

# 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표

별첨 : 분기재무제표 검토보고서

제12기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

제11기 3분기 2021년 01월 01일부터 2021년 09월 30일까지

# 목 차

	<u>페이지</u>
분기재무제표 검토보고서 .....	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표 .....	3
· 분기재무상태표 .....	4 ~ 6
· 분기손익계산서 .....	7 ~ 8
· 분기자본변동표 .....	9
· 분기현금흐름표 .....	10 ~ 11
· 주석 .....	12 ~ 50

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2022년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2022년과 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본 변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 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.

### 검토결론

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

### 기타사항

비교표시된 2021년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 삼일회계법인이 검토하였으며, 2021년 11월 25일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼일회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2022년 11월 11일

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 12기 3 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

## 제 11기 3 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 서정학

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

(전 화) 051-791-4300

## 분기 재무상태표

제12(당) 3분기말 : 2022년 09월 30일 현재

제11(전) 기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제12(당) 3분기말		제11(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		168,967,626,161		141,198,668,253
1. 현금(주석19)	232,478,289		210,833,368	
2. 예치금(주석3,4,19,21,22)	168,735,147,872		140,987,834,885	
가. 보통예치금	59,857,837		3,067,089,750	
나. 정기예치금	-		60,000,000,000	
다. 중앙회예치금	95,000,000,000		-	
라. 지급준비예치금	60,000,000,000		60,250,433,960	
마. 기타예치금	13,675,290,035		17,670,311,175	
II. 유가증권(주석4,5,22)		38,766,069,783		25,029,374,736
1. 매도가능증권	27,145,613,085		25,029,374,736	
가. 주식	2,676,385,908		21,121,047,908	
나. 수익증권	23,076,587,686		3,200,379,583	
다. 기타매도가능증권	1,392,639,491		707,947,245	
2. 만기보유증권	11,620,456,698		-	
가. 국고채권	11,620,456,698		-	
III. 대출채권(주석6,22)		1,526,927,082,565		1,296,668,482,986
1. 할인어음	4,125,829,753		3,810,967,433	
대손충당금	(35,069,538)		(32,393,209)	
2. 예적금담보대출	544,832,250		416,428,750	
대손충당금	(5,448,322)		(9,123,287)	
3. 일반자금대출	1,281,198,083,141		1,117,861,846,694	
대손충당금	(40,798,604,981)		(30,666,240,295)	
이연대출부대손익	4,734,015,764		2,156,709,264	
4. 종합통장대출	276,453,418,406		208,518,822,690	
대손충당금	(7,505,432,631)		(5,488,970,523)	
이연대출부대손익	247,747,781		60,986,962	
5. 기타대출채권	8,056,831,672		59,513,775	
대손충당금	(89,120,730)		(20,065,268)	
IV. 유형자산(주석7)		934,123,049		796,904,309
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(19,179,101)		(17,459,825)	
2. 비품	2,623,168,016		2,411,048,816	
감가상각누계액	(2,218,293,657)		(2,045,202,429)	
3. 임차점포시설물	174,243,268		188,788,973	
감가상각누계액	(161,884,689)		(168,711,717)	
4. 기타의 유형자산	1,765,211,559		1,494,407,428	
감가상각누계액	(1,343,760,867)		(1,180,585,457)	
V. 기타자산		46,516,268,201		25,043,688,319

과 목	제12(당) 3분기말		제11(전) 기말	
1. 무형자산(주석8)	3,161,424,748		2,433,631,830	
2. 보증금	8,339,643,200		8,151,467,200	
3. 미수금	155,879,009		87,751,013	
4. 미수수익	5,226,743,903		3,194,133,366	
대손충당금(주석6)	(112,582,853)		(77,997,020)	
5. 선급비용	321,506,609		49,429,045	
6. 선급금	1,633,796,469		59,115,977	
7. 미회수내국환채권	25,964,619,566		10,589,169,708	
8. 이연법인세자산(주석16)	1,102,629,197		-	
9. 잡자산	722,608,353		556,987,200	
자 산 총 계		1,782,111,169,759		1,488,737,118,603
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		1,553,066,084,053		1,282,517,533,187
1. 예수금	1,553,066,084,053		1,282,517,533,187	
가. 보통예금	5,504,905,443		6,855,807,154	
나. 별단예금	114,207,141		76,482,577	
다. 수입부금	500,000		500,000	
라. 자유적립예금	526,018,077		570,302,932	
마. 정기예금	1,445,067,143,343		1,180,088,336,622	
바. 저축예금	391,027,869		1,052,378,207	
사. 정기적금	96,523,463,110		91,326,152,334	
아. 장기주택마련저축	1,040,000		1,830,000	
자. 기업자유예금	4,937,779,070		2,545,743,361	
II. 기타부채		61,207,322,629		44,500,847,343
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	4,404,677,410		3,831,824,210	
퇴직연금운용자산	(3,729,025,354)		(3,814,464,734)	
2. 미지급금	461,597,082		362,743,879	
3. 미지급비용	25,018,941,198		20,495,793,726	
4. 선수수익	95,074,719		86,206,164	
5. 미지급내국환채무	31,075,617,837		16,888,458,890	
6. 수입제세	106,623,410		185,410,550	
7. 기타충당부채(주석12)	1,084,620,287		333,137,818	
8. 당기법인세부채	2,278,213,187		4,522,781,774	
9. 이연법인세부채(주석16)	-		1,526,812,312	
10. 잡부채	410,982,853		82,142,754	
부 채 총 계		1,614,273,406,682		1,327,018,380,530
자 본				
I. 자본금(주석13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주석13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주석5)		286,709,061		11,696,380,552
1. 매도가능증권평가손익	286,709,061		11,696,380,552	

