

제이티저축은행 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 21(당)기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 20(전)기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 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

2026년 8월 14일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 제이티저축은행 주식회사(이하 "회사")의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2026년과 2025년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 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 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 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 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사 기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 13일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 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(2026년 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 21(당)기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 20(전)기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 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 21(당)기 반기말 2026년 06월 30일 현재

제 20(전)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기 기말	
자산				
I. 현금및예치금(주석3, 4, 24)		192,546,166,229		210,172,865,273
1. 현금및현금성자산	54,928,020,091		10,539,266,269	
2. 예치금(주석14)	137,618,146,138		199,633,599,004	
II. 유가증권(주석5, 22, 23, 24)		182,539,507,087		225,432,580,571
1. 당기손익인식지정금융자산	3,925,711,414		4,125,671,414	
2. 단기매매증권	2,263,040		49,876,952,057	
3. 매도가능증권	178,611,532,633		171,429,957,100	
III. 대출채권(주석6, 14, 24)		1,727,243,770,954		1,699,823,742,941
1. 예적금담보대출	1,458,488,121		664,178,753	
2. 일반자금대출	1,289,497,964,521		1,252,609,209,787	
3. 종합통장대출	246,638,478,489		292,869,699,326	
4. 할부금융채권	588,294,220		654,163,155	
5. 기타대출	295,011,194,162		249,399,862,591	
6. 대손충당금	(118,496,501,946)		(108,485,060,279)	
7. 이연대출부대손익(주석6, 14)	12,558,273,947		12,127,641,420	
8. 현재가치할인차금	(12,420,560)		(15,951,812)	
IV. 유형자산(주석7)		1,440,819,180		1,180,361,770
1. 기타의유형자산	5,739,975,029		5,719,736,609	
감가상각누계액	(4,299,155,849)		(4,539,374,839)	
V. 기타자산		60,015,114,460		51,793,517,193
1. 투자자산(주석11)	1,533,580,647		1,472,525,636	
2. 보증금	1,804,328,000		2,734,328,000	
3. 미수금	38,212,853		12,775,617	
대손충당금	(382,129)		(127,756)	
4. 미수수익	12,320,957,800		14,855,338,309	
대손충당금	(198,056,583)		(236,256,100)	
5. 선급비용	1,029,551,725		38,627,958	
6. 선급금	15,655,420,789		10,081,681,374	
7. 내국환채권	24,648,467,315		18,693,929,611	
8. 개발비(주석8)	96,287,646		150,960,364	
9. 기타의무형자산(주석8)	855,457,784		653,883,035	
10. 이연법인세자산(주석18)	479,481,696		-	
11. 잡자산(주석9, 14)	1,839,392,064		3,426,943,640	
대손충당금	(87,585,147)		(91,092,495)	
자산총계		2,163,785,377,910		2,188,403,067,748
부채				

과목	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기 기말	
I. 예수금(주석10, 22)		1,893,864,969,292		1,942,475,259,311
1. 보통예금	2,815,076,130		3,087,930,513	
2. 별단예금	97,353,077		95,206,956	
3. 자유적립예금	76,743,578		72,928,290	
4. 정기예금	1,659,613,191,745		1,659,791,931,190	
5. 저축예금	201,003,506,665		249,289,912,068	
6. 기업자유예금	30,131,138,097		30,000,000,294	
7. 정기적금	127,960,000		137,350,000	
II. 기타부채		70,775,771,043		49,322,278,904
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	6,479,050,513		6,327,747,719	
퇴직연금운용자산(주석11)	(6,479,050,513)		(6,327,747,719)	
2. 기타충당부채(주석12)	989,165,917		1,510,615,075	
3. 미지급금(주석22)	35,429,296		36,265,594	
4. 미지급비용(주석21, 22)	29,212,169,239		35,849,433,509	
5. 선수수익	77,673,652		64,151,263	
6. 내국환채무(주석22)	38,286,627,251		10,370,495,119	
7. 이연법인세부채(주석18)	-		530,118,965	
8. 잡부채(주석13, 22)	2,174,705,688		961,199,379	
부채총계		1,964,640,740,335		1,991,797,538,215
자본				
I. 자본금		99,984,000,000		99,984,000,000
1. 보통주자본금(주석15)	99,984,000,000		99,984,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		(5,984,255,784)		488,804,241
1. 매도가능증권평가손익(주석5, 25)	(5,984,255,784)		488,804,241	
III. 이익잉여금		105,144,893,359		96,132,725,292
1. 이익준비금	13,004,260,682		11,404,354,441	
2. 미처분이익잉여금	92,140,632,677		84,728,370,851	
자본총계		199,144,637,575		196,605,529,533
부채 및 자본총계		2,163,785,377,910		2,188,403,067,748

