

제이티저축은행 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 18(당)기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 17(전)기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	6
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9
주석	11

분기재무제표 검토보고서

제이티저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2023년 05월 19일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 제이티저축은행 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 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 분기 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.


본인은 한국의 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 아니합니다.

검토의견

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사 기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 17일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사 받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인 
대표이사 김 교 태

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 5월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

제이티저축은행 주식회사

제 18(당)기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 17(전)기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

제이티저축은행 주식회사 대표이사 박중용

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 황새울로 324

(전 화) 1688-8877

분 기 재 무 상 태 표

제 18(당)기 1분기말 2023년 03월 31일 현재

제 17(전기)기 말 2022년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 18(당)기 1분기말		제 17(전기)기 말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4)		227,993,617,943		352,966,041,650
1. 현금및현금성자산	25,951,338,776		56,413,839,047	
2. 예치금	202,042,279,167		296,552,202,603	
II. 유가증권(주석5,21)		87,950,071,786		95,472,346,281
1. 당기손익인식지정금융자산	5,586,426,763		5,444,122,488	
2. 단기매매증권	9,702,780,823		4,597,712,192	
3. 매도가능증권	72,660,864,200		85,430,511,601	
III. 대출채권(주석6)		1,613,227,623,863		1,667,358,041,669
1. 예적금당보대출	291,675,000		342,800,000	
2. 일반자금대출	1,080,338,800,235		1,110,222,519,678	
3. 종합통장대출	463,266,761,920		475,879,333,716	
4. 주택자금대출	14,469,807		14,598,189	
5. 할부금융채권	1,547,592,710		1,649,707,044	
6. 기타대출	138,641,285,871		153,728,394,138	
7. 대손충당금	(82,088,940,059)		(86,020,279,107)	
8. 이연대출부대손익	11,215,978,379		11,540,968,011	
IV. 유형자산(주석7)		709,029,338		774,314,213
1. 기타의유형자산	4,095,198,057		4,064,619,680	
감가상각누계액	(3,386,168,719)		(3,290,305,467)	
V. 기타자산		37,641,423,097		56,643,893,662
1. 투자자산	393,676,320		516,542,543	
2. 보증금	3,433,698,000		3,426,698,000	
3. 미수금(주석20)	17,009,706		7,896,865	
대손충당금	(170,097)		(78,969)	
4. 미수수익	10,814,091,451		12,208,384,443	
대손충당금	(212,831,614)		(219,854,835)	
5. 선급비용	1,450,209,797		35,888,251	
6. 선급금	347,573,361		30,273,048,899	
7. 내국환채권	18,182,190,338		6,758,986,005	
8. 개발비(주석8)	1,483,419,200		1,730,921,270	
9. 기타의무형자산(주석8)	741,439,764		869,988,791	
10. 잡자산(주석9,14)	991,116,871		1,035,472,399	
자 산 총 계		1,967,521,766,027		2,173,214,637,475
부 채				
I. 예수금(주석10,21)		1,719,770,431,812		1,918,587,882,086
1. 보통예금	821,830,700		881,596,502	
2. 별단예금	98,690,477		100,209,924	
3. 자유적립예금	101,585,472		111,824,982	

과 목	제 18(당)기 1분기말		제 17(전)기 기말	
4. 정기예금	1,707,876,909,664		1,896,692,905,105	
5. 저축예금	1,720,971,595		1,767,278,041	
6. 정기적금	9,150,443,904		19,034,067,532	
II. 기타부채		58,243,976,832		64,090,848,870
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	5,106,060,057		4,984,297,125	
퇴직연금운용자산(주석11)	(5,106,060,057)		(4,984,297,125)	
2. 기타충당부채(주석12)	2,519,969,921		1,434,793,356	
3. 미지급금(주석21)	39,733,797		118,452,793	
4. 미지급비용(주석20,21)	42,363,704,019		34,929,086,373	
5. 선수수익	13,201,398		12,823,066	
6. 내국환채무(주석21)	9,570,640,876		22,386,948,625	
7. 이연법인세부채(주석17)	1,536,437,332		2,209,219,200	
8. 잡부채(주석13)	2,200,289,489		2,999,525,457	
부 채 총 계		1,778,014,408,644		1,982,678,730,956
자 본				
I. 자본금		99,984,000,000		99,984,000,000
1. 보통주자본금(주석15)	99,984,000,000		99,984,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		837,446,278		270,940,567
1. 매도가능증권평가손익(주석5)	837,446,278		270,940,567	
III. 이익잉여금		88,685,911,105		90,280,965,952
1. 이익준비금	11,404,354,441		9,379,409,955	
2. 미처분이익잉여금	77,281,556,664		80,901,555,997	
자 본 총 계		189,507,357,383		190,535,906,519
부 채 및 자 본 총 계		1,967,521,766,027		2,173,214,637,475

