

주식회사 바로저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 55 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

성현회계법인

목 차

I. 분기재무제표 검토보고서	1
II. 분기재무제표	3
1. 분기재무상태표	4
2. 분기손익계산서	7
3. 분기자본변동표	9
4. 분기현금흐름표	10
5. 주석	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 바로저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 바로저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료하는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 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.

검토결과

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 16일자의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508, 12층(대치동,해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길백 

2026년 5월 28일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 바로저축은행

제 55 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 54 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 바로저축은행 대표이사 김민수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 512

(전 화) 02-3467-0100

분 기 재 무 상 태 표

제55(당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제54(전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제 55(당)기 1분기말		제 54(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		125,496,955,474		157,377,677,369
1. 현금(주석13,26)	375,967,070		364,616,175	
2. 예치금(주석3,4,18,26,27)	125,120,988,404		157,013,061,194	
보통예치금	381,298,765		60,384,061,524	
중앙회예치금	57,350,000,000		22,300,000,000	
지급준비예치금	66,584,239,749		73,966,062,743	
기타예치금	805,449,890		362,936,927	
II. 유가증권		440,673,046,230		324,480,891,020
1. 단기매매증권(주석4,5,13,27)	249,554,083,655		135,350,991,568	
주식	54,637,797,860		54,367,419,800	
채권	68,204,898,675		34,638,376,945	
수익증권	117,170,077,120		36,728,674,823	
지준유가증권	9,541,310,000		9,616,520,000	
2. 매도가능증권(주석6,13)	108,940,614,084		109,574,562,226	
수익증권	108,940,614,084		109,574,562,226	
3. 지분법적용투자주식(주석7,13)	82,178,348,491		79,555,337,226	
III. 대출채권		1,420,638,826,577		1,409,181,050,808
1. 대출금(주석9,18,27)	1,420,638,826,577		1,409,181,050,808	
예적금담보대출	1,507,851,556		625,292,200	
대손충당금	(25,300,570)		(8,358,922)	
일반자금대출	1,133,778,981,300		1,155,015,259,646	
대손충당금	(27,130,331,022)		(27,557,214,933)	
이연대출부대수익	(1,454,491,484)		(1,626,176,613)	
종합통장대출	240,996,921,228		239,868,345,281	
대손충당금	(21,621,571,011)		(20,869,408,768)	
이연대출부대수익	(140,843,443)		(168,786,793)	
기타대출채권	97,368,158,910		66,336,159,549	
대손충당금	(2,640,548,887)		(2,434,059,839)	
IV. 유형자산(주석10,13)		282,019,987		273,965,845
1. 차량운반구	38,381,680		38,381,680	
감가상각누계액	(31,975,261)		(31,161,146)	
2. 동산	754,775,073		754,196,073	
감가상각누계액	(622,288,701)		(604,287,799)	
3. 기타유형자산	1,980,739,526		1,939,739,958	
감가상각누계액	(1,837,612,330)		(1,822,902,921)	
V. 기타자산		73,784,955,350		58,560,154,865

과목	제 55(당)기 1분기말		제 54(전) 기말	
1. 보증금(주석22)	11,294,281,080		11,294,281,080	
2. 미수금(주석9)	1,288,132,816		391,645,419	
대손충당금	(12,881,328)		(3,916,454)	
3. 미수수익(주석9)	5,542,264,933		5,622,182,474	
대손충당금	(123,704,258)		(105,212,249)	
4. 선급비용(주석22)	1,411,497,400		25,889,420	
5. 선급금	123,543,616		122,770,148	
6. 파생상품자산(주석8)	17,467,043,791		3,531,474,489	
7. 투자자산	8,189,366,131		8,189,366,131	
비업무용자산(주석12)	4,197,787,560		4,197,787,560	
기타투자자산(주석22)	3,991,578,571		3,991,578,571	
8. 무형자산(주석11)	328,856,612		354,129,763	
기타의무형자산	328,856,612		354,129,763	
9. 이연법인세자산(주석21)	7,151,213,479		13,949,992,258	
10. 잡자산	6,039,818,245		6,269,469,208	
선급법인세자산	-		275,805,963	
기타잡자산	6,039,818,245		5,993,663,245	
11. 내국환자산(주석18)	15,085,522,833		8,918,083,178	
자 산 총 계		2,060,875,803,618		1,949,873,739,907
부 채				
I. 예수부채		1,810,657,769,293		1,719,054,842,120
1. 예수금(주석14,22,27)	1,810,657,769,293		1,719,054,842,120	
보통예금	726,545,154		1,052,929,720	
별단예금	2,032,572		1,927,201	
자유적립예금	1,000		1,000	
정기예금	1,713,609,868,160		1,651,677,889,653	
후순위예금	60,000,000,000		60,000,000,000	
저축예금	5,833,638,880		5,844,454,387	
기업자유예금	30,103,847,760		103,242,094	
정기적금	335,035,767		327,598,065	
장기주택마련저축	46,800,000		46,800,000	
II. 기타부채		59,108,837,825		46,928,527,245
1. 미지급비용(주석22)	41,864,940,070		39,743,318,551	
2. 미지급금	39,683,730		173,370,230	
3. 선수수익	-		1,034,136	
4. 파생상품부채(주석15)	8,389,058,935		1,703,661,759	
5. 총당부채(주석17)	1,330,509,427		1,090,384,308	
6. 잡부채	1,094,107,073		829,296,872	
수입제세	452,058,556		777,828,200	
미지급법인세(주석21)	293,940,087		-	
기타잡부채	348,108,430		51,468,672	

과목	제 55(당)기 1분기말		제 54(전) 기말	
7. 내국환부채	6,390,538,590		3,387,461,389	
부채총계		1,869,766,607,118		1,765,983,369,365
자본				
I. 자본금(주식1,19)		61,020,545,000		61,020,545,000
1. 보통주자본금	61,020,545,000		61,020,545,000	
II. 자본잉여금(주식19)		330,890,052		330,890,052
1. 기타자본잉여금	330,890,052		330,890,052	
III. 기타포괄손익누계액		162,870,978		16,348,281
1. 매도가능증권평가손익(주식6,21,24)	454,645,357		284,105,488	
2. 지분법자본변동(주식7,21,24)	(291,774,379)		(267,757,207)	
IV. 이익잉여금(주식19)		129,594,890,470		122,522,587,209
1. 이익준비금	21,680,849,649		20,193,744,003	
2. 미처분이익잉여금	107,914,040,821		102,328,843,206	
자본총계		191,109,196,500		183,890,370,542
부채 및 자본총계		2,060,875,803,618		1,949,873,739,907

"별첨 주식 참조"

분 기 손 익 계 산 서

제55(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제54(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제55(당)기 1분기	제54(전)기 1분기
I. 영업수익	47,329,877,485	41,123,706,510
1. 이자수익(주석27)	23,376,914,042	35,686,151,997
1) 예치금이자	989,051,319	2,576,859,819
2) 단기매매증권이자	366,515,384	814,013,999
3) 만기보유증권이자	-	196,832,126
4) 대출금이자	21,976,303,880	32,031,883,596
예적금담보대출이자	11,695,678	11,419,666
일반자금대출이자	15,924,690,048	17,347,649,699
종합통장대출이자	3,928,353,674	6,940,636,273
기타대출채권이자	2,111,564,480	7,732,177,958
5) 기타이자수익	45,043,459	66,562,457
종업원대여금이자	-	281,918
내국환수입이자	45,043,459	66,280,539
2. 유가증권관련수익(주석5)	5,126,451,949	2,457,883,672
1) 단기매매증권처분이익	2,261,502,262	337,425,617
2) 단기매매증권평가이익	2,864,949,687	2,120,458,055
3. 수수료수익	8,152,268	393,325,021
1) 송금수입수수료	198,000	73,000
2) 중도해지수입수수료	-	384,766,398
3) 기타수입수수료	7,954,268	8,485,623
4. 배당금수익	2,416,138,843	680,782,950
1) 단기매매증권배당금	1,453,356,594	680,782,950
2) 매도가능증권배당금	962,782,249	-
5. 기타영업수익	16,402,220,383	1,905,562,870
1) 파생상품관련이익(주석8,15)	16,402,220,383	1,689,156,668
파생상품거래이익	452,213,945	512,926,542
파생상품평가이익	15,950,006,438	1,176,230,126
2) 미사용악정충당금환입액(주석17)	-	216,406,202
II. 영업비용	34,549,627,083	40,010,498,939
1. 이자비용	13,367,177,553	18,725,806,828
1) 예수부채이자(주석22,27)	13,362,517,322	18,715,296,258
보통예금이자	201,584	183,428
자유적립예금이자	2	2
정기예금이자	13,332,347,719	18,548,428,456
저축예금이자	6,844,741	4,360,781
기업자유예금이자	20,440,744	157,367,571
정기적금이자	2,226,858	4,500,150