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기손익계산서

제 21(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

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

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 21(당)기 반기				제 20(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		47,581,745,193		93,558,142,117		45,137,430,534		92,984,757,896
1. 이자수익(주석24)	42,135,892,185		83,325,194,951		41,383,374,948		82,232,200,830	
(1) 예치금이자	990,582,779		1,896,203,933		1,693,263,804		3,640,851,586	
(2) 유가증권이자	619,629,137		1,248,588,742		511,195,442		959,738,922	
(3) 대출채권이자	40,094,295,584		79,334,242,000		38,885,053,729		76,974,453,147	
(4) 기타이자수익	431,384,685		846,160,276		293,861,973		657,157,175	
2. 유가증권관련이익	154,900,123		218,231,244		350,327,393		620,471,084	
(1) 단기매매증권 처분이익	77,386,372		140,717,493		350,327,393		620,471,084	
(2) 매도가능증권 처분이익	77,513,751		77,513,751		-		-	
3. 대출채권관련이익(주석6)	3,260,205,076		6,400,107,522		1,282,137,462		4,871,356,599	
(1) 대출채권처분이익	3,260,205,076		6,400,107,522		1,282,137,462		4,871,356,599	
4. 수수료수익	1,139,706,544		2,170,983,217		1,680,353,211		3,120,418,181	
5. 배당금수익	518,637,330		908,226,122		308,592,357		1,867,704,706	
6. 기타영업수익	372,403,935		535,399,061		132,645,163		272,606,496	
(1) 기타자산대손충당금환입	3,339,675		41,452,492		22,904,045		-	
(2) 기타충당부채환입	369,064,260		491,299,120		109,741,118		272,606,496	
(3) 외화자산평가이익	-		2,647,449		-		-	
II. 영업비용		38,468,673,620		82,236,261,628		34,807,219,244		82,440,201,784
1. 이자비용(주석24)	13,707,798,239		27,212,598,403		14,710,475,618		30,032,464,064	
(1) 예수금이자	13,605,168,191		27,037,746,585		14,641,981,979		29,891,832,695	
(2) 차입부채이자	30,904,109		36,082,191		-		-	
(3) 기타이자비용	71,725,939		138,769,627		68,493,639		140,631,369	
2. 유가증권관련손실	64,481,496		214,364,551		-		41,859,771	
(1) 당기손익인식지정금융자산평가 손실	37,830,000		-		-		-	
(2) 단기매매증권평가손실	21,049,143		199,396,960		-		-	
(3) 단기매매증권처분손실	4,735,391		12,002,534		-		41,859,771	
(4) 매도가능증권처분손실	866,962		2,965,057		-		-	
3. 대출채권관련손실(주석6)	15,126,910,032		36,180,253,725		10,891,242,803		34,486,642,408	
(1) 대출채권대손상각비	14,941,530,104		35,991,360,158		9,358,494,991		32,598,114,142	
(2) 대출채권처분손실	185,379,928		188,893,567		1,532,747,812		1,888,528,266	
4. 수수료비용(주석14)	839,309,650		1,664,161,845		764,395,665		1,478,173,702	
5. 기타영업비용	2,252,180,660		4,721,445,489		2,362,594,884		4,651,844,932	
(1) 예금보험료	2,250,149,000		4,719,781,000		2,361,092,000		4,647,178,000	
(2) 기타자산대손상각비	-		-		-		3,071,219	
(3) 기타충당부채전입(주석12)	1,655,669		1,655,669		204,430		297,259	
(4) 외환거래손실(주석23)	375,991		8,820		1,298,454		1,298,454	
6. 판매비와관리비	6,477,993,543		12,243,437,615		6,078,510,274		11,749,216,907	
(1) 인건비(주석11, 16, 21)	3,841,278,459		7,079,894,129		3,663,292,208		6,903,055,300	
(2) 경비(주석7, 8, 16, 21)	2,636,715,084		5,163,543,486		2,415,218,066		4,846,161,607	
III. 영업손익		9,113,071,573		11,321,880,489		10,330,211,290		10,544,556,112
IV. 영업외수익(주석17)		116,095,822		178,613,874		74,195,586		108,150,793
1. 기타영업외수익	116,095,822		178,613,874		74,195,586		108,150,793	
V. 영업외비용(주석17)		10,438,907		39,181,284		8,247,341		86,402,994
1. 기부금	4,300,000		5,114,830		645,055		69,542,088	
2. 기타영업외비용	6,138,907		34,066,454		7,602,286		16,860,906	

과 목	제 21(당)기 반기				제 20(전)기 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
VI. 법인세비용차감전순이익		9,218,728,488		11,461,313,079		10,396,159,535		10,566,303,911
VII. 법인세비용(주석18)		2,007,380,670		2,449,145,012		2,255,744,165		2,386,086,938
VIII. 반기순이익(주석19, 20)		7,211,347,818		9,012,168,067		8,140,415,370		8,180,216,973
IX. 주당이익(주석20)								
1. 기본 및 희석주당이익		361		451		407		409

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 21(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

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

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 1월 1일(전기초)	99,984,000,000	-	3,295,871,196	80,133,662,882	183,413,534,078
반기순이익	-	-	-	8,180,216,973	8,180,216,973
매도가능증권평가손실	-	-	(971,003,180)	-	(971,003,180)
2025년 6월 30일(전반기말)	99,984,000,000	-	2,324,868,016	88,313,879,855	190,622,747,871
2026년 1월 1일(당기초)	99,984,000,000	-	488,804,241	96,132,725,292	196,605,529,533
반기순이익	-	-	-	9,012,168,067	9,012,168,067
매도가능증권평가손실	-	-	(6,473,060,025)	-	(6,473,060,025)
2026년 6월 30일(당반기말)	99,984,000,000	-	(5,984,255,784)	105,144,893,359	199,144,637,575

