

제이티저축은행 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 20(당)기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

제 19(전기) 1분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

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

분기 재무제표 검토보고서

제이티저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2025년 05월 16일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 제이티저축은행 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기 재무제표는 2025년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2025년과 2024년 3월 31일로 종료하는 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 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사 기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2024년 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(2025년 5월 16일)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 20(당)기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

제 19(전)기 1분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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 20(당)기 1분기말 2025년 03월 31일 현재

제 19(전기)기 말 2024년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당)기 1분기말		제 19(전기)기 말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3,4)		223,194,954,949		154,177,452,648
1. 현금및현금성자산	1,086,021,838		787,586,569	
2. 예치금(주석14)	222,108,933,111		153,389,866,079	
II. 유가증권(주석5,22)		107,697,059,831		128,897,602,848
1. 단기매매증권	-		19,846,814,506	
2. 매도가능증권	107,697,059,831		109,050,788,342	
III. 대출채권(주석6,14)		1,591,306,978,509		1,587,471,346,856
1. 예적금담보대출	662,993,753		497,263,753	
2. 일반자금대출	1,163,290,889,445		1,122,288,084,628	
3. 종합통장대출	326,207,043,174		355,370,618,359	
4. 할부금융채권	776,918,592		887,883,576	
5. 기타대출	204,535,096,310		208,016,536,475	
6. 대손충당금	(116,807,198,591)		(111,934,249,713)	
7. 이연대출부대손익	12,641,235,826		12,345,209,778	
IV. 유형자산(주석7)		731,459,363		627,374,995
1. 기타의유형자산	5,102,242,222		4,933,465,085	
감가상각누계액	(4,370,782,859)		(4,306,090,090)	
V. 기타자산		70,170,731,533		44,249,588,315
1. 투자자산(주석11)	1,717,178,730		2,653,334,074	
2. 보증금	3,256,578,000		3,186,578,000	
3. 미수금	5,489,028		6,886,132	
대손충당금	(54,890)		(68,861)	
4. 미수수익	12,149,987,994		14,289,910,217	
대손충당금	(258,380,127)		(243,269,892)	
5. 선급비용	1,371,220,314		34,237,324	
6. 선급금	27,715,395,778		14,264,841,084	
7. 내국환채권	18,422,631,084		4,977,978,665	
8. 개발비(주석8)	271,691,907		323,889,498	
9. 기타의무형자산(주석8)	669,791,052		710,725,746	
10. 이연법인세자산(주석18)	391,877,295		426,041,322	
11. 잡자산(주석9,14)	4,514,058,868		3,664,359,506	
대손충당금	(56,733,500)		(45,854,500)	
자 산 총 계		1,993,101,184,185		1,915,423,365,662
부 채				
I. 예수금(주석10,22)		1,748,312,221,488		1,677,445,138,069
1. 보통예금	3,282,741,268		1,049,477,920	
2. 별단예금	92,726,496		97,000,289	
3. 자유적립예금	80,146,830		96,326,585	

과 목	제 20(당)기 1분기말		제 19(전)기 기말	
4. 정기예금	1,534,696,567,548		1,517,616,346,034	
5. 저축예금	209,843,280,151		158,109,872,668	
6. 기업자유예금	38,809,195		38,764,573	
7. 정기적금	277,950,000		437,350,000	
II. 기타부채		61,699,633,660		54,564,693,515
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	6,621,849,321		6,370,977,337	
퇴직연금운용자산(주석11)	(6,621,849,321)		(6,370,977,337)	
2. 기타충당부채(주석12)	1,522,755,571		1,676,534,183	
3. 미지급금(주석22)	17,484,399		17,985,326	
4. 미지급비용(주석21,22)	39,237,782,289		40,246,657,207	
5. 선수수익	34,384,908		6,195,128	
6. 내국환채무(주석22)	19,962,732,908		11,131,415,320	
7. 잡부채(주석13)	924,493,585		1,485,906,351	
부 채 총 계		1,810,011,855,148		1,732,009,831,584
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		2,931,864,552		3,295,871,196
1. 매도가능증권평가손익(주석5)	2,931,864,552		3,295,871,196	
III. 이익잉여금		80,173,464,485		80,133,662,882
1. 이익준비금	11,404,354,441		11,404,354,441	
2. 미처분이익잉여금	68,769,110,044		68,729,308,441	
자 본 총 계		183,089,329,037		183,413,534,078
부 채 및 자 본 총 계		1,993,101,184,185		1,915,423,365,662

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제 20(당)기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

