제이티저축은행 주식회사

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 20(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 19(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

삼정회계법인

삼정회계법인
서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
우.06236
전화 (02) 2112 0100
팩스 (02) 2112 0101
www.kr.kpmg.com

독립된 감사인의 감사보고서

제이티저축은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2026년 3월 13일

감사의견

우리는 별첨된 제이티저축은행 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일 및 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업 전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구

받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

제이티저축은행 주식회사

제 20(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 19(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

제이티저축은행 주식회사 대표이사 박중용

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 황새울로 324

(전 화) 1688-8877

재 무 상 태 표

제 20(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 19(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사 (단위 : 원)

과 목	제20(당)기 기말		제19(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석3, 4, 24)		210,172,865,273		154,177,452,648
1. 현금및현금성자산	10,539,266,269		787,586,569	
2. 예치금(주석14)	199,633,599,004		153,389,866,079	
II. 유가증권(주석5, 22, 23, 24)		225,432,580,571		128,897,602,848
1. 당기손익인식지정금융자산	4,125,671,414		-	
2. 단기매매증권	49,876,952,057		19,846,814,506	
3. 매도가능증권	171,429,957,100		109,050,788,342	
III. 대출채권(주석6, 14, 24)		1,699,823,742,941		1,587,471,346,856
1. 예적금담보대출	664,178,753		497,263,753	
2. 일반자금대출	1,252,609,209,787		1,122,288,084,628	
3. 종합통장대출	292,869,699,326		355,370,618,359	
4. 할부금융채권	654,163,155		887,883,576	
5. 기타대출	249,399,862,591		208,016,536,475	
6. 대손충당금	(108,485,060,279)		(111,934,249,713)	
7. 이연대출부대손익(주석6, 14)	12,127,641,420		12,345,209,778	
8. 현재가치할인차금	(15,951,812)		-	
IV. 유형자산(주석7)		1,180,361,770		627,374,995
1. 기타의유형자산	5,719,736,609		4,933,465,085	
감가상각누계액	(4,539,374,839)		(4,306,090,090)	
V. 기타자산		51,793,517,193		44,249,588,315
1. 투자자산(주석11)	1,472,525,636		2,653,334,074	
2. 보증금	2,734,328,000		3,186,578,000	
3. 미수금	12,775,617		6,886,132	
대손충당금	(127,756)		(68,861)	
4. 미수수익	14,855,338,309		14,289,910,217	
대손충당금	(236,256,100)		(243,269,892)	
5. 선급비용	38,627,958		34,237,324	
6. 선급금	10,081,681,374		14,264,841,084	
7. 내국환채권	18,693,929,611		4,977,978,665	
8. 개발비(주석8)	150,960,364		323,889,498	
9. 기타의무형자산(주석8)	653,883,035		710,725,746	
10. 이연법인세자산(주석18)	-		426,041,322	

과 목	제20(당)기 기말		제19(전)기 기말	
11. 잡자산(주석9, 14)	3,426,943,640		3,664,359,506	
대손충당금	(91,092,495)		(45,854,500)	
자 산 총 계		2,188,403,067,748		1,915,423,365,662
부 채				
I. 예수금(주석10, 22, 24)		1,942,475,259,311		1,677,445,138,069
1. 보통예금	3,087,930,513		1,049,477,920	
2. 별단예금	95,206,956		97,000,289	
3. 자유적립예금	72,928,290		96,326,585	
4. 정기예금	1,659,791,931,190		1,517,616,346,034	
5. 저축예금	249,289,912,068		158,109,872,668	
6. 기업자유예금	30,000,000,294		38,764,573	
7. 정기적금	137,350,000		437,350,000	
II. 기타부채		49,322,278,904		54,564,693,515
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	6,327,747,719		6,370,977,337	
퇴직연금운용자산(주석11)	(6,327,747,719)		(6,370,977,337)	
2. 기타충당부채(주석12)	1,510,615,075		1,676,534,183	
3. 미지급금(주석22)	36,265,594		17,985,326	
4. 미지급비용(주석21, 22)	35,849,433,509		40,246,657,207	
5. 선수수익	64,151,263		6,195,128	
6. 내국환채무(주석22)	10,370,495,119		11,131,415,320	
7. 이연법인세부채(주석18)	530,118,965		-	
8. 잡부채(주석13, 22)	961,199,379		1,485,906,351	
부 채 총 계		1,991,797,538,215		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		488,804,241		3,295,871,196
1. 매도가능증권평가손익(주석5, 25)	488,804,241		3,295,871,196	
III. 이익잉여금(주석15)		96,132,725,292		80,133,662,882
1. 이익준비금	11,404,354,441		11,404,354,441	
2. 미처분이익잉여금	84,728,370,851		68,729,308,441	
자 본 총 계		196,605,529,533		183,413,534,078
부 채 및 자 본 총 계		2,188,403,067,748		1,915,423,365,662

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 20(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 19(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제이티저축은행 주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 20(당)기		제 19(전)기	
Ⅰ. 영업수익		182,561,619,470		178,024,981,950
1. 이자수익(주석24)	168,013,683,285		164,150,751,073	
(1) 예치금이자	6,881,567,978		7,604,502,125	
(2) 유가증권이자	2,422,447,631		2,682,920,882	
(3) 대출채권이자	157,313,625,536		151,792,702,379	
(4) 기타이자수익	1,396,042,140		2,070,625,687	
2. 유가증권관련이익	1,180,738,238		2,793,799,387	
(1) 단기매매증권 평가이익	6,613,297		2,231,429	
(2) 단기매매증권 처분이익	1,174,124,941		572,902,002	
(3) 매도가능증권 처분이익	-		2,218,665,956	
3. 대출채권관련이익(주석6)	5,190,463,302		1,898,655,180	
(1) 대출채권처분이익	5,190,463,302		1,898,655,180	
4. 수수료수익	5,135,808,593		5,624,046,290	
5. 배당금수익	2,649,013,441		2,356,976,742	
6. 기타영업수익	391,912,611		1,200,753,278	
(1) 기타자산대손충당금환입	-		1,063,507	
(2) 기타충당부채환입(주석12)	390,068,048		1,199,689,771	
(3) 외화환산이익	781,535		-	
(4) 외환차익	1,063,028		-	
Ⅱ. 영업비용		164,310,283,998		180,358,288,889
1. 이자비용(주석24)	59,184,847,163		68,050,182,539	
(1) 예수금이자	58,902,702,729		67,800,772,345	
(2) 기타이자비용	282,144,434		249,410,194	
2. 유가증권관련손실	1,068,413,587		109,076,488	
(1) 당기손익인식지정금융자산평가손실	994,543,586		-	
(2) 단기매매증권평가손실	20,790,589		5,673,956	
(3) 단기매매증권처분손실	43,923,096		100,808,409	
(4) 매도가능증권처분손실	9,156,316		2,594,123	
3. 대출채권관련손실	67,141,919,068		75,793,163,040	
(1) 대출채권대손상각비(주석6)	58,989,110,867		62,914,885,433	
(2) 대출채권처분손실(주석6)	8,152,808,201		12,878,277,607	
4. 수수료비용(주석14)	3,189,556,468		3,241,050,828	
5. 기타영업비용	9,714,875,415		9,386,378,000	
(1) 예금보험료	9,672,840,000		9,386,378,000	
(2) 기타자산대손상각비	38,283,098		-	

