

주식회사 아이비케이저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 4 기 반기

2014년 07월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 3 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	<u>페이지</u>
반기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
반 기 재 무 제 표	
· 반기재무상태표	4 ~ 6
· 반기손익계산서	7 ~ 8
· 반기자본변동표	9
· 반기현금흐름표	10 ~ 11
· 반기재무제표에 대한 주석	12 ~ 34

반기재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2014년과 2013년 12월 31일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 손익계산서와 6개월 보고기간의 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 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 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 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2014년 6월 30일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 종전 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2014년 9월 3일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2014년 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

2015년 2월 16일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2015년 2월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

제 4 기 반기

2014년 07월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 3 기 반기

2013년 07월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 정만섭

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 중앙대로 735

(전 화) 051-791-4300

반기 재무제표

반기 재무상태표

제4기 반기: 2014년 12월 31일 현재

제3기 : 2014년 06월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제4(당)기 반기말		제3(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		51,867,528,455		109,057,951,531
1. 현금(주석19)	354,027,541		311,754,219	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	51,513,500,914		108,746,197,312	
가. 보통예치금	658,684,397		650,541,904	
나. 정기예치금	-		1,944,910,096	
다. 중앙회예치금	23,000,000,000		79,000,000,000	
라. 지급준비예치금	20,000,000,000		20,000,000,000	
마. 기타예치금	7,854,816,517		7,150,745,312	
II. 유가증권(주석4,5,22)		20,201,034,222		24,252,585,435
1. 단기매매증권	3,466,527,000		4,229,589,980	
가. 주식	3,466,527,000		4,229,589,980	
2. 매도가능증권	12,722,512,986		16,022,489,944	
가. 주식	10,236,575,616		13,576,425,616	
나. 수익증권	1,164,907,367		1,125,034,325	
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003		1,321,030,003	
3. 만기보유증권	4,011,994,236		4,000,505,511	
가. 지준유가증권	4,011,994,236		4,000,505,511	
III. 대출채권(주석6,22)		415,369,054,594		302,657,624,728
1. 할인어음	2,540,027,823		2,113,784,137	
대손충당금	(42,365,574)		(22,842,508)	
2. 예적금담보대출	710,812,898		1,186,052,310	
대손충당금	(4,140,083)		(7,686,265)	
3. 일반자금대출	413,009,817,225		318,825,944,225	
대손충당금	(31,049,485,331)		(37,373,537,314)	
이연대출부대손익	100,747,495		(249,935,030)	
4. 계약금내대출	531,700,499		605,744,040	
대손충당금	(102,979,877)		(25,897,108)	
5. 종합통장대출	3,117,815,872		10,506,871,501	
대손충당금	(657,396,460)		(2,840,577,088)	
이연대출부대손익	10,348,373		(6,251,952)	
6. 기타대출채권	30,325,840,542		11,921,644,580	
대손충당금	(3,121,688,808)		(1,975,688,800)	
IV. 유형자산(주석7)		1,364,756,138		1,586,969,095
1. 비품	1,913,515,952		1,858,424,860	

과목	제4(당)기 반기말		제3(전)기말	
감가상각누계액	(846,725,527)		(636,705,289)	
2. 임차점포시설물	92,647,471		122,741,185	
감가상각누계액	(42,268,624)		(54,001,217)	
3. 기타의 유형자산	449,798,098		449,798,098	
감가상각누계액	(284,640,719)		(236,562,016)	
4. 건물	84,398,790		84,398,790	
감가상각누계액	(1,969,303)		(1,125,316)	
V. 기타자산		11,390,876,649		9,745,625,535
1. 무형자산(주석8)	246,702,710		290,889,536	
2. 보증금	5,211,570,200		5,201,570,200	
3. 미수금	645,026,950		645,000,000	
4. 미수수익	1,786,694,258		1,696,822,980	
5. 선급비용	34,193,974		23,164,083	
6. 선급금	160,160,785		160,160,785	
7. 선급법인세	279,481,950		228,688,040	
8. 미회수내국환채권	2,761,824,872		1,264,838,464	
9. 파생상품자산	-		55,089,904	
10. 잡자산	265,220,950		179,401,543	
자 산 총 계		<u>500,193,250,058</u>		<u>447,300,756,324</u>
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		429,961,700,019		377,946,540,890
1. 예수금	429,961,700,019		377,946,540,890	
가. 보통예금	3,139,491,858		4,289,562,748	
나. 별단예금	1,842,814,218		2,825,747,240	
다. 수입부금	372,798,391		277,454,491	
라. 자유적립예금	124,629,061		163,611,042	
마. 정기예금	405,099,245,257		344,925,448,974	
바. 저축예금	3,138,868		3,138,868	
사. 정기적금	9,472,257,435		13,635,306,613	
아. 장기주택마련저축	8,916,666,818		10,552,548,525	
자. 기업자유예금	990,658,113		1,273,722,389	
II. 기타부채		9,631,103,406		13,697,794,099
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	554,960,406		495,734,743	
퇴직연금운용자산	(544,451,796)		(235,185,636)	
2. 미지급금	62,719,089		42,141,869	
3. 미지급비용	7,548,333,673		10,018,259,116	
4. 선수수익	41,520,200		42,706,906	
5. 미지급내국환채무	1,216,901,732		2,714,355,635	
6. 수입제세	101,731,990		146,744,620	
7. 복구충당부채(주석12)	107,434,960		125,486,834	

