

주식회사 아이비케이저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 9 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

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 ~ 52
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	53 ~ 54
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	55
외부감사 실시내용	56 ~ 57

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 2-17에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2-17는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19(코로나)바이러스에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 않습니다.

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 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수



2021년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 23일)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 10 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 9 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 장세홍

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

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 10(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 9(전)기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기말		제 9(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		118,257,419,304		180,556,010,186
1. 현금(주석19)	335,990,174		288,074,636	
2. 예치금(주석3,4,19,21,22)	117,921,429,130		180,267,935,550	
가. 보통예치금	149,340,657		79,838,239	
나. 정기예치금	30,000,000,000		-	
다. 중앙회예치금	5,000,000,000		123,000,000,000	
라. 지급준비예치금	50,000,802,519		49,420,000,000	
마. 기타예치금	32,771,285,954		7,768,097,311	
II. 유가증권(주석4,5,22)		20,895,999,400		14,586,985,979
1. 매도가능증권	20,895,999,400		13,981,179,592	
가. 주식	19,111,371,633		12,111,994,003	
나. 수익증권	1,076,680,522		1,193,005,353	
다. 기타매도가능증권	707,947,245		676,180,236	
2. 만기보유증권	-		605,806,387	
가. 지준유가증권	-		605,806,387	
III. 대출채권(주석6,22)		1,135,305,942,952		999,437,120,150
1. 할인어음	6,439,968,967		6,044,151,193	
대손충당금	(212,230,040)		(147,821,361)	
이연대출부대손익	36,945		(1,207,594)	
2. 예적금담보대출	605,955,812		592,581,050	
대손충당금	(6,237,307)		(8,704,629)	
3. 일반자금대출	1,075,888,542,312		986,232,052,156	
대손충당금	(36,668,735,155)		(35,458,574,764)	
이연대출부대손익	1,673,908,748		1,524,919,499	
4. 종합통장대출	90,268,447,314		24,651,087,089	
대손충당금	(2,797,758,711)		(809,846,355)	
이연대출부대손익	13,684,105		(24,735,265)	
5. 기타대출채권	138,033,298		17,152,772,879	
대손충당금	(37,673,336)		(309,553,748)	
IV. 유형자산(주석7)		617,880,117		800,080,166
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(15,167,456)		(12,875,087)	
2. 비품	2,333,347,023		2,354,582,471	
감가상각누계액	(2,169,139,286)		(2,071,890,136)	
3. 임차점포시설물	216,877,765		207,778,963	
감가상각누계액	(175,106,725)		(140,798,668)	

과 목	제 10(당) 기말		제 9(전) 기말	
4. 기타의 유형자산	1,311,246,639		1,159,774,149	
감가상각누계액	(998,796,363)		(811,110,046)	
V. 기타자산		36,565,472,325		16,061,630,278
1. 무형자산(주석8)	2,742,841,239		2,236,853,899	
2. 보증금	6,515,477,100		6,595,977,100	
3. 미수금	92,788,570		53,564,771	
4. 미수수익	2,999,434,844		3,276,812,642	
대손충당금(주석6)	(79,651,423)		(71,654,468)	
5. 선급비용	134,231,508		32,836,472	
6. 선급금	28,767,807		658,442,954	
7. 미회수내국환채권	23,401,223,635		2,732,482,696	
8. 잡자산	730,359,045		546,314,212	
자 산 총 계		<u>1,311,642,714,098</u>		<u>1,211,441,826,759</u>
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		1,139,777,529,482		1,045,453,071,996
1. 예수금	1,139,777,529,482		1,045,453,071,996	
가. 보통예금	8,318,669,615		14,416,063,691	
나. 별단예금	67,661,281		82,440,678	
다. 수입부금	500,000		500,000	
라. 자유적립예금	769,082,601		1,009,634,354	
마. 정기예금	1,041,732,865,697		954,076,826,539	
바. 저축예금	2,280,266		2,297,770	
사. 정기적금	81,745,878,904		63,439,276,661	
아. 장기주택마련저축	7,930,000		51,280,000	
자. 기업자유예금	7,132,661,118		12,374,752,303	
II. 기타부채		29,799,388,526		32,179,122,839
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	3,068,671,272		2,372,491,213	
퇴직연금운용자산	(3,061,664,137)		(2,366,228,315)	
2. 미지급금	132,577,345		104,995,443	
3. 미지급비용	16,078,994,757		16,844,217,926	
4. 선수수익	88,124,317		172,276,989	
5. 미지급내국환채무	9,999,148,741		12,480,959,114	
6. 수입제세	145,518,500		219,615,200	
7. 기타충당부채(주석12)	487,242,486		497,093,565	
8. 당기법인세부채	1,638,421,183		1,448,478,601	
9. 이연법인세부채(주석16)	1,082,404,968		318,348,746	
10. 잡부채	139,949,094		86,874,357	
부 채 총 계		<u>1,169,576,918,008</u>		<u>1,077,632,194,835</u>
자 본				
I. 자본금(주석13)		106,609,845,000		106,609,845,000