과 목	제 20(당)기		제 19(전)기	
(3) 기타충당부채전입(주석12)	2,148,958		-	
(4) 외환차손	1,603,359		-	
6. 판매비와 관리비	24,010,672,297		23,778,437,994	
(1) 인건비(주석11, 16, 21)	13,586,415,728		13,628,396,849	
(2) 경비(주석7, 8, 16, 21)	10,424,256,569		10,150,041,145	
Ⅲ. 영업손익		18,251,335,472		(2,333,306,939)
Ⅳ. 영업외수익		190,662,503		244,850,447
1. 자산수증이익(주석17)	-		31,900,000	
2. 기타영업외수익(주석17)	190,662,503		212,950,447	
Ⅴ. 영업외비용		313,670,650		749,750,972
1. 기부금(주석17)	284,518,518		40,961,000	
2. 기타영업외비용(주석17)	29,152,132		708,789,972	
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익(손실)		18,128,327,325		(2,838,207,464)
Ⅶ. 법인세비용(수익)(주석18)		2,129,264,915		(719,444,997)
Ⅷ. 당기순이익(손실)(주석19, 20)		15,999,062,410		(2,118,762,467)
Ⅸ. 주당이익(손실)(주석20)				
1. 기본 및 희석주당이익(손실)		800		(106)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 20(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 19(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제이티저축은행 주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	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
당기순손실	-	-	-	(2,118,762,467)	(2,118,762,467)
매도가능증권평가이익	-	-	62,549,275	-	62,549,275
2024.12.31(전기말)	99,984,000,000	-	3,295,871,196	80,133,662,882	183,413,534,078
2025.01.01(당기초)	99,984,000,000	-	3,295,871,196	80,133,662,882	183,413,534,078
당기순이익	-	-	-	15,999,062,410	15,999,062,410
매도가능증권평가손실	-	-	(2,807,066,955)	-	(2,807,066,955)
2025.12.31(당기말)	99,984,000,000	-	488,804,241	96,132,725,292	196,605,529,533

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 20(당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 19(전)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제이티저축은행 주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 20(당)기		제 19(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,446,908,258		(32,830,704,364)
1. 당기순이익(손실)	15,999,062,410		(2,118,762,467)	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	69,921,708,943		73,796,100,004	
(1) 이자비용(매도가능증권의 상각)	81,712,866		24,938,691	
(2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)	7,682,793,909		7,945,716,969	
(3) 대출채권대손상각비(주석6)	58,989,110,867		62,914,885,433	
(4) 기타자산대손상각비전입	38,283,098		-	
(5) 단기매매증권평가손실	20,790,589		5,673,956	
(6) 당기손익인식지정금융자산평가손실	994,543,586		-	
(7) 기타충당부채전입(주석12)	2,148,958		-	
(8) 퇴직급여(주석11)	1,147,133,214		1,819,328,028	
(9) 감가상각비(주석7, 16)	517,276,698		327,061,173	
(10) 무형자산상각비(주석8, 16)	445,259,824		757,751,503	
(11) 유형자산처분손실(주석17)	2,655,334		744,251	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,225,111,035)		(1,284,715,419)	
(1) 이자수익(현재가치할인차금상각)	(4,048,188)		-	
(2) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)	(350,833,334)		(49,899,237)	
(3) 이자수익(매도가능증권의 상각)	(473,548,168)		(31,831,475)	
(4) 단기매매증권평가이익	(6,613,297)		(2,231,429)	
(5) 기타자산대손충당금환입	-		(1,063,507)	
(6) 기타충당부채환입(주석12)	(390,068,048)		(1,199,689,771)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(74,248,752,060)		(103,223,326,482)	
(1) 예치금의 증가	(46,243,732,925)		(81,951,934,646)	
(2) 당기손익인식지정금융자산의 증가	(5,120,215,000)		-	
(3) 단기매매증권의 증가	(30,044,314,843)		(10,048,659,635)	
(4) 매도가능증권의 증가	(65,523,658,198)		(21,852,746,456)	
(5) 예적금담보대출의 증가	(166,915,000)		(236,135,097)	
(6) 일반자금대출의 증가	(174,390,250,981)		(56,194,851,734)	
(7) 종합통장대출의 감소	44,336,465,514		87,816,999,784	
(8) 주택자금대출의 감소	-		14,133,066	
(9) 할부금융채권의 감소	176,919,766		268,191,674	
(10) 기타대출의 증가	(41,531,246,421)		(57,283,052,342)	
(11) 이연대출부대손익의 증가	(7,114,392,217)		(7,632,432,764)	
(12) 현재가치할인차금의 증가	20,000,000		-	
(13) 미수금의 감소(증가)	(5,889,485)		52,913,907	

