

**[주]IBK저축은행의 2022 ~ 2024회계연도
외부감사인 선임 제안요청서**

2021. 10

(주) I B K 저 축 은 행

검 사 실

목 차

I. 업무 목적 및 대상	—————	1
II. 업무 범위 및 기간	—————	1
III. 회계법인 선정 및 계약방법	—————	3
IV. 제안서 접수, 평가 및 선정	—————	4
V. 제안서 내용	—————	7
VI. 제안서 작성시 유의사항	—————	9
VII. 제안서 작성 및 입찰에 대한 문의	—————	10
[별 첨] 제출양식		

I. 업무 목적 및 대상

☐ 업무 목적

- 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 준하여 (주)IBK저축은행의 별도재무제표의 감사를 위한 외부감사인을 선임하기 위하여 제안서를 요청함

☐ 외부감사대상 회사

- (주)IBK저축은행

II. 업무 범위 및 기간

☐ 업무범위

- 회계감사
 - 회계감사 대상의 2022 ~ 2024회계연도까지 3개년간의 K-GAPP에 의한 별도재무제표 감사
- 내부회계관리제도에 대한 검토
 - 주식회사의 외부감사에 관한 법률(‘외감법’) 및 내부회계관리제도 모범규준에서 정한 내부회계관리제도 운영실태에 대한 검토
- 연결 내부회계관리제도[연결 SOX]에 대한 감사
 - 연결기준 내부회계 범위에 대한 2023 ~ 2024회계연도의 내부회계관리제도 운영실태 감사
 - 모회사 중소기업은행 「연결기준 내부회계관리제도」 감사의견 형성을 위한 내부회계관리제도 감사 수행 및 결과보고

☐ 산출물

- 분·반기별 별도 검토보고서
- 회계연도말 별도 감사보고서
- 내부회계관리제도 검토보고서

Ⅲ. 회계법인 선정 및 계약방법

□ 입찰방법: 지명경쟁입찰

- (주)IBK저축은행 「계약규정」 제4조 제1호에 의거 지명경쟁입찰
 - 입찰 공고일 기준 최근 3년 이내 은행 및 저축은행 회계감사 실적이 있을 것
 - 2020회계연도 기준 매출액 500억원 이상 회계법인

□ 계약방법: 협상에 의한 계약

- (주)IBK저축은행 「계약규정」 제11조 제3항에 의거 다수의 관련 업체로부터 제안서를 제출받아 평가하여 우선협상대상 업체를 선정하고 협상절차를 통하여 계약 체결

Ⅳ. 제안서 접수, 평가 및 선정

□ 제안서 공고

- 일시: 2021년 10월 27일(수) ~ 2021년 11월 10일(수)
- 방법: (주)IBK저축은행 홈페이지 게시
- 담당자: (주)IBK저축은행 감사실
 - 감 사 실 장 최주현 (전화: 051-791-4371)
 - 수석감사역 윤창한 (전화: 051-791-4372)
 - 선임감사역 조광래 (전화: 051-791-4396)
 - 선임감사역 남성민 (전화: 051-791-4373)

□ 제안서 접수

- 입찰참가승낙서 제출
 - 제출기일: 2021년 11월 10일(수) 17:00 (제출장소 도착기준)

- 제출처: (주)IBK저축은행 본부 4층 검사실
- 제출서류
 - 입찰참가승낙서 1부(당행 소정양식)
 - 보안서약서 및 청렴계약이행서약서 1부(당행 소정양식)
 - 사업자등록증 사본(원본대조필), 법인 등기부등본, 법인 인감증명서 및 사용인감계 각 1부
- 입찰참가승낙서 등 서류는 대표자 또는 대표의 위임을 받고 위임장을 지참한 대리인이 직접 방문 또는 우편으로 제출

□ 제안 설명회 등

- 일시: 2021년 11월 23일(화) 오전 및 오후
 - 제안시각은 제안서 제출법인 앞 별도 통보
- 장소: (주)IBK저축은행 본점 4층 회의실
- 제안설명자: 각 회계법인별 감사부서 책임자
- 발표시간: 제안사별 제안설명 20분, 질의응답 10분 내외
- 기타
 - 일시 및 장소는 (주)IBK저축은행 사정에 따라 변동 가능

