

# 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제6기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

# 목 차

분기재무제표 검토보고서 -----	1
분기재무제표	
분기재무상태표 -----	7
분기손익계산서 -----	11
분기자본변동표 -----	13
분기현금흐름표 -----	15
주석 -----	17

## 분기 재무제표 검토보고서

주식회사 아이비케이저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 아이비케이저축은행의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2016년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2016년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

### 감사인의 책임

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

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

# Deloitte.

## 검토결과

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

## 기타사항

비교 표시된 2015년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기 자본변동표 및 분기현금흐름표는 검토받지 아니한 것입니다.

또한, 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼일회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사    
함 중 호

2016년 5월 19일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2016년 5월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기재무제표

주식회사 아이비케이저축은행

## 제 6 기 1분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 03월 31일 까지

## 제 4 기 3분기

2015년 01월 01일 부터

2015년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 아이비케이저축은행 대표이사 정만섭

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

(전 화) 051-791-4300

분기 재무상태표

제6기 1분기 2016년 3월 31일 현재

제5기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제6기 1분기말		제5기말	
자산				
I. 현금및예치금		79,429,749,054		81,709,871,772
1. 현금(주식19)	278,173,391		288,244,923	
2. 예치금(주식3,4,19,20,21,22)	79,151,575,663		81,421,626,849	
가. 보통예치금	748,399,211		2,006,422,628	
나. 중앙회예치금	48,000,000,000		34,500,000,000	
다. 지급준비예치금	23,000,000,000		20,000,000,000	
라. 기타예치금	7,403,176,452		24,915,204,221	
II. 유가증권(주식4,5,22)		14,526,775,221		17,264,905,628
1. 단기매매증권	1,414,502,530		2,699,773,115	
가. 주식	1,414,502,530		2,699,773,115	
2. 매도가능증권	9,182,416,480		10,582,096,513	
가. 주식	6,734,975,616		8,156,975,616	
나. 수익증권	1,098,939,345		1,076,619,378	
다. 기타매도가능증권	1,348,501,519		1,348,501,519	
3. 만기보유증권	3,929,856,211		3,983,036,000	
가. 지준유가증권	3,929,856,211		3,983,036,000	
III. 대출채권(주식6,22)		558,655,784,445		536,618,052,767
1. 할인어음	3,531,190,394		2,414,652,571	
대손충당금	(47,631,310)		(71,067,398)	
2. 예적금담보대출	344,640,000		1,008,824,000	
대손충당금	(1,723,200)		(6,045,880)	
3. 일반자금대출	563,405,477,676		538,985,029,864	
대손충당금	(24,873,057,637)		(25,364,569,073)	
이연대출부대손익	73,598,760		176,821,961	
4. 계약금내대출	11,904,995		12,217,499	
대손충당금	(11,904,995)		(12,145,646)	
5. 종합통장대출	9,198,395,574		8,138,519,389	
대손충당금	(738,108,072)		(431,715,875)	
이연대출부대손익	7,342,026		11,061,669	
6. 기타대출채권	9,115,773,540		13,484,650,608	
대손충당금	(1,360,113,306)		(1,728,180,922)	
IV. 유형자산(주식7)		769,891,558		844,583,029
1. 건물	114,618,520		113,398,790	
감가상각누계액	(4,278,702)		(3,705,611)	
2. 비품	1,888,881,503		1,887,633,003	

