

주식회사 바로저축은행

분 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 52 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 51 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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. 주식	12

분기재무제표 검토보고서

주식회사 바로저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

우리는 첨부된 주식회사 바로저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 분기손익계산서, 분기자본변동표 및 분기 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 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

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

우리는 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 우리는 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

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

기타사항

우리는 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인
代表理事 윤길백



2023년 5월 30일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

주식회사 바로저축은행

제 52 기 1분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 51 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 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

제52(당)기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 1분기		제 51(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		158,933,845,233		177,601,838,524
1. 현금(주석13,26)	366,374,468		319,898,751	
2. 예치금(주석3,4,18,26)	158,567,470,765		177,281,939,773	
보통예치금	333,002,399		358,955,226	
중앙회에치금	103,200,000,000		106,150,000,000	
지급준비예치금	54,964,750,103		68,934,423,107	
기타예치금	69,718,263		1,838,561,440	
II. 유가증권		188,948,431,644		196,588,124,622
1. 단기매매증권(주석4,5,13)	106,758,856,510		117,617,109,389	
주식	27,789,949,000		22,377,636,720	
채권	49,271,966,399		92,938,946,903	
CP	-		2,300,525,766	
지준유가증권	29,696,941,111		-	
2. 매도가능증권(주석6)	362,571,721		389,155,022	
수익증권	362,571,721		389,155,022	
3. 지분법적용투자주식(주석7)	81,827,003,413		78,581,860,211	
III. 대출채권		1,436,244,818,522		1,453,977,353,634
1. 대출금(주석9,18)	1,436,244,818,522		1,453,977,353,634	
예적금담보대출	265,097,550		401,048,550	
대손충당금	(2,650,976)		(4,010,486)	
일반자금대출	716,681,524,881		729,216,287,739	
대손충당금	(18,500,880,816)		(20,357,519,489)	
이연대출부대수익	(2,584,764,292)		(2,483,450,602)	
종합통장대출	749,441,496,939		752,029,762,328	
대손충당금	(36,499,130,178)		(32,646,084,254)	
이연대출부대수익	(1,994,172,290)		(3,262,673,329)	
기타대출채권	31,529,520,694		32,968,763,038	
대손충당금	(2,091,222,990)		(1,884,769,861)	
IV. 유형자산(주석10,13)		539,875,011		454,220,593
1. 차량운반구	38,136,000		-	
감가상각누계액	(1,433,278)		-	
2. 동산	555,346,073		547,503,073	
감가상각누계액	(412,454,036)		(393,936,282)	

과목	제 52(당)기 1분기		제 51(전) 기말	
3. 기타유형자산	1,771,900,629		1,674,412,774	
감가상각누계액	(1,411,620,377)		(1,373,758,972)	
V. 기타자산		44,667,484,780		48,696,752,857
1. 보증금(주석22)	11,682,923,680		11,518,321,680	
2. 미수금(주석9)	71,981,361		550,809,000	
대손충당금	(719,814)		(5,508,090)	
3. 미수수익(주석9)	4,168,766,957		4,327,018,653	
대손충당금	(75,266,821)		(65,857,417)	
4. 선급비용(주석22)	1,110,894,798		64,378,399	
5. 선급금	185,530,831		143,321,529	
6. 파생상품자산(주석8)	5,306,853,744		8,452,105,214	
7. 투자자산	7,991,366,131		7,991,366,131	
비업무용자산(주석12)	4,197,787,560		4,197,787,560	
기타투자자산(주석22)	3,793,578,571		3,793,578,571	
8. 무형자산(주석11)	926,367,107		1,039,374,638	
개발비	611,221,583		697,446,642	
기타의무형자산	315,145,524		341,927,996	
9. 이연법인세자산	1,618,723,641		2,768,650,024	
10. 잡자산	1,147,441,074		987,447,309	
기타잡자산	1,147,441,074		987,447,309	
11. 내국환자산	10,532,622,091		10,925,325,787	
자 산 총 계		1,829,334,455,190		1,877,318,290,230
부 채				
I. 예수부채		1,559,309,355,182		1,610,592,308,552
1. 예수금(주석14,22)	1,559,309,355,182		1,610,592,308,552	
보통예금	8,508,994,574		3,866,728,400	
별단예금	1,209,986		2,506	
자유적립예금	2,761,000		30,051,000	
정기예금	1,545,921,064,541		1,599,776,289,231	
저축예금	1,619,883,276		1,827,950,497	
정기적금	3,196,961,805		5,032,806,918	
장기주택마련저축	58,480,000		58,480,000	
II. 기타부채		46,669,722,930		46,685,141,894
1. 미지급비용(주석22)	35,903,061,705		29,342,145,312	
2. 미지급금	205,117,280		1,721,823,960	
3. 선수수익	2,784,339		-	
4. 파생상품부채(주석15)	2,916,496,249		4,344,386,832	
5. 충당부채(주석10,17)	1,768,608,902		1,003,099,775	
6. 잡부채	5,092,918,606		8,899,367,173	
수입제세	224,387,640		228,165,110	
당기법인세부채	4,662,981,449		8,625,377,507	