과 목	제 10(당) 기말		제 9(전) 기말	
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)		10,116,110,011		6,955,481,456
1. 매도가능증권평가이익	10,116,110,011		6,955,481,456	
IV. 이익잉여금(주식13)		25,486,041,079		20,390,505,468
1. 이익준비금	2,200,000,000		1,200,000,000	
2. 미처분이익잉여금	23,286,041,079		19,190,505,468	
자 본 총 계		142,065,796,090		133,809,631,924
부 채 및 자 본 총 계		<u>1,311,642,714,098</u>		<u>1,211,441,826,759</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제10(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제9(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 영업수익		71,720,887,880		73,785,588,112
(1) 이자수익(주석22)		64,722,497,050		67,571,304,731
1. 예치금이자	1,937,235,012		4,049,352,351	
2. 만기보유증권이자	13,692,796		23,896,189	
3. 대출금이자	62,733,073,355		63,429,535,436	
가. 어음할인료	561,448,407		551,206,997	
나. 예적금담보대출이자	35,402,513		38,824,601	
다. 일반자금대출이자	58,098,066,834		61,360,189,217	
라. 종합통장대출이자	3,550,105,442		985,494,771	
마. 기타대출채권이자	488,050,159		493,819,850	
4. 기타이자수익	38,495,887		68,520,755	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		1,768,700,000		232,931,149
1. 매도가능증권처분이익	-		2,531,149	
2. 매도가능증권손상차손환입	1,768,700,000		230,400,000	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)		1,001,036,629		1,701,402,153
1. 대출채권매각이익	1,001,036,629		1,701,402,153	
(4) 수수료수익		4,026,860,169		4,133,423,338
1. 송금수입수수료	40,000		105,000	
2. 중도해지수입수수료	578,626,467		788,015,375	
3. 기타수입수수료	3,448,193,702		3,345,302,963	
(5) 배당금수익		182,844,151		146,526,741
1. 매도가능증권배당금	182,844,151		146,526,741	
(6) 기타영업수익		18,949,881		-
1. 기타영업잡이익	18,949,881		-	
II. 영업비용		63,616,365,277		61,917,658,884
(1) 이자비용(주석22)		20,795,966,714		25,242,927,121
1. 예수금이자	20,748,968,044		25,134,157,614	
가. 보통예금이자	53,485,228		75,652,924	
나. 부금이자	9,575		20,092	
다. 자유적립예금이자	18,187,069		24,111,399	
라. 정기예금이자	18,201,108,668		23,261,099,295	
마. 기업자유예금이자	55,457,536		172,386,972	
바. 정기적금이자	2,420,129,879		1,597,677,108	
사. 장기주택마련저축이자	590,089		3,209,824	
2. 기타이자비용	46,998,670		108,769,507	

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실 (주석5)		38,684,586		494,068,535
1. 매도가능증권처분손실	1,275,932		3,165,467	
2. 매도가능증권손상차손	28,850,000		490,903,068	
3. 만기보유증권처분손실	8,558,654		-	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		18,044,220,314		13,150,340,890
1. 대손상각비	16,451,702,683		12,688,372,000	
2. 대출채권매각손실	1,592,517,631		461,968,890	
(4) 수수료비용		3,172,093,727		1,454,237,892
1. 송금지급수수료	714,800		947,000	
2. 기타지급수수료	3,171,378,927		1,453,290,892	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		16,894,289,195		16,643,559,619
1. 인건비	8,181,676,942		7,895,180,097	
2. 경비	8,712,612,253		8,748,379,522	
(6) 기타영업비용		4,671,110,741		4,932,524,827
1. 예금보형료	4,671,110,741		4,902,906,300	
2. 기타영업잡비용	-		29,618,527	
III. 영업이익		8,104,522,603		11,867,929,228
IV. 영업외수익		222,827,774		261,404,866
(1) 잡이익	222,827,774		261,404,866	
V. 영업외비용		39,838,353		69,310,475
(1) 유형자산처분손실	879,144		18,792,276	
(2) 기부금	21,492,184		13,384,752	
(3) 잡손실	17,467,025		37,133,447	
VI. 법인세비용차감전순이익		8,287,512,024		12,060,023,619
VII. 법인세비용(주석16)		2,125,682,858		2,497,658,515
VIII. 당기순이익		6,161,829,166		9,562,365,104
IX. 기본주당순이익(주석18)		289		448

