

주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제15기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제14기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	4
· 재 무 상 태 표	5 ~ 7
· 손 익 계 산 서	8 ~ 9
· 자 본 변 동 표	10
· 현 금 흐 름 표	11 ~ 12
· 주 석	13 ~ 61
내부회계관리제도 검토의견	62
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	63 ~ 64
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	65 ~ 68
외부감사 실시내용	69 ~ 70

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출

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

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

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2026년 3월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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 15 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 14 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 전병성

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

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 15(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 14(전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		131,543,796,231		216,898,922,469
1. 현금(주석20)	110,325,890		260,283,913	
2. 예치금(주석3,4,20,22,23)	131,433,470,341		216,638,638,556	
가. 보통예치금	7,255,206		60,305,668	
나. 중앙회예치금	66,000,000,000		49,000,000,000	
다. 지급준비예치금	60,039,347,535		62,585,136,026	
라. 기타예치금	5,386,867,600		104,993,196,862	
II. 유가증권(주석4,5,22,23)		101,388,504,243		61,137,301,353
1. 매도가능증권	101,388,504,243		49,227,773,144	
가. 주식	179,215,005		178,815,005	
나. 수익증권	90,405,012,020		40,043,102,633	
다. 기타매도가능증권	10,804,277,218		9,005,855,506	
2. 만기보유증권	-		11,909,528,209	
가. 국고채권	-		11,909,528,209	
III. 대출채권(주석6,22,23)		1,248,409,364,626		1,380,719,391,491
1. 할인어음	998,394,568		3,089,334,151	
대손충당금	(8,486,353)		(26,259,331)	
2. 예적금담보대출	241,645,000		404,959,500	
대손충당금	(4,004,475)		(7,427,395)	
3. 일반자금대출	1,182,405,561,395		1,244,919,006,957	
대손충당금	(65,217,344,000)		(66,512,409,547)	
이연대출부대손익	31,656,377,652		18,319,348,307	
4. 종합통장대출	96,500,788,645		209,909,622,347	
대손충당금	(8,294,594,658)		(34,577,633,077)	
이연대출부대손익	(24,071,788)		(44,785,336)	
5. 기타대출채권	10,316,041,750		5,404,487,456	
대손충당금	(160,943,110)		(158,852,541)	
IV. 유형자산(주석7)		2,171,122,202		1,172,559,794
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(26,629,301)		(24,336,932)	
2. 비품	2,388,405,552		2,799,962,781	
감가상각누계액	(2,063,513,943)		(2,367,788,417)	
3. 임차점포시설물	155,996,888		191,267,249	
감가상각누계액	(148,748,282)		(178,068,175)	
4. 기타의 유형자산	4,028,719,021		2,521,167,064	
감가상각누계액	(2,277,726,253)		(1,884,262,296)	

과 목	제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
V. 기타자산		40,027,242,013		47,913,988,843
1. 무형자산(주석8)	6,049,416,698		6,818,178,525	
2. 보증금	8,999,044,100		9,099,793,200	
3. 국고대리점	-		3,649,500	
4. 미수금	498,964,322		331,176,015	
5. 미수수익	7,377,017,873		7,879,299,884	
대손충당금(주석6)	(291,514,448)		(228,121,445)	
6. 선급비용	26,943,521		31,596,174	
7. 선급금	80,070,806		10,534,353	
8. 미회수내국환채권	15,058,515,754		12,697,478,551	
9. 이연법인세자산(주석17)	541,171,784		9,903,683,668	
10. 기타투자자산(주석12)	654,064,673		243,685,770	
11. 잡자산	1,033,546,930		1,123,034,648	
자 산 총 계		<u>1,523,540,029,315</u>		<u>1,707,842,163,950</u>
부 채				
I. 예수부채(주석10,23)		1,299,662,927,117		1,551,793,556,174
1. 예수금	1,299,662,927,117		1,551,793,556,174	
가. 보통예금	5,508,702,371		7,722,173,205	
나. 별단예금	75,480,395		98,425,703	
다. 자유적립예금	988,901,975		3,420,609,879	
라. 정기예금	1,208,956,158,438		1,496,670,684,984	
마. 저축예금	63,868,201,531		24,357,883,258	
바. 정기적금	19,921,354,259		17,176,508,003	
사. 장기주택마련저축	460,000		470,000	
아. 기업자유예금	343,668,148		2,346,801,142	
II. 차입부채		12,500,000,000		-
1. 차입금(주석11,21)	12,500,000,000		-	
III. 기타부채		50,346,909,086		65,082,513,644
1. 퇴직급여충당부채(주석12)	7,084,684,921		6,587,495,595	
퇴직연금운용자산	(7,084,684,921)		(6,587,495,595)	
2. 미지급금	1,236,012,227		832,493,051	
3. 미지급비용	35,029,678,257		50,959,245,191	
4. 선수수익	33,431,893		48,061,602	
5. 미지급내국환채무	12,751,006,897		11,437,314,001	
6. 수입제세	289,858,710		246,552,130	
7. 기타충당부채(주석13)	520,363,250		1,057,414,253	
8. 잡부채	486,557,852		501,433,416	
부 채 총 계		<u>1,362,509,836,203</u>		<u>1,616,876,069,818</u>
자 본				
I. 자본금(주석14)		226,609,845,000		106,609,845,000

