



2017년 (주)제이엠캐피탈의 현황

사업년도 2017년 01월 01일부터
2017년 12월 31일까지

2018년 3월

주식회사 제이엠캐피탈

목 차

I. 일반현황

1. 회사현황	-----	4
2. 경영방침	-----	4
3. 연혁 및 추이	-----	4
4. 조 직 도	-----	4
5. 인 원	-----	5
6. 임원현황	-----	5
7. 영 업 점	-----	5
8. 대 주 주	-----	5
9. 타법인 주식 보유현황	-----	5
10. 배 당	-----	6

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적	-----	6
2. 부문별 취급실적	-----	7

III. 재무현황

1. 요약재무상태표	-----	8
2. 요약손익계산서	-----	8
3. 자금 조달 현황	-----	9
4. 자산부채 만기구조	-----	10
5. 유가증권 투자현황	-----	11
6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황	-----	11
7. 부실 및 무수익 여신	-----	12
8. 지급보증 및 기타	-----	12

IV. 경영지표	-----	13-14
----------	-------	-------

V. 리스크관리

1. 개 요	-----	15
2. 리스크 종류 등	-----	15-16
3. 리스크 관련 양식	-----	16

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제	-----	16-17
2. 기관경고 및 임원문책 현황	-----	18

VII. 재무재표

1. 감사보고서	-----	18-19
2. 재무제표	-----	20-23
(재무상태표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표)		
3. 주식사항	-----	24-31
4. 연결재무제표감사보고서	-----	31
5. 연결재무제표	-----	31
6. 연결 주식사항	-----	31

VIII. 기타

1. 민원현황	-----	32
2. 주요 용어 해설	-----	32

※ 이 자료는 ‘여신전문금융업감독규정’ 제 23조(경영공시) 및 여신전문금융업
통일경영공시기준에 따라 작성되었으며, 당사 홈페이지에 공시하였습니다.

* 제이엠캐피탈 홈페이지 : <http://www.jmcapital.co.kr>

I. 일반현황

1. 회사현황

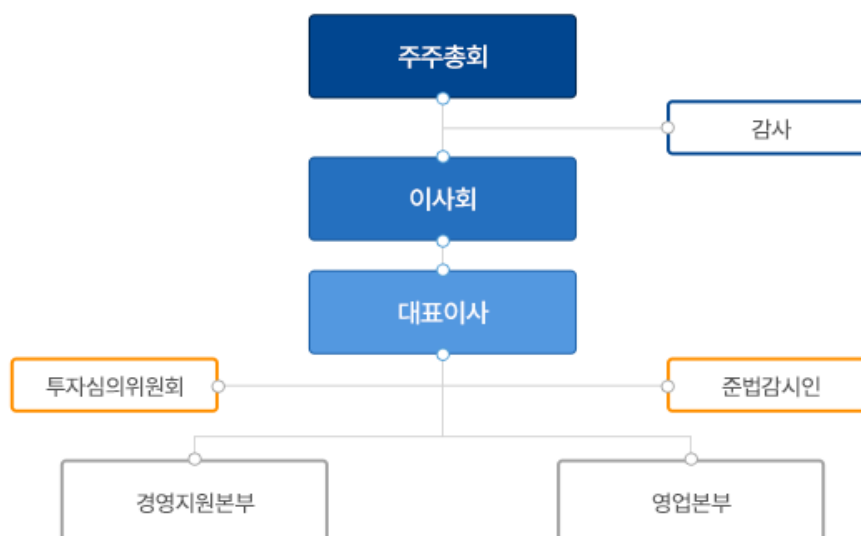
회사명	한글	(주)제이엠캐피탈	대표자	박유성
	영문	JM Capital Co.,Ltd.		
본점소재지(주소)	부산광역시 연제구 법원로 32번길 15			
수권자본금	500억원		납입자본금	200억원
회사설립일	2015.06.02		상장일	-
영위업무	할부금융업 및 신기술사업금융업(2015.8.17)			

2. 경영방침 : 서민경제 질적 향상 및 경제 활성화 기여

3. 연혁·추이

- 1) 2015.06.02 (주)제이엠캐피탈 설립, 자본금 200억원
본점소재지 : 부산광역시 연제구 법원로 32번길 15
서울사업장 : 서울시 서초구 방배로 56(방배동) 6층
- 2) 2015.08.17 금융감독원 할부금융업 및 신기술사업금융업 등록
- 3) 2017.07.18. 대표이사 박유성 취임(전문경영체제 전환)

4. 조직도



※당사의 조직은 2개 본부, 2개 사업장으로 구성되어 있습니다.

