

제이티저축은행 주식회사

반기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 20(당)기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 19(전)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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

2025년 8월 14일

### 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 제이티저축은행 주식회사의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기 재무제표는 2025년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2025년과 2024년 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 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

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2025년 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 20(당)기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 19(전)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

제이티저축은행 주식회사 대표이사 박중용

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 황새울로 324

(전 화) 1688-8877

# 반기재무상태표

제 20(당)기 반기말 2025년 06월 30일 현재

제 19(전기)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제이티지축은행 주식회사

(단위 : 원)

| 과목                  | 제 20(당)기 반기말      |                   | 제 19(전기)기 기말      |                   |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자산                  |                   |                   |                   |                   |
| I. 현금및예치금(주석3,4)    |                   | 196,280,132,171   |                   | 154,177,452,648   |
| 1. 현금및현금성자산         | 665,762,742       |                   | 787,586,569       |                   |
| 2. 예치금(주석14)        | 195,614,369,429   |                   | 153,389,866,079   |                   |
| II. 유가증권(주석5,22,23) |                   | 134,317,589,618   |                   | 128,897,602,848   |
| 1. 단기매매증권           | -                 |                   | 19,846,814,506    |                   |
| 2. 매도가능증권           | 134,317,589,618   |                   | 109,050,788,342   |                   |
| III. 대출채권(주석6,14)   |                   | 1,673,477,896,539 |                   | 1,587,471,346,856 |
| 1. 예적금담보대출          | 531,881,000       |                   | 497,263,753       |                   |
| 2. 일반자금대출           | 1,235,630,409,251 |                   | 1,122,288,084,628 |                   |
| 3. 종합통장대출           | 308,919,988,867   |                   | 355,370,618,359   |                   |
| 4. 할부금융채권           | 742,854,411       |                   | 887,883,576       |                   |
| 5. 기타대출             | 222,199,351,435   |                   | 208,016,536,475   |                   |
| 6. 대손충당금            | (107,577,562,828) |                   | (111,934,249,713) |                   |
| 7. 이연대출부대손익         | 13,050,974,403    |                   | 12,345,209,778    |                   |
| 8. 현재가치할인차금         | (20,000,000)      |                   | -                 |                   |
| IV. 유형자산(주석7)       |                   | 1,115,816,497     |                   | 627,374,995       |
| 1. 기타의유형자산          | 5,567,402,106     |                   | 4,933,465,085     |                   |
| 감가상각누계액             | (4,451,585,609)   |                   | (4,306,090,090)   |                   |
| V. 기타자산             |                   | 77,840,344,684    |                   | 44,249,588,315    |
| 1. 투자자산(주석11)       | 1,577,655,963     |                   | 2,653,334,074     |                   |
| 2. 보증금              | 3,296,578,000     |                   | 3,186,578,000     |                   |
| 3. 미수금              | 31,420,222        |                   | 6,886,132         |                   |
| 대손충당금               | (314,202)         |                   | (68,861)          |                   |
| 4. 미수수익             | 12,809,324,367    |                   | 14,289,910,217    |                   |
| 대손충당금               | (233,847,670)     |                   | (243,269,892)     |                   |
| 5. 선급비용             | 883,626,555       |                   | 34,237,324        |                   |
| 6. 선급금              | 20,837,633,085    |                   | 14,264,841,084    |                   |
| 7. 내국환채권            | 34,489,220,468    |                   | 4,977,978,665     |                   |
| 8. 개발비(주석8)         | 219,494,315       |                   | 323,889,498       |                   |
| 9. 기타의무형자산(주석8)     | 747,859,583       |                   | 710,725,746       |                   |
| 10. 이연법인세자산(주석18)   | 454,029,970       |                   | 426,041,322       |                   |
| 11. 잡자산(주석9,14)     | 2,785,766,628     |                   | 3,664,359,506     |                   |
| 대손충당금               | (58,102,600)      |                   | (45,854,500)      |                   |
| 자산총계                |                   | 2,083,031,779,509 |                   | 1,915,423,365,662 |
| 부채                  |                   |                   |                   |                   |
| I. 예수금(주석10,22)     |                   | 1,817,078,275,122 |                   | 1,677,445,138,069 |

| 과목                 | 제 20(당)기 반기말      |                   | 제 19(전)기 기말       |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. 보통예금            | 1,874,732,200     |                   | 1,049,477,920     |                   |
| 2. 별단예금            | 96,526,005        |                   | 97,000,289        |                   |
| 3. 자유적립예금          | 69,799,356        |                   | 96,326,585        |                   |
| 4. 정기예금            | 1,565,065,203,107 |                   | 1,517,616,346,034 |                   |
| 5. 저축예금            | 209,757,123,137   |                   | 158,109,872,668   |                   |
| 6. 기업자유예금          | 40,038,861,317    |                   | 38,764,573        |                   |
| 7. 정기적금            | 176,030,000       |                   | 437,350,000       |                   |
| II. 기타부채           |                   | 75,330,756,516    |                   | 54,564,693,515    |
| 1. 퇴직급여충당부채(주석11)  | 6,792,938,357     |                   | 6,370,977,337     |                   |
| 퇴직연금운용자산(주석11)     | (6,792,938,357)   |                   | (6,370,977,337)   |                   |
| 2. 기타충당부채(주석12)    | 1,413,218,883     |                   | 1,676,534,183     |                   |
| 3. 미지급금(주석22)      | 18,713,835        |                   | 17,985,326        |                   |
| 4. 미지급비용(주석21,22)  | 31,560,209,164    |                   | 40,246,657,207    |                   |
| 5. 선수수익            | 6,009,747         |                   | 6,195,128         |                   |
| 6. 내국환채무(주석22)     | 38,914,069,596    |                   | 11,131,415,320    |                   |
| 7. 잡부채(주석13)       | 3,418,535,291     |                   | 1,485,906,351     |                   |
| 부채총계               |                   | 1,892,409,031,638 |                   | 1,732,009,831,584 |
| 자본                 |                   |                   |                   |                   |
| I. 자본금             |                   | 99,984,000,000    |                   | 99,984,000,000    |
| 1. 보통주자본금(주석15)    | 99,984,000,000    |                   | 99,984,000,000    |                   |
| II. 기타포괄손익누계액      |                   | 2,324,868,016     |                   | 3,295,871,196     |
| 1. 매도가능증권평가손익(주석5) | 2,324,868,016     |                   | 3,295,871,196     |                   |
| III. 이익잉여금         |                   | 88,313,879,855    |                   | 80,133,662,882    |
| 1. 이익준비금           | 11,404,354,441    |                   | 11,404,354,441    |                   |
| 2. 미처분이익잉여금        | 76,909,525,414    |                   | 68,729,308,441    |                   |
| 자본총계               |                   | 190,622,747,871   |                   | 183,413,534,078   |
| 부채 및 자본총계          |                   | 2,083,031,779,509 |                   | 1,915,423,365,662 |

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 반기손익계산서

제 20(당)기 반기 2025년 1월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 19(전)기 반기 2024년 1월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제이티지축은행 주식회사

