

주식회사 아이비케이저축은행 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 7 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
재 무 제 표	3
· 재 무 상 태 표	4 ~ 6
· 손 익 계 산 서	7 ~ 8
· 자 본 변 동 표	9
· 현 금 흐 름 표	10 ~ 11
· 주 석	12 ~ 46
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	47 ~ 48
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	49
외부감사 실시내용	50 ~ 51

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 아이비케이저축은행의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사 아이비케이저축은행의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 안전회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 3월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 金永植



2018년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2018년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 아이비케이저축은행

제 7 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 김성미

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

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 7(당)기 2017년 12월 31일 현재

제 6(전)기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		118,837,991,612		79,099,883,013
1. 현금(주석19)	416,838,433		270,158,237	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	118,421,153,179		78,829,724,776	
가. 보통예치금	20,461,432,734		20,485,734,782	
나. 중앙회예치금	20,000,000,000		28,000,000,000	
다. 지급준비예치금	33,000,000,000		28,000,000,000	
라. 기타예치금	44,959,720,445		2,343,989,994	
II. 유가증권(주석4,5,22)		10,688,962,658		12,095,766,735
1. 단기매매증권	-		1,113,826,720	
가. 주식	-		1,113,826,720	
2. 매도가능증권	6,824,839,322		7,140,098,782	
가. 주식	4,934,015,929		4,692,115,929	
나. 수익증권	1,096,973,146		1,126,952,850	
다. 기타매도가능증권	793,850,247		1,321,030,003	
3. 만기보유증권	3,864,123,336		3,841,841,233	
가. 지준유가증권	3,864,123,336		3,841,841,233	
III. 대출채권(주석6,22)		848,928,862,984		681,401,340,245
1. 할인어음	8,056,385,619		2,933,808,879	
대손충당금	(321,166,116)		(49,849,757)	
2. 예적금담보대출	1,250,003,000		805,327,762	
대손충당금	(6,250,015)		(4,176,638)	
3. 일반자금대출	856,644,007,111		673,708,350,602	
대손충당금	(20,467,917,000)		(18,376,948,278)	
이연대출부대손익	1,402,414,213		648,176,883	
4. 계약금내대출	-		1,281,271	
대손충당금	-		(1,281,271)	
5. 종합통장대출	2,331,554,887		4,756,221,500	
대손충당금	(45,719,192)		(560,170,859)	
이연대출부대손익	19,424,462		(21,957,237)	
6. 기타대출채권	486,875,804		19,520,189,894	
대손충당금	(420,749,789)		(1,957,632,506)	
IV. 유형자산(주석7)		687,833,803		923,618,439
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(8,290,349)		(5,997,980)	
2. 비품	2,158,242,995		2,109,838,463	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
감가상각누계액	(1,816,455,654)		(1,603,194,672)	
3. 임차점포시설물	84,399,717		84,399,717	
감가상각누계액	(74,999,959)		(67,278,130)	
4. 기타의 유형자산	741,271,739		666,983,863	
감가상각누계액	(510,953,206)		(375,751,342)	
V. 기타자산		23,303,956,202		11,273,549,262
1. 유형자산(주식8)	1,190,934,666		542,083,314	
2. 보증금	5,683,186,200		5,063,186,200	
3. 투자자산(주식11)	132,792,053		317,637	
4. 미수금	56,738,284		-	
5. 미수수익	2,915,030,963		2,146,463,280	
대손충당금(주식6)	(43,352,592)		(28,867,155)	
6. 선급비용	47,341,587		48,905,109	
7. 선급금(주식8)	888,982,891		524,255,896	
8. 미회수내국환채권	10,854,241,569		2,584,116,826	
9. 이연법인세자산(주식16)	1,122,510,890		-	
10. 잡자산	455,549,691		393,088,155	
자 산 총 계		<u>1,002,447,607,259</u>		<u>784,794,157,694</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		871,041,545,534		679,227,891,981
1. 예수금	871,041,545,534		679,227,891,981	
가. 보통예금	11,054,997,940		3,899,925,756	
나. 별단예금	878,907,783		964,909,493	
다. 수입부금	1,600,000		9,445,900	
라. 자유적립예금	602,797,358		423,697,759	
마. 정기예금	828,635,752,401		664,249,523,384	
바. 저축예금	2,368,228		2,405,450	
사. 정기적금	15,169,415,237		6,453,439,291	
아. 장기주택마련저축	576,420,000		1,752,747,997	
자. 기업자유예금	14,119,286,587		1,471,796,951	
II. 기타부채		23,246,641,953		16,311,875,816
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	1,526,497,340		1,091,258,020	
퇴직연금운용자산	(1,526,497,340)		(1,091,258,020)	
2. 미지급금	77,669,776		339,224,426	
3. 미지급비용	11,785,485,045		9,301,143,916	
4. 선수수익	59,123,118		30,367,542	
5. 미지급내국환채무	10,369,676,536		5,307,915,714	
6. 수입제세	180,082,461		280,663,400	
7. 복구충당부채(주식12)	116,687,696		106,436,442	
8. 당기법인세부채	611,693,413		783,026,832	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
9. 잡부채	46,223,908		163,097,544	
부 채 총 계		894,288,187,487		695,539,767,797
자 본				
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)		989,837,202		638,334,994
1. 매도가능증권평가손익	989,837,202		638,334,994	
IV. 이익잉여금(결손금)(주식13)		705,937,570		(17,847,590,097)
1. 미처분이익잉여금(미처리결손금)	705,937,570		(17,847,590,097)	
자 본 총 계		108,159,419,772		89,254,389,897
부 채 및 자 본 총 계		<u>1,002,447,607,259</u>		<u>784,794,157,694</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제7(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제6(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 영업수익		55,714,124,467		51,824,854,888
(1) 이자수익(주석5,22)		49,460,114,916		41,501,685,653
1. 예치금이자	1,895,917,955		1,327,812,765	
2. 만기보유증권이자	186,645,761		163,788,357	
3. 대출금이자	47,325,163,535		39,968,297,582	
가. 어음할인료	495,438,544		269,593,805	
나. 계약금액내대출이자	93,697		2	
다. 예적금담보대출이자	24,367,045		29,576,838	
라. 일반자금대출이자	46,191,479,451		38,610,070,578	
마. 종합통장대출이자	377,121,097		641,658,302	
바. 기타대출채권이자	236,663,701		417,398,057	
4. 기타이자수익	52,387,665		41,786,949	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		304,906,616		967,023,086
1. 단기매매증권처분이익	295,113,746		18,466,905	
2. 단기매매증권평가이익	-		112,246,645	
3. 매도가능증권처분이익	9,792,870		836,309,536	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)		1,650,337,578		5,830,858,783
1. 대손충당금환입	-		3,338,648,976	
2. 대출채권매각이익	1,650,337,578		2,492,209,807	
(4) 수수료수익		3,545,430,883		3,003,234,523
1. 송금수입수수료	218,000		171,000	
2. 중도해지수입수수료	475,235,511		413,189,874	
3. 기타수입수수료	3,069,977,372		2,589,873,649	
(5) 배당금수익		753,334,474		522,052,843
1. 단기매매증권배당금	5,054,200		9,387,905	
2. 매도가능증권배당금	748,280,274		512,664,938	
II. 영업비용		37,044,366,493		32,128,316,604
(1) 이자비용(주석22)		15,228,955,485		12,741,924,228
1. 예수금이자	15,172,227,578		12,687,450,302	
가. 보통예금이자	34,140,651		26,451,134	
나. 부금이자	117,975		201,866	
다. 자유적립예금이자	8,727,526		9,261,647	
라. 정기예금이자	14,897,007,490		12,402,415,861	
마. 기업자유예금이자	36,086,023		9,635,142	
바. 정기적금이자	176,176,160		154,379,733	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
사. 장기주택마련저축이자	19,971,753		85,104,919	
2. 기타이자비용	56,727,907		54,473,926	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실 (주석5)		203,913,238		387,706,906
1. 단기매매증권처분손실	11,173,502		92,031,530	
2. 매도가능증권처분손실	4,639,736		-	
3. 매도가능증권손상차손	188,100,000		295,675,376	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		2,299,781,376		-
1. 대손상각비	2,299,781,376		-	
(4) 수수료비용		2,266,026,781		4,015,721,117
1. 송금지급수수료	123,500		117,500	
2. 기타지급수수료	2,265,903,281		4,015,603,617	
(5) 판매비와 관리비(주석14)		13,313,684,359		11,917,724,970
1. 인건비	7,108,908,625		6,410,240,092	
2. 경비	6,204,775,734		5,507,484,878	
(6) 기타영업비용		3,732,005,254		3,065,239,383
1. 예금보험료	3,721,754,000		3,052,020,000	
2. 기타영업잡비용	10,251,254		13,219,383	
III. 영업이익		18,669,757,974		19,696,538,284
IV. 영업외수익		683,137,606		459,521,595
(1) 잡이익	683,137,606		459,521,595	
V. 영업외비용		987,191,630		705,145,028
(1) 유형자산처분손실	6,071,665		1,775,135	
(2) 기부금	970,000,000		691,000,000	
(3) 잡손실	11,119,965		12,369,893	
VI. 법인세비용차감전순이익		18,365,703,950		19,450,914,851
VII. 법인세비용(수익)(주석16)		(187,823,717)		1,375,134,286
VIII. 당기순이익		<u>18,553,527,667</u>		<u>18,075,780,565</u>
IX. 기본주당순이익(주석18)		870		848

