

제이티저축은행 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 19(당)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 18(전)기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

삼 정 회 계 법 인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)반기재무제표	
반기재무상태표	4
반기손익계산서	6
반기자본변동표	8
반기현금흐름표	9
주석	11

반기재무제표 검토보고서

제이티저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 8월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 제이티저축은행 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기 재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본 변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기 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 않습니다.



검토의견

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

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사 기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 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(2024년 8월 14일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

제이티저축은행 주식회사

제 19(당)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 18(전)기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

제이티저축은행 주식회사 대표이사 박중용

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 황새울로 324

(전화) 1688-8877

반기재무상태표

제 19(당)기 반기말 2024년 06월 30일 현재

제 18(전기)기 말 2023년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 19(당)기 반기말		제 18(전기)기 말	
자산				
I. 현금및예치금(주석3,4)		82,105,327,956		105,204,083,421
1. 현금및현금성자산	1,477,652,227		33,766,151,988	
2. 예치금(주석14)	80,627,675,729		71,437,931,433	
II. 유가증권(주석5,22)		325,597,798,675		96,913,670,297
1. 단기매매증권	218,801,583,187		9,801,597,398	
2. 매도가능증권	106,796,215,488		87,112,072,899	
III. 대출채권(주석6,14)		1,528,590,637,959		1,625,034,902,608
1. 예적금담보대출	304,989,999		261,128,656	
2. 일반자금대출	1,088,336,901,038		1,112,998,417,877	
3. 종합통장대출	403,943,897,918		444,607,618,143	
4. 주택자금대출	-		14,133,066	
5. 할부금융채권	977,306,589		1,162,039,411	
6. 기타대출	141,917,305,937		150,815,580,106	
7. 대손충당금	(119,399,964,185)		(97,432,609,397)	
8. 이연대출부대손익	12,510,200,663		12,608,594,746	
IV. 유형자산(주석7)		684,839,618		814,047,522
1. 기타의유형자산	5,012,675,295		4,975,799,905	
감가상각누계액	(4,327,835,677)		(4,161,752,383)	
V. 기타자산		65,844,474,607		203,969,588,975
1. 투자자산(주석11)	317,155,052		1,225,838,440	
2. 보증금	3,865,698,000		3,435,698,000	
3. 미수금	50,833,233		59,800,039	
대손충당금	(508,332)		(598,000)	
4. 미수수익	13,606,306,658		15,253,378,212	
대손충당금	(261,553,083)		(283,485,760)	
5. 선급비용	948,586,896		35,776,661	
6. 선급금	21,962,471,136		177,543,681,844	
7. 내국환채권	18,233,465,014		2,519,783,639	
8. 개발비(주석8)	428,284,679		774,817,070	
9. 기타의무형자산(주석8)	690,468,742		721,541,299	
10. 이연법인세자산(주석18)	3,894,241,406		-	
11. 잡자산(주석9,14)	2,109,025,206		2,683,357,531	
자산총계		2,002,823,078,815		2,031,936,292,823
부채				
I. 예수금(주석10,22)		1,775,213,415,541		1,778,198,077,429
1. 보통예금	1,020,805,840		808,493,863	

과 목	제 19(당)기 반기말		제 18(전)기 기말	
2. 별도예금	101,016,164		99,629,684	
3. 자유적립예금	93,185,575		128,360,515	
4. 정기예금	1,771,462,317,880		1,774,282,719,539	
5. 저축예금	1,657,590,082		977,553,828	
6. 정기적금	878,500,000		1,901,320,000	
II. 기타부채		57,287,427,466		68,268,468,124
1. 퇴직급여충당부채(주식11)	6,674,567,205		5,745,016,618	
퇴직연금운용자산(주식11)	(6,674,567,205)		(5,745,016,618)	
2. 기타충당부채(주식12)	2,587,437,173		2,925,723,954	
3. 미지급금(주식22)	41,025,832		65,262,295	
4. 미지급비용(주식21,22)	50,267,279,461		48,154,578,858	
5. 선수수익	4,235,677		3,749,732	
6. 내국환채무(주식22)	3,295,648,543		15,098,527,797	
7. 이연법인세부채(주식18)	-		276,876,747	
8. 잡부채(주식13)	1,091,800,780		1,743,748,741	
부 채 총 계		1,832,500,843,007		1,846,466,545,553
자 본				
I. 자본금		99,984,000,000		99,984,000,000
1. 보통주자본금(주식15)	99,984,000,000		99,984,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		3,303,131,569		3,233,321,921
1. 매도가능증권평가손익(주식5)	3,303,131,569		3,233,321,921	
III. 이익잉여금		67,035,104,239		82,252,425,349
1. 이익준비금	11,404,354,441		11,404,354,441	
2. 미처분이익잉여금	55,630,749,798		70,848,070,908	
자 본 총 계		170,322,235,808		185,469,747,270
부 채 및 자 본 총 계		2,002,823,078,815		2,031,936,292,823

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기손익계산서

제 19(당)기 반기 (2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지)