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제 18(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제 17(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 18(당)기 1분기		제 17(전)기 1분기	
I. 영업수익		47,630,537,298		44,274,293,711
1. 이자수익(주석22)	38,069,062,301		35,698,297,974	
(1) 예치금이자	2,989,233,163		1,217,078,458	
(2) 유가증권이자	518,995,290		336,266,321	
(3) 대출채권이자	34,429,104,671		34,089,030,233	
(4) 기타이자수익	131,729,177		55,922,962	
2. 유가증권관련이익	420,709,249		10,418,013	
(1) 당기손익인식지정금융자산평가이익	142,304,275		10,418,013	
(2) 단기매매증권평가이익	164,904,246		-	
(3) 매도가능증권처분이익	113,500,728		-	
3. 대출채권관련이익	7,846,517,177		6,194,210,967	
(1) 대출채권처분이익(주석6)	7,846,517,177		6,194,210,967	
4. 수수료수익	548,260,009		1,900,731,853	
5. 배당금수익	745,988,562		470,634,904	
II. 영업비용		50,159,240,071		34,894,526,345
1. 이자비용(주석22)	19,965,681,179		10,382,766,729	
(1) 예수금이자	19,907,107,645		10,353,295,295	
(2) 기타이자비용	58,573,534		29,471,434	
2. 유가증권관련손실	7,750,973		103,727,815	
(1) 매도가능증권처분손실	7,750,973		-	
(2) 단기매매증권평가손실	-		103,727,815	
3. 대출채권관련손실	20,162,692,612		15,527,925,029	
(1) 대출채권대손상각비(주석6)	20,135,573,274		15,527,925,029	
(2) 대출채권처분손실	27,119,338		-	
4. 수수료비용(주석14)	578,294,861		682,311,451	
5. 기타영업비용	3,426,448,472		2,028,775,021	
(1) 예금보험료	2,348,654,000		2,134,500,000	
(2) 기타자산대손상각비전입(환입)	(7,382,093)		7,601,550	
(3) 기타충당부채전입(환입)(주석12)	1,085,176,565		(113,326,529)	
6. 판매비와관리비	6,018,371,974		6,169,020,300	
(1) 인건비(주석11,16,20)	3,382,230,625		3,481,432,390	
(2) 경비(주석7,8,16,20)	2,636,141,349		2,687,587,910	
III. 영업이익(손실)		(2,528,702,773)		9,379,767,366
IV. 영업외수익		96,403,960		33,716,803
1. 기타영업외수익	96,403,960		33,716,803	
V. 영업외비용		6,669,833		38,880,253
1. 기타영업외비용	6,669,833		38,880,253	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(2,438,968,646)		9,374,603,916
VII. 법인세비용(수익)(주석17)		(843,913,799)		2,184,630,445

과 목	제 18(당)기 1분기		제 17(전)기 1분기	
VIII. 분기순이익(손실)(주석18,19)		(1,595,054,847)		7,189,973,471
1. 기본 및 희석주당이익(손실)(주석19)		(80)		360

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제 18(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제 17(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	99,984,000,000	-	1,363,279,280	70,031,521,093	171,378,800,373
분기순이익	-	-	-	7,189,973,471	7,189,973,471
매도가능증권평가이익	-	-	560,900,796	-	560,900,796
2022년 3월 31일(전분기말)	99,984,000,000	-	1,924,180,076	77,221,494,564	179,129,674,640
2023년 1월 1일(당기초)	99,984,000,000	-	270,940,567	90,280,965,952	190,535,906,519
분기순손실	-	-	-	(1,595,054,847)	(1,595,054,847)
매도가능증권평가이익	-	-	566,505,711	-	566,505,711
2023년 3월 31일(당분기말)	99,984,000,000	-	837,446,278	88,685,911,105	189,507,357,383

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제 18(당)기 1분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지)

제 17(전)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 18(당)기 1분기		제 17(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(30,429,859,271)		90,843,095,285
1. 분기순이익(손실)	(1,595,054,847)		7,189,973,471	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	23,853,136,153		18,565,134,455	
(1) 이자비용(매도가능증권의 상각)	4,219,282		4,029,738	
(2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)	1,960,727,829		2,272,054,382	
(3) 단기매매증권평가손실	-		98,230,995	
(4) 대출채권대손상각비(주석6)	20,135,573,274		15,527,925,029	
(5) 기타자산대손상각비전입(환입)	(7,382,093)		7,601,550	
(6) 기타총당부채전입(주석12)	862,859		1,540,133	
(7) 퇴직급여(주석11)	201,961,242		160,386,034	
(8) 감가상각비(주석7,16)	95,863,252		124,320,472	
(9) 무형자산상각비(주석8,16)	376,996,802		369,046,122	
(10) 미사용약정총당부채전입액	1,084,313,706		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(326,790,875)		(171,489,477)	
(1) 당기손익인식지정금융자산평가이익	142,304,275		4,921,193	
(2) 이자수익(현재가치할인차금의 상각)	-		2,263,323	
(3) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)	11,526,867		49,438,299	
(4) 이자수익(매도가능증권의 상각)	8,055,487		-	
(5) 단기매매증권평가이익	164,904,246		-	
(6) 미사용약정총당부채환입(주석12)	-		114,866,662	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(52,361,149,702)		65,259,476,836	
(1) 예치금의 증가(감소)	94,509,923,436		(10,323,025,484)	
(2) 단기매매증권의 증가	(4,940,164,385)		-	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	13,511,121,248		(5,000,000,000)	
(4) 예적금담보대출의 감소	51,125,000		198,472,420	
(5) 일반자금대출의 감소(증가)	5,847,418,806		(40,625,608,204)	
(6) 종합동장대출의 감소(증가)	12,612,571,796		(75,022,943,815)	
(7) 주택자금대출의 감소	128,382		141,655	
(8) 할부금융채권의 감소	94,592,480		323,555,138	
(9) 기타대출의 감소(증가)	15,064,018,436		(6,213,655,498)	
(10) 이연대출부대손익의 증가	(1,624,211,330)		(2,159,207,460)	
(11) 미수금의 감소(증가)	(9,112,841)		23,748,415	
(12) 미수수익의 감소	1,394,292,992		234,346,231	
(13) 선급비용의 증가	(1,414,321,546)		(1,117,927,294)	
(14) 선급금의 감소	29,919,592,456		16,633,894,630	
(15) 내국환채권의 증가	(11,423,204,333)		(12,826,516,666)	
(16) 잡자산의 감소(증가)	44,805,528		(187,866)	

