

주식회사 아이비케이저축은행 분기 재무제표

(분기재무제표 검토보고서 첨부)

제 7 기 1 분 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

목 차

	<u>페이지</u>
분기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
분기재무제표	3
• 분기재무상태표	4 ~ 6
• 분기손익계산서	7 ~ 8
• 분기자본변동표	9
• 분기현금흐름표	10 ~ 11
• 주식	12 ~ 42

분기 재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2017년 3월 31일 현재의 재무상태표, 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2016년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 손익계산서와 자본변동표 및 현금흐름표는 안진회계법인이 검토하였으며, 2016년 5월 19일자 검토보고서에는 동 재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 (이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

金永植



2017년 5월 22일

이 검토보고서는 검토보고서일 (2017년 5월 22일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

제 7 기 1 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

제 6 기 1 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 김성미

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

(전 화) 051-791-4300

분기 재무상태표

제7기 1분기 : 2017년 03월 31일 현재

제6기 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제7(당)기 1분기말		제6(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		169,890,177,095		79,099,883,013
1. 현금(주석19)	328,874,123		270,158,237	
2. 예치금(주석3,4,19,22)	169,561,302,972		78,829,724,776	
가. 보통예치금	2,472,271,477		20,485,734,782	
나. 정기예치금	30,000,000,000		-	
다. 중앙회예치금	97,000,000,000		28,000,000,000	
라. 지급준비예치금	31,000,000,000		28,000,000,000	
마. 기타예치금	9,089,031,495		2,343,989,994	
II. 유가증권(주석4,5,22)		31,972,689,565		12,095,766,735
1. 단기매매증권	1,010,014,390		1,113,826,720	
가. 주식	1,010,014,390		1,113,826,720	
2. 매도가능증권	7,097,197,324		7,140,098,782	
가. 주식	4,644,115,929		4,692,115,929	
나. 수익증권	1,132,051,392		1,126,952,850	
다. 기타매도가능증권	1,321,030,003		1,321,030,003	
3. 만기보유증권	23,865,477,851		3,841,841,233	
가. 저준유가증권	23,865,477,851		3,841,841,233	
III. 대출채권(주석6,22)		686,551,877,731		681,401,340,245
1. 할인어음	2,890,186,696		2,933,808,879	
대손충당금	(43,362,089)		(49,849,757)	
2. 예적금담보대출	480,861,483		805,327,762	
대손충당금	(2,554,307)		(4,176,638)	
3. 일반자금대출	695,582,555,607		673,708,350,602	
대손충당금	(20,079,048,642)		(18,376,948,278)	
이연대출부대손익	1,002,430,485		648,176,883	
4. 계약금내대출	864,599		1,281,271	
대손충당금	(864,599)		(1,281,271)	
5. 종합통장대출	6,996,458,085		4,756,221,500	
대손충당금	(619,149,502)		(560,170,859)	
이연대출부대손익	(14,555,922)		(21,957,237)	
6. 기타대출채권	599,488,988		19,520,189,894	
대손충당금	(241,433,151)		(1,957,632,506)	
IV. 유형자산(주석7)		912,996,889		923,618,439
1. 건물	114,618,520		114,618,520	
감가상각누계액	(6,571,071)		(5,997,980)	

과목	제(당)기 1분기말	제(전)기말
2. 비품	2,178,889,263	2,109,838,463
감가상각누계액	(1,666,454,478)	(1,603,194,672)
3. 임차점포시설물	84,399,717	84,399,717
감가상각누계액	(69,208,582)	(67,278,130)
4. 기타의 유형자산	687,907,263	666,983,863
감가상각누계액	(410,583,743)	(375,751,342)
V. 기타자산	12,015,572,561	11,273,549,262
1. 무형자산(주석8)	498,612,475	542,083,314
2. 보증금	5,318,186,200	5,063,186,200
3. 투자자산	-	317,637
4. 미수수익	2,165,512,631	2,146,463,280
대손충당금	(43,744,630)	(28,867,155)
5. 선급비용	49,791,099	48,905,109
6. 선급금	946,844,328	524,255,896
7. 미회수내국환채권	2,687,692,087	2,584,116,826
8. 잡자산	392,678,371	393,088,155
자 산 총 계	901,343,313,841	784,794,157,694
부 채		
I. 예수부채(주석10,22)	788,350,611,746	679,227,891,981
1. 예수금	788,350,611,746	679,227,891,981
가. 보통예금	5,790,796,589	3,899,925,756
나. 별단예금	926,178,851	964,909,493
다. 수입부금	8,050,000	9,445,900
라. 자유적립예금	507,205,697	423,697,759
마. 정기예금	770,973,960,563	664,249,523,384
바. 저축예금	2,384,931	2,405,450
사. 정기적금	6,048,425,636	6,453,439,291
아. 장기주택마련저축	1,150,982,000	1,752,747,997
자. 기업자유예금	2,942,627,479	1,471,796,951
II. 기타부채	19,587,213,885	16,311,875,816
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	1,233,353,227	1,091,258,020
퇴직연금운용자산	(1,092,536,745)	(1,091,258,020)
2. 미지급금	351,706,116	339,224,426
3. 미지급비용	10,023,731,154	9,301,143,916
4. 선수수익	33,890,777	30,367,542
5. 미지급내국환채무	7,372,972,987	5,307,915,714
6. 수입제세	78,980,440	280,663,400
7. 복구충당부채(주석12)	110,981,253	106,436,442
8. 당기법인세부채	918,282,974	783,026,832
9. 잡부채	555,851,702	163,097,544