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제10(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제9(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	5,875,263,666	10,828,140,364	123,167,049,030
당기순이익	-	-	-	9,562,365,104	9,562,365,104
매도가능증권평가이익	-	-	1,080,217,790	-	1,080,217,790
2019.12.31(전기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>6,955,481,456</u>	<u>20,390,505,468</u>	<u>133,809,631,924</u>
2020.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	6,955,481,456	20,390,505,468	133,809,631,924
당기순이익	-	-	-	6,161,829,166	6,161,829,166
매도가능증권평가이익	-	-	3,160,628,555	-	3,160,628,555
현금배당	-	-	-	(1,066,293,555)	(1,066,293,555)
2020.12.31(당기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>10,116,110,011</u>	<u>25,486,041,079</u>	<u>142,065,796,090</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제10(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제9(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(67,537,493,011)	4,272,215,703
1. 당기순이익	6,161,829,166	9,562,365,104
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	18,292,679,373	14,843,167,528
가. 매도가능증권처분손실	1,275,932	3,165,467
나. 매도가능증권손상차손	28,850,000	490,903,068
다. 만기보유증권처분손실	8,558,654	-
라. 대손상각비	16,451,702,683	12,688,372,000
마. 감가상각비	353,169,387	511,036,388
바. 무형자산상각비	641,335,781	475,651,306
사. 퇴직급여	806,907,794	624,310,896
아. 기타충당부채전입액	-	29,618,527
자. 잡손실	-	1,317,600
차. 유형자산처분손실	879,144	18,792,276
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,828,595,076)	(266,384,136)
가. 매도가능증권처분이익	-	(2,531,149)
나. 매도가능증권손상차손환입	(1,768,700,000)	(230,400,000)
다. 기타충당부채환입액	(18,949,881)	-
라. 잡이익	(40,945,195)	(33,452,987)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(90,163,406,476)	(19,866,932,793)
가. 예치금의 감소(증가)	87,419,197,481	(32,200,000,000)
나. 매도가능증권의 감소	22,893,048	98,178,196
다. 만기보유증권의 감소	597,247,733	13,190,777
라. 대출채권의 감소(증가)	(153,270,926,269)	6,027,236,848
마. 이연대출부대손익의 감소(증가)	(188,653,158)	1,486,457
바. 미수금의 증가	(39,223,799)	(25,904,409)
사. 미수수익의 감소	277,377,798	79,354,503
아. 선급비용의 감소(증가)	(101,395,036)	6,302,586
자. 선급금의 감소	166,667	1,970,167
차. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(20,668,740,939)	7,877,535,627
카. 잡자산의 증가	(184,044,833)	(118,147,307)
타. 미지급금의 증가(감소)	27,581,902	(241,563,329)
파. 미지급비용의 감소	(765,223,169)	(782,982,866)
하. 선수수익의 증가(감소)	(84,152,672)	28,014,670
거. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(2,481,810,373)	963,192,963
너. 수입제세의 증가(감소)	(74,096,700)	75,385,220
더. 미지급법인세의 증가(감소)	189,942,582	(984,471,799)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
러. 이연법인세부채의 감소	(127,403,114)		(177,166,416)	
머. 퇴직급여충당부채의 감소	(110,727,735)		(72,851,633)	
버. 퇴직연금운용자산 증가	(654,490,627)		(512,077,737)	
서. 잡부채의 증가	53,074,737		76,384,689	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(600,064,321)		(1,846,458,407)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	800,000,000		815,000,000	
가. 보증금의 감소	800,000,000		815,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,400,064,321)		(2,661,458,407)	
가. 유형자산의 취득	(157,726,347)		(229,208,859)	
나. 무형자산의 취득	(496,380,167)		(471,313,629)	
다. 선급금 증가	(26,457,807)		(540,935,919)	
라. 보증금의 증가	(719,500,000)		(1,420,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		93,258,163,931		(33,658,433,668)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	94,324,457,486		-	
가. 예수부채의 순증가	94,324,457,486		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,066,293,555)		(33,658,433,668)	
가. 예수부채의 순감소	-		(33,658,433,668)	
· · 나. 배당금의 지급	(1,066,293,555)		-	
IV. 현금의 증가(내내)		25,120,606,599		(31,232,676,372)
V. 기초의 현금(주석19)		8,136,010,186		39,368,686,558
VI. 당기말의 현금(주석19)		<u>33,256,616,785</u>		<u>8,136,010,186</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 10(당)기 : 2020년 12월 31일 현재

제 9(전)기 : 2019년 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 8개의 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

① 회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 일반기업회계기준 제4장 '연결재무제표'와 '시행일 및 경과규정'의 개정

종전 규정에 따라 지배하더라도 특정규모 미만 등으로 연결대상에서 제외해온 피투자기업을 연결하도록 한 개정내용의 적용을 2021년 12월 31일까지 중지할 수 있도록 시행일 및 경과규정이 개정되었으며, 적용 중지 기간 동안 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따른 외부감사 대상이 아닌 기업도 종속기업으로 보지 않도록 추가되었습니다. 회사는 이러한 제4장 연결범위 개정내용의 적용을 중지하기로 선택하였습니다. 해당 기준의 변경이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제8장 '지분법' 개정

제6장 '금융자산·금융부채'를 적용하는 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업에 대한 순투자액의 일부를 구성하는 장기투자 항목이 포함됨을 명확히 하였으며, 이러한 장기투자지분에 대하여 지분법의 요구사항을 적용하기 전에 제6장의 요구사항을 먼저 적용하도록 개정되었습니다. 동 개정이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제16장 '수익' 개정

기업이 구매자에게서 구별되는 재화나 용역을 제공받고 지급하는 금액은 별도의 거래에 대한 대가로서 수익에서 차감하지 않도록 개정되었습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 일반기업회계기준 제18장 '차입원가' 개정

특정차입금을 관련 적격자산의 차입원가 자본화가 종료되기 전까지의 자금으로 한정하였으며, 자본화가 종료된 특정차입금은 일반차입금에 포함됨을 명확히 하기 위해 개정되었습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

일반기업회계기준 연차개선은 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 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 금융

상품으로서 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, 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, 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), 회수불확실채권(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				
		금리20%미만		금리20%이상		부동산기획대출
		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 손실액을확정할 수 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 과목으

로 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 충당부채의 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 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 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

2020년도 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 회사의 재무 건전성과 수익성에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2020년 회계기간동안 지속될 것으로 예상됩니다.