과목	제 18(당)기 1분기		제 17(전)기 1분기	
(17) 예수금의 증가(감소)	(198,817,450,274)		196,600,511,714	
(18) 퇴직금의 지급(주석11)	(80,198,310)		(196,193,290)	
(19) 퇴직연금운용자산의 감소(주석11)	1,103,291		161,921,584	
(20) 미지급금의 감소	(78,718,996)		(586,047,077)	
(21) 미지급비용의 증가	7,434,617,646		4,343,629,367	
(22) 선수수익의 증가(감소)	378,332		(20,389)	
(23) 내국환채무의 증가(감소)	(12,816,307,749)		2,132,246,655	
(24) 이연법인세부채의 증가(감소)	(843,913,799)		13,422,579	
(25) 잡부채의 감소	(799,235,968)		(1,335,080,509)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(32,641,000)		(24,759,900)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,000,000		-	
(1) 보증금의 감소	3,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(35,641,000)		(24,759,900)	
(1) 유형자산의 취득(주석7)	25,641,000		24,759,900	
(2) 보증금의 증가	10,000,000		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		(30,462,500,271)		90,818,335,385
V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)		56,413,839,047		39,608,327,114
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석3)		25,951,338,776		130,426,662,499

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 18(당)기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제 17(전)기 1분기 2022년 03월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

1. 회사의 개요

제이티저축은행 주식회사(이하 "당사")는 2006년 12월 28일에 주식회사 예아름상호저축은행으로 설립되어 이후 금융감독위원회의 계약이전결정에 따라 좋은상호저축은행, 대운상호저축은행 및 홍익상호저축은행의 자산과 부채를 계약이전 받았으며, 2008년 2월 25일 Standard Chartered NEA Ltd.가 예금보험공사로부터 보유주식 100%를 인수한 후, 2008년 4월 4일 주식회사 예아름상호저축은행에서 주식회사 한국스탠다드차타드상호저축은행으로 상호를 변경하였으며, 2010년 9월 30일 주식회사 한국스탠다드차타드저축은행으로 재변경하였습니다. 당사는 2015년 1월 14일 금융위원회의 승인을 받아 J Trust Co., Ltd.에 인수되었으며, 2015년 1월 19일 주식회사 한국스탠다드차타드저축은행에서 제이티저축은행 주식회사로 상호를 변경하였습니다.

당분기말 현재 당사는 경기도 성남시에 본사를, 광주광역시와 전라남도 목포시에 2개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 예금의 수신, 자금의 대출 등의 업무를 영위하고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수	자본금	지분율
J Trust Co., Ltd.	19,996,800주	99,984,000천원	100%

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

(1) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

다음 보고기간 이내에 유의적인 조정을 유발할 수 있는 위험과 관련된 유의적인 가정과 측정상의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석 6 : 대출채권
- 주석 12 : 기타충당부채
- 주석 14 : 우발부채와 약정사항

(4) 재무제표 작성에 적용된 유의적인 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

1) 재무상태표의 과목배열

당사는 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) 이자수익의 인식기준

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익을 기간 경과에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간말 현재 원리금의 연체가 있는 대출채권 중 수익실현 가능성이 낮은 대출채권과 부도거래처 등에 대한 대출채권 등에 대하여는 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대손익을 이연대출부대손익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차가감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입·상각하여 수익·비용으로 인식하고 있습니다.

3) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

4) 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금 및 적금의 일정률을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지급준비유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

5) 유가증권

당사는 유가증권의 최초 인식 시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초 인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득 목적과 성격에 따라 당기손익인식지정금융자산, 단기매매증권, 만기보유증권, 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

① 분류별 유가증권 회계처리

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

- 당기손익인식지정항목

당사는 자산인 주계약과 분리하여야 하는 내재파생상품이 취득시점이나 후속채무보고기간말에 주계약과 분리하여 측정할 수 없는 경우에는 최초인식시점에 복합계약 전체를 당기손익인식지정항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 당기손익인식지정항목은 공정가치로 평가하고 있으며, 당기손익인식지정항목에 대한 미실현보유손익은 당기손익인식지정자산평가이익(손실) 및 당기손익인식지정부채평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

- 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

- 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

- 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

② 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

6) 대손충당금

당사는 상호저축은행업감독규정 상 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 당분기말 현재 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구 분		개인채권 설정률	기업채권 설정률	부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출) 설정률
회수가능채권	정상	1.0% 이상	0.85% 이상	2% 이상
				3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수불확실채권	고정	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

7) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이른 때)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 계상하고 있습니다. 매 보고기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
기타의유형자산	5년	정액법

8) 무형자산

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로 측정하고 있습니다. 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 매 보고기간의 무형자산상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
개발비	5년	정액법
기타의무형자산	5년	정액법

9) 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며,

이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

10) 퇴직급여충당부채

당사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 확정급여형 퇴직연금제도에 가입한 임직원에게 대하여 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

당사는 2012년 12월 31일부터 확정급여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 수급요건을 갖춘 종업원은 퇴직 시에 확정된 연금을 수령하게 됩니다. 종업원이 퇴직하기 전에는 보고기간말 현재 종업원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있으며, 퇴직연금제도에서 운용되는 자산은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여 관련 부채의 합계액을 초과하는 경우에는 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

당사는 2012년 12월 31일부터 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 당사는 연금의 운용결과와 관계없이 확정된 부담금을 납부합니다. 당해 회계기간에 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다. 한편, 임금수준의 변동에 따른 기존 제도 하의 퇴직급여충당부채의 증감은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

11) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 유의적인 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

또한 당사는 보고기간말 현재 한도여성여신의 미사용잔액에 신용환산을 및 차주별
충당금적립률을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다

12) 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인
세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세 관련 기업
회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할
일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래
의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.
이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 각
각 상계하여 표시하고 있습니다. 또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손
익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기 이전의 기간과 관련
된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기
법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해 기간
또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건은 자본계정에서 직
접 가감하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	제18(당)기 1분기	제17(전기)
현금및현금성자산	현금	-	384,210	458,675
	보통예치금	광주은행 등	475,878	5,580,727
	금전신탁(*)	SK증권	5,000,000	25,000,000
	기타예치금	(주)한국씨티은행 등	20,091,251	25,374,437
	소 계		25,951,339	56,413,839
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	128,000,000	225,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	74,042,279	71,552,203
소 계			202,042,279	296,552,203
합 계			227,993,618	352,966,042

(*) 전액 현금성자산으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	제18(당)기 1분기	제17(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	74,042,279	71,552,203	지급준비자산 및 금융업무 담보

당분기말 현재 내국환한도거래 약정 및 자기앞수표 발행업무와 관련하여 지급준비예치금 27,000,000천원이 저축은행중앙회에 질권 설정되어 있습니다.