(단위 : 원)

| 과목                  | 제 20(당)기 반기    |                |                |                | 제 19(전)기 반기    |                |                |                 |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                     | 3개월            |                | 누적             |                | 3개월            |                | 누적             |                 |
| I. 영업수익             |                | 45,137,430,534 |                | 92,984,757,896 |                | 43,648,877,305 |                | 88,946,122,848  |
| 1. 이자수익(주석24)       | 41,383,374,948 |                | 82,232,200,830 |                | 40,855,150,712 |                | 81,598,478,274 |                 |
| (1) 예치금이자           | 1,693,263,804  |                | 3,640,851,586  |                | 1,809,347,639  |                | 3,209,814,843  |                 |
| (2) 유가증권이자          | 511,195,442    |                | 959,738,922    |                | 884,621,576    |                | 1,511,584,889  |                 |
| (3) 대출채권이자          | 38,885,053,729 |                | 76,974,453,147 |                | 37,503,582,398 |                | 75,851,046,823 |                 |
| (4) 기타이자수익          | 293,861,973    |                | 657,157,175    |                | 657,599,099    |                | 1,026,031,719  |                 |
| 2. 유가증권관련이익         | 350,327,393    |                | 620,471,084    |                | 133,841,746    |                | 190,044,261    |                 |
| (1) 단기매매증권 처분이익     | 350,327,393    |                | 620,471,084    |                | 90,242,580     |                | 146,445,095    |                 |
| (2) 매도가능증권 처분이익     | -              |                | -              |                | 43,599,166     |                | 43,599,166     |                 |
| 3. 대출채권관련이익(주석6)    | 1,282,137,462  |                | 4,871,356,599  |                | 299,313,683    |                | 1,910,188,999  |                 |
| (1) 대출채권처분이익        | 1,282,137,462  |                | 4,871,356,599  |                | 299,313,683    |                | 1,910,188,999  |                 |
| 4. 수수료수익            | 1,680,353,211  |                | 3,120,418,181  |                | 1,683,606,398  |                | 3,492,542,454  |                 |
| 5. 배당금수익            | 308,592,357    |                | 1,867,704,706  |                | 676,964,766    |                | 1,413,090,929  |                 |
| 6. 기타영업수익           | 132,645,163    |                | 272,606,496    |                | -              |                | 341,777,931    |                 |
| (1) 기타자산대손충당금환입     | 22,904,045     |                | -              |                | -              |                | -              |                 |
| (2) 기타충당부채환입(주석12)  | 109,741,118    |                | 272,606,496    |                | -              |                | 341,777,931    |                 |
| II. 영업비용            |                | 34,807,219,244 |                | 82,440,201,784 |                | 57,324,485,705 |                | 107,769,111,314 |
| 1. 이자비용(주석24)       | 14,710,475,618 |                | 30,032,464,064 |                | 17,735,330,327 |                | 34,975,282,952 |                 |
| (1) 예수금이자           | 14,641,981,979 |                | 29,891,832,695 |                | 17,684,697,860 |                | 34,846,808,400 |                 |
| (2) 기타이자비용          | 68,493,639     |                | 140,631,369    |                | 50,632,467     |                | 128,474,552    |                 |
| 2. 유가증권관련손실         | -              |                | 41,859,771     |                | 30,523,945     |                | 48,348,199     |                 |
| (1) 단기매매증권 평가손실     | -              |                | -              |                | 22,366,446     |                | 40,190,700     |                 |
| (2) 단기매매증권 처분손실     | -              |                | 41,859,771     |                | 8,157,499      |                | 8,157,499      |                 |
| 3. 대출채권관련손실(주석6)    | 10,891,242,803 |                | 34,486,642,408 |                | 30,043,968,688 |                | 54,473,992,678 |                 |
| (1) 대출채권대손상각비       | 9,358,494,991  |                | 32,598,114,142 |                | 27,596,333,921 |                | 52,025,415,722 |                 |
| (2) 대출채권처분손실        | 1,532,747,812  |                | 1,888,528,266  |                | 2,447,634,767  |                | 2,448,576,956  |                 |
| 4. 수수료비용(주석14)      | 764,395,665    |                | 1,478,173,702  |                | 741,191,897    |                | 1,481,014,014  |                 |
| 5. 기타영업비용           | 2,362,594,884  |                | 4,651,844,932  |                | 2,531,420,398  |                | 4,656,610,305  |                 |
| (1) 예금보험료           | 2,361,092,000  |                | 4,647,178,000  |                | 2,360,028,000  |                | 4,649,897,000  |                 |
| (2) 기타자산대손상각비       | -              |                | 3,071,219      |                | 29,795,017     |                | 3,222,155      |                 |
| (3) 기타충당부채전입(주석12)  | 204,430        |                | 297,259        |                | 141,597,381    |                | 3,491,150      |                 |
| (4) 외환거래손실(주석23)    | 1,298,454      |                | 1,298,454      |                | -              |                | -              |                 |
| 6. 판매비와관리비          | 6,078,510,274  |                | 11,749,216,907 |                | 6,242,050,450  |                | 12,133,863,166 |                 |
| (1) 인건비(주석11,16,21) | 3,663,292,208  |                | 6,903,055,300  |                | 3,767,492,396  |                | 7,022,797,132  |                 |



| 과 목                      | 제 20(당)기 반기   |                |               |                | 제 19(전)기 반기   |                  |               |                  |
|--------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                          | 3 개 월         |                | 누 적           |                | 3 개 월         |                  | 누 적           |                  |
| (2) 경비(주석7,8,16,21)      | 2,415,218,066 |                | 4,846,161,607 |                | 2,474,558,054 |                  | 5,111,066,034 |                  |
| III. 영업손익                |               | 10,330,211,290 |               | 10,544,556,112 |               | (13,675,608,400) |               | (18,822,988,466) |
| IV. 영업외수익(주석17)          |               | 74,195,586     |               | 108,150,793    |               | 70,131,954       |               | 118,451,021      |
| 1. 기타영업외수익               | 74,195,586    |                | 108,150,793   |                | 70,131,954    |                  | 118,451,021   |                  |
| V. 영업외비용(주석17)           |               | 8,247,341      |               | 86,402,994     |               | 6,968,951        |               | 702,347,101      |
| 1. 기부금                   | 645,055       |                | 69,542,088    |                | 5,000,000     |                  | 5,000,000     |                  |
| 2. 기타영업외비용               | 7,602,286     |                | 16,860,906    |                | 1,968,951     |                  | 697,347,101   |                  |
| VI. 법인세비용차감전순이익(손실)      |               | 10,396,159,535 |               | 10,566,303,911 |               | (13,612,445,397) |               | (19,406,884,546) |
| VII. 법인세비용(수익)(주석18)     |               | 2,255,744,165  |               | 2,386,086,938  |               | (2,842,389,027)  |               | (4,189,563,436)  |
| VIII. 반기순이익(손실)(주석19,20) |               | 8,140,415,370  |               | 8,180,216,973  |               | (10,770,056,370) |               | (15,217,321,110) |
| IX. 주당이익(손실)(주석20)       |               |                |               |                |               |                  |               |                  |
| 1. 기본 및 희석주당이익(손실)       |               | 407            |               | 409            |               | (539)            |               | (761)            |

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 반 기 자 본 변 동 표

제 20(당)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

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

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                | 자 본 금          | 자 본<br>조 정 | 기타포괄<br>손익누계액 | 이 익<br>잉여금       | 총 계              |
|--------------------|----------------|------------|---------------|------------------|------------------|
| 2024년 1월 1일(전기초)   | 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(전반기말) | 99,984,000,000 | -          | 3,303,131,569 | 67,035,104,239   | 170,322,235,808  |
| 2025년 1월 1일(당기초)   | 99,984,000,000 | -          | 3,295,871,196 | 80,133,662,882   | 183,413,534,078  |
| 1. 반기순이익           | -              | -          | -             | 8,180,216,973    | 8,180,216,973    |
| 2. 매도가능증권평가손실      | -              | -          | (971,003,180) | -                | (971,003,180)    |
| 2025년 6월 30일(당반기말) | 99,984,000,000 | -          | 2,324,868,016 | 88,313,879,855   | 190,622,747,871  |