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 7(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 6(전기)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,317,069,087	(35,923,370,662)	72,857,343,425
당기순이익	-	-	-	18,075,780,565	18,075,780,565
매도가능증권평가손익	-	-	(1,678,734,093)	-	(1,678,734,093)
2016.12.31(전기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>638,334,994</u>	<u>(17,847,590,097)</u>	<u>89,254,389,897</u>
2017.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	638,334,994	(17,847,590,097)	89,254,389,897
당기순이익	-	-	-	18,553,527,667	18,553,527,667
매도가능증권평가손익	-	-	351,502,208	-	351,502,208
2017.12.31(당기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>989,837,202</u>	<u>705,937,570</u>	<u>108,159,419,772</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 7(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 6(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 7(당) 기	제 6(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(146,928,240,520)	(121,424,739,944)
1. 당기순이익	18,553,527,667	18,075,780,565
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,598,388,947	1,725,746,321
가. 매도가능증권손상차손	188,100,000	295,675,376
나. 대손상각비	2,299,781,376	-
다. 감가상각비	425,762,375	409,777,446
라. 무형자산상각비	185,202,267	147,476,654
마. 퇴직급여	483,220,010	334,763,632
바. 유형자산처분손실	6,071,665	1,775,135
사. 복구충당부채전입액	10,251,254	323,394
아. 법인세비용	-	535,954,684
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(18,601,362)	(3,469,572,223)
가. 단기매매증권평가이익	-	(112,246,645)
나. 대손충당금 환입	-	(3,338,648,976)
다. 잡이익	(18,601,362)	(18,676,602)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(169,061,555,772)	(137,756,694,607)
가. 예치금의 감소(증가)	3,000,000,000	(1,500,000,000)
나. 단기매매증권의 감소	1,113,826,720	1,698,193,040
다. 매도가능증권의 감소	557,023,397	931,633,578
라. 만기보유증권의 감소(증가)	(22,282,103)	141,194,767
마. 대출채권의 증가	(169,017,199,649)	(141,117,435,331)
바. 이연대출부대손익의 증가	(795,619,029)	(438,336,016)
사. 미수금의 감소(증가)	(56,738,284)	700,000,000
아. 미수수익의 증가	(768,567,683)	(379,167,255)
자. 선급비용의 감소(증가)	1,563,522	(3,046,464)
차. 선급금의 증가	-	(354,855,111)
카. 선급법인세의 감소	-	15,062,270
타. 미회수내국환채권의 감소(증가)	(8,270,124,743)	531,738,401
파. 이연법인세자산의 증가	(1,202,525,553)	-
하. 잡자산의 감소(증가)	(62,461,536)	1,889,928
거. 미지급금의 증가(감소)	(261,554,650)	238,333,866
너. 미지급비용의 증가	2,484,341,129	2,039,437,062
더. 선수수익의 증가	28,755,576	8,396,883
러. 미지급내국환채무의 증가(감소)	5,061,760,822	(529,568,037)
머. 수입제세의 증가(감소)	(100,580,939)	97,013,040
버. 미지급법인세의 증가(감소)	(171,333,419)	783,026,832

