
5. 기타이자수익	97,046,151	112,865,815
(2) 유가증권 평가 및 처분이익	463,225,407	719,706,514
1. 매도가능증권처분이익	124,747,674	-
2. 단기매매증권처분이익	164,102,964	16,029,597
3. 단기매매증권평가이익	174,374,769	703,676,917
(3) 대출채권 평가 및 매각이익	890,665,213	54,605,557
1. 미사용약정충당금환입(주석12)	198,518,318	-
2. 대출채권매각이익(주석6)	692,146,895	54,605,557
(4) 수수료수익	1,014,530,178	1,157,202,299
1. 송금수입수수료	6,000	4,000
2. 중도해지수입수수료	114,356,926	50,031,163
3. 기타수입수수료	900,167,252	1,107,167,136
(5) 배당금수익	122,788,071	277,823,158
1. 매도가능증권배당금	122,788,071	277,823,158
II 영업비용	45,397,964,601	42,903,315,129
(1) 이자비용(주석22)	15,703,952,747	23,992,074,535
1. 예수금이자	15,621,592,608	23,901,661,073
가. 보통예금이자	7,187,155	6,059,152
나. 자유적립예금이자	46,156,598	26,956,838
다. 정기예금이자	15,243,933,308	22,972,235,894
라. 기업자유예금이자	2,768,848	4,305,688
마. 정기적금이자	285,069,304	891,612,876
바. 저축예금이자	36,477,395	490,625
2. 차입부채이자	12,226,229	-
3. 기타이자비용	70,133,910	90,413,462

과목	제14(당)기 1분기		제13(전)기 1분기	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실		-		40,850,000
1. 단기매매증권평가손실		-	40,850,000	
(3) 대출채권 평가 및 매각손실		20,310,137,334		10,953,017,882
1. 대손상각비(주석6)	19,546,849,652		10,432,287,920	
2. 미사용약정총당금전입(주석12)		-	517,663,775	
3. 대출채권매각손실(주석6)	763,287,682		3,066,187	
(4) 수수료비용		643,223,506		542,241,035
1. 송금지급수수료	19,800		17,400	
2. 연체대출금회수 수수료	114,707,755		23,891,914	
3. 기타지급수수료	528,495,951		518,331,721	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		7,252,734,936		5,783,250,873
1. 인건비	2,593,413,214		2,470,413,908	
2. 경비	4,659,321,722		3,312,836,965	
(6) 기타영업비용		1,487,916,078		1,591,880,804
1. 예금보험료	1,474,067,635		1,591,880,804	
2. 기타영업잡비용	13,848,443		-	
Ⅲ 영업이익(손실)		(14,131,811,472)		(7,530,905,485)
Ⅳ. 영업외수익		168,758,332		257,997,031
(1) 기타총당부채환입(주석12)		-	23,828,590	
(2) 잡이익	168,758,332		234,168,441	
V. 영업외비용		26,323,688		8,037,480
(1) 잡손실	26,323,688		8,037,480	
Ⅵ 법인세비용차감전순이익(손실)		(13,989,376,828)		(7,280,945,934)
Ⅶ 법인세비용(수익)(주석16)		(3,150,534,605)		(1,619,987,108)
Ⅷ. 분기순이익(손실)(주석17)		(10,838,842,223)		(5,660,958,826)
Ⅸ. 기본주당순이익(손실)(주석18)		(508)		(265)