제 19(전)기 1분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당)기 1분기		제 19(전)기 1분기	
I. 영업수익		47,870,231,407		45,437,077,249
1. 이자수익(주석23)	40,848,825,882		40,743,327,562	
(1) 예치금이자	1,947,587,782		1,400,467,204	
(2) 유가증권이자	448,543,480		626,963,313	
(3) 대출채권이자	38,089,399,418		38,347,464,425	
(4) 기타이자수익	363,295,202		368,432,620	
2. 유가증권관련이익	270,143,691		56,202,515	
(1) 단기매매증권평가이익	-		54,999,775	
(2) 단기매매증권처분이익	270,143,691		1,202,740	
3. 대출채권관련이익(주석6)	3,589,219,137		1,610,875,316	
(1) 대출채권처분이익	3,589,219,137		1,610,875,316	
4. 수수료수익	1,440,064,970		1,808,936,056	
5. 배당금수익	1,559,112,349		736,126,163	
6. 기타영업수익	162,865,378		481,609,637	
기타총당부채환입(주석12)	162,865,378		481,609,637	
II. 영업비용		47,655,886,585		50,584,457,315
1. 이자비용(주석23)	15,321,988,446		17,239,952,625	
(1) 예수금이자	15,249,850,716		17,162,110,540	
(2) 기타이자비용	72,137,730		77,842,085	
2. 유가증권관련손실	41,859,771		17,824,254	
(1) 단기매매증권평가손실	-		17,824,254	
(2) 단기매매증권처분손실	41,859,771		-	
3. 대출채권관련손실	23,595,399,605		24,430,023,990	
(1) 대출채권대손상각비(주석6)	23,239,619,151		24,429,081,801	
(2) 대출채권처분손실	355,780,454		942,189	
4. 수수료비용(주석14)	713,778,037		739,822,117	
5. 기타영업비용	2,312,154,093		2,265,021,613	
(1) 예금보험료	2,286,086,000		2,289,869,000	
(2) 기타자산대손상각비전입(환입)	25,975,264		(26,572,862)	
(3) 기타총당부채전입(환입)(주석12)	92,829		1,725,475	
6. 판매비와관리비	5,670,706,633		5,891,812,716	
(1) 인건비(주석11,16,21)	3,239,763,092		3,255,304,736	
(2) 경비(주석7,8,16,21)	2,430,943,541		2,636,507,980	
III. 영업이익(손실)		214,344,822		(5,147,380,066)
IV. 영업외수익(주석17)		33,955,207		48,319,067
1. 기타영업외수익	33,955,207		48,319,067	
V. 영업외비용(주석17)		78,155,653		695,378,150
1. 기부금	68,897,033		-	
2. 기타영업외비용	9,258,620		695,378,150	

과 목	제 20(당)기 1분기		제 19(전)기 1분기	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		170,144,376		(5,794,439,149)
VII. 법인세비용(수익)(주석18)		130,342,773		(1,347,174,409)
VIII. 분기순이익(손실)(주석19,20)		39,801,603		(4,447,264,740)
IX. 주당이익(손실)				
1. 기본 및 희석주당손실(주석20)		2		(222)

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제 20(당)기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

제 19(전)기 1분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01(전기초)	99,984,000,000	-	3,233,321,921	82,252,425,349	185,469,747,270
분기순손실	-	-	-	(4,447,264,740)	(4,447,264,740)
매도가능증권평가손실	-	-	(387,339,179)	-	(387,339,179)
2024.03.31(전분기말)	99,984,000,000	-	2,845,982,742	77,805,160,609	180,635,143,351
2025.01.01(당기초)	99,984,000,000	-	3,295,871,196	80,133,662,882	183,413,534,078
분기순이익	-	-	-	39,801,603	39,801,603
매도가능증권평가손실	-	-	(364,006,644)	-	(364,006,644)
2025.03.31(당분기말)	99,984,000,000	-	2,931,864,552	80,173,464,485	183,089,329,037

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제 20(당)기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

제 19(전)기 1분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 03월 31일까지)