5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	1	3	2	1	-	-	-	-	7	-	7
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	1	3	2	1	-	-	-	-	7	-	7

6. 임원현황

성명	직위	생년월일	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근여부
박유성	대표이사	1977.01.16	법무법인 혜명 변호사	2017-07-18	2017-07-18	2020-07-18	상임
장재명	이 사	1951.03.23	삼성정밀화학	2015-07-03	2015-07-03	2018-07-02	비상임
전선례	이 사	1975.08.28	-	2017-11-01	2017-11-01	2020-10-31	비상임

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	부산광역시 연제구 법원로 32번길 15	051-928-9127
서울사업장	서울시 서초구 방배로 56(방배동)	02-456-3106

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
엠메이드대부(유)	200	100.00

9. 타법인 주식 보유현황 :

(: , %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
제이엠신용 정보	신용정보업	46	43	46	-	-	-	-	-

10. 배당

구분	2017년도	2016년도
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	255원	280원
배당성향	-	-

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위: 억원, %)

업종별			2017년도		2016년도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	현금 서비스	-	-	-	-
		카드론	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			2	1.36	-	-
신기술	회사분	투자	35	23.81	-	-
		융자	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-
	계		35	23.81	-	-
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			110	75.83	130	100.00
기타			-	-	-	-
합계			147	100.00	130	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준) : 해당사항없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준) : 해당사항없음

3) 할부현황 (연간 취급액기준) :

(단위 : 억원, %)

구분		2017년도		2016년도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	2	100.00	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	2	100.00	-	-
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		2	100.00	-	-

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위: 억원, %)

구분	2017년도			2016년도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	35	-	35	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	35	-	35	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황 : 해당사항 없음

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준) : 해당사항 없음

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2017년도		2016년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	27	11.54	90	39.13
	유가증권	59	25.21	3	1.30
	대출채권	110	47.01	129	56.10
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	2	0.85	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	35	14.96	3	1.30
	유형자산	-	-	-	-
	기타자산	1	0.43	5	2.17
	자 산 총 계	234	100.00	230	100.0
부 채	차입부채	9	3.85	15	6.53
	기타부채	3	1.28	3	1.30
	부 채 총 계	12	5.13	18	7.83
자본	자 본 총 계	222	94.87	212	92.17
부채 및 자본 총계(총자산)		234	100.00	230	100.0

2. 요약 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구분	2017 !도	2016 !도
영업수익	25	20
영업비용	12	6
영업이익	13	14
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	13	14
법인세비용	3	3
당기순이익	10	11

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		2017년도	2016년도
부채계정자금조달	차입금	9	15
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		9	15

주: 1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금 등의 합계임

4. 자산부채 만기구조

(단위: 억원)

구분				7일이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년이내	1년초과	합계	
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	유동자산		27	27	27	27	27	-	27	
		유가증권		13	13	13	13	13	46	59	
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산		-	-	-	-	-	2	2	
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산		16	16	16	16	16	19	35	
		여신성 금융자산	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	
			대 여 금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	5	43	71	39	110
				소계	-	-	5	43	71	39	110
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	5	43	71	39	110		
		기타원화자산		-	-	-	-	-	1	1	
원화자산총계		56	56	61	99	127	107	234			
외화자산총계			-	-	-	-	-	-	-		
자산총계			56	56	61	99	127	107	234		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	9	-	9	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	9	-	9	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		-	1	3	3	3	-	3	
		부채 소계(원화)		-	1	3	3	12	-	12	
		자기자본		-	-	-	-	-	222	222	
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채및자본(제충당금포함)		-	1	3	3	12	222	234	
		외화 부채 및 자본			-	-	-	-	-	-	-
		부채 및 자본총계			-	1	3	3	12	222	234
자산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-		
	소 계		-	-	-	-	-	-	-		
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화분)				56	55	58	96	115	-115	0	
자산과부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)				56	55	58	96	115	-115	0	