과목	제4(당)기 반기말		제3(전)기말	
8. 잡부채	541,953,152		347,550,012	
부채총계		439,592,803,425		391,644,334,989
자본				
I. 자본금(주식13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주식13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주식5)		3,611,160,443		4,106,623,551
1. 매도가능증권평가손익	3,611,160,443		4,106,623,551	
IV. 결손금		(49,474,358,810)		(54,913,847,216)
1. 미처리결손금	(49,474,358,810)		(54,913,847,216)	
자본총계		60,600,446,633		55,656,421,335
부채 및 자본총계		<u>500,193,250,058</u>		<u>447,300,756,324</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반기손익계산서

제4기 반기: 2014년 07월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 반기: 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 반기			제3(전)기 반기		
	3 개 월	누 적	누 적	3 개 월	누 적	누 적
I. 영업수익		11,255,605,344	21,479,985,607	7,088,508,690		17,567,017,275
(1) 이자수익(주석22)		7,798,619,347	15,044,434,134	6,940,717,341		15,128,767,351
1. 예치금이자	539,236,260		1,116,524,372	1,628,194,271		3,719,154,051
2. 매도가능증권이자	-		-	235,117,590		362,512,508
3. 만기보유증권이자	37,436,753		103,168,806	40,804,295		138,101,404
4. 대출금이자	7,210,915,699		13,802,799,865	5,027,207,491		10,886,760,712
가. 여음할인료	51,290,057		103,044,631	103,524,358		139,758,138
나. 계약금액내대출이자	23,362,583		46,595,922	4,153,529		4,448,852
다. 예적금담보대출이자	11,217,699		22,015,990	20,217,735		43,692,566
라. 일반자금대출이자	6,851,837,600		12,984,016,225	4,289,952,259		7,494,284,498
마. 종합통장대출이자	74,845,953		179,988,430	214,269,658		674,662,994
바. 기타대출채권이자	198,361,807		467,138,667	395,089,952		2,529,913,664
5. 기타이자수익	11,030,635		21,941,091	9,393,694		22,238,676
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		3,336,586,770	6,044,107,000	45,548,532		1,974,761,611
1. 단기매매증권처분이익	2,942,796		2,942,796	36,348,532		1,369,747,193
2. 단기매매증권평가이익	844,000		169,171,000	-		539,346,560
3. 매도가능증권처분이익	3,332,799,974		5,871,993,204	9,200,000		65,667,858
(3) 대출채권 평가 및 처분이익		-	-	-		89,328,752
1. 대출채권매각이익	-		-	-		89,328,752
(4) 수수료수익		70,399,227	141,444,473	102,242,817		169,840,561
1. 송금수입수수료	70,500		90,500	9,000		30,500
2. 대리사무취급수수료	-		-	1,200,000		1,560,000
3. 중도해지수입수수료	58,326,611		76,638,251	7,494,519		36,228,941
4. 기타수입수수료	12,002,116		64,715,722	93,539,298		132,021,120
(5) 배당금수익		50,000,000	250,000,000	-		204,319,000
1. 단기매매증권배당금	-		-	-		4,319,000
2. 매도가능증권배당금	50,000,000		250,000,000	-		200,000,000
II. 영업비용		9,353,113,851	15,872,852,742	10,546,059,954		21,045,500,750
(1) 이자비용(주석22)		2,893,199,691	5,528,162,339	3,538,561,810		8,091,320,607
1. 예수금이자	2,878,645,230		5,490,017,491	3,512,443,525		8,043,029,796
가. 보통예금이자	7,572,548		17,226,537	8,935,237		17,416,624
나. 부금이자	1,519,140		2,464,985	2,249,431		4,705,483
다. 자유적립예금이자	527,841		1,113,563	1,094,663		2,776,925
라. 정기예금이자	2,691,105,901		5,079,093,447	3,086,359,022		7,079,937,702
마. 저축예금이자	-		-	2,215		21,696
바. 기업자유예금이자	4,719,846		9,026,221	11,393,635		11,740,210
사. 정기적금이자	99,934,403		230,977,702	303,258,169		722,715,622
아. 장기주택마련저축이자	73,265,551		150,115,036	99,151,153		203,715,534
2. 내국환지금이자	12,229,792		23,219,076	18,458,780		32,688,716
3. 기타이자비용	2,324,669		14,925,772	7,659,505		15,602,095
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		656,818,698	723,096,490	1,412,030,479		1,467,079,113
1. 단기매매증권처분손실	47,113,662		47,113,662	-		1,285,058
2. 단기매매증권평가손실	277,605,036		343,774,129	187,036,901		240,455,941
3. 매도가능증권처분손실	-		108,699	-		344,536

