

주식회사 아이비케이저축은행

재무제표에 대한  
감사보고서

제 5 기

2015년 07월 01일 부터  
2015년 12월 31일 까지

제 4 기

2014년 07월 01일 부터  
2015년 06월 30일 까지

삼일회계법인

# 목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서 .....	1 ~ 2
재 무 제 표	3
· 재무상태표 .....	4 ~ 6
· 손익계산서 .....	7 ~ 8
· 자본변동표 .....	9
· 현금흐름표 .....	10 ~ 11
· 주식 .....	12 ~ 42
내부회계관리제도 검토의견 .....	43
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 .....	44 ~ 45
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 .....	46
외부감사 실시내용 .....	47 ~ 48

# 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 보고기간 및 2015년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 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 2015년 12월 31일과 2015년 6월 30일 현재의 재무상태, 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 보고기간 및 2015년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석2에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 회계연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 상기 재무제표는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 회계기간 및 2015년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2016년 3월 x일

이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 x일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 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 5 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

### 제 4 기

2014년 07월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 정만섭

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

(전 화) 051-791-4300

재 무 상 태 표

제 5 기 : 2015년 12월 31일 현재

제 4 기 : 2015년 6월 30일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제5(당)기말		제4(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금		81,709,871,772		74,643,649,584
1. 현금(주석19)	288,244,923		272,500,592	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	81,421,626,849		74,371,148,992	
가. 보통예치금	2,006,422,628		523,681,752	
나. 중앙회예치금	34,500,000,000		43,500,000,000	
다. 지급준비예치금	20,000,000,000		20,000,000,000	
라. 기타예치금	24,915,204,221		10,347,467,240	
II. 유가증권(주석4,5,22)		17,264,905,628		18,829,978,594
1. 단기매매증권	2,699,773,115		3,558,250,970	
가. 주식	2,699,773,115		3,558,250,970	
2. 매도가능증권	10,582,096,513		11,248,431,786	
가. 주식	8,156,975,616		8,812,775,616	
나. 수익증권	1,076,619,378		1,114,626,167	
다. 기타매도가능증권	1,348,501,519		1,321,030,003	
3. 만기보유증권	3,983,036,000		4,023,295,838	
가. 지준유가증권	3,983,036,000		4,023,295,838	
III. 대출채권(주석6,22)		536,618,052,767		456,040,081,295
1. 할인어음	2,414,652,571		2,205,589,137	
대손충당금	(71,067,398)		(35,472,218)	
2. 예적금담보대출	1,008,824,000		728,811,949	
대손충당금	(6,045,880)		(4,277,070)	
3. 일반자금대출	538,985,029,864		451,471,601,070	
대손충당금	(25,364,569,073)		(26,733,386,983)	
이연대출부대손익	176,821,961		162,548,386	
4. 계약금내대출	12,217,499		88,904,512	
대손충당금	(12,145,646)		(12,797,099)	
5. 종합통장대출	8,138,519,389		9,087,341,530	
대손충당금	(431,715,875)		(439,405,479)	
이연대출부대손익	11,061,669		16,651,479	
6. 기타대출채권	13,484,650,608		21,850,825,893	
대손충당금	(1,728,180,922)		(2,346,853,812)	
IV. 유형자산(주석7)		844,583,029		994,870,049
1. 비품	1,887,633,003		1,871,341,923	
감가상각누계액	(1,277,091,443)		(1,102,675,175)	

과 목	제5(당)기말		제4(전)기말	
2. 임차점포시설물	92,647,471		92,647,471	
감가상각누계액	(64,697,099)		(56,559,200)	
3. 기타의 유형자산	404,161,083		389,848,983	
감가상각누계액	(307,763,165)		(281,319,452)	
4. 건물	113,398,790		84,398,790	
감가상각누계액	(3,705,611)		(2,813,291)	
V. 기타자산		11,757,927,011		10,041,063,338
1. 무형자산(주식8)	362,905,776		205,390,039	
2. 보증금	5,326,570,200		5,276,570,200	
3. 미수금	560,000,000		645,000,000	
4. 미수수익	1,767,296,025		1,932,930,070	
5. 선급비용	45,858,645		19,595,759	
6. 선급금	169,400,785		231,440,785	
7. 선급법인세	15,062,270		57,060,850	
8. 미회수내국환채권	3,115,855,227		1,326,883,699	
9. 잡자산	394,978,083		346,191,936	
자 산 총 계		<u>648,195,340,207</u>		<u>560,549,642,860</u>
부 채				
I. 예수부채(주식10,22)		561,358,964,976		474,053,272,458
1. 예수금	561,358,964,976		474,053,272,458	
가. 보통예금	4,594,957,450		3,207,910,773	
나. 별단예금	1,180,607,397		1,526,762,440	
다. 수입부금	9,645,900		101,917,783	
라. 자유적립예금	380,336,165		309,400,203	
마. 정기예금	542,872,918,585		451,640,560,698	
바. 저축예금	2,773,079		2,856,529	
사. 정기적금	5,894,342,161		7,242,893,252	
아. 장기주택마련저축	5,175,900,997		6,328,272,049	
자. 기업자유예금	1,247,483,242		3,692,698,731	
II. 기타부채		13,979,031,806		15,970,122,465
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	822,164,618		657,615,496	
퇴직연금운용자산	(820,013,445)		(483,891,949)	
2. 미지급금	100,890,560		59,129,396	
3. 미지급비용	7,261,706,854		9,731,841,682	
4. 선수수익	21,970,659		29,568,938	
5. 미지급내국환채무	5,837,483,751		5,435,666,396	
6. 수입제세	183,650,360		184,799,281	
7. 복구충당부채(주식12)	106,113,048		111,027,726	
8. 잡부채	465,065,401		244,365,499	
부 채 총 계		<u>575,337,996,782</u>		<u>490,023,394,923</u>