과목	제7(당)기 1분기말		제8(전)기말	
부채총계		807,937,825,631		695,539,767,797
자본				
I. 자본금(주식13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	
II. 자본조정(주식13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액(주식5)		605,815,688		638,334,994
1. 매도가능증권평가손익	605,815,688		638,334,994	
IV. 결손금		(13,663,972,478)		(17,847,590,097)
1. 미처리결손금	(13,663,972,478)		(17,847,590,097)	
자본총계		93,405,488,210		89,254,389,897
부채 및 자본총계		<u>901,343,313,841</u>		<u>784,794,157,694</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 손 익 계 산 서

제7기 1분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

제6기 1분기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제7(당)기 1분기		제6(전)기 1분기	
I. 영업수익		12,417,309,369		12,122,731,504
(1) 이자수익(주석22)		11,048,608,291		9,732,646,822
1. 예치금이자	513,822,614		334,595,914	
2. 만기보유증권이자	35,712,465		53,082,667	
3. 대출금이자	10,484,087,854		9,335,533,473	
가. 어음할인료	61,977,321		53,392,276	
나. 예적금담보대출이자	6,004,732		8,352,247	
다. 일반자금대출이자	10,276,128,218		8,889,285,994	
라. 종합통장대출이자	101,527,824		196,408,930	
마. 기타대출채권이자	38,449,759		188,094,026	
4. 기타이자수익	14,985,358		9,434,768	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익(주석5)		18,222,164		35,977,200
1. 단기매매증권처분이익	27,044		-	
2. 단기매매증권평가이익	18,195,120		35,977,200	
3. 매도가능증권처분이익	-		-	
(3) 대출채권 평가 및 처분이익(주석6)		350,187,911		1,608,158,182
1. 대손충당금환입	350,187,911		580,105,120	
2. 대출채권매각익	-		1,028,053,062	
(4) 수수료수익		1,000,291,003		650,949,300
1. 송금수입수수료	49,000		46,000	
2. 중도해지수입수수료	148,829,590		61,514,374	
3. 기타수입수수료	851,412,413		589,388,926	
(5) 배당금수익		-		95,000,000
1. 매도가능증권배당금	-		95,000,000	
II. 영업비용		8,099,861,337		7,282,909,695
(1) 이자비용(주석22)		3,598,550,035		3,209,828,097
1. 예수금이자	3,586,580,728		3,194,364,621	
가. 보통예금이자	5,873,237		7,380,770	
나. 부금이자	48,332		54,127	
다. 자유적립예금이자	1,748,098		2,291,735	
라. 정기예금이자	3,532,151,351		3,115,827,923	
마. 기업자유예금이자	6,375,521		2,889,788	
바. 정기적금이자	35,039,547		39,188,885	
사. 장기주택마련저축이자	5,344,642		26,731,393	
2. 내국환지금이자	11,969,307		15,463,476	
(2) 유가증권 평가 및 처분손실(주석5)		121,786,650		103,178,105

과 목	제7(당)기 1분기	제6(전)기 1분기
1. 단기매매증권처분손실	-	57,796,583
2. 단기매매증권평가손실	121,786,650	45,381,522
(3) 수수료비용	757,181,305	784,711,954
1. 송금지급수수료	17,500	25,000
2. 연체대출금회수수료	7,094,302	10,180,523
3. 기타지급수수료	750,069,503	774,506,431
(4) 판매비와 관리비(주석14)	2,734,452,536	2,443,546,514
1. 인건비	1,470,084,889	1,301,703,005
2. 경비	1,264,367,647	1,141,843,509
(5) 기타영업비용	887,890,811	741,645,025
1. 예금보험료	883,346,000	723,215,000
2. 기타영업잡비용	4,544,811	18,430,025
Ⅲ. 영업이익	4,317,448,032	4,839,821,809
Ⅳ. 영업외수익	28,267,919	125,866,125
(1) 잡이익	28,267,919	125,866,125
Ⅴ. 영업외비용	805,118	6,212,739
(1) 잡손실	805,118	6,212,739
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	4,344,910,833	4,959,475,195
Ⅶ. 법인세비용(주석16)	161,293,214	337,664,230
Ⅷ. 당분기순이익	4,183,617,619	4,621,810,965
Ⅸ. 기본주당순이익(주석18)	196	217