과 목	제 20(당)기		제 19(전)기	
(14) 미수수익의 감소(증가)	(565,428,092)		963,467,995	
(15) 선급비용의 감소(증가)	(4,390,634)		1,539,337	
(16) 선급금의 증가	4,264,231,464		163,238,680,540	
(17) 내국환채권의 증가	(13,715,950,946)		(2,458,195,026)	
(18) 이연법인세자산의 감소(증가)	426,041,322		(426,041,322)	
(19) 잡자산의 감소(증가)	237,415,866		(974,828,975)	
(20) 예수금의 증가(감소)	265,030,121,242		(100,752,939,360)	
(21) 퇴직금의 감소	(1,190,362,832)		(1,193,367,309)	
(22) 퇴직연금운용자산의 감소(증가)	1,224,038,056		(2,053,456,353)	
(23) 미지급금의 증가(감소)	18,280,268		(47,276,969)	
(24) 미지급비용의 감소	(4,397,223,698)		(7,907,921,651)	
(25) 선수수익의 증가	57,956,135		2,445,396	
(26) 내국환채무의 감소	(760,920,201)		(3,967,112,477)	
(27) 이연법인세부채의 증가(감소)	1,259,376,752		(293,403,675)	
(28) 잡부채의 감소	(524,706,972)		(257,842,390)	
(29) 기타충당부채의 감소	-		(49,500,000)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(695,228,558)		(147,861,055)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	597,250,000		931,120,000	
(1) 보증금의 감소	597,250,000		931,120,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,292,478,558)		(1,078,981,055)	
(1) 유형자산의 취득(주석7)	(845,194,137)		(139,779,056)	
(2) 무형자산의 취득(주석8)	(157,914,500)		(257,201,999)	
(3) 보증금의 증가	(145,000,000)		(682,000,000)	
(4) 선급금의 증가	(144,369,921)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		9,751,679,700		(32,978,565,419)
Ⅴ. 기초의 현금및현금성자산		787,586,569		33,766,151,988
Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산(주석3)		10,539,266,269		787,586,569

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 20(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제 19(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

1. 회사의 개요

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

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

당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

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

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

2. 재무제표 작성기준 및 유의적 회계정책

(1) 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2026년 3월 11일 이사회에서 사실상 확정되었으며, 2026년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 회계기준의 적용

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(3) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 단기매매증권 및 당기손익인식지정항목
- 공정가치로 측정되는 매도가능증권

(4) 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

(5) 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 후속재무보고기간말에 주계약과 분리하여 측정할 수 없거나 분리가능한 내재파생상품을 포함하는 복합계약의 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 증권포트폴리오를 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, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는 바, 당기말 현재 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금설정률은 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
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 적립합니다.

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 가동하는 데 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 준비하는 데 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 보고기간말마다 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 임직원에 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 현재의무가 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 신용환산율 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.

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 동 금액을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

3. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		예치기관	이자율(%)	제 20(당)기말	제 19(전)기말
현금및현금성자산	현금	-	-	239,697	159,376
	보통예치금	키움YES저축은행 등	0.10-3.00	10,264,650	269,648
	기타예치금	KB국민은행 등	0.15-0.30	34,919	358,563
	소 계			10,539,266	787,587
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.56-2.59	114,500,000	70,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	3.29	85,133,599	83,389,866
	소 계			199,633,599	153,389,866
합 계				210,172,865	154,177,453

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	제 20(당)기말	제 19(전)기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	85,133,599	83,389,866	지급준비자산 및 금융업무 담보

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

(3) 지급준비예치금

당기말과 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 당기말 현재 연 3.29%입니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
지준산출금액(①)	85,133,599	83,389,866
지준유가증권(② : ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	85,133,599	83,389,866
지급준비예치금	85,133,599	83,389,866

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

(4) 당기말과 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	85,133,599	85,133,599
중앙회예치금	114,500,000	-	114,500,000
합 계	114,500,000	85,133,599	199,633,599

(단위: 천원)

구 분	제 19(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

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
지급준비예치금	85,133,599	83,389,866

5. 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말		제 19(전)기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
당기손익인식지정금융자산	5,120,215	4,125,671	-	-

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말		제 19(전)기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
채무증권	49,891,129	49,876,952	19,850,257	19,846,815

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
지분증권	5,098,800	9,423,200
채무증권	55,026,969	49,144,203
수익증권	111,304,188	50,483,385
합 계	171,429,957	109,050,788

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권	5,000,000	-	98,800	5,098,800

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제 19(전)기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권	8,000,000	-	1,423,200	9,423,200

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
국채 및 공채	37,666,366	38,056,463	38,092,499	(1,873,480)	36,219,019
외국정부가 발행한 채무증권	18,133,820	8,972,873	9,088,682	(154,223)	8,934,459
기업이 발행한 채무증권	10,000,000	10,080,000	10,285,774	(412,283)	9,873,491
합 계	65,800,186	57,109,336	57,466,955	(2,439,986)	55,026,969

(*1) 취득원가와 액면금액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액입니다.
(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제 19(전)기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 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.

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말			제 19(전)기말		
	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액	취득원가	기타포괄 손익누계액(*)	장부금액
수익증권	108,332,611	2,971,577	111,304,188	48,720,896	1,762,489	50,483,385

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(7) 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권	1,125,751	40,600	(1,365,000)	275,258	76,609
채무증권	775,991	(3,739,764)	318,753	753,055	(1,891,965)
수익증권	1,394,129	1,264,425	(55,338)	(299,056)	2,304,160
합 계	3,295,871	(2,434,739)	(1,101,585)	729,257	488,804

(단위: 천원)

구 분	제 19(전)기				
	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

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

(단위: 천원)

구 분	산 업	제 20(당)기말		제 19(전)기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익인식 지정금융자산	기타	4,125,671	100.00	-	-
단기매매증권	국가 및 공공단체	49,876,952	100.00	19,846,815	100.00
매도가능증권	금융 및 보험업	121,177,679	70.69	76,381,493	70.04
	국가 및 공공단체	36,219,019	21.13	29,611,095	27.15
	기타(*)	14,033,259	8.18	3,058,200	2.81
	소 계	171,429,957	100.00	109,050,788	100.00
합 계		225,432,580		128,897,603	

(*) 당기말 현재 외국정부가 발행한 채무증권이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
국채 및 공채	-	-	-	36,219,019	36,219,019
외국정부가 발행한 채무증권	-	-	-	8,934,459	8,934,459
기업이 발행한 채무증권	-	4,941,505	4,931,986	-	9,873,491
합 계	-	4,941,505	4,931,986	45,153,478	55,026,969

(단위: 천원)

구 분	제 19(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) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제 20(당)기말	제 19(전)기말
예적금담보대출	4.51~5.43	664,179	497,264
일반자금대출	4.50~19.99	1,252,609,210	1,122,288,085
종합통장대출	4.75~11.50	292,869,699	355,370,618
할부금융채권	0.00~15.00	654,163	887,884
기타대출(*)	4.80~8.15	249,399,863	208,016,536
합 계		1,796,197,114	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 공공사업자금대출	자기자본의 20% 이내에서 해당 사업 소요자금 이내
	기타대출	자기자본의 20% 이내에서 최고 8억원
업종별신용공여한도	PF대출	신용공여 총액의 20% 이내
	건설 또는 부동산 대출	신용공여 총액의 30% 이내
	부동산 관련 업종 포괄한도	신용공여 총액의 50% 이내