분기재무상태표 - 계속

과목	제6기 1분기말		제5기말	
감가상각누계액	(1,346,016,301)		(1,277,091,443)	
3. 임차점포시설물	92,647,471		92,647,471	
감가상각누계액	(67,848,498)		(64,697,099)	
4. 기타의유형자산	412,403,583		404,161,083	
감가상각누계액	(320,516,018)		(307,763,165)	
V. 기타자산		11,207,024,227		11,757,927,011
1. 무형자산(주석8)	329,724,824		362,905,776	
2. 보증금(주석20)	5,373,428,200		5,326,570,200	
3. 미수금	560,000,000		560,000,000	
4. 미수수익	1,768,196,707		1,767,296,025	
5. 선급비용	37,693,623		45,858,645	
6. 선급금	169,400,785		169,400,785	
7. 당기법인세자산	37,212,590		15,062,270	
8. 미회수내국환채권	2,529,769,237		3,115,855,227	
9. 잡자산	401,598,261		394,978,083	
자 산 총 계		664,589,224,505		648,195,340,207
부 채				
I. 예수부채(주석10,22)		575,812,268,840		561,358,964,976
가. 보통예금		4,363,104,556		4,594,957,450
나. 별단예금		1,130,663,140		1,180,607,397
다. 수입부금		9,645,900		9,645,900
라. 자유적립예금		407,984,760		380,336,165
마. 정기예금		559,451,882,603		542,872,918,585
바. 저축예금		2,773,079		2,773,079
사. 정기적금		5,748,811,307		5,894,342,161
아. 장기주택마련저축		3,920,437,997		5,175,900,997
자. 기업자유예금		776,965,498		1,247,483,242
II. 기타부채		12,355,443,779		13,979,031,806
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	883,734,012		822,164,618	
퇴직연금운용자산(주석20)	(812,430,549)		(820,013,445)	
2. 미지급금	124,007,846		100,890,560	
3. 미지급비용	7,796,929,289		7,261,706,854	
4. 선수수익	45,003,810		21,970,659	
5. 미지급내국환채무	3,917,171,765		5,837,483,751	
6. 수입제세	134,830,134		183,650,360	
7. 복구충당부채(주석12)	124,543,073		106,113,048	
8. 잡부채	141,654,399		465,065,401	
부 채 총 계		588,167,712,619		575,337,996,782
자 본				
I. 자본금(주석13)		106,609,845,000		106,609,845,000
1. 보통주자본금	106,609,845,000		106,609,845,000	

분기 재무상태표 - 계속

과 목	제6기 1분기말		제5기말	
II. 자본조정(주석13)		(146,200,000)		(146,200,000)
1. 주식할인발행차금	(146,200,000)		(146,200,000)	
III. 기타포괄손익누계액		1,259,426,583		2,317,069,087
1. 매도가능증권평가손익(주석5,16)	1,259,426,583		2,317,069,087	
IV. 결손금		(31,301,559,697)		(35,923,370,662)
1. 미처리결손금	(31,301,559,697)		(35,923,370,662)	
자 본 총 계		76,421,511,886		72,857,343,425
부 채 와 자 본 총 계		664,589,224,505		648,195,340,207

주석 참조

분기손익계산서

제6기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제4기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제6기 1분기	제4기 3분기
I. 영업수익	12,122,731,504	12,700,034,442
(1) 이자수익(주석22)	9,732,646,822	7,856,431,972
1. 예치금이자	334,595,914	304,648,824
2. 만기보유증권이자	53,082,667	59,775,295
3. 대출채권이자	9,335,533,473	7,480,951,739
4. 기타이자수익	9,434,768	11,056,114
(2) 유가증권평가및처분이익(주석5)	35,977,200	628,422,786
1. 단기매매증권평가이익	35,977,200	317,179,978
2. 단기매매증권처분이익	-	4,083,196
3. 매도가능증권처분이익	-	307,159,612
(3) 대출채권평가및처분이익(주석6)	1,608,158,182	4,058,729,886
1. 대출채권처분이익	1,028,053,062	-
2. 대손충당금환입	580,105,120	4,058,729,886
(4) 수수료수익	650,949,300	156,449,798
1. 송금수입수수료	46,000	65,500
2. 기타수입수수료	650,903,300	156,384,298
(5) 배당금수익	95,000,000	-
1. 매도가능증권배당금	95,000,000	-
II. 영업비용	7,282,909,695	6,539,277,433
(1) 이자비용(주석22)	3,209,828,097	3,062,862,088
1. 예수부채이자	3,194,364,621	3,052,810,958
2. 기타이자비용	15,463,476	10,051,130
(2) 유가증권평가및처분손실(주석5)	103,178,105	-
1. 단기매매증권처분손실	57,796,583	-
2. 단기매매증권평가손실	45,381,522	-
(3) 수수료비용(주석20)	784,711,954	250,141,605
1. 송금지급수수료	25,000	17,500
2. 기타지급수수료	784,686,954	250,124,105
(4) 기타영업비용	741,645,025	552,453,000
1. 예금보험료	723,215,000	552,453,000
2. 기타영업잡비용	18,430,025	-
(5) 판매비와관리비(주석14, 15, 20)	2,443,546,514	2,673,820,740
1. 인건비	1,301,703,005	1,439,017,192
2. 경비	1,141,843,509	1,234,803,548
III. 영업이익	4,839,821,809	6,160,757,009