제 18(전)기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19(당)기 반기		제 18(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익		43,648,877,305		88,946,122,848
1. 이자수익(주석23)	40,855,150,712	81,598,478,274	40,020,668,534	78,089,730,835
(1) 예치금이자	1,809,347,639	3,209,814,843	3,116,393,452	6,105,626,615
(2) 유가증권이자	884,621,576	1,511,584,889	530,422,343	1,049,417,633
(3) 대출채권이자	37,503,582,398	75,851,046,823	36,243,984,863	70,673,089,534
(4) 기타이자수익	657,599,099	1,026,031,719	129,867,876	261,597,053
2. 유가증권관련이익	133,841,746	190,044,261	68,296,479	345,913,028
(1) 당기손익인식지정금융자산평가이익	-	-	-	2,424,239
(2) 단기매매증권 평가이익	-	-	35,043,767	199,948,013
(3) 단기매매증권 처분이익	90,242,580	146,445,095	33,252,712	33,252,712
(4) 매도가능증권 처분이익	43,599,166	43,599,166	-	110,288,064
3. 대출채권관련이익(주석6)	299,313,683	1,910,188,999	1,177,866,192	9,024,383,369
(1) 대출채권처분이익	299,313,683	1,910,188,999	1,177,866,192	9,024,383,369
4. 수수료수익	1,683,606,398	3,492,542,454	1,426,955,900	1,975,215,909
5. 배당금수익	676,964,766	1,413,090,929	635,797,727	1,381,786,289
6. 기타영업수익	-	341,777,931	267,261,313	5,241,610
(1) 기타자산대손충당금환입	-	-	-	5,241,610
(2) 기타충당부채환입(주석12)	-	341,777,931	267,261,313	-
II. 영업비용		57,324,485,705		107,769,111,314
1. 이자비용(주석23)	17,735,330,327	34,975,282,952	20,764,949,585	40,730,630,764
(1) 예수금이자	17,684,697,860	34,846,808,400	20,722,756,952	40,629,864,597
(2) 기타이자비용	50,632,467	128,474,552	42,192,633	100,766,167
2. 유가증권관련손실	30,523,945	48,348,199	238,967,640	103,625,913
(1) 당기손익인식지정금융자산평가손실	-	-	139,880,036	-
(2) 단기매매증권평가손실	22,366,446	40,190,700	917,812	917,812
(3) 당기손익인식지정금융자산처분손실	-	-	75,982,446	75,982,446
(4) 단기매매증권처분손실	8,157,499	8,157,499	-	-
(5) 매도가능증권처분손실	-	-	22,187,346	26,725,655
3. 대출채권관련손실(주석6)	30,043,968,688	54,473,992,678	13,177,647,882	33,340,340,494
(1) 대출채권대손상각비	27,596,333,921	52,025,415,722	12,385,591,403	32,521,164,677
(2) 대출채권처분손실	2,447,634,767	2,448,576,956	792,056,479	819,175,817
4. 수수료비용(주석14)	741,191,897	1,481,014,014	777,985,856	1,356,280,717
5. 기타영업비용	2,531,420,398	4,656,610,305	2,354,650,483	5,519,079,252
(1) 예금보험료	2,360,028,000	4,649,897,000	2,352,510,000	4,701,164,000
(2) 기타자산대손상각비	29,795,017	3,222,155	2,140,483	-
(3) 기타충당부채전입(주석12)	141,597,381	3,491,150	-	817,915,252
6. 판매비와관리비	6,242,050,450	12,133,863,166	5,977,577,891	11,995,949,865

과 목	제 19(당)기 반기				제 18(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
(1) 인건비(주석11,16,21)	3,767,492,396		7,022,797,132		3,364,996,451		6,747,227,076	
(2) 경비(주석7,8,16,21)	2,474,558,054		5,111,066,034		2,612,581,440		5,248,722,789	
III. 영업손익		(13,675,608,400)		(18,822,988,466)		305,066,808		(2,223,635,965)
IV. 영업외수익(주석17)		70,131,954		118,451,021		52,434,696		148,838,656
1. 기타영업외수익	70,131,954		118,451,021		52,434,696		148,838,656	
V. 영업외비용(주석17)		6,968,951		702,347,101		6,279,357		12,949,190
1. 기부금	5,000,000		5,000,000		3,000,000		8,158,634	
2. 기타영업외비용	1,968,951		697,347,101		3,279,357		4,790,556	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(13,612,445,397)		(19,406,884,546)		351,222,147		(2,087,746,499)
VII. 법인세비용(수익)(주석18)		(2,842,389,027)		(4,189,563,436)		258,095,318		(585,818,481)
VIII. 반기순이익(손실)(주석19,20)		(10,770,056,370)		(15,217,321,110)		93,126,829		(1,501,928,018)
IX. 주당이익(손실)(주석20)		(539)		(761)		5		(75)

"첨부된 주석은 본 반기 재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 19(당)기 반기 (2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지)

제 18(전)기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023년 1월 1일(전기초)	99,984,000,000	-	270,940,567	90,280,965,952	190,535,906,519
1. 반기순손실	-	-	-	(1,501,928,018)	(1,501,928,018)
2. 매도가능증권평가이익	-	-	732,464,687	-	732,464,687
2023년 6월 30일(전반기말)	99,984,000,000	-	1,003,405,254	88,779,037,934	189,766,443,188
2024년 1월 1일(당기초)	99,984,000,000	-	3,233,321,921	82,252,425,349	185,469,747,270
1. 반기순손실	-	-	-	(15,217,321,110)	(15,217,321,110)
2. 매도가능증권평가이익	-	-	69,809,648	-	69,809,648
2024년 6월 30일(당반기말)	99,984,000,000	-	3,303,131,569	67,035,104,239	170,322,235,808

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제 19(당)기 반기 (2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지)