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	118,605	310,844	204,730	30,000	664,179
일반자금대출	150,135,537	291,524,283	447,603,571	363,345,819	1,252,609,210
종합통장대출	114,383,060	178,486,639	-	-	292,869,699
할부금융채권	112,517	133,137	315,528	92,981	654,163
기타대출	21,699,041	94,700,822	48,000,000	85,000,000	249,399,863
합 계	286,448,760	565,155,725	496,123,829	448,468,800	1,796,197,114

(단위: 천원)

구 분	제 19(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) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말		제 19(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	215,812,244	12.02	133,934,900	7.94
중소기업	554,207,353	30.85	522,987,799	31.00
개인	905,867,600	50.43	861,791,677	51.08
기타	120,309,917	6.70	168,346,011	9.98
합 계	1,796,197,114	100.00	1,687,060,387	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말		제 19(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	905,867,600	50.43	861,791,677	51.08
제조업	68,242,190	3.80	45,289,559	2.68
건설업	29,817,414	1.66	32,698,169	1.94
PF대출	272,870,077	15.19	289,298,201	17.15
부동산 및 임대업	204,872,713	11.40	172,358,066	10.22
도매 및 소매업	21,671,536	1.21	5,894,780	0.35
숙박 및 음식점업	5,144,016	0.29	208,948	0.01
운수 및 창고업	29,896,228	1.66	6,999,956	0.42
금융 및 보험업	229,532,447	12.78	252,576,621	14.97
사업서비스업	7,129,155	0.40	223,115	0.01
기타	21,153,738	1.18	19,721,295	1.17
합 계	1,796,197,114	100.00	1,687,060,387	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	금융기관	제 20(당)기말	제 19(전)기말
일반자금대출	(주)솔림헬프자산관리대부 외	75,852,709	73,149,559
종합통장대출	엠에이화도제일차(주) 외	26,498,988	31,066,977
기타대출	메리츠증권11(신종) 외	127,180,750	148,360,085
합 계		229,532,447	252,576,621

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말						
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	664,179	-	-	-	-	664,179	7,292
일반자금대출	1,087,775,317	77,986,200	3,944,398	53,097,738	29,805,557	1,252,609,210	84,220,385
종합통장대출	140,634,130	111,432,414	38,871,330	-	1,931,825	292,869,699	21,236,243
할부금융채권	443,757	56,218	-	66,140	88,048	654,163	128,983
기타대출	239,180,773	10,000,218	34,574	79,198	105,100	249,399,863	2,892,157
합 계	1,468,698,156	199,475,050	42,850,302	53,243,076	31,930,530	1,796,197,114	108,485,060

(단위: 천원)

구 분	제 19(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) 당기와 전기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	111,934,250	97,432,609
제각	(25,265,005)	(23,307,550)
매각 등	(38,224,156)	(25,802,827)
상각여신의 회수	1,050,860	697,133
대손상각비	58,989,111	62,914,885
기말	108,485,060	111,934,250

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말	제 18(전전)기말
대출채권	1,796,197,114	1,687,060,387	1,709,858,917
대손충당금	108,485,060	111,934,250	97,432,609
설정비율(%)	6.04	6.63	5.70

(9) 당기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 20,279,883천원 및 15,402,225천원입니다.

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

(단위: 천원)

양수인	제 20(당)기			
	대출채권	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(*)
케이비증권(주)	48,054,377	(10,023,333)	38,311,081	280,037
미래에셋증권(주)	29,429,745	(5,958,408)	22,032,320	(1,439,017)
(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
아이비케이투자증권	12,442,270	(1,984,544)	6,785,616	(3,672,110)
케이클라비스자산운용	10,294,336	(2,533,474)	5,478,339	(2,282,523)
HB캐피탈	3,012,919	(1,782,380)	477,404	(753,135)
키움에프앤아이 주식회사	2,515,670	(1,588,859)	332,071	(594,740)
소상공인자영업자새출발기금 주식회사	1,281,187	(424,929)	386,137	(470,121)
합 계	133,256,501	(38,228,613)	87,178,344	(7,849,544)

(*) 당기 중 (주)바리움홀딩스대부, 비케이자산관리대부(주), 아이비케이투자증권, 케이클라비스자산운용, HB캐피탈, 키움에프앤아이 주식회사, 소상공인자영업자새출발기금 주식회사 및 새도약기금주식회사와의 상각채권 3,090,546천원, 2,247,523천원, 1,733977천원, 2,988,529천원, 2,570,596천원, 3,032,691천원, 74,620천원, 57,808천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분이익 1,297,480천원, 908,443천원, 735,377천원, 1,251,244천원, 291,815천원, 387,059천원, 12,858천원, 2,923천원이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

양수인	제 19(전)기			
	대출채권	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) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	12,345,210	12,608,595
증가	7,114,392	7,632,433
감소	(7,331,961)	(7,895,818)
기말	12,127,641	12,345,210

7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말			제 19(전)기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,719,737	(4,539,375)	1,180,362	4,933,465	(4,306,090)	627,375

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
기타의유형자산	627,375	1,072,919	(2,655)	(517,277)	1,180,362

(*) 기타의유형자산 증가에는 복구충당부채 설정액 222,000천원 및 선급금의 본계정 대체금액 5,725천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 19(전)기				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
기타의유형자산	814,048	141,133	(745)	(327,061)	627,375

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

(3) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물, 임차점포시설물에 발생한 화재, 분실, 파손 등에 대한 손실 보상	14,070,780	현대해상화재보험(주)
금융기관종합보험	은행 내 발생될 수 있는 재산범죄에 대한 담보	300,000	현대해상화재보험(주)
전자금융배상책임보험	전자금융거래배상	200,000	현대해상화재보험(주)
개인정보보호배상책임보험	개인정보보호배상	500,000	현대해상화재보험(주)
합 계		15,070,780	

(4) 당기와 전기 중 지급한 운용리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
운용리스료	955,566	901,184

(5) 당기말과 전기말 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
1년이내	237,445	206,928
1년초과 5년이내	118,462	127,580
합 계	355,907	334,508

8. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말			제 19(전)기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	5,866,728	(5,715,768)	150,960	5,866,728	(5,542,839)	323,889
기타의무형자산	4,943,002	(4,289,119)	653,883	4,727,514	(4,016,788)	710,726
합 계	10,809,730	(10,004,887)	804,843	10,594,242	(9,559,627)	1,034,615