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 20(당)기 1분기		제 19(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		705,588,390		(26,190,215,107)
1. 분기순이익(손실)	39,801,603		(4,447,264,740)	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	25,703,302,714		27,615,048,162	
(1) 이자비용(매도가능증권의 상각)	13,776,572		4,438,302	
(2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)	1,942,935,033		1,913,383,779	
(3) 대출채권대손상각비(주석6)	23,239,619,151		24,429,081,801	
(4) 기타자산대손상각비전입(환입)	25,975,264		(26,572,862)	
(5) 단기매매증권평가손실	-		17,824,254	
(6) 기타충당부채전입(주석12)	92,829		1,725,475	
(7) 퇴직급여(주석11)	287,660,184		881,149,971	
(8) 감가상각비(주석7, 16)	64,692,769		82,432,935	
(9) 무형자산상각비(주석8, 16)	128,550,912		311,584,507	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(219,648,270)		(560,199,831)	
(1) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)	(48,750,000)		(9,999,979)	
(2) 이자수익(매도가능증권의 상각)	(8,032,892)		(13,590,440)	
(3) 단기매매증권평가이익	-		(54,999,775)	
(4) 기타충당부채환입(주석12)	(162,865,378)		(481,609,637)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(24,817,867,657)		(48,797,798,698)	
(1) 예치금의 감소(증가)	(68,719,067,032)		11,375,005,811	
(2) 단기매매증권의 감소(증가)	19,846,814,506		(134,317,121,406)	
(3) 매도가능증권의 감소(증가)	887,799,441		(655,512,392)	
(4) 예적금담보대출의 증가	(165,730,000)		(44,271,344)	
(5) 일반자금대출의 증가	(57,634,712,378)		(26,340,666,088)	
(6) 종합통장대출의 감소(증가)	27,520,944,701		(8,523,191,711)	
(7) 주택자금대출의 감소	-		14,133,066	
(8) 할부금융채권의 감소	54,371,983		113,458,627	
(9) 기타대출의 감소	3,445,900,938		15,000,620,411	
(10) 이연대출부대손익의 증가	(2,190,211,081)		(2,221,791,456)	
(11) 미수금의 감소	1,397,104		38,623,595	
(12) 미수수익의 감소	2,139,922,223		2,419,839,231	
(13) 선급비용의 증가	(1,336,982,990)		(43,977,910)	
(14) 선급금의 감소(증가)	(13,308,603,400)		163,359,893,144	
(15) 내국환채권의 증가	(13,444,652,419)		(450,920,289)	
(16) 이연법인세자산의 감소(증가)	130,342,773		(1,172,641,388)	
(17) 잡자산의 증가	(849,699,362)		(581,880,855)	
(18) 예수금의 증가(감소)	70,867,083,419		(59,043,759,689)	
(19) 퇴직금의 감소(주석11)	(36,788,200)		(64,901,905)	

과 목	제 20(당)기 1분기		제 19(전)기 1분기	
(20) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)(주석11)	685,283,360		(58,692,383)	
(21) 미지급금의 증가(감소)	(500,927)		220,948,897	
(22) 미지급비용의 감소	(1,008,874,918)		(2,503,656,473)	
(23) 선수수익의 증가	28,189,780		107,152	
(24) 내국환채무의 증가(감소)	8,831,317,588		(4,832,475,523)	
(25) 이연법인세부채의 감소	-		(174,533,021)	
(26) 잡부채의 감소	(561,412,766)		(310,434,799)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(407,153,121)		(423,237,500)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		10,000,000	
(1) 보증금의 감소	-		10,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(407,153,121)		(433,237,500)	
(1) 유형자산의 취득(주석7)	(159,783,200)		(34,237,500)	
(2) 무형자산의 취득(주석8)	(33,000,000)		(77,000,000)	
(3) 보증금의 증가	(70,000,000)		(322,000,000)	
(4) 선금금의 증가	(144,369,921)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		298,435,269		(26,613,452,607)
V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)		787,586,569		33,766,151,988
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석3)		1,086,021,838		7,152,699,381

"첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 20(당)기 1분기 2025년 03월 31일 현재

제 19(전)기 1분기 2024년 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 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.

당분기말 현재 당사는 경기도 성남시에 본사를, 광주광역시에 1개의 지점을 두고 상호저축은행법의 규정에 의한 예금의 수신, 자금의 대출 등의 영업을 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 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 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		개인대출채권 대손충당금 설정률(*)	기업대출채권 대손충당금 설정률	부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출) 대손충당금 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
	고정	20% 이상	20% 이상	30% 이상
회수불확실채권	회수의문	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수불가능채권	추정손실	100%	100%	100%

(*) 다중채무자 대출은 상기 대손충당금 설정률에 상호저축은행업 감독규정에 따른 대손충당금 설정률을 가중하여 적용합니다.

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 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 당기 법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해 기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건은 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
현금및현금성자산	현금	-	208,232	159,376
	보통예치금	하나은행 등	391,258	269,648
	기타예치금	한국씨티은행 등	486,532	358,563
	소계		1,086,022	787,587
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	143,500,000	70,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	78,608,933	83,389,866
	소계		222,108,933	153,389,866
합계			223,194,955	154,177,453

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	78,608,933	83,389,866	지급준비자산 및 금융업무 담보

당분기말 현재 내국환한도거래 약정 및 자기앞수표 발행업무와 관련하여 지급준비예치금 29,000,000천원이 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 3.54%입니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
지준산출금액(①)	78,608,933	83,389,866
지준유가증권(②: ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	78,608,933	83,389,866
지급준비예치금	78,608,933	83,389,866

