

주식회사 아이비케이저축은행
(구: 주식회사 예술저축은행)

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 3 기 1분기

2013년 07월 01일 부터

2013년 09월 30일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
	<hr/>
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
분 기 재 무 제 표	
· 분기재무상태표	3 ~ 5
· 분기손익계산서	6 ~ 7
· 분기자본변동표	8
· 분기현금흐름표	9 ~ 10
· 분기재무제표에 대한 주석	11 ~ 39

분기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행
(구 : 주식회사 예술저축은행)
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2013년 9월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정

하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2012년 9월 30일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표는 신한회계법인이 검토하였으며, 2012년 11월 16일자 검토보고서에는 동 재무제표가 일반기업회계기준에 따라 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 신한회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2013년 8월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2013년 6월 30일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2013년 11월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2013년 11월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

분기 재무상태표

제 3기 1분기: 2013년 9월 30일 현재

제 2기 : 2013년 6월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행
(구 : 주식회사 예술저축은행)

(단위 : 원)

과목	제3(당)기 1분기말	제2(전)기말
자산		
I. 현금및예치금	270,700,494,910	357,355,787,914
1. 현금(주석19)	419,401,798	388,090,409
2. 예치금(주석3,4,19,22)	270,281,093,112	356,967,697,505
가. 보통예치금	1,019,511,144	807,328,103
나. 정기예치금	600,000,000	16,600,000,000
다. 중앙회예치금	239,000,000,000	303,000,000,000
라. 지급준비예치금	20,500,000,000	24,893,766,261
마. 기타예치금	9,161,581,968	11,666,603,141
II. 유가증권(주석4,5,22)	40,381,641,883	61,425,735,205
1. 단기매매증권	10,338,832,233	24,110,481,488
가. 주식	10,338,832,233	24,110,481,488
2. 매도가능증권	25,821,266,637	24,514,117,496
가. 주식	10,990,375,616	8,990,375,616
나. 회사채	8,886,080,786	9,060,559,594
다. 수익증권	1,085,506,549	1,809,304,828
라. 기타매도가능증권	4,859,303,686	4,653,877,458
3. 만기보유증권	4,221,543,013	12,801,136,221
가. 지준유가증권	4,221,543,013	12,801,136,221
III. 대출채권(주석6,22)	200,331,783,957	174,672,341,045
1. 할인어음	4,370,780,521	1,598,109,214
대손충당금	(80,991,172)	(23,406,670)
2. 예적금담보대출	1,584,522,467	2,101,964,274
대손충당금	(8,283,911)	(11,023,820)
3. 일반자금대출	181,993,569,366	166,515,758,863
대손충당금	(39,866,669,766)	(41,257,507,525)
이연대출부대수익	(197,817,470)	(91,506,543)
4. 계약금내대출	47,582,796	72,594,882
대손충당금	(27,673,263)	(72,583,231)
5. 종합통장대출	23,073,975,647	25,652,725,274
대손충당금	(7,688,095,993)	(7,994,058,588)
이연대출부대수익	(1,036,625)	(15,407,609)
6. 기타대출채권	39,606,550,926	30,910,842,433

과목	제3(당)기 1분기말		제2(전)기말	
대손충당금	(2,474,629,566)		(2,714,159,909)	
IV. 유형자산(주석7)		1,481,894,186		773,417,677
1. 비품	1,484,813,724		850,504,303	
감가상각누계액	(490,426,507)		(385,502,501)	
2. 임차점포시설물	591,164,986		-	
감가상각누계액	(297,273,986)		-	
3. 기타의 유형자산	344,151,201		875,941,333	
감가상각누계액	(150,535,232)		(567,525,458)	
V. 기타자산		12,456,690,151		12,599,993,598
1. 무형자산(주석8)	359,420,464		382,403,123	
2. 보증금	8,123,662,400		6,974,186,400	
3. 미수금	1,199,910,920		978,080	
4. 미수수익	1,295,814,820		3,780,336,848	
5. 선급비용	27,778,652		36,683,652	
6. 선급금	160,160,785		164,160,785	
7. 선급법인세	335,657,620		269,376,670	
8. 미회수내국환채권	830,674,039		863,183,401	
9. 잡자산	123,610,451		128,684,639	
가. 가지급금	12,609,812		14,384,000	
나. 종업원대여금	86,210,000		86,510,000	
다. 공탁금	20,850,000		23,850,000	
라. 기타잡자산	3,940,639		3,940,639	
자 산 총 계		<u>525,352,505,087</u>		<u>606,827,275,439</u>
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		488,299,645,889		564,687,365,392
1. 예수금	488,299,645,889		564,687,365,392	
가. 보통예금	3,914,338,775		4,171,183,795	
나. 별단예금	3,579,768,133		3,628,932,996	
다. 수입부금	231,532,400		245,118,900	
라. 자유적립예금	255,808,084		398,733,169	
마. 정기예금	439,290,710,460		506,480,744,558	
바. 저축예금	6,486,510		7,765,903	
사. 정기적금	29,891,647,108		38,856,930,461	
아. 장기주택마련저축	10,962,879,610		10,897,955,610	
자. 기업자유예금	166,474,809		-	
II. 기타부채		15,208,054,214		22,477,096,864
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	96,209,963		102,714,602	
퇴직연금운용자산	(50,403,170)		(52,938,502)	
2. 미지급금	18,106,212		772,320,174	
3. 미지급비용	11,648,783,872		18,182,278,612	