과목	제 52(당)기 1분기		제 51(전) 기말	
기타잡부채	205,549,517		45,824,556	
7. 내국환부채	780,735,849		1,374,318,842	
부채총계		1,605,979,078,112		1,657,277,450,446
자본				
I. 자본금(주식1,19)		53,500,000,000		53,500,000,000
1. 보통주자본금	53,500,000,000		53,500,000,000	
II. 자본잉여금(주식19)		330,890,052		330,890,052
1. 기타자본잉여금	330,890,052		330,890,052	
III. 기타포괄손익누계액		(386,815,104)		(386,839,540)
1. 매도가능증권평가손익(주식6)	268,731		244,295	
2. 지분법자본변동	(387,083,835)		(387,083,835)	
IV. 이익잉여금(주19)		169,911,302,130		166,596,789,272
1. 이익준비금	19,867,577,793		18,232,167,343	
2. 미처분이익잉여금	150,043,724,337		148,364,621,929	
자본총계		223,355,377,078		220,040,839,784
부채 및 자본총계		1,829,334,455,190		1,877,318,290,230

"별첨 주석 참조"

분 기 손 익 계 산 서

제52(당)기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제51(전)기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제52(당)기 1분기		제51(전)기 1분기	
I. 영업수익		38,477,422,920		26,196,286,761
1. 이자수익	29,616,373,947		18,887,323,153	
1) 예치금이자	2,049,960,066		299,193,496	
2) 단기매매증권이자	62,780,835		22,268,271	
3) 매도가능증권이자	4,853,729		6,182,242	
4) 대출금이자	27,459,496,584		18,548,635,291	
예적금담보대출이자	3,594,306		4,882,220	
일반자금대출이자	10,779,205,742		8,531,497,377	
종합통장대출이자	15,078,523,769		7,959,263,031	
기타대출채권이자	1,598,172,767		2,052,992,663	
5) 기타이자수익	39,282,733		11,043,853	
종업원대여금이자	-		241,391	
내국환수입이자	39,282,733		10,802,462	
2. 유가증권관련수익(주식5,6)	877,949,018		2,560,444,703	
1) 단기매매증권처분이익	789,073,038		759,808,324	
2) 단기매매증권평가이익	88,875,980		1,800,636,379	
3. 대출채권관련수익(주식9)	3,193,591,600		-	
1) 대출채권매매이익	3,193,591,600		-	
4. 수수료수익	11,313,565		14,370,605	
1) 송금수입수수료	67,000		64,000	
2) 중도해지수입수수료	-		4,549,180	
3) 기타수입수수료	11,246,565		9,757,425	
5. 배당금수익	760,910,660		873,859,050	
1) 단기매매증권배당금	760,910,660		873,859,050	
6. 기타영업수익	4,017,284,130		3,860,289,250	
1) 파생상품관련이익(주식8,15)	4,017,284,130		3,860,289,250	
기타파생상품거래이익	383,082,320		5,455,000	
기타파생상품평가이익	3,634,201,810		3,854,834,250	
II. 영업비용		37,191,851,498		20,561,734,300
1. 이자비용	18,239,202,887		6,773,786,521	
1) 예수부채이자(주식22)	18,239,202,887		6,772,629,114	
보통예금이자	1,874,142		1,639,459	
자유적립예금이자	53,267		127,205	
정기예금이자	18,200,689,622		6,713,807,336	
저축예금이자	2,055,551		2,954,041	