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		2017년도			2016년도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	8	13	5	3	3	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

- 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	2017년도	2016년도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

- 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	2017년도			2016년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	2	-	0.5	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	110.6	0.6	0.5	130	0.6	0.5

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	2017년도	2016년도	변동요인
총 여 신	110	130	-
부실여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2017년도	2016년도	증가액	증가사유	비고
-	-	-	-	-	-

3) 신규발생 법정관리업체 현황 : 해당사항없음

8. 지급보증 및 기타 현황 : 해당사항없음

IV. 경영지표

(단위 : 억원, %)

구분			2017년도	2016년도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	222	212
		조정총자산계	206	140
		조정자기자본비율	107.81	151.54
	단순자기 자본비율	납입자본금	200	200
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	22	12
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	222	212
		총자산	234	230
		단순자기자본비율	95.00	92.09
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	-	-
		총채권등	110	130
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권등	110	130
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	110	130
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	25	75
		자기자본	222	212
		대주주에 대한 신용공여비율	11.18	35.65
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	1	1
		대손충당금 최소의무적립액	1	1
		대손충당금적립비율	100.00	100.00

구분			2017년도	2016년도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	10	11
		총자산평균	233	216
		총자산이익률	4.37	5.13
	자기자본 이익률	당기순이익	10	11
		자기자본	222	212
		자기자본이익률	4.59	5.24
	총자산 경비율	총경비	9	5
		총자산평균	233	216
		총자산경비율	3.77	2.26
	수지비율	연간 영업비용	12	6
		연간 영업수익	25	20
		수지비율	48.63	30.73
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	61	118
		원화 유동성부채	2	18
		원화 유동성비율	2,621.46	649.67
	업무용유형자산 비율	업무용 유형자산	1	5
		자기자본	222	212
		업무용유형자산비율	0.28	2.21
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당 (단위 : 백만원)	영업이익	183	175
		여신액	1,580	1,625

V. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크관리위원회의 구성

: 대표이사, 영업담당자, 경영지원팀장

2) 리스크관리 목적

: 회사경영의 안정성 및 자산 건전성을 도모하고 주주가치 극대화

2. 리스크종류 등

1) 리스크의 종류 및 관리부서

구분	관리대상	관리부서
신용리스크	거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험	현업부서
유동성리스크	지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험	경영지원본부
시장리스크	금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 따른 손실위험 ① 가격리스크 : 금리, 주가 등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험 ② 환리스크 : 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험 ③ 금리리스크 : 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인한 손실 위험	경영지원본부
환경리스크	회사를 둘러싼 거시적 금융환경의 급변 및 경쟁업체의 전략 변화 또는 정부의 정책·규제의 변경 등 회사 외적인 환경 변화에 따른 위험을	경영지원본부
경영관리리스크	① 운영리스크 : 경영 내부의 업무 수행과정 중 발생 가능한 오류 및 비효율성으로 인하여 발생하는 위험 ② 권한부여리스크 : 책임소재의 불명확 또는 권한의 집중 부여에 따른 남용으로 인하여 발생하는 위험 ③ 부정리스크 : 회사 내부 구성원의 부정행위로 인하여 발생하는 위험을 말한다	경영지원본부
재무리스크	신용리스크, 유동성리스크, 시장리스크 등 비교적 그 위험을 양적으로 측정하기 용이한 리스크	경영지원본부
비재무리스크	재무리스크 이외의 리스크를 지칭하며 환경리스크, 경영관리리스크 등 회사 외적인 환경변화와 회사 내부구성원의 업무오류 및 부정행위 등과 연관되어 발생하는 리스크	경영지원본부

2) 리스크의 측정

- ① 리스크의 일상적인 시장변동 뿐 아니라 시장의 급격한 변동에 대해서도 관리되어야 한다.
- ② 리스크를 객관적이고 독립적으로 측정하기 위해서 공인된 통계적 모델을 사용하여야 한다.
- ③ 신용리스크는 예상손실 및 예상치 못한 손실을 구분하여 측정한다.