과 목	제4(당)기 반기				제3(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
4. 매도가능증권손상차손	332,100,000		332,100,000		1,224,993,578		1,224,993,578	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		2,206,951,423		3,022,562,090		1,860,159,881		4,068,793,490
1. 대손상각비	2,206,951,423		3,022,562,090		1,860,159,881		4,068,793,490	
(4) 수수료비용		325,536,975		559,246,250		271,199,437		387,746,132
1. 송금지급수수료	12,000		22,500		100,000		103,500	
2. CMS이용수수료	155,881		302,172		152,319		354,532	
3. 내국환지급수수료	1,064,301		2,071,822		811,800		1,682,414	
4. 기타지급수수료	324,304,793		556,849,756		270,135,318		385,605,686	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		2,743,841,064		5,037,728,573		2,899,383,347		5,808,641,408
1. 인건비	1,324,022,981		2,404,211,344		1,340,153,068		2,704,091,930	
2. 경비	1,419,818,083		2,633,517,229		1,559,230,279		3,104,549,478	
(6) 기타영업비용		526,766,000		1,002,057,000		564,725,000		1,221,920,000
1. 예금보통료	526,766,000		1,002,057,000		564,725,000		1,221,920,000	
III. 영업이익(손실)		1,902,491,493		5,607,132,865		(3,457,551,264)		(3,478,483,475)
IV. 영업외수익		63,793,655		86,325,575		104,059,288		230,896,934
(1) 잡이익	63,793,655		86,325,575		104,059,288		230,896,934	
V. 영업외비용		65,749,272		114,224,029		64,385,725		289,639,727
(1) 유형자산처분손실	39,333,508		39,333,508		24,960,314		201,900,606	
(2) 잡손실	26,415,764		74,890,521		39,425,411		87,739,121	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		1,900,535,876		5,579,234,411		(3,417,877,701)		(3,537,226,268)
VII. 법인세수익(비용)(주석16)		(761,388,649)		(139,746,005)		426,491,527		426,491,527
VIII. 당반기순이익(손실)		1,139,147,227		5,439,488,406		(2,991,386,174)		(3,110,734,741)
IX. 기본주당순이익(손실)(주석18)		53		255		(162)		(170)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제4기 반기: 2014년 07월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 반기: 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013.7.1(전기초)	76,609,845,000	-	(963,483,667)	(55,983,548,150)	19,662,813,183
반기순손실	-	-	-	(3,110,734,741)	(3,110,734,741)
매도가능증권평가손익	-	-	2,475,589,992	-	2,475,589,992
유상증자(주식13)	30,000,000,000	(146,200,000)	-	-	29,853,800,000
2013.12.31(전반기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>1,512,106,325</u>	<u>(59,094,282,891)</u>	<u>48,881,468,434</u>
2014.7.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	4,106,623,551	(54,913,847,216)	55,656,421,335
반기순이익	-	-	-	5,439,488,406	5,439,488,406
매도가능증권평가손익	-	-	(495,463,108)	-	(495,463,108)
2014.12.31(당반기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>3,611,160,443</u>	<u>(49,474,358,810)</u>	<u>60,600,446,633</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반기 현금흐름표

제4기 반기: 2014년 07월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제3기 반기: 2013년 07월 01일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제4(당)기 반기	제3(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(109,029,941,911)	(63,453,829,759)
1. 반기순이익(손실)	5,439,488,406	(3,110,734,741)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,238,630,250	6,359,464,893
가. 단기매매증권평가손실	343,774,129	240,455,941
나. 매도가능증권처분손실	108,699	344,536
다. 매도가능증권손상차손	332,100,000	1,224,993,578
라. 대손상각비	3,022,562,090	4,068,793,490
마. 기타이자비용	14,925,772	15,602,095
바. 퇴직급여	93,119,483	170,369,750
사. 감가상각비	346,666,463	391,039,579
아. 유형자산상각비	46,040,106	45,965,318
자. 유형자산처분손실	39,333,508	201,900,606
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	3,054,231,513	738,664,811
가. 단기매매증권평가이익	169,171,000	539,346,560
나. 매도가능증권처분이익	2,845,183,113	65,667,858
다. 잡이익	39,877,400	133,650,393
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(115,653,829,054)	(65,963,895,100)
가. 단기매매증권의 감소	588,459,851	15,105,273,125
나. 매도가능증권의 감소	5,317,488,264	2,625,896,508
다. 만기보유증권의 감소(증가)	(11,488,725)	8,728,571,603
라. 대출채권의 증가	(115,366,709,106)	(84,960,133,480)
마. 이연대출부대손익의 감소(증가)	(367,282,850)	82,687,931
바. 미수금의 증가	(26,950)	(769,707,046)
사. 미수수익의 감소(증가)	(89,871,278)	2,230,602,210
아. 선급비용의 증가	(11,029,891)	(5,085,101)
자. 선급금의 감소	-	4,000,000
차. 선급법인세의 감소(증가)	(50,793,910)	152,628,120
카. 잡자산의 증가	(85,819,407)	(1,017,292)
타. 미회수내국환채권의 증가	(1,496,986,408)	(1,426,740,726)
파. 파생상품자산의 감소	55,089,904	-
하. 퇴직금 지급	(33,893,820)	(28,163,224)
가. 퇴직연금운용자산의 증가	(309,266,160)	(94,229,523)
나. 미지급금의 증가(감소)	20,577,220	(860,681,114)
다. 미지급비용의 감소	(2,469,925,443)	(8,345,542,896)
라. 선수수익의 감소	(1,186,706)	(32,310,096)