과 목	제12(당) 3분기말		제11(전) 기말	
IV. 이익잉여금(주식13)		61,087,409,016		43,558,712,521
1. 이익준비금	4,710,000,000		2,900,000,000	
2. 미처분이익잉여금	56,377,409,016		40,658,712,521	
자 본 총 계		167,837,763,077		161,718,738,073
부 채 및 자 본 총 계		<u>1,782,111,169,759</u>		<u>1,488,737,118,603</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.



# 분 기 손 익 계 산 서

제12(당) 3분기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

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

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제12(당) 3분기		제11(전) 3분기	
	3 개월	누 적	3 개월	누 적
I. 영업수익	25,956,003,925	81,925,725,233	19,436,434,896	58,535,398,074
(1) 이자수익(주석22)	24,217,633,272	66,336,095,407	18,881,083,533	53,995,904,838
1. 예치금이자	762,353,176	1,916,501,018	245,125,506	743,950,407
2. 만기보유증권이자	111,797,109	111,797,109	-	-
3. 대출금이자	23,274,228,325	64,161,727,342	18,622,701,337	53,221,052,149
가. 어음할인료	72,373,404	218,475,741	86,557,279	291,153,377
나. 예적금담보대출이자	7,562,926	19,765,582	8,696,184	23,808,442
다. 일반자금대출이자	19,607,717,265	53,660,101,885	16,102,355,615	46,923,795,292
라. 종합통장대출이자	3,546,780,211	10,223,589,615	2,425,092,259	5,982,295,038
마. 기타대출채권이자	39,794,519	39,794,519	-	-
4. 기타이자수익	69,254,662	146,069,938	13,256,690	30,902,282
(2) 유가증권 평가 및 처분이익	945,480,381	10,383,564,757	20,900,940	96,364,489
1. 매도가능증권처분이익	1,161,900,000	10,333,791,606	-	3,813,549
2. 매도가능증권손상차손환입	(223,293,578)	-	-	71,650,000
3. 단기매매증권처분이익	7,043,359	49,773,151	20,900,940	20,900,940
4. 단기매매증권평가이익	(169,400)	-	-	-
(3) 대출채권 평가 및 처분이익	(996,496)	95,158,172	(283,373)	1,469,464,182
1. 대출채권매각이익	(996,496)	95,158,172	(283,373)	1,469,464,182
(4) 수수료수익	720,786,420	4,856,829,099	534,733,796	2,817,761,260
1. 송금수입수수료	10,000	17,000	9,500	20,500
2. 종도해지수입수수료	130,556,455	446,547,656	191,008,197	620,570,207
3. 기타수입수수료	590,219,965	4,410,264,443	343,716,099	2,197,170,553
(5) 배당금수익	73,100,348	254,077,798	-	155,903,305
1. 매도가능증권배당금	73,100,348	254,077,798	-	155,903,305
II. 영업비용	19,839,910,031	58,867,204,373	12,942,202,069	43,402,222,713
(1) 이자비용(주석22)	9,637,536,326	24,419,044,495	5,490,410,987	16,055,868,853
1. 예수금이자	9,586,241,658	24,269,103,230	5,480,937,786	16,030,555,668
가. 보통예금이자	6,922,279	22,554,422	10,062,469	30,242,812
나. 부금이자	2,407	7,144	2,407	7,144
다. 자유적립예금이자	1,920,695	4,733,248	2,895,469	9,068,924
라. 정기예금이자	8,692,966,875	21,655,981,048	4,715,115,408	13,735,794,583
마. 기업자유예금이자	10,247,249	30,844,237	11,313,708	28,017,196
바. 정기적금이자	873,420,743	2,552,037,139	736,958,404	2,212,126,624
사. 저축예금이자	761,410	2,945,992	4,589,921	15,298,385
2. 기타이자비용	51,294,668	149,941,265	9,473,201	25,313,185
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)	20,942,873	21,207,342	987,628	987,628
1. 단기매매증권처분손실	20,942,873	21,207,342	987,628	987,628
(3) 대출채권 평가 및 처분손실	3,170,614,351	15,029,746,771	630,337,562	6,686,237,452
1. 대손상각비	3,169,438,866	14,587,862,864	629,679,714	5,897,443,544
2. 대출채권매각손실	1,175,485	441,883,907	657,848	788,793,908
(4) 수수료비용	473,260,656	1,756,053,951	1,127,259,707	3,815,553,747
1. 송금지급수수료	45,800	128,300	290,000	910,500
2. 연체대출금회수수료	21,139,897	71,501,151	11,606,320	46,342,368
3. 기타지급수수료	452,074,959	1,684,424,500	1,115,363,387	3,768,300,879
(5) 판매비와 관리비(주석14)	5,541,037,786	14,520,477,910	4,465,628,259	13,158,000,599