분기순익계산서 - 계속

과 목	제6기 1분기		제4기 3분기	
IV. 영업외수익		125,866,125		33,342,387
1. 잡이익	125,866,125		33,342,387	
V. 영업외비용		6,212,739		7,146,200
1. 잡손실	6,212,739		7,146,200	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,959,475,195		6,186,953,196
VII. 법인세비용(주석16)		337,664,230		174,771,411
VIII. 분기순이익		4,621,810,965		6,012,181,785
IX. 주당순이익(주석18)		217		282

주석 참조

## 분기 자본 변동표

제6기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제4기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2015.1.1(전기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	3,611,160,443	(49,474,358,810)	60,600,446,633
분기순이익	-	-	-	6,012,181,785	6,012,181,785
매도가능증권평가손익	-	-	(619,644,100)	-	(619,644,100)
2015.3.31(전분기초)	106,609,845,000	(146,200,000)	2,991,516,343	(43,462,177,025)	65,992,984,318
2016.1.1(당기초)	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(당분기말)	106,609,845,000	(146,200,000)	1,259,426,583	(31,301,559,697)	76,421,511,886

주석 참조

분기 현금흐름표

제6기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제4기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 31일까지

주식회사 아이비케이저축은행

(단위 : 원)

과목	제6기 1분기	제4기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(16,674,537,852)	(2,083,734,330)
1. 분기순이익	4,621,810,965	6,012,181,785
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	594,744,924	456,180,230
가. 단기매매증권평가손실	45,381,522	-
나. 감가상각비	85,402,201	182,359,941
다. 무형자산상각비	34,500,952	23,368,489
라. 퇴직급여	73,365,994	73,898,790
마. 법인세비용	337,664,230	174,771,411
바. 복구충당부채전입액	18,430,025	1,781,599
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(616,082,320)	(4,375,909,864)
가. 단기매매증권평가이익	(35,977,200)	(317,179,978)
나. 대손충당금환입	(580,105,120)	(4,058,729,886)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(21,275,011,421)	(4,176,186,481)
가. 단기매매증권의 감소(증가)	1,275,866,263	(60,063,171)
나. 매도가능증권의 감소(증가)	57,553,088	(12,589,849)
다. 대출채권의 증가	(21,448,942,793)	(9,771,632,462)
라. 이연대출부대손익의 증가	(8,683,765)	(30,566,555)
마. 미수수익의 증가	(900,682)	(167,570,067)
바. 선급비용의 감소	8,165,022	5,130,411
사. 당기법인세자산의 증가(감소)	(22,150,320)	108,504,755
아. 미회수내국환채권 감소	586,085,990	1,432,554,582
자. 잡자산의 증가	(6,620,178)	(112,609,941)
차. 잡부채의 감소(증가)	(373,191,597)	421,277,041
카. 미지급금의 증가(감소)	23,117,286	(22,595,013)
타. 미지급비용의 증가	535,222,435	1,493,880,525
파. 선수수익의 증가	23,033,151	13,501,106
하. 미지급내국환채무의 감소(증가)	(1,920,311,986)	2,521,877,157
거. 지로의 증가	960,369	108,450
너. 퇴직급여충당부채의 감소(증가)	(4,213,704)	4,606,550
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(16,558,888,730)	(30,012,415,903)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	45,000,000	-
가. 보증금의 감소	45,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(16,603,888,730)	(30,012,415,903)
가. 예치금의 순증가	(16,500,000,000)	(30,000,000,000)
나. 유형자산의 취득	(10,710,730)	(6,991,597)