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제7기 1분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

제6기 1분기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	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
분기순이익	-	-	-	4,621,810,965	4,621,810,965
매도가능증권평가손익	-	-	(1,057,642,504)	-	(1,057,642,504)
2016.3.31(전분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>1,259,426,583</u>	<u>(31,301,559,697)</u>	<u>76,421,511,886</u>
2017.1.1(당기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	638,334,994	(17,847,590,097)	89,254,389,897
분기순이익	-	-	-	4,183,617,619	4,183,617,619
매도가능증권평가손익	-	-	(32,519,306)	-	(32,519,306)
2017.3.31(당분기말)	<u>106,609,845,000</u>	<u>(146,200,000)</u>	<u>605,815,688</u>	<u>(13,663,972,478)</u>	<u>93,405,488,210</u>

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

분 기 현 금 흐 름 표

제7기 1분기 : 2017년 01월 01일부터 2017년 03월 31일까지

제6기 1분기 : 2016년 01월 01일부터 2016년 03월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	제7(당)기 1분기	제6(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(119,987,769,120)	(33,174,537,852)
1. 분기순이익	4,183,617,619	4,621,810,965
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	573,786,471	594,744,924
가. 단기매매증권평가손실	121,786,650	45,381,522
나. 감가상각비	100,595,750	85,402,201
다. 무형자산상각비	43,470,839	34,500,952
라. 퇴직급여	142,095,207	73,365,994
마. 법인세비용	161,293,214	337,664,230
바. 복구충당부채전입액	4,544,811	18,430,025
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(369,661,756)	(616,082,320)
가. 단기매매증권평가이익	(18,195,120)	(35,977,200)
나. 대손충당금 환입	(350,187,911)	(580,105,120)
다. 잡이익	(1,278,725)	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(124,375,511,454)	(37,775,011,421)
가. 예치금의 증가	(102,000,000,000)	(16,500,000,000)
나. 단기매매증권의 감소(증가)	220,800	1,275,866,263
다. 매도가능증권의 감소(증가)	-	57,553,088
라. 만기보유증권의 증가	(20,023,636,618)	-
마. 대출채권의 증가	(4,423,817,183)	(21,448,942,793)
바. 이연대출부대손익의 증가	(361,654,917)	(8,683,765)
사. 미수수익의 증가	(19,049,351)	(900,682)
아. 선급비용의 감소	(885,990)	8,165,022
자. 선급금의 증가	(422,588,432)	-
차. 선급법인세의 감소(증가)	-	(22,150,320)
카. 미회수내국환채권의 증가	(103,575,261)	586,085,990
타. 잡자산의 감소(증가)	409,784	(6,620,178)
파. 잡부채의 감소(증가)	403,136,310	(323,411,002)
하. 미지급금의 증가(감소)	12,481,690	23,117,286
거. 미지급비용의 증가(감소)	722,587,238	535,222,435
녀. 선수수익의 증가(감소)	3,523,235	23,033,151
더. 미지급내국환채무의 증가(감소)	2,065,057,273	(1,920,311,986)
러. 수입제세의 감소	(201,682,960)	(48,820,226)
머. 미지급법인세의 감소	(26,037,072)	-
버. 퇴직급여충당부채의 감소	-	(4,213,704)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(344,656,563)	(58,888,730)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	317,637	45,000,000

과목	제(당)기 1분기		제(전)기 1분기	
가. 보증금의 감소	-		45,000,000	
나. 투자자산의 처분	317,637		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(344,974,200)		(103,888,730)	
가. 유형자산의 취득	(89,974,200)		(10,710,730)	
나. 무형자산의 취득	-		(1,320,000)	
다. 보증금의 증가	(255,000,000)		(91,858,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		109,122,719,765		14,453,303,864
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	109,122,719,765		14,453,303,864	
가. 예수부채의 순증가	109,122,719,765		14,453,303,864	
IV. 현금의 증가(감소)(+/-)		(11,209,705,918)		(18,780,122,718)
V. 기초의 현금(주석19)		23,099,883,013		27,209,871,772
VI. 분기말의 현금(주석19)		11,890,177,095		8,429,749,054

별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주식

제7기 1분기 : 2017년 03월 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, 부산영업부를 포함한 10개의 지점을 두고 있습니다.