과목	제55(당)기 1분기	제54(전)기 1분기
장기주택마련저축이자	455,674	455,870
2) 기타이자비용	4,660,231	10,510,570
2. 유가증권관련비용(주석5)	1,102,891,768	760,807,284
1) 단기매매증권처분손실	344,666,583	202,273,899
2) 단기매매증권평가손실	758,225,185	529,834,650
3) 만기보유증권상각이자	-	28,698,735
3. 대출채권관련비용(주석9)	4,576,747,061	11,679,573,494
1) 대손상각비	4,576,747,061	5,941,937,141
2) 대출채권매매손실	-	5,737,636,353
4. 수수료비용	263,604,877	264,520,392
1) 송금지급수수료	8,000	20,000
2) 기타지급수수료	263,596,877	264,500,392
5. 판매비와관리비	2,877,425,687	3,080,865,919
1) 급여(주석25)	1,512,078,758	1,556,139,747
2) 퇴직급여(주석16,25)	93,605,932	132,677,329
3) 경비(주석20,22,25)	1,271,740,997	1,392,048,843
6. 기타영업비용	12,361,780,137	5,498,925,022
1) 파생상품관련손실(주석8,15)	9,817,859,018	3,146,412,522
파생상품거래손실	455,022,785	669,703,763
파생상품평가손실	9,362,836,233	2,476,708,759
2) 예금보험료	2,303,796,000	2,352,512,500
3) 미사용약정충당금전입액(주석17)	240,125,119	-
III. 영업이익	12,780,250,402	1,113,207,571
IV. 영업외수익	3,434,580,103	1,270,345,985
1. 수입임대료	6,997,162	6,886,149
2. 지분법이익(주석7)	2,707,126,132	410,560,685
3. 기타영업외수익	720,456,809	852,899,151
1) 잡이익	720,456,809	852,899,151
V. 영업외비용	105,839,464	82,264,717
1. 지분법손실(주석7)	53,323,621	76,933,717
2. 기타영업외비용	52,515,843	5,331,000
1) 유입건물관리비	102,000	-
2) 잡손실	52,413,843	5,331,000
VI. 법인세비용차감전순이익	16,108,991,041	2,301,288,839
VII. 법인세비용(주석21)	7,425,455,863	439,560,036
VIII. 분기순이익(주석24)	8,683,535,178	1,861,728,803
IX. 주당이익		
1. 기본주당순이익(주석23)	712	153

분 기 자 본 변 동 표

제 55(당) 기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제 54(전) 기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 01월 01일(전기초)	61,020,545,000	330,890,052	(327,163,762)	107,651,530,752	168,675,802,042
분기순이익	-	-	-	1,861,728,803	1,861,728,803
매도가능증권평가손익	-	-	(29,404,701)	-	(29,404,701)
2025년 03월 31일(전분기말)	61,020,545,000	330,890,052	(356,568,463)	109,513,259,555	170,508,126,144
2026년 01월 01일(당기초)	61,020,545,000	330,890,052	16,348,281	122,522,587,209	183,890,370,542
연차배당	-	-	-	(1,611,231,917)	(1,611,231,917)
분기순이익	-	-	-	8,683,535,178	8,683,535,178
매도가능증권평가손익	-	-	170,539,869	-	170,539,869
지분법자본변동	-	-	(24,017,172)	-	(24,017,172)
2026년 03월 31일(당분기말)	61,020,545,000	330,890,052	162,870,978	129,594,890,470	191,109,196,500

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제55(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제54(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제55(당)기 1분기	제54(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(57,889,028,984)	(49,141,245,173)
1. 분기순이익	8,683,535,178	1,861,728,803
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	15,059,203,394	9,184,975,489
감가상각비	33,524,426	31,485,672
무형자산상각비	34,421,749	99,376,815
대손상각비	4,576,747,061	5,941,937,141
단기매매증권평가손실	758,225,185	529,834,650
만기보유증권상각이자	-	28,698,735
지분법손실	53,323,621	76,933,717
파생상품평가손실	9,362,836,233	2,476,708,759
미사용약정충당금전입액	240,125,119	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(21,895,186,645)	(4,812,170,535)
이연대출부대수익의 상각	(373,104,388)	(888,515,467)
단기매매증권평가이익	(2,864,949,687)	(2,120,458,055)
파생상품평가이익	(15,950,006,438)	(1,176,230,126)
미사용약정충당금환입액	-	(216,406,202)
지분법이익	(2,707,126,132)	(410,560,685)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(59,736,580,911)	(55,375,778,930)
중앙회예치금의 감소(증가)	(35,050,000,000)	(10,110,000,000)
지급준비예치금의 감소(증가)	7,381,822,994	3,663,164,451
단기매매증권의 감소(증가)	(112,096,367,585)	64,368,127,546
매도가능증권의 감소(증가)	858,425,411	(22,481,490,939)
대출금의 감소(증가)	(15,633,961,559)	10,929,921,215
미수금의 감소(증가)	(896,487,397)	(731,480,015)
미수수익의 감소(증가)	79,917,541	1,134,041,492
선급비용의 감소(증가)	(1,385,607,980)	(1,393,683,323)
선급금의 감소(증가)	(2,862,634)	(72,176,591)
파생상품자산의 감소(증가)	(240,787,976)	163,587,790
이연법인세자산의 감소(증가)	6,751,615,453	439,290,036
선급법인세자산의 감소(증가)	275,805,963	(369,860,900)
기타잡자산의 감소(증가)	(46,155,000)	165,384,059
내국환자산의 감소(증가)	(6,167,439,655)	3,935,838,492
예수금의 증가(감소)	91,602,927,173	(107,904,654,225)
미지급비용의 증가(감소)	2,121,621,519	3,524,752,974
미지급금의 증가(감소)	(133,686,500)	(205,683,260)
선수수익의 증가(감소)	(1,034,136)	(3,344,775)
파생상품부채의 증가(감소)	(422,213,945)	(472,926,542)

과목	제55(당)기 1분기		제54(전)기 1분기	
수입세세의 증가(감소)	(325,769,644)		(522,322,620)	
미지급법인세의 증가(감소)	293,940,087		-	
기타부채의 증가(감소)	296,639,758		(1,019,696,206)	
내국환부채의 증가(감소)	3,003,077,201		1,587,432,411	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(48,638,000)		47,578,994
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		83,801,274	
지분법적용투자주식의 배당	-		35,260,274	
보증금의 감소	-		8,541,000	
종업원대여금의 감소	-		40,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(48,638,000)		(36,222,280)	
유형자산의 취득	40,498,000		6,608,380	
무형자산의 취득	8,140,000		12,978,900	
보증금의 증가	-		16,635,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,611,231,917)		
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,611,231,917)		-	
배당금의 지급	1,611,231,917		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(59,548,898,901)		(49,093,666,179)
V. 기초의 현금및현금성자산		61,111,614,626		70,701,152,115
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석26)		1,562,715,725		21,607,485,936

"별첨 주석 참조"

주석

제55(당)기 1분기 2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지

제54(전)기 1분기 2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 바로저축은행(이하 "당사")는 상호저축은행법에 따른 사업을 목적으로 1972년 10월 17일에 설립되었으며, 2000년 1월 12일에 (주)신안과 그 특수관계자들이 (주)조흥은행으로부터 당사의 지분 100%를 양수하였습니다.