제 18(전)기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 19(당)기 반기	제 18(전)기 반기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(31,740,277,261)	(35,905,566,918)
1. 반기순손실	(15,217,321,110)	(1,501,928,018)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	57,870,473,100	38,513,491,631
(1) 이자비용(매도가능증권의 상각)	8,910,598	8,510,303
(2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)	4,016,735,653	3,812,265,158
(3) 대출채권대손상각비(주석6)	52,025,415,722	32,521,164,677
(4) 기타자산대손상각비전입(환입)	3,222,155	(5,241,610)
(5) 단기매매증권 평가손실	40,190,700	917,812
(6) 기타총당부채전입(주석12)	3,491,150	817,915,252
(7) 퇴직급여(주석11)	1,107,724,166	404,693,697
(8) 감가상각비(주석7,16)	166,083,294	197,189,859
(9) 무형자산상각비(주석8,16)	498,699,662	756,076,483
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(377,251,470)	(231,931,776)
(1) 당기손익인식지정금융자산평가이익	-	2,424,239
(2) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)	14,065,904	23,340,617
(3) 이자수익(매도가능증권의 상각)	21,407,635	6,218,907
(4) 단기매매증권평가이익	-	199,948,013
(5) 기타총당부채환입(주석12)	341,777,931	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(74,016,177,781)	(72,685,198,755)
(1) 예치금의 감소(증가)	(9,189,744,296)	146,122,023,744
(2) 당기손익인식금융자산의 감소	-	5,417,529,734
(3) 단기매매증권의 증가	(209,040,176,489)	(4,916,575,343)
(4) 매도가능증권의 감소(증가)	(19,583,390,621)	8,530,271,240
(5) 예적금담보대출의 증가	(43,861,343)	(106,453,993)
(6) 일반자금대출의 증가	(3,929,422,250)	(59,605,371,384)
(7) 종합통장대출의 감소	39,243,720,225	31,999,045,198
(8) 주택자금대출의 감소	14,133,066	241,787
(9) 할부금융채권의 감소	184,522,975	191,665,067
(10) 기타대출의 감소	8,851,362,171	13,610,870,060
(11) 이연대출부대손익의 증가	(3,904,275,666)	(4,832,352,255)
(12) 미수금의 감소	8,966,806	3,238,888
(13) 미수수익의 감소	1,647,071,554	667,891,100
(14) 선급비용의 증가	(912,810,235)	(917,067,990)
(15) 선급금의 감소(증가)	155,541,463,104	(170,107,750,138)
(16) 내국환채권의 감소(증가)	(15,713,681,375)	1,682,608,989
(17) 이연법인세자산의 증가	(3,894,241,406)	-
(18) 잡자산의 감소(증가)	549,087,825	(35,194,472)
(19) 예수금의 감소	(2,984,661,888)	(44,179,631,113)
(20) 퇴직금의 감소	(178,173,579)	(179,895,840)
(21) 퇴직연금운용자산의 증가(감소)	(20,867,199)	24,097,161
(22) 미지급금의 감소	(24,236,463)	(71,393,713)
(23) 미지급비용의 증가	2,112,700,603	18,081,147,994
(24) 선수수익의 증가	485,945	204,702
(25) 내국환채무의 감소	(11,802,879,254)	(11,242,050,746)

과 목	제 19(당)기 반기		제 18(전)기 반기	
(26) 이연법인세부채의 감소	(295,322,030)		(867,056,644)	
(27) 잡부채의 감소	(651,947,961)		(1,955,240,788)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(548,222,500)		(176,597,398)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	252,000,000		3,000,000	
(1) 보증금의 감소	252,000,000		3,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(800,222,500)		(179,597,398)	
(1) 유형자산의 취득(주석7)	35,722,500		78,847,398	
(2) 무형자산의 취득(주석8)	82,500,000		90,750,000	
(3) 보증금의 증가	682,000,000		10,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III)		(32,288,499,761)		(36,082,164,316)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)		33,766,151,988		56,413,839,047
VI. 반기말의 현금및현금성자산(주석3)		1,477,652,227		20,331,674,731

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 19(당)기 반기 2024년 06월 30일 현재

제 18(전)기 반기 2023년 06월 30일 현재

제이티저축은행 주식회사

1. 회사의 개요

제이티저축은행 주식회사(이하 "당사")는 2006년 12월 28일에 주식회사 예아름상호저축은행으로 설립되어 이후 금융감독위원회의 계약이전결정에 따라 좋은상호저축은행, 대운상호저축은행 및 흥익상호저축은행의 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.

당반기말 현재 당사는 경기도 성남시에 본사를, 광주광역시에 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 예금의 수신, 자금의 대출 등의 영업을 영위하고 있습니다.

당반기말 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 영업을 제한을 받고 있으며, 해산·합병, 영업 전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 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. 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 : 대손충당금
- 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·예금 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 당기손익인식지정항목, 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 후속재무보고기간말에 주계약과 분리하여 측정할 수 없는 경우에는 최초인식시점에 복합계약 전체를 당기손익인식지정항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 당기손익인식지정항목은 공정가치로 평가하고 있으며, 당기손익인식지정항목에 대한 미실현보유손익은 당기손익인식지정금융자산평가이익(손실) 및 당기손익인식지정금융부채평가이익(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, 당반기말 현재 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

구 분		개인대출 설정률	기업대출 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 아래의 자산별 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 매 보고기간의 무형자산 상각비는 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 기준제도 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 한도성여신의 미사용잔액에 신용환산을 및 차주별 충당금적립률을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

12) 법인세회계

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

3. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	제19(당)기 반기	제18(전기)	
현금및현금성자산	현금	-	441,390	326,919	
	보통예치금	하나은행 등	353,079	10,304,782	
	금전신탁(*)	SK증권 등	-	20,000,000	
	기타예치금	한국씨티은행 등	683,183	3,134,451	
	소계		1,477,652	33,766,152	
예치금	지급준비예치금	저축은행중앙회	3.97	80,627,676	71,437,931
합계			82,105,328	105,204,083	

(*) 전액 현금성자산으로 구성되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	제19(당)기 반기	제18(전기)	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	80,627,676	71,437,931	지급준비자산 및 금융업무 담보

당반기말 현재 내국환한도거래 약정 및 자기앞수표 발행업무와 관련하여 지급준비예치금 29,000,000천원이 저축은행중앙회에 질권 설정되어 있습니다.