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	제20(당)기 1분기말		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	78,608,933	78,608,933
중앙회예치금	143,500,000	-	143,500,000
합 계	143,500,000	78,608,933	222,108,933

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	83,389,866	83,389,866
중앙회예치금	70,000,000	-	70,000,000
합 계	70,000,000	83,389,866	153,389,866

4. 지급준비자산

당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
지급준비예치금	78,608,933	83,389,866

5. 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말		제19(전)기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
채무증권	-	-	19,850,257	19,846,815

(2) 당분기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
지분증권	2,889,600	9,423,200
채무증권	50,192,309	49,144,203
수익증권	54,615,151	50,483,385
합 계	107,697,060	109,050,788

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
지분증권	3,000,000	-	(110,400)	2,889,600

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	-	1,423,200	9,423,200

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	47,511,461	48,197,393	48,157,434	2,034,875	50,192,309

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

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
채무증권	47,511,461	48,197,393	48,163,178	981,025	49,144,203

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

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말			제19(전)기말		
	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
수익증권	52,833,096	1,782,055	54,615,151	48,720,896	1,762,489	50,483,385

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(6) 당분기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	분기말
지분증권	1,125,751	(168,600)	(1,365,000)	320,523	(87,326)
채무증권	775,991	1,053,850	-	(220,255)	1,609,586
수익증권	1,394,129	19,565	-	(4,089)	1,409,605
합 계	3,295,871	904,815	(1,365,000)	96,179	2,931,865

(단위: 천원)

구 분	제19(전기)				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	900,856	284,318	-	(59,423)	1,125,751
채무증권	873,569	977,606	(1,100,967)	25,783	775,991
수익증권	1,458,896	252,117	(333,997)	17,113	1,394,129
합 계	3,233,321	1,514,041	(1,434,964)	(16,527)	3,295,871

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

(단위: 천원)

구 분	산 업	제20(당)기 1분기말		제19(전기)말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권	국가 및 공공단체	-	-	19,846,815	100.00
매도가능증권	금융 및 보험업	74,171,755	68.87	76,381,493	70.04
	국가 및 공공단체	30,635,705	28.45	29,611,095	27.15
	기타	2,889,600	2.68	3,058,200	2.81
	소 계	107,697,060	100.00	109,050,788	100.00
합 계		107,697,060		128,897,603	

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	-	14,730,341	35,461,968	50,192,309

(단위: 천원)

구 분	제19(전기)말				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
채무증권	-	-	14,708,735	34,435,468	49,144,203

6. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
예적금담보대출	4.50~5.50	662,994	497,264
일반자금대출	4.50~19.99	1,163,290,889	1,122,288,085
종합통장대출	5.00~14.00	326,207,043	355,370,618
할부금융채권	0.00~15.00	776,919	887,884
기타대출(*)	4.10~9.00	204,535,096	208,016,536
합 계		1,695,472,941	1,687,060,387

(*) 기타대출은 사모사채, 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	제20(당)기 1분기말				
	3개월이하	3개월초과1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	209,940	248,754	204,300	-	662,994
일반자금대출	121,522,131	293,480,106	391,855,865	356,432,787	1,163,290,889
종합통장대출	171,139,579	155,067,464	-	-	326,207,043
할부금융채권	118,179	147,603	379,178	131,959	776,919
기타대출	45,104,784	50,430,312	29,000,000	80,000,000	204,535,096
합 계	338,094,613	499,374,239	421,439,343	436,564,746	1,695,472,941

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	122,670	165,794	208,800	-	497,264
일반자금대출	144,972,556	261,783,234	367,830,846	347,701,449	1,122,288,085
종합통장대출	185,220,614	170,150,003	1	-	355,370,618
할부금융채권	122,545	150,600	391,341	223,398	887,884
기타대출	69,066,153	53,950,383	15,000,000	70,000,000	208,016,536
합 계	399,504,538	486,200,014	383,430,988	417,924,847	1,687,060,387

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말		제19(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	128,749,086	7.59	133,934,900	7.94
중소기업	523,179,844	30.86	522,987,799	31.00
개인	885,635,804	52.24	861,791,677	51.08
기타	157,908,207	9.31	168,346,011	9.98
합 계	1,695,472,941	100.00	1,687,060,387	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말		제19(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	885,635,804	52.23	861,791,677	51.08
제조업	60,366,853	3.56	45,289,559	2.68
건설업	25,580,494	1.51	32,698,169	1.94
PF대출	299,182,082	17.65	289,298,201	17.15
부동산 및 임대업	168,199,753	9.92	172,358,066	10.22
도매 및 소매업	13,696,360	0.81	5,894,780	0.35
숙박 및 음식점업	156,030	0.01	208,948	0.01
운수 및 창고업	11,699,451	0.69	6,999,956	0.42
금융 및 보험업	207,715,497	12.25	252,576,621	14.97
사업서비스업	154,618	0.01	223,115	0.01
기타	23,085,999	1.36	19,721,295	1.17
합 계	1,695,472,941	100.00	1,687,060,387	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	금융기관	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
일반자금대출	(주)솔림헬프자산관리대부 외	61,281,147	73,149,559
종합통장대출	엠에이화도제일채(주) 외	31,004,038	31,066,977
기타대출	흥국생명보험(후) 외	115,430,312	148,360,085
합 계		207,715,497	252,576,621