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제14기 1분기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제13기 1분기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2023. 1. 1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	107,718,361	61,461,710,155	168,033,073,516
분기순손실	-	-	-	(5,660,958,826)	(5,660,958,826)
매도가능증권평가이익	-	-	825,046,970	-	825,046,970
2023. 3. 31(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>932,765,331</u>	<u>55,800,751,329</u>	<u>163,197,161,660</u>
2024. 1. 1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	1,153,812,052	31,532,960,197	139,150,417,249
분기순손실	-	-	-	(10,838,842,223)	(10,838,842,223)
매도가능증권평가이익	-	-	472,693,554	-	472,693,554
2024. 3. 31(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>1,626,505,606</u>	<u>20,694,117,974</u>	<u>128,784,268,580</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제14기 1분기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제13기 1분기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제14(당기) 1분기		제13(전기) 1분기	
I 영업활동으로 인한 현금흐름		(47,199,809,539)		(281,429,934,426)
1. 분기순이익(손실)	(10,838,842,223)		(5,660,958,826)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	20,433,241,089		11,834,822,556	
가. 대손상각비	19,546,849,652		10,432,287,920	
나. 미사용약정총당금전입액	-		517,663,775	
다. 감가상각비	110,571,495		141,405,293	
라. 무형자산상각비	442,256,440		344,122,851	
마. 단기매매증권 평가손실	-		40,850,000	
바. 퇴직급여	304,887,634		358,492,717	
사. 기타총당부채전입액	13,848,443		-	
아. 잡손실	14,827,425		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(439,309,485)		(804,793,272)	
가. 단기매매증권 평가이익	(174,374,769)		(703,676,917)	
나. 잡이익	(34,200,929)		(46,438,729)	
다. 만기보유증권 상각액	(32,215,469)		(30,849,036)	
라. 기타총당부채환입액	-		(23,828,590)	
마. 미사용약정총당금환입액	(198,518,318)		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(56,354,898,920)		(286,799,004,884)	
가. 예치금의 증가	(16,164,332,074)		(211,712,661,810)	
나. 단기매매증권의 증가	(40,000,000,000)		(101,459,000,000)	
다. 매도가능증권의 증가	(4,923,863,600)		(7,550,000,000)	
라. 대출채권의 감소(증가)	31,156,275,686		(123,694,205,446)	
마. 이연대출부대손익의 증가(감소)	(2,056,803,749)		380,521,503	
바. 미수금의 감소(증가)	2,146,234,068		(9,646,309)	
사. 미수수익의 감소(증가)	2,264,343,124		(31,589,422)	
아. 선급비용의 증가	(5,565,792)		(720,313,468)	
자. 투자자산의 감소	9,424,451		1,015,378	
차. 미회수내국환채권의 감소	12,435,625,279		21,856,079,244	
카. 이연법인세자산의 증가	(3,150,200,705)		(1,521,111,559)	
타. 선급법인세자산의 증가	(45,045,000)		(98,875,550)	
파. 잡자산의 증가(감소)	60,752,301		(51,343,854)	
하. 예수부채의 증가(감소)	(26,765,549,055)		141,443,647,608	
거. 미지급금의 증가(감소)	270,553,459		(73,077,903)	
너. 미지급비용의 증가(감소)	(5,300,880,802)		15,160,167,528	
더. 선수수익의 증가(감소)	(10,554,170)		249,267,199	
러. 미지급내국환채무의 감소	(6,147,182,055)		(17,508,607,368)	

과 목	제14(당)기 1분기		제13(전)기 1분기	
머. 수입제세의 감소	(565,602,870)		(101,940,750)	
버. 미지급법인세의 감소	-		(1,306,915,580)	
서. 퇴직급여충당부채의 감소	(55,245,396)		(33,534,935)	
여. 퇴직연금운용자산의 감소	45,820,945		32,519,557	
저. 잡부채의 증가(감소)	446,897,035		(49,398,947)	
II 투자활동으로 인한 현금흐름		(398,919,044)		(3,407,524,791)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	145,000,000		625,000,000	
가. 보증금의 감소	145,000,000		625,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(543,919,044)		(4,032,524,791)	
가. 유형자산의 취득	(72,492,960)		(307,230,615)	
나. 무형자산의 취득	(216,587,800)		(2,274,127,275)	
다. 선급금 증가	(5,838,284)		(281,166,901)	
라. 보증금의 증가	(249,000,000)		(1,170,000,000)	
III 재무활동으로 인한 현금흐름		30,000,000,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	30,000,000,000		-	
가. 차입금의 증가	30,000,000,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		(17,598,728,583)		(284,837,459,217)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석19)		56,414,711,044		422,060,652,511
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석19)		38,815,982,461		137,223,193,294

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제14기 1분기 : 2024년 03월 31일 현재

제13기 1분기 : 2023년 03월 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 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 **2024년 1월 1일**로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용 하였습니다.