(3) 지급준비예치금

당반기말과 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 당반기말 현재 연 3.97%입니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
지출산출금액(①)	80,627,676	86,327,421
지출유가증권(②: ①의 20%해당액과 보유액 중 적은 금액)	-	14,889,490
지출으로 예치해야 할 금액(①-②)	80,627,676	71,437,931
지급준비예치금	80,627,676	71,437,931

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

(4) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	80,627,676	80,627,676

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	71,437,931	71,437,931

4. 지급준비자산

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
지급준비예치금	80,627,676	71,437,931
지준유가증권	-	14,889,490
합 계	80,627,676	86,327,421

5. 유가증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전기)	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
수익증권	-	-	5,000,000	4,878,252
채무증권	218,841,774	218,801,583	4,924,548	4,923,345
합 계	218,841,774	218,801,583	9,924,548	9,801,597

(2) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
지분증권	9,059,000	9,138,882
채무증권	48,027,191	39,029,067
수익증권	49,710,024	38,944,124
합 계	106,796,215	87,112,073

(3) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		
	취득원가	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	1,059,000	9,059,000

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)		
	취득원가	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	1,138,882	9,138,882

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(4) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	50,011,025	46,916,145	46,893,414	1,133,777	48,027,191

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

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	40,053,605	37,949,633	37,924,679	1,104,388	39,029,067

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

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(5) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기			제18(전기)		
	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
수익증권	47,726,908	1,983,116	49,710,024	37,099,755	1,844,369	38,944,124

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(6) 당반기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	반기말
지분증권	900,856	(79,882)	-	16,695	837,669
채무증권	873,569	85,855	(56,465)	(6,142)	896,817
수익증권	1,458,896	356,142	(217,395)	(28,998)	1,568,645
합 계	3,233,321	362,115	(273,860)	(18,445)	3,303,131

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	1,419,111	(708,918)	-	190,663	900,856
채무증권	(1,517,538)	2,991,057	89,290	(689,240)	873,569
수익증권	369,367	492,205	871,217	(273,893)	1,458,896
합 계	270,940	2,774,344	960,507	(772,470)	3,233,321

(7) 당반기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	산 업	제19(당)기 반기		제18(전기)	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권	금융 및 보험업	-	-	9,801,597	100.00
	국가 및 공공단체	218,801,583	100.00	-	-
	소 계	218,801,583	100.00	9,801,597	100.00
매도가능증권	금융 및 보험업	75,261,599	70.47	64,198,838	73.70
	국가 및 공공단체	28,600,616	26.78	19,789,353	22.72
	기타	2,934,000	2.75	3,123,882	3.58
	소 계	106,796,215	100.00	87,112,073	100.00
합 계		325,597,798		96,913,670	

(8) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	-	14,616,197	33,410,994	48,027,191

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	-	14,480,115	24,548,952	39,029,067

6. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	제19(당)기 반기	제18(전기)
예적금담보대출	5.00~6.00	304,990	261,129
일반자금대출	4.10~19.99	1,088,336,901	1,112,998,418
종합통장대출	5.00~14.00	403,943,898	444,607,618
주택자금대출	-	-	14,133
할부금융채권	4.05~15.00	977,306	1,162,039
기타대출(*)	4.10~10.00	141,917,306	150,815,580
합계		1,635,480,401	1,709,858,917

(*) 기타대출은 사모사채, 여신성가지급금으로 구성되어 있습니다.

당사는 상호저축은행법 시행령에 의거 동일인에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있으며, 상호저축은행업감독규정에 의거 업종별로 다음의 비율을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	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 부동산업 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산 관련 업종 포괄한도	신용공여 총액의 50% 이내

(2) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	164,590	50,000	90,400	-	304,990
일반자금대출	164,202,165	251,614,681	326,522,075	345,997,980	1,088,336,901
종합통장대출	219,863,470	184,080,428	-	-	403,943,898
할부금융채권	134,993	163,650	425,245	253,418	977,306
기타대출	18,016,542	73,900,764	-	50,000,000	141,917,306
합 계	402,381,760	509,809,523	327,037,720	396,251,398	1,635,480,401

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
예적금담보대출	19,000	183,610	58,519	-	261,129
일반자금대출	159,583,488	293,509,922	341,461,319	318,443,689	1,112,998,418
종합통장대출	205,019,444	239,588,174	-	-	444,607,618
주택자금대출	311	934	2,492	10,396	14,133
할부금융채권	139,063	190,428	460,883	371,665	1,162,039
기타대출	44,471,005	51,344,575	10,000,000	45,000,000	150,815,580
합 계	409,232,311	584,817,643	351,983,213	363,825,750	1,709,858,917

(3) 당반기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	77,742,959	4.75	72,524,643	4.24
중소기업	554,761,576	33.92	615,366,435	35.99
개인	845,197,796	51.68	833,681,041	48.76
기타	157,778,070	9.65	188,286,798	11.01
합 계	1,635,480,401	100.00	1,709,858,917	100.00