과목	제52(당)기 1분기	제51(전)기 1분기
정기적금이자	29,415,156	53,775,870
장기주택마련저축이자	669,093	325,203
2) 기타이자비용	4,446,056	1,157,407
2. 유가증권관련비용(주석5)	3,065,724,580	635,604,792
1) 단기매매증권처분손실	343,796,812	12,788,016
2) 단기매매증권평가손실	2,721,927,768	622,816,776
3. 대출채권관련비용(주석9)	4,071,109,098	2,401,011,219
1) 대손상각비	4,071,109,098	2,401,011,219
4. 수수료비용	256,324,755	264,757,557
1) 송금지급수수료	19,000	22,000
2) 기타지급수수료	256,305,755	264,735,557
5. 판매비와관리비	3,264,053,038	3,083,887,371
1) 급여(주석25)	1,608,145,445	1,369,432,786
2) 퇴직급여(주석16,25)	128,271,186	108,409,954
3) 경비(주석20,22,25)	1,527,636,407	1,606,044,631
6. 기타영업비용	8,295,437,140	7,402,686,840
1) 파생상품관련손실(주석8,15)	5,598,281,513	5,841,362,090
기타파생상품거래손실	264,673,536	200,385,140
기타파생상품평가손실	5,333,607,977	5,640,976,950
2) 예금보험료	1,931,646,500	1,561,324,750
3) 미사용약정충당금전입액	765,509,127	-
III. 영업이익	1,285,571,422	5,634,552,461
IV. 영업외수익	3,256,730,728	1,245,627,092
1. 수입임대료	6,909,106	6,801,247
2. 지분법이익(주석7)	3,245,143,202	1,233,747,989
3. 기타영업외수익	4,678,420	5,077,856
1) 잡이익	4,678,420	5,077,856
V. 영업외비용	77,869,800	19,861,184
1. 지분법적용투자주식처분손실(주석7)	-	4,082,409
2. 기타영업외비용	77,869,800	15,778,775
1) 기부금	70,000,000	10,000,000
2) 잡손실	7,869,800	5,778,775
VI. 법인세비용차감전순이익	4,464,432,350	6,860,318,369
VII. 법인세비용(주석21)	1,149,919,492	1,813,585,236
VIII. 분기순이익(주석24)	3,314,512,858	5,046,733,133
IX. 주당손익		
1. 기본주당순이익(주석23)	310	472

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

제 52(당) 기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제 51(전) 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 01월 01일(기초자본)	53,500,000,000	330,890,052	323,646	156,442,684,763	210,273,898,461
연차배당	-	-	-	(6,200,000,000)	(6,200,000,000)
분기순이익	-	-	-	5,046,733,133	5,046,733,133
매도가능증권평가손익	-	-	(13,510)	-	(13,510)
2022년 03월 31일(기말자본)	53,500,000,000	330,890,052	310,136	155,289,417,896	209,120,618,084
2023년 01월 01일(기초자본)	53,500,000,000	330,890,052	(386,839,540)	166,596,789,272	220,040,839,784
분기순이익	-	-	-	3,314,512,858	3,314,512,858
매도가능증권평가손익	-	-	24,436	-	24,436
2023년 03월 31일(기말자본)	53,500,000,000	330,890,052	(386,815,104)	169,911,302,130	223,355,377,078

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제52(당)기 1분기 2023년 01월 01일부터 2023년 03월 31일까지