과 목	제5(당)기말		제4(전)기말	
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)		2,317,069,087		2,640,436,280
1. 매도가능증권평가손익	2,317,069,087		2,640,436,280	
IV. 결손금		(35,923,370,662)		(38,577,833,343)
1. 미처리결손금	(35,923,370,662)		(38,577,833,343)	
자 본 총 계		72,857,343,425		70,526,247,937
부 채 및 자 본 총 계		<u>648,195,340,207</u>		<u>560,549,642,860</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제5기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제4기 : 2014년 7월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제5(당)기	제4(전)기
I. 영업수익	20,087,276,336	43,792,120,881
(1) 이자수익(주석22)	18,927,625,165	31,094,004,742
1. 예치금이자	445,890,002	1,776,574,932
2. 만기보유증권이자	76,777,672	200,753,681
3. 대출금이자	18,381,735,619	29,069,237,254
가. 어음할인료	100,903,660	227,004,456
나. 계약금액내대출이자	1,105,530	59,831,292
다. 예적금담보대출이자	19,590,778	38,618,228
라. 일반자금대출이자	17,630,345,229	27,383,758,767
마. 종합통장대출이자	301,850,048	363,512,710
바. 기타대출채권이자	327,940,374	996,511,801
4. 기타이자수익	23,221,872	47,438,875
(2) 유가증권 평가 및 처분이익 (주석5)	539,298,497	7,320,605,243
1. 단기매매증권처분이익	33,254,514	414,378,970
2. 단기매매증권평가이익	-	534,979,073
3. 매도가능증권처분이익	506,043,983	6,371,247,200
(3) 대출채권 평가 및 처분이익	-	4,560,449,359
1. 대손충당금환입	-	4,560,449,359
(4) 수수료수익	615,437,996	411,806,817
1. 송금수입수수료	113,500	248,500
2. 중도해지수입수수료	39,827,560	258,731,358
3. 기타수입수수료	575,496,936	152,826,959
(5) 배당금수익	-	405,254,720
1. 단기매매증권배당금	-	36,636,900
2. 매도가능증권배당금	-	368,617,820
(6) 기타영업수익	4,914,678	-
1. 기타영업잡수익	4,914,678	-
II. 영업비용	17,378,040,225	27,174,252,064
(1) 이자비용(주석22)	5,955,215,862	11,644,142,147
1. 예수금이자	5,928,041,864	11,580,274,534
가. 보통예금이자	13,665,393	29,239,453
나. 부금이자	462,187	3,538,286
다. 자유적립예금이자	2,792,764	3,208,948
라. 정기예금이자	5,728,912,195	10,901,648,376
마. 기업자유예금이자	3,477,531	20,144,114

과목	제5(당)기		제4(전)기	
바. 정기적금이자	99,626,401		377,021,488	
사. 장기주택마련저축이자	79,105,393		245,473,869	
2. 내국환지급이자	25,365,780		45,349,075	
3. 기타이자비용	1,808,218		18,518,538	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실 (주석5)		1,533,479,996		611,427,401
1. 단기매매증권처분손실	-		47,113,662	
2. 단기매매증권평가손실	1,494,965,153		134,005,040	
3. 매도가능증권처분손실	714,843		108,699	
4. 매도가능증권손상차손	37,800,000		430,200,000	
(3) 대출채권 평가 및 처분손실		2,079,633,838		969,248,328
1. 대손상각비	2,079,633,838		-	
2. 대출채권매각손실	-		969,248,328	
(4) 수수료비용		1,132,422,079		1,103,389,494
1. 송금지급수수료	47,800		57,300	
2. CMS이용수수료	324,238		621,504	
3. 내국환지급수수료	2,167,804		4,098,632	
4. 기타지급수수료	1,129,882,237		1,098,612,058	
(5) 판매비와관리비(주석14)		5,418,376,450		10,707,084,694
1. 인건비	2,742,326,151		5,486,164,501	
2. 경비	2,676,050,299		5,220,920,193	
(6) 기타영업비용		1,258,912,000		2,138,960,000
1. 예금보험료	1,258,912,000		2,138,960,000	
III. 영업이익		2,709,236,111		16,617,868,817
IV. 영업외수익		63,687,206		181,719,568
(1) 잡이익	63,687,206		181,719,568	
V. 영업외비용		15,222,034		148,284,967
(1) 유형자산처분손실	-		58,672,716	
(2) 잡손실	15,222,034		89,612,251	
VI. 법인세비용차감전순이익		2,757,701,283		16,651,303,418
VII. 법인세비용(주석16)		103,238,602		315,289,545
VIII. 당기순이익		2,654,462,681		16,336,013,873
IX. 기본주당순이익(주석18)		124		766