분기현금흐름표 - 계속

과 목	제6기 1분기		제4기 3분기	
다. 무형자산의 취득	(1,320,000)		(5,424,306)	
라. 보증금의 증가	(91,858,000)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		14,453,303,864		36,529,267,259
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	14,453,303,864		36,529,267,259	
가. 예수금의 순증가	14,453,303,864		36,529,267,259	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
Ⅳ. 현금의 감소(베케)		(18,780,122,718)		4,433,117,026
Ⅴ. 기초의 현금		27,209,871,772		8,867,528,455
Ⅵ. 기말의 현금(주석19)		8,429,749,054		13,300,645,481

주석 참조

# 주석

제6기 1분기 2016년 1월 1일부터 2016년 3월 31일까지

제4기 3분기 2015년 1월 1일부터 2015년 3월 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, 당분기말 현재 부산광역시 부산진구 중앙대로에 본점을, 그리고 부산영업부를 포함한 10개의 지점을 두고 있습니다.

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

## 2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

회사의 2016년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다. 분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

주석 - 계속

3. 예치금

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

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
		2016.3.31 현재		
보통예치금	(주)하나은행 외	0.10	748,399	2,006,423
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.63 ~ 1.74	48,000,000	34,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	1.50	23,000,000	20,000,000
기타예치금	(주)하나은행	1.34	7,403,177	24,915,204
합계			79,151,576	81,421,627

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

구분	예치기관	당분기말	전기말
지급준비예치금(*1,2)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
중앙회예치금(*2,3)	상호저축은행중앙회	9,500,000	9,500,000
합계		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 95억 원 및 중앙회예치금 5억 원을 담보로 제공하고 있습니다.

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

주식 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	1년이내	1년이상	합계
보통예치금	748,399	-	-	748,399
중앙회예치금	38,500,000	-	9,500,000	48,000,000
지급준비예치금	-	-	23,000,000	23,000,000
기타예치금	7,403,177	-	-	7,403,177
합계	46,651,576	-	32,500,000	79,151,576

<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

주석 - 계속

4. 지급준비자산

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

구분	당분기말	전기말	비고
예치금	23,000,000	20,000,000	지급준비예치금(*)
만기보유증권	3,929,856	3,983,036	지준유가증권(*)
합계	26,929,856	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.

5. 유가증권

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

구분	당분기말			전기말		
	취득가액	공정가치	평가손익	취득가액	공정가치	평가손익
주식(*)	1,423,907	1,414,503	(9,404)	4,194,738	2,699,773	(1,494,965)

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

주식 - 계속

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

<당분기말>

구분	취득금액	공정금액	장부금액
주식(*)	5,427,295	6,734,975	6,734,975
수익증권(*)	800,125	1,098,939	1,098,939
기타	1,293,484	1,348,502	1,348,502
합계	7,520,904	9,182,416	9,182,416

<전기말>

구분	취득금액	공정금액	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) 당분기 및 전기 중 회사의 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

구분	기초	증감	법인세효과	기말
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
합계	2,317,069	(1,395,307)	337,664	1,259,426

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	801,552	8.7	773,381	7.3
서비스업	3,150,000	34.3	4,572,000	43.2
기타	5,230,864	57.0	5,236,716	49.5
합계	9,182,416	100.0	10,582,097	100.0

주석 - 계속

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

구분	내역	당분기말			전기말		
		취득원가	공정금액	장부금액	취득원가	공정금액	장부금액
지준유가증권(*)	국민주택채권	99,480	114,913	99,480	156,827	159,186	158,222
	서울도시철도공채	1,512,460	1,992,824	1,669,967	1,512,460	1,758,379	1,661,147
	국고채권	1,499,550	1,566,287	1,499,771	1,499,550	1,561,830	1,499,748
	부산도시철도공채	5,216	5,321	5,321	5,216	5,313	5,313
	토지주택공채	696,516	736,955	655,317	696,516	682,075	658,606
합계		3,813,222	4,416,300	3,929,856	3,870,569	4,166,783	3,983,036

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

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

<당분기말>

구분	1년이하	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
만기보유증권	104,801	1,669,967	1,499,771	-	655,317	-	3,929,856

<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) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	이자율(%)	당분기말	전기말
	2016.3.31 현재		
할인어음	5.0 ~ 11.0	3,531,190	2,414,653
예적금담보대출	4.0 ~ 4.8	344,640	1,008,824
일반자금대출	3.2 ~ 19.5	563,405,478	538,985,030
계약금내대출	13.0 ~ 14.5	11,905	12,217
종합통장대출	4.0 ~ 17.0	9,198,396	8,138,519
기타대출채권(*)	2.8 ~ 10.0	9,115,773	13,484,651
합계		585,607,382	564,043,894

(\*) 상기 기타대출채권은 여신성가지급금을 포함하고 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 국가별, 고객별, 산업별 분류 내역은 다음과 같습니다.