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 상호저축은행표준업무방법서 등의 규정에 의거하여 일반자금대출, 어음할인 등의 여신업무와 정기예금, 정기적금 등의 수신업무를 주로 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한 받도록 되어있습니다. 특히 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 계약의 이전, 영업의 양도·양수, 자본금의 감소에 대해서는 금융위원회의 인가를 받도록 되어있습니다.

2. 중요한 회계정책

회사의 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 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.

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 이외의 건)
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 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.

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 있습니다.

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 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 설정하

고 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.

2.14 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 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

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, 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 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.

3. 예치금

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

계정과목	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2017.3.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	2,472,271	20,485,735
정기예치금	우정사업본부	0.95 ~ 1.15	30,000,000	-
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.46 ~ 1.58	97,000,000	28,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.68	31,000,000	28,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.13	9,089,032	2,343,990
합 계			169,561,303	78,829,725

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

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

(*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 100억원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	2,472,271	-	-	2,472,271
정기예치금	30,000,000	-	-	30,000,000
중앙회예치금	97,000,000	-	-	97,000,000
지급준비에치금	-	-	31,000,000	31,000,000
기타예치금	9,089,032	-	-	9,089,032
합 계	138,561,303	-	31,000,000	169,561,303

- 전기말

계정과목	3월이하	1년이내	1년초과	합 계
보통예치금	20,485,735	-	-	20,485,735
중앙회예치금	18,000,000	-	10,000,000	28,000,000
지급준비에치금	-	-	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

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

계정과목	구 분	당분기말	전기말	비 고
예치금	지급준비에치금(*)	31,000,000	28,000,000	지급준비에치금
만기보유증권	지준유가증권(*)	1,705,346	1,696,623	서울도시철도공채
	지준유가증권(*)	1,499,863	1,499,840	국고채권
	지준유가증권(*)	20,018,143	-	통화안정증권
	지준유가증권(*)	642,126	645,378	토지주택채권
	소 계	23,865,478	3,841,841	
합 계		54,865,478	31,841,841	

(*) 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) 당분기와 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당분기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)	취득가액	공정가치	평가순이익 (손실)
주식(*)	1,113,606	1,010,014	(103,592)	1,001,580	1,113,827	112,247

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

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

- 당분기말

계정과목	취득가액	공정가액	장부가액
주식(*)	4,237,451	4,644,116	4,644,116
수익증권(*)	767,034	1,132,051	1,132,051
기타	1,293,484	1,321,030	1,321,030
합계	6,297,969	7,097,197	7,097,197

- 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
합계	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) 당분기 및 전분기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

- 당분기

구분	기 초	증 감	법인세효과	당분기말
주식	344,636	(48,000)	11,616	308,252
수익증권	272,819	5,099	(1,234)	276,684
기타	20,880	-	-	20,880
합 계	638,335	(42,901)	10,382	605,816

- 전분기

구분	기 초	증 감	법인세효과	전분기말
주식	2,069,098	(1,422,000)	344,124	991,222
수익증권	206,268	26,693	(6,460)	226,501
기타	41,703	-	-	41,703
합 계	2,317,069	(1,395,307)	337,664	1,259,426

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

계정과목	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
지준유가증권(*)	서울도시철도공채	1,512,460	1,750,714	1,705,346	1,512,460	2,014,761	1,696,623
	국고채권	1,499,550	1,536,210	1,499,863	1,499,550	1,555,209	1,499,840
	통화안정증권	20,019,497	20,012,681	20,018,143	-	-	-
	토지주택채권	696,516	656,139	642,126	696,516	717,044	645,379
합 계		23,728,023	23,955,744	23,865,478	3,708,526	4,287,014	3,841,842

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

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

- 당분기말

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	21,723,489	1,499,863	-	642,126	-	-	23,865,478

- 전기말

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

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	901,343	12.7	859,892	12.1
서비스업	1,068,000	15.0	1,116,000	15.6
기타	5,127,854	72.3	5,164,206	72.3
합계	7,097,197	100.0	7,140,098	100.0

6. 대출채권 등

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

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2017.3.31 현재		
할인어음	7.0 ~ 11.0	2,890,187	2,933,809
예적금담보대출	3.7 ~ 4.4	480,861	805,328
일반자금대출	2.5 ~ 19.5	695,582,556	673,708,351
계약금액내대출	14.0	865	1,281
종합통장대출	3.7 ~ 17.0	6,996,457	4,756,221