과 목	제 15(당) 기말		제 14(전) 기말	
1. 보통주자본금	226,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주식14)		(731,093,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(731,093,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주식5,18)		1,823,551,445		802,585,393
1. 매도가능증권평가손익	1,823,551,445		802,585,393	
IV. 결손금(주식14)		(66,672,110,333)		(16,300,136,261)
1. 이익준비금	6,560,000,000		6,560,000,000	
2. 미처리결손금	(73,232,110,333)		(22,860,136,261)	
자 본 총 계		161,030,193,112		90,966,094,132
부 채 및 자 본 총 계		<u>1,523,540,029,315</u>		<u>1,707,842,163,950</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제15(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제14(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 영업수익		121,307,286,671		124,821,148,233
(1) 이자수익(주석23)		97,954,784,813		112,664,187,254
1. 예치금이자	3,987,680,617		3,500,028,372	
2. 만기보유증권이자	220,221,791		386,850,642	
3. 대출금이자	93,508,934,280		108,452,563,978	
가. 어음할인료	155,604,353		333,181,406	
나. 예적금담보대출이자	19,528,377		25,537,308	
다. 일반자금대출이자	84,148,265,048		92,378,088,888	
라. 종합통장대출이자	8,626,084,448		14,897,160,485	
마. 기타대출채권이자	559,452,054		818,595,891	
4. 기타이자수익	237,948,125		324,744,262	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익		1,656,117,423		3,855,023,456
1. 매도가능증권처분이익	768,596,937		718,713,083	
2. 단기매매증권처분이익	887,520,486		3,136,310,373	
(3) 대출채권 평가 및 매각이익(주석6)		16,332,005,230		3,870,539,171
1. 미사용약정총당금환입(주석13)	474,870,603		607,205,804	
2. 대출채권매각이익(주석6)	15,857,134,627		3,263,333,367	
(4) 수수료수익		4,980,178,059		3,734,241,272
1. 송금수입수수료	1,500		13,000	
2. 중도해지수입수수료	531,904,675		552,831,241	
3. 기타수입수수료	4,448,271,884		3,181,397,031	
(5) 배당금수익		384,201,146		697,157,080
1. 매도가능증권배당금	384,201,146		697,157,080	
II. 영업비용		163,116,309,920		174,100,576,948
(1) 이자비용(주석23)		47,676,251,368		62,566,561,844
1. 예수금이자	46,716,942,788		62,240,721,969	
가. 보통예금이자	25,559,793		27,586,765	
나. 자유적립예금이자	132,637,056		192,132,469	
다. 정기예금이자	44,975,486,923		60,758,786,696	
라. 기업자유예금이자	6,591,152		11,110,389	
마. 정기적금이자	552,269,706		1,031,967,193	
바. 저축예금이자	1,024,398,158		219,138,457	
2. 기타이자비용	164,437,411		237,040,727	
3. 차입부채이자	794,871,169		88,799,148	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실		131,986,570		2,037,772,684
1. 매도가능증권처분손실	127,252,718		-	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
2. 단기매매증권처분손실	4,733,852		33,910,546	
3. 매도가능증권손상차손	-		2,003,862,138	
(3) 대출채권 평가 및 매각손실		75,770,214,629		70,534,164,734
1. 대손상각비(주석6)	70,457,672,319		62,325,583,213	
2. 대출채권매각손실(주석6)	5,312,542,310		8,208,581,521	
(4) 수수료비용		3,479,689,521		3,236,294,847
1. 송금지급수수료	34,500		54,100	
2. 연체대출금회수수료	477,482,558		447,319,034	
3. 기타지급수수료	3,002,172,463		2,788,921,713	
(5) 판매비와 관리비(주석15)		30,049,735,598		29,041,434,593
1. 인건비	11,226,385,302		11,598,578,733	
2. 경비	18,823,350,296		17,442,855,860	
(6) 기타영업비용		6,008,432,234		6,684,348,246
1. 예금보험료	6,007,325,609		6,657,302,000	
2. 복구충당부채전입액(주석13)	1,106,625		27,046,246	
III. 영업손실		(41,809,023,249)		(49,279,428,715)
IV. 영업외수익		1,121,413,673		848,356,748
(1) 잡이익	1,121,413,673		848,356,748	
V. 영업외비용		540,507,555		53,377,592
(1) 유형자산처분손실	2,201,021		168,143	
(2) 무형자산손상차손	322,073,000		-	
(3) 기부금	139,164,354		6,084,994	
(4) 잡손실	77,069,180		47,124,455	
VI. 법인세비용차감전순손실		(41,228,117,131)		(48,484,449,559)
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		9,143,856,941		(651,353,101)
VIII. 당기순손실(주석18)		(50,371,974,072)		(47,833,096,458)
IX. 기본주당순손실(주석19)		(2,085)		(2,243)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제15(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제14(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024. 1. 1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	1,153,812,052	31,532,960,197	139,150,417,249
당기순손실	-	-	-	(47,833,096,458)	(47,833,096,458)
매도가능증권평가손실	-	-	(351,226,659)	-	(351,226,659)
2024. 12. 31(전기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>802,585,393</u>	<u>(16,300,136,261)</u>	<u>90,966,094,132</u>
2025. 1. 1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	802,585,393	(16,300,136,261)	90,966,094,132
당기순손실	-	-	-	(50,371,974,072)	(50,371,974,072)
매도가능증권평가이익	-	-	1,020,966,052	-	1,020,966,052
유상증자	120,000,000,000	(584,893,000)	-	-	119,415,107,000
2025. 12. 31(당기말)	<u>226,609,845,000</u>	<u>(731,093,000)</u>	<u>1,823,551,445</u>	<u>(66,672,110,333)</u>	<u>161,030,193,112</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제15(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제14(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(228,586,975,341)	51,720,779,736
1. 당기순손실	(50,371,974,072)	(47,833,096,458)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	90,438,896,361	76,685,233,307
가. 대손상각비	70,457,672,319	62,325,583,213
나. 감가상각비	766,175,518	578,229,625
다. 무형자산상각비	1,847,478,727	1,806,081,096
라. 무형자산손상차손	322,073,000	-
마. 퇴직급여	1,016,395,511	1,071,818,942
바. 복구충당부채전입액	1,106,625	27,046,246
사. 유형자산처분손실	2,201,021	168,143
아. 매도가능증권손상차손	-	2,003,862,138
자. 이연대출부대손익 상각액	16,024,840,434	8,857,616,487
차. 잡손실	953,206	14,827,417
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(710,231,213)	(973,393,464)
가. 만기보유증권상각액	-	(131,152,013)
나. 미사용약정충당금환입액	(474,870,603)	(607,205,804)
다. 잡이익	(235,360,610)	(235,035,647)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(267,943,666,417)	23,842,036,351
가. 예치금의 증가	(14,454,211,509)	(35,749,468,100)
나. 매도가능증권의 증가	(50,838,775,519)	(11,346,333,394)
다. 만기보유증권의 감소	11,909,528,209	-
라. 대출채권의 감소	45,890,907,115	37,327,382,492
마. 미수금의 감소(증가)	(167,788,307)	2,055,699,239
바. 미수수익의 감소	502,282,011	1,343,461,159
사. 선급비용의 감소	4,652,653	10,863,554
아. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(2,361,037,203)	12,116,281,161
자. 이연법인세자산의 감소(증가)	9,061,522,356	(651,019,193)
차. 투자자산의 증가	(410,378,903)	(234,261,319)
카. 국고대리점의 감소(증가)	3,649,500	(3,649,500)
타. 잡자산의 감소	89,487,718	601,320,613
파. 예수부채의 증가(감소)	(252,130,629,057)	28,206,572,950
하. 미지급금의 증가	403,519,176	128,923,105
거. 미지급비용의 감소	(15,929,566,934)	(2,269,744,586)
너. 선수수익의 감소	(14,629,709)	(28,173,472)
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	1,313,692,896	(6,780,665,958)
러. 수입세세의 증가(감소)	43,306,580	(472,060,990)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
머. 복구총당부채의 감소	(63,287,025)		-	
버. 퇴직급여총당부채의 감소	(519,206,185)		(343,730,610)	
서. 퇴직연금운용자산 증가	(261,828,716)		(493,827,013)	
여. 잡부채의 증가(감소)	(14,875,564)		424,466,213	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,137,469,406)		(2,821,704,337)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,113,349,100		665,000,000	
가. 보증금의 감소	3,113,349,100		665,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(6,250,818,506)		(3,486,704,337)	
가. 유형자산의 취득	(1,757,357,800)		(823,831,586)	
나. 무형자산의 취득	(1,400,789,900)		(1,184,635,604)	
다. 선급금의 증가	(80,070,806)		(79,237,147)	
라. 보증금의 증가	(3,012,600,000)		(1,399,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		131,915,107,000		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	339,500,000,000		80,000,000,000	
가. 차입금의 증가	219,500,000,000		80,000,000,000	
나. 유상증자	120,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(207,584,893,000)		(80,000,000,000)	
가. 차입금의 감소	(207,000,000,000)		(80,000,000,000)	
나. 주식발행비용	(584,893,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(배제II)		(99,809,337,747)		48,899,075,399
V. 기초의 현금및현금성자산(주석20)		105,313,786,443		56,414,711,044
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석20)		<u>5,504,448,696</u>		<u>105,313,786,443</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 15(당)기 : 2025년 12월 31일 현재

제 14(전)기 : 2024년 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 1개의 지점을 두고 있습니다.