(4) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	845,197,796	51.68	833,681,041	48.76
제조업	20,464,744	1.25	22,515,160	1.32
건설업	31,670,874	1.94	72,297,266	4.23
PF대출	285,886,034	17.48	243,065,611	14.22
부동산 및 임대업	201,724,851	12.33	278,690,877	16.28
도매 및 소매업	6,756,187	0.41	12,678,136	0.74
숙박 및 음식점업	256,418	0.02	266,159	0.02
운수 및 창고업	15,293,259	0.93	7,140,520	0.42
금융 및 보험업	212,384,424	12.99	225,094,463	13.16
사업서비스업	1,109,562	0.07	1,487,739	0.09
기타	14,736,252	0.90	12,941,945	0.76
합 계	1,635,480,401	100.00	1,709,858,917	100.00

(5) 당반기말과 전기말 현재 타금융기관에 대한 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금융기관	제19(당)기 반기	제18(전기)
일반자금대출	(주)솔림헬프자산관리대부 외	55,373,005	58,239,745
종합통장대출	에이치그리드제일차(주) 외	54,794,144	65,981,745
기타대출	흥국생명보험(후) 외	102,217,275	100,872,973
합계		212,384,424	225,094,463

(6) 당반기말과 전기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 대출채권 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	259,990	45,000	-	-	-	304,990	7,100
일반자금대출	919,360,010	68,244,201	9,900,654	70,328,458	20,503,578	1,088,336,901	75,769,275
종합통장대출	147,192,182	158,962,149	95,914,772	1,729,069	145,726	403,943,898	42,061,709
할부금융채권	693,183	73,511	-	132,877	77,735	977,306	155,392
기타대출	141,715,399	-	-	-	201,907	141,917,306	1,406,488
합 계	1,209,220,764	227,324,861	105,815,426	72,190,404	20,928,946	1,635,480,401	119,399,964

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	248,154	12,975	-	-	-	261,129	3,779
일반자금대출	950,515,319	85,665,094	1,391,874	56,079,644	19,346,487	1,112,998,418	66,739,086
종합통장대출	217,536,024	191,601,639	35,469,955	-	-	444,607,618	29,026,263
주택자금대출	14,133	-	-	-	-	14,133	142
할부금융채권	865,792	92,347	-	95,330	108,570	1,162,039	170,362
기타대출	150,602,726	-	-	-	212,854	150,815,580	1,492,977
합 계	1,319,782,148	277,372,055	36,861,829	56,174,974	19,667,911	1,709,858,917	97,432,609

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

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	97,432,609	86,020,279
제각	(12,403,328)	(10,647,396)
매각 등	(17,898,473)	(35,691,720)
상각여신의 회수	243,740	666,049
대손상각비	52,025,416	57,085,397
(반)기말	119,399,964	97,432,609

(8) 당반기말을 포함하여 최근 3년간 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)	제17(전전기)
대출채권	1,635,480,401	1,709,858,917	1,741,837,353
대손충당금	119,399,964	97,432,609	86,020,279
설정비율(%)	7.30	5.70	4.94

(9) 당반기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 13,260,811천원 및 8,347,878천원입니다.

(10) 당반기와 전기 중 매각된 대출채권 및 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

양수인	제19(당)기 반기			
	대출채권	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*)
한국자산관리공사	12,770,763	(4,417,283)	7,016,603	(1,336,877)
미래에셋증권(주)	11,000,000	(1,420,000)	8,450,000	(1,130,000)
파인엔피엘대부(주)	8,756,157	(6,240,208)	3,875,117	1,359,168
아이씨엘대부(주)	7,028,955	(3,702,325)	3,190,753	(135,877)
키움에프앤아이(주)	3,371,509	(2,166,551)	421,439	(783,519)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	226,902	(69,126)	72,600	(85,176)
합계	43,154,286	(18,015,493)	23,026,512	(2,112,281)

(*) 당반기 중 한국자산관리공사, 파인엔피엘대부(주), 아이씨엘대부(주), 키움에프앤아이(주), 소상공인자영업자새출발기금 주식회사와의 상각채권 1,005,606천원, 755,316천원, 1,147,371천원, 3,465,026천원, 3,079천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 465,811천원, 248,814천원, 435,191천원, 422,899천원, 1,178천원이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

양수인	제18(전기)			
	대출채권	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*1)
웰릭스에프앤아이대부 주식회사	25,873,157	(9,721,403)	12,602,547	(3,549,207)
주식회사 엔씨자산관리대부	17,906,388	(1,490,310)	8,546,433	(7,869,645)
주식회사 한빛자산관리대부	10,964,861	(8,405,292)	4,660,177	2,100,608
애플자산관리대부 주식회사(*2)	9,330,290	(7,949,798)	5,144,990	3,764,498
한국자산관리공사	10,629,454	(7,911,898)	948,947	(1,768,609)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	512,950	(111,935)	170,426	(230,589)
신영자산관리대부 유한회사	101,084	(101,084)	16,285	16,285
합계	75,318,184	(35,691,720)	32,089,805	(7,536,659)

(*1) 전기 중 주식회사 웰릭스에프앤아이대부 주식회사, 주식회사 엔씨자산관리대부, (주)한빛자산관리대부, 애플자산관리대부 주식회사, 한국자산관리공사, 소상공인자영업자새출발기금 주식회사 및 신영자산관리대부와의 상각채권 6,137,605천원, 2,191,922천원, 1,701,906천원, 1,768,097천원, 11,627,306천원, 16,190천원 및 1,155,119천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 2,847,529천원, 875,292천원, 680,668천원, 698,448천원, 560,023천원, 2,816천원 및 182,384천원이 발생하였습니다.