과목	제3(당)기 1분기말		제2(전)기말	
4. 선수수익	81,502,626		77,749,497	
5. 미지급내국환채무	2,092,630,461		1,912,850,116	
6. 수입제세	283,467,710		473,671,560	
7. 복구충당부채(주석12)	602,739,697		379,964,212	
8. 잡부채	435,016,843		628,486,593	
부채총계		503,507,700,103		587,164,462,256
자본				
I. 자본금(주석13)		76,609,845,000		76,609,845,000
1. 보통주자본금	76,609,845,000		76,609,845,000	
II. 기타포괄손익누계액(주석5,16)		1,337,856,701		(963,483,667)
1. 매도가능증권평가손익	1,337,856,701		(963,483,667)	
III. 결손금		(56,102,896,717)		(55,983,548,150)
1. 미처리결손금	(56,102,896,717)		(55,983,548,150)	
자본총계		21,844,804,984		19,662,813,183
부채 및 자본총계		<u>525,352,505,087</u>		<u>606,827,275,439</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제 3기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제 2기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(구 : 주식회사 예술저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제3(당)기 1분기	제2(전)기 1분기
I. 영업수익	10,792,958,303	5,784,265,365
(1) 이자수익(주석22)	8,188,050,010	5,291,530,645
1. 예치금이자	2,090,959,780	2,241,860,023
2. 매도가능증권이자	127,394,918	5,557,283
3. 만기보유증권이자	97,297,109	107,171,477
4. 대출금이자	5,859,553,221	2,934,331,539
가. 어음할인료	36,233,780	73,679,148
나. 계약금액내대출이자	295,323	40,337,470
다. 예적금담보대출이자	23,474,831	9,171,073
라. 일반자금대출이자	3,204,332,239	2,515,173,939
마. 종합통장대출이자	460,393,336	295,969,909
바. 기타대출채권이자	2,134,823,712	-
5. 기타이자수익	12,844,982	2,610,323
(2) 유가증권 평가 및 처분이익	2,200,675,884	449,588,536
1. 단기매매증권처분이익	1,333,398,661	-
2. 단기매매증권평가이익	810,809,365	448,018,650
3. 매도가능증권처분이익	56,467,858	1,569,886
(3) 대출채권 평가 및 처분이익	132,315,665	-
1. 대출채권매각이익	132,315,665	-
(4) 수수료수익	67,597,744	38,546,184
1. 송금수입수수료	21,500	15,000
2. 대리사무취급수수료	360,000	-
3. 중도해지수입수수료	28,734,422	13,037,204
4. 기타수입수수료	38,481,822	25,493,980
(5) 배당금수익	204,319,000	4,600,000
1. 단기매매증권배당금	4,319,000	4,600,000
2. 매도가능증권배당금	200,000,000	-
II. 영업비용	10,813,890,514	10,027,358,403
(1) 이자비용(주석22)	4,544,816,207	3,523,915,415
1. 예수금이자	4,530,586,271	3,518,971,592
가. 보통예금이자	8,481,387	3,039,126
나. 부금이자	2,456,052	1,085,692
다. 자유적립예금이자	1,682,262	67,532
라. 정기예금이자	3,993,578,680	3,170,961,645
마. 저축예금이자	19,481	-

과 목	제3(당)기 1분기		제2(전)기 1분기	
바. 기업자유예금이자	346,575		-	
사. 정기적금이자	419,457,453		108,371,420	
아. 장기주택마련저축이자	104,564,381		235,446,177	
2. 내국환지급이자	14,229,936		4,943,823	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		326,511,439		297,182,806
1. 단기매매증권처분손실	1,285,058		-	
2. 단기대매증권평가손실	324,881,845		297,182,806	
3. 매도가능증권처분손실	344,536		-	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		2,251,620,522		3,929,519,573
1. 대손상각비	2,251,620,522		3,929,519,573	
(4) 수수료비용		116,546,695		133,541,388
1. 송금지급수수료	3,500		41,000	
2. CMS이용수수료	202,213		-	
3. 내국환지급수수료	870,614		-	
4. 기타지급수수료	115,470,368		133,500,388	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		2,909,258,061		1,763,131,531
1. 인건비	1,363,938,862		834,201,328	
2. 경비	1,545,319,199		928,930,203	
(6) 기타영업비용		665,137,590		380,067,690
1. 예금보형료	657,195,000		379,545,000	
2. 기타파생상품거래손실	-		522,690	
3. 기타영업접비용	7,942,590		-	
III. 영업이익(손실)		(20,932,211)		(4,243,093,038)
IV. 영업외수익		126,837,646		5,540,267
(1) 잡이익	126,837,646		5,540,267	
V. 영업외비용		225,254,002		208,563
(1) 유형자산처분손실	176,940,292		-	
(2) 기부금	-		208,563	
(3) 잡손실	48,313,710		-	
VI. 법인세비용차감전순손실		(119,348,567)		(4,237,761,334)
VII. 법인세비용(주석16)		-		4,025,119
VIII. 당분기순손실		<u>(119,348,567)</u>		<u>(4,241,786,453)</u>
IX. 기본주당순손실(주석18)		(8)		(595)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 3 기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제 2 기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(구 : 주식회사 예술저축은행)