□ 평가요소 및 평가방법

- 제안내용 평가
 - 「감사위원회」에서 평가 실시
 - 평가배점 : 기술능력 평가 70점, 입찰가격 평가 30점 (합계 100점)

기술능력평가			가격평가	합계
정량 평가	정성 평가	소계	입찰가격	
25	45	70	30	100

- 「감사위원회」 평가결과 기술능력 평가점수가 배점한도의 85%(59.5점) 이상인 자를 협상적격자로 선정함

- 평가결과 세부내용은 공개하지 않으며, 제안서는 제안평가 결과에 대하여 일체의 이의를 제기할 수 없음

○ 우선협상대상자 선정

- 협상적격자의 기술능력평가 점수와 입찰가격평가 점수를 합산하여 합산점수의 고득점순에 따라 우선협상대상자를 선정
- 합산점수가 동일한 제안자가 2인 이상일 경우에는 기술능력 평가 점수가 높은 제안자를 선순위자로 함
- 기술능력 평가점수도 동일한 경우에는 정성적 요소, 정량적 요소 순으로 높은 점수를 얻은 자를 선순위자로 함

□ 제안 결과 통지 : 2021년 11월 29일(월) 예정

- 선정결과는 우선협상대상자와 차순위협상대상자 앞으로 서면 통보하며, 선정되지 않은 업체에 대한 통보는 생략함

□ 협상 방법

- 「감사위원회」 평가를 근거로 우선협상대상자와 세부계약 조건을 협상하여 계약대상자 선정
- 단, 우선협상대상자와 협상이 결렬되면 차순위자가 협상자격을 취득함
- 협상대상자가 제안한 내용, 방법, 가격 등 제안서 내용을 대상으로 협상을 실시하며 협상을 통해 그 내용의 일부 조정 가능
- 협상기간은 협상개시 통보일로부터 10일 이내로 한다

V. 제안서 내용

- 제안서 작성목차에 따라 반드시 순서를 지켜서 작성하되, 제안사가

추가로 제시할 내용이 있는 경우에는 각 항목의 마지막 부분에 별도 기재토록 함

□ 작성 목차

1. 회계법인 일반

1) 회계법인 현황

- 회계법인 전체의 연혁, 자본금, 조직 및 최근 3년간 인원현황 (등록 공인회계사 수 포함)
- 감사에 참여할 본부의 조직, 인원현황

2) 재무현황

- 최근 3년간 자산, 부채, 자본금, 매출액, 당기순이익 및 손해 배상책임 준비재원과 주요 사업별(회계감사/세무/컨설팅) 매출액 등 영업실적

2. 감사 수행 능력

- 1) 최근 3년간(2018.1.1~2020.12.31 기준) 은행(시중, 특수, 지방, 저축 은행) 감사 실적
- 2) 최근 3년간(2018.1.1~2020.12.31 기준) 소송현황
- 3) 최근 3년간(2018.1.1~2020.12.31 기준) 감독기관 감리결과 및 회계법인 조치내역
- 4) 감사자의 인적사항 및 경력사항
 - 감사에 참여할 감사자의 인적사항 및 경력사항(전산감사 인력 포함)

3. 감사수행 방법론

- 1) K-GAPP에 따른 재무제표 감사업무 수행 방법 및 절차
 - (주)IBK저축은행에 대한 이해 및 위험접근 방법
 - 재무제표 감사절차 및 입증 등 방법론

- 중간감사(채권·채무조회서, 유가증권 실사 등) 방법
- 회계법인의 차별화된 감사기법 및 Tool 등

2) 내부회계관리제도에 대한 검토 방법론

4. 감사 계획 제안

- 1) 세부 추진 계획
- 2) 예정 감사 투입 시간 및 경력별 투입 감사인원
- 3) 감사결과 보고 계획의 합리성 및 실현가능성
- 4) 요청 부대서비스 및 기타 제공가능 부대서비스 수행계획

5. 제안 가격 (밀봉하여 별도 1부 제출)

- 1) 감사보수 제안액
- 2) 산출근거 (임의 양식 포함)
 - 각 감사인 직급별 시간당 비용 및 투입시간의 산정기준과 객관적으로 타당성 있는 근거자료 제시