(3) 지급준비예치금

당분기말과 전기말 현재 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 국채 및 지방채 등(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

한편, 지급준비예치금의 산정내역은 다음과 같으며, 동 예치금의 이자율은 당분기말 현재 연 4.65%입니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기
지준산출금액(①)	80,943,138	87,291,424
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	6,900,859	15,739,221
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	74,042,279	71,552,203
지급준비예치금	74,042,279	71,552,203

저축은행중앙회에 예치하여야 할 지급준비예치금은 매월말 기준으로 의무 예치금액을 산출하여, 익월 5일까지 저축은행중앙회에 신고 후 10일까지 과부족액을 정산합니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	74,042,279	74,042,279
중앙회예치금	128,000,000	-	128,000,000
합 계	128,000,000	74,042,279	202,042,279

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	71,552,203	71,552,203
중앙회예치금	225,000,000	-	225,000,000
합 계	225,000,000	71,552,203	296,552,203

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
지급준비예치금	74,042,279	71,552,203
지준유가증권	6,900,859	15,739,221
합 계	80,943,138	87,291,424

5. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기		제17(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
당기손익인식지정금융자산	5,400,000	5,586,427	5,400,000	5,444,122

당분기말 현재 파생결합증권의 공정가치는 할인된 현금흐름 분석에 기초하여 일반적으로 인정된 가격결정보형에 따라 결정하였습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기		제17(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	5,000,000	4,760,808	5,000,000	4,597,712
채무증권	4,940,164	4,941,973	-	-
합 계	9,940,164	9,702,781	5,000,000	4,597,712

(3) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
지분증권	9,829,600	9,847,800
채무증권	25,723,462	33,854,887
수익증권	37,107,802	41,727,825
합 계	72,660,864	85,430,512

(4) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	-	1,829,600	9,829,600

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	-	1,847,800	9,847,800

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(5) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	27,466,705	26,994,395	26,973,562	(1,250,100)	25,723,462

(*1) 취득원가와 액면금액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액입니다.

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	36,000,000	35,819,221	35,830,847	(1,975,960)	33,854,887

(*1) 취득원가와 액면금액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액입니다.

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(6) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기			제17(전기)		
	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
수익증권	36,596,877	510,925	37,107,802	41,246,877	480,948	41,727,825

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(7) 당분기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	분기말
지분증권	1,419,111	(18,200)	-	4,222	1,405,133
채무증권	(1,517,538)	663,627	62,233	(168,399)	(960,077)
수익증권	369,367	205,540	(175,562)	(6,955)	392,390
합 계	270,940	850,967	(113,329)	(171,132)	837,446

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	88,383	1,731,200	-	(400,472)	1,419,111
채무증권	(116,694)	(1,822,011)	-	421,167	(1,517,538)
수익증권	1,391,590	(1,220,733)	(134,191)	332,701	369,367
합 계	1,363,279	(1,311,544)	(134,191)	353,396	270,940

(8) 당분기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	산 업	제18(당)기 1분기		제17(전기)	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익인식 지정금융자산	금융 및 보험업	5,586,427	100.00	5,444,122	100.00
단기매매증권	금융 및 보험업	9,702,781	100.00	4,597,712	100.00
매도가능증권	금융 및 보험업	62,471,739	85.98	66,482,965	77.82
	국가 및 공공단체	6,969,525	9.59	15,699,747	18.38
	기타	3,219,600	4.43	3,247,800	3.80
	소 계	72,660,864	100.00	85,430,512	100.00
합 계		87,950,072		95,472,346	

(9) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	5,975,643	14,080,394	5,667,425	25,723,462

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	15,699,747	13,642,382	4,512,758	33,854,887

6. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제18(당)기 1분기	제17(전기)
예적금담보대출	3.40 - 7.40	291,675	342,800
일반자금대출	4.10 - 19.99	1,080,338,800	1,110,222,520
종합통장대출	4.00 - 12.00	463,266,762	475,879,334
주택자금대출	4.72	14,470	14,598
할부금융채권	3.07 - 15.00	1,547,593	1,649,707
기타대출(*)	4.00 - 11.50	138,641,286	153,728,394
합 계		1,684,100,586	1,741,837,353

(*) 기타대출은 사모사채, 전자단기사채, 여신성가지급금으로 구성되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 시행령 및 상호저축은행업감독규정에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구 분		한도
개별신용공여한도	법인에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 120억원
	법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 60억원
	지역개발 기타 공공사업자금 대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별신용공여한도	PF대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설 또는 부동산 및 임대업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산 관련 업종 포괄한도	신용공여 총액의 50% 이내

(2) 당분기말과 전기말 현재 대출금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당기 1분기)				
	3개월이하	3개월초과1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
예적금담보대출	7,000	168,100	93,575	23,000	291,675
일반자금대출	131,726,601	369,197,615	373,100,520	206,314,064	1,080,338,800
종합통장대출	223,277,002	239,989,753	7	-	463,266,762
주택자금대출	291	871	2,323	10,985	14,470
할부금융채권	272,494	270,048	534,369	470,682	1,547,593
기타대출	27,641,286	40,000,000	22,000,000	49,000,000	138,641,286
합 계	382,924,674	649,626,387	395,730,794	255,818,731	1,684,100,586