당사는 서울특별시 강남구 테헤란로 512(구, 대치동 943-19) 신안빌딩 2층에 본점을 두고 있으며, 수차례의 증자를 거쳐 보고기간말 현재 보통주 자본금은 61,021백만원입니다.

당분기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보통주식수(주)	지분비율
(주)신안	5,035,294	41.26%
(주)그린씨앤에프대부	3,566,748	29.23%
박순석	997,138	8.17%
박훈	794,096	6.51%
신안캐피탈(주)	619,690	5.08%
기타	1,191,143	9.75%
합계	12,204,109	100.00%

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 규정에 의하여 금융업무를 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 여신한도 및 유가증권의 보유한도 등의 제한을 받게 되어 있습니다. 특히, 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치 및 위치의 변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양수도, 계약의 이전, 자본금의 감소 등에 대하여서도 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사의 재무제표는 일반기업회계기준('주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용 대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준)에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 별도의 언급이 없는 한 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

당사의 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익의 인식기준

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 확정수익률 또는 보장수익률을 적용하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 급부금 및 대출금에 대한 수입이자(급부이익 및 대출금이자)는 보고기간종료일 현재 원리금의연체가 없는 급부금 및 대출금에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권 등과 부도거래처에 대한 채권 등에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

또한, 당사는 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 대출기간에 걸쳐 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금성자산

당사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(3) 유가증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무

증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

당사는 후속 측정시 만기보유증권을 상각후원가로 평가하며, 만기보유증권을 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감합니다. 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가합니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다. 한편, 유가증권의 양도에 따른 실현손익을 인식하기 위한 원가결정방법은 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 평가하고 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을당기이익으로 인식합니다.

(4) 지분법적용투자주식

당사는 피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기

손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 당사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다. 한편 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다.

(5) 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실율을 산출할 수 있는 자료축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 감독규정상의 최저적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있으며, 금융감독원의 상호저축은행업감독규정과 업무지침에 의한 대손충당금 설정방식은 다음과 같습니다.

당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보 자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요구의), 회수불확실채권(고정, 회수의문) 및 회수불능채권(추정손실)으로 분류하고 있는 바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 PF대출채권 중 자율구조조정 협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분	분류기준	대손설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계채권 1%이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보정한 정상분류인 건)
		기업채권 0.85%이상	2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 건)
요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	가계채권 10% 이상	10% 이상

구분	분류기준	대손설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
		기업채권 7%이상	
고정	금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	30%이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계채권 55% 이상 기업채권 50% 이상	75%이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

부동산PF대출은 연체기간, 부도여부 등에 따른 자산 건전성분류와 사업성 평가에 따른 분류 중 보수적인 것을 적용하고 있으며, 부동산PF대출에 대한 사업성 평가에 따른 자산건전성은 부동산PF대출 사업장을 단위로 분류하고 있습니다.

(6) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

당사는 유형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 유형자산에 대한 감가상각비는 아래의 내용연수에 따라 정률법에 의하여 계상되고 있습니다.

구분	내용연수
차량운반구	5년
동산	5년

구분	내용연수
기타의유형자산	5년

(7) 비업무용자산

당사는 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입 자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고 있으나, 시장가치의 하락 등의 원인으로 보유물건별 회수가능가액이 장부금액에 미달할 경우에는 동 차액을 비업무용자산손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산의 평가 및 상각

무형자산은 당해자산의 매입가액 또는 제작용가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 하여 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

(9) 자산손상차손

당사는 공정가치로 평가되는 자산 이외에 투자, 유형 및 무형자산 등이 진부화, 물리적인 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하는 경우 그 미달액을 자산손상차손의 과목으로 기간손익에 반영하고 있습니다.

차기 이후에 손상차손을 인식하였던 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산의 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 하여 손상차손환입을 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입으로 인식하고 있습니다.

(10) 채권·채무의 현재가치평가

당사는 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 당해 채권·채무로 인하여 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가하고 있습니다. 채권·채무의 명목가액과 현재가치의 차액인 현재가치할인차금은 당해 채권·채무의명목가액에서 차감(또는 부가)하는 형식으로 기재하고 있으며, 이러한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각(또는 환입)하고 이자수익 또는 이자비용에 반영하고 있습니다.

(11) 퇴직급여

당사는 확정기여형퇴직연금제도를 운영 중이며, 제도와 관련하여 당사는 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 퇴직급여로 인식됩니다. 납부해야할 기여금에 미달한 경우에는 미지급금으로 하여 부채로 인식하고 있으며, 초과기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급될 경우에는 선급금으로 하여 자산으로 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채와 우발부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 충당부채로 계상하고 있습니다. 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(13) 이연법인세

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월 세액공제와 세액감면에 대하여서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래기간에 발생할 것이 거의 확실한 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 관련된 자산항목 또는 부채항목의 재무상태표상 분류에 따라 기타자산(기타부채)로 분류하며, 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세자산과 부채를 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(14) 자산·부채의 배열방법

당사는 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시II(금융업)'에 따라 재무상태표의 과목 배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목 내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(15) 파생상품

당사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 자산과 부채로 인식하며 공정가치로 평가하고 있습니다. 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하며, 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

한편, 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소인 내재파생상품은 경제적특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고, 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 복합상품의 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되지 아니하는 경우 주계약과 분리하여 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

(16) 중요한 회계추정 및 가정

당사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다. 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진기간과 미래기간에 인식되며 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	이자율(%)	당분기말	전기말
보통예치금	우리은행 외	0.1	381,299	60,384,061
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.56~2.6	57,350,000	22,300,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.69	66,584,240	73,966,063
기타예치금	신한금융투자	1.0	805,450	362,937
합계			125,120,989	157,013,061

(2) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용(*)
지급준비예치금	저축은행중앙회	66,584,240	73,966,063	지급준비자산 및 내국환한도 등

(*) 당사는 저축은행중앙회와의 내국환 업무 약정과 관련하여 지급준비예치금을 담보로 제공하고 있습니다.(주석18 참조)

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환)만기 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
당분기말	58,536,749	-	66,584,240	125,120,989
전기말	83,046,998	-	73,966,063	157,013,061

4. 지급준비자산

(1) 당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의하여 산정된 지급준비자산 산출금액과 당사가 지급준비자산으로 보유하고 있는 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지급준비자산산출금액(①)	80,951,944	76,986,398
지준유가증권(②:①의 20% 해당액과 보유액 중 작은 금액)(주1)	9,616,520	9,281,398
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	71,335,424	67,705,000
지급준비예치금	66,584,240	73,966,063
초과액(부족액)(주2)	(4,751,184)	6,261,063

(주1) 지준유가증권 보유액은 당분기말 평가 전 장부금액입니다.

(주2) 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당분기말 현재 부족액은 2026년 4월 10일에 추가 예치하였습니다.