"첨부분 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제 21(당)기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

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

제이티저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		44,146,334,013		880,759,894
1. 반기순이익	9,012,168,067		8,180,216,973	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	40,779,556,947		37,388,024,306	
(1) 이자비용(매도가능증권의 상각)	49,259,826		24,924,917	
(2) 이자비용(이연대출부대손익의 상각)	3,722,631,224		3,855,305,337	
(3) 대출채권대손상각비(주석6)	35,991,360,158		32,598,114,142	
(4) 기타자산대손상각비전입	-		3,071,219	
(5) 당기손익인식금융자산평가손실	199,960,000		-	
(6) 기타총당부채전입(주석12)	1,655,669		297,259	
(7) 퇴직급여(주석11)	411,470,637		511,466,588	
(8) 감가상각비(주석7, 16)	210,882,133		145,495,519	
(9) 무형자산상각비(주석8, 16)	191,508,300		249,349,325	
(10) 유형자산처분손실	829,000		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,800,420,265)		(422,563,330)	
(1) 이자수익(현재가치할인차금상각)	(3,531,252)		-	
(2) 이자수익(이연대출부대손익의 상각)	(355,000,000)		(105,833,333)	
(3) 이자수익(매도가능증권의 상각)	(908,574,361)		(44,123,501)	
(4) 단기매매증권평가이익	(563,040)		-	
(5) 기타자산대손상각비환입	(41,452,492)		-	
(6) 기타총당부채환입(주석12)	(491,299,120)		(272,606,496)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(3,844,970,736)		(44,264,918,055)	
(1) 예치금의 감소(증가)	62,015,452,866		(42,224,503,350)	
(2) 단기매매증권의 감소	49,875,252,057		19,846,814,506	
(3) 매도가능증권의 증가	(15,456,307,331)		(26,475,166,768)	
(4) 예적금담보대출의 증가	(794,309,368)		(34,617,247)	
(5) 일반자금대출의 증가	(62,832,096,116)		(140,321,778,610)	
(6) 종합통장대출의 감소	46,231,220,837		36,646,539,308	
(7) 할부금융채권의 감소	66,452,073		87,623,833	
(8) 기타대출의 증가	(45,648,491,818)		(14,296,666,484)	
(9) 이연대출부대손익의 증가	(3,798,263,751)		(4,455,236,629)	
(10) 현재가치할인차금의 증가	-		20,000,000	
(11) 미수금의 증가	(25,437,236)		(24,534,090)	
(12) 미수수익의 감소	2,534,380,509		1,480,585,850	
(13) 선급비용의 증가	(990,923,767)		(849,389,231)	
(14) 선급금의 증가	(5,674,643,805)		(6,487,239,343)	
(15) 내국환채권의 증가	(5,954,537,704)		(29,511,241,803)	
(16) 이연법인세자산의 감소(증가)	(479,481,696)		228,572,248	
(17) 잡자산의 감소	1,587,551,576		878,592,878	
(18) 예수금의 증가(감소)	(48,610,290,019)		139,633,137,053	
(19) 퇴직금의 감소(주석11)	(260,167,843)		(89,505,568)	
(20) 퇴직연금운용자산의 증가(감소)(주석11)	(212,357,805)		653,717,091	
(21) 미지급금의 증가(감소)	(836,298)		728,509	
(22) 미지급비용의 감소	(6,637,264,270)		(8,686,448,043)	
(23) 선수수익의 증가(감소)	13,522,389		(185,381)	

과목	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
(24) 내국환채무의 증가	27,916,132,132		27,782,654,276	
(25) 이연법인세부채의 증가	2,130,867,343		-	
(26) 잡부채의 증가	1,213,506,309		1,932,628,940	
(27) 기타충당부채의 감소	(53,900,000)		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		242,419,809		(1,002,583,721)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,050,000,000		-	
(1) 보증금의 감소	1,050,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(807,580,191)		(1,002,583,721)	
(1) 유형자산의 취득(주식7)	(445,118,000)		(623,699,300)	
(2) 무형자산의 취득(주식8)	(242,462,191)		(124,514,500)	
(3) 보증금의 증가	(120,000,000)		(110,000,000)	
(4) 선급금의 증가	-		(144,369,921)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	70,000,000,000		-	
(1) 중앙회차입금의 증가	70,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(70,000,000,000)		-	
(1) 중앙회차입금의 감소	(70,000,000,000)			
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III)		44,388,753,822		(121,823,827)
V. 기초의 현금및현금성자산(주식3)		10,539,266,269		787,586,569
VI. 반기말의 현금및현금성자산(주식3)		54,928,020,091		665,762,742

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 21(당)기 반기 2026년 06월 30일 현재

제 20(전)기 반기 2025년 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.

