

주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제6기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
----------------------	---

재무제표

재무상태표 -----	4
-------------	---

손익계산서 -----	6
-------------	---

자본변동표 -----	8
-------------	---

현금흐름표 -----	9
-------------	---

주석 -----	11
----------	----

참고자료

내부회계관리제도 검토의견 -----	46
---------------------	----

외부감사실시내용 -----	50
----------------	----

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 아이비케이저축은행
주주 및 이사회 귀중

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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 한국회계감사기준에 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 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표는 삼일회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 전기 재무제표는 위의 감사받은 재무제표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다. 주석 2에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 상호저축은행업 감독업무 시행세칙의 개정에 따라 전기에 결산일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 따라서 전기 재무제표는 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지의 6개월 회계기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인
대표이사  
함 중 호

2017년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 아이비케이저축은행

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 5 기

2015년 07월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 임상현

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

(전 화) 051-791-4312

재 무 상 태 표
제 6 기 2016년 12월 31일 현재
제 5 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		79,099,883,013		81,709,871,772
1. 현금(주석19)	270,158,237		288,244,923	
2. 예치금(주석3,4,19,20,21,22)	78,829,724,776		81,421,626,849	
가. 보통예치금	20,485,734,782		2,006,422,628	
나. 중앙회예치금	28,000,000,000		34,500,000,000	
다. 지급준비예치금	28,000,000,000		20,000,000,000	
라. 기타예치금	2,343,989,994		24,915,204,221	
II. 유가증권(주석4,5,22)		12,095,766,735		17,264,905,628
1. 단기매매증권	1,113,826,720		2,699,773,115	
가. 주식	1,113,826,720		2,699,773,115	
2. 매도가능증권	7,140,098,782		10,582,096,513	
가. 주식	4,692,115,929		8,156,975,616	
나. 수익증권	1,126,952,850		1,076,619,378	
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003		1,348,501,519	
3. 만기보유증권	3,841,841,233		3,983,036,000	
가. 지준유가증권	3,841,841,233		3,983,036,000	
III. 대출채권(주석6,22)		681,401,340,245		536,618,052,767
1. 할인어음	2,933,808,879		2,414,652,571	
대손충당금	(49,849,757)		(71,067,398)	
2. 예적금담보대출	805,327,762		1,008,824,000	
대손충당금	(4,176,638)		(6,045,880)	
3. 일반자금대출	673,708,350,602		538,985,029,864	
대손충당금	(18,376,948,278)		(25,364,569,073)	
이연대출부대손익	648,176,883		176,821,961	
4. 계약금내대출	1,281,271		12,217,499	
대손충당금	(1,281,271)		(12,145,646)	
5. 종합통장대출	4,756,221,500		8,138,519,389	
대손충당금	(560,170,859)		(431,715,875)	
이연대출부대손익	(21,957,237)		11,061,669	
6. 기타대출채권	19,520,189,894		13,484,650,608	
대손충당금	(1,957,632,506)		(1,728,180,922)	
IV. 유형자산(주석7)		923,618,439		844,583,029
1. 건물	114,618,520		113,398,790	
감가상각누계액	(5,997,980)		(3,705,611)	

재무상태표 - 계속

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
2. 비품	2,109,838,463		1,887,633,003	
감가상각누계액	(1,603,194,672)		(1,277,091,443)	
3. 임차점포시설물	84,399,717		92,647,471	
감가상각누계액	(67,278,130)		(64,697,099)	
4. 기타의유형자산	666,983,863		404,161,083	
감가상각누계액	(375,751,342)		(307,763,165)	
V. 기타자산		11,273,549,262		11,757,927,011
1. 무형자산(주석8)	542,083,314		362,905,776	
2. 보증금(주석20)	5,063,186,200		5,326,570,200	
3. 투자자산(주석11)	317,637		-	
4. 미수금	-		560,000,000	
5. 미수수익	2,146,463,280		1,767,296,025	
대손충당금	(28,867,155)		-	
6. 선급비용	48,905,109		45,858,645	
7. 선급금	524,255,896		169,400,785	
8. 당기법인세자산	-		15,062,270	
9. 미회수내국환채권	2,584,116,826		3,115,855,227	
10. 잡자산	393,088,155		394,978,083	
자 산 총 계		784,794,157,694		648,195,340,207
I. 예수부채(주석10,22)		679,227,891,981		561,358,964,976
가. 보통예금	3,899,925,756		4,594,957,450	
나. 별단예금	964,909,493		1,180,607,397	
다. 수입부금	9,445,900		9,645,900	
라. 자유적립예금	423,697,759		380,336,165	
마. 정기예금	664,249,523,384		542,872,918,585	
바. 저축예금	2,405,450		2,773,079	
사. 정기적금	6,453,439,291		5,894,342,161	
아. 장기주택마련저축	1,752,747,997		5,175,900,997	
자. 기업자유예금	1,471,796,951		1,247,483,242	
II. 기타부채		16,311,875,816		13,979,031,806
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	1,091,258,020		822,164,618	
퇴직연금운용자산(주석20)	(1,091,258,020)		(820,013,445)	
2. 미지급금	339,224,426		100,890,560	
3. 미지급비용	9,301,143,916		7,261,706,854	
4. 선수수익	30,367,542		21,970,659	
5. 미지급내국환채무	5,307,915,714		5,837,483,751	
6. 수입제세	280,663,400		183,650,360	
7. 복구충당부채(주석12)	106,436,442		106,113,048	
8. 당기법인세부채	783,026,832		-	
9. 잡부채	163,097,544		465,065,401	
부 채 총 계		695,539,767,797		575,337,996,782