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	448,900	214,094	-	-	-	662,994	28,089
일반자금대출	1,009,981,931	69,939,355	7,470,093	52,991,151	22,908,359	1,163,290,889	73,250,138
종합통장대출	90,706,090	147,769,733	79,273,400	3,169,342	5,288,478	326,207,043	40,092,085
할부금융채권	544,817	71,515	-	91,699	68,888	776,919	124,492
기타대출	184,296,723	20,000,000	-	-	238,373	204,535,096	3,312,395
합 계	1,285,978,461	237,994,697	86,743,493	56,252,192	28,504,098	1,695,472,941	116,807,199

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말						대손충당금
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	
예적금담보대출	447,264	50,000	-	-	-	497,264	10,033
일반자금대출	968,961,276	70,335,716	8,780,389	52,311,586	21,899,118	1,122,288,085	71,173,643
종합통장대출	121,352,392	152,294,776	76,450,929	1,290,536	3,981,985	355,370,618	38,243,893
할부금융채권	566,633	71,336	-	128,573	121,342	887,884	195,580
기타대출	202,779,057	5,000,000	-	-	237,479	208,016,536	2,311,101
합 계	1,294,106,622	227,751,828	85,231,318	53,730,695	26,239,924	1,687,060,387	111,934,250

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	111,934,250	97,432,609
제각	(7,380,435)	(23,307,550)
매각 등	(11,218,532)	(25,802,827)
상각여신의 회수	232,297	697,133
대손상각비	23,239,619	62,914,885
(분)기말	116,807,199	111,934,250

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전기)말	제18(전전)기말
대출금	1,695,472,941	1,687,060,387	1,709,858,917
대손충당금	116,807,199	111,934,250	97,432,609
설정비율(%)	6.89	6.63	5.70

(9) 당분기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 19,947,379천원 및 15,402,225천원입니다.

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

(단위: 천원)

양수인	제20(당)기 1분기			
	대출금	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*)
비케이자산관리대부(주)	12,703,745	(9,228,056)	6,150,521	2,674,832
케이비증권(주)	6,529,488	(1,776,218)	4,414,461	(338,809)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	336,437	(218,232)	107,178	(11,027)
합 계	19,569,670	(11,222,506)	10,672,160	2,324,996

(*) 당분기 중 비케이자산관리대부(주)와의 상각채권 2,247,523천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 908,443천원이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

양수인	제19(전기)			
	대출금	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*)
한국자산관리공사	18,921,680	(5,491,831)	10,266,263	(3,163,586)
리딩에이스캐피탈(주)	16,740,270	(1,363,238)	8,180,854	(7,196,178)
아이씨엘대부(주)	15,149,503	(6,215,343)	6,628,127	(2,306,033)
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
키움에프앤아이(주)	8,658,962	(5,086,183)	1,034,764	(2,538,015)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	778,843	(103,043)	258,596	(417,204)
합 계	80,005,415	(25,919,846)	38,693,721	(15,391,848)

(*) 전기 중 한국자산관리공사, 리딩에이스캐피탈(주), 아이씨엘대부(주), 파인엔피엘대부(주), 키움에프앤아이(주), 소상공인자영업자새출발기금 주식회사와의 상각채권 2,831,916천원, 3,782,373천원, 2,168,602천원, 755,316천원, 4,070,785천원, 84,553천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 1,260,327천원, 1,588,844천원, 806,001천원, 248,814천원, 492,707천원, 15,534천원이 발생하였습니다.

(11) 당분기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	12,345,210	12,608,595
증가	2,190,211	7,632,433
감소	(1,894,185)	(7,895,818)
(분)기말	12,641,236	12,345,210

7. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말			제19(전)기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,102,242	(4,370,783)	731,459	4,933,465	(4,306,090)	627,375

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기				
	기초	증가	감소	상각	분기말
기타의유형자산	627,375	168,777	-	(64,693)	731,459

(*) 기타의유형자산 증가에는 복구충당부채 설정액 8,994천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(전기)				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
기타의유형자산	814,048	141,133	(745)	(327,061)	627,375

(*) 기타의유형자산 증가에는 선금금의 본계정 대체금액 1,354천원이 포함되어 있습니다.