- 당기손익인식지정금융자산

당사는 자산인 주계약과 분리하여야 하는 내재파생상품이 취득시점이나 후속채무보고기간말에 주계약과 분리하여 측정할 수 없는 경우에는 최초인식시점에 복합계약 전체를 당기손익인식지정항목으로 지정하여 분류하고 있습니다. 당기손익인식지정항목은 공정가치로 평가하고 있으며, 당기손익인식지정항목에 대한 미실현보유손익은 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 단기매매증권, 당기손익인식지정금융자산이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

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

② 유가증권 손상차손

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

6) 대손충당금

당사는 상호저축은행업감독규정 상 최소적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

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

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

(*) 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(%)	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
현금및현금성자산	현금	-	-	196,181	239,697
	보통예치금	애큐온저축은행 등	0.10~3.50	54,682,768	10,264,650
	기타예치금	KB국민은행 등	0.00~0.30	49,071	34,919
	소 계			54,928,020	10,539,266
예치금	중앙회예치금	저축은행중앙회	2.83	51,500,000	114,500,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	2.71	86,118,146	85,133,599
	소 계			137,618,146	199,633,599
합 계				192,546,166	210,172,865

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	제21(당)기 반기말	제20(전)기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	86,118,146	85,133,599	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 2.71%입니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
지준산출금액(①)	86,118,146	85,133,599
지준유가증권(②: ①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	-	-
지준으로 예치해야 할 금액(①-②)	86,118,146	85,133,599
지급준비예치금	86,118,146	85,133,599

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	제21(당)기 반기말		
	1년이하	1년초과	합 계
지급준비예치금	-	86,118,146	86,118,146
중앙회예치금	51,500,000	-	51,500,000
합 계	51,500,000	86,118,146	137,618,146

(단위: 천원)

구 분	제20(전)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

4. 지급준비자산

당반기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
지급준비에치금	86,118,146	85,133,599

5. 유가증권

(1) 당반기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
당기손익인식지정금융자산	5,120,215	3,925,711	5,120,215	4,125,671

(2) 당반기말과 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말		제20(전)기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
지분증권	1,700	2,263	-	-
채무증권	-	-	49,891,129	49,876,952
합 계	1,700	2,263	49,891,129	49,876,952

(3) 당반기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말
지분증권 등(※)	127,602,702	116,402,988
채무증권	51,008,831	55,026,969
합 계	178,611,533	171,429,957

(※) 주식과 수익증권 등을 포함합니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권 등	126,188,519	-	1,414,183	127,602,702

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)기말			
	취득원가	손상차손누계액	기타포괄손익누계액(*)	장부금액
지분증권 등	113,332,611	-	3,070,377	116,402,988

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	기타포괄 손익누계액(*2)	장부금액
국채 및 공채	37,666,366	38,056,463	38,092,773	(8,168,082)	29,924,691
외국정부가 발행한 채무증권	18,133,820	8,972,873	9,978,118	(363,567)	9,614,551
기업이 발행한 채무증권	12,000,000	12,080,400	12,255,780	(786,191)	11,469,589
합 계	67,800,186	59,109,736	60,326,671	(9,317,840)	51,008,831

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

(*2) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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.

(6) 당반기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	반기말
지분증권 등	2,380,769	(2,185,315)	(70,878)	506,740	631,316
채무증권	(1,891,965)	(6,091,833)	-	1,368,226	(6,615,572)
합 계	488,804	(8,277,148)	(70,878)	1,874,966	(5,984,256)

(단위: 천원)

구 분	제 20(전기)				
	기초	평가	처분 등 실현	법인세효과	기말
지분증권 등	2,519,880	1,305,025	(1,420,338)	(23,798)	2,380,769
채무증권	775,991	(3,739,764)	318,753	753,055	(1,891,965)
합 계	3,295,871	(2,434,739)	(1,101,585)	729,257	488,804

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

(단위: 천원)

구 분	산 업	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기말	
		금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익인식 지정금융자산	기타	3,925,711	100.00	4,125,671	100.00
단기매매증권	기타	2,263	100.00	49,876,952	100.00
매도가능증권	금융 및 보험업	128,488,566	71.94	121,177,679	70.69
	국가 및 공공단체	29,924,691	16.75	36,219,019	21.13
	기타(*)	20,198,276	11.31	14,033,259	8.18
	소 계	178,611,533	100.00	171,429,957	100.00
합 계		182,539,507		225,432,580	

(*) 당반기말 현재 외국정부가 발행한 채무증권이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말				
	1년이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
국채 및 공채	-	-	-	29,924,691	29,924,691
외국정부가 발행한 채무증권	-	-	-	9,614,551	9,614,551
기업이 발행한 채무증권	-	6,576,907	4,892,682	-	11,469,589
합 계	-	6,576,907	4,892,682	39,539,242	51,008,831

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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

6. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
예적금담보대출	4.35-5.81	1,458,488	664,179
일반자금대출	3.70-19.99	1,289,497,965	1,252,609,210
종합통장대출	4.75-11.50	246,638,479	292,869,699
할부금융채권	0.00-15.00	588,294	654,163
기타대출(*)	4.80-8.00	295,011,194	249,399,863
합 계		1,833,194,420	1,796,197,114

(*) 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	제21(당)기 반기말				
	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
예적금담보대출	870,878	347,810	209,800	30,000	1,458,488
일반자금대출	154,391,924	351,774,139	485,720,094	297,611,808	1,289,497,965
종합통장대출	107,890,255	138,735,549	12,675	-	246,638,479
할부금융채권	117,526	147,320	310,167	13,281	588,294
기타대출	31,790,556	101,533,019	56,687,619	105,000,000	295,011,194
합 계	295,061,139	592,537,837	542,940,355	402,655,089	1,833,194,420