재무상태표 - 계속

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
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		638,334,994		2,317,069,087
1. 매도가능증권평가손익(주식5,16)	638,334,994		2,317,069,087	
IV. 결손금		(17,847,590,097)		(35,923,370,662)
1. 미처리결손금	(17,847,590,097)		(35,923,370,662)	
자본총계		89,254,389,897		72,857,343,425
부채와자본총계		784,794,157,694		648,195,340,207

주석 참조

손익계산서

제6기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제5기 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 영업수익	51,824,854,888	20,087,276,336
(1) 이자수익(주석22)	41,501,685,653	18,927,625,165
1. 예치금이자	1,327,812,765	445,890,002
2. 만기보유증권이자	163,788,357	76,777,672
3. 대출채권이자	39,968,297,582	18,381,735,619
4. 기타이자수익	41,786,949	23,221,872
(2) 유가증권평가및처분이익(주석5)	967,023,086	539,298,497
1. 단기매매증권평가이익	112,246,645	-
2. 단기매매증권처분이익	18,466,905	33,254,514
3. 매도가능증권처분이익	836,309,536	506,043,983
(3) 대출채권평가및처분이익(주석6)	5,830,858,783	-
1. 대출채권처분이익	2,492,209,807	-
2. 대손충당금환입	3,338,648,976	-
(4) 수수료수익	3,003,234,523	615,437,996
1. 송금수입수수료	171,000	113,500
2. 중도해지수입수수료	-	39,827,560
3. 기타수입수수료	3,003,063,523	575,496,936
(5) 배당금수익	522,052,843	-
1. 단기매매증권배당금	9,387,905	-
2. 매도가능증권배당금	512,664,938	-
(6) 기타영업수익	-	4,914,678
1. 기타영업잡수익	-	4,914,678
II. 영업비용	32,128,316,604	17,378,040,225
(1) 이자비용(주석22)	12,741,924,228	5,955,215,862
1. 예수부채이자	12,687,450,302	5,928,041,864
2. 기타이자비용	54,473,926	27,173,998
(2) 유가증권평가및처분손실(주석5)	387,706,906	1,533,479,996
1. 단기매매증권처분손실	92,031,530	-
2. 단기매매증권평가손실	-	1,494,965,153
3. 매도가능증권처분손실	-	714,843
4. 매도가능증권손상차손	295,675,376	37,800,000
(3) 대출채권평가및처분손실(주석6)	-	2,079,633,838
1. 대손상각비	-	2,079,633,838
(4) 수수료비용(주석20)	4,015,721,117	1,132,422,079
1. 송금지급수수료	117,500	47,800

손익계산서 - 계속

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
2. 기타지급수수료	4,015,603,617		1,132,374,279	
(5) 기타영업비용		3,065,239,383		1,258,912,000
1. 예금보험료	3,052,020,000		1,258,912,000	
2. 기타영업잡비용	13,219,383		-	
(6) 판매비와관리비(주석14,15,20)		11,917,724,970		5,418,376,450
1. 인건비	6,410,240,092		2,742,326,151	
2. 경비	5,507,484,878		2,676,050,299	
III. 영업이익		19,696,538,284		2,709,236,111
IV. 영업외수익		459,521,595		63,687,206
1. 잡이익	459,521,595		63,687,206	
V. 영업외비용		705,145,028		15,222,034
1. 유형자산처분손실	1,775,135		-	
2. 잡손실	12,369,893		15,222,034	
3. 기부금	691,000,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,450,914,851		2,757,701,283
VII. 법인세비용(주석16)		1,375,134,286		103,238,602
VIII. 당기순이익		18,075,780,565		2,654,462,681
IX. 기본주당순이익(주석18)		848		124