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
서. 퇴직급여충당부채의 감소	(47,980,690)		(318,238,203)	
어. 퇴직연금운용자산 증가	(416,637,958)		-	
저. 잡부채의 감소	(115,220,702)		(301,967,857)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,147,304,434)		(554,175,820)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	620,000,000		1,030,242,000	
가. 보증금의 감소	620,000,000		1,030,242,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,767,304,434)		(1,584,417,820)	
가. 유형자산의 취득	(196,049,404)		(490,587,991)	
나. 무형자산의 취득	(844,841,238)		(326,654,192)	
다. 무형자산의 취득을 위한 선금금 증가	(353,939,376)		-	
라. 투자자산의 취득	(132,474,416)		(317,637)	
마. 보증금의 증가	(1,240,000,000)		(766,858,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		191,813,653,553		117,868,927,005
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	191,813,653,553		117,868,927,005	
가. 예수부채의 순증가	191,813,653,553		117,868,927,005	
IV. 현금의 감소(비배)		42,738,108,599		(4,109,988,759)
V. 기초의 현금(주석19)		23,099,883,013		27,209,871,772
VI. 당기말의 현금(주석19)		<u>65,837,991,612</u>		<u>23,099,883,013</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

7기 : 2017년 12월 31일 현재

6기 : 2016년 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, 영업부를 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 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 7월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대

상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 일반기업회계기준 25장 특수관계자

특수관계자의 정의를 개정하였으며, 이로 인하여 특수관계자의 범위가 변동되었습니다.

2.3 수익인식기준

회사는 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 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 수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 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 유가증권

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

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

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

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 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 지급준비예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액과 상호저축은행업 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구 분	변경전 분류기준	변경후 분류기준	대손설정비율		
			일반대출	금리20%이상 가계대출 (신설규정)	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상	0.75% 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 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	이자 등의 연체기일이 1개월이상 3개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상	3% 이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건) 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의건)
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상	100%	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%	100%

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

2.8 이연대출부대수익(비용)

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

2.9 유형자산의 평가 및 감가상각방법

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

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

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

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

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

2.10 무형자산의 상각

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

2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

손상차손이 인식된 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있으며, 손상된 영업권은 추후 회복될 수 없습니다.

2.12 비업무용자산

회사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 유입된 자산을 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.

2.13 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 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직 연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 기업이 직접 보유하고 있는 것으로 보아 회계처리합니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 상기 부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

한편, 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.

2.14 충당부채와 우발부채

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

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이때, 현재가치 평가에 사용한 할인율은 매 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영한 할인율입니다.

2.15 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.

2.16 금융자산과 금융부채의 측정

(1) 최초측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이때의 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 포함되었다더라도, 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.