과 목	제12(당) 3분기				제11(전) 3분기			
	3 개월		누 적		3 개월		누 적	
1. 인건비	2,280,790,491		6,827,948,054		1,910,030,045		6,456,851,113	
2. 경비	3,260,247,295		7,692,529,856		2,555,598,214		6,701,149,486	
(6) 기타영업비용		996,518,039		3,120,673,904		1,227,577,926		3,686,574,434
1. 예금보험료	995,622,083		3,104,487,151		1,217,443,166		3,515,132,694	
2. 기타총당부채전입	895,956		16,186,753		10,134,760		170,441,740	
III. 영업이익		6,116,093,894		23,058,520,860		6,494,232,827		15,133,175,361
IV. 영업외수익		99,170,614		265,190,039		73,227,961		315,702,521
(1) 잡이익	99,170,614		265,190,039		73,227,961		315,702,521	
V. 영업외비용		60,509,411		70,495,571		12,800,510		25,169,680
(1) 유형자산처분손실	982,677		1,041,381		-		2,567,039	
(2) 기부금	-		1,500,000		-		1,000,000	
(3) 잡손실	59,526,734		67,954,190		12,800,510		21,602,641	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,154,755,097		23,253,215,328		6,554,660,278		15,423,708,202
VII. 법인세비용(주석16)		1,405,913,406		5,222,913,468		1,427,296,440		3,366,400,096
VIII. 분기순이익		4,748,841,691		18,030,301,860		5,127,363,838		12,057,308,106
IX. 기본주당순이익(주석18)		222		845		240		565

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 분기 자본 변동표

제12(당) 3분기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

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

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2021.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	10,116,110,011	25,486,041,079	142,065,796,090
분기순이익	-	-	-	12,057,308,106	12,057,308,106
매도가능증권평가손익	-	-	2,052,993,849	-	2,052,993,849
2021.9.30(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>12,169,103,860</u>	<u>37,543,349,185</u>	<u>156,176,098,045</u>
2022.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	11,696,380,552	43,558,712,521	161,718,738,073
분기순이익	-	-	-	18,030,301,860	18,030,301,860
매도가능증권평가이익	-	-	(11,409,671,491)	-	(11,409,671,491)
현금배당	-	-	-	(501,605,365)	(501,605,365)
2022.9.30(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>286,709,061</u>	<u>61,087,409,016</u>	<u>167,837,763,077</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

## 분 기 현 금 흐 림 표

제12(당) 3분기 : 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

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

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제12(당) 3분기		제11(전) 3분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(273,475,977,655)		(150,933,945,482)
1. 분기순이익	18,030,301,860		12,057,308,106	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	16,246,833,134		7,362,695,750	
가. 대손상각비	14,587,862,864		5,897,443,544	
나. 감가상각비	345,128,160		255,906,101	
다. 무형자산상각비	580,538,287		550,238,283	
라. 퇴직급여	716,075,689		486,099,043	
마. 기타충당부채전입액	16,186,753		170,441,740	
바. 유형자산처분손실	1,041,381		2,567,039	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(40,933,718)		(107,285,442)	
가. 매도가능증권손상차손환입	-		(71,650,000)	
나. 잡이익	(40,933,718)		(35,635,442)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(307,712,178,931)		(170,246,663,896)	
가. 예치금의 증가	(34,749,566,040)		(47,553,379,804)	
나. 매도가능증권의 증가	(15,254,315,892)		(2,000,000,000)	
다. 만기보유증권의 증가	(11,620,456,698)		-	
라. 대출채권의 증가	(241,287,439,315)		(136,302,800,847)	
마. 이연대출부대손익의 감소(증가)	(2,764,067,319)		235,008,571	
바. 미수금의 증가	(68,127,996)		(87,292,422)	
사. 미수수익의 감소(증가)	(2,032,610,537)		133,661,941	
아. 선급비용의 증가	(272,077,564)		(173,508,291)	
자. 선급금의 감소(증가)	(3,000,000)		195,627,964	
차. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(15,375,449,858)		701,549,523	
카. 잡자산의 증가	(165,621,153)		(1,585,256)	
타. 이연법인세자산의 증가	(1,102,629,197)		-	
파. 미지급금의 증가	98,853,203		235,008,571	
하. 미지급비용의 증가	4,523,147,472		3,289,284,124	
거. 선수수익의 증가	8,868,555		4,984,947	
너. 미지급내국환채무의 증가	14,187,158,947		10,089,348,524	
더. 수입체세의 감소	(78,787,140)		(25,245,910)	
러. 기타충당부채의 감소	(25,074,260)		(25,309,002)	
머. 미지급법인세의 증가(감소)	(2,244,568,587)		971,444,565	
버. 이연법인세부채의 증가	201,593,740		47,832,011	
서. 퇴직급여충당부채의 감소	(143,222,489)		(235,044,355)	
어. 퇴직연금운용자산의 감소	126,373,098		235,044,335	
저. 잡부채의 증가	328,840,099		18,706,915	