- 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, 2.28의4**에 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 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 자산과 부채의 배열방법

회사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분

류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.4 현금및현금성자산

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

2.5 유가증권

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

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

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

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")

이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간 종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 당기손익에 반영됩니다.

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

2.6 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 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), 회수불확실 채권(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 률x40%
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 데 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 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 예외 항목에 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 중요한 회계추정 및 가정

회사는 재무제표 작성을 위해 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 **2023년 12월 31일**로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

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	0.0~0.1	52,713	0.0 ~ 0.1	40,206
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.5	32,000,000	3.8	5,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.0	60,000,000	4.2	70,835,668
기타예치금	(주)하나은행	0.6~2.8	38,557,149	0.6~2.8	56,178,461
합 계			130,609,862		132,054,335

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

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	저축은행중앙회	60,000,000	70,835,668
중앙회예치금(*3)	저축은행중앙회	-	5,000,000

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

(*2) 당분기 저축은행중앙회 내국환업무 약정액 200억원 및 수표발행업무 약정액 100억과 관련하여 지급준비예치금 중 300억원을 담보로 제공하고있습니다.

(*3) 전기말 내국환업무 약정액 200억원에 관련하여 지급준비예치금 200억원, 수표 발행 업무 한도 150억원과 관련하여 지급준비예치금 중 100억원, 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하였습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3개월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	52,713	-	-	52,713
중앙회예치금	32,000,000	-	-	32,000,000
지급준비예치금	-	-	60,000,000	60,000,000
기타예치금	38,557,149	-	-	38,557,149
합 계	70,609,862	-	60,000,000	130,609,862

- 전기말

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

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	60,000,000	70,835,668
만기보유증권	지급준비유가증권	11,810,592	11,778,376
합 계		71,810,592	82,614,044

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
수익증권	40,000,000	-	40,174,375	40,174,375

전기말 회사가 보유한 단기매매증권은 없습니다.

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*)	2,927,426	(2,752,504)	360,255	360,255
수익증권(*)	38,349,906	(70,703)	38,775,200	38,775,200
기타(*)	6,476,868	(123,567)	6,716,647	6,716,647
합 계	47,754,200	(2,946,774)	45,852,102	45,852,102

- 전기말

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
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.

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

- 당분기

구분	기초	처분	평가	법인세효과	당분기말
주식	146,291	-	-	-	146,291
수익증권	720,478	(138,220)	736,567	(125,653)	1,193,172
기타	287,043	-	-	-	287,043
합계	1,153,812	(138,220)	736,567	(125,653)	1,626,506

- 전분기

구분	기초	평가	법인세효과	전분기말
주식	407,244	-	-	407,244
수익증권	(309,165)	1,044,363	(219,316)	515,882
기타	9,639	-	-	9,639
합계	107,718	1,044,363	(219,316)	932,765

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	360,255	0.8	360,255	0.9
정보통신업	1,674,102	3.6	1,674,103	4.1
부동산	2,371,231	5.2	2,323,856	5.8
제조업	7,509,144	16.4	8,489,482	21.0
서비스업	2,925,338	6.4	2,925,321	7.3
기타	31,012,032	67.6	24,571,703	60.9
합계	45,852,102	100.0	40,344,720	100.0

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

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국공채(*)	11,590,800	11,810,592	11,590,800	11,778,376

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

(6) 당분기와 전기말 현재 만기보유증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구 분	1년이하	1년초과 5년이내	5년초과 10년이내	10년초과	합 계
국공채	-	11,810,592	-	-	11,810,592

- 전기말

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

6. 대출채권 등

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	7.5 ~ 10.5	6,353,115	7.5 ~ 10.5	6,730,962
예적금담보대출	4.6 ~ 7.2	379,814	3.5 ~ 7.2	629,647
일반자금대출	2.7 ~ 19.9	1,231,670,016	2.7 ~ 19.9	1,251,787,154
종합통장대출	3.8 ~ 13.0	270,614,375	3.8 ~ 13.0	285,247,690
기타대출채권(*)	6.5 ~ 7.1	15,267,533	6.5 ~ 7.1	15,131,792
소 계		1,524,284,853		1,559,527,245
중업원대여금	3.5 ~ 5.1	807,693	3.5 ~ 6.2	909,564
합 계		1,525,092,546		1,560,436,809