2.17 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2018년 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	(주)하나은행 외	0.10	20,461,433	0.10	20,485,735
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.49 ~ 1.59	20,000,000	1.53	28,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.68	33,000,000	1.50	28,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.13	44,959,720	1.34	2,343,990
합 계			118,421,153		78,829,725

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1)(*2)	상호저축은행중앙회	15,000,000	10,000,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	10,000,000	10,000,000
합 계		25,000,000	20,000,000

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

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 150억원과 관련하여 지급준비예치금 150억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(*3) 수표 발행 업무 한도 100억원과 관련하여 100억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	20,461,433	-	-	20,461,433
중앙회예치금	20,000,000	-	-	20,000,000
지급준비예치금	-	-	33,000,000	33,000,000
기타예치금	44,959,720	-	-	44,959,720
합 계	85,421,153	-	33,000,000	118,421,153

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	20,485,735	-	-	20,485,735
중앙회예치금	18,000,000	-	10,000,000	28,000,000
지급준비예치금	-	-	28,000,000	28,000,000
기타예치금	2,343,990	-	-	2,343,990
합 계	40,829,725	-	38,000,000	78,829,725

4. 지급준비자산

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

계정과목	구 분	당기말	전기말	비 고
예치금	지급준비예치금(*)	33,000,000	28,000,000	지급준비예치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	1,732,001	1,696,623	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,934	1,499,840	국고채권
	지준유가증권(*)	632,188	645,378	토지주택채권
	소 계	3,864,123	3,841,841	
합 계		36,864,123	31,841,841	

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

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가손익	취득가액	공정가치	평가손익
주식(*)	-	-	-	1,001,580	1,113,827	112,247

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

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

- 당기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	4,243,977	4,934,016	4,934,016
수익증권(*)	766,152	1,096,973	1,096,973
기타	824,872	793,850	793,850
합 계	5,835,001	6,824,839	6,824,839

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	4,237,451	4,692,115	4,692,115
수익증권(*)	767,034	1,126,953	1,126,953
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	6,297,969	7,140,098	7,140,098

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

- 당기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	당기말
주식	344,636	440,002	(94,600)	690,038
수익증권	272,819	72,128	(14,126)	330,821
기타	20,880	(66,712)	14,810	(31,022)
합 계	638,335	445,418	(93,916)	989,837

- 전기

구 분	기 초	증 감	법인세효과	전기말
주식	2,069,098	(2,275,016)	550,554	344,636
수익증권	206,268	87,798	(21,247)	272,819
기타	41,703	(27,471)	6,648	20,880
합 계	2,317,069	(2,214,689)	535,955	638,335

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

계정과목	내역	당기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	서울도시철도공채	1,512,460	1,435,637	1,732,001	1,512,460	2,014,761	1,696,623
	국고채권	1,499,550	1,484,975	1,499,934	1,499,550	1,555,209	1,499,840
	토지주택채권	696,516	568,871	632,188	696,516	717,044	645,378
합 계		3,708,526	3,489,483	3,864,123	3,708,526	4,287,014	3,841,841

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

유가증권과 관련하여 발생한 총이자수익은 186,646천원(전기: 163,788천원)입니다.

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

- 당기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
만기보유증권	3,231,935	-	632,188	-	-	-	3,864,123

- 전기말

구 분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합 계
만기보유증권	-	3,196,462	-	645,379	-	-	3,841,841

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

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	925,000	13.6	859,892	12.1
서비스업	1,600,000	23.4	1,116,000	15.6
기타	4,299,839	63.0	5,164,206	72.3
합 계	6,824,839	100.0	7,140,098	100.0

(7) 당기 및 전기 중 매도가능증권의 손상차손의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능증권	188,100	295,675

6. 대출채권 등

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
할인어음	5.4 ~ 11.0	8,056,386	5.0 ~ 11.0	2,933,809
예적금담보대출	2.5 ~ 4.4	1,250,003	3.5 ~ 4.7	805,328
일반자금대출	2.8 ~ 19.5	856,644,007	2.5 ~ 19.5	673,708,351

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
계약금액내대출	-	-	14.0	1,281
종합통장대출	3.6 ~ 17.0	2,331,555	3.7 ~ 17.0	4,756,221
기타대출채권(*)	10.0	486,875	2.0 ~ 10.0	19,520,190
소 계		868,768,826		701,725,180
종업원대여금	3.5	437,895	3.5	375,433
합 계		869,206,721		702,100,613

(*) 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	369,047,394	42.4	275,400,927	39.2
개인사업자	194,359,090	22.4	164,943,098	23.5
기업	305,800,237	35.2	261,756,588	37.3
합 계	869,206,721	100.0	702,100,613	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	83,375,852	9.6	59,131,156	8.4
금융업	34,621,469	4.0	47,753,118	6.8
서비스업	72,046,946	8.3	76,421,805	10.9
도매업	70,488,188	8.1	62,311,071	8.9
운수업	7,165,210	0.8	15,000,851	2.1

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
제조업	70,035,830	8.1	49,093,446	7.0
프로젝트파이낸싱	26,050,602	3.0	41,842,010	6.0
부동산업및임대업	93,779,191	10.8	67,788,073	9.7
기타	42,596,039	4.9	7,358,156	1.0
가계대출	369,047,394	42.4	275,400,927	39.2
합계	869,206,721	100.0	702,100,613	100.0

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

- 당기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	3,219,559	4,612,814	-	224,013	-	8,056,386
예적금담보대출	1,250,003	-	-	-	-	1,250,003
일반자금대출	547,390,300	282,208,397	21,341,045	2,451,375	3,252,890	856,644,007
종합통장대출	1,252,718	1,078,837	-	-	-	2,331,555
기타대출채권	-	1,821	83,038	1,990	400,026	486,875
종업원대여금	437,895	-	-	-	-	437,895
합계	553,550,475	287,901,869	21,424,083	2,677,378	3,652,916	869,206,721
대손충당금	2,794,747	7,750,724	4,519,906	2,543,509	3,652,916	21,261,802
총당금설정률(%)	0.5	2.7	21.1	95.0	100.0	2.4