주석 참조

자 본 변 동 표

제6기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제5기 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.7.1 (전기초)	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(전기말)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,317,069,087	(35,923,370,662)	72,857,343,425
2016.1.1(당기초)	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(당기말)	106,609,845,000	(146,200,000)	638,334,994	(17,847,590,097)	89,254,389,897

주석 참조

현금흐름표

제6기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제5기 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(119,924,739,944)	(79,908,097,820)
1. 당기순이익	18,075,780,565	2,654,462,681
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	1,725,746,321	4,091,705,196
가. 단기매매증권평가손실	-	1,494,965,153
나. 매도가능증권손상차손	295,675,376	37,800,000
다. 대손상각비	-	2,079,633,838
라. 유형자산처분손실	1,775,135	-
마. 감가상각비	409,777,446	209,890,200
바. 무형자산상각비	147,476,654	64,253,593
사. 퇴직급여	334,763,632	205,162,412
아. 법인세비용	535,954,684	-
자. 복구충당부채전입액	323,394	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,469,572,223)	(10,094,042)
가. 단기매매증권평가이익	(112,246,645)	-
나. 대손충당금환입	(3,338,648,976)	-
다. 잡이익	(18,676,602)	(10,094,042)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(136,256,694,607)	(86,644,171,655)
가. 단기매매증권의 감소(증가)	1,698,193,040	(636,487,298)
나. 매도가능증권의 감소	931,633,578	305,168,080
다. 만기보유증권의 감소	141,194,767	40,259,838
라. 대출채권의 증가	(141,117,435,331)	(82,581,289,075)
마. 이연대출부대손익의 감소(증가)	(438,336,016)	8,683,765
바. 미수금의 감소	700,000,000	-
사. 미수수익의 감소(증가)	(379,167,255)	165,634,045
아. 선급비용의 증가	(3,046,464)	(26,262,886)
자. 선급금의 감소(증가)	(354,855,111)	62,040,000
차. 당기법인세자산의 감소	15,062,270	41,998,580
카. 미회수내국환채권 감소(증가)	531,738,401	(1,788,971,528)
타. 잡자산의 감소(증가)	1,889,928	(48,786,147)
파. 당기법인세부채의 증가	783,026,832	-
하. 잡부채의 증가(감소)	(204,954,817)	219,550,981
거. 미지급금의 증가	238,333,866	41,761,164
너. 미지급비용의 증가(감소)	2,039,437,062	(2,470,134,828)
더. 선수수익의 증가(감소)	8,396,883	(7,598,279)
러. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(529,568,037)	401,817,355

현금흐름표 - 계속

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
머. 퇴직급여충당부채의 감소	(318,238,203)		(371,555,422)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,054,175,820)		8,668,627,490
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,030,242,000		10,165,000,000	
가. 예치금의 순감소	-		9,000,000,000	
나. 보증금의 감소	1,030,242,000		1,165,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,084,417,820)		(1,496,372,510)	
가. 유형자산의 취득	(490,587,991)		(59,603,180)	
나. 무형자산의 취득	(326,654,192)		(221,769,330)	
다. 투자자산의 취득	(317,637)		-	
라. 보증금의 증가	(766,858,000)		(1,215,000,000)	
마. 예치금의 순증가	(1,500,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		117,868,927,005		87,305,692,518
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	117,868,927,005		87,305,692,518	
가. 예수금의 순증가	117,868,927,005		87,305,692,518	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		-		-
IV. 현금의 증가(감소)(네베)		(4,109,988,759)		16,066,222,188
V. 기초의 현금		27,209,871,772		11,143,649,584
VI. 기말의 현금(주석19)		23,099,883,013		27,209,871,772

주석 참조

주석

제6기	2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일까지
제5기	2015년 7월 1일 부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 아이비케이저축은행(이하 "회사")은 2011년 10월 11일에 정리금융기관인 주식회사 예술저축은행으로 설립되었으며, 2013년 7월 15일 기준으로 중소기업은행이 예금보험공사로부터 회사의 지분을 전부 인수하고, 상호를 주식회사 아이비케이저축은행으로 변경하였습니다. 회사는 상호저축은행법 등에 따라 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 당기말 현재 부산광역시 부산진구 중앙대로에 본점을, 그리고 부산영업부를 포함한 10개의 지점을 두고 있습니다.

한편, 당기말 현재 중소기업은행이 회사 주식의 100%를 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2017년 2월 13일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

회사는 전기에 "상호저축은행업 감독업무 시행세칙" 제25조에 따라 결산일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 이로 인하여 제5기 회계기간은 2015년 7월 1일부터 2015년 12월 31일까지 6개월간입니다.

회사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행업감독규정에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 회사가 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

주석 - 계속

(1) 수익인식

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 없거나 연체기간이 90일 미만인 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) 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.

(3) 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.

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

주식 - 계속

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, 만기 보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

(4) 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 회계처리 하고 있습니다.