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 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	557,924,230	36.6	517,081,998	33.1
개인사업자	236,855,440	15.5	256,079,084	16.4
기업	730,312,876	47.9	787,275,727	50.5
합 계	1,525,092,546	100.0	1,560,436,809	100.0

나. 산업별 분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	154,925,620	10.2	159,135,167	10.2
금융업	61,468,392	4.0	72,569,316	4.7
서비스업	58,177,333	3.8	65,465,973	4.2
도매업	85,256,657	5.6	87,186,741	5.6
운수업	39,200,046	2.6	37,124,189	2.4
제조업	65,595,903	4.3	69,010,055	4.4
프로젝트파이낸싱	109,799,366	7.2	118,467,636	7.6
부동산업및임대업	316,028,978	20.7	356,335,858	22.8
기타	76,716,021	5.0	78,059,876	5.0
가계대출	557,924,230	36.6	517,081,998	33.1
합 계	1,525,092,546	100.0	1,560,436,809	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	6,163,785	-	-	-	189,330	6,353,115
예적금담보대출	369,222	10,592	-	-	-	379,814
일반자금대출	981,222,957	133,237,493	85,277,063	19,661,910	12,270,593	1,231,670,016
종합통장대출	148,208,544	61,101,843	61,043,495	260,493	-	270,614,375
기타대출채권	15,000,000	2,531	170,802	5,785	88,415	15,267,533
종업원대여금	807,693	-	-	-	-	807,693
합 계	1,151,772,201	194,352,459	146,491,360	19,928,188	12,548,338	1,525,092,546
대손충당금	13,748,407	16,833,315	38,586,512	10,439,056	12,548,338	92,155,628
총당금설정률(%)	1.2	8.7	26.3	52.4	100.0	6.0

- 전기말

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

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

구 분	당분기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권 등(*)	1,525,092,546	1,560,436,809	1,550,184,856	1,331,199,631
대손충당금	(92,155,628)	(76,817,772)	(46,285,051)	(36,216,793)
설정비율(%)	6.0	4.9	3.0	2.7

(*) 상기 채권총액은 여신성가지급금 및 종업원대여금을 포함한 금액입니다.

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역(미수수익 제외)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
기초잔액	76,817,772	46,285,051
증감:		
상각채권회수	55,855	96,929
제각	(2,574,556)	-
매각	(1,567,416)	(168,992)
대손충당금전입	19,423,973	10,397,773
기말잔액	92,155,628	56,610,761

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당분기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 122,877천원(전분기: 34,515천원 전입)을 전입하였습니다.

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

- 당분기말

구 분	3개월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
할인어음	6,353,115	-	-	-	-	-	-	6,353,115
예적금담보대출	134,050	222,764	3,700	-	-	19,300	-	379,814
일반자금대출	210,561,979	318,885,544	172,627,988	193,131,209	124,363,514	205,998,820	6,100,962	1,231,670,016
종합통장대출	164,306,924	106,255,281	52,170	-	-	-	-	270,614,375
기타대출채권(*)	267,533	10,000,000	-	-	-	5,000,000	-	15,267,533
종업원대여금	119,939	598,754	-	30,000	49,000	10,000	-	807,693
합 계	381,743,540	435,962,343	172,683,858	193,161,209	124,412,514	211,028,120	6,100,962	1,525,092,546

- 전기말

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

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

구 분	기관명	당분기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	4,914,044	6,806,265
	(주)제이엠캐피탈	2,977,898	1,389,510
	(주)마스틴캐피탈	1,039,280	1,286,693
	무림캐피탈(주)	3,282,397	5,103,172
	씨앤에이치캐피탈(주)	1,051,422	1,303,816
	리딩에이스캐피탈(주)	4,985,176	6,086,358
	에이캐피탈(주)	2,495,494	3,770,933
	오케이캐피탈(주)	1,392,625	2,637,187
	무궁화캐피탈(주)	4,223,803	6,068,889
	웰컴캐피탈(주)	3,800,000	5,217,067
	에스케이증권(주)	5,000,000	5,000,000
	에스비아이캐피탈	10,000,000	10,000,000
	한국캐피탈	9,130,752	10,576,861
	에이치비캐피탈	2,296,017	2,651,718
매입추심	(주)베리타스자산대부	1,865,720	-
	(주)더블제이투자대부	800,000	800,000
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	140,000	380,000
	(주)코끼리자산대부	-	900,000
	(주)제이오에이파이낸셜대부	-	169,600
	(주)케이엠글로벌투자대부	36,000	36,000
	아이앤유크레디트대부(주)	1,478,400	1,645,600
	테크메이트코리아대부(주)	559,364	739,647
합 계		61,468,392	72,569,316