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
예적금담보대출	196,300	75,000	44,500	27,000	342,800
일반자금대출	160,226,076	312,512,332	462,064,102	175,420,010	1,110,222,520
종합통장대출	193,910,220	281,969,114	-	-	475,879,334
주택자금대출	262	786	2,096	11,454	14,598
할부금융채권	285,805	288,850	565,484	509,568	1,649,707
기타대출	35,108,601	32,619,793	37,000,000	49,000,000	153,728,394
합 계	389,727,264	627,465,875	499,676,182	224,968,032	1,741,837,353

(3) 당분기말과 전기말 현재 대출금은 전액 국내원화대출금이며, 대출금에 대한 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당기 1분기)		제17(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	135,297,694	8.03	140,605,263	8.07
중소기업	768,518,081	45.63	792,716,924	45.51
개인	718,356,579	42.66	741,081,676	42.55
기타	61,928,232	3.68	67,433,490	3.87
합 계	1,684,100,586	100.00	1,741,837,353	100.00

(4) 당분기말과 전기말 현재 대출금의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당기 1분기)		제17(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	718,356,579	42.66	741,081,676	42.55
제조업	7,321,974	0.43	22,306,950	1.28
건설업	67,184,623	3.99	66,906,565	3.84
PF대출	244,171,009	14.50	245,548,644	14.10
부동산 및 임대업	366,985,822	21.79	386,251,796	22.17
도매 및 소매업	12,418,985	0.74	7,211,668	0.41
숙박 및 음식점업	363,005	0.02	450,469	0.03
운수 및 창고업	4,713,473	0.28	4,713,473	0.27
금융 및 보험업	243,606,321	14.46	252,389,337	14.49
사업서비스업	7,670,146	0.46	8,218,865	0.47
기타	11,308,649	0.67	6,757,910	0.39
합 계	1,684,100,586	100.00	1,741,837,353	100.00

(5) 당분기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융기관	제18(당)기 1분기	제17(전기)
일반자금대출	(주)솔림힐프자산관리대부 외	68,823,075	71,534,532
종합통장대출	더블유에이치금성제일차(주) 외	85,881,390	86,854,805
기타대출	흥국생명보험(후) 외	88,901,856	94,000,000
합계		243,606,321	252,389,337

(6) 당분기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 대출금 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	247,175	44,500	-	-	-	291,675	6,922
일반자금대출	915,441,845	98,476,782	6,439,774	41,932,486	18,047,913	1,080,338,800	59,658,534
종합통장대출	328,953,729	109,588,497	24,724,536	-	-	463,266,762	20,882,074
주택자금대출	14,470	-	-	-	-	14,470	145
할부금융채권	1,174,517	135,309	-	26,950	210,817	1,547,593	244,194
기타대출	138,521,649	-	-	-	119,637	138,641,286	1,297,071
합 계	1,384,353,385	208,245,088	31,164,310	41,959,436	18,378,367	1,684,100,586	82,088,940

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	342,800	-	-	-	-	342,800	3,428
일반자금대출	941,060,128	94,991,195	8,645,780	41,170,354	24,355,063	1,110,222,520	66,179,963
종합통장대출	354,691,290	109,282,741	11,905,303	-	-	475,879,334	18,167,437
주택자금대출	14,598	-	-	-	-	14,598	146
할부금융채권	1,303,364	82,700	-	52,296	211,347	1,649,707	254,936
기타대출	153,619,793	-	-	-	108,601	153,728,394	1,414,369
합 계	1,451,031,973	204,356,636	20,551,083	41,222,650	24,675,011	1,741,837,353	86,020,279

(7) 당분기와 전기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	86,020,279	65,443,801
제각	(3,250,417)	(16,599,185)
매각	(21,033,171)	(18,550,742)
상각여신의 회수	216,676	701,161
대손상각비	20,135,573	55,025,244
기말	82,088,940	86,020,279

(8) 당분기말을 포함하여 최근 3년간 대출금 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)	제16(전전기)
대출금	1,684,100,586	1,741,837,353	1,731,047,737
대손충당금	82,088,940	86,020,279	65,443,801
설정비율(%)	4.87	4.94	3.78

(9) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 13,374,249천원 및 25,393,400천원입니다.

(10) 당분기와 전기 중 매각된 대출금 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

양수인	제18(당기 1분기)			
	대출금	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*1)
주식회사 한빛자산관리대부	10,964,861	(8,405,292)	4,660,177	2,100,608
애플자산관리대부 주식회사(*2)	9,349,584	(7,969,092)	5,157,731	3,777,239
한국자산관리공사	4,928,846	(4,581,515)	413,995	66,664
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	160,672	(77,272)	53,465	(29,935)
합계	25,403,963	(21,033,171)	10,285,368	5,914,576

(*1) 당분기 중 주식회사 한빛자산관리대부, 애플자산관리대부 주식회사, 한국자산관리공사 및 소상공인자영업자새출발기금 주식회사와의 상각채권 1,701,906천원, 1,775,259천원, 10,856,180천원 및 16,190천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 680,668천원, 701,051천원, 514,801천원 및 2,816천원이 발생하였습니다.

(*2) 당분기 중 애플자산관리대부 주식회사로부터 지연배상금을 5,485천원 수령하였으며, 당사는 이를 대출채권처분이익에 포함하였습니다.