(5) 대손충당금

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

주석 - 계속

상호저축은행업감독규정상 자산건전성 분류 및 대손설정비율은 아래와 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	0.5% 이상
요주의	이자 등의 연체기일이 2개월이상 4개월미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	2% 이상
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할수 없는 회수예상가액 초과여신	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%

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

한편, 부동산PF대출채권 중 정상에 대해서는 신용평가등급BBB-(A3-)이상 기업이 대출원리금을 지급보증한 경우에는 0.5% 이상, 최초 취급 후 1년 이상 경과한 경우에는 3% 이상, 그 이외의 경우에는 2% 이상의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다. 한편, 요주의는 프로젝트가 아파트인 경우에는 7% 이상, 그 이외에는 10% 이상을 적용하고, 고정에 대해서는 30% 이상의 대손충당금 설정률을 적용하고 있습니다.

주석 - 계속

(6) 유형자산

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
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.

(7) 무형자산

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

주석 - 계속

(8) 자산손상

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

(9) 종업원급여

1) 퇴직급여충당부채

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

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 회사는 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금은 퇴직급여의 과목으로 하여 당기비용으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

2) 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 회사는 종업원의 미사용연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(10) 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.

(11) 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계산하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

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.

주석 - 계속

(12) 금융자산과 금융부채의 측정

- 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 포함되었더라도, 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.

- 후속측정

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

주석 - 계속

(13) 추정치 사용

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

3. 예치금

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

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
		2016.12.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	20,485,735	2,006,423
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.53	28,000,000	34,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.50	28,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.34	2,343,990	24,915,204
합계			78,829,725	81,421,627

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

구분	예치기관	당기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	10,000,000	9,500,000
중앙회예치금(*3)	상호저축은행중앙회	10,000,000	9,500,000
합계		20,000,000	19,000,000

- (*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 업무 한도 100억원과 관련하여 중앙회예치금 100억원을 담보로 제공하고 있습니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

구분	3월이하	1년이내	1년이상	합계
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
합계	40,829,725	-	38,000,000	78,829,725

<전기말>

구분	3월이하	1년이내	1년이상	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
합계	51,921,627	-	29,500,000	81,421,627

4. 지급준비자산

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

구분	당기말	전기말	비고
예치금	28,000,000	20,000,000	지급준비예치금(*)
만기보유증권	3,841,841	3,983,036	지준유가증권(*)
합계	31,841,841	23,983,036	

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

주식 - 계속

5. 유가증권

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

구분	당기말			전기말		
	취득가액	공정가액	평가손익	취득가액	공정가액	평가손익
주식(*)	1,001,580	1,113,827	112,247	4,194,738	2,699,773	(1,494,965)

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

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

<당기말>

구분	취득금액	공정가액	장부금액
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
합계	6,297,969	7,140,098	7,140,098

<전기말>

구분	취득금액	공정가액	장부금액
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
합계	7,525,277	10,582,097	10,582,097

(*) 유가증권 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.

주식 - 계속

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

<당기>

구분	기초	증감	법인세효과	기말
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
합계	2,317,069	(2,214,689)	535,955	638,335

<전기>

구분	기초	증감	법인세효과	기말
주식	2,401,986	(439,166)	106,278	2,069,098
수익증권	217,570	(14,911)	3,609	206,268
기타	20,880	27,471	(6,648)	41,703
합계	2,640,436	(426,606)	103,239	2,317,069

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	859,892	12.1	773,381	7.3
서비스업	1,116,000	15.6	4,572,000	43.2
기타	5,164,206	72.3	5,236,716	49.5
합계	7,140,098	100.0	10,582,097	100.0

주석 - 계속

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

구분	내역	당기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부금액	취득원가	공정가액	장부금액
지존유가증권(*)	국민주택채권	-	-	-	156,827	159,186	158,222
	서울도시철도공채	1,512,460	2,014,761	1,696,623	1,512,460	1,758,379	1,661,147
	국고채권	1,499,550	1,555,209	1,499,840	1,499,550	1,561,830	1,499,748
	부산도시철도공채	-	-	-	5,216	5,313	5,313
	토지주택공채	696,516	717,044	645,379	696,516	682,075	658,606
합계		3,708,526	4,287,014	3,841,842	3,870,569	4,166,783	3,983,036

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

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

<당기말>

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	-	3,196,463	-	645,379	-	-	3,841,842

<전기말>

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

주석 - 계속

6. 대출채권

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

구분	이자율(%)	당기말	전기말
	2016.12.31 현재		
일반자금대출	2.5 ~ 19.5	673,708,351	538,985,030
종합통장대출	3.7 ~ 17.0	4,756,221	8,138,519
예적금담보대출	3.5 ~ 4.7	805,328	1,008,824
할인어음	5.0 ~ 11.0	2,933,809	2,414,653
계약금내대출	14.0 ~ 14.0	1,281	12,217
기타대출채권(*)	2.0 ~ 10.0	19,520,190	13,484,651
합계		701,725,180	564,043,894