(3) 당분기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물, 임차점포시설물에 발생한 화재, 분실, 파손 등에 대한 손실 보상	12,737,194	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)
합 계		13,637,194	

(4) 당분기와 전분기에 지급한 운용리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
운용리스료	227,361	228,411

(5) 당분기말과 전분기말 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
1년 이내	758,734	724,612
1년 초과 5년 이내	126,645	115,282
합 계	885,379	839,894

8. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말			제19(전)기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	5,866,728	(5,595,036)	271,692	5,866,728	(5,542,839)	323,889
기타의무형자산	4,762,933	(4,093,142)	669,791	4,727,514	(4,016,788)	710,726
합 계	10,629,661	(9,688,178)	941,483	10,594,242	(9,559,627)	1,034,615

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기				
	기초	증가(*)	감소	상각	분기말
개발비	323,889	-	-	(52,197)	271,692
기타의무형자산	710,726	35,419	-	(76,354)	669,791
합 계	1,034,615	35,419	-	(128,551)	941,483

(*) 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정대체금액 2,419천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
개발비	774,817	-	-	(450,928)	323,889
기타의무형자산	721,541	296,008	-	(306,823)	710,726
합 계	1,496,358	296,008	-	(757,751)	1,034,615

(*) 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정대체금액 38,806천원이 포함되어 있습니다.

9. 잡자산

당분기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
선급법인세	2,520,672	1,915,729
종업원대여금	1,230,000	1,251,000
대손충당금	(12,300)	(12,510)
공탁금	700,486	446,486
전산손해배상적립금	18,167	17,500
가지급금	44,434	33,344
대손충당금	(44,434)	(33,344)
기타	300	300
합 계	4,457,325	3,618,505

10. 예수금

(1) 당분기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
보통예금	0.50	3,282,741	1,049,478
별단예금	-	92,726	97,000
자유적립예금	2.10~2.60	80,147	96,327
정기예금	1.20~5.50	1,534,696,568	1,517,616,346
저축예금	0.50~3.10	209,843,280	158,109,873
기업자유예금	0.50	38,809	38,764
정기적금	2.00~2.30	277,950	437,350
합 계		1,748,312,221	1,677,445,138

(2) 당분기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	3,282,741	-	-	-	-	3,282,741
별단예금	92,726	-	-	-	-	92,726
자유적립예금	23,637	47,910	-	8,600	-	80,147
정기예금	340,183,306	339,616,988	586,647,609	222,363,682	45,884,983	1,534,696,568
저축예금	209,843,280	-	-	-	-	209,843,280
기업자유예금	38,809	-	-	-	-	38,809
정기적금	247,840	6,010	20,200	3,900	-	277,950
합 계	553,712,339	339,670,908	586,667,809	222,376,182	45,884,983	1,748,312,221

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	1,049,478	-	-	-	-	1,049,478
별단예금	97,000	-	-	-	-	97,000
자유적립예금	44,259	7,355	44,713	-	-	96,327
정기예금	347,090,235	347,142,351	550,093,261	228,884,876	44,405,623	1,517,616,346
저축예금	158,109,873	-	-	-	-	158,109,873
기업자유예금	38,764	-	-	-	-	38,764
정기적금	402,530	20,010	9,210	5,600	-	437,350
합 계	506,832,139	347,169,716	550,147,184	228,890,476	44,405,623	1,677,445,138

11. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

(1) 당분기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	6,370,977	5,745,017
퇴직금지급	(36,788)	(1,193,368)
전입	287,660	1,819,328
(분)기말	6,621,849	6,370,977

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	제20(당)기 1분기말	제19(전기)말
예금	2,631,225	2,607,929
기타	5,707,803	6,416,382
합 계	8,339,028	9,024,311

(3) 당분기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	9,024,311	6,970,855
증가	83,394	2,500,478
감소	(768,677)	(447,022)
(분)기말	8,339,028	9,024,311

(4) 당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 75,125천원 및 68,685천원입니다.

12. 기타충당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
복구충당부채	676,847	667,760
미사용약정충당부채	845,909	1,008,774
합 계	1,522,756	1,676,534

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 신용환산율 40% 및 차주별 충당금적립률을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	667,760	832,174
전입	93	-
환입	-	(114,914)
기타증감	8,994	(49,500)
(분)기말	676,847	667,760

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
기초	1,008,774	2,093,550
환입	(162,865)	(1,084,776)
(분)기말	845,909	1,008,774

13. 잡부채

당분기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
미지급법인세	451,254	451,254
수입제세	319,740	446,522
기타	153,499	588,130
합 계	924,493	1,485,906

14. 우발부채와 약정사항

(1) 당분기말 현재 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

구 분	금융기관	한도금액
내국환한도거래 및 자기앞수표 발행업무	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) 당분기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 2,290,370천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사가 채무부존재 및 손해배상청구 소송 등의 소송당사자가 되어 계류중인 소송사건은 피고 23건(소송가액 4,359,531천원) 및 원고 5건(소송가액 3,000,000천원)입니다. 당사는 소송의 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하고 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하다고 판단하여 이로 인한 재무적 영향을 반영하지 않았습니다.