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기				
	기초	증가(*)	감소	상각	기말
개발비	323,889	-	-	(172,929)	150,960
기타의무형자산	710,726	215,488	-	(272,331)	653,883
합 계	1,034,615	215,488	-	(445,260)	804,843

(*) 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정대체금액 57,573천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 19(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

당기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
선급법인세	1,560,913	1,915,729
종업원대여금	1,363,000	1,251,000
대손충당금	(13,630)	(12,510)
공탁금	407,100	446,486
전산손해배상적립금	18,168	17,500
가지급금	77,462	33,344
대손충당금	(77,462)	(33,344)
기타	300	300
합 계	3,335,851	3,618,505

10. 예수금

(1) 당기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제 20(당)기말	제 19(전)기말
보통예금	0.00-0.50	3,087,931	1,049,478
별단예금	-	95,207	97,000
자유적립예금	2.10-2.40	72,928	96,327
정기예금	1.20-5.40	1,659,791,931	1,517,616,346
저축예금	0.50-2.65	249,289,912	158,109,873
기업자유예금	0.50-2.80	30,000,000	38,764
정기적금	2.20-2.30	137,350	437,350
합 계		1,942,475,259	1,677,445,138

(2) 당기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	3,087,931	-	-	-	-	3,087,931
별단예금	95,207	-	-	-	-	95,207
자유적립예금	158	-	-	72,770	-	72,928
정기예금	307,339,837	367,821,973	691,141,626	230,023,548	63,464,947	1,659,791,931
저축예금	249,289,912	-	-	-	-	249,289,912
기업자유예금	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
정기적금	102,610	21,400	6,740	6,600	-	137,350
합 계	589,915,655	367,843,373	691,148,366	230,102,918	63,464,947	1,942,475,259

(단위: 천원)

구 분	제 19(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) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	6,370,977	5,745,017
퇴직금지급	(1,190,362)	(1,193,368)
전입	1,147,133	1,819,328
기말	6,327,748	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) 당기말과 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
예금	2,665,533	2,607,929
기타	5,134,740	6,416,382
합 계	7,800,273	9,024,311

(3) 당기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	9,024,311	6,970,855
증가	736,371	2,500,478
감소	(1,960,409)	(447,022)
기말	7,800,273	9,024,311

(4) 당기와 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 299,614천원 및 275,321천원입니다.

12. 기타충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
복구충당부채	891,909	667,760
미사용약정충당부채	618,706	1,008,774
합 계	1,510,615	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 충당금적립율을 적용하여 미사용약정충당부채를 계상하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	667,760	832,174
전입	2,149	-
환입	-	(114,914)
기타증감	222,000	(49,500)
기말	891,909	667,760

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	1,008,774	2,093,550
환입	(390,068)	(1,084,776)
기말	618,706	1,008,774

13. 잡부채

당기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
미지급법인세	-	451,254
수입제세	333,213	446,522
기타	627,986	588,130
합 계	961,199	1,485,906

14. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 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) 당기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 2,897,480천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사가 채무부존재 및 손해배상청구 등의 소송당사자로 계류중인 소송사건은 피고 18건 (소송가액 2,616,154천원) 및 원고 6건 (소송가액 847,492천원)입니다. 당사는 소송의 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하고 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하다고 판단하여 이로 인한 재무적 영향을 반영하지 않았습니다.

(4) 당기말 현재 한도성여신에 대한 총 여신약정한도는 315,806,607천원이며, 이 중 실행된 대출잔액은 269,196,105천원, 미사용약정금액은 46,610,502천원입니다.

(5) 전자금융감독규정 제5조 제1항 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상적립금부담액을 부과함에 따라서 당기말 현재 18,168천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(6) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당기말 12,575,975천원을 이연대출부대비용으로 계상하고 있습니다.

(7) 당사는 제이비우리캐피탈(주)와 우리금융캐피탈(주)에서 금전채권신탁구조로 매입한 부동산담보대출채권의 수탁자인 (주)한국스탠다드차타드은행에 매월 신탁보수료 등을 지급하고 있습니다. 지급약정과 관련하여 당기 중 101천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

15. 자본금

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(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

(2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기		제 19(전)기	
	처분예정일: 2026년 3월 26일		처분확정일: 2025년 3월 27일	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		84,728,372		68,729,310
1. 전기이월미처분이익잉여금	68,729,310		70,848,072	
2. 당기순이익(손실)	15,999,062		(2,118,762)	
Ⅱ. 이익잉여금처분액		1,599,906		-
1. 이익준비금(*)	1,599,906		-	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금		83,128,466		68,729,310

(*) 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

16. 판매비와관리비

당기와 전기의 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
1. 인건비		
(1) 급여	12,139,669	12,189,043
(2) 퇴직급여	1,446,747	1,439,354
소 계	13,586,416	13,628,397
2. 경비		
(1) 복리후생비	3,259,103	3,140,706
(2) 여비교통비	41,617	45,110
(3) 통신비	396,108	382,460
(4) 도서인쇄비	7,352	8,840
(5) 세금과공과	1,551,396	1,433,997
(6) 임차료	1,433,400	1,364,838
(7) 소모품비	23,212	30,991
(8) 전산업무비	1,829,341	1,705,205
(9) 감가상각비	517,277	327,061
(10) 무형자산상각비	445,260	757,751
(11) 보험료	49,009	49,042
(12) 접대비	108,980	103,502
(13) 수선유지비	8,301	7,939
(14) 용역비	439,269	469,284
(15) 광고선전비	37,149	37,766
(16) 기타경비	277,482	285,549
소 계	10,424,256	10,150,041
합 계	24,010,672	23,778,438

17. 영업외손익

(1) 당기와 전기의 영업외수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		제 20(당)기	제 19(전)기
자산수증이익		-	31,900
기타영업외수익	잡이익	190,663	212,950
합 계		190,663	244,850

(2) 당기와 전기의 영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		제 20(당)기	제 19(전)기
기부금		284,519	40,961
기타영업외비용	유형자산처분손실	2,655	744
	잡손실	26,497	708,046
합 계		313,671	749,751

18. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
법인세 부담액	715,753	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	956,160	(702,918)
과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(271,905)	-
총 법인세효과	1,400,008	(702,918)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	729,257	(16,527)
법인세비용(수익)	2,129,265	(719,445)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용(수익) 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
법인세비용차감전순이익(손실) (①)	18,128,327	(2,838,207)
적용세율에 따른 세부담액	3,788,820	(593,185)
조정사항		
영구적차이	(1,549,789)	37,113
기타	(109,766)	(163,373)
법인세비용(수익)(②)	2,129,265	(719,445)
유효세율(%)(②/①) (*)	11.75%	-

(*) 전기 중 법인세차감전순손실 발생으로 유효법인세율을 산출하지 않습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기		
	기초	증가(감소)	기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	1,084,604	8,169,437	9,254,041
퇴직급여충당금	6,370,977	(43,229)	6,327,748
대손충당금	12,510	1,120	13,630
감가상각비	519,722	(239,555)	280,167
복구충당부채	667,760	224,149	891,909
단기매매증권	3,443	885,063	888,506
현재가치할인차금	-	15,952	15,952
집합투자기구이익	992,905	321,280	1,314,185
동업기업	110,407	(110,407)	-
미사용약정충당부채	1,008,774	(390,068)	618,706
소 계	10,771,102	8,833,742	19,604,844
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	10,771,102		19,604,844
세율(%)	20.9		22.46
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	2,251,160		4,403,248
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	3,054,160	(3,054,160)	-
가산할 일시적차이			
미수수익	(497,142)	(2,000,543)	(2,497,685)
퇴직연금충당금	(6,370,977)	43,229	(6,327,748)
매도가능증권(현재가치할인차금)	34,215	(393,574)	(359,359)
이연대출부대손익	(12,345,210)	217,569	(12,127,641)
매도가능증권(평가)	(4,166,715)	3,534,763	(631,952)
기타유형자산(복구충당부채)	(2)	(20,736)	(20,738)
소 계	(23,345,831)	1,380,708	(21,965,123)
세율(%)	20.9		22.46
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,879,279)		(4,933,367)
이연법인세자산(부채)	426,041		(530,119)

(단위: 천원)

구 분	제 19(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. 포괄이익(손실)

당기와 전기의 포괄이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
당기순이익(손실)	15,999,062	(2,118,762)
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	(2,807,067)	62,549
포괄이익(손실)	13,191,995	(2,056,213)

20. 주당이익(손실)

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

(단위: 원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
당기순이익(손실)	15,999,062,410	(2,118,762,467)
가중평균유통보통주식수	19,996,800주	19,996,800주
기본주당이익(손실)	800	(106)

당기말과 전기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당기와 전기의 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 일치합니다.

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초	19,996,800	19,996,800
전체기간	365일/365일	366일/366일
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800

21. 특수관계자

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

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
지배기업	J Trust Co., Ltd.	J Trust Co., Ltd.
기타 특수관계자	파르티르 채권회수주식회사 주식회사 일본보증 합동회사파르티르원 NL밸류캐피탈주식회사 주식회사 KeyHolder JTRUST ASIA PTE.LTD TA자산관리대부주식회사 PT Bank Jtrust IndonesiaTbk PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA 주식회사리버럴에셋 주식회사 FA Project 주식회사 제스트 주식회사 allfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONS CELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED ㈜TechCarry PT JTRUST CONSULTING INDONESIA Jtrust Royal Bank Plc 주식회사 A.M.Entertainment 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) ㈜Frontier Capital JT친애저축은행㈜ Nexus Card㈜ ㈜A컴퍼니 J Sync주식회사 J그랜드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 bijoux주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 그랜드 보증 주식회사 주식회사Red List 주식회사GINKGO TREE 주식회사 아오이코퍼레이션 주식회사 NEXT 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 NBFI 주식회사 FA Project 주식회사 제스트 주식회사 allfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONS CELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED ㈜TechCarry PT JTRUST CONSULTING INDONESIA Jtrust Royal Bank Plc 주식회사 A.M.Entertainment 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) ㈜Frontier Capital JT친애저축은행㈜ Nexus Card㈜ ㈜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 bijoux주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 주식회사TYG상사 등

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		제 20(당)기	제 19(전)기
		비용	비용
J Sync주식회사	경비	11,192	9,833
J Trust Co., Ltd	경비	2,667	1,003
JT친애저축은행(주)	경비	1,062	131
합 계		14,921	10,967

당기 및 전기 중 특수관계자와의 수익거래는 발생하지 않았습니다.

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

(단위: 천원)

구분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
	채무	채무
	미지급비용	미지급비용
J Sync주식회사	2,112	2,060

(4) 당기와 전기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
급여	882,359	849,244
퇴직급여	61,999	62,965
합 계	944,358	912,209

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말	제 19(전)기말
금융자산		
당기손익인식지정금융자산	4,125,671	-
단기매매증권	49,876,952	19,846,815
매도가능증권	171,429,957	109,050,788
합 계	225,432,580	128,897,603

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기말				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	589,915,655	367,843,373	691,148,366	293,567,865	1,942,475,259
미지급금	36,266	-	-	-	36,266
미지급비용	10,346,733	14,868,095	6,591,658	4,042,948	35,849,434
내국환채무	10,370,495	-	-	-	10,370,495
잡부채	-	-	-	120,215	120,215
합 계	610,669,149	382,711,468	697,740,024	297,731,028	1,988,851,669

(단위: 천원)

구 분	제 19(전)기말				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 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) 당기말과 전기말 현재 외화자산의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

계정과목	제 20(당)기말			제 19(전)기말		
	외화(USD)	환율	원화환산액(*)	외화(USD)	환율	원화환산액
유가증권	6,226,537.9	1,434.90	8,934,459	-	-	-

(*) 외화환산과 관련하여 외화환산이익 782천원, 외환차손 540천원을 기타영업손익으로 계상하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	제 20(당)기	제 19(전)기
기초잔액	-	-
변동내역	99,284	-
기말잔액	99,284	-

24. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기의 이자수익 및 이자비용과 관련 자산과 부채의 평균잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기		제 19(전)기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금	6,881,568	219,924,419	7,604,502	207,456,049
단기매매증권	108,480	2,314,343	975,852	27,650,601
매도가능증권	2,313,967	55,116,018	1,707,069	44,197,831
대출채권	157,313,626	1,679,144,572	151,792,702	1,609,777,338
기타	1,396,042	27,570,086	2,070,626	14,782,656
합 계	168,013,683	1,984,069,438	164,150,751	1,903,864,475
예수금	58,902,703	1,818,021,886	67,800,772	1,739,699,423
기타	282,144	18,505,387	249,410	9,398,026
합 계	59,184,847	1,836,527,273	68,050,182	1,749,097,449