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

2.18 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2021년 2월 15일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

2.19 전기재무제표 계정과목의 재분류

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 영업수익, 당기순이익, 자산총계, 자본총계에 영향을 미치지 않습니다.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	149,341	0.10	79,838
중앙회예치금	저축은행중앙회	1.06	5,000,000	1.58 ~ 1.78	123,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.62	50,000,802	2.15	49,420,000
기타예치금	(주)하나은행 외	0.20 ~ 0.40	32,771,286	1.05 ~ 1.15	7,768,097
정기예치금	우체국	0.45	30,000,000	-	-
합 계			117,921,429		180,267,935

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	상호저축은행중앙회	50,000,802	49,420,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	5,000,000	15,000,000
정기예치금(*4)	우체국	30,000,000	-
합 계		85,000,802	64,420,000

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

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

(*3) 수표 발행 업무 한도 120억원과 관련하여 지급준비예치금 70억원 및 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

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

- 당기말

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

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	79,838	-	-	79,838
중앙회예치금	123,000,000	-	-	123,000,000
지급준비예치금	-	-	49,420,000	49,420,000
기타예치금	7,768,097	-	-	7,768,097
합 계	130,847,935	-	49,420,000	180,267,935

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당기말	전기말	비 고
예치금	지급준비예치금(*)	50,000,802	49,420,000	지급준비예치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	-	605,806	토지주택채권
합 계		50,000,802	50,025,806	

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

5. 유가증권

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

- 당기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*1)(*2)	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

- 전기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*1)	8,058,056	(4,269,208)	12,111,994	12,111,994
수익증권	581,864	-	1,193,005	1,193,005
기타	816,751	(123,567)	676,181	676,181
합 계	9,456,671	(4,392,775)	13,981,180	13,981,180

(*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)연합뉴스티브이, 인트러스트투자운용에 대한 지분증권은 영업호전과 회사의 현금흐름 개선 등으로 인한 공정가치의 상승으로 1,695백만원, 74백만원의 손상차손환입을 인식하였습니다. 또한, 매도가능증권 중 아시아자산운용은 공정가치가 유의적으로 하락하여 29백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

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

- 당기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	당기말
주식	6,492,054	4,112,476	(904,744)	9,699,786
수익증권	474,719	(89,628)	19,718	404,809
기타	(11,292)	29,240	(6,433)	11,515
합 계	6,955,481	4,052,088	(891,459)	10,116,110

- 전기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전기말
주식	5,587,050	1,160,262	(255,258)	6,492,054
수익증권	274,724	256,407	(56,412)	474,719
기타	13,489	(31,771)	6,990	(11,292)
합 계	5,875,263	1,384,898	(304,680)	6,955,481

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

계정과목	내역	당기말		전기말	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지준유가증권(*)	토지주택채권	-	-	696,516	605,806

(*) 회사는 상호저축은행법 제15조와 동법 시행령 제11조에 의거 지급준비자산으로 유가증권을 보유하고 있습니다.

(4) 당기와 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	합계
만기보유증권	-	-	-	-

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	합계
만기보유증권	605,806	-	-	605,806

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	14,538,577	69.6	10,496,480	75.1
정보통신업	5,051,400	24.2	3,484,700	24.9
건설업	1,306,023	6.2	-	-
합계	20,895,999	100.0	13,981,180	100.0

6. 대출채권

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	5.3 ~ 11.0	6,439,969	5.0 ~ 12.0	6,044,151
예적금담보대출	2.7 ~ 6.9	605,956	3.2 ~ 6.5	592,581
일반자금대출	3.1 ~ 19.1	1,075,888,542	2.9 ~ 19.0	986,232,052
종합통장대출	2.4 ~ 14.4	90,268,447	3.2 ~ 14.5	24,651,087
기타대출채권(*)	2.0 ~ 2.6	138,033	2.55 ~ 3.8	17,152,773
소 계		1,173,340,947		1,034,672,644
종업원대여금	3.5	507,429	3.5	437,606
합 계		1,173,848,376		1,035,110,250

(*) 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	344,478,325	29.3	294,956,743	28.5
개인사업자	163,660,890	14.0	212,970,503	20.6
기업	665,709,161	56.7	527,183,004	50.9
합 계	1,173,848,376	100.0	1,035,110,250	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	108,034,237	9.2	96,610,718	9.4
금융업	36,281,527	3.1	30,847,446	3.0
서비스업	54,032,347	4.6	66,064,411	6.4
도매업	62,746,361	5.3	73,426,226	7.1
운수업	9,891,597	0.8	13,907,077	1.3
제조업	102,985,318	8.8	87,958,933	8.5
프로젝트파이낸싱	118,118,134	10.1	94,462,907	9.1
부동산업및임대업	204,534,089	17.4	193,588,539	18.7
기타	132,746,441	11.4	83,287,250	8.0
가계대출	344,478,325	29.3	294,956,743	28.5
합 계	1,173,848,376	100.0	1,035,110,250	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	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
충당금설정률(%)	1.1	7.2	20.0	52.8	100.0	3.4

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	5,830,130	-	-	214,021	-	6,044,151
예적금담보대출	539,181	53,400	-	-	-	592,581
일반자금대출	739,404,202	199,804,977	30,475,917	9,001,524	7,545,432	986,232,052
종합통장대출	20,770,163	3,040,531	700,000	100,000	40,393	24,651,087
기타대출채권	17,000,000	7,268	143,886	333	1,286	17,152,773
종업원대여금	437,606	-	-	-	-	437,606
합 계	783,981,282	202,906,176	31,319,803	9,315,878	7,587,111	1,035,110,250
대손충당금	7,379,840	10,598,485	6,263,961	4,905,104	7,587,111	36,734,501
총당금설정률(%)	0.9	5.2	20.0	52.7	100.0	3.5