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제5기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제4기 : 2014년 7월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014.7.1 (전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	4,106,623,551	(54,913,847,216)	55,656,421,335
전기순이익	-	-	-	16,336,013,873	16,336,013,873
매도가능증권평가손익	-	-	(1,466,187,271)	-	(1,466,187,271)
2015.6.30 (전기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>2,640,436,280</u>	<u>(38,577,833,343)</u>	<u>70,526,247,937</u>
2015.7.1 (당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,640,436,280	(38,577,833,343)	70,526,247,937
당기순이익	-	-	-	2,654,462,681	2,654,462,681
매도가능증권평가손익	-	-	(323,367,193)	-	(323,367,193)
2015.12.31 (당기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>2,317,069,087</u>	<u>(35,923,370,662)</u>	<u>72,857,343,425</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제5기 : 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제4기 : 2014년 7월 1일부터 2015년 6월 30일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제5(당)기	제4(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(79,908,097,820)	(130,259,922,118)
1. 당기순이익	2,654,462,681	16,336,013,873
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,091,705,196	1,706,253,022
가. 단기매매증권평가손실	1,494,965,153	134,005,040
나. 매도가능증권손상차손	37,800,000	430,200,000
다. 대손상각비	2,079,633,838	-
라. 기타이자비용	-	14,489,323
마. 퇴직급여	205,162,412	263,848,719
바. 감가상각비	209,890,200	712,260,141
사. 무형자산상각비	64,253,593	92,777,083
아. 유형자산처분손실	-	58,672,716
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(10,094,042)	(5,134,229,724)
가. 단기매매증권평가이익	-	(534,979,073)
나. 대손충당금 환입	-	(4,560,449,359)
다. 잡이익	(10,094,042)	(38,801,292)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(86,644,171,655)	(143,167,959,289)
가. 단기매매증권의 감소(증가)	(636,487,298)	1,072,313,043
나. 매도가능증권의 감소	305,168,080	2,854,880,560
다. 만기보유증권의 감소	40,259,838	-
라. 대출채권의 증가	(82,581,289,075)	(148,386,620,361)
마. 이연대출부대손익의 감소(증가)	8,683,765	(435,386,847)
바. 미수수익의 감소(증가)	165,634,045	(236,107,090)
사. 선급비용의 감소(증가)	(26,262,886)	3,568,324
아. 선급금의 감소(증가)	62,040,000	(71,280,000)
자. 선급법인세의 감소	41,998,580	171,627,190
차. 잡자산의 증가	(48,786,147)	(166,790,393)
카. 미회수내국환채권의 증가	(1,788,971,528)	(62,045,235)
타. 파생상품자산의 감소	-	55,089,904
파. 퇴직금 지급	(793,390)	(11,219,310)
하. 퇴직연금운용자산의 증가	(370,762,032)	(329,602,108)
가. 미지급금의 증가	41,761,164	16,987,527
나. 미지급비용의 감소	(2,470,134,828)	(286,417,434)
다. 선수수익의 감소	(7,598,279)	(13,137,968)
라. 잡부채의 증가(감소)	219,550,981	(103,184,513)
마. 미지급내국환채무의 증가	401,817,355	2,721,310,761

과 목	제5(당)기		제4(전)기	
바. 수입제세의 증가	-		38,054,661	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		8,668,627,490		37,183,798,699
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,165,000,000		37,934,910,096	
가. 예치금의 순감소	9,000,000,000		37,444,910,096	
나. 보증금의 감소	1,165,000,000		490,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,496,372,510)		(751,111,397)	
가. 유형자산의 취득	(59,603,180)		(178,833,811)	
나. 무형자산의 취득	(221,769,330)		(7,277,586)	
다. 보증금의 증가	(1,215,000,000)		(565,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		87,305,692,518		96,106,731,568
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	87,305,692,518		96,106,731,568	
가. 예수부채의 순증가	87,305,692,518		96,106,731,568	
IV. 현금의 증가(비배)		16,066,222,188		3,030,608,149
V. 기초의 현금(주석19)		11,143,649,584		8,113,041,435
VI. 기말의 현금(주석19)		27,209,871,772		11,143,649,584

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주식

제5기 : 2015년 12월 31일 현재

제4기 : 2015년 6월 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 되어 있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

### 2. 중요한 회계정책

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

#### 2.1 재무제표 작성기준

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

상기업 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·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.

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

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	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 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 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 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 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
건물	50년	정액법

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

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

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

## 2.9 무형자산의 상각

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

## 2.10 비금융자산의 손상

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

상차손이 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 확정기여형퇴직연금을 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 회사가 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 경

우 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.