5. 단기매매증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권 중 주식의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	주식수(주)	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
현대해상	109,136	2,988,967	3,290,450	301,483
종근당홀딩스	96,534	4,497,073	4,508,138	11,065
대상	255,399	5,409,853	5,082,440	(327,413)
삼양통상	8,936	500,873	538,841	37,968
코리안리	420,149	4,891,268	5,142,624	251,356
삼천리	2,712	348,838	376,968	28,130
KODEX 차이나휴머노이드로봇	45,000	530,325	446,850	(83,475)
현대차우	27,854	6,133,685	6,378,566	244,881
현대차2우B	28,000	6,300,952	6,510,000	209,048
한국전력	28,214	1,335,528	1,175,113	(160,415)
삼성증권	86,000	6,843,138	7,946,400	1,103,262
농심홀딩스	6,900	619,479	627,900	8,421
네오팜	6,659	119,678	112,870	(6,808)
코오롱인더	10,000	458,576	730,000	271,424
코오롱인더우	53,589	1,362,608	1,428,147	65,539
이노션	27,000	503,998	486,270	(17,728)
ACE미국30년국채액티브(H)	750,000	5,752,192	5,670,000	(82,192)
KODEX CD금리액티브(합성)	3,900	4,191,204	4,186,221	(4,983)
합계		52,788,235	54,637,798	1,849,563

<전기말>

(단위: 천원)

구분	주식수(주)	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
삼양홀딩스	13,100	603,043	754,560	151,517
종근당홀딩스	88,847	4,215,835	4,109,174	(106,661)
대상	228,644	5,260,362	4,812,956	(447,406)
삼양통상	8,238	412,199	459,680	47,481
아모레퍼시픽홀딩스3우C	8,859	188,994	191,797	2,803
코리안리	389,653	3,607,651	4,496,596	888,945
삼천리	3,832	351,458	492,412	140,954
KODEX 차이나휴머노이드로봇	180,000	1,950,327	2,121,300	170,973
현대차우	24,300	4,248,217	5,005,800	757,583
현대차2우B	27,700	4,747,591	5,886,250	1,138,659
한국전력	78,000	2,407,273	3,681,600	1,274,327
삼성증권	80,000	5,912,776	6,032,000	119,224
강원랜드	34,000	589,746	644,300	54,554
코오롱인더	22,500	801,195	1,009,125	207,930
코오롱인더우	52,775	1,107,253	1,340,485	233,232
농심홀딩스	5,000	470,966	452,500	(18,466)
롯데칠성	2,000	247,566	278,400	30,834
KODEX 코스닥150선물인버스	550,000	1,622,024	1,611,500	(10,524)
ACE미국30년국채액티브(H)	1,095,036	8,582,620	8,409,876	(172,744)
KODEX CD금리액티브(합성)	2,400	2,578,806	2,577,108	(1,698)
합계		49,905,902	54,367,419	4,461,517

(2) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권 중 채권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명(운용사)	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
특정금전신탁	플러스원 (우리은행)	25,800,000	25,801,815	1,815
	플러스원 (우리은행)	74,317	74,342	25
	삼성자산운용 (하나은행)	40,300,000	40,326,334	26,334
	신한금융투자	2,000,000	2,002,407	2,407
합계		68,174,317	68,204,898	30,581

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명(운용사)	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
특정금전신탁	플러스원 (우리은행)	34,600,000	34,602,432	2,432
	플러스원 (우리은행)	35,942	35,945	3
합계		34,635,942	34,638,377	2,435

(3) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
수익증권	하나신종MMF	10,621,125	10,626,117	4,992
	하나신종MMF	10,620,066	10,625,057	4,991
	신영법인용MMF	5,232,787	5,267,701	34,914
	신영법인용MMF	10,394,309	10,463,662	69,353
	신한BEST신종법인용MMFGS	10,000,000	10,042,128	42,128
	우리큰만족신종MMF	20,000,000	20,044,964	44,964
	우리큰만족신종MMF	50,000,000	50,100,449	100,449
합계		116,868,287	117,170,078	301,791

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
수익증권	하나신종MMF	10,333,183	10,551,316	218,133
	하나신종MMF	10,332,152	10,550,263	218,111
	신영법인용MMF	5,180,156	5,232,787	52,631
	신영법인용MMF	10,289,765	10,394,309	104,544
합계		36,135,256	36,728,675	593,419

(4) 당분기말 및 전기말 현재 단기매매증권 중 지준유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
지준유가증권	국고01875-2906(19-4)	9,616,520	9,541,310	(75,210)
합계		9,616,520	9,541,310	(75,210)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전 장부금액	장부금액	평가손익
지준유가증권	국고 01875-2906	9,281,398	9,616,520	335,122
합계		9,281,398	9,616,520	335,122

6. 매도가능증권

당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	바로일반사모혼합자산투자신탁제30호	10,000	10,656	656
	리딩NPL포트폴리오일반사모부동산2호[재간]	5,924,100	5,827,384	(96,716)
	바로일반사모혼합자산투자신탁제32호	10,000	10,400	400
	바로NPL일반사모부동산투자신탁제5호(전문)	6,441,400	6,346,905	(94,495)
	바로시너지NPL일반사모부동산투자신탁2호(전문)	13,920,687	13,948,111	27,424
	바로일반사모혼합자산투자신탁제33호	10,000	10,210	210
	바로시너지NPL일반사모부동산3호(전문) 1종	19,965,485	19,991,839	26,354
	바로시너지NPL일반사모부동산3호(전문) 2종	11,770,912	11,505,478	(265,434)
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	2,184,182	2,267,264	83,082
	한국리얼에셋선순위SS일반사모투자신탁2호	21,121,449	21,489,894	368,445
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	8,586,000	8,524,095	(61,905)
	푸른NPL일반사모투자신탁제1호	4,794,493	4,724,589	(69,904)
	케이클라비스서초NPL시너지플러스일반사모투자신탁	3,498,600	4,195,031	696,431
	에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제6호	4,322,780	4,307,229	(15,551)
	흥국SBNPL일반사모혼합자산투자신탁3호(2종)	5,797,647	5,781,530	(16,117)
합계		108,357,735	108,940,615	582,880

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	바로일반사모혼합자산투자신탁제30호	10,000	10,634	634
	리딩NPL 포트폴리오일반사모부동산2호[재간]	5,924,100	5,836,208	(87,892)
	바로일반사모혼합자산투자신탁제32호	10,000	10,400	400
	바로NPL 일반사모부동산투자신탁제5호(전문)	6,441,400	6,360,689	(80,711)
	바로시너지NPL 일반사모부동산투자신탁2호(전문)	13,920,687	13,948,111	27,424
	바로일반사모혼합자산투자신탁제33호	10,000	10,129	129
	바로시너지NPL 일반사모부동산3호(전문) 1종	19,965,485	19,991,839	26,354
	바로시너지NPL 일반사모부동산3호(전문) 2종	11,770,912	11,620,480	(150,432)
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁1호	3,037,871	3,033,976	(3,895)
	한국리얼에셋선순위SS일반사모투자신탁2호	21,125,630	21,296,329	170,699
	한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁3호	8,586,000	8,540,666	(45,334)
	푸른NPL 일반사모투자신탁제1호	4,794,493	4,743,719	(50,774)
	케이클라비스서초NPL시너지플러스일반사모투자신탁	3,498,600	4,080,242	581,642
	에프엘대출채권일반사모부동산투자신탁제6호	4,322,780	4,293,376	(29,404)
	흥국SBNPL 일반사모혼합자산투자신탁3호(2종)	5,797,647	5,797,763	116
합계		109,215,605	109,574,561	358,956

7. 지분법 적용투자주식

(1) 당분기말 및 전기말 현재 피투자기업에 대한 소유지분을 현황은 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(주1)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	92.87%	1,203,007	2,926,996	2,926,996
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	82.38%	1,291,897	3,666,586	3,666,586
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	12,062,964	24,005,993	24,005,993
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	98.97%	6,800,528	16,071,911	16,071,911
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	45.86%	10,000,000	13,420,413	13,420,413
바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	26.87%	15,579,200	15,294,915	15,294,915
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	25.64%	6,842,500	6,791,534	6,791,534
합계		53,780,096	82,178,348	82,178,348

(주1) 수익증권의 전체 투자금액 대비 당사의 투자금액 비율이 20% 이상이므로 유의적 영향력이 있는 것으로 보아 지분법을 적용하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(주1)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	92.87%	1,203,007	2,914,973	2,914,973
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	82.38%	1,291,897	3,650,374	3,650,374
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	12,062,964	23,128,238	23,128,238
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	98.97%	6,800,528	14,950,790	14,950,790
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	45.86%	10,000,000	12,740,398	12,740,398
바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	26.87%	15,579,200	15,328,064	15,328,064
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	25.64%	6,842,500	6,842,500	6,842,500
합계		53,780,096	79,555,337	79,555,337