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

구 분	당기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권 등(*)	1,173,848,376	1,035,110,250	1,050,636,248	869,206,721
대손충당금	(39,722,635)	(36,734,501)	(33,562,309)	(21,261,802)
설정비율(%)	3.4	3.5	3.2	2.4

(*) 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	36,734,501	33,562,309
증감:		
상각채권회수	1,555,299	895,771
제각	(7,896,823)	(7,494,456)
채권매각	(3,260,136)	(2,927,774)
출자전환	(3,853,912)	-
대손충당금전입(환입)	16,443,706	12,698,651
기말잔액	39,722,635	36,734,501

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 7,997천원(전기: 10,279천원 전입)을 환입하였습니다.

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

- 당기말

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

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	4,871,836	1,172,315	-	-	-	-	6,044,151
예적금담보대출	347,850	165,650	22,100	20,000	34,606	2,375	592,581
일반자금대출	234,972,354	495,765,798	95,904,438	34,823,493	32,819,202	91,946,767	986,232,052
종합통장대출	3,505,267	21,145,820	-	-	-	-	24,651,087
기타대출채권	17,152,773	-	-	-	-	-	17,152,773
합 계	260,850,080	518,249,583	95,926,538	34,843,493	32,853,808	91,949,142	1,034,672,644

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

구 분	기관명	당기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	3,863,068	3,380,029
	(주)제이엠캐피탈	1,462,818	-
	(주)하나은행 수탁영업부	3,000,000	-
	무림캐피탈(주)	2,901,984	1,909,702
	씨앤에이치캐피탈(주)	1,666,667	-
	오케이캐피탈(주)	2,922,289	3,173,442
	웰릭스캐피탈(주)	2,000,000	-
	제이티캐피탈(주)	3,652,735	2,268,382
	도이치파이낸셜(주)	3,000,000	-
금전대부	(주)넥스젠파이낸스대부	-	911,326
	(주)리드코프	611,042	3,287,225
	(주)바로크레디트대부	87,650	1,548,265
	(주)안전대부	-	117,365
	(주)에이원대부캐피탈	264,182	2,325,575

구 분	기관명	당기말	전기말
	(주)우영파이낸셜대부	-	220,000
	(주)조이크레디트대부금융	-	1,296,434
	(주)태강대부	-	875,342
	애니원캐피탈대부(주)	-	1,696,239
	앤알캐피탈대부(주)	-	573,319
	웰컴크레디라인대부(주)	-	457,510
	테크메이트코리아대부(주)	-	699,821
매입추심	(주)한빛자산관리대부	4,026,800	1,473,800
	선한자산관리대부(주)	200,000	235,000
	엠메이드대부(유)	675,100	883,100
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	1,700,000	3,200,000
	피엘씨대부(주)	1,178,192	315,570
	(주)베리타스자산대부	3,069,000	-
합 계		36,281,527	30,847,446

(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	220,000	(44,000)	176,000	220,000	44,000	주베리타스자산관리대부
일반채권	3,497,428	(732,006)	2,765,422	2,730,000	(35,422)	자산관리케이대부
일반채권	4,521,058	(867,832)	3,653,226	3,690,000	36,774	(주)다운컨설팅대부
일반채권	820,318	(164,064)	656,254	330,000	(326,255)	나눔대부자산(주)
일반채권	6,004,947	(1,452,234)	4,552,713	3,580,102	(972,611)	한빛자산관리대부(주)
특수채권	-	-	-	662,033	662,033	한빛자산관리대부(주)
합 계	15,063,751	(3,260,136)	11,803,615	11,212,135	(591,481)	

(9) 당기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 125,359,557천원 및 144,013,069천원입니다.

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
이연대출부대수익	(169,936)	(263,500)	268,975	(164,461)
이연대출부대비용	1,668,913	2,280,953	(2,097,775)	1,852,091
합 계	1,498,977	2,017,453	(1,828,800)	1,687,630

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
이연대출부대수익	(101,267)	(307,471)	238,802	(169,936)
이연대출부대비용	1,603,048	1,988,745	(1,922,880)	1,668,913
합 계	1,501,781	1,681,274	(1,684,078)	1,498,977

7. 유형자산

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

- 당기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	당기말
건물	101,744	-	-	(2,292)	99,452
집기비품	282,692	8,378	(628)	(126,235)	164,207
임차점포시설물	66,980	9,099	-	(34,308)	41,771
기타의유형자산	348,664	154,371	(251)	(190,334)	312,450
합계	800,080	171,849	(879)	(353,169)	617,880

- 전기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
건물	104,036	-	-	(2,292)	101,744
집기비품	452,762	97,270	(18,704)	(248,636)	282,692
임차점포시설물	124,563	-	-	(57,583)	66,980
기타의유형자산	259,178	292,099	(88)	(202,525)	348,664
합계	940,539	389,369	(18,792)	(511,036)	800,080

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 353,169천원이며, 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	815,102	815,620
1년 초과 ~ 5년 이하	422,910	852,109
합계	1,238,012	1,667,729