(단위: 천원)

구 분	제20(전)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

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대기업	251,590,084	13.72	215,812,244	12.02
중소기업	534,372,473	29.15	554,207,353	30.85
개인	929,231,543	50.69	905,867,600	50.43
기타	118,000,320	6.44	120,309,917	6.70
합 계	1,833,194,420	100.00	1,796,197,114	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말		제 20(전)기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
개인	929,231,543	50.69	905,867,600	50.43
제조업	87,468,606	4.77	68,242,190	3.80
건설업	32,461,502	1.77	29,817,414	1.66
PF대출	225,636,007	12.31	272,870,077	15.19
부동산 및 임대업	223,679,775	12.20	204,872,713	11.40
도매 및 소매업	12,404,489	0.68	21,671,536	1.21
숙박 및 음식점업	5,135,341	0.28	5,144,016	0.29
운수 및 창고업	34,968,989	1.91	29,896,228	1.66
금융 및 보험업	241,880,163	13.19	229,532,447	12.78
사업서비스업	7,129,155	0.39	7,129,155	0.40
기타	33,198,850	1.81	21,153,738	1.18
합 계	1,833,194,420	100.00	1,796,197,114	100.00

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

(단위: 천원)

구 분	금융기관	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말
일반자금대출	주식회사 우리은행 외	82,381,633	75,852,709
종합통장대출	그레스제일차 주식회사 외	8,017,892	26,498,988
기타대출	메리츠증권(주) 외	151,480,638	127,180,750
합 계		241,880,163	229,532,447

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말						
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	1,458,488	-	-	-	-	1,458,488	15,487
일반자금대출	1,107,669,572	84,634,532	7,296,655	54,293,470	35,603,736	1,289,497,965	94,823,760
종합통장대출	131,810,100	58,770,862	54,319,151	-	1,738,366	246,638,479	20,201,157
할부금융채권	365,430	57,561	-	52,897	112,406	588,294	146,069
기타대출	284,720,638	10,000,086	87,485	83,955	119,030	295,011,194	3,310,029
합 계	1,526,024,228	153,463,041	61,703,291	54,430,322	37,573,538	1,833,194,420	118,496,502

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기	제 20(전)기
기초	108,485,060	111,934,250
제각	(10,235,878)	(25,265,005)
매각 등	(16,203,867)	(38,224,156)
상각여신의 회수	459,827	1,050,860
대손상각비	35,991,360	58,989,111
(반)기말	118,496,502	108,485,060

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말	제 19(전전)기말
대출채권	1,833,194,420	1,796,197,114	1,687,060,387
대손충당금	118,496,502	108,485,060	111,934,250
설정비율(%)	6.46	6.04	6.63

(9) 당반기말 및 전기말 현재 회수불가능으로 판단되어 재무제표상 제각처리되었으나 관련 법률에 의하여 소멸시효가 완성되지 아니한 채권은 각각 20,560,770천원 및 20,279,883천원입니다.

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

(단위: 천원)

양수인	제 21(당)기 반기			
	대출채권	대손충당금	양도금액	대출채권 처분손익(※)
키움에프앤아이 주식회사	13,444,849	(8,051,525)	6,697,492	1,304,168
주식회사 거성에셋대부	7,207,417	(5,726,558)	3,267,302	1,786,443
웰릭스에프앤아이대부(주)	2,476,131	(2,021,140)	454,921	(70)
소상공인자영업자대출발기금 주식회사	1,012,390	(511,925)	291,212	(209,253)
합 계	24,140,787	(16,311,148)	10,710,927	2,881,288

(※) 당반기 중 키움에프앤아이 주식회사, 주식회사 거성에셋대부, 웰릭스에프앤아이대부(주) 및 소상공인자영업자대출발기금 주식회사와의 상각채권 4,476,393천원, 3,632,254천원, 835,274천원 및 80,548천원에 대한 매각거래로 인하여 대출채권 처분 이익 1,811,818천원, 1,350,491천원, 150,447천원 및 23,328천원이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

양수인	제 20(전기)			
	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)
소상공인자영업자대출발기금 주식회사	1,281,187	(424,929)	386,137	(470,121)
합 계	133,256,501	(38,228,613)	87,178,344	(7,849,544)

(※) 전기 중 (주)바리움홀딩스대부, 비케이자산관리대부(주), 아이비케이투자증권, 케이클라비스자산운용, HB캐피탈, 키움에프앤아이 주식회사, 소상공인자영업자대출발기금 주식회사 및 새도약기금주식회사와의 상각채권 3,090,546천원, 2,247,523천원, 1,733,977천원, 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.

(11) 당반기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
기초	12,127,641	12,345,210
증가	3,798,264	7,114,392
감소	(3,367,631)	(7,331,961)
(반)기말	12,558,274	12,127,641

7. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말			제20(전)기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
기타의유형자산	5,739,975	(4,299,156)	1,440,819	5,719,737	(4,539,375)	1,180,362

(2) 당반기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기				
	기초	증가(*)	감소	상각	반기말
기타의유형자산	1,180,362	472,168	(829)	(210,882)	1,440,819

(*) 기타의유형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 4,956천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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.