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2012.7.1(전기초)	35,616,020,000	(48,919,795)	(8,632,974,503)	26,934,125,702
분기순손실	-	-	(4,241,786,453)	(4,241,786,453)
매도가능증권평가손익	-	(14,270,874)	-	(14,270,874)
2012.9.30(전분기말)	<u>35,616,020,000</u>	<u>(63,190,669)</u>	<u>(12,874,760,956)</u>	<u>22,678,068,375</u>
2013.7.1(당기초)	76,609,845,000	(963,483,667)	(55,983,548,150)	19,662,813,183
분기순손실	-	-	(119,348,567)	(119,348,567)
매도가능증권평가손익	-	2,301,340,368	-	2,301,340,368
2013.9.30(당분기말)	<u>76,609,845,000</u>	<u>1,337,856,701</u>	<u>(56,102,896,717)</u>	<u>21,844,804,984</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제 3기 1분기 2013년 7월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제 2기 1분기 2012년 7월 1일부터 2012년 9월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(구 : 주식회사 예술저축은행)

(단위 : 원)

과 목	제3(당)기 1분기		제2(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(8,363,554,001)		2,590,525,203
1. 분기순손실	(119,348,567)		(4,241,786,453)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,000,531,543		4,123,458,973	
가. 단기매매증권평가손실	324,881,845		-	
나. 단기매매증권처분손실	1,285,058		-	
다. 매도가능증권처분손실	344,536		-	
라. 대손상각비	2,251,620,522		3,929,519,573	
마. 기타영업잡비용	7,942,590		-	
바. 퇴직급여	14,169,247		-	
사. 감가상각비	200,364,794		179,792,766	
아. 무형자산상각비	22,982,659		14,146,634	
자. 유형자산처분손실	176,940,292		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	2,317,081,084		-	
가. 단기매매증권평가이익	810,809,365		-	
나. 단기매매증권처분이익	1,333,398,661		-	
다. 매도가능증권처분이익	56,467,858		-	
라. 잡이익	116,405,200		-	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(8,927,655,893)		2,708,852,683	
가. 단기매매증권의 (증가)감소	15,589,690,378		(150,835,844)	
나. 매도가능증권의 감소	1,050,314,549		29,455,233	
다. 만기보유증권의 감소	8,579,593,208		47,584,924	
라. 대출채권의 (증가)감소	(27,948,003,377)		4,933,820,679	
마. 이연대출부대손익의 증가	91,939,943		33,043,563	
바. 미수금의 증가	(1,253,932,840)		-	
사. 미수수익의 감소	2,484,522,028		756,470,722	
아. 선급비용의 감소	8,905,000		4,835,233	
자. 선급금의 감소	4,000,000		25,740,000	
차. 선급법인세의 증가	(66,280,950)		(41,127,890)	
카. 잡자산의 (증가)감소	5,074,188		(143,354,158)	
타. 미회수내국환채권의 (증가)감소	32,509,362		(56,973,334)	
파. 파생상품자산의 감소	-		522,690	
하. 퇴직급여충당부채의 감소	(20,673,886)		-	
가. 퇴직연금운용자산의 감소	2,535,332		-	
나. 미지급금의 감소	(902,937,032)		(946,732,819)	
다. 미지급비용의 감소	(6,384,771,670)		(1,227,309,566)	

과목	제3(당)기 1분기		제2(전)기 1분기	
라. 선수수익의 증가(감소)	3,753,129		(27,791,897)	
마. 잡부채의 증가(감소)	(193,469,750)		50,038,989	
바. 미지급내국환채무의 증가(감소)	179,780,345		(462,795,232)	
샤. 수입제세의 감소	(190,203,850)		(115,738,610)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		84,994,767,934		38,486,245,058
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	86,898,787,434		38,996,270,958	
가. 예치금의 감소	86,898,787,434		38,996,270,958	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,904,019,500)		(510,025,900)	
가. 유형자산의 취득	(754,543,500)		(19,225,900)	
나. 무형자산의 취득	-		(85,800,000)	
다. 보증금의 증가	(1,149,476,000)		(405,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(76,387,719,503)		(41,377,896,836)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(76,387,719,503)		(41,377,896,836)	
가. 예수부채의 감소	(76,387,719,503)		(41,377,896,836)	
IV. 현금의 증가(배제)		243,494,430		(301,126,575)
V. 기초의 현금(주석19)		1,195,418,512		1,110,184,290
VI. 기말의 현금(주석19)		<u>1,438,912,942</u>		<u>809,057,715</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

분기 재무제표에 대한 주석

제3기 1분기 2013년 09월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행
(구 : 주식회사 예술저축은행)

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 삼산동에서 부산광역시 부산진구 중앙대로로 이전하였으며, 부산영업부를 포함한 10개의 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 적

용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 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 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

2.4 현금및현금성자산

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

2.5 유가증권의 평가

유가증권은 지분증권에 대하여는 이동평균법, 채무증권에 대하여는 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 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.