(*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류 내역은 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(%)
기업	261,756,588	37.3	300,330,859	53.3
개인사업자	164,943,098	23.5	94,358,793	16.7
개인	275,025,494	39.2	169,354,242	30.0
합계	701,725,180	100.0	564,043,894	100.0

주석 - 계속

나. 산업별분류

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	59,131,156	8.4	38,732,599	6.9
금융업	47,753,118	6.8	62,921,873	11.2
서비스업	76,421,805	10.9	83,138,773	14.7
도매업	62,311,071	8.9	44,305,282	7.9
운수업	15,000,851	2.1	12,401,795	2.2
제조업	49,093,446	7.0	33,917,577	6.0
프로젝트파이낸싱	41,842,010	6.0	62,294,994	11.0
부동산업및임대업	67,788,073	9.7	50,879,295	9.0
기타	7,358,156	1.0	6,097,464	1.1
가계대출	275,025,494	39.2	169,354,242	30.0
합계	701,725,180	100.0	564,043,894	100.0

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

<당기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	419,332,524	227,916,968	21,033,176	903,812	4,521,871	673,708,351
종합통장대출	1,801,109	2,570,580	-	94,021	290,511	4,756,221
예적금담보대출	795,328	10,000	-	-	-	805,328
할인어음	588,428	2,345,381	-	-	-	2,933,809
계약금내대출	-	-	-	-	1,281	1,281
기타대출채권	-	18,926,203	441,738	378	151,871	19,520,190
합계(A)	422,517,389	251,769,132	21,474,914	998,211	4,965,534	701,725,180
대손충당금(B)	2,129,459	7,810,348	5,096,419	948,299	4,965,534	20,950,059
충당금설정률(B/A)	0.5	3.1	23.7	95.0	100.0	3.0

주석 - 계속

<전기말>

구분	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
합계(A)	228,230,171	284,962,738	42,711,328	3,465,020	4,674,637	564,043,894
대손충당금(B)	1,265,326	8,468,276	9,913,716	3,291,770	4,674,637	27,613,725
충당금설정률(B/A)	0.6	3.0	23.2	95.0	100.0	4.9

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

구분	2016.12.31	2015.12.31	2015.06.30
대출채권	701,725,180	564,043,894	485,433,074
대손충당금	(20,950,059)	(27,613,725)	(29,572,193)
설정비율(%)	3.0	4.9	6.1

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

구분	당기	전기
기초잔액	27,613,725	29,572,193
증감:		
대손충당금전입(환입)	(3,227,516)	1,994,634
제각	(3,546,716)	(4,497,600)
매각	(1,816,774)	-
상각채권회수	1,927,340	544,498
기말잔액	20,950,059	27,613,725

주석 - 계속

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

<당기말>

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

<전기말>

구분	3월이하	3월~1년	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
합계	109,113,441	285,094,945	84,187,084	29,990,771	27,201,244	28,456,409	-	564,043,894

주식 - 계속

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

구분	기관명	당기말	전기말	
일반자금대출	(주)태강대부	4,754,250	5,882,055	
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000	
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	1,748,039	3,981,837	
	웰릭스캐피탈대부(주)	1,674,500	4,028,800	
	무림캐피탈(주)	1,789,400	687,893	
	(주)농심캐피탈	1,662,633	509,408	
	(주)바로크레디트대부	3,583,192	3,233,101	
	리하트병원제일차(유)	440,292	1,885,217	
	도이치파이낸셜(주)	-	1,864,127	
	동부캐피탈(주)	-	1,243,826	
	제이캐피탈대부(주)	-	307,000	
	에스에이치메트로시티(유)	-	7,000,000	
	디에스창원제일차(유)	-	5,000,000	
	에스디더블유제일차(유)	-	5,000,000	
	학익위브드림(유)	-	4,909,143	
	휴포레제일차(주)	-	3,000,000	
	오케이아프로캐피탈(주)	-	2,033,313	
	아프로파이낸셜대부(주)	-	1,370,778	
	(주)리드코프	1,532,788	-	
	앤알캐피탈대부(주)	1,794,378	-	
	웰컴크레디라인대부(주)	1,363,923	-	
	(주)조이크레디트대부금융	3,555,880	-	
	오케이캐피탈(주)	521,308	-	
	(주)한빛자산관리대부	3,754,335	-	
	나주혁신산단(주)	1,550,000	-	
	에이치케이유셀(유)	4,500,000	-	
	이천디씨투(유)	2,000,000	-	
	피엘씨대부(주)	1,511,365	-	
	기타	4,443,280	5,390,555	
		소계	47,179,563	62,327,053
	종합통장대출	케이투비즈넷(주)	573,555	594,820
	합계	47,753,118	62,921,873	

주석 - 계속

(8) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 146,039,532천원 및 76,859,786천원입니다.