(3) 당반기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보자산	부보금액	부보처
화재보험	업무용건물, 임차점포시설물에 발생한 화재, 분실, 파손 등에 대한 손실 보상	14,210,780	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		15,210,780	

(4) 당반기와 전반기 중 지급한 운용리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
운용리스료	515,662	463,259

(5) 당반기말과 전반기말 현재 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기 반기
1년이내	630,464	638,102
1년초과 5년이내	193,011	132,054
합 계	823,475	770,156

8. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말			제20(전)기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	5,866,728	(5,770,441)	96,287	5,866,728	(5,715,768)	150,960
기타의무형자산	5,281,412	(4,425,954)	855,458	4,943,002	(4,289,119)	653,883
합 계	11,148,140	(10,196,395)	951,745	10,809,730	(10,004,887)	804,843

(2) 당반기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기				
	기초	증가(★)	감소	상각	반기말
개발비	150,960	-	-	(54,673)	96,287
기타의무형자산	653,883	338,410	-	(136,835)	855,458
합 계	804,843	338,410	-	(191,508)	951,745

(★) 기타의무형자산 증가에는 선급금의 본계정 대체금액 95,948천원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	제20(전)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 본계정 대체금액 57,573천원이 포함되어 있습니다.

9. 잡자산

당반기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
선급법인세	-	1,560,913
종업원대여금	1,339,000	1,363,000
대손충당금	(13,390)	(13,630)
공탁금	407,100	407,100
전산손해배상적립금	18,797	18,168
가지급금	74,195	77,462
대손충당금	(74,195)	(77,462)
기타	300	300
합 계	1,751,807	3,335,851

10. 예수금

(1) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말
보통예금	0.00-0.50	2,815,076	3,087,931
별단예금	-	97,353	95,207
자유적립예금	2.10-2.40	76,743	72,928
정기예금	1.20-5.40	1,659,613,192	1,659,791,931
저축예금	0.50-3.01	201,003,507	249,289,912
기업자유예금	0.50-3.55	30,131,138	30,000,000
정기적금	2.20-2.30	127,960	137,350
합 계		1,893,864,969	1,942,475,259

(2) 당반기말과 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합 계
보통예금	2,815,076	-	-	-	-	2,815,076
별단예금	97,353	-	-	-	-	97,353
자유적립예금	157	-	26,195	50,391	-	76,743
정기예금	362,149,670	296,800,725	683,158,410	249,283,674	68,220,713	1,659,613,192
저축예금	201,003,507	-	-	-	-	201,003,507
기업자유예금	30,131,138	-	-	-	-	30,131,138
정기적금	82,810	29,540	14,410	1,200	-	127,960
합 계	596,279,711	296,830,265	683,199,015	249,335,265	68,220,713	1,893,864,969

(단위: 천원)

구 분	제20(전)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

11. 퇴직급여충당부채 및 퇴직연금운용자산

(1) 당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기	제 20(전)기
기초	6,327,748	6,370,977
퇴직금지급	(260,168)	(1,190,362)
전입	411,471	1,147,133
(반)기말	6,479,051	6,327,748

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	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
예금	2,708,769	2,665,533
기타	5,303,862	5,134,740
합 계	8,012,631	7,800,273

(3) 당반기와 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기
기초	7,800,273	9,024,311
증가	342,330	736,371
감소	(129,972)	(1,960,409)
(반)기말	8,012,631	7,800,273

(4) 당반기와 전반기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 200,467천원 및 147,870천원입니다.

12. 기타충당부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
복구충당부채	560,051	891,909
미사용약정충당부채	429,115	618,706
합 계	989,166	1,510,615

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	제21(당)기 반기	제20(전)기
기초	891,909	667,760
전입	1,656	2,149
환입	(301,708)	-
기타증감	(31,806)	222,000
(반)기말	560,051	891,909

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

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기	제20(전)기
기초	618,706	1,008,774
환입	(189,591)	(390,068)
(반)기말	429,115	618,706

13. 잡부채

당반기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
미지급법인세	295,448	-
수입제세	814,977	333,213
기타	1,064,280	627,986
합 계	2,174,705	961,199

14. 우발부채와 약정사항

(1) 당반기말 현재 금융관련 약정사항은 다음과 같습니다.

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

(2) 당반기말 현재 당사가 타인을 위하여 제공한 지급보증은 없으며, 서울보증보험(주)로부터 공탁과 관련하여 지급보증 2,849,780천원을 제공받고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 당사가 채무부존재 소송 등의 소송당사자로 계류중인 소송사건은 피고 15건(소송가액 5,017,352천원) 및 원고 2건(소송가액 734,740천원)입니다. 당사는 소송의 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하고 자원의 유출금액 및 시기가 불확실하다고 판단하여 이로 인한 재무적 영향을 반영하지 않았습니다.

(4) 당반기말 현재 한도성여신에 대한 총 여신약정한도는 243,996,934천원이며, 이중 실행된 대출잔액은 207,495,992천원, 미사용약정금액은 36,500,942천원입니다.

(5) 전자금융감독규정 제5조 제4호에 의거, 저축은행중앙회가 전산손해배상 적립금 부담액을 부과함에 따라서 당반기말 현재 18,797천원을 전산손해배상적립금으로 계상하고 있습니다.