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 반기 현금흐름표

제 20(당)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

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

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

| 과목                          | 제 20(당)기 반기       | 제 19(전)기 반기       |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름           | 880,759,894       | (31,740,277,261)  |
| 1. 반기순이익(손실)                | 8,180,216,973     | (15,217,321,110)  |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산      | 37,388,024,306    | 57,870,473,100    |
| (1) 이자비용(매도가능증권의 상각)        | 24,924,917        | 8,910,598         |
| (2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)      | 3,855,305,337     | 4,016,735,653     |
| (3) 대출채권대손상각비(주석6)          | 32,598,114,142    | 52,025,415,722    |
| (4) 기타자산대손상각비전입             | 3,071,219         | 3,222,155         |
| (5) 단기매매증권평가손실              | -                 | 40,190,700        |
| (6) 기타총당부채전입(주석12)          | 297,259           | 3,491,150         |
| (7) 퇴직급여(주석11)              | 511,466,588       | 1,107,724,166     |
| (8) 감가상각비(주석7,16)           | 145,495,519       | 166,083,294       |
| (9) 무형자산상각비(주석8,16)         | 249,349,325       | 498,699,662       |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감      | (422,563,330)     | (377,251,470)     |
| (1) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)      | (105,833,333)     | (14,065,904)      |
| (2) 이자수익(매도가능증권의 상각)        | (44,123,501)      | (21,407,635)      |
| (3) 기타총당부채환입(주석12)          | (272,606,496)     | (341,777,931)     |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동      | (44,264,918,055)  | (74,016,177,781)  |
| (1) 예치금의 증가                 | (42,224,503,350)  | (9,189,744,296)   |
| (2) 단기매매증권의 감소(증가)          | 19,846,814,506    | (209,040,176,489) |
| (3) 매도가능증권의 증가              | (26,475,166,768)  | (19,583,390,621)  |
| (4) 예적금담보대출의 증가             | (34,617,247)      | (43,861,343)      |
| (5) 일반자금대출의 증가              | (140,321,778,610) | (3,929,422,250)   |
| (6) 종합통장대출의 감소              | 36,646,539,308    | 39,243,720,225    |
| (7) 주택자금대출의 감소              | -                 | 14,133,066        |
| (8) 할부금융채권의 감소              | 87,623,833        | 184,522,975       |
| (9) 기타대출의 감소(증가)            | (14,296,666,484)  | 8,851,362,171     |
| (10) 이연대출부대손익의 증가           | (4,455,236,629)   | (3,904,275,666)   |
| (11) 미수금의 감소(증가)            | (24,534,090)      | 8,966,806         |
| (12) 미수수익의 감소               | 1,480,585,850     | 1,647,071,554     |
| (13) 선급비용의 증가               | (849,389,231)     | (912,810,235)     |
| (14) 선급금의 감소(증가)            | (6,487,239,343)   | 155,541,463,104   |
| (15) 내국환채권의 증가              | (29,511,241,803)  | (15,713,681,375)  |
| (16) 이연법인세자산의 감소(증가)        | 228,572,248       | (3,894,241,406)   |
| (17) 잡자산의 감소                | 878,592,878       | 549,087,825       |
| (18) 예수금의 증가(감소)            | 139,633,137,053   | (2,984,661,888)   |
| (19) 퇴직금의 감소(주석11)          | (89,505,568)      | (178,173,579)     |
| (20) 퇴직연금운용자산의 증가(감소)(주석11) | 653,717,091       | (20,867,199)      |
| (21) 미지급금의 증가(감소)           | 728,509           | (24,236,463)      |
| (22) 미지급비용의 증가(감소)          | (8,686,448,043)   | 2,112,700,603     |
| (23) 선수수익의 증가(감소)           | (185,381)         | 485,945           |
| (24) 내국환채무의 증가(감소)          | 27,782,654,276    | (11,802,879,254)  |
| (25) 이연법인세부채의 감소            | -                 | (295,322,030)     |
| (26) 잡부채의 증가(감소)            | 1,932,628,940     | (651,947,961)     |
| (27) 현재가치할인차금의 증가           | 20,000,000        | -                 |

| 과목                             | 제 20(당)기 반기     |                 | 제 19(전)기 반기   |                  |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름             |                 | (1,002,583,721) |               | (548,222,500)    |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액             | -               |                 | 252,000,000   |                  |
| (1) 보증금의 감소                    | -               |                 | 252,000,000   |                  |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액             | (1,002,583,721) |                 | (800,222,500) |                  |
| (1) 유형자산의 취득(주석7)              | (623,699,300)   |                 | (35,722,500)  |                  |
| (2) 무형자산의 취득(주석8)              | (124,514,500)   |                 | (82,500,000)  |                  |
| (3) 보증금의 증가                    | (110,000,000)   |                 | (682,000,000) |                  |
| (4) 선급금의 증가                    | (144,369,921)   |                 | -             |                  |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름            |                 | -               |               | -                |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액             | -               |                 | -             |                  |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액             | -               |                 | -             |                  |
| IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III) |                 | (121,823,827)   |               | (32,288,499,761) |
| V. 기초의 현금및현금성자산(주석3)           |                 | 787,586,569     |               | 33,766,151,968   |
| VI. 반기말의 현금및현금성자산(주석3)         |                 | 665,762,742     |               | 1,477,652,227    |

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 20(당)기 반기 2025년 06월 30일 현재

제 19(전)기 반기 2024년 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 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.

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 : 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·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<br>설정률 | 기업대출<br>설정률 | 부동산프로젝트파이낸싱대출(PF대출) 설정률                       |
|---------|------|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
| 회수가능채권  | 정상   | 1.0% 이상     | 0.85% 이상    | 2% 이상                                         |
|         |      |             |             | 3% 이상<br>(최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인<br>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%                                          |

(\*) 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 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 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 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.

## 13) 환율변동효과

### ① 기능통화 및 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)이자 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

### ② 외화거래

당사는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성 항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 비화폐성 항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재의 환율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 외화표시 매도가능채무증권의 경우 동금액을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 3. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      |         | 예치기관     | 이자율(%)    | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말    |
|----------|---------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 현금      | -        | -         | 249,749     | 159,376     |
|          | 보통예치금   | 하나은행 등   | 0.10      | 239,100     | 269,648     |
|          | 기타예치금   | 한국씨티은행 등 | 0.15~0.30 | 176,914     | 358,563     |
|          | 소 계     |          |           | 665,763     | 787,587     |
| 예치금      | 중앙회예치금  | 저축은행중앙회  | 3.04~3.22 | 117,000,000 | 70,000,000  |
|          | 지급준비예치금 | 저축은행중앙회  | 3.45      | 78,614,369  | 83,389,866  |
|          | 소 계     |          |           | 195,614,369 | 153,389,866 |
| 합 계      |         |          |           | 196,280,132 | 154,177,453 |

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

(단위: 천원)

| 구 분     | 예치기관    | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말   | 제한내용             |
|---------|---------|-------------|------------|------------------|
| 지급준비예치금 | 저축은행중앙회 | 78,614,369  | 83,389,866 | 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 3.45%입니다.