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

(11) 당반기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	12,608,595	11,540,968
증가	3,904,276	8,741,581
감소	(4,002,670)	(7,673,954)
(반)기말	12,510,201	12,608,595

7. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기			제18(전기)		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,012,675	(4,327,835)	684,840	4,975,800	(4,161,752)	814,048

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기			
	기초	증가(*)	감가상각	반기말
기타의유형자산	814,048	36,875	(166,083)	684,840

(*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 1,153천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)			
	기초	증가(*)	상각	기말
기타의유형자산	774,314	911,180	(871,446)	814,048

(*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 51,647천원이 포함되어 있습니다.

(3) 당반기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용 건물, 임차점포시설물에 발생한 화재, 분실, 파손 등에 대한 손실 보상	12,932,521	현대해상화재보험(주)
금융기관종합보험	은행 내 발생할 수 있는 재산범죄에 대한 담보	300,000	현대해상화재보험(주)
전자금융배상책임보험	전자배상	100,000	현대해상화재보험(주)
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	500,000	현대해상화재보험(주)
합 계		13,832,521	

8. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기			제18(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	5,866,728	(5,438,444)	428,284	5,866,728	(5,091,911)	774,817
기타의무형자산	4,552,600	(3,862,131)	690,469	4,431,505	(3,709,964)	721,541
합 계	10,419,328	(9,300,575)	1,118,753	10,298,233	(8,801,875)	1,496,358

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기			
	기초	증가(*)	상각	반기말
개발비	774,817	-	(346,533)	428,284
기타의무형자산	721,541	121,095	(152,167)	690,469
합 계	1,496,358	121,095	(498,700)	1,118,753

(*) 기타의무형자산 증가에는 선금금의 본계정대체금액 38,595천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)			
	기초	증가(*)	상각	기말
개발비	1,730,921	-	(956,104)	774,817
기타의무형자산	869,989	363,486	(511,934)	721,541
합 계	2,600,910	363,486	(1,468,038)	1,496,358

(*)기타의무형자산 증가에는 선금금의 본계정대체금액 219,325천원이 포함되어 있습니다.

9. 잡자산

당반기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
선급법인세	907,112	1,528,174
종업원대여금	1,116,027	1,125,927
공탁금	68,086	12,000
전산손해배상적립금	17,500	16,957
기타	300	300
합 계	2,109,025	2,683,358

10. 예수금

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제19(당)기 반기	제18(전기)
보통예금	0.50	1,020,806	808,494
별단예금	-	101,016	99,630
자유적립예금	1.80 ~ 2.60	93,186	128,360
정기예금	1.30 ~ 5.50	1,771,462,318	1,774,282,719
저축예금	0.50 ~ 3.70	1,657,590	977,554
정기적금	2.00 ~ 2.30	878,500	1,901,320
합 계		1,775,213,416	1,778,198,077

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	1,020,806	-	-	-	-	1,020,806
별단예금	101,016	-	-	-	-	101,016
자유적립예금	31,043	-	24,299	37,844	-	93,186
정기예금	310,907,402	476,693,829	729,794,792	206,900,105	47,166,190	1,771,462,318
저축예금	1,657,590	-	-	-	-	1,657,590
정기적금	816,660	35,820	23,410	2,610	-	878,500
합 계	314,534,517	476,729,649	729,842,501	206,940,559	47,166,190	1,775,213,416

(단위: 천원)

구 분	제18(전)기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	808,494	-	-	-	-	808,494
별단예금	99,630	-	-	-	-	99,630
자유적립예금	31,063	7,540	14,668	75,089	-	128,360
정기예금	410,782,519	285,237,358	836,019,902	195,022,323	47,220,617	1,774,282,719
저축예금	977,554	-	-	-	-	977,554
정기적금	1,817,780	19,010	50,230	14,300	-	1,901,320
합 계	414,517,040	285,263,908	836,084,800	195,111,712	47,220,617	1,778,198,077

11. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	5,745,017	4,984,297
퇴직금지급	(178,174)	(338,010)
전입(*)	1,107,724	1,098,730
(반)기말	6,674,567	5,745,017

(*)타계정 대체액 655,295천원이 포함되어 있습니다.

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 기타자산 내 투자자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
예금	2,392,129	-
기타	4,599,593	6,970,855
합 계	6,991,722	6,970,855

(3) 당반기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	6,970,855	5,500,840
증가	151,356	1,810,170
감소	(130,489)	(340,155)
(반)기말	6,991,722	6,970,855

(4) 당반기와 전반기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 125,071천원 및 152,821천원입니다.

12. 기타충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
복구충당부채	835,665	832,174
미사용약정충당부채	1,751,772	2,093,550
합 계	2,587,437	2,925,724

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 미사용잔액에 대하여 신용환산을 및 차주별 충당금적립률을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	832,174	309,073
전입	3,491	523,101
(반)기말	835,665	832,174

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

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
기초	2,093,550	1,125,720
전입	-	967,830
환입	(341,778)	-
(반)기말	1,751,772	2,093,550

13. 잡부채

당반기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
미지급법인세	451,254	1,036,423
수입제세	402,171	567,815
기타	238,376	139,511
합 계	1,091,801	1,743,749

14. 우발부채와 약정사항

(1) 당반기말 현재 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

구 분	금융기관	한도금액
내국환한도거래, 자기앞수표 발행	저축은행중앙회	29,000,000천원
여신거래약정	저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%이내 (다만, 지급준비예탁금에 담보 설정이 되어있는 경우 이를 차감하며, 별도 담보를 제공하는 경우 이를 합산한 금액 이내)

(2) 당반기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 지급보증 1,564,130천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 한도성여신에 대한 총 여신약정한도는 462,420,704천원이며, 이중 실행된 대출잔액은 363,784,530천원, 미사용약정금액은 98,636,174천원입니다.