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

<당기>

구분	수익	비용
기초	(52,170)	240,054
발생	(242,000)	948,013
상각	160,218	(427,895)
기말	(133,952)	760,172

<전기>

구분	수익	비용
기초	(115,857)	295,057
발생	-	166,306
상각	63,687	(221,309)
기말	(52,170)	240,054

주식 - 계속

7. 유형자산

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

<당기>

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
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
기타유형자산	96,398	262,823	-	(67,988)	291,233
합계	844,583	490,588	(1,775)	(409,777)	923,619

<전기>

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	81,585	29,000	-	(892)	109,693
집기비품	768,668	16,290	-	(174,416)	610,542
임차점포시설물	36,088	-	-	(8,138)	27,950
기타유형자산	108,529	14,313	-	(26,444)	96,398
합계	994,870	59,603	-	(209,890)	844,583

(2) 당기 중 회사의 유형자산상각액은 409,777천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주식14 참조).

8. 무형자산

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

<당기>

구분	기초	취득	상각비(*)	기말
소프트웨어	362,906	326,654	(147,477)	542,083

주석 - 계속

<전기>

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

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

9. 보험가입자산

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험 등	2,833,160
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,970,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			12,803,160

10. 예수부채

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

구분	연이자율(%)	당기말	전기말
	2016.12.31 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	3,899,926	4,594,957
별단예금	-	964,910	1,180,607
수입부금	3.5 ~ 5.1	9,446	9,646
자유적립예금	1.5 ~ 2.7	423,698	380,337
정기예금	1.3 ~ 3.1	664,249,523	542,872,919
저축예금	-	2,405	2,773
정기적금	2.2 ~ 3.0	6,453,439	5,894,342
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	1,752,748	5,175,901
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	1,471,797	1,247,483
합계		679,227,892	561,358,965

주석 - 계속

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

<당기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
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
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
기업자유예금	1,471,797	-	-	-	-	1,471,797
합계	160,808,298	483,657,119	34,079,367	658,495	24,613	679,227,892

<전기말>

구분	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
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
기업자유예금	1,247,483	-	-	-	-	1,247,483
합계	125,378,546	410,721,797	24,371,642	324,931	562,049	561,358,965

주석 - 계속

11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당기	전기
기초	822,164	657,615
증가	334,764	205,162
지급액	(65,670)	(40,613)
기말	1,091,258	822,164
퇴직연금운용자산	(1,091,258)	(820,013)
합계	-	2,151

(2) 회사는 당기 현재 퇴직연금운용자산 전체에 대하여 미래에셋증권(주), 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

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

구분	당기말	전기말
정기예금 등	259,329	210,747
유가증권	323,606	171,665
대출채권	447,014	386,314
기타자산	61,309	51,287
합계	1,091,258	820,013

(*) 초과납입분 317천원을 투자자산으로 대체하였습니다.

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 283,536천원입니다(주석14 참조).

주석 - 계속

12. 복구충당부채

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

<당기>

구분	기초	증감	기말
복구충당부채	106,113	323	106,436

<전기>

구분	기초	증감	기말
복구충당부채	111,028	(4,915)	106,113

(2) 회사가 추정복구비용을 산정하는데 사용한 방법은 다음과 같습니다.

- 예상복구비용 : 218,378천원
- 예상복구기간(기대만기) : 12년
- 할인율(년) : 7.95~8.88%

주식 - 계속

13. 자본

(1) 자본금

회사의 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	22,000,000주	22,000,000주
1주당 금액	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	제6(당)기		제5(전)기	
처리예정일(확정일)	2017년 3월 30일		2016년 3월 31일	
I. 미처리결손금		(17,847,590)		(35,923,370)
1. 전기이월미처리결손금	(35,923,370)		(38,577,833)	
2. 당기순이익	18,075,780		2,654,463	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		(17,847,590)		(35,923,370)

주석 - 계속

14. 판매비와관리비

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

구분	당기	전기
인건비:		
급여	5,791,940	2,458,072
퇴직급여	618,300	284,254
소계	6,410,240	2,742,326
경비:		
복리후생비	1,397,703	733,877
여비교통비	61,387	37,131
통신비	161,388	87,278
전력및수도료	102,880	49,352
도서인쇄비	54,340	35,111
세금과공과	662,335	303,266
임차료	617,112	301,937
차량비	60,424	31,054
소모품비	59,597	27,334
전산업무비	707,710	337,201
수선유지비	8,548	1,689
보험료	100,778	16,330
접대비	64,973	29,520
운반및보관료	1,996	589
등기소송비	29,655	18,401
회의비	92,296	43,306
연수비	51,717	7,551
기타관리비	482,966	235,246
광고선전비	232,426	105,733
감가상각비	409,777	209,890
무형자산상각비	147,477	64,254
소계	5,507,485	2,676,050
합계	11,917,725	5,418,376