(단위: 천원)

| 구 분                               | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말   |
|-----------------------------------|-------------|------------|
| 지출산출금액(①)                         | 78,614,369  | 83,389,866 |
| 지출유가증권(②: ①의 20%해당액과 보유액 중 적은 금액) | -           | -          |
| 지출으로 예치해야 할 금액(①-②)               | 78,614,369  | 83,389,866 |
| 지급준비예치금                           | 78,614,369  | 83,389,866 |

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     | 제20(당)기 반기말 |            |             |
|---------|-------------|------------|-------------|
|         | 1년이하        | 1년초과       | 합 계         |
| 지급준비예치금 | -           | 78,614,369 | 78,614,369  |
| 중앙회예치금  | 117,000,000 | -          | 117,000,000 |
| 합 계     | 117,000,000 | 78,614,369 | 195,614,369 |

(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

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말   |
|---------|-------------|------------|
| 지급준비예치금 | 78,614,369  | 83,389,866 |

#### 5. 유가증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(2) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말    |
|------|-------------|-------------|
| 지분증권 | 2,988,000   | 9,423,200   |
| 채무증권 | 58,087,013  | 49,144,203  |
| 수익증권 | 73,242,577  | 50,483,385  |
| 합 계  | 134,317,590 | 109,050,788 |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기말 |         |              |           |
|------|-------------|---------|--------------|-----------|
|      | 취득원가        | 손상차손누계액 | 기타포괄손익누계액(*) | 장부금액      |
| 지분증권 | 3,000,000   | -       | (12,000)     | 2,988,000 |

(\*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

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

(\*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

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

(단위: 천원)

| 구 분            | 제20(당)기 반기말 |            |            |                   |            |
|----------------|-------------|------------|------------|-------------------|------------|
|                | 액면금액        | 취득원가       | 조정금액(*1)   | 기타포괄<br>손익누계액(*2) | 장부금액       |
| 국채 및 공채        | 34,511,461  | 35,069,646 | 35,106,745 | 1,782,128         | 36,888,873 |
| 외국정부가 발행한 채무증권 | 13,955,420  | 6,980,612  | 7,006,487  | (608,491)         | 6,397,996  |
| 기업이 발행한 채무증권   | 15,000,000  | 15,080,000 | 15,000,000 | (199,856)         | 14,800,144 |
| 합 계            | 63,466,881  | 57,130,258 | 57,113,232 | 973,781           | 58,087,013 |

(\*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<br>손익누계액(*2) | 장부금액       |
| 국채 및 공채      | 27,511,461 | 28,117,393 | 28,156,615 | 1,454,480         | 29,611,095 |
| 기업이 발행한 채무증권 | 20,000,000 | 20,080,000 | 20,006,563 | (473,455)         | 19,533,108 |
| 합 계          | 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) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기말 |                  |            | 제19(전)기말   |                  |            |
|------|-------------|------------------|------------|------------|------------------|------------|
|      | 취득원가        | 기타포괄<br>손익누계액(★) | 장부금액       | 취득원가       | 기타포괄<br>손익누계액(★) | 장부금액       |
| 수익증권 | 71,263,198  | 1,979,379        | 73,242,577 | 48,720,896 | 1,762,489        | 50,483,385 |

(★) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(6) 당반기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기말 |           |             |          |           |
|------|-------------|-----------|-------------|----------|-----------|
|      | 기초          | 평가        | 처분 등 실현     | 법인세효과    | 반기말       |
| 지분증권 | 1,125,751   | (70,200)  | (1,365,000) | 299,957  | (9,492)   |
| 채무증권 | 775,991     | (184,880) | 175,627     | 1,934    | 768,672   |
| 수익증권 | 1,394,129   | 277,254   | (60,365)    | (45,330) | 1,565,688 |
| 합 계  | 3,295,871   | 22,174    | (1,249,738) | 256,561  | 2,324,868 |

(단위: 천원)

| 구 분  | 제19(전)기말  |           |             |          |           |
|------|-----------|-----------|-------------|----------|-----------|
|      | 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) 당반기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 산 업       | 제20(당)기 반기말 |        | 제19(전)기말    |        |
|--------|-----------|-------------|--------|-------------|--------|
|        |           | 금액          | 비율(%)  | 금액          | 비율(%)  |
| 단기매매증권 | 국가 및 공공단체 | -           | -      | 19,846,815  | 100.00 |
| 매도가능증권 | 금융 및 보험업  | 88,042,721  | 65.55  | 76,381,493  | 70.04  |
|        | 국가 및 공공단체 | 36,888,873  | 27.46  | 29,611,095  | 27.15  |
|        | 기타(*)     | 9,385,996   | 6.99   | 3,058,200   | 2.81   |
|        | 소 계       | 134,317,590 | 100.00 | 109,050,788 | 100.00 |
| 합 계    |           | 134,317,590 |        | 128,897,603 |        |

(\*) 당반기말 현재 외국정부가 발행한 채무증권이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

| 구 분            | 제20(당)기 반기말 |           |            |            |            |
|----------------|-------------|-----------|------------|------------|------------|
|                | 1년이하        | 1년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과      | 합 계        |
| 국채 및 공채        | -           | -         | -          | 36,888,873 | 36,888,873 |
| 외국정부가 발행한 채무증권 | -           | -         | -          | 6,397,996  | 6,397,996  |
| 기업이 발행한 채무증권   | -           | 4,944,278 | 9,855,866  | -          | 14,800,144 |
| 합 계            | -           | 4,944,278 | 9,855,866  | 43,286,869 | 58,087,013 |

(단위: 천원)

| 구 분          | 제19(전)기말 |           |            |            |            |
|--------------|----------|-----------|------------|------------|------------|
|              | 1년이하     | 1년초과 5년이하 | 5년초과 10년이하 | 10년초과      | 합 계        |
| 국채 및 공채      | -        | -         | -          | 29,611,095 | 29,611,095 |
| 기업이 발행한 채무증권 | -        | -         | 14,708,735 | 4,824,373  | 19,533,108 |
| 합 계          | -        | -         | 14,708,735 | 34,435,468 | 49,144,203 |

## 6. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 이자율(%)     | 제20(당)기 반기말   | 제19(전)기말      |
|---------|------------|---------------|---------------|
| 예적금담보대출 | 4.65-5.50  | 531,881       | 497,264       |
| 일반자금대출  | 4.50-19.99 | 1,235,630,409 | 1,122,288,085 |
| 종합통장대출  | 4.90-14.00 | 308,919,989   | 355,370,618   |
| 할부금융채권  | 0.00-15.00 | 742,854       | 887,884       |
| 기타대출(*) | 4.10-8.10  | 222,199,352   | 208,016,536   |
| 합 계     |            | 1,768,024,485 | 1,687,060,387 |

(\*) 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.

| 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 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     | 제20(당)기 반기말 |             |             |             |               |
|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|         | 3개월이하       | 3개월초과 1년이하  | 1년초과 3년이하   | 3년초과        | 합 계           |
| 예적금담보대출 | 278,801     | 166,880     | 86,200      | -           | 531,881       |
| 일반자금대출  | 134,304,126 | 299,588,998 | 425,989,704 | 375,747,581 | 1,235,630,409 |
| 종합통장대출  | 168,252,053 | 140,667,922 | 14          | -           | 308,919,989   |
| 할부금융채권  | 117,200     | 147,131     | 370,655     | 107,868     | 742,854       |
| 기타대출    | 19,390,081  | 71,809,271  | 39,000,000  | 92,000,000  | 222,199,352   |
| 합 계     | 322,342,261 | 512,380,202 | 465,446,573 | 467,855,449 | 1,768,024,485 |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기말   |        | 제19(전)기말      |        |
|------|---------------|--------|---------------|--------|
|      | 금액            | 비율(%)  | 금액            | 비율(%)  |
| 대기업  | 148,197,179   | 8.38   | 133,934,900   | 7.94   |
| 중소기업 | 548,935,585   | 31.05  | 522,987,799   | 31.00  |
| 개인   | 918,073,290   | 51.93  | 861,791,677   | 51.08  |
| 기타   | 152,818,431   | 8.64   | 168,346,011   | 9.98   |
| 합 계  | 1,768,024,485 | 100.00 | 1,687,060,387 | 100.00 |

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

(단위: 천원)

| 구 분       | 제20(당)기 반기말   |        | 제19(전)기말      |        |
|-----------|---------------|--------|---------------|--------|
|           | 금액            | 비율(%)  | 금액            | 비율(%)  |
| 개인        | 918,073,290   | 51.93  | 861,791,677   | 51.08  |
| 제조업       | 60,358,370    | 3.41   | 45,289,559    | 2.68   |
| 건설업       | 23,524,748    | 1.33   | 32,698,169    | 1.94   |
| PF대출      | 296,654,784   | 16.78  | 289,298,201   | 17.15  |
| 부동산 및 임대업 | 182,377,563   | 10.31  | 172,358,066   | 10.22  |
| 도매 및 소매업  | 19,743,479    | 1.12   | 5,894,780     | 0.35   |
| 숙박 및 음식점업 | 152,161       | 0.01   | 208,948       | 0.01   |
| 운수 및 창고업  | 24,752,360    | 1.40   | 6,999,956     | 0.42   |
| 금융 및 보험업  | 212,306,431   | 12.01  | 252,576,621   | 14.97  |
| 사업서비스업    | 7,129,155     | 0.40   | 223,115       | 0.01   |
| 기타        | 22,952,144    | 1.30   | 19,721,295    | 1.17   |
| 합 계       | 1,768,024,485 | 100.00 | 1,687,060,387 | 100.00 |