(단위: 천원)

양수인	제17(전기)			
	대출금	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*)
주식회사 한빛자산관리대부	15,478,578	(11,930,896)	8,595,502	5,047,820
주식회사 오누리인터내셔널대부	10,371,161	(4,238,891)	6,404,490	272,220
주식회사 아이엔비자산관리대부	11,040,533	(2,372,297)	6,060,464	(2,607,772)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	59,968	(8,658)	19,400	(31,910)
합계	36,950,240	(18,550,742)	21,079,856	2,680,358

(*) 전기 중 주식회사 한빛자산관리대부, 주식회사 오누리인터내셔널대부, 주식회사 아이엔비자산관리대부 및 소상공인자영업자새출발기금 주식회사와의 상각채권 2,256,803천원, 1,191,145천원, 862,806천원 및 11,113천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 1,146,302천원, 508,075천원, 368,810천원 및 1,565천원이 발생하였습니다.

(11) 당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	11,540,968	12,276,663
증가	1,624,211	7,626,679
감소	(1,949,201)	(8,362,374)
기말	11,215,978	11,540,968

7. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기			제17(전기)		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	4,095,198	(3,386,169)	709,029	4,064,620	(3,290,306)	774,314

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	기초	증가(*)	감소	상각	분기말
기타의유형자산	774,314	30,578	-	(95,863)	709,029

(*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 4,937천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
기타의유형자산	923,895	289,515	(10,157)	(428,939)	774,314

(*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 40,799천원이 포함되어 있습니다.

(3) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	임차점포시설물에 발생한 화재, 분실, 파손 등에 대한 손실 보상	10,402,815	현대해상화재보험(주)
금융기관종합보험	은행 내 발생될 수 있는 재산범죄에 대한 담보	300,000	현대해상화재보험(주)
전자금융배상책임보험	전자배상	100,000	현대해상화재보험(주)
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	500,000	현대해상화재보험(주)
		2,000,000	저축은행중앙회
합 계		13,302,815	

8. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기			제17(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	5,866,728	(4,383,309)	1,483,419	5,866,728	(4,135,807)	1,730,921
기타의무형자산	4,068,965	(3,327,525)	741,440	4,068,019	(3,198,030)	869,989
합 계	9,935,693	(7,710,834)	2,224,859	9,934,747	(7,333,837)	2,600,910

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	기초	증가(*)	감소	상각	분기말
개발비	1,730,921	-	-	(247,502)	1,483,419
기타의무형자산	869,989	946	-	(129,495)	741,440
합 계	2,600,910	946	-	(376,997)	2,224,859

(*) 개발비 및 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정대체금액 946천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
개발비	2,150,953	545,150	-	(965,182)	1,730,921
기타의무형자산	1,129,742	260,471	-	(520,224)	869,989
합 계	3,280,695	805,621	-	(1,485,406)	2,600,910

(*) 개발비 및 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정대체금액 394,072천원이 포함되어 있습니다.

9. 잡자산

당분기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
종업원대여금	954,360	998,910
공탁금	19,500	19,500
전산손해배상적립금	16,957	16,762
기타	300	300
합 계	991,117	1,035,472

10. 예수금

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제18(당)기 1분기	제17(전기)
보통예금	0.50	821,831	881,596
별단예금	-	98,690	100,210
자유적립예금	1.65 - 6.50	101,585	111,825
정기예금	1.30 - 6.20	1,707,876,910	1,896,692,905
저축예금	0.50 - 1.30	1,720,972	1,767,278
정기적금	2.00 - 2.60	9,150,444	19,034,068
합 계		1,719,770,432	1,918,587,882

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	821,831	-	-	-	-	821,831
별단예금	98,690	-	-	-	-	98,690
자유적립예금	31,246	22,044	-	48,295	-	101,585
정기예금	141,586,869	233,407,125	1,031,852,007	237,366,268	63,664,641	1,707,876,910
저축예금	1,720,972	-	-	-	-	1,720,972
정기적금	8,873,424	78,570	157,860	40,590	-	9,150,444
합계	153,133,032	233,507,739	1,032,009,867	237,455,153	63,664,641	1,719,770,432

(단위: 천원)

구 분	제17(전)기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	881,596	-	-	-	-	881,596
별단예금	100,210	-	-	-	-	100,210
자유적립예금	61,131	-	20,628	30,066	-	111,825
정기예금	505,434,498	146,703,387	925,391,139	255,530,763	63,633,118	1,896,692,905
저축예금	1,767,278	-	-	-	-	1,767,278
정기적금	15,748,323	3,055,550	126,360	103,835	-	19,034,068
합 계	523,993,036	149,758,937	925,538,127	255,664,664	63,633,118	1,918,587,882

11. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	4,984,297	4,466,796
퇴직금지급	(80,198)	(499,791)
전입	201,961	1,017,292
기말	5,106,060	4,984,297

당사는 2012년 12월 31일에 확정급여형과 확정기여형 퇴직연금제도에 가입하였습니다. 확정급여형 퇴직연금제도와 관련하여 납입한 퇴직연금은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 다만 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채의 합계액을 초과할 경우 초과액을 투자자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
예금	5,499,703	5,500,761
기타	33	79
합 계	5,499,736	5,500,840

(3) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	5,500,840	5,035,494
증가	79,094	981,315
감소	(80,198)	(515,969)
기말	5,499,736	5,500,840

(4) 당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 75,645천원 및 74,632천원입니다.

12. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
복구충당부채	309,936	309,073
미사용약정충당부채	2,210,034	1,125,720
합 계	2,519,970	1,434,793

복구충당부채는 보고기간말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구충당부채는 개별 임차점포의 임차계약시점에 계상되며, 임차계약의 종료시점에 환입됩니다.