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

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

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 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 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리 하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 【재무보고에 관한 실무의견서 2004-6】 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 업계의 경험손실률을 반영하고 있는 상호저축은행업감독규정의 최저적립률을 고려하여 하기의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

금융감독원이 규정한 상호저축은행업감독업무시행세칙 및 감독규정상의 자산건전성 분류에 따른 대손충당금설정비율은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손충당금설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산 기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산 기획대출)
요주의	이자등의 연체기일이 3개월 이상 6개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산 기획대출) 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산 기획대출)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

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.

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

계정과목	추정내용연수	상각방법
비품	5년	정률법
기타의유형자산	5년	정률법
임차점포시설물	5년	정률법

회사는 당분기에 유형자산의 내구성 및 동종업계의 사용연수 등을 고려하여 추정내용연수를 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이러한 추정의 변경은 수익과 비용의 적절한 대응 및 거래의 실질과 경제적 사실을 보다 정확하게 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 이로 인하여 당분기 감가상각비는 종전의 추정내용연수에 의한 경우 보다 30,381천원 감소하였습니다.

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.

회사는 당분기에 상기 유형자산과 동일한 사유로 추정내용연수를 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이로 인하여 당분기 무형자산상각비는 종전의 추정내용연수에 의한 경우보다 6,122천원 감소하였습니다.

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 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.11 종업원급여

(1) 퇴직급여충당부채

회사는 종업원의 퇴직금 지급을 보장하기 위하여 퇴직연금제도를 도입하고 있으며, 종업원의 선택에 따라 확정급여형퇴직연금 또는 확정기여형퇴직연금에 가입하고 있습니다.

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 회사는 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사

가 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여의 과목으로 하여 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.

2.12 충당부채와 우발부채

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

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 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

2.14 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다하더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

(2) 후속측정

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

2.15 계정과목 재분류

비교표시된 전기 재무제표의 일부 계정과목은 당기 재무제표와의 비교를 보다 용이하게 하기 위하여 당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 않습니다.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2013.9.30 현재		
보통예치금	경남은행 외	0.10	1,019,511	807,328
정기예치금	경남은행	2.80 ~ 2.95	600,000	16,600,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.89 ~ 2.90	239,000,000	303,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	20,500,000	24,893,766
기타예치금	경남은행	2.35	9,161,582	11,666,604
합 계			270,281,093	356,967,698

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

계정과목	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	20,500,000	24,893,766
중앙회예치금(*2,3)	상호저축은행중앙회	50,000,000	50,000,000
합 계		70,500,000	74,893,766

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

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 50억원 및 중앙회예치금 50억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3) 수표 발행 업무와 관련하여 500억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	1,019,511	-	-	1,019,511
정기예치금	600,000	-	-	600,000
중앙회예치금	189,000,000	-	50,000,000	239,000,000
지급준비예치금	-	-	20,500,000	20,500,000
기타예치금	9,161,582	-	-	9,161,582
합 계	199,781,093	-	70,500,000	270,281,093

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	807,328	-	-	807,328
정기예치금	16,300,000	300,000	-	16,600,000
중앙회예치금	253,000,000	-	50,000,000	303,000,000
지급준비예치금	-	-	24,893,766	24,893,766
기타예치금	11,666,604	-	-	11,666,604
합 계	281,773,932	300,000	74,893,766	356,967,698

4. 지급준비자산

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

계정과목	구분	당분기말	전기말	비고
예치금	지급준비예치금(*)	20,500,000	24,893,766	지급준비예치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	445,982	486,511	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,581,473	1,572,555	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,553	10,044,219	국고채권
	지준유가증권(*)	6,223	6,215	부산도시철도공채

계정과목	구분	당분기말	전기말	비고
	지준유가증권(*)	688,312	691,636	토지주택채권
	소 계	4,221,543	12,801,136	
합 계		24,721,543	37,694,902	

(*) 상호저축은행법 제15조에 의거하여, 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 50 이내에서 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(급부금제외)과 적금의 10%와 자기자본을 초과한 예금총액의 5%에 상당하는 금액 이상으로 설정하여야 합니다.

5. 유가증권

(1) 당분기 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가이익(손실)	취득가액	공정가치	평가이익(손실)
주식(*)	9,852,904	10,338,832	485,928	23,440,044	24,110,481	670,437

(*) 시장성 있는 유가증권의 공정가치는 보고기간종료일 현재(보고기간종료일 현재의 종가가 없으면 직전 거래일)의 종가로 평가하였습니다.