가. 국가별, 고객별 분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
기업	299,721,240	51.2	300,330,859	53.3
개인사업자	94,541,918	16.1	94,358,793	16.7
개인	191,344,224	32.7	169,354,242	30.0
합계	585,607,382	100.0	564,043,894	100.0

주석 - 계속

나. 산업별분류

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
건설업	51,635,801	8.8	38,732,599	6.9
금융업	56,757,975	9.7	62,921,873	11.2
서비스업	71,544,384	12.2	83,138,773	14.7
도매업	45,969,551	7.8	44,305,282	7.9
운수업	15,572,648	2.7	12,401,795	2.2
제조업	29,583,967	5.1	33,917,577	6.0
프로젝트파이낸싱	67,299,204	11.5	62,294,994	11.0
부동산업및임대업	46,956,687	8.0	50,879,295	9.0
기타	8,942,941	1.5	6,097,464	1.1
가계대출	191,344,224	32.7	169,354,242	30.0
합계	585,607,382	100.0	564,043,894	100.0

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

<당분기말>

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
일반자금대출	268,655,609	247,730,316	40,052,629	2,879,279	4,087,645	563,405,478
종합통장대출	4,918,341	3,877,390	-	356,639	46,026	9,198,396
예적금담보대출	344,640	-	-	-	-	344,640
할인어음	1,532,833	1,998,357	-	-	-	3,531,190
계약금내대출	-	-	-	-	11,905	11,905
기타대출채권	-	7,785,979	543,669	18,996	767,129	9,115,773
합계(A)	275,451,423	261,392,042	40,596,298	3,254,914	4,912,705	585,607,382
대손충당금(B)	1,490,087	8,433,488	9,104,090	3,092,168	4,912,706	27,032,539
총당금설정률(B/A)	0.5	3.2	22.4	95.0	100.0	4.6

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 당분기말 및 과거 3개년말의 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	2016.03.31	2015.12.31	2015.06.30	2014.06.30
대출채권	585,607,382	564,043,894	485,433,074	345,160,041
대손충당금	(27,032,539)	(27,613,725)	(29,572,193)	(42,246,230)
설정비율(%)	4.6	4.9	6.1	12.2

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

구분	당분기	전기
기초잔액	27,613,725	29,572,193
증감:		
대손충당금전입(환입)	(580,105)	1,994,634
제각	-	(4,497,600)
매각	(545,487)	-
상각채권회수	544,406	544,498
기말잔액	27,032,539	27,613,725

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년초과	합계
일반자금대출	136,704,686	263,028,474	80,274,154	32,224,152	24,883,594	26,290,418	-	563,405,478
종합통장대출	1,106,032	8,092,364	-	-	-	-	-	9,198,396
예적금담보대출	131,400	203,240	10,000	-	-	-	-	344,640
할인어음	3,211,917	319,273	-	-	-	-	-	3,531,190
계약금내대출	11,905	-	-	-	-	-	-	11,905
기타대출채권	7,289,133	-	1,826,640	-	-	-	-	9,115,773
합계	148,455,073	271,643,351	82,110,794	32,224,152	24,883,594	26,290,418	-	585,607,382