계정과목	이자율(%)	당분기말	전기말
	2017.3.31 현재		
기타대출채권(*)	10.0	599,489	19,520,190
합 계		706,550,415	701,725,180

(*)상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

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

가. 국가별, 고객별 분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
개인	262,359,544	37.1	261,756,588	37.3
개인사업자	162,471,349	23.0	164,943,098	23.5
기업	281,719,522	39.9	275,025,494	39.2
합 계	706,550,415	100.0	701,725,180	100.0

나. 산업별분류

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

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
건설업	68,716,572	9.7	59,131,156	8.4
금융업	39,966,940	5.7	47,753,118	6.8
서비스업	79,643,331	11.3	76,421,805	10.9
도매업	67,917,292	9.6	62,311,071	8.9
운수업	14,732,153	2.1	15,000,851	2.1
제조업	42,012,122	5.9	49,093,446	7.0
프로젝트파이낸싱	29,680,975	4.2	41,842,010	6.0
부동산업및임대업	93,995,052	13.3	67,788,073	9.7

구 분	당분기말		전기말	
	금 액	비 율(%)	금 액	비 율(%)
기타	7,526,434	1.1	7,358,156	1.0
가계대출	262,359,544	37.1	275,025,494	39.2
합 계	706,550,415	100.0	701,725,180	100.0

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

- 당분기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
할인어음	962,776	1,927,411	-	-	-	2,890,187
예적금담보대출	470,861	10,000	-	-	-	480,861
일반자금대출	426,869,235	238,132,733	23,748,154	1,923,094	4,909,340	695,582,556
계약금내대출	-	-	-	-	865	865
종합통장대출	3,843,453	2,759,964	-	4,060	388,980	6,996,457
기타대출채권	-	11,683	435,436	2,646	149,724	599,489
합 계	432,146,325	242,841,791	24,183,590	1,929,800	5,448,909	706,550,415
대손충당금	2,207,231	6,658,368	4,836,718	1,833,309	5,448,909	20,984,535
충당금설정률(%)	0.5	2.7	20.0	95.0	100.0	3.0

- 전기말

계정과목	정 상	요주의	고 정	회수의문	추정손실	합 계
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
합 계	422,517,389	251,769,132	21,474,914	998,211	4,965,534	701,725,180
대손충당금	2,129,459	7,810,348	5,096,419	948,299	4,965,534	20,950,059
충당금설정률(%)	0.5	3.1	23.7	95.0	100.0	3.0

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

구분	당분기말	전기말
대출채권	706,550,415	701,725,180
대손충당금	(20,984,535)	(20,950,059)
설정비율(%)	3.0	3.0

(5) 당분기 및 전분기 중 회사의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	당분기	전분기
기초잔액	20,950,059	27,613,725
증감:		
상각채권회수	401,417	544,406
제각 및 처분	-	(545,487)
대손상각비(환입)	(366,941)	(580,105)
분기말잔액	20,984,535	27,032,539

(6) 당분기와 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천 원).

- 당분기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
할인어음	2,845,832	44,355	-	-	-	-	-	2,890,187
예적금담보대출	250,400	205,471	24,990	-	-	-	-	480,861
일반자금대출	210,997,044	266,576,881	84,341,930	78,607,070	17,675,045	37,384,586	-	695,582,556
계약금내대출	865	-	-	-	-	-	-	865
종합통장대출	2,710,729	4,285,728	-	-	-	-	-	6,996,457
기타대출채권	460,200	139,289	-	-	-	-	-	599,489
합계	217,265,070	271,251,724	84,366,920	78,607,070	17,675,045	37,384,586	-	706,550,415

- 전기말

구분	3월이하	1년 이내	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
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
합계	144,715,409	348,113,194	70,373,643	89,495,046	18,517,182	30,510,706	-	701,725,180

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

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)태강대부	3,672,347	4,754,250
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	3,235,717	1,748,039
	웰릭스캐피탈대부(주)	-	1,674,500
	무림캐피탈(주)	1,415,168	1,789,400
	(주)농심캐피탈	1,286,776	1,662,633
	(주)바로크레디트대부	2,834,697	3,583,192
	리하트병원제일채(유)	440,292	440,292
	(주)리드코프	1,029,121	1,532,788
	앤알캐피탈대부(주)	1,420,275	1,794,378
	웰컴크레디라인대부(주)	858,027	1,363,923
	(주)조이크레디트대부금융	2,555,492	3,555,880
	오케이캐피탈(주)	131,344	521,308
	(주)한빛자산관리대부	3,392,521	3,754,335
	나주혁신산단(주)	-	1,550,000
	에이치케이유셀(유)	4,500,000	4,500,000
	이천디씨투(유)	2,000,000	2,000,000
	피엘씨대부(주)	1,225,782	1,511,365
	선한자산관리대부(주)	200,000	-
	기타	4,182,802	4,443,280
	소 계	39,380,361	47,179,563
종합통장대출	케이투비즈넷(주)	566,214	573,555
	기타	20,364	-
합 계		39,966,939	47,753,118

(8) 당분기와 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 144,977,347천원 및 146,039,532천원입니다.