(주1) 수익증권의 전체 투자금액 대비 당사의 투자금액 비율이 20% 이상이므로 유의적 영향력이 있는 것으로 보아 지분법을 적용하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 지분법 적용투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	기초	취득(처분)	지분법손익	지분법 자본변동	기타증감	당분기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	2,914,973	-	12,023	-	-	2,926,996
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	3,650,373	-	16,213	-	-	3,666,586
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	23,128,238	-	877,755	-	-	24,005,993
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	14,950,791	-	1,121,120	-	-	16,071,911
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	12,740,398	-	680,015	-	-	13,420,413
바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	15,328,064	-	(33,149)	-	-	15,294,915
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	6,842,500	-	(20,175)	(30,791)	-	6,791,534
합계	79,555,337	-	2,653,802	(30,791)	-	82,178,348

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	기초	취득(처분)	지분법손익	지분법 자본변동	기타증감	전기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	2,726,734	-	188,261	(22)	-	2,914,973
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	3,432,093	-	218,273	7	-	3,650,373
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	32,276,174	(12,518,740)	3,371,008	(204)	-	23,128,238
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	29,686,631	(16,747,749)	2,012,304	(395)	-	14,950,791
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	10,112,315	-	2,628,316	(233)	-	12,740,398
바로NPL매칭일반사모부동산1호(재간/전문)	2,510,240	(2,474,980)	-	-	(35,260)	-
바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호	15,525,496	-	(197,432)	-	-	15,328,064
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	-	6,842,500	-	-	-	6,842,500
합계	96,269,683	(24,898,969)	8,220,730	(847)	(35,260)	79,555,337

(3) 당분기말 및 전기말 현재 지분법 피투자기업의 요약재무정보 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당분기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	3,153,282	1,515	3,151,767	12,946
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	4,457,386	6,697	4,450,689	19,680
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	26,963,152	84,820	26,878,332	982,780
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	16,279,946	40,114	16,239,832	1,132,834
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	29,306,242	40,257	29,265,985	1,482,914
바로NPL일반사모부동산투자신탁4호	56,935,192	9,562	56,925,630	(123,376)
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	26,500,761	7,673	26,493,088	(86,861)

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모2호	3,140,329	1,508	3,138,821	202,743
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	4,437,950	6,941	4,431,009	265,068
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,978,489	82,937	25,895,552	3,774,361
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	15,145,047	38,049	15,106,998	2,033,329
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호	27,822,540	39,469	27,783,071	5,732,022
바로NPL일반사모부동산투자신탁4호	57,058,568	9,562	57,049,006	(734,817)
한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	26,707,696	7,634	26,700,062	8,162

8. 파생상품자산

당분기말 및 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품자산	(주)넥스틴애플코리아 제6회 전환사채	369,637	16,033	2,174	(13,859)
	(주)디에이테크놀로지 제14회 전환사채	2,895,054	-	-	-
	더큐브앤(주) 제14회 전환사채	253,058	169,954	568,618	398,664
	금호전기(주) 제13회 전환사채	267,729	72	37,182	37,110
	(주)빛과전자 제13회 전환사채	2,374,962	372,575	13,843,950	13,471,375
	(주)옵티코어 제6회 전환사채	1,524,848	1,615,388	-	(1,615,388)
	(주)엔젠바이오 제6회 전환사채	1,471,075	902,430	1,677,664	775,234
	(주)알엔투테크놀로지 제7회 전환사채	695,811	695,811	1,337,455	641,644
합계		9,852,174	3,772,263	17,467,043	13,694,780

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품자산	(주)넥스틴애플코리아 제6회 전환사채	369,637	77,177	16,033	(61,144)
	디에이테크놀로지 제14회 전환사채	2,895,054	-	-	-
	더큐브앤(주) 제14회 전환사채	506,116	506,116	339,909	(166,207)
	금호전기(주) 제13회 전환사채	267,729	267,729	72	(267,657)
	(주)빛과전자 제13회 전환사채	2,374,962	2,374,962	372,575	(2,002,387)
	(주)옵티코어 제6회 전환사채	1,793,939	1,793,939	1,900,456	106,517
	(주)엔젠바이오 제6회 전환사채	1,471,075	1,471,075	902,430	(568,645)
합계		9,678,512	6,490,998	3,531,475	(2,959,523)

(주) 당사는 전환사채 등 복합금융상품을 취득 및 운용함에 있어 복합금융상품에 내재된 전환권, 조기상환청구권 등을 분리하여 투자자에게 귀속되는 가치를 파생상품자산으로, 발행자에게 귀속되는 가치를 파생상품부채로 각각 회계처리하고 있습니다(주석15참조). 한편, 복합금융상품 취득가액에서 파생상품 자산 및 부채를 차감한 잔여분은 기타대출채권으로 분류하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

9. 대출금 및 대손충당금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출금의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금당보대출	4.3 ~ 7.0	1,507,852	-	(25,301)	1,482,551
일반자금대출	4.1 ~ 13.0	1,133,778,981	(1,454,492)	(27,130,331)	1,105,194,158
종합통장대출	4.0 ~ 13.0	240,996,921	(140,843)	(21,621,571)	219,234,507
기타대출	1.0 ~ 3.1	97,368,159	-	(2,640,549)	94,727,610
합계		1,473,651,913	(1,595,335)	(51,417,752)	1,420,638,826

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금당보대출	4.3 ~ 5.4	625,292	-	(8,359)	616,933
일반자금대출	4.1 ~ 13.0	1,155,015,260	(1,626,176)	(27,557,215)	1,125,831,869
종합통장대출	4.0 ~ 13.0	239,868,345	(168,787)	(20,869,409)	218,830,149
기타대출	1.0 ~ 3.3	66,336,160	-	(2,434,060)	63,902,100
합계		1,461,845,057	(1,794,963)	(50,869,043)	1,409,181,051

한편, 관계법령에 의거 당사는 개별차주에 대하여 다음의 금액을 한도로 하여 대출할 수 있도록 되어 있습니다.

구분		한도
개별차주 신용공여한도	법인 개별차주 신용공여한도	자기자본의 20%와 120억원 중 작은 금액이내
	개인사업자 개별차주 신용공여한도	자기자본의 20%와 60억원 중 작은 금액이내
	개인 개별차주 신용공여한도	자기자본의 20%와 8억원 중 작은 금액이내
동일차주 신용공여한도 외	동일차주 신용공여한도	자기자본의 25%이내
	거액신용공여한도	자기자본의 10%를 초과하는 여신은 자기자본의 5배이내
	영업구역 내 개인, 중소기업 여신운용한도	신용공여 총액의 50%이상
업종별 신용공여한도	부동산 PF대출한도(①)	신용공여 총액의 20%이내
	건설업 신용공여한도(②)	신용공여 총액의 30%이내
	부동산업 신용공여한도(③)	신용공여 총액의 30%이내
	부동산 관련 업종 포괄여신한도(①+②+③)	신용공여 총액의 50%이내

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출금의 주요산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
제조업	56,040	3.80%	45,454	3.11%
PF대출	222,641	15.11%	219,287	15.00%
건설업	41,870	2.84%	51,383	3.51%
부동산업	437,003	29.65%	438,001	29.96%
도소매업	96,164	6.53%	92,903	6.36%
기타	619,934	42.07%	614,817	42.06%
합계	1,473,652	100.00%	1,461,845	100.00%

(3) 당분기말 및 전기말 현재 대출금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
6개월미만	616,868	41.86%	422,054	28.87%
6개월초과~1년미만	501,510	34.03%	656,323	44.90%
1년이상	278,119	18.87%	317,722	21.73%
기타	77,155	5.24%	65,746	4.50%
합계	1,473,652	100.00%	1,461,845	100.00%

(4) 당분기말 및 전기말 현재 타 금융회사 등에 대한 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)굿모닝자산관리대부	8,200,000	10,000,000
	(주)안전대부	2,833,333	4,333,333
	(주)케이아이코아즈대부	3,414,111	3,087,234
	주식회사 엔씨파이낸스대부	1,666,667	2,500,000
	(주)엑트캐쉬대부	479,167	2,400,000
	(주)에이피엘파이낸셜대부	888,762	1,333,143
	신영자산관리대부(유)	-	1,262,249
	(주)엠케이캐피탈대부	777,778	1,111,111
	유한회사 우담자산관리대부	829,351	875,785
기타대출채권	삼성증권(주)	9,962,148	9,884,723
	(주)케이비국민카드	9,849,249	9,953,890
	신한투자증권(주)	-	9,924,603
	하나카드 주식회사	9,890,422	-
합 계		48,790,988	56,666,071

(5) 당분기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

기초	발생	상각	분기말
1,794,962	173,477	(373,104)	1,595,335

<전기>

(단위: 천원)

기초	발생	상각	기말
3,641,191	690,925	(2,537,154)	1,794,962

(6) 당분기말 및 전기말 현재 추정손실로 계상하고 있으나, 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출금은 없습니다.