제51(전)기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제52(당)기 1분기	제51(전)기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,480,016,543)	2,289,870,983
1. 당분기순이익	3,314,512,858	5,046,733,133
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	9,302,982,567	8,866,908,218
감가상각비	57,812,437	53,164,030
무형자산상각비	117,242,420	144,856,834
대손상각비	42,209,302	2,401,011,219
단기매매증권평가손실	2,721,927,768	622,816,776
기타파생상품평가손실	5,333,607,977	5,640,976,950
기타파생상품거래손실	264,673,536	-
지분법적용투자주식처분손실	-	4,082,409
미사용약정충당금전입액	765,509,127	-
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(9,794,542,042)	(8,366,016,464)
이연대출부대수익의 상각	(2,443,238,730)	(1,476,797,846)
단기매매증권평가이익	(88,875,980)	(1,800,636,379)
기타파생상품평가이익	(3,634,201,810)	(3,854,834,250)
기타파생상품거래이익	(383,082,320)	-
지분법이익	(3,245,143,202)	(1,233,747,989)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(4,302,969,926)	(3,257,753,904)
중앙회예치금의 감소(증가)	2,950,000,000	(65,000,000,000)
지급준비예치금의 감소(증가)	13,969,673,004	(7,333,353,813)
단기매매증권의 감소(증가)	8,361,564,595	(27,384,569,267)
매도가능증권의 감소(증가)	26,607,737	25,168,449
대출금의 감소(증가)	20,138,185,668	(59,967,898,944)
미수금의 감소(증가)	478,827,639	(366,778,040)
미수수익의 감소(증가)	114,251,696	(542,534,390)
선급비용의 감소(증가)	(1,046,516,399)	(849,445,008)
선급금의 감소(증가)	(42,209,302)	(385,948)
기타파생상품자산의 감소(증가)	-	(971,096,860)
이연법인세자산의 감소(증가)	1,149,926,383	-
종업원대여금의 감소(증가)	-	20,000,000
기타잡자산의 감소(증가)	(159,993,765)	(130,058,542)
내국환자산의 감소(증가)	392,703,696	265,692,597
예수금의 순증가(감소)	(51,282,953,370)	160,444,894,295
이연법인세부채의 증가(감소)	-	465,193,026
미지급비용의 증가(감소)	6,560,916,393	942,785,262

과목	제52(당)기 1분기		제51(전)기 1분기	
미지급금의 증가(감소)	(1,516,706,680)		(1,560,950,350)	
선수수익의 증가(감소)	2,784,339		-	
기타파생상품부채의 증가(감소)	-		6,545,000	
수입제세의 증가(감소)	(3,777,470)		180,178,040	
미지급법인세의 증가(감소)	(3,962,396,058)		1,309,749,210	
기타부채의 증가(감소)	159,724,961		(1,360,589,336)	
내국환부채의 증가(감소)	(593,582,993)		(1,450,299,285)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(268,303,744)		18,810,852
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	44,000,000		27,351,852	
배당금의 수취	44,000,000		27,351,852	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(312,303,744)		(8,541,000)	
유형자산의 취득	143,466,855		-	
무형자산의 취득	4,234,889		-	
보증금의 증가	164,602,000		8,541,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		(6,200,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		(6,200,000,000)	
배당금의 지급	-		6,200,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(1,748,320,287)		(3,891,318,165)
V. 기초의 현금및현금성자산		2,517,415,417		7,765,726,090
VI. 당분기말의 현금및현금성자산(주석26)		769,095,130		3,874,407,925

"별첨 주석 참조"

주석

제 52(당) 기 1분기 2023년 03월 31일 현재

제 51(전) 기 2022년 12월 31일 현재

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 53,500백만원입니다.

당분기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	보통주식수(주)	지분비율
(주)신안	5,035,294	47.06%
(주)그린씨앤에프대부	1,888,235	17.65%
박순석	997,138	9.32%
박훈	794,096	7.42%
신안캐피탈(주)	397,047	3.71%
기타	1,588,190	14.84%
합계	10,700,000	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.