3) 리스크 한도

- ① 리스크를 적정 수준으로 유지하기 위하여 회사 전체 및 부문별 리스크한도를 설정하고 그 이내로 유지되도록 관리하여야 한다.
- ② 리스크한도는 매년 설정되어야 하며 회사의 전략 및 시장상황의 변동에 따라 적극적으로 조정되어야 한다.
- ③ 리스크한도는 리스크관리위원회에서 결정한다.

4) 리스크 측정방법 : 주기적으로 테스트하여 타당성을 검증

3. 리스크 관련 양식

- 1) 신용카드사 대환대출현황 : 해당사항 없음
- 2) 할부금융사 가계대출현황 : 해당사항 없음
- 3) 자산유동화 현황 : 해당사항 없음
- 4) 자산별자산유동화현황 : 해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

- ① 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 외부감사인인 감사활동에 대한 평가
- ④ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑤ 기타 감독기관 지시, 감사위원회, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 상시감사)

① 감사방침

- 감사담당은 정실을 배제하고 공정한 태도로서 실시하며 피감사부서의 일상업무활동이 위축 침체되지 않도록 배려하여야 한다.
- 감사에서 얻은 일체사항을 이유 없이 타인에게 누설하여서는 아니된다.
- 항상 피감사부서와 협조를 유지하며 공명을 본지로 하여 부정의 적발에만 편중하여서는 아니된다.
- 피감사부서의 실태를 인식하기에 노력하고 추상적인 지식으로서 감사에 임하여서는 아니된다.
- 수감자에 대하여는 정중한 태도와 성실한 자세로서 임하여야 한다.
- 조사를 통하여 발견된 사실에 대하여 결론짓고 이를 기초로 하여 건의한다.
- 조사활동에 있어서는 엄정한 중립을 유지하여야 한다.
- 조사사실에 대하여 공적이 아닌 담화 또는 견해표명을 삼간다.
- 피감사부서에 체재하고 있는 부정 또는 부당한 사실을 고의로 은폐하여서는 아니된다.

② 감사빈도

- 정기감사 : 년 1회
- 수시감사 : 수시
- 특별감사 : 수시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

내부통제를 위한 내부감사 및 준법감시인을 두고 있음.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
- 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 일상 업무에 대한 사전 감시
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원

- 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회(또는 감사)앞 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당 사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 제이엠캐피탈

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 27일

우리는 별첨된 주식회사 제이엠캐피탈의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보가 기술된 주석으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것은 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계원칙의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 제이엠캐피탈의 2017 년 12 월 31 일 현재의 재무상태와 동일토 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사 제이엠캐피탈의 2016 년 12 월 31 일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인인 감사하였으며, 이 감사인의 2017 년 3 월 14 일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

상 록 회 계 법 인

대표이사 이화범



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2. 재무제표

재무상태표

제 3 기 2017년 12월 31일 현재

제 2 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 제이엠피캐피탈

(단위 : 원)