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

(단위: 천원)

| 구 분    | 금융기관            | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말    |
|--------|-----------------|-------------|-------------|
| 일반자금대출 | (주)솔림헬프자산관리대부 외 | 62,389,586  | 73,149,559  |
| 종합통장대출 | 엠에이화도제일채(주) 외   | 26,785,711  | 31,066,977  |
| 기타대출   | 흥국생명(주) 외       | 123,131,134 | 148,360,085 |
| 합 계    |                 | 212,306,431 | 252,576,621 |

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

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말   |             |            |            |            |               |             |
|---------|---------------|-------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
|         | 정상            | 요주의         | 고정         | 회수의문       | 추정손실       | 합 계           | 대손충당금       |
| 예적금담보대출 | 444,581       | 87,300      | -          | -          | -          | 531,881       | 14,378      |
| 일반자금대출  | 1,089,753,827 | 63,825,424  | 6,545,845  | 50,679,060 | 24,826,253 | 1,235,630,409 | 74,477,161  |
| 종합통장대출  | 110,490,055   | 134,950,550 | 60,155,523 | 158,627    | 3,165,234  | 308,919,989   | 30,328,573  |
| 할부금융채권  | 542,098       | 43,568      | -          | 89,113     | 68,075     | 742,854       | 120,400     |
| 기타대출    | 211,995,025   | 10,016,564  | 30,280     | 69,529     | 87,954     | 222,199,352   | 2,637,051   |
| 합 계     | 1,413,225,586 | 208,923,406 | 66,731,648 | 50,996,329 | 28,147,516 | 1,768,024,485 | 107,577,563 |

(단위: 천원)

| 구 분     | 제19(전)기말      |             |            |            |            |               |             |
|---------|---------------|-------------|------------|------------|------------|---------------|-------------|
|         | 정상            | 요주의         | 고정         | 회수의문       | 추정손실       | 합 계           | 대손충당금       |
| 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) 당반기와 전기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 제20(당)기 반기말  | 제19(전)기말     |
|----------|--------------|--------------|
| 기초       | 111,934,250  | 97,432,609   |
| 제각       | (12,661,912) | (23,307,550) |
| 매각 등     | (24,725,588) | (25,802,827) |
| 상각여신의 회수 | 432,699      | 697,133      |
| 대손상각비    | 32,598,114   | 62,914,885   |
| (반)기말    | 107,577,563  | 111,934,250  |

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

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말   | 제19(전)기말      | 제18(전전)기말     |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 대출채권    | 1,768,024,485 | 1,687,060,387 | 1,709,858,917 |
| 대손충당금   | 107,577,563   | 111,934,250   | 97,432,609    |
| 설정비율(%) | 6.08          | 6.63          | 5.70          |

(9) 당반기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 18,601,366천원 및 15,402,225천원입니다.

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

(단위: 천원)

| 양수인                | 제20(당)기 반기말 |              |            |                 |
|--------------------|-------------|--------------|------------|-----------------|
|                    | 대출채권        | 대손충당금        | 양도금액       | 대출채권<br>처분손익(*) |
| 케이비증권(주)           | 30,319,401  | (7,507,480)  | 22,884,379 | 72,458          |
| (주)바리움홀딩스대부        | 13,522,252  | (4,704,630)  | 7,224,855  | (1,592,767)     |
| 비케이자산관리대부(주)       | 12,703,745  | (9,228,056)  | 6,150,521  | 2,674,832       |
| 미래에셋증권(주)          | 5,767,377   | (1,345,510)  | 4,397,633  | (24,234)        |
| 키움에프앤아이(주)         | 2,515,670   | (1,588,859)  | 332,071    | (594,740)       |
| 소상공인자영업자새출발기금 주식회사 | 732,332     | (355,510)    | 225,984    | (150,838)       |
| 합 계                | 65,560,777  | (24,730,045) | 41,215,443 | 384,711         |

(\*) 당반기 중 (주)바리움홀딩스대부, 비케이자산관리대부(주), 키움에프앤아이(주), 소상공인자영업자새출발기금 주식회사와의 상각채권 3,090,546천원, 2,247,523천원, 3,032,691천원, 27,462천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 1,297,480천원, 908,443천원, 387,059천원, 5,135천원이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

| 양수인                | 제19(전)기말   |              |            |                 |
|--------------------|------------|--------------|------------|-----------------|
|                    | 대출채권       | 대손충당금        | 양도금액       | 대출채권<br>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) 당반기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말    |
|-------|-------------|-------------|
| 기초    | 12,345,210  | 12,608,595  |
| 증가    | 4,455,236   | 7,632,433   |
| 감소    | (3,749,472) | (7,895,818) |
| (반)기말 | 13,050,974  | 12,345,210  |

## 7. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말 |             |           | 제19(전)기말  |             |         |
|---------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---------|
|         | 취득원가        | 감가상각누계액     | 장부금액      | 취득원가      | 감가상각누계액     | 장부금액    |
| 기타의유형자산 | 5,567,402   | (4,451,586) | 1,115,816 | 4,933,465 | (4,306,090) | 627,375 |

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말 |         |    |           |           |
|---------|-------------|---------|----|-----------|-----------|
|         | 기초          | 증가(*)   | 감소 | 감가상각      | 반기말       |
| 기타의유형자산 | 627,375     | 633,937 | -  | (145,496) | 1,115,816 |

(\*) 기타의유형자산 증가에는 복구충당부채 설정액 8,994천원 및 선급금의 본계정 대체금액 1,244천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제19(전)기말 |         |       |           |         |
|---------|----------|---------|-------|-----------|---------|
|         | 기초       | 증가(*)   | 감소    | 감가상각      | 기말      |
| 기타의유형자산 | 814,048  | 141,133 | (745) | (327,061) | 627,375 |

(\*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 1,354천원이 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 | 12,737,194 | 현대해상화재보험(주) |
| 금융기관종합보험     | 은행 내 발생될 수 있는 재산범죄에 대한 담보                   | 300,000    | 현대해상화재보험(주) |
| 전자금융배상책임보험   | 전자금융거래배상                                    | 100,000    | 현대해상화재보험(주) |
| 개인정보보호배상책임보험 | 개인정보보호배상                                    | 500,000    | 현대해상화재보험(주) |
| 합 계          |                                             | 13,637,194 |             |

(4) 당반기와 전반기 중 지급한 운용리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 반기 |
|-------|------------|------------|
| 운용리스료 | 463,259    | 455,041    |

(5) 당반기말과 전반기말 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 반기 |
|-----------|------------|------------|
| 1년이내      | 638,102    | 581,004    |
| 1년초과 5년이내 | 132,054    | 65,860     |
| 합 계       | 770,156    | 646,864    |

## 8. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기말 |             |         | 제19(전)기말   |             |           |
|---------|-------------|-------------|---------|------------|-------------|-----------|
|         | 취득원가        | 상각누계액       | 장부금액    | 취득원가       | 상각누계액       | 장부금액      |
| 개발비     | 5,866,728   | (5,647,234) | 219,494 | 5,866,728  | (5,542,839) | 323,889   |
| 기타의무형자산 | 4,909,602   | (4,161,742) | 747,860 | 4,727,514  | (4,016,788) | 710,726   |
| 합 계     | 10,776,330  | (9,808,976) | 967,354 | 10,594,242 | (9,559,627) | 1,034,615 |

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 제20(당)기 반기 |         |    |           |         |
|---------|------------|---------|----|-----------|---------|
|         | 기초         | 증가(*)   | 감소 | 상각        | 반기말     |
| 개발비     | 323,889    | -       | -  | (104,395) | 219,494 |
| 기타의무형자산 | 710,726    | 182,088 | -  | (144,954) | 747,860 |
| 합 계     | 1,034,615  | 182,088 | -  | (249,349) | 967,354 |

(\*) 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 57,573천원이 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 본계정 대체금액 38,806천원이 포함되어 있습니다.