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
할인어음	588,428	2,345,381	-	-	-	2,933,809
예적금담보대출	795,328	10,000	-	-	-	805,328
일반자금대출	419,332,524	227,916,968	21,033,176	903,812	4,521,871	673,708,351
계약금내대출	-	-	-	-	1,281	1,281
종합통장대출	1,801,109	2,570,580	-	94,021	290,511	4,756,221
기타대출채권	-	18,926,203	441,738	378	151,871	19,520,190
종업원대여금	375,433	-	-	-	-	375,433
합계	422,892,822	251,769,132	21,474,914	998,211	4,965,534	702,100,613
대손충당금	2,129,459	7,810,348	5,096,419	948,299	4,965,534	20,950,059
총당금설정률(%)	0.5	3.1	23.7	95.0	100.0	3.0

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

구 분	당기말	전기말	전전기말
대출채권 등(*)	869,206,721	702,100,613	564,376,269
대손충당금	(21,261,802)	(20,950,059)	(27,613,725)
설정비율(%)	2.4	3.0	4.9

(*) 상기 채권총액은 여신성가지급금 및 종업원대여금을 포함한 금액입니다.

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

구 분	당 기	전 기
기초잔액	20,950,059	27,613,725
증감:		
상각채권회수	4,237,892	1,927,340
제각	(4,677,602)	(3,546,716)
채권매각	(1,533,843)	(1,816,774)
대손충당금전입(환입)	2,285,296	(3,227,516)
기말잔액	21,261,802	20,950,059

회사는 상기대출채권에 대한 대손충당금전입 외에 당기중 상호저축은행업감독규정에 따라 미수수익 대손충당금 14,485천원을 인식하였습니다.

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

- 당기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	7,496,819	559,567	-	-	-	-	8,056,386
예적금담보대출	1,004,378	194,490	51,135	-	-	-	1,250,003
일반자금대출	154,854,658	442,641,299	160,417,030	36,930,885	20,253,239	41,546,896	856,644,007
종합통장대출	922,042	1,409,513	-	-	-	-	2,331,555
기타대출채권	397,163	89,712	-	-	-	-	486,875
합 계	164,675,060	444,894,581	160,468,165	36,930,885	20,253,239	41,546,896	868,768,826

- 전기말

구 분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	합 계
할인어음	2,694,322	239,487	-	-	-	-	2,933,809
예적금담보대출	624,698	167,640	12,990	-	-	-	805,328
일반자금대출	119,474,476	345,486,032	70,224,909	89,495,046	18,517,182	30,510,706	673,708,351
계약금내대출	1,281	-	-	-	-	-	1,281
종합통장대출	2,536,186	2,220,035	-	-	-	-	4,756,221
기타대출채권	19,384,446	-	135,744	-	-	-	19,520,190
합 계	144,715,409	348,113,194	70,373,643	89,495,046	18,517,182	30,510,706	701,725,180

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

구 분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)농심캐피탈	130,920	1,662,633
	(주)리드코프	-	1,532,788
	(주)바로크레디트대부	656,563	3,583,192
	(주)조이크레디트대부금융	2,583,771	3,555,880
	(주)태강대부	1,815,154	4,754,250
	(주)한빛자산관리대부	4,780,306	3,754,335
	나주혁신산단(주)	-	1,550,000
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000
	리하트병원제일차(유)	-	440,292
	무림캐피탈(주)	262,196	1,789,400
	앤알캐피탈대부(주)	263,770	1,794,378
	에이치케이유셀(유)	3,500,000	4,500,000
	오케이캐피탈(주)	-	521,308
	웰릭스캐피탈대부(주)	-	1,674,500
	웰컴크레디라인대부(주)	-	1,363,923
	이천디씨투(유)	2,000,000	2,000,000
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	2,235,717	1,748,039
	피엘씨대부(주)	-	1,511,365
	(주)재네트대부	616,000	-
	(주)엔피엘자산대부	390,000	-
	뉴스카이제일차(주)	3,000,000	-
	원스엔피엘대부자산관리(주)	2,500,000	-
	이룸펀딩대부(주)	680,000	-
기타	3,627,019	4,443,280	

구 분	기관명	당기말	전기말
	소 계	34,041,416	47,179,563
종합통장대출	케이투비즈넷(주)	-	573,555
	휴애탑네트웍스(주)	557,872	-
	기타	22,181	-
합 계		34,621,469	47,753,118

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

매수회사	처분금액	처분자산의 가액			처분손익
		대출원금	대손충당금	장부금액	
(주)유레카대부	7,420,223	7,370,288	1,474,058	5,896,230	1,523,993
에이치에프디지유통화전문 유한회사	3,055,813	2,989,253	59,785	2,929,468	126,345
합 계	10,476,036	10,359,541	1,533,843	8,825,698	1,650,338

(9) 당기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 152,220,014천원 및 146,039,532천원입니다.