재무제표 작성을 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계정책의 변경과 공시

당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(가) 일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)'

금융업의 특성상 고객 예수금의 변동은 금융회사의 주된 영업활동과 밀접히 관련되어 있으므로, 현금흐름표에서 영업활동현금흐름으로 분류하도록 개정 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 당사는 비교 표시된 전분기 현금흐름표를 개정된 기준서에 따라 재작성하였습니다.

(나) 일반기업회계기준 제17장 '정부보조금의 회계처리'

수익관련보조금은 수익으로 표시하거나 관련비용에서 차감하도록 하였고, 오해의 소지가 있는 예시를 삭제함으로써 일반기업회계기준의 다른 장과의 일관성이 유지될 수 있도록 개정 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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 채무증권을 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 시장성이

없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리합니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한기타포괄손익누계액은 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 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 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 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 회사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다. 한편 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 회사의 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, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권(정상, 요주의), 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 지급보증한 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	7% 이상(프로젝트가 아파트인 건)
		기업채권 7% 이상	10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 건)
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 제작용가 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 계상하고 있습니다.

구분	내용연수
차량운반구	5년
동산	5년
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 제작원가에 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 현재가치할인차금

은 당해 채권·채무의 명목가액에서 차감(또는 부가)하는 형식으로 기재하고 있으며, 이러한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각(또는 환입)하고 이자수익 또는 이자비용에 반영하고 있습니다.

(11) 퇴직급여

당사는 임직원의 퇴직급여와 관련하여 확정기여형퇴직연금제도를 채택하고 있으며, 제도와 관련하여 회사는 의무적으로나 계약에 의해 또는 자발적으로 기여금을 지급하고 있습니다. 기여금이 지급된 이후에 회사는 더 이상의 의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 퇴직급여로 인식됩니다. 납부해야 할 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 수 없는 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 부

담할 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 발생한 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(%)	당분기	전기
보통예치금	우리은행 외	-	333,002	358,955
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.95~3.99	103,200,000	106,150,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.65	54,964,750	68,934,423
기타예치금	신한금융투자	-	69,718	1,838,562
합계			158,567,471	177,281,940

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기	전기	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	54,964,750	68,934,423	지급준비자산 및 내국환한도 등

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

(단위: 천원)

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
당분기	103,602,721	-	54,964,750	158,567,471
전기	108,347,517	-	68,934,423	177,281,940

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	당분기	전기
지급준비자산산출금액(①)	67,995,155	70,347,974
지준유가증권(②:①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)(주)	13,599,031	-
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	54,396,124	70,347,974
지급준비예치금	54,964,750	68,934,423
초과액(부족액)(주)	568,626	(1,413,551)

(주) 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당분기말 현재 초과액은 2023년 4월 10일에 환급되었습니다.

5. 단기매매증권

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	주식수(주)	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
종근당홀딩스	45,039	2,392,436	2,278,973	(113,462)
아세아	1,000	132,987	142,900	9,913
코리안리	110,000	751,466	799,700	48,234
경동나비엔	1,000	34,202	33,900	(302)
고려아연	2,000	1,105,768	1,106,000	232
KT	523,000	17,315,225	15,402,350	(1,912,875)
KT&G	80,000	7,326,830	6,712,000	(614,830)
한전KPS	5,000	166,097	189,000	22,903
종근당	2,856	225,030	221,626	(3,404)
kodex 코스닥150선물인버스	140,000	652,719	596,400	(56,319)
쿠쿠홈시스	7,000	206,138	185,500	(20,638)
삼성전자	1,900	121,697	121,600	(97)
합계		30,430,594	27,789,949	(2,640,645)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	주식수(주)	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
종근당홀딩스	42,120	2,697,295	2,232,360	(464,935)
아세아	800	107,036	105,200	(1,836)
코리안리	254,392	1,853,150	1,732,410	(120,741)
고려아연	1,000	505,743	564,000	58,257
한국전력	35,000	647,267	763,000	115,733
삼성물산	3,000	360,288	340,500	(19,788)
KT	240,000	7,782,025	8,112,000	329,975
KT&G	30,000	2,425,155	2,745,000	319,845
NAVER	1,500	281,975	266,250	(15,725)
한전KPS	7,000	239,934	232,400	(7,534)
동국제약	8,000	132,726	132,800	74
KOSEF 국고채10년	20,000	2,139,989	2,146,700	6,712
종근당	2,400	191,990	197,040	5,050
KODEX코스닥150선물인버스	350,000	1,850,571	1,947,750	97,179
KODEX미국달러선물	60,000	687,243	678,300	(8,943)
쿠쿠홈시스	6,188	180,613	181,927	1,314
합계		22,083,000	22,377,637	294,637