과 목	제12(당) 3분기		제11(전) 3분기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,551,575,978)		(2,651,819,348)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	460,000,000		1,130,000,000	
가. 보증금의 감소	460,000,000		1,130,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,011,575,978)		(3,781,819,348)	
가. 유형자산의 취득	(593,883,281)		(466,188,250)	
나. 무형자산의 취득	(2,772,516,697)		(449,640,998)	
다. 보증금의 증가	(645,176,000)		(2,865,990,100)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		270,046,945,501		130,678,528,554
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	270,548,550,866		-	
가. 예수부채의 순증가	270,548,550,866		-	
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(501,605,365)		130,678,528,554	
가. 예수부채의 순증가	-		130,678,528,554	
나. 배당금의 지급	(501,605,365)		-	
IV. 현금의 감소(+배제)		(6,980,608,132)		(22,907,236,276)
V. 기초의 현금(주석19)		20,948,234,293		33,256,616,785
VI. 분기말의 현금(주석19)		13,967,626,161		10,349,380,509

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 12(당) 3분기 : 2022년 09월 30일 현재

제 11(전) 3분기 : 2021년 09월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

## 1. 회사의 개요

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

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

## 2. 중요한 회계정책

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

## 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

## 2.2 회계정책과 공시의 변경

### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 제·개정 기준서를 적용할 사항이 존재하지 않습니다. 따라서 기준서의 제·개정으로 인한 재무제표에 미치는 중요한 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, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

## 2.4 현금및현금성자산

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

## 2.5 유가증권

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

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

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

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

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

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으



로 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.

당사는 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률 및 이사회에서 정한 당사의 대손충당금 추가적립기준을 고려하여 대손충당금을 설정하였습니다.

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

대출채권 등의 분류에 따른 상호저축은행업 감독규정상 대손충당금 최소적립률은 다음과 같습니다.

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

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

## 2.8 이연대출부대수익(비용)

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

## 2.9 유형자산의 평가 및 감가상각방법

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

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

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

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

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

## 2.10 무형자산의 상각

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

우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 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 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직연금운용자산의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 동 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채

를 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

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

2022년도 중 COVID-19의 지속은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 회사의 재무 건전성과 수익성에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2022년 회계기간동안 지속될 것으로 예상됩니다.

당분기 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.

### 3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예치금	(주)하나은행 외	0.1	59,858	0.1	3,067,090
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.8 ~ 2.9	95,000,000	-	-
지급준비예치금	저축은행중앙회	1.8	60,000,000	0.9	60,250,434
기타예치금	(주)하나은행 외	0.6 ~ 1.0	13,675,290	0.2 ~ 0.4	17,670,311
정기예치금	우체국	-	-	0.8	60,000,000
합 계			168,735,148		140,987,835

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

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	저축은행중앙회	60,000,000	60,250,434
정기예치금(*4)	우체국	-	60,000,000
합 계		60,000,000	120,250,434

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

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

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

(\*4) 저축은행감독규정 제28조2항2호에 의거 600억원을 우체국에 예치하였습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	59,858	-	-	59,858
중앙회예치금	95,000,000	-	-	95,000,000
지급준비예치금	-	-	60,000,000	60,000,000
기타예치금	13,675,290	-	-	13,675,290
합 계	108,735,148	-	60,000,000	168,735,148



- 전기말

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

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당분기말	전기말
예치금	지급준비예치금	60,000,000	60,250,434
만기보유증권	지급준비유가증권	11,620,457	-
합 계		71,620,457	60,250,434

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

## 5. 유가증권

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식	4,363,201	(2,128,455)	2,676,386	2,676,386
수익증권	23,233,233	(53,294)	23,076,588	23,076,588
기타	1,616,751	(123,567)	1,392,639	1,392,639
합 계	29,213,185	(2,305,316)	27,145,613	27,145,613

- 전기말

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

- (\*1) 매도가능주식 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 일부는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.
- (\*2) 손상된 매도가능증권 중 (주)연합뉴스티비이, 파빌리온자산운용에 대한 지분증권은 영업호전과 회사의 현금흐름 개선 등으로 인한 공정가치의 상승으로 164백만원, 31백만원의 손상차손환입을 인식하였습니다.