## 9. 잡자산

당반기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말  |
|-----------|-------------|-----------|
| 선급법인세     | 1,050,870   | 1,915,729 |
| 종업원대여금    | 1,236,000   | 1,251,000 |
| 대손충당금     | (12,360)    | (12,510)  |
| 공탁금       | 434,686     | 446,486   |
| 전산손해배상적립금 | 18,168      | 17,500    |
| 가지급금      | 45,743      | 33,344    |
| 대손충당금     | (45,743)    | (33,344)  |
| 기타        | 300         | 300       |
| 합 계       | 2,727,664   | 3,618,505 |

## 10. 예수금

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 이자율(%)    | 제20(당)기 반기말   | 제19(전)기말      |
|--------|-----------|---------------|---------------|
| 보통예금   | 0.00-0.50 | 1,874,732     | 1,049,478     |
| 별단예금   | -         | 96,526        | 97,000        |
| 자유적립예금 | 2.10-2.60 | 69,800        | 96,327        |
| 정기예금   | 1.20-5.50 | 1,565,065,203 | 1,517,616,346 |
| 저축예금   | 0.50-2.90 | 209,757,123   | 158,109,873   |
| 기업자유예금 | 0.50-3.25 | 40,038,861    | 38,764        |
| 정기적금   | 2.20-2.30 | 176,030       | 437,350       |
| 합 계    |           | 1,817,078,275 | 1,677,445,138 |



(2) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 제20(당)기 반기말 |                |               |              |            |               |
|--------|-------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|
|        | 3개월이하       | 3개월초과<br>6개월이하 | 6개월초과<br>1년이하 | 1년초과<br>3년이하 | 3년초과       | 합 계           |
| 보통예금   | 1,874,732   | -              | -             | -            | -          | 1,874,732     |
| 별단예금   | 96,526      | -              | -             | -            | -          | 96,526        |
| 자유적립예금 | 50,620      | -              | -             | 19,180       | -          | 69,800        |
| 정기예금   | 337,494,001 | 243,712,036    | 722,094,705   | 214,910,599  | 46,853,862 | 1,565,065,203 |
| 저축예금   | 209,757,123 | -              | -             | -            | -          | 209,757,123   |
| 기업자유예금 | 40,038,861  | -              | -             | -            | -          | 40,038,861    |
| 정기적금   | 135,230     | 25,200         | 10,800        | 4,800        | -          | 176,030       |
| 합 계    | 589,447,093 | 243,737,236    | 722,105,505   | 214,934,579  | 46,853,862 | 1,817,078,275 |

(단위: 천원)

| 구 분    | 제19(전)기말    |                |               |              |            |               |
|--------|-------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|
|        | 3개월이하       | 3개월초과<br>6개월이하 | 6개월초과<br>1년이하 | 1년초과<br>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) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기     |
|-------|------------|-------------|
| 기초    | 6,370,977  | 5,745,017   |
| 퇴직금지급 | (89,506)   | (1,193,368) |
| 전입    | 511,467    | 1,819,328   |
| (반)기말 | 6,792,938  | 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 기타자산 내 투자자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말  |
|-----|-------------|-----------|
| 예금  | 2,655,287   | 2,607,929 |
| 기타  | 5,715,307   | 6,416,382 |
| 합 계 | 8,370,594   | 9,024,311 |

(3) 당반기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기   |
|-------|------------|-----------|
| 기초    | 9,024,311  | 6,970,855 |
| 증가    | 167,677    | 2,500,478 |
| 감소    | (821,394)  | (447,022) |
| (반)기말 | 8,370,594  | 9,024,311 |

(4) 당반기와 전반기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 147,870천원 및 125,071천원입니다.

## 12. 기타충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말  |
|-----------|-------------|-----------|
| 복구충당부채    | 677,051     | 667,760   |
| 미사용약정충당부채 | 736,168     | 1,008,774 |
| 합 계       | 1,413,219   | 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 신용환산을 및 차주별 충당금적립률을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

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

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기 | 제19(전기)   |
|-------|------------|-----------|
| 기초    | 667,760    | 832,174   |
| 전입    | 297        | -         |
| 환입    | -          | (114,914) |
| 기타증감  | 8,994      | (49,500)  |
| (반)기말 | 677,051    | 667,760   |

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

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기 | 제19(전기)     |
|-------|------------|-------------|
| 기초    | 1,008,774  | 2,093,550   |
| 환입    | (272,606)  | (1,084,776) |
| (반)기말 | 736,168    | 1,008,774   |

### 13. 잡부채

당반기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말  |
|--------|-------------|-----------|
| 미지급법인세 | 2,197,145   | 451,254   |
| 수입제세   | 482,755     | 446,522   |
| 기타     | 738,635     | 588,130   |
| 합 계    | 3,418,535   | 1,485,906 |

### 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<br>(다만, 지급준비예탁금에 담보 설정이 되어있는 경우 이를 차감하며,<br>별도 담보를 제공하는 경우 이를 합산한 금액 이내) |

(2) 당반기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 지급보증 2,299,970천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 당사가 채무부존재 소송 등의 소송당사자가 되어 계류중인 소송사건은 피고 21건(소송가액 3,940,757천원) 및 원고 8건(소송가액 4,889,349천원)입니다. 당사는 소송의 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하고 자원의유출금액 및 시기가 불확실하다고 판단하여 이로 인한 재무적 영향을 반영하지 않았습니다.

(4) 당반기말 현재 한도성여신에 대한 총 여신약정한도는 311,780,340천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 262,250,789천원, 미사용약정금액은 49,529,551천원입니다.

(5) 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상 적립금 부담액을 부과함에 따라서 당반기말 현재 18,168천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(6) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당반기말 13,204,308천원을 이연대출부대비용으로 계상하고 있습니다.

(7) 당사는 제이비우리캐피탈(주)와 우리금융캐피탈(주)에서 금전채권신탁구조로 매입한 부동산담보대출채권의 수탁자인 (주)한국스탠다드차타드은행에 매월 신탁보수료 등을 지급하고 있습니다. 지급약정과 관련하여 당반기 중 54천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

#### 15. 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구 분        | 제20(당)기 반기말 | 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