(4) 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상 적립금 부담액을 부과함에 따라서 당반기말 현재 17,500천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(5) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당반기말 12,520,201천원을 이연대출부대비용으로 계상하고 있습니다.

(6) 당사는 제이비우리캐피탈(주)와 우리금융캐피탈(주)에서 금전채권신탁구조로 매입한 부동산담보대출채권의 수탁자인 (주)한국스탠다드차타드은행에 매월 신탁보수료 등을 지급하고 있습니다. 지급약정과 관련하여 당반기 중 202천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

15. 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(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

당반기와 전반기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
1. 인건비				
(1) 급여	3,484,533	6,445,297	3,085,088	6,189,713
(2) 퇴직급여	282,960	577,500	279,908	557,514
소 계	3,767,493	7,022,797	3,364,996	6,747,227
2. 경비				
(1) 복리후생비	761,890	1,559,485	734,949	1,536,706
(2) 여비교통비	14,503	27,324	12,787	21,171
(3) 통신비	90,970	185,613	85,569	169,406
(4) 도서인쇄비	3,564	5,103	2,248	2,804
(5) 세금과공과	346,727	701,992	338,021	610,584
(6) 임차료	346,033	694,411	348,639	682,602
(7) 소모품비	5,980	19,669	6,904	13,570
(8) 전산업무비	407,454	784,763	366,166	722,894
(9) 감가상각비	83,650	166,083	101,327	197,190
(10) 무형자산상각비	187,115	498,700	379,080	756,076
(11) 보험료	12,270	24,411	12,506	24,852
(12) 접대비	26,457	56,450	27,008	50,382
(13) 수선유지비	770	4,712	902	1,771
(14) 용역비	118,706	223,706	105,766	243,562
(15) 광고선전비	4,275	8,528	21,100	51,191
(16) 기타경비	64,193	150,116	69,610	163,962
소 계	2,474,557	5,111,066	2,612,582	5,248,723
합 계	6,242,050	12,133,863	5,977,578	11,995,950

17. 영업외손익

당반기와 전반기의 영업외수익과 비용은 다음과 같습니다.

(1) 영업외수익

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
잡이익	70,132	118,451	52,435	148,839

(2) 영업외비용

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	5,000	5,000	3,000	8,159
잡손실	1,969	697,347	3,279	4,791
합 계	6,969	702,347	6,279	12,950

18. 법인세수익

(1) 당반기와 전반기의 법인세수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전)기 반기
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(4,171,117)	(683,781)
과거기간의 당기말법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	-	281,238
총 법인세효과	(4,171,117)	(402,543)
자본에 직접 반영된 법인세수익	(18,445)	(183,275)
법인세수익	(4,189,562)	(585,818)

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순손실과 법인세수익 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전)기 반기
법인세비용차감전순손실(①)	(19,406,885)	(2,087,746)
적용세율에 따른 세부담액	(4,056,039)	(436,339)
조정사항		
영구적차이	33,987	23,922
기타	(167,510)	(454,639)
과거기간의 당기말 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	-	281,238
법인세수익(②)	(4,189,562)	(585,818)
유효세율(②/①) (*)	-	-

(*) 당반기 및 전반기 중 법인세차감전순손실 발생으로 유효법인세율을 산출하지 않습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		
	기초	증가(감소)	반기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	935,711	385,924	1,321,635
퇴직급여충당금	5,515,508	979,380	6,494,888
매도가능증권(현재가치할인차금)	24,954	(2,224)	22,730
대손충당금	11,373	(100)	11,273
감가상각비	510,323	222,965	733,288
복구충당부채	832,174	3,491	835,665
단기매매증권	122,951	(82,760)	40,191
집합투자기구이익	789,166	-	789,166
동업기업	111,029	(623)	110,406
미사용약정충당부채	2,093,550	(341,778)	1,751,772
소 계	10,946,739	1,164,275	12,111,014
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	10,946,739		12,111,014
세율(%)	20.9		20.9
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	2,287,869		2,531,202
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	2,163,833	4,420,038	6,583,871
가산할 일시적차이			
미수수익	(379,413)	(1,402,853)	(1,782,266)
퇴직연금충당금	(5,515,508)	(979,380)	(6,494,888)
이연대출부대손익	(12,608,595)	98,394	(12,510,201)
매도가능증권(평가)	(4,087,638)	(88,255)	(4,175,893)
기타유형자산(복구충당부채)	(33,620)	16,810	(16,810)
소 계	(22,624,774)	(2,355,284)	(24,980,058)
세율(%)	20.9		20.9
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,728,578)		(5,220,832)
이연법인세자산(부채)	(276,876)		3,894,241

(단위: 천원)