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

- 당분기

구 분	기 초	처 분	평 가	법인세효과	당분기말
주식	11,128,798	(13,494,050)	(332,000)	3,041,731	344,479
수익증권	556,068	-	(799,330)	175,853	(67,409)
기타	11,515	(2,404)	-	528	9,639
합 계	11,696,381	(13,496,454)	(1,131,330)	3,218,112	286,709

- 전분기

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

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
금융업	25,044,582	92.3	18,808,244	75.1
건설업	1,181,031	4.3	5,040,100	20.1
서비스업	920,000	3.4	1,181,031	4.8
합 계	27,145,613	100.0	25,029,375	100.0

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

구 분	당분기말	
	취득원가	장부금액
국공채(*)	12,000,000	11,620,457

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

(5) 당분기 현재 만기보유증권의 만기일까지는 잔존현황은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	합계
국공채	-	-	11,620,457	11,620,457

전기말 당사가 보유한 만기보유증권은 없습니다.

## 6. 대출채권

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	5.5 ~ 10.5	4,125,830	5.3 ~ 11.0	3,810,967
예적금담보대출	3.2 ~ 6.9	544,832	2.7 ~ 6.9	416,429
일반자금대출	2.8 ~ 19.0	1,281,198,083	2.7 ~ 19.0	1,117,861,847
종합통장대출	2.8 ~ 13.0	276,453,418	2.8 ~ 13.0	208,518,823
기타대출채권(*)	-	8,056,832	-	59,514
소 계		1,570,378,995		1,330,667,580
종업원대여금	3.2 ~ 4.4	695,423	3.5	532,051
합 계		1,571,074,418		1,331,199,631

(\*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

### 가. 국가별, 고객별 분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	467,523,633	29.8	398,792,870	30.0
개인사업자	279,614,458	17.8	196,549,410	14.8
기업	823,936,327	52.4	735,857,351	55.2
합 계	1,571,074,418	100.0	1,331,199,631	100.0

나. 산업별분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	160,693,857	10.2	139,357,822	10.5
금융업	73,835,696	4.7	23,329,465	1.8
서비스업	88,116,310	5.6	58,444,902	4.4
도매업	81,446,974	5.2	64,040,316	4.8
운수업	8,605,209	0.5	9,989,494	0.8
제조업	80,403,089	5.1	87,671,810	6.6
프로젝트파이낸싱	132,048,641	8.4	138,347,932	10.4
부동산업및임대업	415,525,761	26.5	278,876,138	20.8
가계대출	467,523,633	29.8	398,792,870	30.0
기타	62,875,248	4.0	132,348,882	9.9
합 계	1,571,074,418	100.0	1,331,199,631	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	4,125,830	-	-	-	-	4,125,830
예적금담보대출	544,832	-	-	-	-	544,832
일반자금대출	1,131,428,633	111,850,686	16,982,528	8,820,806	12,115,430	1,281,198,083
종합통장대출	226,852,600	47,068,981	2,481,837	50,000	-	276,453,418
기타대출채권	8,000,000	1,476	49,042	5,515	799	8,056,832
종업원대여금	695,423	-	-	-	-	695,423
합 계	1,371,647,318	158,921,143	19,513,407	8,876,321	12,116,229	1,571,074,418
대손충당금	14,976,861	12,390,613	4,146,631	4,803,342	12,116,229	48,433,676
총당금설정률(%)	1.1	7.8	21.3	54.1	100.0	3.1

- 전기말

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

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

구 분	당분기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권	1,571,074,418	1,331,199,631	1,173,848,376	1,035,110,250
대손충당금	(48,433,676)	(36,216,793)	(39,722,635)	(36,734,501)
설정비율(%)	3.1	2.7	3.4	3.5

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

구 분	당분기	전분기
기초잔액	36,216,793	39,722,635
증감:		
상각채권회수	429,373	464,075
제각	(1,231,903)	(1,714,539)
처분	(773,493)	(1,743,210)
대손충당금전입(*)	13,792,906	5,900,107
분기말잔액	48,433,676	42,629,068

(\*) 회사는 상기 대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당분기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 34,586천원 전입(전분기: 2,664천원 전입)을 인식하였습니다.