(7) 당분기 및 전기 중 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출금을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	매각대출채권의 가액			매매손익
	대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권 외	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구 분	매각대출채권의 가액			매매손익
	대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권 외	102,731,010	(29,369,612)	73,361,398	(13,131,549)

(8) 당분기말과 전기말 현재 당사가 상호저축은행회계처리준칙 및 상호저축은행업 감독규정 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 등(종업원대여금, 미수수익 및 미수금 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출금						
예적금담보대출	1,416	92	-	-	-	1,508
일반자금대출	1,044,878	23,179	65,722	-	-	1,133,779
종합통장대출	129,015	63,290	48,692	-	-	240,997
기타대출금	78,564	13,754	5,050	-	-	97,368
소계	1,253,873	100,315	119,464	-	-	1,473,652
미수수익(주)	2,772	880	40	-	-	3,692
미수금	1,288	-	-	-	-	1,288
합계	1,257,933	101,195	119,504	-	-	1,478,632

(주) 대출금에 대한 미수수익으로, 예치금 등에서 발생한 미수수익은 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출금						
예적금담보대출	607	18	-	-	-	625
일반자금대출	1,059,934	29,325	65,756	-	-	1,155,015
종합통장대출	139,039	60,316	37,798	2,715	-	239,868
기타대출금	47,038	14,042	5,257	-	-	66,337
소계	1,246,618	103,701	108,811	2,715	-	1,461,845
미수수익(주)	2,505	714	44	-	-	3,263
미수금	392	-	-	-	-	392
합계	1,249,515	104,415	108,855	2,715	-	1,465,500

(주) 대출금에 대한 미수수익으로, 예치금 등에서 발생한 미수수익은 제외되어 있습니다.

(9) 당분기말과 전기말 현재 대출채권 등(종업원대여금, 미수수익 및 미수금 포함)에 대한 대손충당금의 설정금액 및 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	당분기말			전기말		
	금액	대손충당금	설정비율(%)	금액	대손충당금	설정비율(%)
대출금						
예적금담보대출	1,507,852	25,301	1.68	625,292	8,359	1.34
일반자금대출	1,133,778,981	27,130,331	2.39	1,155,015,260	27,557,215	2.39
종합통장대출	240,996,921	21,621,571	8.97	239,868,345	20,869,409	8.70
기타대출	97,368,159	2,640,549	2.71	66,336,160	2,434,060	3.67
소계	1,473,651,913	51,417,752	3.49	1,461,845,057	50,869,043	3.48
미수수익(주)	3,691,963	123,704	3.35	3,262,346	105,212	3.23
미수금	1,288,133	12,881	1.00	391,645	3,916	1.00
합계	1,478,632,009	51,554,337	3.49	1,465,499,048	50,978,171	3.48

(주) 대출금에 대한 미수수익으로, 예치금 등에서 발생한 미수수익은 제외되어 있습니다.

(10) 당분기말을 포함하여 최근 대출채권 등(종업원대여금, 미수수익 및 미수금 포함) 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권	1,473,651,913	1,461,845,057	1,723,119,625
종업원대여금	-	-	40,000
미수수익	3,691,963	3,262,346	2,990,948
미수금	1,288,133	391,645	783,294
합계	1,478,632,009	1,465,499,048	1,726,933,867
대손충당금	51,554,337	50,978,171	136,841,039
설정비율(%)	3.49	3.48	7.92

(11) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초잔액	50,978,172	136,841,039
대손상각비	4,576,747	20,188,758
제각 등	(4,000,582)	(106,051,625)
기말잔액	51,554,337	50,978,172

10. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
차량운반구	7,220	-	-	(814)	-	6,406
동산	149,908	579	-	(18,001)	-	132,486
기타의유형자산	116,838	39,919	-	(14,709)	1,080	143,128
합계	273,966	40,498	-	(33,524)	1,080	282,020

<전기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
차량운반구	13,152	3,648	(32,838)	(11,742)	35,000	7,220
동산	82,743	134,193	-	(67,028)	-	149,908
기타의유형자산	169,908	32,729	-	(85,799)	-	116,838
합계	265,803	170,570	(32,838)	(164,569)	35,000	273,966

11. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	2,209,331	(2,209,331)	-	2,209,331	(2,209,331)	-
기타무형자산	1,085,360	(756,503)	328,857	1,076,211	(722,081)	354,130
합계	3,294,691	(2,965,834)	328,857	3,285,542	(2,931,412)	354,130

(2) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	상각	대체	기말잔액
기타무형자산	354,130	8,140	(34,422)	1,009	328,857

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	상각	대체	기말잔액
개발비	106,854	-	(106,854)	-	-
기타무형자산	377,097	125,234	(148,201)	-	354,130
합계	483,951	125,234	(255,055)	-	354,130

12. 비업무용 자산

당사의 비업무용자산은 대출채권의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입물건으로 경락가액과 소유권이전비용 및 취득에 소요된 제비용을 합한 금액을 취득원가로 하고 있으며, 당분기말 및 전기말 현재 비업무용자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말			전기말		
	취득원가	손상차손누계액	장부금액	취득원가	손상차손누계액	장부금액
토지	4,197,788	-	4,197,788	4,197,788	-	4,197,788

비업무용토지의 당분기말 및 전기말 현재 공시지가는 각각 6,023,553천원 및 5,996,458천원입니다.

13. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험종류	보 험 회 사	부보금액	
			당분기말	전기말
동산 외	화재보험 외	KB손해보험	3,324,272	3,324,272
현금 및 유가증권	도난보험	현대해상화재보험	2,475,000	-
현금 및 유가증권	도난보험	MG손해보험	-	1,595,000
합계			5,799,272	4,919,272

당사의 전 종업원은 산재보험 및 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

14. 예수금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예수금 중 요구불예금과 저축성예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
요구불예금	6,560,184	6,897,384
저축성예금	1,804,097,585	1,712,157,458
합계	1,810,657,769	1,719,054,842

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.1	726,545	1,052,930
별단예금	-	2,032	1,927
자유적립예금	1.7	1	1
정기예금	1.0~5.5	1,713,609,868	1,651,677,890
후순위예금	3.9	60,000,000	60,000,000
저축예금	0.5	5,833,639	5,844,454
기업자유예금	2.9	30,103,848	103,242
정기적금	2.0~7.2	335,036	327,598
장기주택마련저축	5.0~6.0	46,800	46,800
합계		1,810,657,769	1,719,054,842

(3) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	726,545	-	-	726,545
별단예금	2,032	-	-	2,032
자유적립예금	1	-	-	1
정기예금	989,434,638	714,803,876	9,371,354	1,713,609,868
후순위예금	-	-	60,000,000	60,000,000
저축예금	5,833,639	-	-	5,833,639
기업자유예금	30,103,848	-	-	30,103,848
정기적금	230,160	102,396	2,480	335,036
장기주택마련저축	20	-	46,780	46,800
합계	1,026,330,883	714,906,272	69,420,614	1,810,657,769