(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	2,809,678	(1,567,416)	1,242,262	634,865	(607,397)	새출발기금 등
특수채권	-	-	-	536,256	536,256	새출발기금 등
합 계	2,809,678	(1,567,416)	1,242,262	1,171,121	(71,141)	

(9) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 **120,015,243**천원 및 **119,382,601**천원입니다.

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
이연대출부대수익	(437,519)	(101,000)	214,116	(324,403)
이연대출부대비용	6,915,038	3,266,731	(1,323,044)	8,858,725
합 계	6,477,519	3,165,731	(1,108,928)	8,534,322

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	전분기말
이연대출부대수익	(386,509)	(636,000)	332,660	(689,849)
이연대출부대비용	5,289,424	839,769	(916,951)	5,212,242
합 계	4,902,915	203,769	(584,291)	4,522,393

7. 유형자산

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

- 당분기

구 분	기 초	취 득	대 체	감가상각비	당분기말
건물	92,574	-	-	(573)	92,001
집기비품	192,972	43,120	-	(26,252)	209,840
임차점포시설물	840	-	-	(207)	633
기타의유형자산	562,299	29,373	55,094	(83,540)	563,226
합 계	848,685	72,493	55,094	(110,572)	865,700

- 전분기

구 분	기 초	취 득	감가상각비	전분기말
건물	94,866	-	(573)	94,293
집기비품	341,351	11,393	(59,286)	293,458
임차점포시설물	10,254	-	(3,330)	6,924
기타의유형자산	458,670	299,375	(78,216)	679,829
합 계	905,141	310,768	(141,405)	1,074,504

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 110,572천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 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)

구 분	당분기	전분기
1년 이하	1,013,225	998,945

구 분	당분기	전분기
1년 초과 ~ 5년 이하	503,855	1,050,563
합 계	1,517,080	2,049,508

8. 무형자산

(1) 당분기 및 전분기말 회사의 무형자산 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당분기말			전분기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
개발비	805,034	(802,030)	3,004	805,034	(799,972)	5,062
기타의 무형자산	11,939,159	(4,868,430)	7,070,729	11,563,168	(4,428,232)	7,134,936
합 계	12,744,193	(5,670,460)	7,073,733	12,368,202	(5,228,204)	7,139,998

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

.

- 당분기

구 분	기 초	취 득	대 체	상각비	당분기말
개발비	5,062	-	-	(2,058)	3,004
기타의 무형자산	7,134,936	216,588	159,403	(440,198)	7,070,729
합 계	7,139,998	216,588	159,403	(442,256)	7,073,733

- 전분기

구 분	기 초	취 득	대 체	상각비	전분기말
개발비	119,283	-	-	(39,759)	79,524
기타의 무형자산	2,987,253	2,274,127	2,053,187	(304,364)	7,010,203
합 계	3,106,536	2,274,127	2,053,187	(344,123)	7,089,727

(3) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 442,256천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	집기류 외	현대해상화재보험 등	1,600,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	7,500,000
임원배상보험	임원	한화손해보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	4,000,000
일반보험	전자금융거래배상책임	흥국화재손해보험	100,000
일반보험	금융기관종합보험	메리츠화재해상보험	1,000,000
합 계			17,200,000