과목	제4(당)기 반기		제3(전)기 반기	
마. 잡부채의 증가(감소)	194,403,140		(173,394,977)	
바. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(1,497,453,903)		2,016,568,978	
사. 수입세세의 감소	(45,012,630)		(213,118,100)	
야. 기타충당부채 증가	6,899,754		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		57,769,269,802		191,969,677,971
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	57,944,910,096		194,493,766,261	
가. 예치금의 순감소	57,944,910,096		194,493,766,261	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(175,640,294)		(2,524,088,290)	
가. 유형자산의 취득	(163,787,014)		(974,612,290)	
나. 무형자산의 취득	(1,853,280)		-	
다. 보증금의 증가	(10,000,000)		(1,549,476,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		52,015,159,129		(130,965,117,887)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		29,853,800,000	
가. 유상증자	-		29,853,800,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	52,015,159,129		(160,818,917,887)	
가. 예수부채의 순증가(감소)	52,015,159,129		(160,818,917,887)	
IV. 현금의 증가(감소)(비배)		754,487,020		(2,449,269,675)
V. 기초의 현금(주석19)		8,113,041,435		12,862,021,653
VI. 반기말의 현금(주석19)		8,867,528,455		10,412,751,978

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

반기재무제표에 대한 주석

제 4기 반기 : 2014년 12월 31일 현재

제 3기 : 2014년 06월 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, 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 되어있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다.

2. 중요한 회계정책

회사의 2014년 12월 31일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 반기재무제표는 일반 기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 반기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.1 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 2014년 7월 1일자로 상호저축은행업 감독규정이 개정되었으며 이에 따라 회사의 대손충당금 설정기준이 변경되었습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 개정내용 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구분	변경전 분류기준	변경후 분류기준	대손설정비율	
			일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 3개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류인 건)
				2% 이상(기타)
				3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 3개월이상 6개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	이자 등의 연체기일이 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건)
				10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	좌동	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	좌동	75% 이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	좌동	100%	100%

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	이자율(%)	당반기말	전기말
		2014.12.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.1	658,684	650,542
정기예치금	삼성증권(주)	-	-	1,944,910
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.58~2.70	23,000,000	79,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.50	20,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.85	7,854,817	7,150,745

계정과목	예치기관	이자율(%)	당반기말	전기말
		2014.12.31 현재		
합 계			51,513,501	108,746,197

(2) 당반기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

계정과목	예치기관	당반기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	15,000,000	50,000,000
합 계		25,000,000	60,000,000

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

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

(*3) 수표 발행 업무와 관련하여 150억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당반기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	658,684	-	-	658,684
정기예치금	-	-	-	-
중앙회예치금	8,000,000	-	15,000,000	23,000,000
지급준비예치금	10,000,000	-	10,000,000	20,000,000
기타예치금	7,854,817	-	-	7,854,817
합 계	26,513,501	-	25,000,000	51,513,501

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	650,542	-	-	650,542
정기예치금	1,944,910	-	-	1,944,910
중앙회예치금	29,000,000	-	50,000,000	79,000,000
지급준비예치금	10,000,000	-	10,000,000	20,000,000

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
기타예치금	7,150,745	-	-	7,150,745
합 계	48,746,197	-	60,000,000	108,746,197

4. 지급준비자산

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

계정과목	구분	당반기말	전기말	비고
예치금	지급준비예치금(*)	20,000,000	20,000,000	지급준비예치금
단기보유증권	지준유가증권(*)	209,487	209,242	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,625,768	1,607,934	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,660	1,499,616	국고채권
	지준유가증권(*)	5,283	5,268	부산도시철도공채
	지준유가증권(*)	671,796	678,446	토지주택채권
	소 계	4,011,994	4,000,506	
합 계		24,011,994	24,000,506	

(*)상호저축은행법 제15조에 의거하여 수입한 부금·예금 및 적금총액의 100분의 500내에서 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) 당반기 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)
주식(*)	3,641,130	3,466,527	(174,603)	4,240,820	4,229,590	(11,230)

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

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

- 당반기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	5,938,746	10,236,576	10,236,576
수익증권(*)	860,590	1,164,907	1,164,907
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	8,092,820	12,722,513	12,722,513

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	8,597,473	13,576,426	13,576,426
수익증권(*)	866,632	1,125,034	1,125,034
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	10,757,589	16,022,490	16,022,490

(*)주식 수익증권 중 일부는 독립적인 외부평가기관의 전문가적인 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였으며 그 외에는 미래현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 부족하여 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다고 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당반기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	기초	증감	법인세효과	당반기말
주식	3,883,583	(681,123)	149,847	3,352,307
수익증권	201,554	45,914	(10,101)	237,367
기타	21,486	-	-	21,486
합 계	4,106,623	(635,209)	139,746	3,611,160

(4) 당반기 및 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	내역	당반기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
	국민주택채권	208,577	237,099	209,487	208,577	211,948	209,242
	서울도시철도공채	1,512,460	1,911,784	1,625,768	1,512,460	1,704,886	1,607,934