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

- 당분기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
할인어음	4,125,830	-	-	-	-	-	-	4,125,830
예적금담보대출	183,120	74,100	287,612	-	-	-	-	544,832
일반자금대출	276,534,030	361,412,527	188,129,322	135,568,758	110,245,862	201,435,769	7,871,815	1,281,198,083
종합통장대출	105,216,192	168,821,196	2,416,030	-	-	-	-	276,453,418
기타대출채권	56,832	3,000,000	-	-	-	-	5,000,000	8,056,832
중업원대여금	176,440	369,983	40,000	80,000	10,000	19,000	-	695,423
합 계	386,292,444	533,677,806	190,872,964	135,648,758	110,255,862	201,454,769	12,871,815	1,571,074,418

- 전기말

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



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

구 분	기관명	당분기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	10,207,593	3,915,306
	(주)제이엠캐피탈	1,359,990	116,109
	(주)하나은행 수탁영업부	-	3,000,000
	도이치파이낸셜(주)	388,469	1,530,627
	무림캐피탈(주)	8,604,574	754,327
	씨앤에이치캐피탈(주)	1,357,392	666,667
	리딩에이스캐피탈(주)	4,512,209	2,875,000
	에이캐피탈(주)	8,500,956	4,024,929
	오케이캐피탈(주)	10,746,342	-
	무궁화캐피탈(주)	2,282,857	-
	웰컴캐피탈(주)	8,383,714	-
	(주)케이카캐피탈	3,000,000	-
	에스케이증권(주)	5,000,000	-
	매입추심	(주)한빛자산관리대부	7,227,600
나우에셋대부(주)		2,264,000	2,264,000
제일호더블류홀딩스자산대부(주)		-	500,000
합 계		73,835,696	23,329,465

(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	1,501,523	(773,493)	728,030	295,941	(432,089)	한국자산관리공사
특수채권	-	-	-	85,363	85,363	한국자산관리공사
합 계	1,501,523	(773,493)	728,030	381,304	(346,726)	

(9) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 125,819,399천원 및 126,283,815천원입니다.

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
이연대출부대수익	(437,723)	(278,000)	357,044	(358,679)
이연대출부대비용	2,655,419	5,225,222	(2,540,198)	5,340,443
합 계	2,217,696	4,947,222	(2,183,154)	4,981,764

- 전분기

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

## 7. 유형자산

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

- 당분기

구 분	기 초	취 득(*)	처 분	감가상각비	당분기말
건물	97,159	-	-	(1,719)	95,440
집기비품	365,846	212,584	(59)	(173,497)	404,874
임차점포시설물	20,077	-	(982)	(6,737)	12,358
기타의유형자산	313,822	270,804	-	(163,175)	421,451
합 계	796,904	483,388	(1,041)	(345,128)	934,123

(\*) 선급금에서 유형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

- 전분기

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

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 345,128천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 14 참조).

(3) 운용리스 이용 내역

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

구 분	당분기	전분기
1년 이하	844,657	809,954
1년 초과 ~ 5년 이하	1,073,170	125,109
합 계	1,917,827	935,063

## 8. 무형자산

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

- 당분기

구분	기초	취득(*)	상각비	당분기말
소프트웨어 등	2,433,632	1,308,331	(580,538)	3,161,425

(\*) 선급금에서 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

- 전분기

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

(\*) 선급금에서 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 580,538천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 14 참조).

## 9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	집기류 외	현대해상화재보험 등	2,700,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	7,130,000
임원배상보험	임원	한화손해보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	3,500,000
일반보험	전자금융거래배상책임	흥국화재해상보험	100,000
합계			16,430,000

## 10. 예수부채

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

계정과목	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.4 ~ 3.0	5,504,905	0.4 ~ 3.0	6,855,807
별단예금	-	114,207	-	76,483
수입부금	1.7 ~ 2.2	500	1.7 ~ 2.2	500
자유적립예금	1.2 ~ 3.9	526,018	1.2 ~ 2.6	570,303
정기예금	1.1 ~ 5.2	1,445,067,143	1.1 ~ 4.5	1,180,088,337
저축예금	-	391,028	-	1,052,378
기업자유예금	0.1 ~ 0.5	4,937,779	0.1 ~ 0.5	2,545,743
정기적금	2.0 ~ 7.0	96,523,464	1.7 ~ 4.0	91,326,152
장기주택마련저축	-	1,040	-	1,830
합 계		1,553,066,084		1,282,517,533