<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

주석 - 계속

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

구분	기관명	당분기말	전기말	
일반자금대출	(주)태강대부	5,169,738	5,882,055	
	농협은행 주식회사	5,000,000	5,000,000	
	제일호더블류홀딩스자산대부(주)	3,463,778	3,981,837	
	웰릭스캐피탈대부(주)	3,451,700	4,028,800	
	무림캐피탈(주)	3,227,055	687,893	
	휴포레제일차(주)	3,000,000	3,000,000	
	(주)농심캐피탈	2,761,105	509,408	
	(주)바로크레딧대부	2,644,129	3,233,101	
	리하트병원제일차(유)	1,885,217	1,885,217	
	오케이아프로캐피탈(주)	1,662,270	2,033,313	
	도이치파이낸셜(주)	1,365,396	1,864,127	
	동부캐피탈(주)	911,384	1,243,826	
	아프로파이낸셜대부(주)	863,724	1,370,778	
	제이캐피탈대부(주)	769,000	307,000	
	케이투비즈넷(주)	587,705	594,820	
	(주)리드코프	3,000,000	-	
	앤알캐피탈대부(주)	2,881,505	-	
	웰컴크레디라인대부(주)	2,839,158	-	
	(주)조이크레딧대부금융	2,679,568	-	
	(주)링크파트너즈	2,320,000	-	
	(주)한빛자산관리대부	1,863,600	-	
	에스에이치메트로시티(유)	-	7,000,000	
	디에스창원제일차(유)	-	5,000,000	
	에스디더블유제일차(유)	-	5,000,000	
	학익위브드림(유)	-	4,909,143	
	한미파트너스대부(유)	-	570,000	
	애니원캐피탈대부(주)	-	347,838	
	기타	4,411,943	4,472,717	
		합계	56,757,975	62,921,873

주석 - 계속

(8) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능채권으로 보아 상각한 대출채권 중 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 아니한 채권잔액은 각각 145,014,324천원 및 76,859,786천원입니다.

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

<당분기>

구분	수익	비용
기초	(52,170)	240,054
발생	(91,000)	43,607
상각	33,219	(92,769)
기말	(109,951)	190,892

<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) 당분기 및 전기 중 회사의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

<당분기>

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
건물	109,693	1,220	-	(573)	110,340
집기비품	610,542	1,248	-	(68,925)	542,865
임차점포시설물	27,950	-	-	(3,151)	24,799
기타유형자산	96,398	8,243	-	(12,753)	91,888
합계	844,583	10,711	-	(85,402)	769,892

<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) 당분기 중 회사의 유형자산상각액은 85,402천원이며, 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석14 참조).

주석 - 계속

8. 무형자산

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

<당분기>

구분	기초	취득	상각비(*)	기말
소프트웨어	362,906	1,320	(34,501)	329,725

<전기>

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

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

9. 보험가입자산

당분기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보내역	보험회사	부보액
화재보험	직원공동합숙소 등	현대해상화재보험	2,897,521
신원보증보험	전 임직원	서울보증보험	4,820,000
임원배상보험	임원	삼성화재해상보험	3,000,000
도난보험	현금 및 유가증권	현대해상화재보험	2,000,000
합 계			12,717,521

주석 - 계속

10. 예수부채

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

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
	2016.03.31 현재		
보통예금	0.4 ~ 0.5	4,363,105	4,594,957
별단예금	-	1,130,663	1,180,607
수입부금	3.5 ~ 5.5	9,646	9,646
자유적립예금	1.5 ~ 2.7	407,985	380,337
정기예금	1.2 ~ 3.1	559,451,883	542,872,919
저축예금	-	2,773	2,773
정기적금	2.2 ~ 3.8	5,748,811	5,894,342
장기주택마련저축	5.4 ~ 7.3	3,920,438	5,175,901
기업자유예금	0.1 ~ 0.2	776,965	1,247,483
합계		575,812,269	561,358,965

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	3월이하	3월~1년	1년~2년	2년~3년	3년초과	합계
보통예금	4,363,105	-	-	-	-	4,363,105
별단예금	1,130,663	-	-	-	-	1,130,663
수입부금	9,646	-	-	-	-	9,646
자유적립예금	61,679	287,705	58,601	-	-	407,985
정기예금	119,825,265	422,661,262	16,952,777	-	12,579	559,451,883
저축예금	2,773	-	-	-	-	2,773
정기적금	1,305,441	3,596,612	695,598	151,160	-	5,748,811
장기주택마련저축	485,670	2,421,086	346,230	305,830	361,622	3,920,438
기업자유예금	776,965	-	-	-	-	776,965
합계	127,961,207	428,966,665	18,053,206	456,990	374,201	575,812,269