구 분	제18(전기)		
	기초	증가(감소)	기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	822,848	112,863	935,711
퇴직급여충당금	4,756,933	758,575	5,515,508
대손충당금	10,090	1,283	11,373
감가상각비	376,415	133,908	510,323
복구충당부채	309,073	523,101	832,174
단기매매증권	358,165	(235,214)	122,951
집합투자기구의익	612,610	176,556	789,166
동업기업	70,409	40,620	111,029
미사용약정충당부채	-	2,093,550	2,093,550
소 계	7,316,543	3,605,242	10,921,785
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	7,316,543		10,921,785
세율(%)	23.2		20.9
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	1,697,438		2,282,653
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	-	2,163,833	2,163,833
가산할 일시적차이			
미수수익	(162,438)	(216,975)	(379,413)
퇴직연금충당금	(4,756,933)	(758,575)	(5,515,508)
이연대출부대손익	(11,540,968)	(1,067,627)	(12,608,595)
매도가능증권(평가)	(352,787)	(3,734,851)	(4,087,638)
매도가능증권(현재가치할인차금)	(11,626)	36,580	24,954
기타유형자산(복구충당부채)	(14,287)	(19,333)	(33,620)
소 계	(16,839,039)	(5,760,781)	(22,599,820)
세율(%)	23.2		20.9
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(3,906,657)		(4,723,362)
이연법인세부채	(2,209,219)		(276,876)

19. 포괄이익(손실)

당반기와 전반기의 포괄이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	(10,770,056)	(15,217,321)	93,127	(1,501,928)
기타포괄이익				
매도가능증권평가이익	457,149	69,810	165,959	732,465
포괄이익(손실)	(10,312,907)	(15,147,511)	259,086	(769,463)

20. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)은 보통주 1주에 대한 이익(손실)을 계산한 것으로 당반기와 전반기의 주당이익(손실)의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	(10,770,056,370)	(15,217,321,110)	93,126,829	(1,501,928,018)
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800
기본주당이익(손실)	(539)	(761)	5	(75)

당반기말과 전반기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 일치합니다.

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800
전체기간	91일/91일	182일/182일	91일/91일	181일/181일
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800

21. 특수관계자

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

구 분	제19(당)기 반기	제18(전기)
지배기업	J Trust Co., Ltd.	J Trust Co., Ltd.
동일지배하의 다른 종속 기업 및 기타 특수관계자	파르티르 채권회수주식회사 합동회사 파르티르 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 주식회사 제스트 주식회사 alfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONS CELESTIAL 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 Card(주) (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 J그라운드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 803 WAIMANU DEVELOPMENT,LLC. 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus Prospect Asset Management, Inc. 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 bijoux 주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ 등	파르티르 채권회수주식회사 합동회사 파르티르 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 주식회사 제스트 주식회사 alfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONS CELESTIAL 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 Card(주) (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 J그라운드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 803 WAIMANU DEVELOPMENT,LLC. 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus Prospect Asset Management, Inc. 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 bijoux 주식회사 MIRAI 주식회사 등

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		제19(당)기 반기	
		비용	
		3개월	누적
J Trust Co., Ltd.	경비	-	117
J Sync주식회사	경비	2,834	5,877
합계		2,834	5,994

(*) 당반기 중 특수관계자와의 수익거래는 발생하지 않았습니다.

(단위: 천원)

구분		제18(전기) 반기			
		수익		비용	
		3개월	누적	3개월	누적
JT친애저축은행주	잡이익	-	6,093	-	-
	잡손실	-	-	-	659
J Trust Co., Ltd.	경비	-	-	-	28
J Sync주식회사	경비	-	-	2,479	5,683
합계		-	6,093	2,479	6,370

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

(단위: 천원)

구분	제19(당)기 반기	제18(전기)
	채무	채무
	미지급비용	미지급비용
J Sync주식회사	1,977	2,006

(4) 당반기와 전반기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	187,411	473,365	218,035	636,052
퇴직급여	15,397	37,194	13,247	30,567
합 계	202,808	510,559	231,282	666,619

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전)기
금융자산		
단기매매증권	218,801,583	9,801,597
매도가능증권	106,796,215	87,112,073
합 계	325,597,798	96,913,670

(2) 당반기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	314,534,517	476,729,649	729,842,501	254,106,749	1,775,213,416
미지급금	41,026	-	-	-	41,026
미지급비용	25,107,036	13,304,496	7,650,809	4,204,939	50,267,280
내국환채무	3,295,649	-	-	-	3,295,649
합 계	342,978,228	490,034,145	737,493,310	258,311,688	1,828,817,371

(단위: 천원)

구 분	제18(전)기				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	414,517,039	285,263,908	836,084,800	242,332,330	1,778,198,077
미지급금	65,262	-	-	-	65,262
미지급비용	27,817,516	7,040,070	8,529,851	4,767,142	48,154,579
내국환채무	15,098,528	-	-	-	15,098,528
합 계	457,498,345	292,303,978	844,614,651	247,099,472	1,841,516,446

23. 이자수익 및 이자비용

당반기와 전반기의 이자수익 및 이자비용과 관련 자산과 부채의 평균잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기		제18(전)기 반기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금	3,209,815	171,612,962	6,105,627	294,250,778
단기매매증권	681,234	37,022,103	390,916	13,827,275
매도가능증권	830,351	42,538,580	658,502	29,875,538
대출채권	75,851,047	1,630,259,642	70,673,089	1,648,009,147
기타	1,026,032	13,467,313	261,597	10,261,850
합 계	81,598,479	1,894,900,600	78,089,731	1,996,224,588
예수금	34,846,808	1,739,221,677	40,629,865	1,796,778,564
기타	128,475	8,308,524	100,766	6,962,888
합 계	34,975,283	1,747,530,201	40,730,631	1,803,741,452

24. 현금흐름표

현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(당)기 반기	제18(전)기 반기
대출채권의 제각	12,403,328	7,578,331
매도가능증권평가손익의 변동	(69,810)	(732,465)