당반기와 전반기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 제20(당)기 반기 |            | 제19(전)기 반기 |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 3개월        | 누적         | 3개월        | 누적         |
| 1. 인건비       |            |            |            |            |
| (1) 급여       | 3,366,741  | 6,243,719  | 3,484,533  | 6,445,297  |
| (2) 퇴직급여     | 296,551    | 659,336    | 282,960    | 577,500    |
| 소 계          | 3,663,292  | 6,903,055  | 3,767,493  | 7,022,797  |
| 2. 경비        |            |            |            |            |
| (1) 복리후생비    | 731,899    | 1,588,537  | 761,890    | 1,559,485  |
| (2) 여비교통비    | 3,665      | 10,437     | 14,503     | 27,324     |
| (3) 통신비      | 97,834     | 200,355    | 90,970     | 185,613    |
| (4) 도서인쇄비    | 1,200      | 2,233      | 3,564      | 5,103      |
| (5) 세금과공과    | 343,223    | 647,023    | 346,727    | 701,992    |
| (6) 임차료      | 356,007    | 698,843    | 346,033    | 694,411    |
| (7) 소모품비     | 6,638      | 13,611     | 5,980      | 19,669     |
| (8) 전산업무비    | 432,462    | 812,255    | 407,454    | 784,763    |
| (9) 감가상각비    | 80,803     | 145,496    | 83,650     | 166,083    |
| (10) 무형자산상각비 | 120,798    | 249,349    | 187,115    | 498,700    |
| (11) 보험료     | 11,935     | 23,656     | 12,270     | 24,411     |
| (12) 접대비     | 23,614     | 54,663     | 26,457     | 56,450     |
| (13) 수선유지비   | 4,668      | 6,224      | 770        | 4,712      |
| (14) 용역비     | 140,165    | 244,555    | 118,706    | 223,706    |
| (15) 광고선전비   | 3,131      | 8,047      | 4,275      | 8,528      |
| (16) 기타경비    | 57,176     | 140,878    | 64,193     | 150,116    |
| 소 계          | 2,415,218  | 4,846,162  | 2,474,557  | 5,111,066  |
| 합 계          | 6,078,510  | 11,749,217 | 6,242,050  | 12,133,863 |

## 17. 영업외손익

당반기와 전반기의 영업외수익과 비용은 다음과 같습니다.

### (1) 영업외수익

(단위: 천원)

| 구 분 | 제20(당)기 반기 |         | 제19(전)기 반기 |         |
|-----|------------|---------|------------|---------|
|     | 3개월        | 누적      | 3개월        | 누적      |
| 잡이익 | 74,196     | 108,151 | 70,132     | 118,451 |

### (2) 영업외비용

(단위: 천원)

| 구 분 | 제20(당)기 반기 |        | 제19(전)기 반기 |         |
|-----|------------|--------|------------|---------|
|     | 3개월        | 누적     | 3개월        | 누적      |
| 기부금 | 645        | 69,542 | 5,000      | 5,000   |
| 잡손실 | 7,602      | 16,861 | 1,969      | 697,347 |
| 합 계 | 8,247      | 86,403 | 6,969      | 702,347 |

18. 법인세비용(수익)

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                        | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 반기  |
|----------------------------|------------|-------------|
| 법인세 부담액                    | 2,197,145  | -           |
| 일시적차이로 인한 이연법인세변동액         | (27,989)   | (4,171,117) |
| 과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액 | (39,630)   | -           |
| 총 법인세효과                    | 2,129,526  | (4,171,117) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)       | 256,561    | (18,445)    |
| 법인세비용(수익)                  | 2,386,087  | (4,189,562) |

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용(수익) 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 반기   |
|--------------------|------------|--------------|
| 법인세비용차감전순이익(손실)(①) | 10,566,304 | (19,406,885) |
| 적용세율에 따른 세부담액      | 2,208,358  | (4,056,039)  |
| 조정사항               |            |              |
| 영구적차이              | 22,319     | 33,987       |
| 기타                 | 155,410    | (167,510)    |
| 법인세비용(수익)(②)       | 2,386,087  | (4,189,562)  |
| 유효세율(%) (②/①) (*)  | 22.58%     | -            |

(\*) 전반기 중 법인세차감전순손실 발생으로 유효법인세율을 산출하지 않습니다.



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

(단위: 천원)

| 구 분                   | 제20(당)기 반기   |             |              |
|-----------------------|--------------|-------------|--------------|
|                       | 기초           | 증가(감소)      | 반기말          |
| 차감할 일시적차이             |              |             |              |
| 미지급비용                 | 1,084,604    | 357,304     | 1,441,908    |
| 퇴직급여충당금               | 6,370,977    | 421,961     | 6,792,938    |
| 매도가능증권(현재가치할인차금)      | 34,215       | (17,190)    | 17,025       |
| 대손충당금                 | 12,510       | (150)       | 12,360       |
| 감가상각비                 | 519,722      | (139,365)   | 380,357      |
| 복구충당부채                | 667,760      | 9,291       | 677,051      |
| 단기매매증권                | 3,443        | (3,443)     | -            |
| 현재가치할인차금              | -            | 20,000      | 20,000       |
| 집합투자기구이익              | 992,905      | 21,341      | 1,014,246    |
| 동업기업                  | 110,407      | (110,407)   | -            |
| 미사용약정충당부채             | 1,008,774    | (272,606)   | 736,168      |
| 소 계                   | 10,805,317   | 286,736     | 11,092,053   |
| 이연법인세자산 인식제외 금액       | -            |             | -            |
| 이연법인세자산 인식대상 금액       | 10,805,317   |             | 11,092,053   |
| 세율(%)                 | 20.9         |             | 20.9         |
| 차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산 | 2,258,311    |             | 2,318,239    |
| 이월결손금으로 인한 이연법인세자산    | 3,054,160    | 328,929     | 3,383,089    |
| 가산할 일시적차이             |              |             |              |
| 미수수익                  | (497,142)    | (1,816,230) | (2,313,372)  |
| 퇴직연금충당금               | (6,370,977)  | (421,961)   | (6,792,938)  |
| 이연대출부대손익              | (12,345,210) | (705,764)   | (13,050,974) |
| 매도가능증권(평가)            | (4,166,715)  | 1,225,556   | (2,941,159)  |
| 기타유형자산(복구충당부채)        | (2)          | (8,244)     | (8,246)      |
| 소 계                   | (23,380,046) | (1,726,643) | (25,106,689) |
| 세율(%)                 | 20.9         |             | 20.9         |
| 가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채 | (4,886,430)  |             | (5,247,298)  |
| 이연법인세자산               | 426,041      |             | 454,030      |

(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        |
| 집합투자기구의익              | 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

당반기와 전반기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 제20(당)기 반기 |           | 제19(전)기 반기   |              |
|------------|------------|-----------|--------------|--------------|
|            | 3개월        | 누적        | 3개월          | 누적           |
| 반기순이익(손실)  | 8,140,415  | 8,180,217 | (10,770,056) | (15,217,321) |
| 기타포괄이익     |            |           |              |              |
| 매도가능증권평가이익 | (606,996)  | (971,003) | 457,149      | 69,810       |
| 포괄이익(손실)   | 7,533,419  | 7,209,214 | (10,312,907) | (15,147,511) |

## 20. 주당순손익

(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         | 제20(당)기 반기    |               | 제19(전)기 반기       |                  |
|-------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
|             | 3개월           | 누적            | 3개월              | 누적               |
| 반기순이익(손실)   | 8,140,415,370 | 8,180,216,973 | (10,770,056,370) | (15,217,321,110) |
| 가중평균유통보통주식수 | 19,996,800    | 19,996,800    | 19,996,800       | 19,996,800       |
| 기본주당이익(손실)  | 407           | 409           | (539)            | (761)            |