계정과목	내역	당반기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	국고채권	1,499,550	1,569,551	1,499,660	1,499,550	1,499,551	1,499,616
	부산도시철도공채	5,216	4,799	5,283	5,216	4,844	5,268
	토지주택채권	696,516	721,030	671,796	696,516	678,446	678,446
합 계		3,922,319	4,444,263	4,011,994	3,922,319	4,099,675	4,000,506

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

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

- 당반기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	51,750	157,737	-	3,125,428	-	677,079	4,011,994

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	-	203,030	11,480	1,607,934	1,499,616	678,446	4,000,506

(6) 당반기 및 전기말 현재 유가증권(매도가능증권)의 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	798,635	6.3	748,867	4.7
기타	11,923,878	93.7	15,273,623	95.3
합 계	12,722,513	100.0	16,022,490	100.0

6. 대출채권 등

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

계정과목	이자율(%)	당반기말	전기말
	2014.12.31 현재		
일반자금대출	4.1 ~ 34.9	413,009,817	318,825,944
종합통장대출	4.7 ~ 17.0	3,117,816	10,506,872
예적금담보대출	4.5 ~ 9.0	710,813	1,186,052
할인어음	7.5 ~ 10.5	2,540,028	2,113,784
계약금액내대출	12.0 ~ 21.9	531,700	605,744
기타대출채권(*)	3.1 ~ 10.5	30,325,841	11,921,645
합 계		450,236,015	345,160,041

(*)상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당반기 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

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

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업	269,880,159	59.9	186,499,927	54.0
개인사업자	90,689,286	20.2	78,936,067	22.9
개인	89,666,570	19.9	79,724,047	23.1
합 계	450,236,015	100.0	345,160,041	100.0

나. 산업별분류

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

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	35,987,080	8.0	18,081,323	5.2

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	36,221,813	8.0	35,144,854	10.2
서비스업	84,962,054	18.9	79,575,541	23.1
도매업	29,153,074	6.5	17,492,755	5.1
운수업	11,761,089	2.6	7,416,132	2.1
제조업	37,903,769	8.4	33,509,636	9.7
프로젝트파이낸싱	39,771,180	8.8	16,175,295	4.7
부동산업및임대업	80,422,599	17.9	53,050,781	15.4
기타	4,386,787	1.0	4,989,677	1.4
가계대출	89,666,570	19.9	79,724,047	23.1
합계	450,236,015	100.0	345,160,041	100.0

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

- 당반기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	151,943,488	203,266,695	44,033,112	5,961,173	7,805,349	413,009,817
종합통장대출	1,173,240	915,140	461,670	537,452	30,314	3,117,816
예적금당보대출	671,745	39,068	-	-	-	710,813
할인어음	562,332	1,977,696	-	-	-	2,540,028
계약금내대출	427,000	-	-	77,112	27,588	531,700
기타대출채권	-	25,931,977	3,845,324	509,756	38,784	30,325,841
합 계	154,777,805	232,130,576	48,340,106	7,085,493	7,902,035	450,236,015
대손충당금	940,022	6,362,174	13,042,607	6,731,218	7,902,035	34,978,056
총당금설정률(%)	0.6	2.7	27.0	95.0	100.0	7.8

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	117,789,579	137,235,808	43,201,488	9,551,354	11,047,715	318,825,944
종합통장대출	2,415,238	2,362,459	3,675,496	150,531	1,903,148	10,506,872
예적금당보대출	1,092,985	93,067	-	-	-	1,186,052
할인어음	1,295,545	818,239	-	-	-	2,113,784
계약금내대출	571,401	-	14,000	2,049	18,294	605,744
기타대출채권	-	6,326,339	5,180,031	328,719	86,556	11,921,645
합 계	123,164,748	146,835,912	52,071,015	10,032,653	13,055,713	345,160,041
대손충당금	616,479	3,578,039	15,464,979	9,531,020	13,055,713	42,246,230

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
총당금설정률(%)	0.5	2.4	29.7	95.0	100.0	12.2

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

구분	당반기말	전기말
대출채권	450,236,015	345,160,041
대손충당금	(34,978,056)	(42,246,230)
설정비율(%)	7.8	12.2

(5) 당반기 및 전반기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기	전반기
기초잔액	42,246,230	52,072,740
증감:		
대손충당금환입	240,990	40,524
제각 및 처분	(10,531,726)	(5,725,327)
대손상각비	3,022,562	4,013,793
반기말잔액	34,978,056	50,401,730

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

- 당반기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	82,978,984	185,091,209	63,294,483	23,007,179	15,824,388	42,810,377	3,197	413,009,817
종합통장대출	1,970,883	1,146,933	-	-	-	-	-	3,117,816
예적금담보대출	237,355	449,990	23,468	-	-	-	-	710,813
할인어음	2,379,398	160,630	-	-	-	-	-	2,540,028
계약금내대출	390,036	141,664	-	-	-	-	-	531,700
기타대출채권	24,019,192	937,465	369,184	5,000,000	-	-	-	30,325,841
합 계	111,975,848	187,927,891	63,687,135	28,007,179	15,824,388	42,810,377	3,197	450,236,015

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	76,280,976	123,063,290	47,359,623	27,329,401	6,697,038	38,081,728	13,888	318,825,944