당사는 보고기간말 현재 한도성여신(종합통장대출) 미사용잔액에 대하여 신용환산율 40% 및 차주별 충당금적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

(2) 당분기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	309,073	303,722
전입	863	5,351
기말	309,936	309,073

(3) 당분기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
기초	1,125,720	1,178,695
전입	1,084,314	-
환입	-	(52,975)
기말	2,210,034	1,125,720

13. 잡부채

당분기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
미지급법인세	1,762,220	2,611,919
수입제세	189,807	296,461
기타	248,262	91,145
합 계	2,200,289	2,999,525

14. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

구 분	금융기관	한도금액
내국환한도거래 및 자기앞수표 발행업무	저축은행중앙회	27,000,000천원
여신거래약정	저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%이내 (다만, 지급준비예탁금에 담보 설정이 되어있는 경우 이를 차감하며, 별도 담보를 제공하는 경우 이를 합산한 금액 이내)

(2) 당분기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 716,400천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 종합통장대출에 대한 총 여신약정한도는 734,535,933천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 540,422,715천원, 미사용약정금액은 194,113,218천원입니다.

(4) 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상 적립금 부담액을 부과함에 따라서 당분기말 현재 16,957천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(5) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당분기말 11,250,457천원을 이연대출부대비용으로 계상하고 있습니다.

(6) 당사는 제이비우리캐피탈(주)와 우리금융캐피탈(주)에서 금전채권신탁구조로 매입한 부동산담보대출채권의 수탁자인 (주)한국스탠다드차타드은행에 매월 신탁보수료 등을 지급하고 있습니다. 지급약정과 관련하여 당분기 중 116천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

15. 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
발행할 주식의 총수	40,000,000주	40,000,000주
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 수	19,996,800주	19,996,800주

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
1. 인건비		
(1) 급여	3,104,624	3,246,414
(2) 퇴직급여	277,607	235,018
소 계	3,382,231	3,481,432
2. 경비		
(1) 복리후생비	801,757	742,532
(2) 여비교통비	8,384	15,567
(3) 통신비	83,837	91,962
(4) 도서인쇄비	555	1,466
(5) 세금과공과	272,562	265,047
(6) 임차료	333,963	333,129
(7) 소모품비	6,666	16,631
(8) 전산업무비	356,728	360,911
(9) 감가상각비	95,863	124,321
(10) 무형자산상각비	376,997	369,046
(11) 보험료	12,347	12,999
(12) 접대비	23,374	36,503
(13) 수선유지비	869	3,687
(14) 용역비	137,796	179,110
(15) 광고선전비	30,091	52,125
(16) 기타경비	94,352	82,552
소 계	2,636,141	2,687,588
합 계	6,018,372	6,169,020

17. 법인세비용(수익)

(1) 당분기와 전분기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
법인세 부담액(법인세추납액·환급액포함)	-	2,171,208
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(672,782)	192,496
총 법인세효과	(672,782)	2,363,704
자본에 직접 반영된 법인세수익	(171,132)	(179,074)
법인세비용(수익)	(843,914)	2,184,630

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
법인세비용차감전순이익(손실)(①)	(2,438,969)	9,374,604
적용세율에 따른 세부담액	(932,183)	2,153,154
조정사항		
영구적차이	26,301	17,980
기타	61,968	13,496
법인세비용(수익)(②)	(843,914)	2,184,630
유효세율(%)((②)/①) (*)	-	23.30

(*) 당분기 중 법인세차감전순손실 발생으로 유효법인세율을 산출하지 않습니다.

(3) 당분기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기		
	기초	증가(감소)	분기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	822,848	(242,195)	580,653
퇴직급여충당금	4,756,933	121,763	4,878,696
대손충당금	10,090	(450)	9,640
감가상각비	376,415	36,421	412,836
복구충당부채	309,073	863	309,936
단기매매증권	358,165	(307,208)	50,957
집합투자기구이익	612,610	-	612,610
동업기업	70,409	40,481	110,890
미사용약정충당부채	-	2,210,034	2,210,034
소 계	7,316,543	1,859,709	9,176,252
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	7,316,543		9,176,252
세율(%)	23.2		23.2
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	1,697,438		2,128,890
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	-	373,225	373,225
가산할 일시적차이			
퇴직연금운용자산	(4,756,933)	(121,763)	(4,878,696)
매도가능증권(평가)	(352,787)	(737,638)	(1,090,425)
매도가능증권(현재가치할인차금)	(11,626)	32,459	20,833
이연대출부대손익	(11,540,968)	324,990	(11,215,978)
미수이자	(162,438)	(68,345)	(230,783)
기타 유형자산(복구충당자산)	(14,287)	1,785	(12,502)
소 계	(16,839,039)	(568,512)	(17,407,551)
세율(%)	23.2		23.2
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(3,906,657)		(4,038,552)
이연법인세부채	(2,209,219)		(1,536,437)

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)		
	기초	증가(감소)	기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	725,815	97,033	822,848
퇴직급여충당금	4,239,432	517,501	4,756,933
대손충당금	7,530	2,560	10,090
감가상각비	437,298	(60,883)	376,415
복구충당부채	303,722	5,351	309,073
단기매매증권	(207,142)	565,307	358,165
현재가치할인차금	15,478	(15,478)	-
집합투자기구이익	490,549	122,061	612,610
동업기업	110,749	(40,340)	70,409
미사용약정충당부채	1,178,695	(1,178,695)	-
소 계	7,302,126	14,417	7,316,543
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	7,302,126		7,316,543
세율(%)	24.2		23.2
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	1,767,114		1,697,438
가산할 일시적차이			
미수수익	(122,275)	(40,163)	(162,438)
퇴직연금충당금	(4,239,432)	(517,501)	(4,756,933)
이연대출부대손익	(12,276,663)	735,695	(11,540,968)
매도가능증권(평가)	(1,798,521)	1,445,734	(352,787)
매도가능증권(현할차)	21,745	(33,371)	(11,626)
기타유형자산(복구충당부채)	(32,148)	17,861	(14,287)
소 계	(18,447,294)	1,608,255	(16,839,039)
세율(%)	24.2		23.2
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,464,245)		(3,906,657)
이연법인세부채	(2,697,131)		(2,209,219)