(6) 대출영업과 관련한 대출모집인들에 대해서 대출모집금액의 일정 비율을 수수료로 지급하는 약정을 체결하고 있습니다. 동 약정과 관련하여 당반기말 12,651,607천원을 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 39천원을 수수료비용으로 계상하였습니다.

15. 자본금

당반기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(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	제21(당)기 반기		제20(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
1. 인건비				
(1) 급여	3,547,798	6,467,956	3,366,741	6,243,719
(2) 퇴직급여	293,480	611,938	296,551	659,336
소 계	3,841,278	7,079,894	3,663,292	6,903,055
2. 경비				
(1) 복리후생비	844,735	1,636,256	731,899	1,588,537
(2) 여비교통비	10,896	24,088	3,665	10,437
(3) 통신비	111,257	205,811	97,834	200,355
(4) 도서인쇄비	2,839	3,958	1,200	2,233
(5) 세금과공과	364,384	677,508	343,223	647,023
(6) 임차료	390,811	764,006	356,007	698,843
(7) 소모품비	5,600	14,932	6,638	13,611
(8) 전산업무비	418,126	942,402	432,462	812,255
(9) 감가상각비	108,468	210,882	80,803	145,496
(10) 무형자산상각비	102,635	191,508	120,798	249,349
(11) 보험료	12,404	24,633	11,935	23,656
(12) 접대비	26,984	58,334	23,614	54,663
(13) 수선유지비	825	1,485	4,668	6,224
(14) 용역비	178,218	264,180	140,165	244,555
(15) 광고선전비	2,318	2,494	3,131	8,047
(16) 기타경비	56,215	141,066	57,176	140,878
소 계	2,636,715	5,163,543	2,415,218	4,846,162
합 계	6,477,993	12,243,437	6,078,510	11,749,217

17. 영업외손익

(1) 당반기와 전반기의 영업외수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
기타영업외수익	잡이익	116,096	178,614	74,196	108,151

(2) 당반기와 전반기의 영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
기부금		4,300	5,115	645	69,542
기타영업외비용	잡손실	5,310	33,237	7,602	16,861
	유형자산처분손실	829	829	-	-
합 계		10,439	39,181	8,247	86,403

18. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기	제 20(전)기 반기
법인세 부담액	1,615,385	2,197,145
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(946,873)	(27,989)
과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(94,333)	(39,630)
총 법인세효과	574,179	2,129,526
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,874,966	256,561
법인세비용	2,449,145	2,386,087

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기	제 20(전)기 반기
법인세비용차감전순이익 (①)	11,461,313	10,566,304
적용세율에 따른 세부담액	2,521,489	2,208,358
조정사항		
영구적차이	18,301	22,319
기타	(92,159)	155,410
법인세비용(②)	2,449,145	2,386,087
유효세율(%) (②/①)	21.37%	22.58%

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기		
	기초	증가(감소)	기말
차감할 일시적차이			
미지급비용	9,254,041	(3,532,203)	5,721,838
퇴직급여충당금	6,327,748	151,303	6,479,051
대손충당금	13,630	(240)	13,390
감가상각비	280,167	(184,723)	95,444
복구충당부채	891,909	(331,858)	560,051
매도가능증권(평가)	(631,952)	8,349,589	7,717,637
신종자본증권	-	1,194,504	1,194,504
집합투자기구의이익	1,314,185	222,282	1,536,467
미사용약정충당부채	618,706	(189,591)	429,115
소 계	18,068,434	5,679,063	23,747,497
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	18,068,434		23,747,497
세율(%)	22.46		22.46
차감할 일시적차이로 인한 이연법인세자산	4,058,170		5,333,688
가산할 일시적차이			
미수수익	(2,497,685)	74,057	(2,423,628)
퇴직연금충당금	(6,327,748)	(151,303)	(6,479,051)
매도가능증권(현재가치할인차금)	(359,359)	252,027	(107,332)
이연대출부대손익	(12,127,641)	(427,322)	(12,554,963)
기타유형자산(복구충당부채)	(20,738)	(18,818)	(39,556)
현재가치할인차금	15,952	(23,531)	(7,579)
단기매매증권	888,506	(889,069)	(563)
소 계	(20,428,713)	(1,183,959)	(21,612,672)
세율(%)	22.46		22.46
가산할 일시적차이로 인한 이연법인세부채	(4,588,289)		(4,854,206)
이연법인세자산(부채)	(530,119)		479,482

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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)

19. 포괄손익

당반기와 전반기의 포괄이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	7,211,348	9,012,168	8,140,415	8,180,217
기타포괄손익				
매도가능증권평가손실	(3,938,235)	(6,473,060)	(606,996)	(971,003)
포괄이익	3,273,113	2,539,108	7,533,419	7,209,214

20. 주당이익

(1) 기본주당이익은 보통주 1주에 대한 이익을 계산한 것으로 당반기와 전반기의 주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	7,211,347,818	9,012,168,067	8,140,415,370	8,180,216,973
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800
기본주당이익	361	451	407	409