(4) 당분기말 현재 한도성여신에 대한 총 여신약정한도는 322,022,548천원이며, 이중 실행된 대출잔액은 266,177,271천원, 미사용약정금액은 55,845,277천원입니다.

(5) 전자금융감독규정 제5조 제1항 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상적립금부담액을 부과함에 따라서 당분기말 현재 18,167천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(6) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당분기말 12,751,652천원을 이연대출부대비용으로 계상하고 있습니다.

(7) 당사는 제이비우리캐피탈(주)와 우리금융캐피탈(주)에서 금전채권신탁구조로 매입한 부동산담보대출채권의 수탁자인 (주)한국스탠다드차타드은행에 매월 신탁보수료 등을 지급하고 있습니다. 지급약정과 관련하여 당분기 중 27천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

15. 자본금

당분기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
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	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
1. 인건비		
(1) 급여	2,876,978	2,960,765
(2) 퇴직급여	362,785	294,540
소 계	3,239,763	3,255,305
2. 경비		
(1) 복리후생비	856,639	797,594
(2) 여비교통비	6,773	12,821
(3) 통신비	102,521	94,643
(4) 도서인쇄비	1,033	1,540
(5) 세금과공과	303,800	355,265
(6) 임차료	342,836	348,377
(7) 소모품비	6,973	13,690
(8) 전산업무비	379,793	377,309
(9) 감가상각비	64,693	82,433
(10) 무형자산상각비	128,551	311,584
(11) 보험료	11,720	12,141
(12) 접대비	31,048	29,993
(13) 수선유지비	1,556	3,942
(14) 용역비	104,390	105,001
(15) 광고선전비	4,915	4,253
(16) 기타경비	83,703	85,922
소 계	2,430,944	2,636,508
합 계	5,670,707	5,891,813

17. 영업외손익

당분기와 전분기의 영업외수익과 비용은 다음과 같습니다.

(1) 영업외수익

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
잡이익	33,955	48,319

(2) 영업외비용

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
기부금	68,897	-
잡손실(*)	9,259	695,378
소 계	78,156	695,378

(*) 전분기 잡손실에는 전기오류수정손실 655,295천원이 포함되어 있습니다.

18. 법인세비용(수익)

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	34,164	(1,449,518)
총 법인세효과	34,164	(1,449,518)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	96,179	102,344
법인세비용(수익)	130,343	(1,347,174)

(2) 당분기와 전분기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용(수익) 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
법인세비용차감전순이익(손실)(①)	170,144	(5,794,439)
적용세율에 따른 세부담액	35,560	(1,211,038)
조정사항		
영구적차이	20,187	31,045
기타	74,596	(167,181)
법인세비용(수익)(②)	130,343	(1,347,174)
유효세율(%)(②/①) (*)	76.61%	-

(*) 전분기 중 법인세차감전순손실 발생으로 유효법인세율을 산출하지 않습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기		
	기초	증가(감소)	분기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	1,084,604	(206,235)	878,369
퇴직급여충당금	6,370,977	(481,017)	5,889,960
매도가능증권(현재가치할인차금)	34,215	5,744	39,959
대손충당금	12,510	(210)	12,300
감가상각비	519,722	(414,331)	105,391
복구충당부채	667,760	9,087	676,847
단기매매증권	3,443	(3,443)	-
집합투자기구이익	992,905	-	992,905
동업기업	110,407	(334)	110,073
미사용약정충당부채	1,008,774	(162,865)	845,909
소 계	10,805,317	(1,253,604)	9,551,713
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	10,805,317		9,551,713
세율(%)	20.9		20.9
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	2,258,311		1,996,308
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	3,054,160	409,360	3,463,520
가산할 일시적차이			
미수수익	(497,142)	(1,505,005)	(2,002,147)
퇴직연금충당금	(6,370,977)	481,017	(5,889,960)
이연대출부대손익	(12,345,210)	(296,026)	(12,641,236)
매도가능증권(평가)	(4,166,715)	460,186	(3,706,529)
기타 유형자산(복구충당자산)	(2)	(8,694)	(8,696)
소 계	(23,380,046)	(868,522)	(24,248,568)
세율(%)	20.9		20.9
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,886,430)		(5,067,951)
이연법인세자산	426,041		391,877