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         | 제20(당)기 반기 |            | 제19(전)기 반기 |            |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
|             | 3개월        | 누적         | 3개월        | 누적         |
| 기초          | 19,996,800 | 19,996,800 | 19,996,800 | 19,996,800 |
| 전체기간        | 90일/90일    | 181일/181일  | 91일/91일    | 182일/182일  |
| 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      | 제20(당)기 반기                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 제19(전)기                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 지배기업     | J Trust Co., Ltd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | J Trust Co., Ltd.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 기타 특수관계자 | 파르티르 채권회수주식회사<br>합동회사 파르티르<br>주식회사 일본보증<br>합동회사파르티르원<br>NL밸류캐피탈주식회사<br>주식회사 KeyHolder<br>JTRUST ASIA PTE.LTD<br>TA자산관리대부주식회사<br>PT Bank Jtrust IndonesiaTbk<br>PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA<br>주식회사리버럴에셋<br>주식회사 FA Project<br>주식회사 제스트<br>주식회사 allfuz<br>주식회사 UNITED PRODUCTIONS<br>CELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED<br>(주)TechCary<br>PT JTRUST CONSULTING INDONESIA<br>JTrust Royal Bank Plc<br>주식회사 A.M.Entertainment<br>주식회사 홀월드미디어<br>PT TURNAROUND ASSET INDONESIA<br>주식회사 노스리버<br>노기사카46(합)<br>(주)Frontier Capital<br>JT친애저축은행(주)<br>Nexus Card(주)<br>(주)A컴퍼니<br>J Sync주식회사<br>J그랜드 주식회사<br>J트러스트글로벌증권 주식회사<br>주식회사 Gro-bels<br>주식회사 Ortus<br>주식회사 라이브렌트<br>주식회사 macaroni<br>TOKYO ROCK STUDIO 주식회사<br>bijoux 주식회사<br>MIRAI 주식회사<br>주식회사 10ANTZ<br>HMFJ합동회사<br>주식회사 토포스 엔터프라이즈<br>주식회사TYG상사<br>그랜드 보증 주식회사<br>주식회사Red List<br>주식회사GINKGO TREE 등 | 파르티르 채권회수주식회사<br>합동회사 파르티르<br>주식회사 일본보증<br>합동회사파르티르원<br>NL밸류캐피탈주식회사<br>주식회사 KeyHolder<br>JTRUST ASIA PTE.LTD<br>TA자산관리대부주식회사<br>PT Bank Jtrust IndonesiaTbk<br>PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA<br>주식회사리버럴에셋<br>J TRUST CREDIT NBFI<br>주식회사 FA Project<br>주식회사 제스트<br>주식회사 allfuz<br>주식회사 UNITED PRODUCTIONS<br>CELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED<br>(주)TechCary<br>PT JTRUST CONSULTING INDONESIA<br>JTrust Royal Bank Plc<br>주식회사 A.M.Entertainment<br>주식회사 홀월드미디어<br>PT TURNAROUND ASSET INDONESIA<br>주식회사 노스리버<br>노기사카46(합)<br>(주)Frontier Capital<br>JT친애저축은행(주)<br>Nexus Card(주)<br>(주)A컴퍼니<br>J Sync주식회사<br>J그랜드 주식회사<br>J트러스트글로벌증권 주식회사<br>803 WAIMANU DEVELOPMENT,LLC.<br>주식회사 Gro-bels<br>주식회사 Ortus<br>Prospect Asset Management,Inc.<br>주식회사 라이브렌트<br>주식회사 macaroni<br>TOKYO ROCK STUDIO 주식회사<br>bijoux 주식회사<br>MIRAI 주식회사<br>주식회사 10ANTZ<br>HMFJ합동회사<br>주식회사 토포스 엔터프라이즈<br>주식회사TYG상사 등 |

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                |    | 제20(당)기 반기 |       | 제19(전)기 반기 |       |
|-------------------|----|------------|-------|------------|-------|
|                   |    | 비용         |       | 비용         |       |
|                   |    | 3개월        | 누적    | 3개월        | 누적    |
| J Trust Co., Ltd. | 경비 | 2,572      | 5,046 | -          | 117   |
| J Sync주식회사        | 경비 | -          | -     | 2,834      | 5,877 |
| 합 계               |    | 2,572      | 5,046 | 2,834      | 5,994 |

(\*)당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 수익거래는 발생하지 않았습니다.

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

(단위: 천원)

| 구분         | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말 |
|------------|-------------|----------|
|            | 채무          | 채무       |
|            | 미지급비용       | 미지급비용    |
| J Sync주식회사 | 2,178       | 2,060    |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 제20(당)기 반기 |         | 제19(전)기 반기 |         |
|------|------------|---------|------------|---------|
|      | 3개월        | 누적      | 3개월        | 누적      |
| 급여   | 229,278    | 422,260 | 187,411    | 473,365 |
| 퇴직급여 | 16,259     | 29,355  | 15,397     | 37,194  |
| 합 계  | 245,537    | 451,615 | 202,808    | 510,559 |

## 22. 금융상품

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 제20(당)기 반기말 | 제19(전)기말    |
|--------|-------------|-------------|
| 금융자산   |             |             |
| 단기매매증권 | -           | 19,846,815  |
| 매도가능증권 | 134,317,590 | 109,050,788 |
| 합 계    | 134,317,590 | 128,897,603 |

(2) 당반기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분   | 제20(당)기 반기말 |                |               |             |               |
|-------|-------------|----------------|---------------|-------------|---------------|
|       | 3개월이하       | 3개월초과<br>6개월이하 | 6개월초과<br>1년이하 | 1년초과        | 합 계           |
| 예수금   | 589,447,093 | 243,737,236    | 722,105,505   | 261,788,441 | 1,817,078,275 |
| 미지급금  | 18,714      | -              | -             | -           | 18,714        |
| 미지급비용 | 10,947,403  | 6,600,152      | 9,971,443     | 4,041,211   | 31,560,209    |
| 내국환채무 | 38,914,070  | -              | -             | -           | 38,914,070    |
| 합 계   | 639,327,280 | 250,337,388    | 732,076,948   | 265,829,652 | 1,887,571,268 |

(단위: 천원)

| 구 분   | 제19(전)기말    |                |               |             |               |
|-------|-------------|----------------|---------------|-------------|---------------|
|       | 3개월이하       | 3개월초과<br>6개월이하 | 6개월초과<br>1년이하 | 1년초과        | 합 계           |
| 예수금   | 506,832,139 | 347,169,716    | 550,147,184   | 273,296,099 | 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 | 362,906,743    | 555,414,260   | 277,898,603 | 1,728,841,195 |

### 23. 외화자산 및 부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 외화자산의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

| 계정과목 | 제20(당)기 반기말  |          |           | 제19(전)기말 |    |       |
|------|--------------|----------|-----------|----------|----|-------|
|      | 외화(USD)      | 환율       | 원화환산액     | 외화(USD)  | 환율 | 원화환산액 |
| 유가증권 | 4,716,894.71 | 1,356.40 | 6,397,996 | -        | -  | -     |

(\*) 외화환산과 관련하여 외화환산손익 1,298천원을 기타영업손익으로 계상하였습니다.

(2) 당반기와 전기 중 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 항목의 순외환차이의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 |
|-------|------------|---------|
| 기초잔액  | -          | -       |
| 변동내역  | (348,916)  | -       |
| 반기말잔액 | (348,916)  | -       |

#### 24. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 제20(당)기 반기 |               | 제19(전)기 반기 |               |
|--------|------------|---------------|------------|---------------|
|        | 이자수익/비용    | 평균잔액          | 이자수익/비용    | 평균잔액          |
| 현금및예치금 | 3,640,852  | 222,477,738   | 3,209,815  | 171,612,962   |
| 단기매매증권 | 5,845      | 329,009       | 681,234    | 37,022,103    |
| 매도가능증권 | 953,894    | 52,285,158    | 830,351    | 42,538,580    |
| 대출채권   | 76,974,453 | 1,617,819,004 | 75,851,047 | 1,630,259,642 |
| 기타     | 657,157    | 25,136,657    | 1,026,032  | 13,467,313    |
| 합 계    | 82,232,201 | 1,918,047,566 | 81,598,479 | 1,894,900,600 |
| 예수금    | 29,891,833 | 1,751,668,313 | 34,846,808 | 1,739,221,677 |
| 기타     | 140,631    | 17,506,921    | 128,475    | 8,308,524     |
| 합 계    | 30,032,464 | 1,769,175,234 | 34,975,283 | 1,747,530,201 |

#### 25. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

| 구 분            | 제20(당)기 반기 | 제19(전)기 반기 |
|----------------|------------|------------|
| 대출채권의 제각       | 12,661,912 | 12,403,328 |
| 매도가능증권평가손익의 변동 | 971,003    | (69,810)   |