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식	11,421,195	10,990,376	10,990,376
회사채	8,523,528	8,886,081	8,886,081
수익증권	892,590	1,085,506	1,085,506
기타	4,777,444	4,859,304	4,859,304
합 계	25,614,757	25,821,267	25,821,267

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식	11,421,195	8,990,376	8,990,376
회사채	8,767,060	9,060,560	9,060,560
수익증권	1,708,505	1,809,304	1,809,304
기타	4,777,444	4,859,304	4,653,877
합 계	26,674,204	24,719,544	24,514,117

(3) 당분기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기

구분	기초	증감	법인세효과	당분기말
주식	(1,423,253)	2,000,000	-	576,747
회사채	293,500	69,053	-	362,553
수익증권	166,269	26,861	-	193,130
기타	-	205,426	-	205,426
합 계	(963,484)	2,301,340	-	1,337,856

(4) 당분기 및 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권	446,091	448,197	445,982	486,670	490,126	486,511
	서울도시철도공채	1,572,555	1,664,276	1,581,472	1,512,460	1,660,084	1,572,555
	국고채권	1,499,550	1,499,553	1,499,553	10,403,500	10,058,562	10,044,219
	부산도시철도공채	6,215	6,218	6,223	6,191	6,210	6,215
	토지주택채권	691,636	681,558	688,313	696,515	684,637	691,636
합 계	4,216,047	4,299,802	4,221,543	13,105,336	12,899,619	12,801,136	

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

(5) 당분기 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
회사채	8,886,081	-	-	-	-	-	8,886,081
만기보유유가증권	238,081	-	214,124	-	3,081,026	688,312	4,221,543
합 계	9,124,162	-	214,124	-	3,081,026	688,312	13,107,624

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
회사채	9,060,560	-	-	-	-	-	9,060,560
만기보유유가증권	10,322,951	-	202,514	11,480	1,572,555	691,636	12,801,136
합 계	19,383,511	-	202,514	11,480	1,572,555	691,636	21,861,696

(6) 당분기 및 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별분류 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
정부 및 정부투자기관	-	0.0	-	0.0
건설업	9,563,830	37.0	9,437,873	38.5
서비스업	-	0.0	-	0.0
기타	16,257,437	63.0	15,076,244	61.5
합 계	25,821,267	100.0	24,514,117	100.0

6. 대출채권 등

(1) 당분기 및 전기말 현재 대출채권(여신성 가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2013.9.30 현재		
일반자금대출	4.5 ~ 39.0	181,993,569	166,515,759

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2013.9.30 현재		
종합통장대출	3.0 ~ 17.0	23,073,976	25,652,725
예적금담보대출	4.7 ~ 8.5	1,584,522	2,101,964
할인어음	7.5 ~ 16.0	4,370,781	1,598,109
계약금액내대출	11.0 ~ 21.9	47,583	72,595
기타대출채권(*)	3.7 ~ 10.5	39,606,551	30,910,843
합 계		250,676,982	226,851,995

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지금금을 포함하고있습니다.

(2) 당분기 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류 내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	189,041,332	75.4	155,820,788	68.6
개인	52,770,706	21.1	61,600,432	27.2
기타(*)	8,864,944	3.5	9,430,775	4.2
합 계	250,676,982	100.0	226,851,995	100.0

(*) 기타 금융기관('금융기관 검사 및 제재에 관한 규정' 제3조 제2호에 따른 금융기관)에 대한 대출입니다.

나. 산업별분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	52,770,706	21.1	61,600,432	27.2
토목건설업	6,469,542	2.6	4,387,837	1.9
금융업	6,876,535	2.7	23,511,108	10.4
서비스업	23,144,112	9.2	13,230,938	5.8
도매업	8,174,527	3.3	8,182,807	3.6
기업대출-기타	63,408,362	25.3	52,740,742	23.2
프로젝트파이낸싱	53,988,314	21.5	31,021,354	13.7
부동산업및임대업	26,979,940	10.8	22,746,002	10.0
기타	8,864,944	3.5	9,430,775	4.2
합 계	250,676,982	100.0	226,851,995	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	73,646,601	48,986,196	34,639,868	10,396,603	14,264,301	181,993,569
종합통장대출	3,026,383	11,021,937	4,030,509	121,991	4,873,156	23,073,976
예적금담보대출	1,560,435	24,087	-	-	-	1,584,522
할인어음	428,296	3,942,485	-	-	-	4,370,781
계약금내대출	20,000	-	-	191	27,392	47,583
기타대출채권	30,000,000	1,802,458	7,141,933	33,198	628,962	39,606,551
합 계	108,681,715	65,777,163	45,872,310	10,551,983	19,793,811	250,676,982
대손충당금	445,591	2,295,719	17,523,460	10,087,762	19,793,812	50,146,344
총당금설정률(%)	0.4	3.5	38.2	95.6	100.0	20.0