6. 감사업무 수행을 위한 독립성 여부

- 제안서 제출일 현재 공인회계사법, 공인회계사 윤리기준 등 독립성이 위배되는 사항이 있는지 여부 및 독립성 준수 계획

VI. 제안서 작성시 유의사항

- 제안요청서상의 모든 자료는 본 제안 이외의 용도로 사용할 수 없으며, 비밀을 유지하여야 함
- 제출된 제안서의 기재내용은 실제 사실과 일치하여야 하며 (주)IBK저축은행이 요청하거나 동의하지 않는 한 수정, 대체할 수 없고 해석상의 문제가 있을 경우에는 (주)IBK저축은행과 협의하여 조정토록 함

- 제안서상의 세부내용은 계약서의 일부로 간주되며, 계약 후에도 계속 유효함. 단, 계약서에 명시된 경우 계약서가 우선하며 제안서와 계약서의 내용이 상이한 경우에는 계약서의 내용이 우선함
- (주)IBK저축은행은 필요할 경우 추가제안 또는 자료를 요청할 수 있으며, 이에 따라 제출된 자료는 제안서와 동일한 효력을 갖음
- 제안서는 꼭 필요한 사항위주로 간단, 명료하게 작성하여야 하며, “할 수 있다”, “고려하고 있다”등의 표현은 불가능한 것으로 간주함
- 제안서 및 제출된 자료는 반환하지 않으며, 제안을 위한 소요비용 일체는 제안사의 부담임.
- 작성 제출되는 내용의 모든 참조자료에 대해 객관적인 증빙자료나 확인수단을 제시하여야 함
- 제안서 본문은 A4용지를 원칙으로 하고, 아래호글(HWP), MS-Word 또는 파워포인트(PPT) 중 하나를 선택하여 작성함

VII. 제안서 작성 및 입찰에 대한 문의

□ 문의처

- (주)IBK저축은행
 - 부 서: 검사실
 - 전 화: 검 사 실 장 최주현 (051-791-4371)
 수석검사역 윤창한 (051-791-4372)
 선임검사역 조광래 (051-791-4396)
 선임검사역 남성민 (051-791-4373)

※ 별첨내역

- [별첨 1] 제안서 평가표
- [별첨 2] 입찰참가 승낙서
- [별첨 3] 위임장
- [별첨 4] 보안서약서
- [별첨 5] 청렴계약이행서약서
- [별첨 6] 가격제안서
- [별첨 7] 가격제안서 상세내역
- [별첨 8] 감사수행 실적
- [별첨 9] 최근 3개년 감리결과 지적내용
- [별첨 10] 최근 3개년 회계감사 관련 손해배상 소송현황
- [별첨 11] 참여인력 이력사항 및 수행경험 (투입인원당 1부)
- [별첨 12] 참여인력 수행경험 총괄표
- [별첨 13] 부대서비스 지원 계획

[별첨 1]

제안서 평가표

1) 정량 평가 (25점)

평 가 항 목	평 가 요 소	배점 한도
경 영 상 태	○ 최근 사업연도말 등록 회계사 수	5
	○ 최근 사업연도 매출액	5
	소 계	10
감사수행능력	○ 감사 실적	
	- 최근 3년간 은행(시중·특수·지방·저축) 감사 수행실적	5
	○ 감사 품질	
	- 최근 3개 사업연도간 손해배상 소송건수	5
	- 최근 3개 사업연도간 감독기관 지적건수	5
	소 계	15
합 계		25

2) 정성 평가 (45점)

평가항목	평 가 요 소	배점 한도
감사수행 능력	○ 투입인원의 전문성 및 적정성	
	- 참여 인력의 이력 및 실무 경력 등 감사자의 전문성	5
	- 참여 인력의 은행 및 저축은행 회계감사 경험 및 이해도	7
	○ 금융업 관련 특수 회계의 이해도 - 감사수행팀 및 구성원의 특수 회계의 경험 및 이해도 ※ 금융업 관련 특수회계 · 파생상품, 신탁, 전산감사(IT)	8
	소 계	20
당행에 대한 이해도 및 감사수행 방법론	○ 업무범위 및 회계감사 방법론의 효율성 및 효과성	5
	○ (주)IBK저축은행 회계감사 경험 등 이해도	5
	소 계	10
감사계획의 적정성	○ 투입시간의 타당성 및 실현가능성	5
	○ 세부 추진계획의 충실성 및 실현가능성	4
	○ 감사결과 보고 계획의 합리성 및 실현가능성	3
	○ 부대서비스 수행방안 - 부대서비스 수행계획의 충실성 및 실현가능성 - 제공가능 부대서비스의 종류와 질	3
	소 계	15
합 계		45