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

2. 유의적인 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

2.2 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.

2.3 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.

2.4 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.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 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.

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.

2.5 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.

2.6 대손충당금

회사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있습니다.

회사는 상호저축은행업 감독규정상 최소적립률 및 이사회에서 정한 회사의 대손충당금 추가적립기준을 고려하여 대손충당금을 설정하였습니다.

2024년 9월 27일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 적립기준이 변경되었습니다.

상호저축은행업 감독규정 상 대손충당금 최소적립기준은 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%	

부동산PF 및 토지담보대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산 PF 및 토지담보대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

다중채무자에 대한 대손충당금 추가적립기준은 다음과 같습니다.

구분	가목(*)	나목(*)
시행일부터 2025년 6월 30일까지	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 10을 가산한 금액	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 15을 가산한 금액
시행일부터 2025년 12월 31일까지	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 20을 가산한 금액	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 30을 가산한 금액
2026년 1월 1일 이후	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 30을 가산한 금액	제1호 각목에서 정하는 금액에 100분의 50을 가산한 금액

- (*) 가목 : 5개 이상 7개 미만의 기관에 대출잔액을 보유한 자
 나목 : 7개 이상의 금융기관에 대출잔액을 보유하는 자

2.7 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.

2.8 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.

2.9 무형자산의 상각

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

2.10 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 현금

흐름을 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.

2.11 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 비업무용 자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 비업무용자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하는 경우 당해 손상차손을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2.12 총당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 총당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

총당부채는 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, 총당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때, 현재가치 평가에 사용한 할인율은 매 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영한 할인율입니다.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 리스

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

회사는 운용리스의 경우 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등

하게 배분된 금액을 운용리스료 비용으로 인식하고 있으며, 금융리스에 대해서는 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있으며, 금융리스자산은 소유한 다른 유사자산과 동일한 방법으로 감가상각하고, 매기의 최소리스료를 유효이자율법으로 계산한 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하여 처리하고 있습니다.

2.17 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

2.18 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2026년 2월 12일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	당기말		전기말	
		이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예치금	국민은행	0.1	7,255	0.0 ~ 0.1	60,306
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.6	66,000,000	3.4	49,000,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.3	60,039,347	3.9	62,585,136
기타예치금	경남은행	0.6 ~ 1.8	5,386,868	0.6 ~ 2.3	104,993,197
합 계			131,433,470		216,638,639

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)(*3)	저축은행중앙회	60,039,347	62,585,136

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

(*2) 당기말 저축은행중앙회 내국환업무 약정액 200억원 및 수표발행업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 중 300억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3) 전기말 저축은행중앙회 내국환업무 약정액 200억원, 수표발행업무 약정액 100억원 및 캄코 매각 지급보증 19.6억원과 관련하여 지급준비예치금 중 319.6억원을 담보로 제공하였습니다.

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

- 당기말

계정과목	3개월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	7,255	-	-	7,255
중앙회예치금	66,000,000	-	-	66,000,000
지급준비예치금	-	-	60,039,347	60,039,347
기타예치금	5,386,868	-	-	5,386,868
합 계	71,394,123	-	60,039,347	131,433,470

- 전기말

계정과목	3개월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	60,306	-	-	60,306
중앙회예치금	49,000,000	-	-	49,000,000
지급준비예치금	-	-	62,585,136	62,585,136
기타예치금	104,993,197	-	-	104,993,197
합 계	154,053,503	-	62,585,136	216,638,639

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당기말	전기말
예치금	지급준비예치금	60,039,347	62,585,136
만기보유증권	지급준비유가증권	-	11,909,528
합 계		60,039,347	74,494,664

- (*) 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(*)	3,320,197	(3,144,719)	179,215	179,215
수익증권(*)	90,039,681	(2,057,156)	90,405,012	90,405,012
기타(*)	11,016,182	(123,567)	10,804,277	10,804,277
합 계	104,376,060	(5,325,442)	101,388,504	101,388,504

(*) 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.

- 전기말

계정과목	취득가액	누적손상차손	공정가액	장부가액
주식(*)	3,319,796	(3,144,719)	178,815	178,815
수익증권(*)	41,122,784	(2,057,156)	40,043,103	40,043,103
기타(*)	8,981,028	(123,567)	9,005,855	9,005,855
합 계	53,423,608	(5,325,442)	49,227,773	49,227,773

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

- 당기

구분	기초	처분	평가	법인세효과	당기말
주식	2,953	-	-	(37)	2,916
수익증권	682,401	(390,864)	1,949,552	(351,550)	1,889,539
기타	117,231	8,654	(245,386)	50,597	(68,904)
합계	802,585	(382,210)	1,704,166	(300,990)	1,823,551

- 전기

구분	기초	처분	손상	평가	법인세효과	전기말
주식	146,291	-	-	(181,440)	38,102	2,953
수익증권	720,478	(475,787)	(71,414)	499,002	10,122	682,401
기타	287,043	41	-	(214,993)	45,140	117,231
합계	1,153,812	(475,746)	(71,414)	102,569	93,364	802,585

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	395,810	0.4	178,815	0.4
정보통신업	-	-	1,969,285	4.0
부동산	1,339,505	1.3	1,126,796	2.3
제조업	2,234,314	2.2	7,458,240	15.1
서비스업	3,929,754	3.9	3,000,000	6.1
기타	93,489,121	92.2	35,494,637	72.1
합계	101,388,504	100.0	49,227,773	100.0

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

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
국공채(*)	-	-	11,590,800	11,909,528

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

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

- 당기말 보유한 만기보유증권은 없습니다.

- 전기말

구 분	1년이하	1년초과 5년 이내	5년초과 10년 이내	10년초과	합 계
국공채	11,909,528	-	-	-	11,909,528

6. 대출채권

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	8.4~8.5	998,394	7.5 ~ 10.5	3,089,334
예적금담보대출	3.6~5.3	241,645	3.1 ~ 7.2	404,960
일반자금대출	2.7~19.9	1,182,405,561	3.1 ~ 19.9	1,244,919,007
종합통장대출	3.7~13.0	96,500,789	3.8 ~ 12.6	209,909,622
기타대출채권(*)	6.5~7.0	10,316,042	6.5	5,404,487
소 계		1,290,462,431		1,463,727,410
종업원대여금	3.5~4.7	907,649	3.5 ~ 4.8	855,653
합 계		1,291,370,080		1,464,583,063