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	75,281,898	30,291,970	34,445,986	10,380,472	16,115,433	166,515,759
종합통장대출	3,133,840	13,408,061	4,029,080	105,962	4,975,782	25,652,725
예적금담보대출	2,067,697	34,267	-	-	-	2,101,964
할인어음	570,368	1,027,741	-	-	-	1,598,109
계약금내대출	-	-	-	233	72,362	72,595
기타대출채권	20,191,666	1,863,622	8,214,484	14,761	626,310	30,910,843

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
합 계	101,245,469	46,625,661	46,689,550	10,501,428	21,789,887	226,851,995
대손충당금	626,225	1,985,933	17,694,340	9,976,355	21,789,887	52,072,740
충당금설정률(%)	0.6	4.3	37.9	95.0	100.0	23.0

(4) 회사의 당분기 및 전기말 대손충당금 설정대상채권(미수금, 종업원대여금 제외) 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말	전기말
대출채권	250,676,982	226,851,995
대손충당금	(50,146,344)	(52,072,740)
설정비율(%)	20.0	23.0

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

구분	당분기말	전기말
기초잔액	52,072,740	129,096,170
증감:		
계약이전으로 증가	-	7,693,821
대손충당금환입	3,665	907
제각 및 처분	(4,126,681)	(126,976,466)
대손상각비	2,196,620	42,258,308
기말잔액	50,146,344	52,072,740

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

- 당분기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	75,467,854	56,943,808	24,333,975	10,589,278	305,007	14,308,992	44,655	181,993,569
종합통장대출	20,081,906	2,965,997	26,073	-	-	-	-	23,073,976
예적금담보대출	847,701	683,714	48,107	5,000	-	-	-	1,584,522
할인어음	4,220,781	150,000	-	-	-	-	-	4,370,781
계약금내대출	20,216	20,000	7,367	-	-	-	-	47,583
기타대출채권	36,981,138	1,797,958	109,133	-	718,322	-	-	39,606,551
합 계	137,619,596	62,561,477	24,524,655	10,594,278	1,023,329	14,308,992	44,655	250,676,982

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	74,731,824	57,062,404	17,948,599	6,665,666	9,990,519	77,374	39,373	166,515,759
종합통장대출	21,865,524	3,759,312	27,889	-	-	-	-	25,652,725
예적금담보대출	1,131,001	907,132	58,831	5,000	-	-	-	2,101,964
할인어음	1,283,859	314,250	-	-	-	-	-	1,598,109
계약금내대출	65,228	-	7,367	-	-	-	-	72,595
기타대출채권	6,961,112	1,860,684	21,370,724	-	718,323	-	-	30,910,843
합 계	106,038,548	63,903,782	39,413,410	6,670,666	10,708,842	77,374	39,373	226,851,995

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

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	케이제이아이대부금융(유)	473,815	1,272,846
	(주)바로크레딧대부	986,111	2,358,365
	애니원캐피탈대부(주)	1,333,333	2,000,000
	앤알캐피탈대부(주)	1,149,306	1,474,887
	(주)리드코프	628,386	790,011
	에이애피파이낸셜대부(주)	3,293,993	1,534,666
	웰컴크레디라인대부(주)	1,000,000	-
합 계		8,864,944	9,430,775

(8) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 126,804,064천원 및 126,816,283천원입니다.

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

- 당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
이연대출부대수익	107,655	258,600	80,529	285,726
이연대출부대비용	741	89,090	2,959	86,872
합 계	106,914	169,510	77,570	198,854

- 전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
이연대출부대수익	35,168	235,141	162,654	107,655
이연대출부대비용	-	3,619	2,878	741
합 계	35,168	231,522	159,776	106,914

7. 유형자산

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

구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	당분기말
집기비품	465,002	656,893	-	(6,129)	(121,379)	994,387
임차점포시설물	-	-	331,238	-	(37,347)	293,891
기타의유형자산	308,416	97,650	-	(170,811)	(41,639)	193,616
합 계	773,418	754,543	331,238	(176,940)	(200,365)	1,481,894

(*) 복구충당부채 계상에 따라서 인식한 금액임.

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 200,365천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

8. 무형자산

당분기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기초	취득	상각비(*)	손상차손	당분기말
소프트웨어	382,403	-	(22,983)	-	359,420

(*) 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소	현대해상화재보험	4,794,640
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	7,750,000
임원배상보험	임원	삼성화재보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
차량렌탈보증보험	렌탈차량	서울보증보험	29,200
합 계			17,573,840

10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2013.9.30 현재		
보통예금	0.5 ~ 3.0	3,914,339	4,171,184
별단예금	0.0	3,579,768	3,628,933
수입부금	1.9 ~ 5.5	231,532	245,119
자유적립예금	2.3 ~ 7.8	255,808	398,733
정기예금	2.0 ~ 7.8	439,290,710	506,480,744
저축예금	0 ~ 2.0	6,487	7,766
기업자유예금	0 ~ 0.2	166,475	-
정기적금	2.7 ~ 7.3	29,891,647	38,856,930
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	10,962,880	10,897,956
합 계		488,299,646	564,687,365

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,914,339	-	-	-	-	3,914,339
별단예금	3,579,768	-	-	-	-	3,579,768