과목	제3(당)기		제2(전)기	
자 산				
I. 현금및예치금		2,726,626,974		8,973,527,812
현금및현금성자산	2,678,626,974		8,973,527,812	
예치금	48,000,000		-	
II. 유가증권 (주석3)		9,382,401,301		555,066,772
단기매매증권	3,659,283,750		470,344,550	
매도가능증권	966,777,776		84,722,222	
지분법적용투자주식	4,556,339,775		-	
III. 대출채권 (주석4,12,13)		11,147,234,333		12,932,015,029
대출채권	11,203,250,586		12,997,000,030	
대손충당금	(56,016,253)		(64,965,001)	
IV. 유형자산 (주석5)		15,420,118		17,690,840
비품	26,646,500		23,782,000	
평가상각누계액	(11,226,382)		(6,091,160)	
V. 기타자산		94,688,238		493,916,315
미수금	6,289,390		-	
미수수익 (주석4,12)	26,868,802		37,814,388	
대손충당금	(280,081)		(189,072)	
선급비용	11,810,127		-	
임차보증금	50,000,000		450,000,000	
이연법인세자산 (주석10)	-		6,290,999	
자 산 총 계		23,366,370,964		22,972,216,768
부 채				
I. 차입부채 (주석6,14)		933,333,336		1,500,000,002
단기차입금	933,333,336		1,500,000,002	
II. 기타부채		234,940,489		293,104,091
미지급금 (주석14)	52,065,200		4,455,000	
예수금	13,550,940		2,947,400	
미지급비용 (주석14)	42,910,898		26,552,121	
당기법인세부채	11,550,190		259,149,570	
이연법인세부채 (주석10)	114,863,251		-	
부 채 총 계		1,168,273,825		1,793,104,093
자 본				
I. 자본금 (주석1,7)		20,000,000,000		20,000,000,000
보통주자본금	20,000,000,000		20,000,000,000	
II. 자본조달 (주석1,7)		(32,218,480)		(64,218,480)
주식발행비용	(32,218,480)		(64,218,480)	
III. 이익잉여금 (주석8)		2,230,315,619		1,243,331,155
미처분이익잉여금	2,230,315,619		1,243,331,155	
자 본 총 계		22,198,097,139		21,179,112,675
부 채 및 자 본 총 계		23,366,370,964		22,972,216,768

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 3 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 2 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제이엠캐피탈

(단위 : 원)

과목	제 3(당) 기	제2(전) 기
I. 영업수익	2,488,328,723	2,010,724,663
이자수익 (주석12)	1,141,312,616	1,564,541,983
단기대매증권처분이익	421,798,545	337,677,175
단기대매증권평가이익 (주석3)	846,497,000	53,845,000
기타대출채권처분이익	-	54,660,505
매도가능증권처분이익	72,222,222	-
배당금수입	6,498,340	
II. 영업비용	1,210,140,944	618,045,279
이자비용	100,461,075	95,773,864
단기대매증권처분손실	33,781,767	46,824,716
단기대매증권평가손실 (주석3)	286,166,200	82,440,450
자본법손실 (주석3)	9,629,618	-
대손상각비 (주석4)	(8,877,739)	7,499,923
급여 (주석15)	425,438,477	198,964,942
퇴직급여 (주석15)	18,086,539	17,121,795
복리후생비 (주석15)	22,252,151	7,561,470
여비교통비	2,270,479	1,638,960
통신비	163,228	-
수도광열비	545,000	546,600
전력비	2,023,870	1,627,800
세금과공과 (주석15)	23,674,461	14,789,408
지급원차료 (주석15)	54,986,194	22,440,000
감가상각비 (주석5,15)	5,135,222	4,656,396
보험료	4,082,713	2,702,310
도서인쇄비	-	174,400
지급수수료	222,810,919	108,493,355
건물관리비	4,592,300	4,488,000
차량유지비	346,600	-
소모품비	2,368,470	214,250
잡비	203,400	86,640
III. 영업이익	1,278,187,779	1,392,679,384
IV. 영업외수익	465	307,517
잡이익	465	307,517
V. 영업외비용	3,030	-
잡손실	3,030	
VI. 법인세비용차감전순이익	1,278,185,214	1,392,986,901
VII. 법인세비용 (주석10)	259,200,750	271,126,189
VIII. 당기순이익	1,018,984,464	1,121,860,712
IX. 주당순이익 (주석11)		
기본주당순이익	255	280

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
미처분이익잉여금		2,230,315,619		1,243,331,155
전기이월미처분이익잉여금	1,211,331,155		121,470,443	
당기순이익	1,018,984,464		1,121,860,712	
이익잉여금처분액		32,218,480		32,000,000
주식환입발행차금 상각	32,218,480		32,000,000	
차기이월미처분이익잉여금		2,198,097,139		1,211,331,155

(*) 당기 및 전기의 이익잉여금처분예정일과 처분확정일은 각각 2018년 3월 30일과 2017년 3월 24일 입니다.