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
이연대출부대수익	(133,952)	(532,000)	480,276	(185,676)
이연대출부대비용	760,172	1,939,264	(1,091,921)	1,607,515
합 계	626,220	1,407,264	(611,645)	1,421,839

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
이연대출부대수익	(52,170)	(242,000)	160,218	(133,952)
이연대출부대비용	240,054	948,013	(427,895)	760,172
합 계	187,884	706,013	(267,677)	626,220

7. 유형자산

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

- 당기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당기말
건물	108,621	-	-	(2,292)	106,329
집기비품	506,644	102,989	(5,115)	(262,732)	341,786
임차점포시설물	17,121	-	-	(7,721)	9,400
기타의유형자산	291,233	93,060	(957)	(153,017)	230,319
합 계	923,619	196,049	(6,072)	(425,762)	687,834

- 전기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전기말
건물	109,693	1,220	-	(2,292)	108,621
집기비품	610,542	222,205	-	(326,103)	506,644
임차점포시설물	27,950	4,340	(1,775)	(13,394)	17,121
기타의유형자산	96,398	262,823	-	(67,988)	291,233
합 계	844,583	490,588	(1,775)	(409,777)	923,619

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 425,762천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

(3) 운용리스 이용 내역

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

구분	당기말	전기말
1년 이하	919,085	879,764
1년 초과 ~ 5년 이하	481,736	1,041,825
합 계	1,400,821	1,921,589

8. 무형자산

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

- 당기

구분	기 초	취 득	상각비	당기말
소프트웨어	542,083	834,054	(185,202)	1,190,935

- 전기

구분	기 초	취 득	상각비	전기말
소프트웨어	362,906	326,654	(147,477)	542,083

(2) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 185,202천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

(3) 회사는 2015년 중 저축은행중앙회와 차세대 전산시스템 개발과 관련하여 계약을 체결하였으며, 동 계약과 관련하여 당기말 현재 859,943천원(전기말: 524,256천원)을 선급금으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기 중 IBK시스템과 저축은행중앙회 차세대 전산시스템 대응개발 구축과 관련하여 계약(약정액 72,600천원)을 체결하였으며, 당기말 현재 29,040천원을 선급금으로 계상하고 있습니다.

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험 등	5,117,040
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	5,500,000
임원배상보험	임원	삼성화재배상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	5,500,000

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
합 계			19,117,040

10. 예수부채

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

계정과목	당기말		전기말	
	이자율(%)	금 액	이자율(%)	금 액
보통예금	0.4 ~ 0.5	11,054,998	0.4 ~ 0.5	3,899,926
별단예금	-	878,908	-	964,910
수입부금	3.5 ~ 4.3	1,600	3.5 ~ 5.1	9,446
자유적립예금	1.5 ~ 2.7	602,797	1.5 ~ 2.7	423,698
정기예금	1.3 ~ 3.1	828,635,752	1.3 ~ 3.1	664,249,523
저축예금	-	2,368	-	2,405
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	14,119,287	0.1 ~ 0.2	1,471,797
정기적금	2.2 ~ 3.2	15,169,415	2.2 ~ 3.0	6,453,439
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	576,420	5.4 ~ 7.3	1,752,748
합 계		871,041,545		679,227,892

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

- 당기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	11,054,998	-	-	-	-	11,054,998
별단예금	878,908	-	-	-	-	878,908
수입부금	1,600	-	-	-	-	1,600
자유적립예금	188,607	333,916	80,274	-	-	602,797
정기예금	251,687,004	500,644,398	76,295,257	-	9,093	828,635,752
저축예금	2,368	-	-	-	-	2,368
기업자유예금	14,119,287	-	-	-	-	14,119,287
정기적금	3,559,122	8,793,675	1,861,830	954,788	-	15,169,415
장기주택마련저축	72,190	49,020	438,110	17,100	-	576,420
합 계	281,564,084	509,821,009	78,675,471	971,888	9,093	871,041,545

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	3,899,926	-	-	-	-	3,899,926
별단예금	964,910	-	-	-	-	964,910
수입부금	9,446	-	-	-	-	9,446
자유적립예금	191,259	206,446	25,993	-	-	423,698
정기예금	150,763,186	480,259,520	33,215,704	-	11,113	664,249,523
저축예금	2,405	-	-	-	-	2,405
기업자유예금	1,471,797	-	-	-	-	1,471,797
정기적금	2,729,533	2,841,053	745,250	137,603	-	6,453,439
장기주택마련저축	775,836	350,100	92,420	520,892	13,500	1,752,748
합 계	160,808,298	483,657,119	34,079,367	658,495	24,613	679,227,892

11. 퇴직급여충당부채

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

구 분	당 기	전 기
기초	1,091,258	822,164
증가	483,220	334,764
지급액	(47,981)	(65,670)
기말	1,526,497	1,091,258
퇴직연금운용자산	(1,526,497)	(1,091,258)
합 계	-	-

(2) 당기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 1,526,497천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 100% 해당하는 금액 1,526,497천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

(3) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 182,616천원(전기: 283,536원)입니다.

(4) 당기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하여 투자자산으로 인식한 금액은 132,792천원(전기말: 317천원)입니다.

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

구 분	금 액	비 율(%)
정기예금 등	344,415	22.6
유가증권	1,182,082	77.4
합 계	1,526,497	100.0

퇴직연금운용자산의 공정가치는 보고기간종료일 현재 장부금액과 동일합니다.

12. 복구충당부채

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

- 당기

구 분	기 초	증 가	감 소	당기말
복구충당부채	106,436	10,251	-	116,687

- 전기

구 분	기 초	증 가	감 소	전기말
복구충당부채	106,113	323	-	106,436

당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 199,204천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 7.95 ~ 8.88%를 적용하여 산출하였습니다.