한편, 회사는 법인세법에 따라 회사의 최상위지배회사(이하 "연결모법인") 및 국내 완전자회사 등(이하 "연결자법인")에 대하여 전체를 하나의 과세단위로 보아 소득을 통산하여 법인세를 과세하는 연결납세제도를 적용하고 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 포함되었다더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금

의 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 회계기간 변경

회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 2015년 7월 1일자로 개시되는 사업연도부터 회계연도 종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 재무제표는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지 6개월 회계기간 및 2015년 6월 30일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

## 2.16 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2016년 2월 18일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

### 3. 예치금

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

계정과목	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
		2015.12.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	2,006,423	523,682
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.75 ~ 1.79	34,500,000	43,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.50 ~ 1.60	20,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.34	24,915,204	10,347,467
합 계			81,421,627	74,371,149

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

계정과목	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
합 계		19,000,000	19,000,000

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

(\*2)상호저축은행중앙회 내국환업무 약정액 100억원과 관련하여 지급준비예치금 95억원을 담보로 제공하고 있습니다.

(\*3)수표 발행 업무 한도 90억원과 관련하여 95억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	2,006,423	-	-	2,006,423
중앙회예치금	25,000,000	-	9,500,000	34,500,000
지급준비예치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	24,915,204	-	-	24,915,204

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
합 계	51,921,627	-	29,500,000	81,421,627

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합계
보통예치금	523,682	-	-	523,682
중앙회예치금	34,000,000	-	9,500,000	43,500,000
지급준비예치금	-	-	20,000,000	20,000,000
기타예치금	10,347,467	-	-	10,347,467
합 계	44,871,149	-	29,500,000	74,371,149

4. 지급준비자산

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

계정과목	구분	당기말	전기말	비고
예치금	지급준비예치금(*)	20,000,000	20,000,000	지급준비예치금
단기보유증권	지준유가증권(*)	158,222	209,727	국민주택채권
	지준유가증권(*)	1,661,147	1,643,312	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,748	1,499,703	국고채권
	지준유가증권(*)	5,313	5,299	부산도시철도공채
	지준유가증권(*)	658,606	665,255	토지주택채권
	소 계	3,983,036	4,023,296	
합 계		23,983,036	24,023,296	

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

5. 유가증권

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

구분	당기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가손이익(손실)	취득가액	공정가치	평가손이익(손실)
주식(*)	4,194,738	2,699,773	(1,494,965)	3,157,277	3,558,251	400,974

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

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

- 당기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	5,427,295	8,156,976	8,156,976
수익증권(*)	804,498	1,076,619	1,076,619
기타	1,293,484	1,348,502	1,348,502
합 계	7,525,277	10,582,097	10,582,097

- 전기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	5,643,929	8,812,776	8,812,776
수익증권(*)	827,594	1,114,626	1,114,626
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합 계	7,765,007	11,248,432	11,248,432

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

-당기

구분	기초	증감	법인세효과	당기말
주식	2,401,986	(439,166)	106,278	2,069,098

구분	기초	증감	법인세효과	당기말
수익증권	217,570	(14,911)	3,609	206,268
기타	20,880	27,471	(6,648)	41,703
합 계	2,640,436	(426,606)	103,239	2,317,069

-전기

구분	기초	증감	법인세효과	전기말
주식	3,883,583	(1,810,106)	328,509	2,401,986
수익증권	201,555	28,629	(12,614)	217,570
기타	21,485	-	(605)	20,880
합 계	4,106,623	(1,781,477)	315,290	2,640,436

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

계정과목	내역	당기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	국민주택채권	156,827	159,186	158,222	208,577	212,510	209,727
	서울도시철도공채	1,512,460	1,758,379	1,661,147	1,512,460	1,759,440	1,643,312
	국고채권	1,499,550	1,561,830	1,499,748	1,499,550	1,531,731	1,499,703
	부산도시철도공채	5,216	5,313	5,313	5,216	4,844	5,299
	토지주택채권	696,516	682,075	658,606	696,516	680,338	665,255
합 계		3,870,569	4,166,783	3,983,036	3,922,319	4,188,863	4,023,296

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

(5) 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	163,535	-	3,160,895	-	658,606	-	3,983,036

- 전기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	203,545	11,480	1,643,312	1,499,703	-	665,256	4,023,296

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	773,381	7.3	782,049	7.0
서비스업	4,572,000	43.2	5,190,000	46.1
기타	5,236,716	49.5	5,276,383	46.9
합 계	10,582,097	100.0	11,248,432	100.0

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

구분	당기	전기
	손상차손	손상차손
매도가능증권	37,800	430,200

## 6. 대출채권 등

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권(여신성가지급금 포함)은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	이자율(%)	당기말	전기말
	2015.12.31 현재		
일반자금대출	3.2 ~ 19.5	538,985,030	451,471,601
종합통장대출	4.0 ~ 17.0	8,138,519	9,087,341
예적금담보대출	4.0 ~ 6.0	1,008,824	728,812
할인어음	7.5 ~ 11.0	2,414,653	2,205,589
계약금내대출	13.0 ~ 14.5	12,217	88,905
기타대출채권(*)	5.5 ~ 10.0	13,484,651	21,850,826
합 계		564,043,894	485,433,074