<전기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	1,052,930	-	-	1,052,930
별단예금	1,927	-	-	1,927
자유적립예금	1	-	-	1
정기예금	905,565,684	735,049,413	11,062,793	1,651,677,890
후순위예금	-	-	60,000,000	60,000,000
저축예금	5,844,454	-	-	5,844,454
기업자유예금	103,242	-	-	103,242
정기적금	144,960	180,258	2,380	327,598
장기주택마련저축	20	-	46,780	46,800
합계	912,713,218	735,229,671	71,111,953	1,719,054,842

(4) 당분기말 및 전기말 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)안전대부	보통예금	106,119	0.1
(주)에이피엘파이낸셜대부	보통예금	88,897	0.1
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	15,442	0.1
주식회사 엔씨파이낸스대부	보통예금	12,458	0.1
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	9,745	0.1
아이앤유크레디트대부(주)	보통예금	7,064	0.1
(주)그린씨앤에프대부	보통예금	3,007	0.1
삼성인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,516	0.1
신안캐피탈(주)	보통예금	1,257	0.1
(주)줄리어스캐피탈	보통예금	357	0.1
(주)세드윅대부	보통예금	275	0.1
(주)제니스자산관리대부	보통예금	38	0.1
코리아신탁(주)	보통예금	19	0.1
(주)한빛자산관리대부	보통예금	10	0.1
(주)마제스틱인베스트먼트	보통예금	10	0.1
(주)세종엔피엘대부금융	보통예금	9	0.1
리드캐피탈(주)	보통예금	8	0.1
(주)세븐인베스트먼트	보통예금	7	0.1
알렌에스유니온대부	보통예금	7	0.1
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	7	0.1
(유)메디츠에스앤케이대부	보통예금	7	0.1
(주)뎀코파이낸셜대부	보통예금	5	0.1
(주)지엠랜드대부	보통예금	4	0.1
(주)디에스씨클인베스트먼트	보통예금	4	0.1
(주)로버스트인베스트먼트	보통예금	2	0.1
주식회사 빌리언대부	보통예금	2	0.1
(주)이노비트대부	보통예금	1	0.1
(주)티플레인대부	보통예금	1	0.1

금융기관	종류	금액	이자율(%)
신성자산대부관리 유한회사	보통예금	1	0.1
(주)머니라이프대부	보통예금	1	0.1
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	1	0.1
(주)드론대부	보통예금	1	0.1
(주)뉴아리원대부	보통예금	1	0.1
(주)케이아이코아즈대부	보통예금	1	0.1
주식회사 조은저축은행	기업자유예금	20,000,000	2.9
(주)스마트저축은행	기업자유예금	10,000,000	2.9
우리은행	정기예금	36,192,375	2.5~3.0
(주)신한은행	정기예금	6,469,075	2.5~3.2
한국투자증권(주)	정기예금	6,328,998	2.7~3.0
현대차증권(주)	정기예금	1,454,898	3.0
(주)국민은행	정기예금	401,933	2.75~3.0
미래에셋증권(주)	정기예금	113,949	2.8~3.0
케이비증권 주식회사	정기예금	87,000	3.0
신한투자증권(주)	정기예금	67,091	3.0
한화투자증권(주)	정기예금	33,456	3.0
합 계		81,395,059	

<전기말>

(단위: 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)안전대부	보통예금	251,189	0.1
(주)에이피엘파이낸셜대부	보통예금	126,251	0.1
주식회사 엔씨파이낸스대부	보통예금	15,916	0.1
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	15,438	0.1
(주)그린씨앤에프대부	보통예금	14,714	0.1
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	9,743	0.1
아이앤유크레디트대부(주)	보통예금	7,062	0.1
삼성인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,515	0.1
(주)줄리어스캐피탈	보통예금	357	0.1
(주)세드윌대부	보통예금	275	0.1
(주)제니스자산관리대부	보통예금	38	0.1
코리아신탁(주)	보통예금	19	0.1
(주)한빛자산관리대부	보통예금	10	0.1
(주)세종엔피엘대부금융	보통예금	9	0.1
리드캐피탈(주)	보통예금	8	0.1
알렌에스유니온대부	보통예금	7	0.1
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	7	0.1
(유)메디츠에스앤케이대부	보통예금	7	0.1
(주)템코파이낸셜대부	보통예금	5	0.1
(주)지엠랜드대부	보통예금	4	0.1
주식회사 빌리언대부	보통예금	2	0.1
(주)이노비트대부	보통예금	1	0.1
(주)티플레인대부	보통예금	1	0.1
신성자산대부관리 유한회사	보통예금	1	0.1
(주)머니라이프대부	보통예금	1	0.1
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	1	0.1
(주)드론대부	보통예금	1	0.1
(주)뉴아리원대부	보통예금	1	0.1
(주)케이아이코아즈대부	보통예금	1	0.1

금융기관	종류	금액	이자율(%)
우리은행	정기예금	45,495,230	2.5 ~ 3.5
한국투자증권(주)	정기예금	30,194,276	2.7 ~ 3.45
(주)신한은행	정기예금	27,972,251	2.5 ~ 3.5
HMC투자증권	정기예금	15,182,529	2.95 ~ 3.5
미래에셋증권(주)	정기예금	539,466	2.8 ~ 3.5
(주)국민은행	정기예금	444,720	2.75 ~ 3.16
신한투자증권(주)	정기예금	335,079	3.0 ~ 3.5
케이비증권 주식회사	정기예금	94,507	3.0 ~ 3.5
한화투자증권(주)	정기예금	33,456	3.0
합 계		120,734,098	

15. 파생상품부채

당분기말 및 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품부채	(주)디에이테크놀로지 제14회 전환사채	47,500	-	-	-
	금호전기(주) 제13회 전환사채	7,500	177	27,859	(27,682)
	(주)빛과전자 제13회 전환사채	40,000	189,619	6,895,581	(6,705,962)
	(주)옵티코어 제6회 전환사채	21,000	625,979	-	625,979
	(주)엔젠바이오 제6회 전환사채	55,000	435,673	822,811	(387,138)
	(주)알엔투테크놀로지 제7회 전환사채	30,000	30,000	642,808	(612,808)
합 계		201,000	1,281,448	8,389,059	(7,107,611)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품부채	(주)디에이테크놀로지 제14회 전환사채	47,500	-	-	-
	더큐브앤(주) 제14회 전환사채	40,000	40,000	183,937	(143,937)
	금호전기(주) 제13회 전환사채	7,500	7,500	177	7,323
	(주)빛과전자 제13회 전환사채	40,000	40,000	189,619	(149,619)
	(주)옵티코어 제6회 전환사채	30,000	30,000	894,255	(864,255)
	(주)엔젠바이오 제6회 전환사채	55,000	55,000	435,673	(380,673)
합 계		220,000	172,500	1,703,661	(1,531,161)

16. 퇴직급여

확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
퇴직급여	93,606	132,677

17. 충당부채

당분기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
복구충당부채(주1)	221,260	221,260
기타충당부채(주2)	100,000	100,000
미사용약정충당금(주3)	1,009,249	769,124
합계	1,330,509	1,090,384

(주1) 임차점포에 대한 원상회복의무와 관련하여 충당부채로 계상하고 있습니다.

(주2) 전자금융감독규정 제5조 제2항에 의거 전자금융사고발생으로 인한 이용자의 손해배상에 따른 책임을 이행하기 위하여 충당부채를 계상하고 있습니다.

(주3) 상호저축은행업감독규정 제38조 제1항 제9호(2022년 7월 1일 시행)에 따라 결산일 현재 미사용약정에 신용환산을 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정충당금을 적립하고 있습니다.