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

☐ 당분기

구분	기 초	증 가	감 소	당분기말
이연대출부대수익	(133,952)	(176,500)	94,454	(215,998)
이연대출부대비용	760,172	627,353	(183,652)	1,203,873
합 계	626,220	450,853	(89,198)	987,875

- 전분기

구분	기 초	증 가	감 소	전분기말
이연대출부대수익	(52,170)	(91,000)	33,219	(109,951)
이연대출부대비용	240,054	43,607	(92,769)	190,892
합 계	187,884	(47,393)	(59,550)	80,941

7. 유형자산

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

☐ 당분기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	당분기말
건물	108,620	-	-	(573)	108,047
집기비품	506,644	69,051	-	(63,260)	512,435
임차점포시설물	17,122	-	-	(1,931)	15,191
기타의유형자산	291,233	20,923	-	(34,832)	277,324
합 계	923,619	89,974	-	(100,596)	912,997

- 전분기

구분	기 초	취 득	처 분	감가상각비	전분기말
건물	109,693	1,220	-	(573)	110,340
집기비품	610,542	1,248	-	(68,925)	542,865
임차점포시설물	27,950	-	-	(3,151)	24,799
기타의유형자산	96,398	8,243	-	(12,753)	91,888
합 계	844,583	10,711	-	(85,402)	769,892

(2) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 100,596천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

8. 무형자산

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

- 당분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	당분기말
소프트웨어	542,083	-	(43,471)	-	498,612

- 전분기

구분	기초	취득	상각비	손상차손	전분기말
소프트웨어	362,906	1,320	(34,501)	-	329,725

(2) 당분기 중 회사의 무형자산상각액은 43,471천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험 등	2,930,920
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,970,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	3,400,000
합 계			14,300,920

10. 예수부채

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

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2017.3.31 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	5,790,797	3,899,926
별단예금	-	926,179	964,910
수입부금	3.5 ~ 5.1	8,050	9,446
자유적립예금	1.6 ~ 2.7	507,205	423,698
정기예금	1.2 ~ 3.1	770,973,961	664,249,523
저축예금	-	2,385	2,405
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	2,942,627	1,471,797
정기적금	2.2 ~ 3.0	6,048,426	6,453,439
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	1,150,982	1,752,748
합 계		788,350,612	679,227,892

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

- 당분기말

계정과목	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합 계
보통예금	5,790,797	-	-	-	-	5,790,797
별단예금	926,179	-	-	-	-	926,179
수입부금	8,050	-	-	-	-	8,050
자유적립예금	129,963	351,020	26,223	-	-	507,206
정기예금	130,419,780	599,556,473	40,987,092	-	10,616	770,973,961
저축예금	2,385	-	-	-	-	2,385
기업자유예금	2,942,627	-	-	-	-	2,942,627
정기적금	1,747,989	3,523,202	625,910	151,324	-	6,048,425
장기주택마련저축	206,610	301,020	273,140	355,812	14,400	1,150,982
합 계	142,174,380	603,731,715	41,912,365	507,136	25,016	788,350,612

- 전기말

계정과목	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
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
합계	160,808,298	483,657,119	34,079,367	658,495	24,613	679,227,892

11. 퇴직급여충당부채

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

구분	당분기	전분기
기초	1,091,258	822,164
증가	142,095	73,366
지급액	-	(11,796)
기말	1,233,353	883,734
퇴직연금운용자산	(1,092,537)	(812,431)
합계	140,816	71,303

(2) 당분기말 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 1,233,353천원이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 88.58% 해당하는 금액 1,092,537천원에 대하여 미래에셋증권(주)와 아이비케이연금보험(주)의 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다.

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

구분	금액	비율(%)
정기예금 등	231,384	21.2
유가증권	550,416	50.4
대출채권	-	0.0
기타자산	310,737	28.4
합계	1,092,537	100.0

(4) 당분기말 현재 확정기여형 퇴직연금 관련 미지급비용으로 171,778천원을 계상하고 있습니다.