(*) 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	765,758,777	59.3	679,183,961	46.4
개인사업자	106,361,317	8.2	194,266,001	13.3
기업	419,249,986	32.5	591,133,101	40.3
합 계	1,291,370,080	100.0	1,464,583,063	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	100,390,194	7.8	124,118,517	8.5
금융업	9,480,255	0.7	24,017,598	1.6
서비스업	36,000,070	2.8	49,127,733	3.4
도매업	49,492,188	3.8	63,799,506	4.4
운수업	54,110,068	4.2	46,779,320	3.2
제조업	54,135,810	4.2	60,642,131	4.1
프로젝트파이낸싱	65,667,977	5.1	89,835,475	6.1
부동산업및임대업	90,412,903	7.0	228,066,120	15.6
기타	65,921,838	5.1	99,012,702	6.7
가계대출	765,758,777	59.3	679,183,961	46.4
합 계	1,291,370,080	100.0	1,464,583,063	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	998,394	-	-	-	-	998,394
예적금담보대출	221,875	19,770	-	-	-	241,645
일반자금대출	987,781,613	79,834,698	66,910,861	35,824,757	12,053,632	1,182,405,561
종합통장대출	54,716,582	30,818,018	6,902,705	3,249,408	814,076	96,500,789
기타대출채권	10,000,300	3,621	303,483	8,579	59	10,316,042
종업원대여금	907,649	-	-	-	-	907,649
합 계	1,054,626,413	110,676,107	74,117,049	39,082,744	12,867,767	1,291,370,080
대손충당금	12,234,892	10,100,061	16,221,798	22,260,855	12,867,767	73,685,373
충당금설정률(%)	1.2	9.1	21.9	57.0	100.0	5.7

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	3,089,334	-	-	-	-	3,089,334
예적금담보대출	362,625	42,335	-	-	-	404,960
일반자금대출	1,017,166,626	100,056,260	89,127,410	30,737,218	7,831,493	1,244,919,007
종합통장대출	90,629,833	44,594,520	59,674,624	6,744,659	8,265,986	209,909,622
기타대출채권	5,001,237	1,111	366,908	26,558	8,673	5,404,487
종업원대여금	855,653	-	-	-	-	855,653
합 계	1,117,105,308	144,694,226	149,168,942	37,508,435	16,106,152	1,464,583,063
대손충당금	12,753,202	12,781,802	38,189,155	21,452,271	16,106,152	101,282,582
충당금설정률(%)	1.1	8.8	25.6	57.2	100.0	6.9

(4) 당기 및 전기말을 포함하여 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권(종업원대여금 포함, 미수수익 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말	전전기말	전전기초
대출채권 등(*)	1,291,370,080	1,464,583,063	1,560,436,809	1,550,184,856
대손충당금	(73,685,373)	(101,282,582)	(76,817,772)	(46,285,051)
설정비율(%)	5.7	6.9	4.9	3.0

(*) 상기 채권총액은 여신성가지급금 및 종업원대여금을 포함하고 미수수익을 제외한 금액입니다.

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

구분	당기	전기
기초잔액	101,282,582	76,817,772
증감:		
상각채권회수	517,542	462,347
제각	(63,713,067)	(31,028,537)
채권매각	(34,795,963)	(7,251,601)
대손충당금전입	70,394,279	62,282,601
기말잔액	73,685,373	101,282,582

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당기 중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 63,393천원(전기: 42,982천원 전입)을 전입하였습니다.

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

- 당기말

구분	3개월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
할인어음	998,394	-	-	-	-	-	-	998,394
예적금담보대출	-	130,390	43,750	-	42,800	24,705	-	241,645
일반자금대출	207,652,638	219,211,910	116,669,078	156,354,951	153,525,298	324,025,670	4,966,016	1,182,405,561
종합통장대출	45,871,339	50,625,454	3,996	-	-	-	-	96,500,789
기타대출채권	316,042	5,000,000	-	5,000,000	-	-	-	10,316,042
종업원대여금	261,195	491,454	49,000	10,000	46,000	50,000	-	907,649
합계	255,099,608	275,459,208	116,765,824	161,364,951	153,614,098	324,100,375	4,966,016	1,291,370,080

- 전기말

구분	3개월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
할인어음	3,089,334	-	-	-	-	-	-	3,089,334
예적금담보대출	48,150	182,420	65,790	46,500	-	62,100	-	404,960
일반자금대출	256,149,063	254,898,491	173,463,615	194,299,741	117,705,488	243,476,772	4,925,837	1,244,919,007
종합통장대출	126,091,908	83,814,728	2,986	-	-	-	-	209,909,622
기타대출채권	404,487	-	-	-	5,000,000	-	-	5,404,487
종업원대여금	232,496	486,526	28,631	49,000	10,000	49,000	-	855,653
합계	386,015,438	339,382,165	173,561,022	194,395,241	122,715,488	243,587,872	4,925,837	1,464,583,063

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

구 분	기관명	당기말	전기말
신용	(주)농심캐피탈	-	1,739,624
	(주)제이엠캐피탈	179,294	1,482,582
	(주)마스틴캐피탈	-	267,901
	씨앤에이치캐피탈(주)	-	847,938
	리딩에이스캐피탈(주)	-	2,230,237
	에이캐피탈(주)	-	272,406
	무궁화캐피탈(주)	3,277,635	3,450,635
	에스케이증권(주)	5,000,000	5,000,000
	한국캐피탈	-	4,157,333
	에이치비캐피탈	-	1,184,096
매입추심	(주)더블제이투자대부	-	800,000
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	301,104	-
	(주)케이엠글로벌투자대부	-	36,000
	테크메이트코리아대부(주)	-	167,189
	파인엔피엘대부(주)	-	808,974
	(주)베리스타자산대부	-	1,572,683
	웰릭스에프앤아이대부(주)	722,222	-
합 계		9,480,255	24,017,598

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

매각자산	처분자산의 가액			매각금액	매각손익	매각처
	대출원금	대손충당금	장부금액			
일반채권	105,414,351	(34,795,963)	70,618,388	79,424,834	8,806,446	새출발기금 등
특수채권	-	-	-	1,738,146	1,738,146	새출발기금 등
합 계	105,414,351	(34,795,963)	70,618,388	81,162,980	10,544,592	

(9) 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 194,114,457천원 및 143,037,937천원입니다.

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
이연대출부대수익	(124,454)	(184,100)	257,256	(51,298)
이연대출부대비용	18,399,017	29,566,683	(16,282,096)	31,683,604
합 계	18,274,563	29,382,583	(16,024,840)	31,632,306

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
이연대출부대수익	(437,519)	(271,800)	584,865	(124,454)
이연대출부대비용	6,915,037	20,926,461	(9,442,481)	18,399,017
합 계	6,477,518	20,654,661	(8,857,616)	18,274,563

7. 유형자산

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

- 당기

구분	기 초	취 득	대 체	처 분	감가상각비	당기말
건물	90,282	-	-	-	(2,293)	87,989
집기비품	432,174	107,188	-	(2,189)	(212,281)	324,892
임차점포시설물	13,199	-	-	(4)	(5,946)	7,249
기타의유형자산	636,905	1,650,170	9,581	(8)	(545,656)	1,750,992
합 계	1,172,560	1,757,358	9,581	(2,201)	(766,176)	2,171,122