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명(회사)	평가전장부금액	장부금액	평가손익
특정금전신탁	플러스원 (우리은행)	19,200,000	19,201,880	1,880
	플러스원 (우리은행)	78,592	78,652	61
	환매채(하나은행)	10,000,000	10,002,861	2,861
	맞춤MMT(국민은행)	10,000,000	10,002,793	2,793
	한국전력공사(20230327-15-74(E))	9,985,781	9,985,781	-
합계		49,264,373	49,271,966	7,594

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명(회사)	평가전장부금액	장부금액	평가손익
특정금전신탁	플러스원 (우리은행)	37,800,000	37,806,742	6,742
	플러스원 (우리은행)	91,574	91,931	357
	특정금전신탁(신한금융투자)	5,013,145	5,036,099	22,954
	맞춤MMT(국민은행)	25,000,000	25,000,000	-
	환매채(하나은행)	25,000,000	25,004,174	4,174
합계		92,904,719	92,938,946	34,227

(3) 당분기말 현재 CP 투자잔액은 없으며 전기말 현재 단기매매증권 중 CP의 내용은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전장부금액	장부금액	평가손익
CP	엘로우벌룬제삼차(신한금융투자)	1,080,697	1,090,110	9,413
	비엔나로즈(신한금융투자)	1,200,000	1,210,416	10,416
합계		2,280,697	2,300,526	19,829

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전장부금액	장부금액	평가손익
지준유가증권	재정증권(2023-0020-0063)	9,940,450	9,940,450	-
	통화안정증권(DC023-0418-0910)	9,913,730	9,913,730	-
	산업금융채권(20신이 0300-0922-1)	9,842,761	9,842,761	-
합계		29,696,941	29,696,941	-

6. 매도가능증권

당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제56호	362,279	362,572	293

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제56호	388,894	389,155	261

7. 지분법적용투자주식

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

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(*1)	취득원가	순자산 지분해당액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	97.99%	6,000,000	8,839,829	8,839,829
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	96.16%	5,000,000	11,481,008	11,481,008
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	15,000,000	26,688,714	26,688,714
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	95.69%	14,842,455	23,591,668	23,591,668
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	50.00%	10,000,000	11,225,783	11,225,783
합계		50,842,455	81,827,003	81,827,003

(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 지분해당액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	97.99%	6,000,000	8,612,739	8,612,739
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	96.16%	5,000,000	11,167,094	11,167,094
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	15,000,000	25,470,473	25,470,473
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	94.12%	14,842,455	22,632,734	22,632,734
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	50.00%	10,000,000	10,698,821	10,698,821
합계		50,842,455	78,581,861	78,581,861

(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	당기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	당분기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,612,739	-	227,090	-	8,839,829
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	11,167,094	-	313,914	-	11,481,008
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,470,473	-	1,218,242	-	26,688,715
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	22,632,734	-	958,934	-	23,591,668
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	10,698,821	-	526,962	-	11,225,783
합계	78,581,861	-	3,245,142	-	81,827,003

<전기>

(단위: 천원)

종목명	당기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	당기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,378,884	-	287,240	(53,385)	8,612,739
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	10,762,080	(185)	405,199	-	11,167,094
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,551,368	-	341,693	(422,588)	25,470,473
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	22,965,419	-	12,284	(344,970)	22,632,734
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	10,570,132	-	128,689	-	10,698,821
바로전문투자형사모부동산투자신탁24호	2,120,029	(2,120,029)	-	-	-
합계	80,347,912	(2,120,214)	1,175,105	(820,943)	78,581,861

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

<당분기>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호(*)	9,026,213	54,455	8,971,757	231,755
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호(*)	11,959,793	136,682	11,823,111	326,462
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	29,982,808	99,986	29,882,822	1,364,041
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	24,712,371	61,555	24,650,816	1,002,107
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	22,529,642	76,167	22,453,475	1,054,013

(*) 결산일 이후 재투자된 해지환급금을 부채총계에서 차감한 후의 재무정보입니다.