25. 현금흐름표

현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(당)기	제 19(전)기
대출채권의 제각	25,265,005	23,307,550
매도가능증권평가손익의 변동	2,807,067	(62,549)

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 제이티저축은행 주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

삼정회계법인
서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
우.06236
전화 (02) 2112 0100
팩스 (02) 2112 0101
www.kr.kpmg.com

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

제이티저축은행 주식회사
주주 및 이사회 귀하

2026년 3월 13일

우리는 첨부된 주식회사 제이티저축은행의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 제이티저축은행 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다" 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

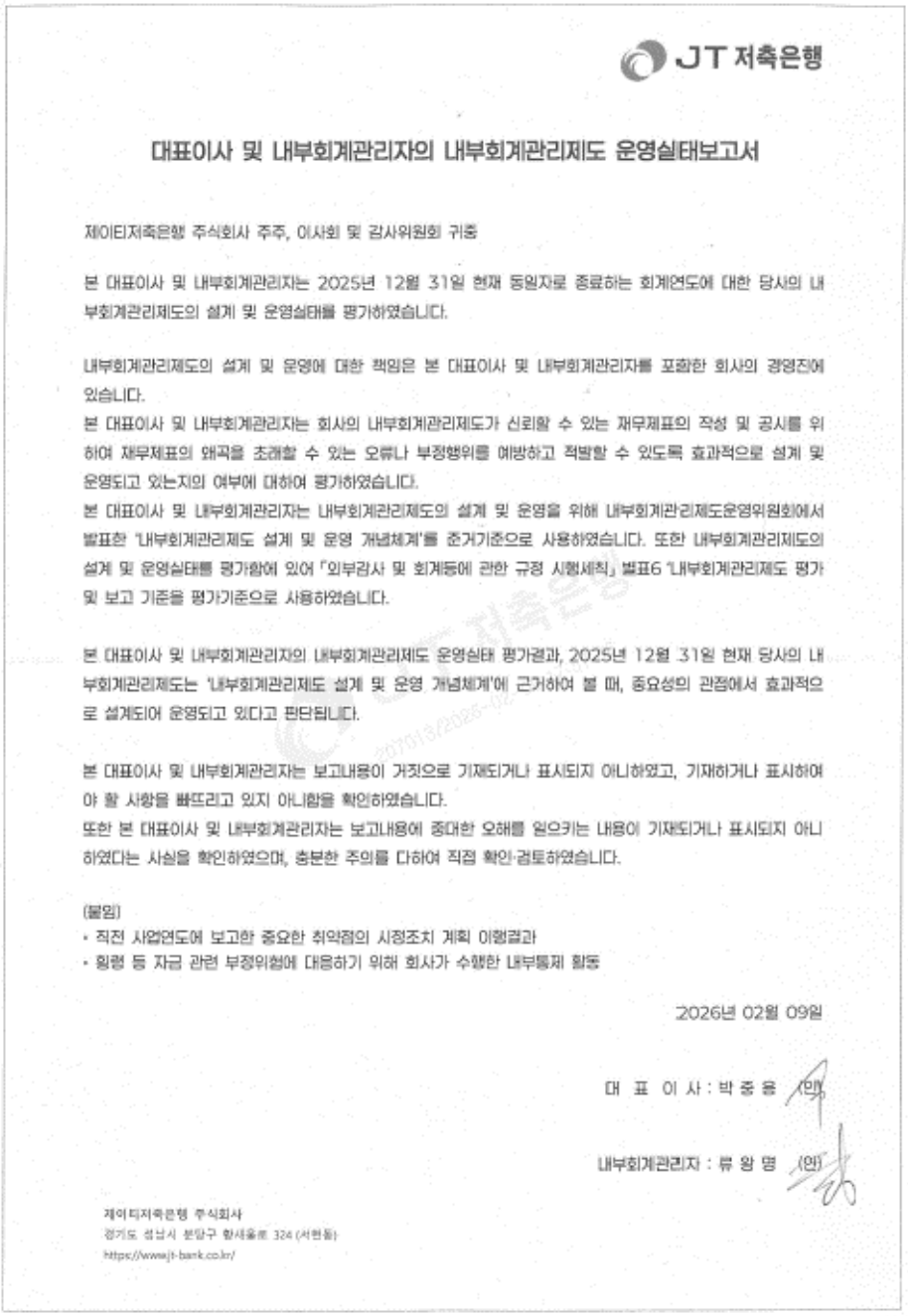
내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



JT 저축은행

대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

제이티저축은행 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.
본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.
본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.
또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

(붙임)
- 직전 사업연도에 보고한 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과
- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 02월 09일

대 표 이 사 : 박 중 용 (인)

내부회계관리자 : 류 왕 명 (인)