13. 자본

(1) 자본금

당기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

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

(2) 자본조정

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

(3) 이익잉여금(결손금)처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금(결손금)처분계산서 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

제 7기	2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지	제 6기	2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
처분예정일	2018년 3월 30일	처분확정일	2017년 3월 30일

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 미처분이익잉여금(결손금)		705,938		(17,847,590)
1. 전기이월미처리결손금	(17,847,590)		(35,923,370)	
2. 당기순이익	18,553,528		18,075,780	
II. 이익잉여금처리액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금 (결손금)		705,938		(17,847,590)

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당 기	전 기
인건비:		
급여	6,443,073	5,791,940
퇴직급여	665,836	618,300
소 계	7,108,909	6,410,240
경비:		
복리후생비	1,431,791	1,397,703
여비교통비	74,314	61,387
통신비	182,313	161,388
전력및수도료	104,617	102,880
도서인쇄비	56,740	54,340
세금과공과	1,117,002	662,335
임차료	663,503	617,112
차량비	71,663	60,424
소모품비	64,270	59,597
전산업무비	722,036	707,710
감가상각비	425,762	409,777
무형자산상각비	185,202	147,477
수선유지비	10,466	8,548
보험료	24,646	100,778
접대비	52,231	64,973
운반및보관료	1,325	1,996
등기소송비	28,857	29,655
회의비	102,177	92,296
연수비	81,241	51,717
용역비	536,316	482,966

계정과목	당 기	전 기
광고선전비	268,303	232,426
소 계	6,204,775	5,507,485
합 계	13,313,684	11,917,725

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구 분	당 기	전 기
급여	6,443,073	5,791,940
퇴직급여	665,836	618,300
복리후생비	1,431,791	1,397,703
세금과공과	1,117,002	662,335
임차료	663,503	617,112
감가상각비	425,762	409,777
무형자산상각비	185,202	147,477
합 계	10,932,169	9,644,644

16. 법인세비용(수익)

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

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액(*1)	1,010,966	839,179
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,122,511)	-
총법인세효과	(111,545)	839,179
자본에 직접 반영된 이연법인세(*2)	(76,279)	535,955

구 분	당 기	전 기
법인세비용(수익)	(187,824)	1,375,134

(*1) 당기 중 법인세추가납부액 71,479천원을 가산한 후의 금액입니다.

(*2) 당기 적용 세율의 변경으로 인한 효과 18,291천원이 포함되어 있습니다.

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	(76,279)	535,955

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

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	18,365,704	19,450,915
적용세율에 따른 법인세	4,018,455	4,257,201
조정사항	(4,277,758)	(2,882,067)
- 비공제비용	878	11,389
- 실현가능성 없는 이연법인세 변동분	(4,395,902)	(3,254,821)
- 기타	117,266	361,365
법인세 추가납부액	71,479	-
법인세비용	(187,824)	1,375,134
유효법인세율	(1.02)%	7.07%

(4) 당기와 전기말 회사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당기말
미수수익	(412,003)	-	(412,003)	412,003	(374,640)	(374,640)
예금보험료	2,746,022	-	2,746,022	(2,746,022)	3,537,837	3,537,837
연차수당	430,323	-	430,323	(430,323)	476,941	476,941
퇴직급여충당부채	1,052,201	(14,701)	1,037,500	-	483,220	1,520,720

구 분	차감할(가산할)일시적차이					
	기 초	조정사항(*1)	조정후 기초잔액	감 소	증 가	당기말
퇴직연금	(998,442)	(39,058)	(1,037,500)	-	(483,220)	(1,520,720)
이연대출부대손익	(626,220)	-	(626,220)	626,220	(1,421,839)	(1,421,839)
복구총당부채	106,437	-	106,436	(106,436)	116,688	116,688
복구추정자산	(17,122)	-	(17,122)	17,122	(9,400)	(9,400)
대손충당금	803,486	-	803,486	(803,486)	890,864	890,864
단기매매증권평가손익	(554,808)	-	(554,808)	554,808	-	-
매도가능증권평가손익	(842,131)	-	(842,131)	842,131	(1,269,022)	(1,269,022)
매도가능증권손상차손	3,551,802	-	3,551,802	-	188,100	3,739,902
만기보유증권	(133,250)	(66)	(133,316)	133,316	(155,598)	(155,598)
소 계	5,106,295	(53,825)	5,052,469	(1,500,667)	1,979,931	5,531,733
공제가능결손금	15,868,795	(510,486)	15,358,309	(15,358,309)	-	-
합 계	20,975,090	(564,311)	20,410,778	(16,858,976)	1,979,931	5,531,733
평균세율	24.2%					22.0%
총이연법인세자산효과	5,075,972					1,216,981
미인식한 이연법인세자산	(5,075,972)					(94,470)
계	-					1,122,511
이연법인세자산	-					1,122,511
이연법인세부채	-					-