8. 무형자산

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

- 당기

구분	기초	취득	상각비	당기말
소프트웨어 등	2,236,854	1,147,323	(641,336)	2,742,841

- 전기

구분	기초	취득	상각비	전기말
소프트웨어 등	2,201,124	511,381	(475,651)	2,236,854

(2) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 641,336천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	집기류외	현대해상화재보험 등	1,615,963
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,740,000
임원배상보험	임원	한화손해보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	4,500,000
일반보험	전자금융거래배상책임	엠지손해보험	100,000
합계			14,955,963

10. 예수부채

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.4 ~ 3.0	8,318,670	0.4 ~ 1.0	14,416,064
별단예금	-	67,661	-	82,441
수입부금	1.7 ~ 2.2	500	1.7 ~ 2.2	500
자유적립예금	1.2 ~ 2.8	769,082	1.4 ~ 2.8	1,009,634
정기예금	1.1 ~ 4.5	1,041,732,866	1.2 ~ 2.9	954,076,827
저축예금	-	2,280	-	2,298
기업자유예금	0.5	7,132,661	0.1 ~ 2.0	12,374,752
정기적금	2.0 ~ 5.5	81,745,879	2.0 ~ 5.5	63,439,277
장기주택마련저축	-	7,930	-	51,280
합 계		1,139,777,529		1,045,453,073

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

- 당기말

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

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	14,416,064	-	-	-	-	14,416,064
별단예금	82,441	-	-	-	-	82,441
수입부금	500	-	-	-	-	500
자유적립예금	271,828	411,996	275,763	50,047	-	1,009,634
정기예금	185,226,917	704,851,548	48,563,578	15,434,784	-	954,076,827
저축예금	2,298	-	-	-	-	2,298
기업자유예금	12,374,752	-	-	-	-	12,374,752
정기적금	11,102,170	11,628,411	9,957,065	7,416,948	23,334,683	63,439,277
장기주택마련저축	51,280	-	-	-	-	51,280
합 계	223,528,250	716,891,955	58,796,406	22,901,779	23,334,683	1,045,453,073

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기초	2,372,490	1,821,032
증가	806,908	624,310
지급액	(110,727)	(72,852)
기말	3,068,671	2,372,490
퇴직연금운용자산	(3,061,664)	(2,366,228)
합 계	7,007	6,262

(2) 당기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은 3,068,671천원(전기말: 2,372,490천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 99.77%(전기: 99.74%) 해당하는 금액에 대하여 미래에셋대우(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 9,198천원(전기: 15,644천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
예금상품	840,779	27
채무상품	2,220,885	73
합 계	3,061,664	100

12. 기타충당부채

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

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	366,700	287,966
기타	120,543	209,127
합 계	487,243	497,093

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
복구충당부채	287,966	78,734	-	366,700
기타	209,127	-	(88,584)	120,543
합 계	497,093	78,734	(88,584)	487,243

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
복구충당부채	247,008	40,958	-	287,966
기타	220,467	-	(11,340)	209,127
합 계	467,475	40,958	(11,340)	497,093

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 413,448천원, 예상복구기간(총기대만기) 12년과 할인율은 2.64~3.64%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

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) 자본조정

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

(3) 이익잉여금

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

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*)	2,200,000	1,200,000
미처분이익잉여금	23,286,041	19,190,505
합 계	25,486,041	20,390,505

(*) 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 10기	2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지	제 9기	2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
처분예정일	2021년 3월 31일	처분확정일	2020년 3월 31일

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		23,286,041		19,190,506
1. 전기이월미처분이익잉여금	17,124,212		9,628,141	
2. 당기순이익	6,161,829		9,562,365	
II. 이익잉여금처분액		(700,000)		(2,066,294)
1. 이익준비금	700,000		1,000,000	
2. 현금배당(주당배당금(률) 전기: 50원(1%)	-		1,066,294	
III. 차기이월미처분이익잉여금		22,586,041		17,124,212

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당 기	전 기
인건비:		
급여	7,365,571	7,255,226
퇴직급여	816,106	639,954
소 계	8,181,677	7,895,180
경비:		
복리후생비	2,277,060	2,159,874
여비교통비	95,507	104,131
통신비	245,798	216,046
전력및수도료	102,112	99,248
도서인쇄비	66,307	53,834
세금과공과	1,671,158	1,816,961
임차료	719,138	677,882
차량비	82,112	88,284
소모품비	58,738	65,809

계정과목	당 기	전 기
전산업무비	1,048,637	1,059,057
감가상각비	353,169	511,036
무형자산상각비	641,336	475,651
수선유지비	15,799	19,761
보험료	39,256	41,992
접대비	72,391	76,639
운반및보관료	609	1,299
등기소송비	28,163	40,089
회의비	130,050	145,347
연수비	23,961	92,525
용역비	485,299	487,850
광고선전비	554,877	512,101
잡비	1,134	2,963
소 계	8,712,612	8,748,379
합 계	16,894,289	16,643,559

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	7,365,571	7,255,226
퇴직급여	816,106	639,954
복리후생비	2,277,060	2,159,874
세금과공과	1,671,158	1,816,961
임차료	719,138	677,882
감가상각비	353,169	511,036
무형자산상각비	641,336	475,651
합 계	13,843,538	13,536,584

16. 법인세비용

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

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	2,253,086	2,674,825
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	764,056	127,514
총법인세효과	3,017,142	2,802,339
자본에 직접 반영된 이연법인세	(891,459)	(304,680)
법인세비용	2,125,683	2,497,659

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익	(891,459)	(304,680)