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
수입부금	57,200	167,888	6,444	-	-	231,532
자유적립예금	180,699	70,097	5,001	11	-	255,808
정기예금	155,978,598	271,593,930	11,701,010	-	17,172	439,290,710
저축예금	6,487	-	-	-	-	6,487
기업자유예금	166,475	-	-	-	-	166,475
정기적금	14,093,880	12,047,882	3,368,543	297,097	84,245	29,891,647
장기주택마련저축	628,466	879,280	4,228,718	2,446,480	2,779,936	10,962,880
합 계	178,605,912	284,759,077	19,309,716	2,743,588	2,881,353	488,299,646

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,171,184	-	-	-	-	4,171,184
별단예금	3,628,933	-	-	-	-	3,628,933
수입부금	84,850	154,825	5,444	-	-	245,119
자유적립예금	256,704	133,515	111	8,403	-	398,733
정기예금	218,079,675	275,584,517	12,798,945	-	17,607	506,480,744
저축예금	7,766	-	-	-	-	7,766
정기적금	18,338,928	16,445,329	3,512,048	477,741	82,884	38,856,930
장기주택마련저축	330,406	1,165,815	3,983,579	2,469,840	2,948,316	10,897,956
합 계	244,898,446	293,484,001	20,300,127	2,955,984	3,048,807	564,687,365

11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당분기	전분기(*)
기초	102,715	-
증가	14,169	-
지급액	(20,674)	-
기말	96,210	-
퇴직연금운용자산	(50,403)	-
합 계	45,807	-

(*) 임직원들의 근속연수가 1년미만이라 퇴직급여충당부채를 계상하지 아니하였습

니다.

(2) 회사는 퇴직금추계액의 52.39% 해당하는 금액 50,403천원에 대하여 미래에셋증권(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 퇴직연금운용자산은 100% 정기예금으로 구성되어 있습니다.

12. 복구충당부채

(1) 회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당분기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
복구충당부채	379,964	222,776	-	602,740

(2) 회사가 추정복구비용을 산정하는데 사용한 방법은 다음과 같습니다.

예상복구비용	: 761,740천원
예상복구기간(기대만기)	: 12년
할인율(년)	: 5.85~8.55%

13. 자본금

당분기 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	15,500,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	15,321,969주	15,321,969주

구분	당분기말	전기말
자본금	76,609,845,000원	76,609,845,000원

14. 판매비와 관리비

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

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	1,312,280	834,201
퇴직급여	51,659	-
소 계	1,363,939	834,201
경비:		
복리후생비	273,527	197,422
여비교통비	4,887	8,426
통신비	56,310	46,138
전력및수도료	36,347	21,893
도서인쇄비	90,288	17,325
세금및공과금	97,634	50,865
임차료	351,016	196,387
차량비	14,421	11,764
소모품비	23,999	5,171
전산업무비	110,598	108,575
수선유지비	5,115	2,704
보험료	11,237	3,849
접대비	2,994	3,649
운반및보관료	151	60
등기소송비	14,726	4,225
회의비	5,083	3,754
연수비	2,620	1,080
용역비	167,918	50,231
광고선전비	53,100	1,473

계정과목	당분기	전분기
감가상각비	200,365	179,793
무형자산상각비	22,983	14,147
소 계	1,545,319	928,931
합 계	2,909,258	1,763,132

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당분기	전분기
급여	1,312,280	834,201
퇴직급여	51,659	-
복리후생비	273,527	197,422
세금과공과	97,634	50,865
임차료	351,016	196,387
감가상각비	200,365	179,793
무형자산상각비	22,983	14,147
합 계	2,309,464	1,472,815

16. 법인세비용

(1) 회사의 당분기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기
당기법인세부담액	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	-
법인세비용	-

(2) 회사의 당분기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 없습니다.

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

- 당분기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	조정사항(*)	감소	증가	당분기말	기초	당분기말
미수수익	(360,808)	-	360,808	(1,295,815)	(1,295,815)	(79,378)	(285,079)
단기매매증권평가손익	(449,178)	-	472,312	(485,928)	(462,794)	(98,819)	(101,814)
매도가능증권평가손익	963,484	-	29,858	(2,331,198)	(1,337,856)	211,966	(294,328)
매도가능증권손상차손	1,196,603	-	(65,256)	-	1,131,347	263,253	248,896
연차수당	135,060	13,663	(148,723)	196,700	196,700	29,713	43,274
복구충당부채	379,964	-	(379,964)	602,740	602,740	83,592	132,603
대손충당금	9,333,343	-	(9,333,343)	9,266,579	9,266,579	2,053,336	2,088,647
퇴직급여충당부채	-	82,172	(3,673)	6,039	84,538	-	18,598
만기보유증권	-	304,200	(224,167)	(5,496)	74,537	-	16,398
퇴직연금	-	(52,939)	3,673	(1,138)	(50,404)	-	(11,089)
소 계	11,198,468	347,096	(9,288,475)	5,952,483	8,209,572	2,463,663	1,806,106
공제가능결손금	46,514,549	(349,631)	-	119,349	46,284,267	2,050,572	10,182,539
합 계	57,713,017	(2,535)	(9,288,475)	6,071,832	54,493,839	4,514,235	11,988,645
인식하지 아니한 이연법인세자산							(11,988,645)
차감후 이연법인세자산							-