- 전기

구분	기 초	취 득	대 체	처 분	감가상각비	전기말
건물	92,574	-	-	-	(2,292)	90,282
집기비품	192,972	457,642	-	(135)	(218,305)	432,174
임차점포시설물	840	17,024	-	-	(4,665)	13,199
기타의유형자산	561,525	366,964	61,417	(33)	(352,968)	636,905
합 계	847,911	841,630	61,417	(168)	(578,230)	1,172,560

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 766,176천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석15 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	890,327	735,215
1년 초과 ~ 5년 이하	833,953	290,195
합 계	1,724,280	1,025,410

8. 무형자산

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

구 분	당기말				전기말		
	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	798,757	(798,757)	-	-	805,034	(804,302)	732
기타의 무형자산	14,256,743	(7,885,253)	(322,073)	6,049,417	13,047,430	(6,229,984)	6,817,446
합 계	15,055,500	(8,684,010)	(322,073)	6,049,417	13,852,464	(7,034,286)	6,818,178

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

- 당기

구 분	기 초	취 득	손상	상각비	당기말
개발비	732	-	-	(732)	-
기타의 무형자산	6,817,446	1,400,791	(322,073)	(1,846,747)	6,049,417
합 계	6,818,178	1,400,791	(322,073)	(1,847,479)	6,049,417

- 전기

구 분	기 초	취 득	대 체	상각비	전기말
개발비	5,062	-	-	(4,330)	732
기타의 무형자산	7,134,936	1,184,636	299,625	(1,801,751)	6,817,446
합 계	7,139,998	1,184,636	299,625	(1,806,081)	6,818,178

(3) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 1,847,479천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석15 참조).

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	집기류 외	현대해상화재보험	1,700,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	7,340,000
임원배상보험	임원	메리츠화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	3,000,000
일반보험	전자금융거래배상책임	흥국화재해상보험	200,000
합 계			15,240,000

10. 예수부채

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.0 ~ 3.0	5,508,702	0.0 ~ 3.0	7,722,173
별단예금	-	75,480	-	98,426
자유적립예금	0.0 ~ 4.6	988,902	2.0 ~ 5.9	3,420,610
정기예금	1.1 ~ 5.5	1,208,956,158	1.1 ~ 6.0	1,496,670,685
저축예금	0.0 ~ 2.7	63,868,202	0.0 ~ 3.2	24,357,883
기업자유예금	0.1 ~ 0.5	343,668	0.1 ~ 2.0	2,346,801
정기적금	2.5 ~ 4.1	19,921,355	2.4 ~ 4.9	17,176,508
장기주택마련저축	-	460	-	470
합 계		1,299,662,927		1,551,793,556

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

- 당기말

계정과목	3개월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	5,508,702	-	-	-	-	5,508,702
별단예금	75,480	-	-	-	-	75,480
자유적립예금	810,584	130,156	47,258	10	894	988,902
정기예금	341,906,478	687,495,866	108,862,012	26,999,985	43,691,817	1,208,956,158
저축예금	63,868,202	-	-	-	-	63,868,202
기업자유예금	343,668	-	-	-	-	343,668
정기적금	7,287,614	9,711,905	2,768,601	153,235	-	19,921,355
장기주택마련저축	460	-	-	-	-	460
합 계	419,801,188	697,337,927	111,677,871	27,153,230	43,692,711	1,299,662,927

- 전기말

계정과목	3개월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	7,722,173	-	-	-	-	7,722,173
별단예금	98,426	-	-	-	-	98,426
자유적립예금	888,535	2,254,158	276,393	1,524	-	3,420,610
정기예금	381,195,327	803,538,821	158,477,925	22,690,095	130,768,517	1,496,670,685
저축예금	24,357,883	-	-	-	-	24,357,883
기업자유예금	2,346,801	-	-	-	-	2,346,801
정기적금	11,434,099	4,389,646	1,136,960	215,803	-	17,176,508
장기주택마련저축	470	-	-	-	-	470
합 계	428,043,714	810,182,625	159,891,278	22,907,422	130,768,517	1,551,793,556

11. 차입부채

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

차입처	차입형태	이자율(%)	만기	상환방법	당기말	전기말
중소기업은행	일반자금대출	4.9	2026-07-17	수시상환	12,500,000	-

12. 퇴직급여충당부채

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

구분	당기	전기
기초	6,587,496	5,859,407
증가	1,016,395	1,071,819
지급액	(519,206)	(343,730)
기말	7,084,685	6,587,496

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

구분	당기	전기
기초	6,831,181	5,868,831
증가	1,426,775	1,306,080
감소	(519,206)	(343,730)
기말(*)	7,738,750	6,831,181

(*) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하여 투자자산으로 인식한 금액은 654,065천원 및 243,686천원입니다.

(3) 당기말 현재 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있는 임직원의 퇴직금 소요액은 7,084,685천원(전기말: 6,587,496천원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 100%(전기: 100%) 해당하는 금액에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주), 중소기업은행, 삼성증권의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 26,232천원(전기: 1,490천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
채무상품	7,738,750	100.00
합 계	7,738,750	100.00

13. 기타충당부채

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

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	274,257	336,437
미사용한도성여신 총당금(*)	243,015	717,886
기타	3,091	3,091
합 계	520,363	1,057,414

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

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
복구충당부채	336,437	1,107	(63,287)	274,257
미사용한도성여신 총당금	717,886	-	(474,871)	243,015
기타	3,091	-	-	3,091
합 계	1,057,414	1,107	(538,158)	520,363

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
복구충당부채	309,391	27,046	-	336,437
미사용한도성여신 총당금	1,325,092	-	(607,206)	717,886
기타	3,091	-	-	3,091
합 계	1,637,574	27,046	(607,206)	1,057,414

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 290,562천원, 예상복구기간(총기대만기) 12년과 할인율은 4.39%~5.82%를 적용하여 산출하였습니다.

14. 자본

(1) 당기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	46,000,000주	22,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	45,321,969주	21,321,969주
자본금	226,609,845,000원	106,609,845,000원

(2) 당기말 현재 주식의 발행과 관련한 비용 731,093천원을 자본조정으로 계상하였습니다.

(3) 당사는 2025년 11월 14일 이사회 결의에 의거 자본 적정성 향상을 통한 안정적인 성장 기반 확보를 위해 보통주 24,000,000주를 주당 5,000원에 발행하는 유상증자를 결의하였으며, 중소기업은행이 주식 100%를 인수하였습니다.

해당 유상증자 주금납입은 2025년 11월 18일에 이뤄졌으며, 이에 따라 당기 자본금이 120,000,000천원 증가하였고, 신주 발행과 관련된 비용은 584,893천원입니다.

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

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*)	6,560,000	6,560,000
미처리결손금	(73,232,110)	(22,860,136)
합 계	(66,672,110)	(16,300,136)

(*) 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.