현금흐름표

제 3 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 2 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 제이엘캐피탈

(단위 : 원)

과목	제 3(당) 기	제 2(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(6,077,369,672)	(667,677,302)
1. 당기순이익	1,018,984,464	1,121,860,712
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 자산	325,835,068	141,421,485
감가상각비	5,135,222	4,656,396
대손상각비	(8,677,739)	7,499,923
단기매매증권처분손실	33,781,767	46,824,716
단기매매증권평가손실	286,166,200	82,440,450
지분법손실	9,629,618	-
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,340,517,767)	(446,182,680)
단기매매증권처분이익	(421,798,545)	(337,677,175)
단기매매증권평가이익	(846,497,000)	(53,845,000)
매도가능증권처분이익	(72,222,222)	-
기타대출채권처분이익	-	(54,680,505)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의변동	(6,081,671,437)	(1,484,776,819)
단기매매증권의 감소(증가)	(2,440,591,622)	(207,717,941)
매도가능증권의 감소(증가)	(809,833,332)	(84,722,222)
지분법적용투자주식의 감소(증가)	(4,565,969,393)	-
대출채권의 감소(증가)	1,793,749,444	(1,444,498,837)
미수금의 감소(증가)	(6,289,390)	100,000,000
미수수익의 감소(증가)	10,945,586	(824,912)
선급비용의 감소(증가)	(11,810,127)	66,000,000
이연법인세자산의 감소(증가)	6,290,999	(6,266,711)
미지급금의 증가(감소)	47,610,200	(656,800)
예수금의 증가(감소)	10,603,540	(68,146,810)
미지급비용의 증가(감소)	16,358,777	16,879,597
선수수익의 증가(감소)	-	(102,702,822)
당기법인세부채의 증가(감소)	(247,599,380)	247,880,639
이연법인세부채의 증가(감소)	114,863,261	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	349,135,500	-
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	400,000,000	-
입차보증금의 감소	400,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(50,864,500)	-
예치금의 증가	(48,000,000)	-
비용의 취득	(2,864,500)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(566,666,666)	1,500,000,002
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,000,000,000	1,500,000,002
단기차입금의 증가	2,000,000,000	1,500,000,002
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,566,666,666)	-
단기차입금의 상환	(2,566,666,666)	-
IV. 현금의 증가(감소)(I + II + III)	(6,294,900,838)	832,322,700
V. 기초의 현금	8,973,527,812	8,141,205,112
VI. 기말의 현금	2,678,626,974	8,973,527,812

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

3. 주석사항 :

1) 주요내용 요약

4. 자산건전성분류 및 대손충당금

4-1. 재무제표일 현재 당사의 대출채권 등에 대한 자산건전성 분류와 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	11,203,251	-	-	-	-	11,203,251
대손충당금	(-)56,016	-	-	-	-	(-)56,016
미수수익	26,869	-	-	-	-	26,869
대손충당금	(-)280	-	-	-	-	(-)280
채권 합계	11,230,120	-	-	-	-	11,230,120
대손충당금 합계	(-)56,296	-	-	-	-	(-)56,296
대손실정율	0.5%	-	-	-	-	0.5%

(2) 전기

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	12,997,000	-	-	-	-	12,997,000
대손충당금	(-)64,985	-	-	-	-	(-)64,985
미수수익	37,814	-	-	-	-	37,814
대손충당금	(-)189	-	-	-	-	(-)189
채권 합계	13,034,814	-	-	-	-	13,034,814
대손충당금 합계	(-)65,174	-	-	-	-	(-)65,174
대손실정율	0.5%	-	-	-	-	0.5%

4-2. 당기 및 전기 중 당사의 대출채권 등에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초금액	65,174	57,674
증가	(-)8,878	7,500
감소	-	-
기말금액	56,296	65,174

14. 금융상품

14-1. 금융부채의 만기분석

재무제표일 현재 당사가 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년초과~5년 이내	합계
단기차입금	933,333	-	933,333
미지급금	52,065	-	52,065
미지급비용	42,911	-	42,911
합계	1,028,309	-	1,028,309

(2) 전기

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년초과~5년 이내	합계
단기차입금	1,500,000	-	1,500,000
미지급금	4,455	-	4,455
미지급비용	26,552	-	26,552
합 계	1,531,007	-	1,531,007

14-2. 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 적극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

2) 주요회계처리기준 및 방침

2. 유의적인 회계정책의 요약

(1) 회계기준

당사의 재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 적용한 유의적인 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 적용한 회계정책과 동일합니다.