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	전기말	기초	전기말	
미수수익	(268,015)	268,015	(360,808)	(360,808)	(58,963)	(79,378)	
단기매매증권평가손익	186,757	34,502	(670,437)	(449,178)	41,087	(98,819)	
매도가능증권평가손익	62,718	(189,211)	1,089,977	963,484	13,798	211,966	
매도가능증권손상차손	-	-	1,196,603	1,196,603	-	263,253	
연차수당	-	-	135,060	135,060	-	29,713	
복구충당부채	-	-	379,964	379,964	-	83,592	
대손충당금	-	-	9,333,343	9,333,343	-	2,053,336	
퇴직급여충당부채	-	-	-	-	-	-	
만기보유증권	110,398	(110,398)	-	-	24,288	-	
파생상품평가손익	3,230	(3,230)	-	-	711	-	
퇴직연금	-	-	-	-	-	-	
소 계	95,088	(322)	11,103,702	11,198,468	20,921	2,463,663	
공제가능결손금	9,320,780	-	37,193,769	46,514,549	2,050,572	10,233,201	
합 계	9,415,868	(322)	48,297,471	57,713,017	2,071,493	12,696,864	
인식하지 아니한 이연법인세자산							(12,696,864)
차감후 이연법인세자산							-

(*) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

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

구분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	43,274	(386,894)	32,719	(178,197)
비유동	2,455,142	(305,417)	2,697,148	(11,647)

(5) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 설립 시점부터 지속적으로 누적 손실이 발생하여 당분기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(6) 이월결손금에 대한 이연법인세자산은 미래과세소득의 발생이 거의 확실한 경우 인식하고 있습니다. 당분기말 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 이월결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	만기	금액
이월결손금	2021년	9,320,780
	2022년	36,844,138
	2023년	119,349
합 계		46,284,267

17. 포괄손익계산서

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

구분	당분기	전분기
분기순손실	(119,349)	(4,241,786)

구분	당분기	전분기
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	2,301,340	(14,271)
포괄순이익	2,181,991	(4,256,057)

18. 기본주당순손실

(1) 기본주당순손실은 회사의 보통주분기순손실을 당분기 및 전분기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순손실	119,348,567원	4,241,786,453원
보통주 분기순손실(A)	119,348,567원	4,241,786,453원
가중평균유통보통주식수(B)	15,321,969주	7,123,204주
기본주당분기순손실(A/B)	8원	595원

(2) 희석주당순손실

당분기 및 전분기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
현금	419,402	388,090
보통예치금	1,019,511	807,328
합 계	1,438,913	1,195,418

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

구분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	2,301,340	(14,271)

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사(*)	중소기업은행
관계회사(*)	(주)아이비케이캐피탈, 아이비케이자산운용(주), 아이비케이신용정보(주), 아이비케이투자증권(주), (주)아이비케이시스템, 기업은행(중국) 유한공사, 아이비케이연금보험(주) 등

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

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

회사명	거래내용	당분기	전분기
중소기업은행	용역비	11,237	-
(주)아이비케이시스템	기타유형자산의 구입	75,273	-
	전산업무비	16,397	-

(3) 당분기 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	계정과목	당분기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	-

(4) 당분기 중 주요 경영진에 대한 보상으로 급여 72,102천원을 당기비용으로 처리하였습니다. 상기 주요 경영진은 회사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과

책임을 가진 동기임원들로 구성되어 있습니다.

(5) 회사는 당분기말 현재 미래에셋증권(주) 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	19,475,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	50,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	50,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 934,334천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 39건(소송금액: 14,691,967천원)과 회사 피소 11건(소송금액: 4,241,938천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원고	피고	소송가액	소송내역
전익이씨평산중중	(주)아이비케이저축은행 외 9	2,780,405	근저당권설정등기말소소송
최병두	(주)아이비케이저축은행	350,356	채무부존재확인소송
기술신용보증기금	(주)아이비케이저축은행 외 3	335,876	사해행위취소소송

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

22. 이자수익 및 이자비용

당분기와 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	302,985,518	2,090,960	201,946,971	2,241,860
유가증권	19,887,997	224,692	28,376,753	112,729
대출채권	238,230,132	5,859,553	239,916,769	2,934,331
합 계	561,103,647	8,175,205	470,240,493	5,288,920
이자비용				
예수부채	521,470,538	4,530,586	301,160,829	3,518,972
합 계	521,470,538	4,530,586	301,160,829	3,518,972

23. 보고기간 후 사건

회사는 2013년 9월 3일자 이사회 결의에 의거 보통주식 6,000,000주(30,000백만원)를 유상으로 발행하였습니다(납입기일 2013년 10월 1일). 해당 주식은 전액 중소기업은행이 인수하였습니다.