18. 포괄손익

당분기와 전분기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
분기순이익(손실)	(1,595,055)	7,189,973
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	566,506	560,901
포괄이익(손실)	(1,028,549)	7,750,874

19. 주당순손익

(1) 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 이익을 계산한 것으로 당분기와 전분기의 주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
분기순이익(손실)	(1,595,054,847)	7,189,973,471
가중평균유통보통주식수	19,996,800주	19,996,800주
기본주당이익(손실)	(80)	360

당분기말과 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제18(당)기 1분기		
	주식수	기간	적수
기초	19,996,800	90일	1,799,712,000
전체기간			90일
가중평균유통보통주식수			19,996,800

(단위: 주)

구 분	제17(전기) 1분기		
	주식수	기간	적수
기초	19,996,800	90일	1,799,712,000
전체기간			90일
가중평균유통보통주식수			19,996,800

20. 특수관계자

(1) 당분기말과 전기말 현재 주요 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제18(당기 1분기)	제17(전기)
지배기업	J Trust Co., Ltd.	J Trust Co., Ltd.
동일지배하의 다른 종속기업 및 기타 특수관계자	파르티르 채권회수주식회사 합동회사파르티르 주식회사 일본보증 합동회사파르티르원 NL밸류캐피탈주식회사 주식회사 KeyHolder JTRUST ASIA PTE.LTD TA자산관리대부주식회사 PT Bank Jtrust IndonesiaTbk PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA 주식회사리버럴에셋 J TRUST CREDIT NBF 주식회사 FA Project 재팬개런티주식회사 PT JTRUST OLYMPINDO MULTI FINANCE 주식회사 제스트 주식회사 allfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONSCELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED (주)TechCary PT JTRUST CONSULTING INDONESIA JTrust Royal Bank Plc 주식회사 A.M.Entertainment 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) (주)Frontier Capital JT친애저축은행(주) Nexus Bank(주) Nexus Card(주) (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 JT캐피탈 제4차 유동화전문(유) J그라운드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 아오야마PJ 주식회사 등	파르티르 채권회수주식회사 합동회사파르티르 주식회사 일본보증 합동회사파르티르원 NL밸류캐피탈주식회사 주식회사 KeyHolder JTRUST ASIA PTE.LTD TA자산관리대부주식회사 PT Bank Jtrust IndonesiaTbk PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA 주식회사리버럴에셋 J TRUST CREDIT NBF 주식회사 FA Project 재팬개런티주식회사 PT JTRUST OLYMPINDO MULTI FINANCE 주식회사 제스트 주식회사 allfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONSCELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED (주)TechCary PT JTRUST CONSULTING INDONESIA JTrust Royal Bank Plc 주식회사 A.M.Entertainment 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) (주)Frontier Capital JT친애저축은행(주) Nexus Bank(주) Nexus Card(주) (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 JT캐피탈 제4차 유동화전문(유) J그라운드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 아오야마PJ 주식회사 등

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		제18(당)기 1분기		제17(전)기 1분기	
		수익	비용	수익	비용
JT친애저축은행(주)	잡이익	6,093	-	-	-
	잡손실	-	659		
J TRUST	경비	-	28	-	-
Robot시스템(주) (*)	경비	-	-	-	2,588
합계		6,093	687	-	2,588

(*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권, 채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제18(당)기 1분기		제17(전)기
	채권	채무	채무
	미수금	미지급비용	미지급비용
JT친애저축은행(주)	1,846	-	-
J TRUST	-	28	-
Robot시스템(주) (*)	-	-	2,159
합계	1,846	28	2,159

(*) 전기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(4) 당분기와 전분기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
단기종업원급여	418,017	504,969
퇴직급여	17,320	24,903
합계	435,337	529,872

21. 금융상품

(1) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전기)
금융자산		
당기손익인식지정금융자산	5,586,427	5,444,122
단기매매증권	9,702,781	4,597,712
매도가능증권	72,660,864	85,430,512
합 계	87,950,072	95,472,346

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	153,133,032	233,507,739	1,032,009,867	301,119,794	1,719,770,432
미지급금	39,734	-	-	-	39,734
미지급비용	14,215,223	5,160,655	17,927,321	5,060,505	42,363,704
내국환채무	9,570,641	-	-	-	9,570,641
합 계	176,958,630	238,668,394	1,049,937,188	306,180,299	1,771,744,511

(단위: 천원)

구 분	제17(전기)				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	523,993,036	149,758,937	925,538,127	319,297,782	1,918,587,882
미지급금	118,453	-	-	-	118,453
미지급비용	12,940,884	10,560,411	8,016,432	3,411,359	34,929,086
내국환채무	22,386,949	-	-	-	22,386,949
합 계	559,439,322	160,319,348	933,554,559	322,709,141	1,976,022,370

22. 이자수익 및 이자비용

당분기와 전분기의 이자수익 및 이자비용과 관련 자산과 부채의 평균잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기		제17(전)기 1분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금	2,989,233	272,666,524	1,217,078	260,257,644
단기매매증권	185,137	13,568,992	153,370	13,606,105
매도가능증권	333,858	31,876,108	182,896	16,287,473
대출채권	34,429,105	1,663,037,102	34,089,030	1,730,523,176
기타	131,729	9,296,677	55,924	12,446,414
합 계	38,069,062	1,990,445,403	35,698,298	2,033,120,812
예수금	19,907,108	1,807,927,521	10,353,295	1,880,273,963
기타	58,573	7,672,411	29,472	12,161,881
합 계	19,965,681	1,815,599,932	10,382,767	1,892,435,844

23. 현금흐름표

현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(당)기 1분기	제17(전)기 1분기
대출채권의 제각	3,250,417	3,390,373
매도가능증권평가손익의 변동	(566,506)	(560,901)
선급금의 본계정 대체	5,883	-