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
종합통장대출	8,566,857	1,940,015	-	-	-	-	-	10,506,872
예적금담보대출	531,735	611,217	43,100	-	-	-	-	1,186,052
할인어음	1,478,101	635,683	-	-	-	-	-	2,113,784
계약금내대출	270,644	255,100	80,000	-	-	-	-	605,744
기타대출채권	9,877,619	2,044,026	-	-	-	-	-	11,921,645
합 계	97,005,932	128,549,331	47,482,723	27,329,401	6,697,038	38,081,728	13,888	345,160,041

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

구분	기관명	당반기말	전기말
일반자금대출	아프로파이낸셜대부(주)	3,805,908	2,003,533
	(주)리드코프	805,963	1,467,737
	케이제이아이대부금융(유)	-	1,253,596
	(주)태강대부	580,965	1,251,841
	(주)조이크레디트대부금융	467,144	1,144,133
	웰컴크레디라인대부(주)	175,201	515,181
	앤알캐피탈대부(주)	-	118,948
	애니원캐피탈대부(주)	1,680,945	-
	(주)바로크레디트대부	1,574,123	-
	(주)지코	-	6,300,000
합 계	9,090,249	14,054,969	

(8) 당반기 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 147,447,151천원 및 137,161,004천원입니다.

(9) 당반기 및 전반기 중 회사의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당반기

구분	기초	증가	감소	당반기말
이연대출부대수익	(813,636)	-	285,486	(528,150)
이연대출부대비용	557,449	292,042	(210,246)	639,245
합 계	(256,187)	292,042	75,240	111,095

- 전반기

구분	기초	증가	감소	전반기말
이연대출부대수익	(107,655)	(577,108)	152,367	(532,396)
이연대출부대비용	741	358,543	(16,490)	342,794
합 계	(106,914)	(218,565)	135,877	(189,602)

7. 유형자산

(1) 당반기 및 전반기 중 회사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

.

- 당반기

구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	당반기말
건물	83,273	-	-	-	(844)	82,429
집기비품	1,221,720	156,887	-	(29,833)	(281,984)	1,066,790
임차점포시설물	68,740	6,900	-	(9,501)	(15,760)	50,379
기타의유형자산	213,236	-	-	-	(48,078)	165,158
합 계	1,586,969	163,787	-	(39,334)	(346,666)	1,364,756

- 전반기

구분	기초	취득	기타증가(*)	처분	감가상각비	전반기말
건물	-	84,399	-	-	(282)	84,117
집기비품	465,002	656,894	-	(25,514)	(246,337)	850,045
임차점포시설물	-	-	324,876	-	(73,660)	251,216
기타의유형자산	308,416	233,320	-	(176,387)	(70,761)	294,588
합 계	773,418	974,613	324,876	(201,901)	(391,040)	1,479,966

(*)복구충당부채 계상에 따라서 인식한 금액임.

(2) 당반기 중 회사의 유형자산상각액은 346,666천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

8. 무형자산

(1) 당반기 및 전반기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

- 당반기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	당반기말
소프트웨어	290,890	1,853	(46,040)	-	246,703

- 전반기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	전반기말
소프트웨어	382,403	-	(45,965)	-	336,438

(2) 당반기 중 회사의 무형자산상각액은 46,040천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입내역

당반기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	6,291,996
화재보험	직원공동합숙소 등	동부화재해상보험	250,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,520,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			17,061,996

10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
	2014.12.31 현재		
보통예금	0.5~3.0	3,139,492	4,289,563
별단예금	-	1,842,814	2,825,747
수입부금	1.9~5.5	372,798	277,454
자유적립예금	2.1~6.7	124,629	163,611
정기예금	2.0 ~ 5.3	405,099,245	344,925,449
저축예금	-	3,139	3,139
기업자유예금	0.1~0.2	990,658	1,273,722
정기적금	2.7 ~ 6.2	9,472,258	13,635,307
장기주택마련저축	5.4~7.3	8,916,667	10,552,549
합 계		429,961,700	377,946,541

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

- 당반기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,139,492	-	-	-	-	3,139,492
별단예금	1,842,814	-	-	-	-	1,842,814
수입부금	272,059	50,739	50,000	-	-	372,798
자유적립예금	78,330	39,189	6,670	440	-	124,629
정기예금	59,428,209	332,926,290	12,729,816	-	14,930	405,099,245
저축예금	3,139	-	-	-	-	3,139
기업자유예금	990,658	-	-	-	-	990,658
정기적금	4,210,381	4,314,673	702,171	235,193	9,840	9,472,258
장기주택마련저축	2,338,081	1,725,585	3,616,969	408,720	827,312	8,916,667
합 계	72,303,163	339,056,476	17,105,626	644,353	852,082	429,961,700

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,289,563	-	-	-	-	4,289,563
별단예금	2,825,747	-	-	-	-	2,825,747
수입부금	173,049	51,582	52,823	-	-	277,454
자유적립예금	112,745	39,415	11,211	240	-	163,611
정기예금	137,607,127	198,393,376	8,909,243	69	15,634	344,925,449
저축예금	3,139	-	-	-	-	3,139

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
기업자유예금	1,273,722	-	-	-	-	1,273,722
정기적금	6,101,340	5,881,364	1,385,962	254,833	11,808	13,635,307
장기주택마련저축	397,330	4,325,356	2,510,355	2,196,286	1,123,222	10,552,549
합 계	152,783,762	208,691,093	12,869,594	2,451,428	1,150,664	377,946,541