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	5,504,905	-	-	-	-	5,504,905
별단예금	114,207	-	-	-	-	114,207
수입부금	500	-	-	-	-	500
자유적립예금	80,509	420,784	21,616	3,109	-	526,018
정기예금	391,676,858	850,382,770	154,927,424	30,283,666	17,796,425	1,445,067,143
저축예금	391,028	-	-	-	-	391,028
기업자유예금	4,937,779	-	-	-	-	4,937,779
정기적금	19,513,248	16,151,736	60,500,118	358,362	-	96,523,464
장기주택마련저축	1,040	-	-	-	-	1,040
합 계	422,220,074	866,955,290	215,449,158	30,645,137	17,796,425	1,553,066,084

- 전기말

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

## 11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당분기	전분기
기초	3,831,824	3,068,671
증가	716,076	486,099
지급액	(143,223)	(235,045)
분기말	4,404,677	3,319,725
퇴직연금운용자산	(3,729,025)	(2,862,255)
합 계	675,652	457,470

(2) 당분기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은 4,404,677천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 84.66% 해당하는 금액 3,729,025천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당분기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 7,664천원(전분기: 6,813천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
예금상품	1,097,651	29.4
채무상품	2,631,374	70.6
합 계	3,729,025	100.0

## 12. 기타충당부채

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

구 분	당분기말	전기말
복구충당부채	304,019	312,907
미사용한도성여신 총당금(*)	760,370	-
기타	20,231	20,231
합 계	1,084,620	333,138

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

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

- 당분기

구 분	기 초	증 가	감 소	당분기말
복구충당부채	312,907	-	(8,888)	304,019
미사용한도성여신 총당금	-	760,370	-	760,370
기타	20,231	-	-	20,231
합 계	333,138	760,370	(8,888)	1,084,620

- 전분기

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

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 331,344천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 7.3%~8.8%를 적용하여 산출하였습니다.



### 13. 자본

#### (1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

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

#### (2) 자본조정

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

#### (3) 이익잉여금

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

구 분	당분기말	전기말
이익준비금(*)	4,710,000	2,900,000
미처분이익잉여금	56,377,409	40,658,713
합 계	61,087,409	43,558,713

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

#### 14. 판매비와관리비

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

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	6,104,208	5,963,939
퇴직급여	723,740	492,912
소 계	6,827,948	6,456,851
경비:		
복리후생비	2,196,112	1,298,658
여비교통비	127,291	69,581
통신비	252,718	217,085
전력및수도료	71,184	79,667
도서인쇄비	54,882	44,880
세금과공과	1,098,163	1,421,016
임차료	559,262	546,663
차량비	57,370	60,724
소모품비	39,607	36,092
전산업무비	954,001	881,728
감가상각비	345,128	255,906
무형자산상각비	580,538	550,238
수선유지비	10,829	10,262
보험료	45,098	24,134
접대비	60,240	51,913
운반및보관료	52	13
등기소송비	18,964	49,479
회의비	113,768	100,982
연수비	109,845	48,144
용역비	609,705	544,210

계정과목	당분기	전분기
광고선전비	386,755	408,596
잡비	1,018	1,178
소 계	7,692,530	6,701,149
합 계	14,520,478	13,158,000

## 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	6,104,208	5,963,939
퇴직급여	723,740	492,912
복리후생비	2,196,112	1,298,658
세금과공과	1,098,163	1,421,016
임차료	559,262	546,663
감가상각비	345,128	255,906
무형자산상각비	580,538	550,238
합 계	11,607,151	10,529,332

## 16. 법인세비용

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

구 분	당분기	전분기
당분기법인세부담액	4,634,243	3,318,568
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,629,442)	626,882
총법인세효과	2,004,801	3,945,450
자본에 직접 반영된 이연법인세	3,218,112	(579,050)

구 분	당분기	전분기
법인세비용	5,222,913	3,366,400

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	3,218,112	(579,050)

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

- 당분기

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	당분기말
미수수익	-	-	(48,390)	(48,390)
예금보험료	3,648,565	(3,648,565)	2,421,636	2,421,636
미확정비용	1,510,784	(1,510,784)	627,508	627,508
퇴직급여충당부채	3,778,066	(143,222)	716,076	4,350,920
퇴직연금	(3,778,066)	143,222	(94,181)	(3,729,025)
이연대출부대손익	(2,217,696)	2,217,696	(4,981,764)	(4,981,764)
복구충당부채	312,907	(312,907)	304,019	304,019
기타충당부채	20,231	(20,231)	20,231	20,231
복구추정자산	(25,009)	25,009	(16,723)	(16,723)
미사용약정충당금	-	-	760,370	760,370
대손충당금	83,318	(83,318)	1,201,491	1,201,491
매도가능증권평가손익	(14,995,360)	14,995,360	(367,576)	(367,576)
매도가능증권손상차손	2,528,609	(223,293)	-	2,305,316
만기보유증권	-	(29,657)	-	(29,657)
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	(6,816,489)	11,409,310	542,697	5,135,518
평균세율	22.0%			22.0%
총이연법인세자산효과	(1,499,627)			1,129,814
미인식한 이연법인세자산	(27,185)			(27,185)
계	(1,526,812)			1,102,629
이연법인세자산	-			1,102,629
이연법인세부채	(1,526,812)			-