(\*)상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

가. 국가별, 고객별 분류

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소규모기업 및 중소기업	394,689,652	70.0	365,259,385	75.2
가계대출	169,354,242	30.0	120,173,689	24.8
합 계	564,043,894	100.0	485,433,074	100.0

나. 산업별분류

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	38,732,599	6.9	42,737,791	8.8
금융업	62,921,873	11.2	49,547,520	10.2
서비스업	83,138,773	14.7	93,000,601	19.2
도매업	44,305,282	7.9	34,232,747	7.1
운수업	12,401,795	2.2	14,982,065	3.1
제조업	33,917,577	6.0	30,057,468	6.2
프로젝트파이낸싱	62,294,994	11.0	28,782,724	5.9
부동산업및임대업	50,879,295	9.0	64,487,028	13.3
기타	6,097,464	1.1	7,431,441	1.4
가계대출	169,354,242	30.0	120,173,689	24.8
합계	564,043,894	100.0	485,433,074	100.0

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 분류와 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다

다(단위: 천원).

- 당기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	219,800,785	273,224,049	38,999,858	3,111,588	3,848,750	538,985,030
종합통장대출	6,809,596	803,026	203,194	309,692	13,011	8,138,519
예적금담보대출	942,040	66,784	-	-	-	1,008,824
할인어음	677,750	1,701,483	-	35,420	-	2,414,653
계약금내대출	-	-	-	1,437	10,780	12,217
기타대출채권	-	9,167,396	3,508,276	6,883	802,096	13,484,651
합 계	228,230,171	284,962,738	42,711,328	3,465,020	4,674,637	564,043,894
대손충당금	1,265,326	8,468,276	9,913,716	3,291,770	4,674,637	27,613,725
충당금설정률(%)	0.6	3.0	23.2	95.0	100.0	4.9

- 전기말

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	163,513,818	231,656,194	46,036,455	3,812,078	6,453,056	451,471,601
종합통장대출	6,608,016	2,074,977	203,194	151,919	49,235	9,087,341
예적금담보대출	686,611	42,201	-	-	-	728,812
할인어음	575,971	1,629,618	-	-	-	2,205,589
계약금내대출	76,000	-	-	9,749	3,156	88,905
기타대출채권	-	17,588,308	3,612,961	647,577	1,980	21,850,826
합 계	171,460,416	252,991,298	49,852,610	4,621,323	6,507,427	485,433,074
대손충당금	946,702	6,374,285	11,353,522	4,390,257	6,507,427	29,572,193
충당금설정률(%)	0.6	2.5	22.8	95.0	100.0	6.1

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

구분	당기말	전기말
대출채권	564,043,894	485,433,074
대손충당금	(27,613,725)	(29,572,193)
설정비율(%)	4.9	6.1

(5) 당기 및 전기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	29,572,193	42,246,230

구분	당기	전기
증감:		
상각채권회수	544,498	5,877,593
제각 및 처분	(4,497,600)	(13,991,181)
대손충당금전입(환입)	1,994,634	(4,560,449)
기말잔액	27,613,725	29,572,193

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

- 당기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	99,787,050	278,566,139	74,983,417	29,990,771	27,201,244	28,456,409	-	538,985,030
종합통장대출	3,309,620	4,828,899	-	-	-	-	-	8,138,519
예적금담보대출	630,684	341,140	37,000	-	-	-	-	1,008,824
할인어음	2,368,397	46,256	-	-	-	-	-	2,414,653
계약금내대출	12,217	-	-	-	-	-	-	12,217
기타대출채권	3,005,473	1,312,511	9,166,667	-	-	-	-	13,484,651
합 계	109,113,441	285,094,945	84,187,084	29,990,771	27,201,244	28,456,409	-	564,043,894

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	62,759,295	229,338,593	69,647,631	29,193,489	24,000,984	36,530,109	1,500	451,471,601
종합통장대출	832,598	8,254,743	-	-	-	-	-	9,087,341
예적금담보대출	395,674	333,138	-	-	-	-	-	728,812
할인어음	1,745,408	460,181	-	-	-	-	-	2,205,589
계약금내대출	62,905	26,000	-	-	-	-	-	88,905
기타대출채권	10,545,273	1,722,220	-	9,583,333	-	-	-	21,850,826
합 계	76,341,153	240,134,875	69,647,631	38,776,822	24,000,984	36,530,109	1,500	485,433,074

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

구분	기관명	당기말	전기말
	아프로파이낸셜대부(주)	1,370,778	2,475,777
	(주)리드코프	-	117,068
	(주)태강대부	5,882,055	-
	애니원캐피탈대부(주)	347,838	1,025,890
	(주)바로크레디트대부	3,233,101	915,543

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)농심캐피탈	509,408	2,015,209
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000
	도이치파이낸셜(주)	1,864,127	2,840,235
	동부캐피탈(주)	1,243,826	1,893,728
	무림캐피탈(주)	687,893	1,356,651
	오케이아프로캐피탈(주)	2,033,313	2,761,334
	한미파트너스대부(유)	570,000	570,000
	(주)링크파트너즈	2,320,000	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	4,028,800	-
	제이캐피탈대부(주)	307,000	-
	제일호더블유흥딩스자산대부(주)	3,981,837	-
합 계	33,379,976	20,971,435	

(8) 당기말과 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 76,859,786천원 및 141,445,258천원입니다.