18. 약정사항 및 소송사건

(1) 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금의 95%를 한도로 단기차입약정 및 콜차입약정, 어음재매입약정을 체결하고 있으나 당분기말 현재 차입잔액은 없습니다. 또한, 당사는 저축은행중앙회로부터 15,000백만원의 내국환 업무 약정을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 지급준비예치금을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

(2) 당사는 대출채권의 회수를 위한 가압류조치 등에 따른 공탁목적과 관련하여 서울보증보험으로부터 19,534백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송사건은 피고 31건(소송가액 : 32,546백만원) 및 원고 18건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)(소송가액 55,475백만원)입니다. 또한 당사는 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 공매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중에 있습니다.

19. 자본

(1) 당분기말 및 전기말 현재 보통주자본금 등의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 보통주식의 총수	50,000,000주	50,000,000주
1주당금액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식의 총수	12,204,109주	12,204,109주
보통주자본금	61,020,545,000원	61,020,545,000원

(2) 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금(신주인수권대가)	330,890	330,890

(3) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금	21,680,850	20,193,744
미처분이익잉여금	107,914,041	102,328,843
합계	129,594,891	122,522,587

당사는 상호저축은행법 제19조에 따라 자본금의 총액에 달할 때까지 매 사업연도 이익금의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 이익배당목적으로 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다.

20. 경비

당분기 및 전분기의 판매비와 관리비 중 경비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
복리후생비	307,729	302,864
여비교통비	18,142	14,823
통신비	16,677	19,230
임차료	119,442	117,970
세금과공과	326,353	353,271
광고선전비	12,580	6,000
도서인쇄비	1,117	1,080
차량비	19,081	37,948
소모품비	19,606	15,495
접대비	73,261	80,316
등기소송비	7,580	34,708
연수비	1,678	2,983
용역비	48,404	45,248
보험료	32	33
전산업무비	231,951	228,774
감가상각비	33,524	31,486
무형자산상각비	34,422	99,377
잡비	161	443
합계	1,271,740	1,392,049

21. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구성내역	당분기	전분기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	673,840	270
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	6,798,779	431,521
± 자본에 반영된 이연법인세(주)	(47,163)	7,769
법인세비용	7,425,456	439,560

(주) 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액과 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

항목	당분기	전분기
지분법자본변동	(30,791)	-
매도가능증권평가손익	224,477	(37,174)
자본에 반영된 이연법인세	(47,163)	7,769

(2) 당분기 및 전분기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	16,108,991	2,301,289
적용세율에 따른세부담액	3,521,978	458,969
조정사항 :		
비과세수익	(66,213)	(28,434)
비공제비용	835	1,944
기타(세율차이 등)	3,968,856	7,081
법인세비용	7,425,456	439,560
유효세율(법인세비용/세전이익)	46.10%	19.10%

22. 특수관계자와의 거래 내용

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
최상위 지배주주	박순석	박순석
최대주주	(주)신안	(주)신안
관계기업	제이씨에셋분리과세하이일드전문사 모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드 전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋소스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호, 바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호, 한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호	제이씨에셋분리과세하이일드전문사 모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드 전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋소스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁12호, 바로NPL일반사모부동산투자신탁제4호, 한국리얼에셋저축은행정상화지원일반사모투자신탁5호
기타특수관계자	(주)신안관광, (주)신안레저, (주)그린씨앤에프대부, 신안캐피탈(주), (주)휴스틸, (주)코지하우스, 신안종합건설, (주)관악, (주)신안관광개발, 신안종합레저(주), (주)프레빌, 신안종합리조트(주), 신안개발(주), (주)신안코스메틱, 에스더블유엠(주), (재)순석장학재단, 씨앤티85(주), (주)에스더블유엠인터내셔널, 바로자산운용(주), 씨앤씨파이브(주), (주)카카오페이증권, 최상위 지배주주 친인척	(주)신안관광, (주)신안레저, (주)그린씨앤에프대부, 신안캐피탈(주), (주)휴스틸, (주)코지하우스, 신안종합건설, (주)관악, (주)신안관광개발, 신안종합레저(주), (주)프레빌, 신안종합리조트(주), 신안개발(주), (주)신안코스메틱, 에스더블유엠(주), (재)순석장학재단, 씨앤티85(주), (주)에스더블유엠인터내셔널, 바로자산운용(주), 씨앤씨파이브(주), (주)카카오페이증권, 최상위 지배주주 친인척

(2) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권 및 채무잔액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	투자자산	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,134,958	-	255,380,976	8,704,587
기타특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	3,007	-
	신안캐피탈(주)	-	-	-	1,257	-
	(재)순석장학재단	-	-	-	1,021,020	18,227
	신안종합리조트(주)	7,195	-	1,533,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	2,248,400	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	20,000,000	522,867
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	6,313,441	146,397
합 계		7,195	11,134,958	3,781,400	282,719,701	9,392,078

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	투자자산	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,134,958	-	274,510,640	7,972,516
기타특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	14,714	1
	신안캐피탈(주)	-	-	-	6,185	-
	(재)순석장학재단	-	-	-	1,021,020	10,197
	신안종합리조트(주)	7,195	-	1,533,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	2,248,400	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	20,000,000	359,556
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	6,640,505	130,597
합 계		7,195	11,134,958	3,781,400	302,193,064	8,472,867

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	비용		
	예수부채이자	기타비용(*)	합계
최상위 지배주주:			
박순석	2,418,156	114,453	2,532,609
기타특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	5	-	5
신안캐피탈(주)	2	-	2
(재)순석장학재단	8,030	-	8,030
씨앤티85(주)	163,311	17,050	180,361
최상위 지배주주 친인척	50,463	-	50,463
합 계	2,639,967	131,503	2,771,470

(*) 지급수수료, 지급임차료 등을 포함하고 있습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	비용		
	예수부채이자	기타비용(*)	합계
최상위 지배주주:			
박순석	2,768,139	113,140	2,881,279
기타특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	5	-	5
신안캐피탈(주)	4	-	4
(재)순석장학재단	9,593	-	9,593
씨앤티85(주)	199,940	17,050	216,990
최상위 지배주주 친인척	92,176	-	92,176
바로자산운용(주)	98,429	-	98,429
합 계	3,168,286	130,190	3,298,476

(*) 지급수수료, 지급임차료 등을 포함하고 있습니다.

23. 주당손익

당분기 및 전분기의 주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
가. 보통주 분기순이익	8,683,535,178	1,861,728,803
나. 가중평균 유통보통주식수	12,204,109주	12,204,109주
다. 기본주당손익[가 ÷ 나]	712	153

한편, 당분기 및 전분기 중 자본금의 변동 및 자기주식의 취득 또는 처분이 없으므로 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

24. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	8,683,535,178	1,861,728,803
기타포괄손익:		
매도가능증권평가손익	170,539,869	(29,404,701)
지분법자본변동	(24,017,172)	-
포괄손익	8,830,057,875	1,832,324,102

25. 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액

당분기 및 전분기의 판매비와 관리비 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	1,512,079	1,556,140
퇴직급여	93,606	132,677
복리후생비	307,729	302,864
임차료	119,442	117,970
감가상각비	33,524	31,486
무형자산상각비	34,422	99,377
세금과공과	326,353	353,271
합계	2,427,155	2,593,785

26. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전분기말
현금	375,967	295,351
보통예치금	381,299	20,364,545
기타예치금	805,450	947,590
합계	1,562,716	21,607,486

(2) 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이익준비금의 적립	1,487,106	-

27. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	자산평균금액	이자수익	자산평균금액	이자수익
예치금	140,963,205	989,051	297,925,900	2,576,860
단기매매증권	168,630,768	366,515	157,985,100	814,014
만기보유증권	-	-	20,077,935	196,832
대출채권(*)	1,466,050,147	21,976,304	1,641,476,132	32,031,884

(*) 대출채권 평균금액은 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전 금액입니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 이자비용이 있는 부채의 평균금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	부채평균금액	이자비용	부채평균금액	이자비용
예수부채	1,736,354,457	13,362,517	1,946,990,430	18,715,296