<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) 당분기 및 전기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구분	당분기	전기
기초	822,164	657,615
증가	73,366	205,162
지급액	(11,796)	(40,613)
기말	883,734	822,164
퇴직연금운용자산	(812,431)	(820,013)
합계	71,303	2,151

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

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

구분	당분기말	전기말
정기예금 등	248,878	210,747
유가증권	358,381	171,665
대출채권	167,630	386,314
기타자산	37,542	51,287
합계	812,431	820,013

(4) 당기 중 회사가 확정기여제도 하에서 인식한 퇴직급여는 36,497천원입니다(주석 14 참조).

## 주석 - 계속

### 12. 복구충당부채

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

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

(2) 회사가 추정복구비용을 산정하는데 사용한 방법은 다음과 같습니다.

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

### 13. 자본

#### (1) 자본금

회사의 당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	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

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

주석 - 계속

14. 판매비와관리비

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

구분	당분기	전분기
인건비:		
급여	1,191,840	1,326,999
퇴직급여	109,863	112,018
소계	1,301,703	1,439,017
경비:		
복리후생비	234,683	247,417
여비교통비	13,392	15,897
통신비	40,696	37,352
전력및수도료	28,107	28,108
도서인쇄비	1,470	4,586
세금과공과	176,366	155,520
임차료	138,602	146,378
차량비	12,109	15,551
소모품비	13,272	14,486
전산업무비	157,516	151,488
수선유지비	3,359	1,288
보험료	9,806	9,930
접대비	11,947	8,642
운반및보관료	268	146
연료및유류비	39	-
등기소송비	6,137	8,296
회의비	14,552	14,807
연수비	3,100	16,825
기타관리비	116,941	123,230
광고선전비	39,579	29,128
감가상각비	85,402	182,360
무형자산상각비	34,501	23,369
소계	1,141,844	1,234,804
합계	2,443,547	2,673,821

주석 - 계속

15. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

구분	당분기	전분기
급여	1,191,840	1,326,999
퇴직급여	109,863	112,018
복리후생비	234,683	247,417
세금과공과	176,366	155,520
임차료	138,602	146,378
감가상각비	85,402	182,360
무형자산상각비	34,501	23,369
합계	1,971,257	2,194,061

주석 - 계속

16. 법인세비용

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

구분	당분기	전기
당기법인세부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세	337,664	103,239
법인세비용	337,664	103,239

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

구분	당분기	전기
매도가능증권평가손익	337,664	103,239

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

구분	당분기	전기
법인세비용차감전순손익	4,959,475	2,757,701
적용세율에 따른 법인세	1,069,085	584,694
조정사항	(731,421)	(481,455)
- 비공제비용	2,940	10,396
- 실현가능성 없는 이연법인세 변동분	(628,811)	(565,863)
- 기타	(105,550)	74,012
법인세비용	337,664	103,239
유효법인세율	6.81%	3.74%

주식 - 계속

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

<당분기말>

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	기초	기말
미수수익	(368,524)	-	(8,478)	(377,003)	(89,183)	(91,235)
단기매매증권평가손익	457,732	-	(454,712)	3,020	110,771	731
매도가능증권평가손익	(3,056,806)	1,395,293	-	(1,661,513)	(739,747)	(402,086)
매도가능증권손상차손	3,256,127	-	-	3,256,127	787,983	787,983
연차수당	411,930	254,013	(306,728)	359,215	99,687	86,930
복구충당부채	106,113	18,430	-	124,543	25,679	30,140
복구충당자산	(27,950)	3,151	-	(24,799)	(6,764)	(6,001)
대손충당금	1,866,053	-	(368,280)	1,497,774	451,585	362,461
퇴직급여충당부채	768,407	73,366	(11,797)	829,976	185,954	200,854
만기보유증권	(112,401)	53,180	-	(59,221)	(27,201)	(14,332)
퇴직연금	(768,407)	(55,820)	11,796	(812,431)	(185,954)	(196,608)
예금보험료	1,150,234	1,373,990	(807,820)	1,716,404	278,357	415,370
이연대출부대손익	(187,884)	106,943	-	(80,941)	(45,468)	(19,588)
소 계	3,494,624	4,323,536	(3,047,009)	4,771,151	845,699	1,154,619
이월결손금	30,930,137	-	(3,874,919)	27,055,218	7,485,093	6,547,362
합 계	34,424,761	4,323,536	(6,921,928)	31,826,369	8,330,792	7,701,981
인식하지 아니한 이연법인세					(8,330,792)	(7,701,981)
차감계					-	-