12. 복구충당부채

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

- 당분기

구분	기초	증가	감소	당분기말
복구충당부채	106,436	4,545	-	110,981

- 전분기

구분	기초	증가	감소	전분기말
복구충당부채	106,113	18,430	-	124,543

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

13. 자본

(1) 자본금

당분기와 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	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

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

14. 판매비와관리비

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

계정과목	당분기	전분기
인건비:		
급여	1,293,198	1,191,840
퇴직급여	176,887	109,863
소 계	1,470,085	1,301,703
경비:		
복리후생비	236,790	234,683
여비교통비	10,773	13,392
통신비	38,203	40,696
전력및수도료	28,491	28,107

계정과목	당분기	전분기
도서인쇄비	18,909	1,470
세금과공과	229,832	176,366
임차료	161,467	138,602
차량비	15,007	12,109
소모품비	20,342	13,272
전산업무비	138,569	157,516
수선유지비	2,189	3,359
보험료	7,524	9,806
접대비	7,675	11,947
운반및보관료	278	268
연료및유류비	-	39
등기소송비	8,284	6,137
회의비	20,314	14,552
연수비	6,680	3,100
용역비	119,888	116,941
광고선전비	49,085	39,579
감가상각비	100,596	85,402
무형자산상각비	43,471	34,501
소 계	1,264,367	1,141,844
합 계	2,734,452	2,443,547

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구 분	당분기	전분기
급여	1,293,198	1,191,840

구 분	당분기	전분기
퇴직급여	176,887	109,863
복리후생비	236,790	234,683
세금과공과	229,832	176,366
임차료	161,467	138,602
감가상각비	100,596	85,402
무형자산상각비	43,471	34,501
합 계	2,242,241	1,971,257

16. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
당기법인세부담액	150,910	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	10,383	337,664
법인세비용	161,293	337,664

(2) 당분기 및 전분기 중에 자본에 직접 반영된 이연법인세는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익	10,382	337,664

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

- 당분기말

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	감소	증가	당분기말	기초	당분기말
미수수익	(412,003)	412,003	(436,479)	(436,479)	(99,705)	(105,628)
단기매매증권평가손익	(554,808)	554,808	(382,429)	(382,429)	(134,263)	(92,548)
매도가능증권평가손익	(842,131)	842,131	(799,229)	(799,229)	(203,796)	(193,413)
매도가능증권손상차손	3,551,802	-	-	3,551,802	859,536	859,536
연차수당	430,323	(430,323)	290,647	290,647	104,138	70,336
복구충당부채	106,436	(106,436)	110,981	110,981	25,758	26,857
복구추정자산	(17,122)	17,122	(15,191)	(15,191)	(4,143)	(3,676)
대손충당금	803,486	(803,486)	432,204	432,204	194,443	104,593
퇴직급여충당부채	1,037,500	-	142,095	1,179,595	251,075	285,462
만기보유증권	(133,250)	133,250	(137,389)	(137,389)	(32,246)	(33,248)
퇴직연금	(983,742)	-	(108,795)	(1,092,537)	(238,066)	(264,394)
예금보험료	2,746,022	(2,746,022)	3,018,964	3,018,964	664,537	730,589
이연대출부대손익	(626,220)	626,220	(987,875)	(987,875)	(151,545)	(239,066)
소계	5,106,293	(1,500,733)	1,127,504	4,733,064	1,235,723	1,145,400
공제가능결손금	15,358,309	(3,143,838)	-	12,214,471	3,716,711	2,955,902
합계	20,464,602	(4,644,571)	1,127,504	16,947,535	4,952,434	4,101,302
인식하지 아니한 이연법인세자산						(4,101,302)
차감후 이연법인세자산						-

- 전기말

구분	차감할(가산할)일시적차이					이연법인세자산(부채)	
	기초	조정사항(±)	감소	증가	전기말	기초	전기말
미수수익	(368,524)	-	368,524	(412,003)	(412,003)	(89,183)	(99,705)
단기매매증권평가손익	457,732	-	(457,732)	(554,808)	(554,808)	110,771	(134,263)
매도가능증권평가손익	(3,056,806)	-	3,056,806	(842,131)	(842,131)	(739,747)	(203,796)
매도가능증권손상차손	3,256,127	-	(3,256,127)	3,551,802	3,551,802	787,983	859,536
연차수당	411,930	-	(411,930)	430,323	430,323	99,687	104,138
복구충당부채	106,113	-	(106,113)	106,436	106,436	25,679	25,758
복구충당자산	(27,950)	-	27,950	(17,122)	(17,122)	(6,764)	(4,143)
대손충당금	1,866,053	-	(1,866,053)	803,486	803,486	451,585	194,443
퇴직급여충당부채	768,407	(14,700)	(50,970)	334,763	1,037,500	185,954	251,075
만기보유증권	(112,401)	-	112,401	(133,250)	(133,250)	(27,201)	(32,246)
퇴직연금	(768,407)	14,700	50,970	(281,005)	(983,742)	(185,954)	(238,066)
예금보험료	1,150,234	-	(1,150,234)	2,746,022	2,746,022	278,357	664,537
이연대출부대손익	(187,884)	-	187,884	(626,220)	(626,220)	(45,468)	(151,545)
소계	3,494,624	-	(3,494,624)	5,106,293	5,106,293	845,699	1,235,723
공제가능결손금	30,930,137	(510,486)	(15,061,342)	-	15,358,309	7,485,093	3,716,711
합계	34,424,761	(510,486)	(18,555,966)	5,106,293	20,464,602	8,330,792	4,952,434
인식하지 아니한 이연법인세자산						(4,952,434)	
차감후 이연법인세자산						-	