3) 입찰가격 평가 (30점)

- [별첨 6] 가격제안서의 입찰금액 기준으로 평가
- 기획재정부 계약예규 「협상에 의한 계약체결기준」 ‘별표’ 에 의거 산정
- 평점산식의 추정가격은 사업예산을 적용함

[별첨 2]

입찰 참가 승낙서

(주)IBK저축은행 귀중

당사는 (주)IBK저축은행의 2022~2024년도 외부회계감사인 선정에 대한 경쟁입찰 참가 제안에 대하여 이에 승낙서를 제출합니다.

2021년 11월 일

입찰 참가자

상 호 :

주 소 :

대 표 자 : (인)

[별첨 3]

위임장

(주)IBK저축은행 귀중

주 소 :

성 명 : (인)

위의 사람을 본인의 대리인으로 정하여 다음의 권한을 위임함

— 다 음 —

「(주)IBK저축은행에 대한 회계감사」 입찰에 관한 일체의 권한

2021년 11월 일

상 호 :

주 소 :

대 표 자 : (인)

인감대조필

붙임 : 대리인 주민등록증 사본 1부. 끝.

[별첨 4]

보안서약서

(주)IBK저축은행 귀중

당사는 금번 「(주)IBK저축은행 회계감사」 입찰에 참가함에 있어 본 용역과 관련하여 취득한 업무내용에 대하여 제3자에게 일체 누설하지 않겠으며 제안서에 명시한 보안방침을 철저히 이행할 것을 약속합니다.

2021년 11월 일

입찰자 상 호 :

주 소 :

대 표 자 : (인)

[별첨 5]

청렴계약이행서약서

공정하고 투명한 기업경영과 자유경쟁이 사회발전과 기업경쟁력 향상의 관건임을 깊이 인식하며, “갑”과 “을”은 계약당사자로서 다음사항을 준수할 것을 확약한다.

1. “을”은 입찰가격의 유지나 특정인의 낙찰을 위한 담합을 하거나 다른 기업과 협정, 결의, 합의하여 입찰의 자유경쟁을 부당하게 저해하는 일체의 불공정행위를 하지 아니하며, “갑”은 이에 가담하지 아니한다.
2. “을”은 계약체결 및 계약이행 과정에서 “갑”의 계약관련 임직원에게 직·간접적으로 금품, 향응, 편익 등 부당한 이익을 제공하지 아니하며, “갑”은 부당한 요구를 하지 아니한다.
3. “을”은 계약체결 및 계약이행 과정에서 본 확약서 제1항 및 제2항을 위반하였을 경우에는 입찰제한, 계약해제, 거래중단 등 어떠한 불이익도 감수하고, “갑”의 불이익 처분과 관련하여 민·형사상 일체의 이의를 제기하지 아니하며, “갑”의 임직원이 부당한 요구를 하였을 경우에는 “갑”의 “준법지원실”에 즉시 신고하는 등 협조한다.

【준법지원실:☎ 051)791-4377, e-mail : iamyoung@ibksb.co.kr】

이상의 내용을 성실히 이행하기 위하여 확약서 2통을 작성하고, “갑”과 “을”이 기명날인 또는 서명한 후 각각 1통씩 보관한다.

2021년 11월 일

확약자 “갑” (주)IBK저축은행
부산시 부산진구 중앙대로 735, 4층
대표이사 서 정 학 (인)

“을” 상 호:
주 소:
대표자: (인)

[별첨 6]

가 격 제 안 서

(주)IBK저축은행 귀중

가 격 제 안 서 (총 액)	
용역명	(주)IBK저축은행 회계감사
감사기간	○ 2022년, 2023년, 2024년 회계연도
입찰금액 (합계, VAT 포함)	금 원정 계: (₩)
<p>본인은 귀 행의 제안요청서 (2021.10.)에 의거, 이 제안이 귀행에 의하여 수락 되면 귀사에 제출한 제안서상의 용역을 위의 제안금액으로 공급할 것을 확약 합니다.</p> <p>붙 임 : 가격제안서 상세내역 1부</p> <p>2021년 11월 일</p> <p>제안자</p>	
<p>상호(사업자) :</p> <p>사업자 주소 :</p> <p>대표자 성명 : (인)</p>	