10. 예수부채

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.0 ~ 3.0	5,704,543	0.0 ~ 3.0	7,350,430
별단예금	-	84,795	-	88,405
자유적립예금	1.9 ~ 5.9	3,901,854	1.2 ~ 5.9	4,164,588
정기예금	1.1 ~ 6.0	1,452,623,138	1.1 ~ 6.0	1,471,619,777
저축예금	0.0 ~ 3.0	6,838,601	0.0 ~ 3.0	7,499,344
기업자유예금	0.1 ~ 0.5	1,803,668	0.0 ~ 0.5	3,873,553
정기적금	2.2 ~ 5.0	25,864,325	2.2 ~ 5.5	28,990,356
장기주택마련저축	-	510	-	530
합 계		1,496,821,434		1,523,586,983

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

- 당분기말

계정과목	3개월이하	3개월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	5,704,543	-	-	-	-	5,704,543
별단예금	84,795	-	-	-	-	84,795
자유적립예금	295,822	2,214,528	1,390,096	1,408	-	3,901,854
정기예금	174,712,856	1,071,406,293	187,608,173	11,290,969	7,604,847	1,452,623,138
저축예금	6,838,601	-	-	-	-	6,838,601
기업자유예금	1,803,668	-	-	-	-	1,803,668
정기적금	3,137,101	22,207,044	297,440	222,740	-	25,864,325
장기주택마련저축	510	-	-	-	-	510
합 계	192,577,896	1,095,827,865	189,295,709	11,515,117	7,604,847	1,496,821,434

- 전기말

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

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당분기	전분기
기초	5,859,407	4,656,729
증가	304,888	358,493
지급액	(55,245)	(33,535)
분기말	6,109,050	4,981,687
퇴직연금운용자산	(5,847,013)	(4,670,648)
합 계	262,037	311,039

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

구 분	당분기	전분기
기초	5,859,407	4,656,729
증가	33,427	47,454
감소	(45,821)	(33,535)
분기말	5,847,013	4,670,648

(3) 당분기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은 **6,109,050천원**(전기말: **5,859,407천원**)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 **95.7%**(전기말: **100%**) 해당하는 금액에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주), 중소기업은행, 삼성증권의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(4) 당분기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 **6,316**천원(전분기: **5,824**천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
예금상품	299,059	5.1
채무상품	5,547,954	94.9
합 계	5,847,013	100.0

12. 기타충당부채

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

구 분	당분기말	전기말
복구충당부채	306,215	292,367
미사용한도성여신 총당금(*)	1,126,574	1,325,093
기타	3,091	3,090
합 계	1,435,880	1,620,550

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

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
복구충당부채	292,367	13,848	-	306,215
미사용한도성여신 총당금	1,325,092	-	(198,518)	1,126,574
기타	3,091	-	-	3,091
합 계	1,620,550	13,848	(198,518)	1,435,880

- 전분기

구 분	기 초	증 가	감 소	전분기말
복구충당부채	305,950	-	(20,739)	285,211
미사용한도성여신 총당금	702,462	517,664	-	1,220,126
기타	3,090	-	(3,090)	-
합 계	1,011,502	517,664	(23,829)	1,505,337

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기말 추정복구 비용을 산정하기 위한 예상복구비용 331,344천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 6.5%~7.1%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
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	21,321,969주	21,321,969주
자본금	106,609,845,000원	106,609,845,000원

(2) 자본조정

당분기와 전기말 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(*)	6,560,000	6,560,000
미처분이익잉여금	14,134,118	24,972,960
합 계	20,694,118	31,532,960

(*) 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	2,306,537	2,106,097
퇴직급여	286,876	364,317
소 계	2,593,413	2,470,414
경비:		
복리후생비	1,281,753	632,356
여비교통비	19,952	28,917
통신비	129,300	97,315
전력및수도료	25,617	26,139
도서인쇄비	16,031	20,489
세금과공과	1,282,919	923,922
임차료	196,970	188,799
차량비	15,043	15,937
소모품비	13,414	11,903
전산업무비	590,054	425,080
감가상각비	110,572	141,405
무형자산상각비	442,256	344,123
수선유지비	3,096	6,701
보험료	60,427	18,696
접대비	24,459	16,810
등기소송비	6,783	5,773
회의비	45,322	29,824
연수비	15,515	34,394
용역비	255,397	234,558
광고선전비	123,337	109,048