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기 및 전반기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기	전반기
기초	495,735	102,715
증가	93,119	170,369
지급액	(33,894)	(28,163)
기말	554,960	244,921
퇴직연금운용자산	(544,452)	(147,168)
합 계	10,508	97,753

(2) 회사는 퇴직금추계액의 98.11% 해당하는 금액 544,452천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	금액	비율(%)
정기예금 등	208,902	38.4
유가증권	230,131	42.3
대출채권	42,807	7.8
기타자산	62,612	11.5
합 계	544,452	100.0

12. 복구충당부채

회사는 임차점포시설물에 대한 복구충당부채를 계상하고 있으며, 당반기 및 전반기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

-당반기

구분	기초	증가	감소	당반기말
복구충당부채	125,487	14,926	(32,978)	107,435

-전반기

구분	기초	증가	감소	전반기말
복구충당부채	379,964	230,435	(23,607)	586,792

당반기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 279,078천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 8.66~8.77%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

당반기 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	22,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	21,321,969주	21,321,969주
자본금	106,609,845,000원	106,609,845,000원

(2) 자본조정

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

14. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 회사의 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
인건비:				
급여	1,182,584	2,236,228	1,137,274	2,449,553
퇴직급여	141,440	167,984	202,879	254,539
소 계	1,324,024	2,404,212	1,340,153	2,704,092
경비:				
복리후생비	377,574	659,012	341,052	614,579
여비교통비	17,293	31,204	12,555	17,442
통신비	42,412	79,168	46,291	102,601
전력및수도료	21,875	50,542	34,609	70,956
도서인쇄비	18,039	38,537	15,988	106,276
세금과공과	138,716	255,900	98,074	195,707
임차료	162,078	326,332	336,308	687,325
차량비	20,693	39,434	18,497	32,919
소모품비	14,327	26,057	15,461	39,460
전산업무비	166,258	291,648	169,881	280,480
수선유지비	1,073	2,729	24,894	30,009
보험료	9,055	18,730	11,021	22,258
접대비	10,559	19,263	8,220	11,214
운반및보관료	115	462	48	199
등기소송비	7,585	14,527	8,038	22,764
회의비	26,818	43,703	8,916	13,999
연수비	4,096	13,016	12,795	15,415
용역비	108,338	222,939	137,041	304,959
광고선전비	72,935	107,608	45,883	98,982
감가상각비	176,943	346,666	190,675	391,040
무형자산상각비	23,035	46,040	22,983	45,965
소 계	1,419,817	2,633,517	1,559,230	3,104,549
합 계	2,743,841	5,037,729	2,899,383	5,808,641

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 계정과 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,182,584	2,236,228	1,137,274	2,449,553
퇴직급여	141,440	167,984	202,879	254,539
복리후생비	377,574	659,012	341,052	614,579
세금과공과	138,716	255,900	98,074	195,707
임차료	162,078	326,332	336,308	687,325
감가상각비	176,943	346,666	190,675	391,040
무형자산상각비	23,035	46,040	22,983	45,965
합 계	2,202,370	4,038,162	2,329,245	4,638,708

16. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세부담액	-	-	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	(761,389)	(139,746)	426,492	426,492
법인세수익(비용)	(761,389)	(139,746)	426,492	426,492

(2) 당반기 및 전반기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
매도가능증권평가이익(손실)	(761,389)	(139,746)	426,492	426,492

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

- 당반기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	당반기말	기초	당반기말	
미수수익	(1,112,968)	1,112,968	(1,509,593)	(1,509,593)	(244,853)	(332,110)	
단기매매증권평가손익	(186,584)	186,584	(105,616)	(105,616)	(41,049)	(23,236)	
매도가능증권평가손익	(5,264,902)	5,264,902	(4,629,693)	(4,629,693)	(1,158,278)	(1,018,532)	
매도가능증권손상차손	3,213,540	(3,213,540)	2,996,874	2,996,874	706,979	659,312	
연차수당	255,486	(255,486)	306,729	306,729	56,207	67,480	
복구총당부채	125,487	(125,487)	107,435	107,435	27,607	23,636	
복구총당자산	(68,740)	68,740	(50,379)	(50,379)	(15,123)	(11,083)	
대손총당금	6,754,714	(6,754,714)	4,506,803	4,506,803	1,486,037	991,497	
퇴직급여총당부채	421,375	(22,674)	93,119	491,820	92,703	108,200	
만기보유증권	(78,187)	78,187	(89,609)	(89,609)	(17,201)	(19,714)	
퇴직연금	(235,186)	22,675	(269,861)	(482,372)	(51,741)	(106,122)	
이연대출부대손익	256,187	(256,187)	(111,096)	(111,096)	56,361	(24,441)	
예금보형료	1,973,168	(1,973,168)	807,820	807,820	434,097	177,720	
소 계	6,053,390	(5,867,200)	2,052,933	2,239,123	1,331,746	492,607	
공제가능결손금	47,901,833	(1,132,399)	-	46,769,434	10,538,403	10,289,275	
합 계	53,955,223	(6,999,599)	2,052,933	49,008,557	11,870,149	10,781,882	
인식하지 아니한 이연법인세자산						(10,781,882)	
차감후 이연법인세자산						-	