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

구 분	당 기		전 기	
법인세비용차감전순이익		8,287,512		12,060,024
적용세율에 따른 법인세		1,801,253		2,631,205
조정사항		324,430		(133,546)
- 비공제비용	(117,869)		5,906	
- 실현가능성 없는 이연법인세 변동분	-		(67,285)	
- 미환류소득에 대한 법인세	251,692		44,058	
- 세무조사 추납액	190,627			
- 전기법인세와 관련하여 인식한 당기조정액	-		(116,205)	
- 기타	(20)		(20)	
법인세비용		2,125,683		2,497,659
유효법인세율		25.65%		20.71%

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

- 당기

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당기말
미수수익	(85,603)	-	(85,603)	85,603	-	-
예금보험료	3,934,834	-	3,934,834	(3,934,834)	3,686,509	3,686,509
연차수당	640,271	-	640,271	(640,271)	698,962	698,962
퇴직급여충당부채	2,318,733	-	2,318,733	(110,728)	806,907	3,014,913
퇴직연금	(2,318,733)	-	(2,318,733)	110,728	(806,907)	(3,014,913)
이연대출부대손익	(1,498,977)	-	(1,498,977)	1,498,977	(1,687,630)	(1,687,630)
복구충당부채	287,966	-	287,966	(287,966)	366,700	366,700
기타충당부채	209,127	-	209,127	(209,127)	120,543	120,543
복구추정자산	(60,512)	-	(60,512)	60,512	(67,263)	(67,263)
대손충당금	75,589	-	75,589	(75,589)	85,008	85,008
매도가능증권평가손익	(8,917,284)	-	(8,917,284)	8,917,284	(12,969,372)	(12,969,372)
매도가능증권손상차손	4,000,405	392,370	4,392,775	(1,768,700)	28,850	2,652,925
만기보유증권	90,709	-	90,709	(90,709)	-	-
매도가능증권(출자전환)		392,370	(392,370)	-	2,709,532	2,317,162

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당기말
소 계	(1,323,475)	-	(1,323,475)	3,555,180	(7,028,161)	(4,796,456)
평균세율	22.0%					22.0%
총이연법인세자산(부채)효과	(291,164)					(1,055,220)
미인식한 이연법인세자산	(27,185)					(27,185)
계	(318,349)					(1,082,405)
이연법인세자산	-					-
이연법인세부채	(318,349)					(1,082,405)

(*1) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

- 전기

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	전기말
미수수익	(69,415)	-	(69,415)	69,415	(85,603)	(85,603)
예금보험료	3,872,295	-	3,872,295	(3,872,295)	3,934,834	3,934,834
연차수당	536,356	-	536,356	(536,356)	640,271	640,271
퇴직급여충당부채	1,772,520	(5,246)	1,767,274	(77,486)	628,945	2,318,733
퇴직연금	(1,772,520)	5,246	(1,767,274)	77,486	(628,945)	(2,318,733)
이연대출부대손익	(1,501,781)	-	(1,501,781)	1,501,781	(1,498,977)	(1,498,977)
복구충당부채	247,008	-	247,008	(247,008)	287,966	287,966
기타충당부채	220,467	-	220,467	(220,467)	209,127	209,127
복구추정자산	(112,782)	-	(112,782)	112,782	(60,512)	(60,512)
대손충당금	84,797	-	84,797	(84,797)	75,589	75,589
매도가능증권평가손익	(7,924,759)	392,370	(7,532,389)	7,532,389	(8,917,284)	(8,917,284)
매도가능증권손상차손	4,132,272	(392,370)	3,739,902	(230,400)	490,903	4,000,405
만기보유증권	77,518	-	77,518	(77,518)	90,709	90,709
소 계	(438,024)	-	(438,024)	3,947,526	(4,832,977)	(1,323,475)
평균세율	22.0%					22.0%
총이연법인세자산(부채)효과	(96,365)					(291,164)
미인식한 이연법인세자산	(94,470)					(27,185)
계	(190,835)					(318,349)
이연법인세자산	-					-
이연법인세부채	(190,835)					(318,349)

(*1) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

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

구 분	당기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	964,804	-	1,006,523	(18,833)
비유동	1,882,595	(3,902,619)	1,536,157	(2,815,011)

(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. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 실현가능성이 없는 123,567천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

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

구 분	당기말	전기말
기타누적일시적차이	27,185	27,185

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당 기	전 기
당기순이익	6,161,829	9,562,365
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	3,160,629	1,080,218
당기포괄순이익	9,321,458	10,642,583

18. 기본주당순이익

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

구 분	당 기	전 기
손익계산서 당기순이익	6,161,829,166	9,562,365,104
보통주 당기순이익(A)	6,161,829,166	9,562,365,104
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당순이익(A/B)	289	448

(2) 희석주당순이익

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

19. 현금흐름표

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

구 분(*)	당기말	전기말
현금	335,990	288,075
보통예치금	149,341	79,838
정기예치금	30,000,000	-
기타예치금	32,771,286	7,768,097
소 계	63,256,617	8,136,010
사용제한예치금	(30,000,000)	-
합 계	33,256,617	8,136,010

(*)비교표시된 전기말 금액은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다.