(5) 결손금처리계산서(안)

당기 및 전기의 결손금처리계산서 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

제 15기 2025년 1월 1일부터
 2025년 12월 31일까지

제 14기 2024년 1월 1일부터
 2024년 12월 31일까지

처리에정일 2026년 3월 27일

처리확정일 2025년 3월 28일

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 미처리결손금		(73,232,110)		(22,860,136)
1. 전기이월미처분이익잉여금(결손금)	(22,860,136)		24,972,960	
2. 당기순손실	(50,371,974)		(47,833,096)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(73,232,110)		(22,860,136)

15. 판매비와관리비

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

계정과목	당 기	전 기
인건비:		
급여	10,183,758	10,525,270
퇴직급여	1,042,628	1,073,309
소 계	11,226,386	11,598,579
경비:		
복리후생비	3,276,021	2,971,651
여비교통비	100,175	112,967
통신비	735,491	578,766
전력및수도료	97,316	102,027
도서인쇄비	37,058	45,877
세금과공과	5,999,956	5,918,670
임차료	752,606	802,865
차량비	56,542	68,942
소모품비	46,171	56,528
전산업무비	2,802,599	2,337,312
감가상각비	766,176	578,230
무형자산상각비	1,847,479	1,806,081
수선유지비	16,300	13,559
보험료	40,951	78,062
접대비	130,165	114,016
운반및보관료	26	-
등기소송비	29,605	23,822
회의비	277,027	202,323
연수비	94,704	112,411
용역비	1,145,500	1,057,509
광고선전비	552,530	425,890
잡비	18,952	35,348
소 계	18,823,350	17,442,856
합 계	30,049,736	29,041,435

16. 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	10,183,758	10,525,270
퇴직급여	1,042,628	1,073,309
복리후생비	3,276,021	2,971,651
세금과공과	5,999,956	5,918,670
임차료	752,606	802,865
감가상각비	766,176	578,230
무형자산상각비	1,847,479	1,806,081
합 계	23,868,624	23,676,076

17. 법인세비용(수익)

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용(수익)의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,775,751	(20,809)
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세	6,343,072	(619,097)
기타	326,024	(104,811)
총법인세효과	9,444,847	(744,717)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(300,990)	93,364
법인세비용(수익)	9,143,857	(651,353)

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손실(이익)	(300,990)	93,364

(3) 당기 및 전기 중 회사의 법인세비용차감전순손실과 법인세비용(수익)간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		전 기	
법인세비용차감전순손실		(41,228,117)		(48,484,450)
적용세율에 따른 법인세		-		-
조정사항		9,143,857		(651,353)
- 비과세수익	(29,437)		(1,680)	
- 비공제비용	18,477		24,622	
- 기타(세율변경효과등)	9,154,817		(674,295)	
법인세비용(수익)		9,143,857		(651,353)
유효법인세율		-		-

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

- 당기

구 분	차감할(가산할) 일시적차이			
	기 초(*)	감 소	증 가	당기말
미수수익	(60,389)	(60,389)	(88,341)	(88,341)
예금보험료	5,301,788	5,301,788	4,811,172	4,811,172
연차수당	1,913,771	1,913,771	1,764,090	1,764,090
퇴직급여충당부채	6,533,738	519,206	1,016,395	7,030,927
퇴직연금	(6,533,738)	(519,206)	(1,016,395)	(7,030,927)
이연대출부대손익	(18,274,563)	(18,274,563)	(31,632,306)	(31,632,306)
보증보험료	7,926,213	9,086,634	20,105,795	18,945,374
복구충당부채	336,437	336,437	274,257	274,257
기타충당부채	3,091	3,091	3,091	3,091
복구추정자산	(13,199)	(13,199)	(7,249)	(7,249)
미사용약정충당금	717,886	717,886	243,016	243,016
대손충당금	10,771,320	10,771,320	4,121,050	4,121,050
대손금	19,313	-	-	19,313
매도가능증권평가손익	(1,001,103)	(1,001,103)	(2,337,886)	(2,337,886)
매도가능증권손상차손	5,325,441	5,325,441	5,325,441	5,325,441
매도가능증권 투자손익	954,000	-	-	954,000
만기보유증권	(318,728)	(318,728)	-	-
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	15,918,440	13,788,386	2,582,130	4712184
평균세율	21%	-	-	22%
일시적차이에 대한 총이연법인세자산효과	3,342,872	-	-	1,036,680
미인식한 이연법인세자산	(25,949)	-	-	(495,508)
세무상 결손금에 대한 이연법인세자산효과	15,954,045	-	-	27,964,928
미인식한 이연법인세자산	(9,610,973)	-	-	(27,964,928)
계	9,659,995	-	-	541,172
이연법인세자산	9,659,995	-	-	541,172

(*) 법인세 확정신고로 인해 추가조정된 사항이 반영된 금액입니다.

- 전기

구 분	차감할(가산할) 일시적차이			
	기 초(*)	감 소	증 가	전기말
미수수익	(98,594)	(98,594)	(60,389)	(60,389)
예금보험료	5,964,270	5,964,270	5,301,788	5,301,788
연차수당	1,459,628	1,459,628	1,913,771	1,913,771
퇴직급여충당부채	5,805,650	343,731	1,071,819	6,533,738
퇴직연금	(5,805,650)	(343,731)	(1,071,819)	(6,533,738)
이연대출부대손익	(6,007,508)	(6,007,508)	(9,187,929)	(9,187,929)
복구충당부채	292,367	292,367	336,437	336,437
기타충당부채	3,091	3,091	3,091	3,091
복구추정자산	(840)	(840)	(13,199)	(13,199)
미사용약정충당금	1,325,092	1,325,092	717,886	717,886
대손충당금	9,078,307	9,078,307	10,771,320	10,771,320
대손금	19,313	-	-	19,313
매도가능증권평가손익	(1,460,522)	(1,460,522)	(1,001,103)	(1,001,103)
매도가능증권손상차손	3,321,580	3,321,580	5,325,441	5,325,441
매도가능증권 투자손익	954,000	-	-	954,000
만기보유증권	(187,576)	(187,576)	(318,728)	(318,728)
매도가능증권(출자전환)	2,317,162	-	-	2,317,162
합 계	16,979,770	13,689,295	13,788,386	17,078,861
평균세율	21%	-	-	21%
일시적차이에 대한 총이연법인세자산효과	3,565,752	-	-	3,586,561
미인식한 이연법인세자산	(25,949)	-	-	(25,949)
세무상 결손금에 대한 이연법인세자산효과	5,723,975	-	-	15,954,045
미인식한 이연법인세자산	-	-	-	(9,610,973)
계	9,263,777	-	-	9,903,684
이연법인세자산	9,263,777	-	-	9,903,684

(*) 법인세 확정신고로 인해 추가조정된 사항이 반영된 금액입니다.

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

구 분	당기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	1,446,557	(19,435)	1,515,268	(12,682)
비유동	8,970,072	(9,360,514)	5,988,740	(3,904,765)

(6) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 실현가능성이 없는 일시적 세무조정 내역 2,252,312천원 및 이월결손금 127,113,310천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

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

구 분	당기말	전기말
기타누적일시적차이(*1)	495,508	25,949
세무상 결손금(*2)	27,964,928	9,610,973

(*1) 매도가능증권손상차손 유보 중 실현가능성이 없는 금액은 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(*2) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 못한 세무상결손금으로서 만기일은 2040년 12월 31일로 종료되는 회계연도입니다.