일반기업회계기준에 의한 재무제표는 계속기업가정에 의하여, 원칙적으로 역사적원가를 측정속성으로 하고 있으며, 공정가치 평가, 순실현가능가치 평가 등이 적용되는 경우에는 해당 계정과목별 회계정책에 기술되어 있습니다.

당사의 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 2018년 3월 30일로 예정되는 주주총회에서 최종 확정될 예정입니다.

(2) 회계추정 및 판단

일반기업회계기준에 따른 재무제표를 작성하기 위하여는 특정 항목에 대한 유의적인 회계추정, 미래에 대한 가정이 적용됩니다. 또한 경영진의 판단에 의한 회계정책이 적용되고 있습니다.

보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 유의적인 가정은 실제 환경의 변동 및 추정의 불확실성에 의하여 차기에 자산과 부채의 장부금액에 유의적인 조정을 유발할 위험이 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 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다

현금흐름표상의 현금은 동 현금및현금성 자산을 말합니다.

(4) 금융상품

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 그러한 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(5) 유가증권

유가증권의 분류

지분증권, 채무증권 등 유가증권 투자에 대하여는 취득목적과 보유의도 그리고 만기까지 보유능력 등을 고려하여 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있으며, 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권과 보고기간종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

또한 실현손익을 계산하기 위하여 당사는 이동평균법을 적용하여 취득단가를 산정하고 있습니다.

(6) 지분법적용 투자주식

피투자기업에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 투자자산으로 처리하고 있습니다. 투자기업이 직접 또는 종속기업을 통하여 간접적으로 피투자기업의 외결권있는 주식의 20%이상을 보유하는 경우 일반적으로 유의적인 영향력이 있는 것으로 하여 관계기업으로 보고 있습니다. 따라서 지분법적용투자주식에는 연결재무제표 대상에 포함되는 종속기업에 대한 투자주식이 포함됩니다.

지분법적용투자주식의 취득시점 이후에 발생한 지분변동액은 당해 지분법적용투자주식에 가감하고 지분법 피투자기업의 순자산가액 변동의 원천(당기손익, 이월이익잉여금, 포괄손익누계액등)에 따라 회계처리하고 있습니다.

다만, 외감법 적용대상이 아닌 피투자기업에 대한 투자회사의 지분변동액이 유의적이지 않을 경우에는 당해 지분증권에 대하여 지분법을 적용하지 않고 있습니다.

최초 취득시 피투자회사의 식별가능한 순자산의 공정가액과 취득대가의 차이 (투자차액)은 영업권 등으로 보아 내용연수 20년을 적용하여 정액법으로 상각하여 지분법 적용투자주식에 반영하고 있습니다.

종속기업에 속하지 아니하던 관계기업에 대한 지분법적용투자주식에 대하여 지분 추가취득 등으로 인해 종속기업이 된 경우("단계적 취득")에는 지분법적용투자주식에 대하여 추가 취득시점의 공정가치를 재측정하고 이에 따라 발생한 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 대손충당금

당사는 보고기간종료일 현재의 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 회수가가능성에 대한 개별분석과 과거의 대손경험률 및 여신전문금융회사 등의 여신전문금융업감독규정에 따른 대손추산액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 이에 따라 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 자산건전성분류기준에 따라 정상 분류채권의 0.5%, 요구의 분류채권의 1%, 고정 분류채권의 20%, 회수의문 분류채권의 75%, 추정손실 분류채권의 100% 상당액 이상을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에는 취득원가로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다.

자산의 취득,건설, 개발에 따른 복구원가에 대한 충당부채는 유형자산으로 취득하는 시점에서 해당 유형자산의 취득원가에 반영하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 또는 품질향상을 가져오는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 수선유지를 위한 지출 등인 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 유형자산의 사용기간 중 정기적으로 이루어지는 종합검사, 분해수리 등이 유형자산의 인식 요건을 충족하고 별개의 자산으로 인식가능 한 경우에는 자본적 지출로 처리하고 있습니다.