제이티저축은행 주식회사
경기도 성남시 분당구 황새울로 324 (서현동)
https://www.jt-bank.co.kr/

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

JT 저축은행

(붙임)
- 직전 사업연도에 보고한 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과
- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계·운영 실태 점검 결과
전사 수준 통제	<내부고발제도의 운영> 회사는 내부고발제도를 운영하고 있으며, 내부고발자에 대한 비밀보장 및 불이익 금지 등 보호조치를 취한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (준법감시팀, '25.12 월)
	<자점감사·사고예방> 회사는 금융사고 예방 등을 위해 횡령 등 자금 관련 부정 위험에 대응하기 위한 점검계획을 수립하고 점검 절차를 수행한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (감사팀, '25.12 월)
	<부정위험의 식별 및 평가> 회사는 부정위험에 대한 점검계획을 수립하고 점검 절차 따라 감사업무를 수행한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (감사팀, '25.12 월)
	<순환근무·강제명령휴가> 회사는 유인과 압력으로 인한 부정의 발생 가능성을 고려하여 장기근무를 제한하며, 명령휴가제도 등 부정 감소를 위한 실시 절차를 운영한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (인사팀 및 감사팀, '25.12 월)
	<업무분장 및 직무권한 분리> 회사는 조직 별 업무를 구분하고 업무에 대한 직무와 책임을 규정화 한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.12 월)
	<법인카드 사용 통제> 법인 명의로 발급된 신용카드가 회사 경비로 적정하게만 사용되도록 하기 위해, 사용 기준, 승인 절차, 회계처리 및 사후 점검 등의 절차를 운영 한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (총무팀 및 재무팀, '25.12 월)
	<이상지표 실시감시> 중요 이상지표에 대한 보고 및 처리, 사후관리 체계를 구축하여 실시감시를 수행한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (리스크관리팀, '25.12 월)
	<모니터링> 정상거래로 보기 어려운 이상거래가 발생하는 경우 이를 자동적으로 검토하는 "이상거래 모니터링 시스템"을 구축하여 운용한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (금융소비자보호팀, '25.12 월)
자금 및 기타 통제	<법인계좌 등록/변경/해지 및 현황 관리> 전담팀장은 계좌 등록/변경/해지 사유 및 현황을 검토 후 승인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀 및 IB 팀, '25.12 월)
	<법인계좌 실재성 검토> 전담팀은 계좌의 실재성 검토를 위해 매월 말 해당금융기관으로부터 예치금에 대한 잔액증명서를 수령하여 전산상의 예치금명세서 등 잔액과의 일치여부를 대사한다	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀 및 IB 팀, '25.12 월)
	<인감 사용통제> 총무담당은 법인·사용인감의 물리적 접근을 제한하고 날인목적 및 요청부서 승인 기안 검토 후, 사용대장 상 관련 사항 기재 및 서명 후 날인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (총무팀, '25.12 월)
	<자금 집행 검토 승인/일정 거래 건 대사 확인> 재무담당은 지급결의서, 품의서 등 지급증빙과의 일치여부를 검토 후 승인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무팀, '25.12 월)
	<자금 집행 전산입력 검토 및 승인> 담당자는 여금지급 관련 자료를 전산 입력하고 승인권자의 승인을 받는다	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무팀, '25.12 월)
	<자금 집행 전표승인> 전담책임자는 전표가 지급결의서와 일치하는지 여부를 확인하고 이를 승인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무팀, '25.12 월)

25년 내부회계관리제도 운영실태보고서_붙임

JT 저축은행

	<자금 집행 및 운용 - 펌뱅킹 제한> 자금이체 시스템에 등록되지 않은 계좌로 이체가 불가하도록 설정되어 있다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (자무팀, '25.12 월)
	<자금결제 권한 분리> 인터넷뱅킹 등록자, 승인자, 최종승인자로 구분되어 접근범위가 제한되며, 각 권한자의 ID, PW, OTP는 개별지정 되어 운영하고 있다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀 및 재무팀, '25.12 월)
	<자금인출 거래/인출대금 지급 승인> 자금인출 거래 시 승인본은 자금승인에 근거하여, 자금관리담당자는 책임자의 승인을 득하여 이체될수 있도록 한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.12 월)
	<지준예치금 잔액 대사 확인> 지준금담당자는 지준금입장상 잔액과 삼호저축은행중앙회 잔고증명서 잔액의 일치여부를 확인한다	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (경영관리팀, '25.12 월)
	<거래처 Master 등록·변경 검토> 재무담장은 거래처 및 계좌 등록/변경 사유를 검토하여 승인 한다. 등록되지 않은 거래처는 자출결의서 작성이 불가하다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (재무팀, '25.12 월)
	<수신 영업점 출납합계표 마감 승인> 영업점 출납책임자 및 금고책임자는 출납담당자가 출납 시재 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감 후 작성한 출납합계표에 대하여 적정성을 검토 후 승인한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (본점영업점 및 광주지점, '25.6 월, 12 월)
	<여신 실행 업무분장> 영업점 여신 실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어진다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (기업금융 1,2,3 팀 및 개인심사팀, '25.6 월, 12 월)
	<여신 실행 제한> 여신의 실행은 승인된 건으로 제한되며, 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 실행이 제한된다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (기업금융 1,2,3 팀 및 개인심사팀, '25.6 월, 12 월)
	<여신 자금인출 거래 승인> 자금인출 거래 시 승인본은 자금승인에 근거하여, 자금관리담당자는 책임자의 승인을 득하여 이체될 수 있도록 한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (영업기획팀, '25.6 월, 12 월)
	<여신 서류관리> 현업부서 담당자는 자금집행의 품의서를 작성하고 담당팀장 및 본부장의 승인을 득한다. 자금인출 요청서는 공통 메일로만 수신되고, 거래담당부서 및 담당임장 전산승인을 득한 후 집행된다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (영업기획팀, '25.12 월)
	<여신 송금 제한> 승인된 여신서류를 확인한 경우에만 송금이 가능하며, 확인이 이루어지지 않은 경우 여신 자금 송금을 제한한다.	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (영업기획팀 및 개인심사팀, '25.6 월, 12 월)
	<유가증권 투자 및 처분 승인> 유가증권 투자안품의서를 작성하고 정당한 승인을 받은 후 투자 및 처분이 가능하다	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (IB 팀 및 경영관리팀, '25.6 월, 12 월)
	<유가증권 잔고 확인> 유가증권담당자는 외부보관중인 유가증권의 잔고증명서와 내부보관중인 유가증권의 실물내역을 관리상 유가증권명세서과 비교하여 실물과 장부의 일치여부를 확인한다	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (IB 팀 및 경영관리팀, '25.12 월)

25년 내부회계관리제도 운영실태보고서_붙임

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	제이티저축은행 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	7	6	1	5	6	9	-	-	16	22
투입 시간	분·반기검토	14	8	30	39	589	760	130	228	-	-	-	-	763	1,035
	감사	7	13	50	48	765	464	191	297	132	193	-	-	1,145	1,015
	합계	21	21	80	87	1,354	1,224	321	525	132	193	-	-	1,908	2,050

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.07.01 ~ 07.03				3	일	
	주요내용	예비적 분석적 절차 수행, 계정별 감사방법 및 절차계획, 중요성 산정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2025.04.14 ~ 04.18	5	일	6	명	3	명	1분기 재무제표 검토
	2025.07.14 ~ 07.18	5	일	5	명	3	명	반기 재무제표 검토
	2025.10.20 ~ 10.24	5	일	5	명	3	명	3분기 재무제표 검토
	2025.12.15 ~ 12.19	5	일	5	명	3	명	내부회계관리제도 설계 및 운영평가
	2026.01.19 ~ 01.23	5	일	5	명	3	명	기말 재무제표에 대한 입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	2026.01.02				1	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	제이티저축은행 본점				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2025년 5월 27일, 2026년 3월 11일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 05월 27일	업무수행이사, 감사위원회	대면보고	외부감사인의 감사계획 보고
2	2026년 03월 11일	업무수행이사, 감사위원회	대면보고	외부감사인의 감사종료 보고