- 전분기

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

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

구 분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	670,812	(10,646)	1,135,057	-
비유동	2,815,764	(2,339,592)	1,988,865	(4,623,549)

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

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

구 분	당분기말	전기말
기타누적일시적차이	27,185	27,185

## 17. 포괄손익계산서

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

구 분	당분기	전분기
분기순이익	18,030,302	12,057,308
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	(11,409,671)	2,052,994
분기포괄순이익	6,620,631	14,110,302

## 18. 기본주당순이익

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

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	18,030,301,860	12,057,308,106
보통주 분기순이익(A)	18,030,301,860	12,057,308,106
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	845	565

### (2) 희석주당순이익

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

## 19. 현금흐름표

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

구 분	당분기말	전기말
현금	232,478	210,833
보통예치금	59,858	3,067,090
정기예치금	-	60,000,000
기타예치금	13,675,290	17,670,311
소 계	13,967,626	80,948,234
사용제한예치금	-	(60,000,000)
합 계	13,967,626	20,948,234

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	(11,409,672)	2,052,994
이익준비금 적립	1,810,000	700,000
대출채권제각	(1,231,903)	(1,714,539)
선급금의 유형자산 대체	30,360	-
선급금의 무형자산 대체	793,887	28,856

## 20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배자	대한민국 정부
지배기업(*1)	중소기업은행
동일지배하의 종속기업(*2)	(주)아이비케이시스템, 아이비케이연금보험(주), 아이비케이신용정보(주), (주)아이비케이서비스, 아이비케이투자증권(주), 아이비케이자산운용(주)

(\*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).

구분	회사명	거래내용	당분기	전분기
지배기업	중소기업은행	기타관리비	155,200	149,660
		기타지급수수료	50,351	11,480
		배당금 지급	501,605	-
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	818	818
		기타영업외수익	44,339	31,610
		기타지급수수료	318	-
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	207,754	89,722
		무형자산의 구입	382,437	199,581
		전산업무비	448,108	390,774
		소모품비	117	-
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	65,001	42,129
		이자비용	49,992	2,085
		기타지급수수료	35	-
	(주)아이비케이서비스	용역비	96,182	93,732
	아이비케이자산운용(주)	이자비용	424,169	59,410
	아이비케이투자증권(주)	기타지급수수료	78,182	-
		이자비용	823	754



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

구분	회사명	계정과목	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행	임차보증금	2,430,000	2,056,000
		미지급금	51,659	50,851
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,631,374	2,670,205
	(주)아이비케이시스템	선금금	1,268,950	-
	아이비케이투자증권(주)	보통예금	5,891	-
		미지급금	823	823
	아이비케이자산운용(주)	정기예금	34,500,000	19,000,000
		미지급비용	424,169	154,883
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	4,950,000	3,950,000
		미지급비용	49,992	21,229
미지급금		8,125	3,425	

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

- 당분기

구분	회사명	기초	차입	상환	당분기말(*2)
지배기업	중소기업은행	50,851	563,410	(562,602)	51,659

- 전분기

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

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

(\*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액이며 미결제금액은 미지급금에 포함되어 있습니다.

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

구분	회사명	당분기말	전기말
지배기업	중소기업은행(*)	170,341	128,149

(\*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(\*)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	319,259	271,326
퇴직급여	6,426	9,494

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

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

구 분	계정과목	거래내용	당분기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	110,000	80,000
		생활안정자금	585,423	452,052
합 계			695,423	532,052

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

(8) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당분기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 1,933백만원, 2,229백만원입니다.

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

## 21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
내국환거래약정	저축은행중앙회	18,000,000
수표발행약정	저축은행중앙회	12,000,000

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 3,950,451천원의 공탁금지급 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 39건(소송금액: 1,821,552천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행	아시아신탁(주)	561,245	[전자] 사해신탁취소

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 348,788백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 276,453백만원, 미사용약정금액은 72,335백만원입니다.

(6) 당분기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 318,319백만원며, 이중 실행된 대출잔액은 197,936백만원, 미사용약정금액은 120,383백만원입니다.

## 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	144,342,931	1,916,501	116,776,716	743,950
유가증권	3,756,926	111,797	-	-
대출채권	1,485,401,658	64,161,727	1,269,487,774	53,221,052
합 계	1,633,501,515	66,190,025	1,386,264,490	53,965,002
이자비용				
예수부채	1,449,929,351	24,269,103	1,211,544,210	16,030,556
합 계	1,449,929,351	24,269,103	1,211,544,210	16,030,556