유형자산의 인식시점 이후의 측정('후속측정방법')은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하는 방법(원가모형), 공정가치를 신뢰성 있게 측정 할 수 있는 유형자산에 대하여 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 하는 방법(재평가모형)을 선택적으로 적용할 수 있으며, 당사는 유형자산에 대하여 원가모형을 적용하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하여 감가상각하고 있습니다.

과목	추정내용연수	비고
비품	5년	

유형자산은 처분하거나, 영구적으로 폐기하여 미래경제적효익을 기대할 수 없게 될 때 재무상태표에서 제거하고 있으며, 처분금액 또는 폐기로부터 발생하는 장부금액과의 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(10) 수익인식

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익에 대하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 이자수익의 회수가가능성이 불확실한 경우에는 불확실성이 해소되는 시점까지 수익을 인식하지 않고 있습니다.

(11) 법인세회계

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(12) 자산손상

당사는 금융자산 등 별도 항목으로 검토되는 자산을 제외한 모든 유·무형자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산의 진부화, 물리적 손상의 증거, 시장가치의 유의적인 하락등의 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 있습니다. 자산손상의 징후가 있는 경우, 당해자산의 회수가가능액을 추정하여 회수가가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

회수가가능액은 개별 자산별로 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가가능액을 추정합니다. 현금창출단위의 회수가가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손이 더이상 존재하지 않거나 감소된 경우에는 장부금액을 회수가가능액으로 증가시키고, 증가된 금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 후 잔액을 초과하지 않는 범위내에서 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

(13) 충당부채 및 우발부채

당사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 미지급비용 등의 적절한 과목으로 충당부채를 계상하고 있습니다.

그러나 자원의 유출가능성이 높지 않거나, 신뢰성있는 금액의 추정이 불가능한 경우 등 일반적인 우발부채는 부채로 인식하지 아니하고, 해당 내용을 주석으로 공시하고 있습니다.

(14) 전기오류수정손익

당기에 발견한 전기 또는 그 이전 기간의 오류는 당기 손익계산서의 영업외손익으로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전기간에 발생한 중대한 오류의 수정은 자산, 부채 및 자본의 기초금액에 반영하고 있습니다. 비교재무제표를 작성하는 경우 중대한 오류의 영향을 받는 회계기간의 재무제표 항목은 재작성하고 있습니다.

(15) 전기 재무제표 계정과목 재분류

전기 재무제표는 당기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순자산 및 순이익에 영향을 미치지 아니합니다.

3) 충당금내역

(단위 : 억원)

구분	2017년	2016년
대손충당금	0.6	0.6
유가증권평가충당금	-	-
퇴직급여충당금(퇴직연금 가감)	-	-
감가상각충당금	0.1	-
특별유보금	-	-

4. 연결재무제표감사보고서 : 해당사항 없음

5. 연결재무제표 : 해당사항 없음

6. 연결재무제표 주석사항 : 해당사항 없음

VIII. 기타

1. 민원현황 - 해당사항 없음

2. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
자본적정성 지표		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본/조정총자산 $\times 100$	12
2) 단순자기자본비율	자기자본/총자산 $\times 100$	12
건전성 지표		
1) 손실위험도가중부실 채권비율	가중부실채권등/총채권 $\times 100$	12
2) 자기계열여신비율	자기계열여신액/자기자본 $\times 100$	12
3) 고정이하채권비율	고정이하분류채권등/총채권등 $\times 100$	12
4) 연체채권비율	연체채권/총채권등 $\times 100$	12
수익성 지표		
1) 총자산순이익율	당기순이익/총자산(평균) $\times 100$	13
2) 총자산경비율	총경비/총자산(평균) $\times 100$	13
3) 수지비율	영업비용/영업수익 $\times 100$	13
유동성 지표		
1) 유동성자산비율	유동성자산/유동성부채 $\times 100$	13
2) 업무용고정자산비율	업무용고정자산/자기자본 $\times 100$	13
생산성 지표		
1) 직원1인당 경상이익	영업이익/직원수	13
2) 직원1인당 여신액	총여신/직원수	13
기타지표		
1) 대손충당금비율	대손충당금잔액/대손충당금 요적립액 $\times 100$	12