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기		
	기초	증가(감소)	기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	935,711	148,893	1,084,604
퇴직급여충당금	5,515,508	855,469	6,370,977
매도가능증권(현재가치할인차금)	24,954	9,261	34,215
대손충당금	11,373	1,137	12,510
감가상각비	510,323	9,399	519,722
복구충당부채	832,174	(164,414)	667,760
단기매매증권	122,951	(119,508)	3,443
집합투자기구이익	789,166	203,739	992,905
동업기업	111,029	(622)	110,407
미사용약정충당부채	2,093,550	(1,084,776)	1,008,774
소 계	10,946,739	(141,422)	10,805,317
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	10,946,739		10,805,317
세율(%)	20.9		20.9
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	2,287,869		2,258,311
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	2,163,833	890,327	3,054,160
가산할 일시적차이			
미수수익	(379,413)	(117,729)	(497,142)
퇴직연금충당금	(5,515,508)	(855,469)	(6,370,977)
이연대출부대손익	(12,608,595)	263,385	(12,345,210)
매도가능증권(평가)	(4,087,638)	(79,077)	(4,166,715)
기타유형자산(복구충당부채)	(33,620)	33,618	(2)
소 계	(22,624,774)	(755,272)	(23,380,046)
세율(%)	20.9		20.9
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,728,578)		(4,886,430)
이연법인세자산(부채)	(276,876)		426,041

19. 포괄손익

당분기와 전분기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
분기순이익(손실)	39,802	(4,447,265)
기타포괄손익		
매도가능증권평가손실	(364,007)	(387,339)
포괄손실	(324,205)	(4,834,604)

20. 주당순손익

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

(단위: 원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
분기순이익(손실)	39,801,603	(4,447,264,740)
가중평균유통보통주식수	19,996,800주	19,996,800주
기본주당이익(손실)	2	(222)

당분기말과 전분기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당분기와 전분기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 일치합니다.

(2) 당분기와 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
기초	19,996,800	19,996,800
전체기간	90일/90일	91일/91일
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800

21. 특수관계자

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

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전기)
지배기업	J Trust Co., Ltd.	J Trust Co., Ltd.
동일지배하의 다른 종속기업 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 allfuz 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 J그랜드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 803 WAIMANU DEVELOPMENT, LLC. 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 bijoux 주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 주식회사TYG상사 그랜드 보증 주식회사 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 allfuz 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 J그랜드 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 HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 주식회사TYG상사 등

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		제20(당)기 1분기	
		수익	비용
J Sync주식회사	경비	-	2,474

(단위: 천원)

구분		제19(전)기 1분기	
		수익	비용
J Trust Co., Ltd	경비	-	117
J Sync주식회사	경비	-	3,043
합 계		-	3,160

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

(단위: 천원)

구분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
	채무	채무
	미지급비용	미지급비용
J Sync주식회사	2,137	2,060

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

(단위: 천원)

구분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
급여	192,982	285,954
퇴직급여	13,096	21,797
합 계	206,078	307,751

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말	제19(전)기말
금융자산		
단기매매증권	-	19,846,815
매도가능증권	107,697,060	109,050,788
합 계	107,697,060	128,897,603

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기말				합 계
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	
예수금	553,712,339	339,670,908	586,667,809	268,261,165	1,748,312,221
미지급금	17,484	-	-	-	17,484
미지급비용	21,997,600	6,353,421	6,463,066	4,423,695	39,237,782
내국환채무	19,962,733	-	-	-	19,962,733
합 계	595,690,156	346,024,329	593,130,875	272,684,860	1,807,530,220

(단위: 천원)

구 분	제19(전)기말				합 계
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	
예수금	506,832,139	347,169,715	550,147,184	273,296,100	1,677,445,138
미지급금	17,985	-	-	-	17,985
미지급비용	14,640,050	15,737,027	5,267,076	4,602,504	40,246,657
내국환채무	11,131,415	-	-	-	11,131,415
합 계	532,621,589	362,906,742	555,414,260	277,898,604	1,728,841,195

23. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기		제19(전)기 1분기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금	1,947,588	236,062,378	1,400,467	148,249,784
단기매매증권	5,845	661,673	236,888	24,932,079
매도가능증권	442,699	49,155,849	390,075	39,021,774
대출채권	38,089,399	1,578,042,372	38,347,465	1,634,028,656
기타	363,295	25,168,283	368,433	13,431,467
합 계	40,848,826	1,889,090,555	40,743,328	1,859,663,760
예수금	15,249,851	1,738,948,324	17,162,111	1,696,063,964
기타	72,137	17,310,568	77,842	9,714,311
합 계	15,321,988	1,756,258,892	17,239,953	1,705,778,275

24. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	제20(당)기 1분기	제19(전)기 1분기
대출채권의 제각	7,380,435	8,351,438
매도가능증권평가손익의 변동	364,007	387,339