(*1) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

- 전기말

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	전기말
미수수익	(368,524)	368,524	(412,003)	(412,003)
예금보험료	1,150,234	(1,150,234)	2,746,022	2,746,022
연차수당	411,930	(411,930)	430,323	430,323
퇴직급여충당부채	768,407	(50,970)	334,764	1,052,201
퇴직연금	(768,407)	50,970	(281,005)	(998,442)
이연대출부대손익	(187,884)	187,884	(626,220)	(626,220)
복구총당부채	106,113	(106,113)	106,437	106,437
복구총당자산	(27,950)	27,950	(17,122)	(17,122)
대손충당금	1,866,053	(1,866,053)	803,486	803,486
단기매매증권평가손익	457,732	(457,732)	(554,808)	(554,808)
매도가능증권평가손익	(3,056,806)	3,056,806	(842,131)	(842,131)
매도가능증권손상차손	3,256,127	(3,256,127)	3,551,802	3,551,802
만기보유증권	(112,401)	112,401	(133,250)	(133,250)
소 계	3,494,624	(3,494,624)	5,106,295	5,106,295
공제가능결손금	30,930,137	(15,061,342)	-	15,868,795

구 분	차감할(가산할)일시적차이			
	기 초	감 소	증 가	전기말
합 계	34,424,761	(18,555,966)	5,106,295	20,975,090
평균세율	24.2%			24.2%
총이연법인세자산효과	8,330,792			5,075,971
미인식한 이연법인세자산	(8,330,792)			(5,075,971)
계	-			-
이연법인세자산	-			-
이연법인세부채	-			-

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

구 분	당기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	883,251	(82,421)	768,675	(233,968)
비유동	1,378,998	(962,847)	5,174,618	(633,354)

(6) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 실현가능성이 없는 429,410천원을 제외한 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당사가 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 이월결손금 및 일시적차이의 법인세 효과금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
결손금이월액	-	3,840,248
기타누적일시적차이	94,470	1,235,723

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당 기	전 기
당기순이익	18,553,528	18,075,780
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	351,502	(1,678,734)
당기포괄순이익	18,905,030	16,397,046

18. 기본주당순이익

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

구 분	당 기	전 기
손익계산서 당기순이익	18,553,527,667	18,075,780,565
보통주 당기순이익(A)	18,553,527,667	18,075,780,565
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당당기순이익(A/B)	870	848

(2) 희석주당순이익

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

19. 현금흐름표

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

구 분	당기말	전기말
현금	416,838	270,158
보통예치금	20,461,433	20,485,735
기타예치금	44,959,720	2,343,990
합 계	65,837,991	23,099,883

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

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가이익(손실)	351,502	(1,678,734)
대출채권제각	(4,677,602)	(3,546,716)

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배자(*)	대한민국 정부
지배기업(*)	중소기업은행
관계기업(*)	(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) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

회사명	거래내용	당 기	전 기
중소기업은행	기타관리비	72,106	58,800
	유형자산의 구입	101,672	22,055
	무형자산의 구입	316,976	63,584

회사명	거래내용	당 기	전 기
(주)아이비케이시스템	전산업무비	197,422	175,494
	소모품비	1,265	-
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	25,422	36,926

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

회사명	계정과목	당기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	1,526,000
	미지급법인세	-	783,027
	미지급금	47,754	43,079
아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	1,314,875	860,092
(주)아이비케이시스템	선급금	29,040	-
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000

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

구 분	회사명	당기말	전기말
지배기업	중소기업은행	50,118,246	92,921

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

구 분	당 기	전 기
급여	318,153	379,947
퇴직급여	6,560	6,560

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

(6) 회사는 당기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	31,350,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	15,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	10,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	15,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 9,178,855천원의 공탁금지급 보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 141건(소송금액: 31,324,795천원)과 회사 피소 2건(소송금액: 614,733천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행외 8	평산중중	900,000	계약금 반환
당행외 8	우계이씨	5,131,703	계약금 반환
당행외 4	㈜세움 외 6	23,979,366	사해행위취소 - 항소심(대주단 일부 승소 20,679백만원)
㈜서해종합건설외 3	당행 외 6	607,941	근저당권말소

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

(5) 당기말 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 6,716백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 2,332백만원, 미사용약정금액은 4,384백만원입니다.

(6) 당기말 현재 회사는 지배기업인 중소기업은행과 50,000백만원을 한도로 일반자금대출 약정을 체결하고 있습니다.

22. 이자수익 및 이자비용

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

계정과목	당 기		전 기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	126,521,306	1,895,918	88,935,887	1,327,813
유가증권	7,544,093	186,646	3,878,783	163,788
대출채권	758,093,230	47,325,164	616,906,319	39,968,298
합 계	892,158,629	49,407,728	709,720,989	41,459,899
이자비용				
예수부채	777,837,740	15,172,228	610,404,189	12,687,450
합 계	777,837,740	15,172,228	610,404,189	12,687,450

내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

2018년 3월 16일

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 아이비케이저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대

한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

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

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

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

IBK저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2018년 2월 6일

내부회계관리자 오충환

대표이사 김성비

IBK저축은행 (주) 2018년 2월 6일

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아이비케이저축은행			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	2	4	1	1	4	7	3	1	3	7	-	-	13	20	
투입 시간	분·반기검토	9	24	41	7	571	603	258	-	16	12	-	-	895	646
	감사	20	16	30	78	405	594	330	210	29	119	-	-	814	1,017
	합계	29	40	71	85	976	1,197	588	210	45	131	-	-	1,709	1,663

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.12.01~2018.01.04				34	일
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용			
						상주	비상주
	2017.12.11~2017.12.15	5	일	4	명	2	명
2018.01.15~2018.01.19	5	일	4	명	4	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.01.02	1	일		
	실사(입회)장소	본점, 영업점, 명동지점, 동래지점				
	실사(입회)대상	현금시재, 보유 유가증권 및 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017.12.27, 2018.03.16				