18. 포괄손익계산서

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

구 분	당 기	전 기
당기순손실	(50,371,974)	(47,833,096)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	1,020,966	(351,227)
당기포괄순손실	(49,351,008)	(48,184,323)

19. 기본주당순손실

(1) 기본주당순손실은 회사의 보통주당기순손실을 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구 분	당 기	전 기
손익계산서 당기순손실	(50,371,974,072)	(47,833,096,458)
보통주 당기순손실(A)	(50,371,974,072)	(47,833,096,458)
가중평균유통보통주식수(B)(*)	24,149,366주	21,321,969주
기본주당순손실(A/B)	(2,085)	(2,243)

(*) 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다(단위: 주, 일).

- 당기

구 분	유통보통주식수	일 수	적 수	가중평균유통보통주식수
기초	21,321,969	365	7,782,518,685	21,321,969
유상증자	24,000,000	43	1,032,000,000	2,827,397
당기말	45,321,969		8,814,518,685	24,149,366

- 전기

구 분	유통보통주식수	일 수	적 수	가중평균유통보통주식수
기초	21,321,969	366	7,803,840,654	21,321,969
전기말	21,321,969		7,803,840,654	21,321,969

(3) 희석주당순이익

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

20. 현금흐름표

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

구 분	당기말	전기말
현금	110,326	260,283
보통예치금	7,255	60,306
기타예치금	5,386,868	104,993,197
합 계	5,504,449	105,313,786

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	1,020,966	(351,228)
대출채권제각	(63,713,067)	(31,028,537)
선급금의 유형자산 대체	9,581	61,417
선급금의 무형자산 대체	-	299,626
선급금의 보증금 대체	-	31,000

21. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

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

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

구분	회사명	거래내용	당기	전기
지배기업	중소기업은행	기타관리비	258,386	241,200
		기타지급수수료	136,400	226,865
		이자비용	3,403,112	2,022,670
		기타영업외수익	91,466	89,064
		기타영업외비용	12,167	12,446
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	광고선전비	1,091	1,091
		기타지급수수료	318	318
		기타영업외수익	92,981	102,041
		기타영업외비용	7,948	17,710
	(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	1,414,560	254,141
		무형자산의 구입	919,452	1,025,630
		전산업무비	1,239,137	1,062,672
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	476,048	12,491
		이자비용	67,367	81,549
	아이비케이자산운용(주)	이자비용	467,874	866,571
	(주)아이비케이서비스	용역비	107,190	116,097
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	이자수익	701,913	701,918

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

구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행	임차보증금	3,800,000	3,000,000
		미지급금	72,425	77,329
		차입부채	12,500,000	-
		예수부채	-	100,000,000
		미지급비용	-	1,933,871
		퇴직연금운용자산	3,135,681	2,456,382
		이연대출부대비용	9,165	-
동일지배하의 종속기업	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	2,659,213	2,501,972
		예수부채	2,050,000	2,050,000
	아이비케이신용정보(주)	미지급비용	11,715	14,495
		미지급금	2,006	932
	아이비케이자산운용(주)	예수부채	12,000,000	26,000,000
		미지급비용	239,515	365,675
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	대출채권	10,000,000	10,000,000
		미수수익	1,918	1,913

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

구분	회사명	당기말		전기말	
		대손충당금	대손상각비	대손충당금	대손상각비
기타 특수관계기업	(주)한강시네폴리스개발	350,000	-	350,000	-

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

- 당기

구분	회사명	기초	증가	감소	당기말(*2)
지배기업	중소기업은행	100,077,329	219,932,646	(307,437,550)	12,572,425

- 전기

구분	회사명	기초	증가	감소	전기말(*3)
지배기업	중소기업은행	60,991	100,439,302	(422,964)	100,077,329

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

(*2) 중소기업은행과의 법인카드거래금액 및 차입부채 금액으로 구성되어 있습니다.

(*3) 중소기업은행과의 법인카드거래금액 및 예수부채 금액으로 구성되어 있습니다.

(6) 당기 및 전기 중 회사와 특수관계자와의 출자거래는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기

구분	회사명	출자	회수
지배기업	중소기업은행	120,000,000	-

- 전기 발생한 특수관계자와의 출자거래는 없습니다.

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

구분	회사명	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행(*)	113,575	144,671

(*) 중소기업은행과 법인카드 사용 약정에 대한 미사용 약정한도입니다.

(8) 당기와 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 신용공여약정 한도는 다음과 같습니다(단위: 천원).

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

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

구 분	당 기	전 기
급여	356,269	318,303
퇴직급여	13,083	13,361

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

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

구 분	계정과목	거래내용	당기말	전기말
임직원	종업원대여금	주택자금	140,000	60,000
		생활안정자금	767,649	795,653
합 계			907,649	855,653

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

(11) 임직원으로부터 예수금 중 일부를 조달하고 있으며 임직원에 대한 예수금은 타인과 동일한 조건입니다. 당기와 전기말 현재 임직원에 대한 예수금은 각각 3,600백만원, 3,903백만원입니다.

(12) 회사는 당기말 현재 아이비케이연금보험(주), 중소기업은행에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

22. 우발부채와 약정사항 등

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

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

당기말 현재 회사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%(단, 지급준비예치금의 담보설정금액 300억원을 차감함)를 한도로 하는 여신거래약정을 체결하고 있습니다.

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

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	저축은행중앙회	30,000,000	내국환 및 수표발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 6,057,666천원의 공탁금 지급 보증을 제공받고 있으며, 개인금융신용보험과 관련하여 222,558,171천원, MCI와 관련하여 114,528천원의 보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 11건(소송금액: 5,730,990천원), 피소 24건(소송금액: 6,939,993천원)입니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 소송결과가 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 회사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 114,439백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 96,500백만원, 미사용약정금액은 17,939백만원입니다.

(6) 당기말 현재 회사의 집단대출에 대한 총 여신 약정 한도는 69,065백만원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 64,630백만원, 미사용약정금액은 4,435백만원입니다.

(7) 당기말 현재 회사는 미래에셋인프라개발일반사모투자신탁1호 외 14개 펀드와 Capitalcall방식의 출자약정을 체결하였습니다. 총 출자금액은 25,089,200천원, 집행 금액은 21,648,204천원, 잔여약정금액은 3,440,996천원입니다.

23. 이자수익 및 이자비용

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

계정과목	당 기		전 기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	128,034,799	3,987,680	96,516,690	3,500,028
유가증권	6,711,328	220,222	11,778,735	386,851
대출채권	1,384,079,319	93,508,934	1,524,322,803	108,452,564
합 계	1,518,825,446	97,716,836	1,632,618,228	112,339,443
이자비용				
예수부채	1,401,470,128	46,716,943	1,536,919,219	62,240,722

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 아이비케이저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

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

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2026년 3월 11일

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

=====

내부회계관리제도 운영실태보고서

IBK지축은행 주주총회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당행의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 2월/0 일