주석 - 계속

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당기	전기
급여	5,791,940	2,458,072
퇴직급여	618,300	284,254
복리후생비	1,397,703	733,877
세금과공과	662,335	303,266
임차료	617,112	301,937
감가상각비	409,777	209,890
무형자산상각비	147,477	64,254
합계	9,644,644	4,355,550

16. 법인세비용

(1) 회사의 당기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	839,179	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	535,955	103,239
법인세비용	1,375,134	103,239

(2) 회사의 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	535,955	103,239

주석 - 계속

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

구분	당기		전기	
법인세비용차감전순손익		19,450,915		2,757,701
적용세율에 따른 법인세		4,257,201		584,694
조정사항		(2,882,067)		(481,455)
- 비공제비용	11,389		10,396	
- 실현가능성 없는 이연법인세 변동분	(3,254,821)		(565,863)	
- 기타	361,365		74,012	
법인세비용		1,375,134		103,239
유효법인세율		7.07%		3.74%

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

<당기>

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미수수익	(368,524)	(412,003)	(368,524)	(412,003)	(89,183)	(99,705)
단기매매증권평가손익	457,732	(554,808)	457,732	(554,808)	110,771	(134,263)
매도가능증권평가손익	(3,056,806)	(842,131)	(3,056,806)	(842,131)	(739,747)	(203,796)
매도가능증권손상차손	3,256,127	3,551,802	3,256,127	3,551,802	787,983	859,536
연차수당	411,930	430,323	411,930	430,323	99,687	104,138
복구총당부채	106,113	106,437	106,113	106,437	25,679	25,758
복구총당자산	(27,950)	(17,122)	(27,950)	(17,122)	(6,764)	(4,143)
대손총당금	1,866,053	803,486	1,866,053	803,486	451,585	194,443
퇴직급여총당부채	768,407	334,764	50,970	1,052,201	185,954	254,632
만기보유증권	(112,401)	(133,250)	(112,401)	(133,250)	(27,201)	(32,246)
퇴직연금	(768,407)	(281,005)	(50,970)	(998,442)	(185,954)	(241,623)
예금보험료	1,150,234	2,746,022	1,150,234	2,746,022	278,357	664,537
이연대출부대손익	(187,884)	(626,220)	(187,884)	(626,220)	(45,468)	(151,545)
소 계	3,494,624	5,106,295	3,494,624	5,106,295	845,699	1,235,723
이월결손금	30,930,137	-	15,061,342	15,868,795	7,485,093	3,840,248
합 계	34,424,761	5,106,295	18,555,966	20,975,090	8,330,792	5,075,971
인식하지 아니한 이연법인세					(8,330,792)	(5,075,971)
차감계					-	-

주석 - 계속

<전기>

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미수수익	(348,271)	(368,524)	348,271	(368,524)	(84,282)	(89,183)
단기매매증권평가손익	(911,703)	457,732	911,703	457,732	(220,632)	110,771
매도가능증권평가손익	(3,483,425)	(3,056,806)	3,483,425	(3,056,806)	(842,989)	(739,747)
매도가능증권손상차손	3,094,974	3,256,127	(3,094,974)	3,256,127	748,984	787,983
연차수당	269,233	411,930	(269,233)	411,930	65,154	99,687
복구충당부채	111,028	106,113	(111,028)	106,113	26,869	25,679
복구충당자산	(36,088)	(27,950)	36,088	(27,950)	(8,733)	(6,764)
대손충당금	930,591	1,866,053	(930,591)	1,866,053	225,203	451,585
퇴직급여충당부채	591,854	216,373	(39,820)	768,407	143,228	185,954
만기보유증권	(100,911)	(112,401)	100,911	(112,401)	(24,420)	(27,201)
퇴직연금	(483,892)	(324,335)	39,820	(768,407)	(117,102)	(185,954)
예금보험료	1,944,723	1,150,234	(1,944,723)	1,150,234	470,623	278,357
이연대출부대손익	(179,200)	(187,884)	179,200	(187,884)	(43,366)	(45,468)
소 계	1,398,913	3,386,662	(1,290,951)	3,494,624	338,537	845,699
이월결손금	35,364,123	-	(4,433,986)	30,930,137	8,558,118	7,485,093
합 계	36,763,036	3,386,662	(5,724,937)	34,424,761	8,896,655	8,330,792
인식하지 아니한 이연법인세					(8,896,655)	(8,330,792)
차감계					-	-