(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
매도가능증권평가이익	3,160,629	1,080,218
이익준비금 적립	1,000,000	-
대출채권제각	(7,896,823)	(7,494,456)
대출채권 출자전환	(3,853,912)	-
선급금의 유형자산 대체	5,023	160,161
선급금의 무형자산 대체	650,943	40,067

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

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

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

구 분	회사명	거래내용	당 기	전 기
지배기업	중소기업은행	기타관리비	174,000	138,340
		기타지급수수료	8,965	1,450
		배당금 지급	1,066,294	-
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	1,091	545
		기타지급수수료	318	636
		기타영업외수익	40,399	33,729
		기타영업외비용	8,107	6,729
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	71,158	80,534
		무형자산의 구입	360,325	340,462
		전산업무비	448,514	371,600
		소모품비	-	708
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	35,299	46,871
		이자비용	886	1,039
	아이비케이자산운용(주)	이자비용	52,682	-
	(주)아이비케이서비스	용역비	129,562	62,242

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

구 분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행	임차보증금	2,026,000	2,026,000
		미지급금	39,824	65,806
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,220,885	1,752,792
	(주)아이비케이시스템	선금금	-	405,186
		미지급금	-	-
	아이비케이자산운용(주)	정기예금	9,000,000	-
		미지급비용	52,682	-
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000
		미지급비용	691	813
		미지급금	2,928	2,904

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

- 당기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	당기말(*2)
지배기업	중소기업은행	65,806	543,449	(569,431)	39,824

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

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

- 전기

구 분	회사명	기 초	차 입	상 환	전기말(*2)
지배기업	중소기업은행	68,719	625,796	(628,709)	65,806

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

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

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

구 분	회사명	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행	153,175	127,194

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

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

구 분	당 기	전 기
급여	342,433	489,580
퇴직급여	12,556	12,330

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

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

구 분	계정과목	거래내용	당기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	60,000	40,000
		생활안정자금	447,429	397,605
합 계			507,429	437,605

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

(8) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 2,041백만원, 2,122백만원입니다.

(9) 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
지급준비에치금	저축은행중앙회	25,000,000
중앙회에치금	저축은행중앙회	5,000,000

당기말 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비에치금의 95%(단, 지급준비에치금의 담보설정금액 250억원을 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	18,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
		7,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	저축은행중앙회	5,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,660,397천원의 공탁금지급 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 94건(소송금액: 1,257,023천원), 회사 피소 3건(소송금액: 196,363천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	유에이치제오차유동화 전문유한회사	104,096,244	[전자] 배당이의
김용민	아이비케이저축은행	70,989,299	[전자] 채무부존재확인

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

(5) 당기말 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 174,368백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 90,268백만원, 미사용약정금액은 84,100백만원입니다.

(6) 당기말 현재 당사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 236,915백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 151,373백만원, 미사용약정금액은 85,542백만원입니다.

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	134,271,312	1,937,235	206,831,602	4,049,352
유가증권	397,250	13,693	618,961	23,896
대출채권	1,075,281,052	62,733,073	1,019,009,900	63,429,535
합 계	1,209,949,614	64,684,001	1,226,460,463	67,502,783
이자비용				
예수부채	1,042,882,566	20,748,968	1,065,919,342	25,134,158
합 계	1,042,882,566	20,748,968	1,065,919,342	25,134,158

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사아이비케이저축은행의 2019년 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. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

2021년 3월 23일

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2020년 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 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 경영진은 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 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 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제

한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

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

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

우리의 검토는 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2020년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수



=====

내부회계관리제도 운영실태보고서

IBK저축은행 이사회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가할 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 점검기준으로 사용하였습니다.

본 경영진은 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 불 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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

2021년 1월 19일

내부회계관리자 구 자 원 

대표이사장 세종 

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아이비케이저축은행			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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	전기	당기	전기							
투입 인원수	3	4	1	1	7	4	3	3	3	4	-	-	17	16	
투입 시간	분·반기검토	10	14	42	51	680	565	195	341	-	-	-	-	927	971
	감사	7	3	53	31	312	300	519	550	41	35	-	-	932	919
	합계	17	17	95	82	992	865	714	891	41	35	-	-	1,859	1,890

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.09.24~ 2020.10.05				12	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2020.12.14~2020.12.18	5	일	4	명	2	명	부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 및 내부회계관리제도 설계 및 운영 평가 검토
2020.01.11~2020.01.15	5	일	4	명	3	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2021.01.94	1	일		
	실사(입회)장소	본사, 영업부, 서면지점, 서울영업부				
	실사(입회)대상	현금시재, 보유 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2020.05.20, 2020.08.13, 2020.11.18, 2021.01.11, 2021.03.23				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 05월 20일	회사측: 감사위원회 3인/감사 인측: 업무수행이사, 담당회계 사 2인	서면회의	1분기 검토에서의 유의적 발견사항
2	2020년 08월 13일	회사측: 감사위원회 3인/감사 인측: 업무수행이사, 담당회계 사 2인	서면회의	2분기 검토에서의 유의적 발견사항
3	2020년 11월 18일	회사측: 감사위원회 3인/감사 인측: 업무수행이사, 담당회계 사 2인	서면회의	3분기 검토에서의 유의적 발견사항
4	2021년 01월 11일	회사측: 감사위원회 3인/감사 인측: 업무수행이사, 담당회계 사 2인	서면회의	감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
5	2021년 03월 23일	회사측: 감사위원회 3인/감사 인측: 업무수행이사, 담당회계 사 2인	서면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 유의적 내부통제의 미비점, 감사인의 독립성 등