대 표 이 사 전 병 성



내부회계관리자 이 건 호



(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<준법서약서 작성> 경영진은 부정행위, 금품수수, 부당행위 금지에 대한 의지를 선언하기 위하여 준법서약제도를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<금융사고예방지침 수립> 경영진은 금융사고 예방을 통한 내부통제 강화를 위해 명령 휴가, 직무분리, 내부고발 등 금융사고예방지침을 수립하고 있으며, 담당 부서는 매년 예방지침의 수행 여부를 점검함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<명령휴가> 경영진은 명령휴가제도를 내부규정에 명문화하여 운영하고 있으며, 담당 부서는 주기적으로 명령휴가제도 실시현황을 점검함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<직무분리> 경영진은 직무분리(고위험직무) 범위를 내부규정에 명문화하여 운영하고 있으며, 담당 부서는 주기적으로 직무분리 실시현황을 점검함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<준법제보제도> 경영진은 별도의 의사소통채널을 마련하여 임직원 및 이해관계자들이 횡령, 배임 등의 부정행위를 제보할 수 있는 준법제보제도를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<장기근무제한> 경영진은 장기근무제한 규정(적용배제 및 장기근무 허용 승인 규정 포함)을 내부규정에 명문화하여 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<자정감사> 경영진은 자정감사제도를 내부규정에 명문화하여 운영하고 있으며 담당 부서는 자정감사제도를 주기적으로 정비하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<상시모니터링> 경영진은 내부통제, 법규 및 내부규정 준수 여부 확인을 위한 상시 감사체제를 운영함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<업무분장 관리> 임직원 및 조직별 업무에 대한 권한과 책임이 규정 등을 통해 명문화되어 있으며 규정은 부정 위험 방지 목적과 효율적 업무처리 목적의 균형을 고려하여 권한과 책임을 분리하고 제한함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<부정위험 평가> 내부회계관리조직은 위험평가 시 다양한 유형의 부정위험을 고려하고 있으며 부정위험 평가 시 경영진의 권한 남용, 유인파 압력, 기회, 태도 및 합리화를 고려하여 평가함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동(1)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
자금통제 (입출금 계좌관리, 입출금관리, 자금 조달)	<자금집행승인> 자금 이체 책임자는 자금결의서 등 자금집행 요청 서류의 승인 여부와 근거 서류와 집행 예정 내역의 일치 여부를 검증한 후 자금을 이체 처리함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<입원거래건대사> 자금 관련 부서 담당자는 입원 자금거래 건에 대해 시스템 상 결제금액과 관련 근거문서의 일치여부를 대사항	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<현금및예치금 잔액대사> 잔액대사 업무 책임자는 시스템 상 잔액과 외부로부터 수령한 예치금 잔액정보 및 현금 시제 실사내역이 일치하는지 대사항	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<중요자산보관> 인감 등 중요 자산은 적절한 권한을 보유한 부서에서 별도로 관리되고 있으며 사용 목적에 따른 승인권자의 승인을 득한 후 사용되고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.11월, '26.1월)
	<자금 운용 검토> 자금 운용 거래시 자금 운용 대상에 따른 담당 부서 책임자는 조건 및 금액 등을 검토한 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.11월, '26.1월)
	<별인 계좌 관리> 별인계좌의 개설 및 해지시 담당 부서 책임자는 사용의 적정성을 검토한 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '26.1월)
	<자금 거래 업무분장> 자금 집행 승인권자와 자금 거래 전표 입력자는 분리되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<자금 집행 계좌 확인> 자금 집행 책임자는 자금 집행 시 고객 및 거래처 계좌가 정당한 계좌인지 여부를 검토한 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
기타 업무 수준 통제	<여신 거래 업무분장> 여신거래 입력과 심사 및 승인 담당자는 분리되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<여신 심사> 여신 심사 책임자는 여신신청서, 적용 금리, 담보 평가내역 등을 확인하여 여신 취급의 적정성을 검토한 후 승인함	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)
	<여신 실행 승인> 여신 실행 책임자는 계번서류와 시스템에 입력된 내역의 일치 여부를 검토한 후 승인하며, 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동(2)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제·운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
	<p><원리금 회수 관리> 여신 책임자는 상환계획 일정 및 제반서류를 확인하여 실제 원리금 회수내역이 적정인지 검토한 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><특수 및 부실채권 관리> 여신 사후관리 책임자는 부실채권 및 특수채권의 매각, 회수, 조정, 감면 등 진행 시 관련 제반서류를 확인하여 거래의 적정성을 검토한 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><여신 계약 변경 승인> 한도, 약정사할, 담보, 계약기간 등 여신 계약조건이 변경은 임의로 수정할 수 없도록 시스템상 제한되어 있으며, 변경 시 여신 담당 책임자의 승인을 득하여야 함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><금융상품 거래 일부분장> 금융상품 거래 입력, 거래 심사 및 승인, 전표 입력, 자금 집행 담당자는 분리되어 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 거래 승인> 유가증권 거래 책임자는 유가증권 거래 물의서 및 제반 서류를 확인하여 거래내용의 적정성을 검토한 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 거래 입력> 유가증권 거래 입력 책임자는 유가증권 거래 시 시스템에 입력된 거래정보가 거래 제반서류와 일치하는지 대차 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 잔액 대사> 유가증권 관리 책임자는 시스템상 유가증권 보유현황과 잔고증명서 등의 수량 및 잔액이 일치하는지 확인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><유가증권 배당 및 이자수익 관리> 유가증권 배당 및 이자수익 책임자는 배당 및 이자수익 인식 시 제반서류를 확인하여 배당 및 이자수익의 누락 여부 및 실제 입금 금액의 적정성을 검토한 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><수신 거래 검토> 수신업무 책임자는 신규 계좌 개설, 입금, 출금, 해지 등 거래 업무 수행 시 거래 적정성을 검토한 후 승인함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>
	<p><영업권 마감권검> 영업권 책임자는 영업권의 총구, 자동회기기 등 마감 현황을 정기적으로 점검함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계전담조직 '25.6월, '25.11월, '26.1월)</p>

(불임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동(3)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아이비케이저축은행			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	5	3	1	1	6	6	1	5	18	14	-	-	31	29	
투입 시간	분·반기검토	23	23	36	14	535	552	205	160	-	7	-	-	799	756
	감사	21	24	18	40	501	371	165	270	330	368	-	-	1,035	1,073
	합계	44	47	54	54	1,036	923	370	430	330	375	-	-	1,834	1,829

3. 주요 감사실시내용

구분	내역						
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 4월 15일			1	일
주요내용		감사계획 수립 및 착수					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용		
			상주	비상주			
	2025년 04월 07일 ~ 11일	5 일	4 명	2 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토		
	2025년 07월 07일 ~ 11일	5 일	4 명	2 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토		
	2025년 10월 13일 ~ 17일	5 일	4 명	2 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토		
	2025년 12월 01일 ~ 05일	5 일	4 명	2 명	내부회계관리제도 검토, 통제 위험 평가, 테스트 할 통제 선택 및 테스트 수행, 일반감사절차 계획		
	2026년 01월 12일 ~ 16일	5 일	4 명	2 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문과 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026년 1월 2일			1	일	
	실사(입회)장소	아이비케이저축은행 부산 본점 및 서울 영업부					
	실사(입회)대상	현금및현금성자산, 유가증권, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회				
	수행시기	2026년 2월 12일					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-			-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2026년 02월 12일	회사 : 감사위원회 감사인 : 업무수행이사 외 1명	대면	수행된 주요 감사절차 및 결과, 내부통제검토 결과, 감사인 독립성 준수 여부