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

- 당기

구분	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(455,720)	-	48,035	(407,685)
이연대출부대비용	634,920	166,306	(205,657)	595,569
합 계	179,200	166,306	(157,622)	187,884

- 전기

구분	기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(813,636)	-	357,916	(455,720)
이연대출부대비용	557,449	463,465	(385,994)	634,920
합 계	(256,187)	463,465	(28,078)	179,200

## 7. 유형자산

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

- 당기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	당기말
건물	81,585	29,000	-	(892)	109,693
집기비품	768,668	16,291	-	(174,416)	610,543
임차점포시설물	36,088	-	-	(8,138)	27,950
기타의유형자산	108,529	14,312	-	(26,444)	96,397
합 계	994,870	59,603	-	(209,890)	844,583

- 전기

구분	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
건물	83,273	-	-	(1,688)	81,585
집기비품	1,221,720	168,380	(37,202)	(584,230)	768,668
임차점포시설물	68,740	6,900	(9,501)	(30,051)	36,088
기타의유형자산	213,236	3,554	(11,970)	(96,291)	108,529
합 계	1,586,969	178,834	(58,673)	(712,260)	994,870

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 209,890천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

## 8. 무형자산

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

- 당기

구분	기초	취득	상각비	당기말
소프트웨어	205,390	221,770	(64,254)	362,906

- 전기

구분	기초	취득	상각비	전기말
소프트웨어	290,889	7,278	(92,777)	205,390

(2) 당기 중 회사의 무형자산상각액은 64,254천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함 되어 있습니다(주석14 참조).

## 9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	4,116,012
		삼성화재해상보험	68,000
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,863,837
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			14,404,849

## 10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당기말	전기말
	2015.12.31 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	4,594,957	3,207,911
별단예금	-	1,180,607	1,526,762
수입부금	3.5 ~ 5.5	9,646	101,918

계정과목	연이자율(%)	당기말	전기말
	2015.12.31 현재		
자유적립예금	2.0 ~ 2.7	380,337	309,400
정기예금	1.7 ~ 3.1	542,872,919	451,640,561
저축예금	-	2,773	2,856
기업자유예금	0.0 ~ 0.2	1,247,483	3,692,699
정기적금	2.4 ~ 5.8	5,894,342	7,242,893
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	5,175,901	6,328,272
합 계		561,358,965	474,053,272

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

- 당기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,594,957	-	-	-	-	4,594,957
별단예금	1,180,607	-	-	-	-	1,180,607
수입부금	9,646	-	-	-	-	9,646
자유적립예금	130,051	204,961	45,325	-	-	380,337
정기예금	114,181,540	405,466,905	23,211,417	-	13,057	542,872,919
저축예금	2,773	-	-	-	-	2,773
기업자유예금	1,247,483	-	-	-	-	1,247,483
정기적금	2,602,646	2,401,285	722,850	167,561	-	5,894,342
장기주택마련저축	1,428,843	2,648,646	392,050	157,370	548,992	5,175,901
합 계	125,378,546	410,721,797	24,371,642	324,931	562,049	561,358,965

- 전기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	3,207,911	-	-	-	-	3,207,911
별단예금	1,526,762	-	-	-	-	1,526,762
수입부금	82,208	19,710	-	-	-	101,918
자유적립예금	170,243	98,665	40,492	-	-	309,400
정기예금	115,183,283	314,610,237	21,833,178	70	13,793	451,640,561
저축예금	2,856	-	-	-	-	2,856
기업자유예금	3,692,699	-	-	-	-	3,692,699
정기적금	3,221,389	2,973,398	861,311	186,795	-	7,242,893
장기주택마련저축	426,770	2,452,124	2,363,336	357,450	728,592	6,328,272

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
합 계	127,514,121	320,154,134	25,098,317	544,315	742,385	474,053,272

## 11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당기	전기
기초	657,615	495,735
증가	205,162	263,849
지급액	(40,613)	(101,969)
기말	822,164	657,615
퇴직연금운용자산	(820,013)	(483,892)
합 계	2,151	173,723

(2) 당기와 전기말 현재의 전 임직원의 퇴직금 소요액은 각각 822,164천원, 657,615천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 각각 퇴직금추계액의 23.20%, 76.54%에 해당하는 금액 190,756천원, 629,257천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

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

구분	금액	비율(%)
정기예금 등	210,747	25.7
유가증권	171,665	20.9
대출채권	386,314	47.1
기타자산	51,287	6.3
합 계	820,013	100.0

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 79,092천원 (전기: 145,532천원)입니다.

## 12. 복구충당부채

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

-당기

구분	기초	증가	감소	당기말
복구충당부채	111,028	-	(4,915)	106,113

-전기

구분	기초	증가	감소	전기말
복구충당부채	125,487	21,389	(35,848)	111,028

당기말 추정복구비용을 산정하기 위한 예상복구비용 218,378천원, 예상복구기간(기대만기) 12년과 할인율은 8.54~8.77%를 적용하여 산출하였습니다.