계정과목	당분기	전분기
잡비	1,105	648
소 계	4,659,322	3,312,837
합 계	7,252,735	5,783,251

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	2,306,537	2,106,097
퇴직급여	286,876	364,317
복리후생비	1,281,753	632,356
세금과공과	1,282,919	923,922
임차료	196,970	188,799
감가상각비	110,572	141,405
무형자산상각비	442,256	344,123
합 계	5,907,883	4,701,019

16. 법인세비용

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

구 분	당분기	전분기
당분기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(271,551)	30,737
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세	(2,747,222)	(1,341,101)
기타	(6,109)	(90,307)
총법인세효과	(3,024,882)	(1,400,671)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(125,653)	(219,316)
법인세비용(수익)	(3,150,535)	(1,619,987)

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	(125,653)	(219,316)

(3) 당분기 및 전분기 중에 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
미수수익	(98,594)	(98,594)	(128,512)	(128,512)
예금보험료	5,964,270	5,964,270	7,438,337	7,438,337
연차수당	1,459,628	1,459,628	1,190,256	1,190,256
퇴직급여충당부채	5,805,649	55,245	304,888	6,055,292
퇴직연금	(5,805,649)	(55,245)	(96,609)	(5,847,013)
이연대출부대손익	(6,477,519)	(6,477,519)	(8,534,323)	(8,534,323)
복구충당부채	292,367	292,367	306,215	306,215
기타충당부채	3,091	3,091	3,091	3,091
복구추정자산	(840)	(840)	(633)	(633)
미사용약정충당금	1,325,092	1,325,092	1,126,574	1,126,574
대손충당금	9,078,307	9,078,307	12,034,557	12,034,557
대손금	19,313	-	-	19,313
단기매매증권평가손익	-	-	(174,375)	(174,375)
매도가능증권평가손익	(1,460,522)	(1,460,522)	(2,058,868)	(2,058,868)
매도가능증권손상차손	3,321,580	-	-	3,321,580
매도가능증권투자손익	954,000	-	-	954,000
만기보유증권	(187,576)	(187,576)	(219,793)	(219,793)
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	16,509,759	9,897,704	11,190,805	17,802,860
평균세율	21%			21%
총이연법인세자산효과	3,467,049			3,738,600
미인식한 이연법인세자산	(25,949)			(25,949)
세무상 결손금	5,723,975			8,471,197
합 계	9,165,075			12,183,848
이연법인세자산	9,165,075			12,183,848

(*) 법인세 확정신고로 인하여 추가조정된 사항이 반영된 금액입니다.

- 전분기

구 분	차감할(가산할) 일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	전분기말
미수수익	(72,819)	(72,819)	(819,956)	(819,956)
예금보험료	3,425,352	3,425,352	4,806,049	4,806,049
연차수당	1,367,806	1,367,806	1,098,030	1,098,030
퇴직급여충당부채	4,602,971	33,535	358,493	4,927,929
퇴직연금	(4,602,971)	(33,535)	(101,212)	(4,670,648)
이연대출부대손익	(4,902,915)	(4,902,915)	(4,522,393)	(4,522,393)
복구충당부채	305,949	305,949	285,211	285,211
기타충당부채	3,091	3,091	-	-
복구추정자산	(10,254)	(10,254)	(6,924)	(6,924)
미사용약정총당금	702,462	702,462	1,220,126	1,220,126
대손총당금	1,212,553	1,212,553	1,305,476	1,305,476
단기매매증권평가손익	-	-	(662,827)	(662,827)
매도가능증권평가손익	(138,100)	(138,100)	(1,182,464)	(1,182,464)
매도가능증권손상차손	3,321,580	-	-	3,321,580
만기보유증권	(60,936)	(60,936)	(91,785)	(91,785)
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	7,470,931	1,832,189	1,685,824	7,324,566
평균세율	21%			21%
총이연법인세자산효과	1,568,896			1,538,159
미인식한 이연법인세자산	(25,949)			(25,949)
세무상 결손금	-			1,341,101
합 계	1,542,947			2,853,311
이연법인세자산	1,542,947			2,853,311

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

구 분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	1,812,005	(63,607)	1,559,019	(20,706)
비유동	5,812,214	(3,822,011)	4,977,417	(3,249,021)

(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 차이 및 이월결손금에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