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초	조정사항(*)	감소	증가	전기말	기초	전기말
미수수익	(360,808)	-	360,808	(1,112,968)	(1,112,968)	(79,378)	(244,853)
단기매매증권평가손익	(449,178)	-	449,178	(186,584)	(186,584)	(98,819)	(41,049)
매도가능증권평가손익	963,484	-	(963,484)	(5,264,902)	(5,264,902)	211,966	(1,158,278)
매도가능증권손상차손	1,196,603	-	(1,196,603)	3,213,540	3,213,540	263,253	706,979
연차수당	135,060	13,663	(148,723)	255,486	255,486	29,713	56,207
복구총당부채	379,964	-	(379,964)	125,487	125,487	83,592	27,607
복구총당자산	-	-	-	(68,740)	(68,740)	-	(15,123)
대손총당금	9,333,343	-	(9,333,343)	6,754,714	6,754,714	2,053,336	1,486,037
퇴직급여총당부채	-	82,172	(16,447)	355,650	421,375	-	92,703
만기보유증권	-	304,200	(304,200)	(78,187)	(78,187)	-	(17,201)
퇴직연금	-	(52,939)	16,447	(198,694)	(235,186)	-	(51,741)
이연대출부대손익	-	-	-	256,187	256,187	-	56,361
예금보형료	-	-	-	1,973,168	1,973,168	-	434,097
소 계	11,198,468	347,096	(11,516,331)	6,024,157	6,053,390	2,463,663	1,331,746
공제가능결손금	46,514,549	(349,631)	-	1,736,915	47,901,833	10,233,201	10,538,403
합 계	57,713,017	(2,535)	(11,516,331)	7,761,072	53,955,223	12,696,864	11,870,149
인식하지 아니한 이연법인세자산						(11,870,149)	
차감후 이연법인세자산						-	

(*)법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

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

구분	당반기말		전반기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	245,200	(355,346)	490,304	(285,902)
비유동	12,071,920	(1,179,892)	12,908,090	(1,242,343)

(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, 당반기말 현재 모든 차감할 일시적 차이 및 이월결손금에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

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

구분	만기	금액
이월결손금	2021년	9,320,780
	2022년	36,844,138
	2023년	604,516
합 계		46,769,434

17. 포괄손익계산서

당반기 및 전반기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기	전반기
반기순이익(손실)	5,439,488	(3,110,735)
기타포괄손익		

구분	당반기	전반기
매도가능증권평가이익	(495,463)	2,475,590
포괄순이익(손실)	4,944,025	(635,145)

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 당반기 및 전반기의 가중평균유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구분	당반기	전반기
손익계산서 반기순이익(손실)	5,439,488,406원	(3,110,734,741)원
보통주 반기순이익(손실)(A)	5,439,488,406원	(3,110,734,741)원
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	18,289,360주
기본주당반기순이익(손실)(A/B)	255원	(170)원

(2) 희석주당순이익

당반기 및 전반기 중에 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당반기 및 전반기 희석 주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구분	당반기말	전반기말
현금	354,028	342,181
보통예치금	658,684	803,826
기타예치금	7,854,817	9,266,745
합 계	8,867,529	10,412,752

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

구분	당반기	전반기
매도가능증권평가이익(손실)	(495,463)	2,475,590
매도가능증권손상차손	332,100	1,224,994
대출채권제각및처분	10,531,726	5,725,327

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배자(*)	대한민국 정부
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 전부인수하여 자회사로 편입되었습니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	거래내용	당반기	전반기
중소기업은행	기타관리비	29,400	25,937
(주)아이비케이시스템	기타자산의 구입	1,685	198,609
	전산업무비	61,096	43,319
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	12,010	211

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

회사명	계정과목	당반기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	1,526,000
아이비케이연금보험(주)	퇴직보험예치금	394,533	153,875

(4) 당반기 및 전반기 중 주요 경영진(*)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기	전반기
급여	136,869	145,352
퇴직급여	8,288	-

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

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	19,000,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	15,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회에치금	상호저축은행중앙회	15,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당반기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,162,209천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당반기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 11건(소송금액: 30,056,480천원)과 회사 피소 8건(소송금액: 5,025,728천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원고	피고	소송가액	소송내역
우계이씨성남파종친회	(주)아이비케이저축은행 외 8	3,827,071	근저당권설정등기말소소송
최병두	(주)아이비케이저축은행	350,356	채무부존재확인소송
양동익	(주)아이비케이저축은행	262,000	채무부존재확인소송

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

(5) 당반기말 현재 지배회사인 중소기업은행으로부터 제공받은 미사용 약정금액은 4,500천원으로, 전액 법인카드 미사용 한도입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

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

계정과목	당반기		전반기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	83,205,375	1,116,524	266,033,242	3,719,154
유가증권	4,000,506	103,169	30,631,122	500,614
대출채권	351,113,370	13,802,800	251,129,976	10,886,761
합 계	438,319,251	15,022,493	547,794,340	15,106,529
이자비용				
예수부채	397,555,506	5,490,017	484,783,679	8,043,030
합 계	397,555,506	5,490,017	484,783,679	8,043,030