당반기말과 전반기말 현재 당사가 부여한 희석증권은 없으며, 당반기와 전반기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800
전체기간	91일/91일	181일/181일	90일/90일	181일/181일
가중평균유통보통주식수	19,996,800	19,996,800	19,996,800	19,996,800

21. 특수관계자

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

구 분	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말
지배기업	J Trust Co., Ltd.	J Trust Co., Ltd.
기타 특수관계자	파르티르 채권회수주식회사 주식회사 일본보증 합동회사파르티르원 NL뱅크캐피탈주식회사 주식회사 KeyHolder JTRUST ASIA PTE.LTD PT Bank Jtrust IndonesiaTbk PT JTRUST INVESTMENTS INDONESIA 주식회사리버럴에셋 주식회사 FA Project 주식회사 allfuz 주식회사 UNITED PRODUCTIONS CELESTIAL JADE INTERNATIONAL LIMITED (주)TechCary PT JTRUST CONSULTING INDONESIA Jtrust Royal Bank Plc 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) (주)Frontier Capital JT친애저축은행주 Nexus Card주 (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 J그랜드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 그랜드 보증 주식회사 주식회사Red List 주식회사GINKGO TREE 주식회사 아오이코퍼레이션 주식회사 NEXT 합동회사 파르티르KC 주식회사 SKE 등	파르티르 채권회수주식회사 주식회사 일본보증 합동회사파르티르원 NL뱅크캐피탈주식회사 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 (주)TechCary PT JTRUST CONSULTING INDONESIA Jtrust Royal Bank Plc 주식회사 A.M.Entertainment 주식회사 홀월드미디어 PT TURNAROUND ASSET INDONESIA 주식회사 노스리버 노기사카46(합) (주)Frontier Capital JT친애저축은행주 Nexus Card주 (주)A컴퍼니 J Sync주식회사 J그랜드 주식회사 J트러스트글로벌증권 주식회사 주식회사 Gro-bels 주식회사 Ortus 주식회사 라이브렌트 주식회사 macaroni TOKYO ROCK STUDIO 주식회사 bijoux 주식회사 MIRAI 주식회사 주식회사 10ANTZ HMFJ합동회사 주식회사 토포스 엔터프라이즈 그랜드 보증 주식회사 주식회사Red List 주식회사GINKGO TREE 주식회사 아오이코퍼레이션 주식회사 NEXT 등

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		제21(당)기 반기		제20(전)기 반기	
		비용		비용	
		3개월	누적	3개월	누적
J Sync 주식회사	경비	2,202	5,109	2,572	5,046
JT친애저축은행	경비	706	1,300	-	-
합 계		2,908	6,409	2,572	5,046

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

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말	제 20(전)기말
	채무	채무
	미지급비용	미지급비용
J Sync주식회사	1,991	2,112

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	245,872	478,846	229,278	422,260
퇴직급여	17,245	33,629	16,259	29,355
합 계	263,117	512,475	245,537	451,615

22. 금융상품

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

(단위: 천원)

구 분	제21(당)기 반기말	제20(전)기말
금융자산		
당기손익인식지정금융자산	3,925,711	4,125,671
단기매매증권	2,263	49,876,952
매도가능증권	178,611,533	171,429,957
합 계	182,539,507	225,432,580

(2) 당반기말과 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기말				
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과	합 계
예수금	596,279,711	296,830,265	683,199,015	317,555,978	1,893,864,969
미지급금	35,429	-	-	-	35,429
미지급비용	10,778,908	5,781,809	8,542,221	4,109,231	29,212,169
내국환채무	38,286,627	-	-	-	38,286,627
잡부채	-	-	-	120,215	120,215
합 계	645,380,675	302,612,074	691,741,236	321,785,424	1,961,519,409

(단위: 천원)

구 분	제 20(전)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

23. 외화자산 및 부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 외화자산의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

계정과목	제21(당)기 반기말			제20(전)기말		
	외화(USD)	환율	원화환산액	외화(USD)	환율	원화환산액
유가증권	6,237,139.9	1,541.50	9,614,551	6,226,537.9	1,434.90	8,934,459

(*) 외화환산과 관련하여 외화환산손익 2,647천원을 기타영업손익으로 계상하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	제21(당)기 반기	제20(전)기
기초잔액	99,284	-
변동내역	686,735	99,284
반기말잔액	786,019	99,284

24. 이자수익 및 이자비용

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기		제 20(전)기 반기	
	이자수익/비용	평균잔액	이자수익/비용	평균잔액
현금및예치금	1,896,204	153,145,731	3,640,852	222,477,738
단기매매증권	164,472	12,115,902	5,845	329,009
매도가능증권	1,084,117	56,607,300	953,894	52,285,158
대출채권	79,334,242	1,743,171,014	76,974,453	1,617,819,004
기타	846,160	31,796,774	657,157	25,136,657
합 계	83,325,195	1,996,836,721	82,232,201	1,918,047,566
예수금	27,037,746	1,887,370,158	29,891,833	1,751,668,313
기타	174,852	23,208,840	140,631	17,506,921
합 계	27,212,598	1,910,578,998	30,032,464	1,769,175,234

25. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	제 21(당)기 반기	제 20(전)기 반기
대출채권의 제각	10,235,878	12,661,912
매도가능증권평가손익의 변동	6,473,060	971,003