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

구 분	당분기말	전기말
기타누적일시적차이	25,949	25,949

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	(10,838,843)	(5,660,959)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	472,694	825,047
분기포괄순이익(손실)	(10,366,149)	(4,835,912)

18. 기본주당순이익

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

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	(10,838,842,223)	(5,660,958,826)
보통주 분기순이익(A)	(10,838,842,223)	(5,660,958,826)
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	(508)	(265)

(2) 희석주당순이익

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

19. 현금흐름표

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

구 분	당분기말	전기말
현금	206,120	196,044
보통예치금	52,713	40,206
정기예치금	-	-
기타예치금	38,557,149	56,178,461
합 계	38,815,982	56,414,711

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	472,694	825,047
이익준비금 적립	-	1,850,000
대출채권제각	(2,574,556)	-
선급금의 유형자산 대체	55,094	3,537
선급금의 무형자산 대체	159,403	2,053,187
선급금의 보증금 대체	1,000	10,000

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

(*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	57,600	56,400
		이자비용	12,226	-
		기타영업외수익	2,869	-
		기타영업외비용	384	-
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	273	273
		기타영업외수익	25,741	43,260
		기타영업외비용	10,266	9,460
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	21,694	240,290
		무형자산의 구입	182,407	3,854,847
		전산업무비	292,832	177,811
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	2,829	21,720
		이자비용	21,090	51,153
	(주)아이비케이서비스	용역비	31,001	29,291
	아이비케이자산운용	이자비용	200,364	373,598
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	이자수익	174,049	-

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

구 분	회사명	계정과목	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행	임차보증금	2,430,000	2,430,000
		차입금	30,000,000	-
		미지급금	50,241	60,990
		퇴직연금운용자산	1,782,249	-
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,249,782	2,234,308
	(주)아이비케이시스템	선급금	-	194,997
	아이비케이신용정보(주)	예수부채	2,050,000	2,050,000
		미지급비용	36,549	17,065
		미지급금	700	1,527
	아이비케이자산운용(주)	예수부채	19,000,000	17,000,000
		미지급비용	340,202	236,351
	기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	대출채권	10,000,000
미수수익			1,913	1,918

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

- 당분기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	당분기말(*2)
지배기업	중소기업은행	60,990	217,163	(227,912)	50,241

- 전분기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	전분기말(*2)
지배기업	중소기업은행	52,895	180,655	(179,504)	54,045

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

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

(5) 당분기와 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 미사용약정한도(*)는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	회사명	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행	171,759	161,010

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

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

구 분	회사명	당분기말(*)	전기말
지배기업	중소기업은행	100,000,000	100,000,000

(*) 중소기업은행으로부터 신용공여받은 금액중 300억원을 차입하였습니다.

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

구 분	당분기	전분기
급여	67,398	68,328
퇴직급여	3,540	4,649

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

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

구 분	계정과목	거래내용	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	90,000	90,000
		생활안정자금	717,693	819,564
합 계			807,693	909,564

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

(9) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당분기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 1,853백만원, 2,023백만원입니다.

(10) 회사는 당분기말 현재 아이비케이연금보험(주), 중소기업은행에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
내국환거래약정	저축은행중앙회	20,000,000
수표발행약정	저축은행중앙회	10,000,000
신용공여약정	중소기업은행	100,000,000

당분기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%(단, 지급준비예치금의 담보설정금액 300억원을 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	30,000,000	내국환 및 수표발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 2,791,381천원의 공탁금지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 18건(소송금액: 2,171,971천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	한국농어촌공사	888,779	매매대금반환

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 297,628백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 270,615백만원, 미사용약정금액은 27,013백만원입니다.

(6) 당분기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 **222,942**백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 **146,754**백만원, 미사용약정금액은 **76,188**백만원입니다.

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	98,549,390	903,136	586,494,776	5,404,196
유가증권	78,286,369	95,883	92,255,355	1,014,991
대출채권	1,530,248,152	27,678,879	1,593,904,542	26,631,019
합 계	1,707,083,911	28,677,898	2,272,654,673	33,050,206
이자비용				
예수부채	1,487,231,394	15,621,593	2,047,954,321	23,901,661