(*) 법인세 확정신고시에 추가로 조정한 사항입니다.

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

구 분	당분기말		전기말	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	800,925	(198,176)	768,675	(233,968)
비유동	4,232,350	(733,797)	5,047,523	(629,796)

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

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

구 분	만 기	금 액
이월결손금	2023년	12,214,471

17. 포괄손익계산서

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

구 분	당분기	전분기
분기순이익	4,183,618	4,621,811
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	(32,519)	(1,057,643)
분기포괄순이익	4,151,099	3,564,168

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균유통 보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

구 분	당분기	전분기
손익계산서 분기순이익	4,183,617,619	4,621,810,965
보통주 분기순이익(A)	4,183,617,619	4,621,810,965
가중평균유통보통주식수(B)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순이익(A/B)	196	217

(2) 회석주당순이익

당분기 및 전분기 중에 회사가 부여한 회석증권은 없으므로, 당분기 및 전분기 회석 주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구 분	당분기말	전기말
현금	328,874	270,158
보통예치금	2,472,271	20,485,735
기타예치금	9,089,031	2,343,990
합 계	11,890,176	23,099,883

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

구 분	당분기	전분기
매도가능증권평가이익(손실)	(32,519)	(1,057,643)

구 분	당분기	전분기
대출채권제각및처분	(3,429,835)	(545,487)

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

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

회사명	거래내용	당분기	전분기
중소기업은행	기타관리비	14,700	14,700
(주)아이비케이시스템	유형자산의 구입	38,004	-
	전산업무비	47,621	41,130
아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	7,094	9,255

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

회사명	계정과목	당분기말	전기말
중소기업은행	임차보증금	1,526,000	1,526,000
	미지급법인세	783,027	783,027
	미지급금	34,085	43,079
아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	861,152	860,092
아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000	50,000

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(*1)에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원)

*

구 분	당분기	전분기
급여	47,473	63,735
퇴직급여	7,497	2,811

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

(5) 회사는 당분기말 현재 아이비케이연금보험(주)에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구 분	금융기관	한 도
여신거래약정	상호저축은행중앙회	29,450,000
내국환거래약정	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표발행약정	상호저축은행중앙회	10,000,000

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

담보제공자산	담보제공처	금 액	내 역
지급준비에치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	내국환 업무를 위한 담보제공
중앙회에치금	상호저축은행중앙회	10,000,000	수표 발행 업무를 위한 담보제공

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 12,062,690천원의 공탁금지급 보증 등을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 69건(소송금액: 37,933,327천원)과 회사 피소 2건(소송금액: 8,729천원)이 있으며, 중요한 소송의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

원 고	피 고	소송가액	소송내역
당행외 8	우계이씨 외 8	6,812,192	(주)세븐관련-손해배상 항소심(대주단 일부 승소 6,812)
당행외 8	평산중중	900,000	계약금 반환
당행외 8	우계이씨	5,131,703	계약금 반환
당행외 4	(주)세움 외 6	23,979,366	사해행위취소 - 항소심(대주단 일부 승소 20,679백만원)

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

(5) 당분기말 현재 당사의 종합통장대출에 대한 총 여신 약정 한도는 8,999백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 6,996백만원, 미사용약정금액은 2,003백만원입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

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

계정과목	당분기		전분기	
	평균잔액	이자손익	평균잔액	이자손익
이자수익				
예치금	130,840,695	513,823	84,154,671	334,596
유가증권	5,065,319	35,712	3,962,380	53,083
대출채권	711,435,574	10,484,088	584,099,758	9,335,533
합 계	847,341,588	11,033,623	672,216,809	9,723,212
이자비용				
예수부채	743,014,435	3,586,581	581,751,151	3,194,365
합 계	743,014,435	3,586,581	581,751,151	3,194,365