## 13. 자본

### (1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

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

과목	제5(당기)		제4(전기)	
처리예정일(확정일)	2016년 3월 31일		2015년 9월 25일	
I. 미처리결손금		(35,923,370)		(38,577,833)
1. 전기이월미처리결손금	(38,577,833)		(54,913,847)	
2. 당기순이익	2,654,463		16,336,014	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(35,923,370)		(38,577,833)

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당기	전기
인건비:		
급여	2,458,072	5,076,784
퇴직급여	284,254	409,381
소 계	2,742,326	5,486,165
경비:		
복리후생비	733,877	1,257,332
여비교통비	37,131	67,732
통신비	87,278	162,443
전력및수도료	49,352	99,102
도서인쇄비	35,111	63,307
세금과공과	303,266	529,639

계정과목	당기	전기
임차료	301,937	612,263
차량비	31,054	74,739
소모품비	27,334	54,839
전산업무비	337,201	602,187
수선유지비	1,689	6,501
보험료	16,330	37,610
접대비	29,520	44,151
운반및보관료	589	1,203
등기소송비	18,401	31,338
회의비	43,306	82,628
연수비	7,551	39,507
기타관리비	235,246	465,830
광고선전비	105,733	183,532
감가상각비	209,890	712,260
무형자산상각비	64,254	92,777
소 계	2,676,050	5,220,920
합 계	5,418,376	10,707,085

#### 15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당기	전기
급여	2,458,072	5,076,784
퇴직급여	284,254	409,381
복리후생비	733,877	1,257,332
세금과공과	303,266	529,639

구분	당기	전기
임차료	301,937	612,263
감가상각비	209,890	712,260
무형자산상각비	64,254	92,777
합 계	4,355,550	8,690,436

## 16. 법인세비용

(1) 당기 및 전기에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	103,239	315,290
법인세비용	103,239	315,290

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

구분	당기	전기
매도가능증권평가이익	103,239	315,290

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

### - 당기말

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	당기말	기초	당기말
미수수익	(348,271)	348,271	(368,524)	(368,524)	(84,282)	(89,183)
단기매매증권평가손익	(911,703)	911,703	457,732	457,732	(220,632)	110,771
매도가능증권평가손익	(3,483,425)	3,483,425	(3,056,806)	(3,056,806)	(842,989)	(739,747)
매도가능증권손상차손	3,094,974	(3,094,974)	3,256,127	3,256,127	748,984	787,983
연차수당	269,233	(269,233)	411,930	411,930	65,154	99,687
복구충당부채	111,028	(111,028)	106,113	106,113	26,869	25,679
복구충당자산	(36,088)	36,088	(27,950)	(27,950)	(8,733)	(6,764)

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	당기말	기초	당기말
대손충당금	930,591	(930,591)	1,866,053	1,866,053	225,203	451,585
퇴직급여충당부채	591,854	(39,820)	205,162	757,196	143,228	183,242
만기보유증권	(100,911)	100,911	(112,401)	(112,401)	(24,420)	(27,201)
퇴직연금	(483,892)	39,820	(313,124)	(757,196)	(117,102)	(183,242)
이연대출부대손익	(179,200)	179,200	(187,884)	(187,884)	(43,366)	(45,468)
예금보험료	1,944,723	(1,944,723)	1,150,234	1,150,234	470,623	278,357
소 계	1,398,913	(1,290,951)	3,386,662	3,494,624	338,537	845,699
공제가능결손금	37,692,653	(4,433,986)	-	33,258,667	9,121,622	8,048,597
합 계	39,091,566	(5,724,937)	3,386,662	36,753,291	9,460,159	8,894,296
인식하지 아니한 이연법인세자산						(8,894,296)
차감후 이연법인세자산						-

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	전기말	기초	전기말
미수수익	(1,112,968)	1,112,968	(348,271)	(348,271)	(244,853)	(84,282)
단기매매증권평가손익	(186,584)	186,584	(911,703)	(911,703)	(41,049)	(220,632)
매도가능증권평가손익	(5,264,902)	5,264,902	(3,483,425)	(3,483,425)	(1,158,278)	(842,989)
매도가능증권손상차손	3,213,540	(3,213,540)	3,094,974	3,094,974	706,979	748,984
연차수당	255,486	(255,486)	269,233	269,233	56,207	65,154
복구충당부채	125,487	(125,487)	111,028	111,028	27,607	26,869
복구충당자산	(68,740)	68,740	(36,088)	(36,088)	(15,123)	(8,733)
대손충당금	6,754,714	(6,754,714)	930,591	930,591	1,486,037	225,203
퇴직급여충당부채	421,375	(90,749)	261,228	591,854	92,703	143,228
만기보유증권	(78,187)	78,187	(100,911)	(100,911)	(17,201)	(24,420)
퇴직연금	(235,186)	90,749	(339,455)	(483,892)	(51,741)	(117,102)
이연대출부대손익	256,187	(256,187)	(179,200)	(179,200)	56,361	(43,366)
예금보험료	1,973,168	(1,973,168)	1,944,723	1,944,723	434,097	470,623
소 계	6,053,390	(5,867,201)	1,212,724	1,398,913	1,331,746	338,537
공제가능결손금	47,901,833	(10,209,180)	-	37,692,653	10,538,403	9,121,622
합 계	53,955,223	(16,076,381)	1,212,724	39,091,566	11,870,149	9,460,159
인식하지 아니한 이연법인세자산						(9,460,159)
차감후 이연법인세자산						-