(5) 이연법인세자산 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 결손금이 발생하는 등 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

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

구분	만기	금액
이월결손금	2023년	15,868,795

주석 - 계속

17. 포괄손익계산서

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

구분	당기	전기
당기순이익	18,075,780	2,654,463
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실	(1,678,734)	(323,367)
분기포괄순이익	16,397,046	2,331,096

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주분기순이익을 당기 및 전기의 가중평균 유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구분	당기	전기
손익계산서 당기순이익	18,075,780,565	2,654,462,681
보통주 당기순이익(A)	18,075,780,565	2,654,462,681
가중평균유통보통주식수(B)(*)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당당기순이익(A/B)	848	124

(*) 가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2016.01.01~2016.12.31	366/366	21,321,969

가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2015.07.01~2015.12.31	183/183	21,321,969

주식 - 계속

(2) 회석주당순손익

당기 및 전기 현재 회사가 부여한 회석증권은 없으므로, 당기 회석주당순손익은 기본 주당순손익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구분	당기말	전기말
현금	270,158	288,245
보통예치금	20,485,735	2,006,423
기타예치금	2,343,990	24,915,204
합계	23,099,883	27,209,872

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

구분	금액
매도가능증권평가손실	(1,678,734)
대출채권 회수	1,927,340
대출채권 제각	(3,546,716)

주석 - 계속

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당기 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위지배자(*)	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 전부 인수하여 자회사로 편입 되었습니다.

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

구분	회사명	거래내용	당기	전기
지배회사	중소기업은행	기타관리비	58,800	29,400
관계회사	(주)아이비케이시스템	전산업무비	175,494	73,027
		기타유형자산의 구입	22,055	10,231
		기타무형자산의 구입	63,584	220,916
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	36,926	25,505

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

<당기말>

구분	회사명	계정과목	금액
지배회사	중소기업은행	임차보증금	1,526,000
		미지급법인세	783,027
		미지급금	43,079
관계회사	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	860,092
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000

주석 - 계속

<전기말>

구분	회사명	계정과목	금액
지배회사	중소기업은행	임차보증금	1,526,000
		당기법인세자산	15,062
관계회사	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	629,257
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000

회사는 당기 현재 아이비케이연금보험에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

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

구분	당기	전기
급여	379,947	120,183
퇴직급여	6,560	8,434

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

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신업무	상호저축은행중앙회	26,600,000
내국환업무	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표업무	상호저축은행중앙회	10,000,000

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

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

주식 - 계속

(3) 당기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 9,126,588천원의 공탁금지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 51건(소송금액: 37,984,000천원)이며 회사 피소는 없습니다. 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 8,940백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 4,756백만원, 미사용약정금액은 4,184백만원입니다.

22. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당기 및 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다
(단위: 천원).

구분	당기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	88,935,887	1,327,813	54,597,924	445,890
유가증권	3,878,783	163,788	4,023,015	76,778
대출채권	616,906,319	39,968,298	527,537,056	18,381,736
합계	709,720,989	41,459,899	586,157,995	18,904,404

(2) 당기 및 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다
(단위: 천원).

구분	당기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수금	610,404,189	12,687,450	499,459,976	5,928,042

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 아이비케이저축은행의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 아이비케이저축은행의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 아이비케이저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2016년 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 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.



Deloitte.

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

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 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.

안진회계법인

대표이사  
합 중 호

2017년 3월 13일

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서


IBK저축은행 이사회 및 감사위원회 귀중

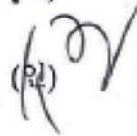
본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2017년 2월 01일

내부회계관리자 오 충 환 

대표이사 임상현 (인) 

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 아이비케이저축은행			
감사대상 사업연도	2016년 1월 1일	부터	2016년 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	4	2	1	1	7	5	1	3	7	3	-	-	20	14
투입 시간	분·반기검토	24	3	7	9	603	174	-	118	12	-	-	646	304
	감사	16	9	78	32	594	375	210	277	119	37	-	1,017	730
	합계	40	12	85	41	1,197	549	210	395	131	37	-	1,663	1,034

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.05.02 ~ 2016.10.30		4 일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용	
	2016.12.12. ~ 2016.12.23.	10 일	4 명		5 명
		2017.01.16. ~ 2017.01.20.	5 일		4 명
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일	
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.01.02.		1 일	
	실사(입회)장소	부산 본점 및 영업점			
	실사(입회)대상	현금시재, 보유 유가증권 및 회원권			
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○ 변호사조회	
	기타조회	-			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회		
	수행시기	2017-02-13			