주식 - 계속

<전기말>

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)
예금보형료	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 손실이 발생하여 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	27,055,218

주석 - 계속

17. 포괄손익계산서

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

구분	당분기	전분기
분기순이익	4,621,811	6,012,182
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실	(1,057,643)	(619,644)
분기포괄순이익	3,564,168	5,392,538

18. 기본주당순이익

(1) 기본주당순이익은 회사의 보통주분기순이익을 당분기 및 전분기의 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다(단위: 원).

구분	당분기	전분기
손익계산서 분기순손익	4,621,810,965	6,012,181,785
보통주 분기순손익(A)	4,621,810,965	6,012,181,785
가중평균유통보통주식수(B)(*)	21,321,969주	21,321,969주
기본주당분기순손익(A/B)	217	282

(\*) 가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2016.01.01~2016.03.31	91/91	21,321,969

가중평균 유통보통주식수의 산정내역

구분	주식수	기간	가중치	유통보통주식수
기초	21,321,969	2015.01.01~2015.03.31	90/90	21,321,969

주식 - 계속

(2) 희석주당순손익

당분기말 및 전기말 현재 회사가 부여한 희석증권은 없으므로, 당분기 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

19. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
현금	278,173	288,245
보통예치금	748,399	2,006,423
기타예치금	7,403,177	24,915,204
합계	8,429,749	27,209,872

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

구분	금액
매도가능증권평가손실	(1,057,643)
대출채권 처분	(545,487)

주식 - 계속

20. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 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) 당분기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	회사명	거래내용	당분기	전기
지배회사	중소기업은행	기타관리비	14,700	29,400
관계회사	(주)아이비케이시스템	전산업무비	41,130	73,027
		기타유형자산의 구입	-	10,231
		기타무형자산의 구입	-	220,916
	아이비케이신용정보(주)	채권추심수수료	9,255	25,505

주석 - 계속

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

<당분기말>

구분	회사명	계정과목	금액
지배회사	중소기업은행	임차보증금	1,526,000
		당기법인세자산	37,213
관계회사	아이비케이연금보험(주)	퇴직연금운용자산	621,542
	아이비케이신용정보(주)	정기예금	50,000

<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 당분기말 현재 아이비케이연금보험에 퇴직연금보험을 가입하고 있습니다.

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

구분	당분기	전기
급여	63,735	120,183
퇴직급여	2,811	8,434

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

주석 - 계속

21. 우발부채와 약정사항 등

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

구분	금융기관	한도
여신업무	상호저축은행중앙회	21,850,000
내국환업무	상호저축은행중앙회	10,000,000
수표업무	상호저축은행중앙회	9,000,000

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

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

(3) 당분기말 현재 회사는 서울보증보험으로부터 4,675,665천원의 공탁금지급보증을 제공받고 있습니다.

(4) 당분기말 현재 계류중인 소송은 회사 제소 14건(소송금액: 97,142,000천원)과 회사 피소 2건(소송금액: 401,000천원)이 있습니다. 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 13,145백만원이며, 이중 실행된 대출잔액은 9,198백만원, 미사용약정금액은 3,947백만원입니다.

주석 - 계속

22. 이자수입이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전기 중 이자수입이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	당분기		전기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	84,154,671	334,596	54,597,924	445,890
유가증권	3,962,380	53,083	4,023,015	76,778
대출채권	584,099,758	9,335,533	527,537,056	18,381,736
합계	672,216,809	9,723,212	586,157,995	18,904,404

(2) 당분기 및 전기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

구분	당분기		전기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수금	581,751,151	3,194,365	499,459,976	5,928,042