* 별도 봉투에 봉인하여 제출

[별첨 7]

가격제안서 상세내역

(단위: 백만원)

회사명	감사보수						3년 합계		
	2022년		2023년		2024년				
	금액	부가세	금액	부가세	금액	부가세	금액	부가세	합계
(주)IBK 저축은행									
부대비용 ^{주2)}									
합 계									

주1) 감사보수는 제안서상 명시한 업무범위를 모두 포함한 가격임

주2) 부대비용은 감사보고서 인쇄비, 출장비 등 포함

[별첨 8]

감사수행 실적

구 분	감사기간	감사대상회사	감사범위	비고

주1) 감사대상회사는 은행(시중, 특수, 지방, 저축) 한해서만 기재

다만, 동일회사에 대하여 별도와 연결기준 감사를 모두 수행하였을 경우 연결만 기재

주2) 대상기간 : 2018.1.1 ~ 2020.12.31 (사업보고서 3년 기준)

주3) 감사범위 : 별도/연결, 기말감사/1~4분기 검토 등으로 구분 기재

[별첨 9]

최근 3개년 감리결과 지적내용

조치일	조치자	회사명	감리지적사항	공인회계사

주1) 대상기간 : 2018.1.1 ~ 2020.12.31 (사업보고서 3년 기준)

주2) 감리지적 감독기관 : 금감원 및 한국공인회계사회 등

[별첨 10]

최근 3개년 회계감사 관련 손해배상소송 현황

피소일	원고명	피소금액	소송내용	소송결과 및 진행사항	비고

주1) 대상기간 : 2018.1.1 ~ 2020.12.31 (사업보고서 3년 기준)

주2) 감독기관 : 금감원 및 한국공인회계사회 등

[별첨 11]

참여인력 이력사항 및 수행경험

성명		소속		직책		사 진
학 력 사 항 ^{주1)}				연 령 (출생연도)	(19 년)	
학 교	전 공	학 위				
				자격증		
감사 참여임무						
주요 경력사항 [최근 3년 이내 (2018.1.1~2020.12.31)] ^{주2)}						
업종구분 ^{주2)}	피감 회사명	감사기간 (년 월 ~ 년 월)	1)담당업무 및 2)역할		연락처 ^{주3)}	

주1) 학력사항 : 대학원 이상인 경우 대학 및 대학원 같이 기재

주2) 경력사항 : 최신 순으로 담당업무 내용을 상세히 기재하며,

- 1) 은행업종 감사(전산감사 포함)는 시중, 특수, 지방 및 저축으로 구분하여 기재
 - 시중(6) : 국민, 신한, 우리, 하나, SC제일, 씨티
 - 특수(5) : 기업, 산업, 수출입, 수협, 농협
 - 지방(6) : 경남, 광주, 부산, 전북, 제주, 대구
 - 저축(78) : SBI, OK, 웰컴, JT, 에큐온 등

- 2) 은행업종은 아니나 특수회계(①금융업종 관련 파생상품·신탁·대손충당금 개별평가·전산감사·지분법 및 연결, ②업종 무관한 영업권 손상검토, 기업구조조정 관련 실사 및 가치평가) 감사를 수행하였을 경우, 기타로 기재

주3) 연락처 : 피감사회사 당시 담당자, 직책 및 전화번호 기재

[별첨 12]

참여인력 수행경험 총괄표

성명 (고직급순)	은행업 ^{주1)} 감사 경험 횟수 ^{주2)}				합 계
	시 중	특 수	지 방	저 축	
(예시)	2	0.5	1.5	1	5
합 계					

주1) 시중(6) : 국민, 신한, 우리, 하나, SC제일, 씨티

특수(5) : 기업, 산업, 수출입, 수협, 농협

지방(6) : 경남, 광주, 부산, 전북, 제주, 대구

저축(78) : SBI, OK, 웰컴, JT, 에큐온 등

주2) 기말감사 1회 수행은 1로 기재하고, 분반기 검토 수행은 1회당 0.5로 계산

주3) 별첨11의 개별 이력사항과 일치하도록 작성

주4) 대상기간 : 3년 이내 (2018.1.1~2020.12.31)

[별첨 13]

부대서비스 지원 계획

서비스구분	지원주기	지원방식	서비스 주요 내용	비고