(4) 당기말 및 전기말 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세 부채는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	488,815	(89,183)	535,777	(304,914)
비유동	9,497,085	(1,002,421)	10,265,906	(1,036,610)

(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 현재까지 누적 손실이 발생하여 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니

다.  
(6) 이월결손금에 대한 이연법인세자산은 미래과세소득의 발생이 거의 확실한 경우 인식하고 있습니다. 당기말 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 이월결손금의내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	만기	금액
이월결손금	2022년	31,521,751
	2023년	1,736,915
합 계		33,258,666

## 17. 포괄손익계산서

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

구분	당기	전기
당기순이익	2,654,463	16,336,014
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실	(323,367)	(1,466,187)
포괄순이익	2,331,096	14,869,827

## 18. 기본주당순이익

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

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	2,654,462,681원	16,336,013,873원
보통주 당기순이익(A)	2,654,462,681원	16,336,013,873원
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당순이익(A/B)	124원	766원

## (2) 희석주당순이익

당기말 및 전기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당기 및 전기 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

## 19. 현금흐름표

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

구분	당기말	전기말
현금	288,245	272,501
보통예치금	2,006,423	523,682
기타예치금	24,915,204	10,347,467
합 계	27,209,872	11,143,650

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

구분	당기	전기
매도가능증권평가손실	(323,367)	(1,466,187)

구분	당기	전기
매도가능증권손상차손	37,800	430,200
대출채권제각및처분	4,497,600	13,991,181

## 20. 특수관계자와의 거래

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

회사명	거래내용	당기	전기
중소기업은행	기타관리비	29,400	58,800
(주)아이비케이시스템	기타유형자산의 구입	10,231	2,621
	기타무형자산의 구입	220,916	-
	전산업무비	73,027	124,635
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	25,505	29,289

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

회사명	계정과목	당기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	1,526,000
	선급법인세	15,062	57,061
아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	629,257	358,145

회사명	계정과목	당기말	전기말
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000

(4) 당기 및 전기 주요 경영진(\*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
급여	120,183	368,145
퇴직급여	8,434	31,716

(\*1)주요 경영진은 회사 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성 되어 있습니다.

(5) 회사는 당기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다

## 21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	19,000,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	9,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금액	내역
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	9,500,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	9,500,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 4,863,837천원의 공탁금지급보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 17건(소송금액: 76,028,625천원)과 회사

피소 1건(소송금액: 262,000천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원고	피고	소송가액	소송내역
양동익 외 4	(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) 당기말 현재 지배회사인 중소기업은행으로부터 제공받은 미사용 약정금액은 97,645천원으로, 전액 법인카드 미사용 한도입니다.

## 22. 이자수익 및 이자비용

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

계정과목	당기		전기	
	평균잔액	이자수익	평균잔액	이자수익
이자수익				
예치금	54,597,924	445,890	75,049,844	1,776,575
유가증권	4,023,015	76,778	4,000,505	200,754
대출채권	527,537,056	18,381,736	393,682,933	29,069,237
합 계	586,157,995	18,904,404	472,733,282	31,046,566
이자비용				
예수부채	499,459,976	5,928,042	427,792,083	11,580,275
합 계	499,459,976	5,928,042	427,792,083	11,580,275

## 내부회계관리제도 검토의견

주식회사 아이비케이저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2015년 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

2016년 3월 x일

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2015년 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 평가 결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 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 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 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 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 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.

서울특별시 용산구 한강대로 92  
삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 안 경 태

## 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

IBK저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 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, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 2월 12일

내부회계관리자 오 충 환 (인) 

대표이사 정만섭 (인) 

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

## 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아이비케이저축은행			
감사대상 사업연도	2015년 07월 01일	부터	2015년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	5	3	3	14	
투입 시간	분·반기검토	3	9	174	118	-	304
	감사	6	32	375	277	37	727
	합계	9	41	549	395	37	1,031

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 10월 21일 ~ 22일				2	일
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 감사계획 수립					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주			
	2015년 12월 14일 ~ 2015년 12월 18일	5 일	4 명	- 명		내부통제 이해 및 평가	
2016년 1월 16일 ~ 2016년 1월 22일	7 일	5 명	1 명		중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 1월 4일				1	일
	실사(입회)장소	본점, 부산영업부, 명동 등 3개 지점					
	실사(입회)대상	금융자산					
	금융거래조회	0	채권채무조회		0	변호사조회	0

외부조회	기타조회		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	감사계획 단계: 2015년 11월 26일 감사종결 단계: 2016년 2월 29일	