<전기>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,794,411	4,752	8,789,659	293,140
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	11,633,961	20,531	11,613,430	421,394
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	28,618,508	99,727	28,518,781	453,675
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	24,109,476	62,282	24,047,194	13,052

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	21,475,185	75,723	21,399,462	257,400

8. 파생상품자산

당분기말 및 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품자산	(주)넥스틴바이오사이언스 제2회 전환사채	296,441	116,434	199,509	83,075
	(주)디에이테크놀로지 제8회 전환사채	2,685,091	1,620,263	2,950,989	1,330,726
	(주)라이트론 제6회 전환사채	1,379,684	124,705	19,398	(105,307)
	지더블유바이텍(주) 제17회 전환사채	1,171,482	6,854	195,506	188,652
	씨비아이(주) 제9회 전환사채	2,552,925	3,754,173	1,387,047	(2,367,126)
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	2,118,460	2,560,769	554,405	(2,006,364)
합계		10,204,083	8,183,198	5,306,854	(2,876,344)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품자산	(주)코스나인 제17회 전환사채	716,445	289,269	18,629	(270,640)
	(주)넥스틴바이오사이언스 제2회 전환사채	296,441	246,849	116,434	(130,415)
	(주)디에이테크놀로지 제8회 전환사채	2,685,091	3,886,515	1,620,263	(2,266,252)
	(주)라이트론 제6회 전환사채	1,379,684	1,223,776	124,705	(1,099,071)
	지더블유바이텍(주) 제17회 전환사채	1,171,482	1,171,482	6,854	(1,164,628)
	씨비아이(주) 제 9회 전환사채	2,723,120	2,723,120	4,004,452	1,281,332
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	2,118,460	2,118,460	2,560,769	442,309
합계		11,090,723	11,659,471	8,452,106	(3,207,365)

(주) 당사는 전환사채 등 신종자본증권을 취득 및 운용함에 있어 신종자본증권에 내재된 전환권, 조기상환청구권 등을 분리하여 투자자에게 귀속되는 가치를 파생상품자산으로, 발행자에게 귀속되는 가치를 파생상품부채로 각각 회계처리하고 있습니다(주석15참조). 한편, 신종자본증권 취득가액에서 파생상품 자산 및 부채를 차감한 잔여분은 기타대출채권으로 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
예적금담보대출	3.7 ~ 7.7	265,098	-	(2,651)	262,447
일반자금대출	4.1 ~ 15.0	716,681,525	(2,584,764)	(18,500,881)	695,595,880
종합통장대출	4.7 ~ 15.0	749,441,497	(1,994,172)	(36,499,130)	710,948,195
기타대출	1.0 ~ 3.0	31,529,521	-	(2,091,223)	29,438,298
합계		1,497,917,640	(4,578,936)	(57,093,885)	1,436,244,819

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금담보대출	3.3~7.7	401,049	-	(4,010)	397,039
일반자금대출	4.0~ 18.0	729,216,288	(2,483,451)	(20,357,519)	706,375,318
종합통장대출	3.8 ~ 10.0	752,029,762	(3,262,673)	(32,646,085)	716,121,004
기타대출	1.0 ~ 5.5	32,968,763	-	(1,884,770)	31,83,993
합계		1,514,615,862	(5,746,124)	(54,892,384)	1,453,977,354

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	54,728	3.65%	66,422	4.39%
PF대출	118,617	7.92%	126,660	8.36%
건설업	144,818	9.67%	165,254	10.91%
부동산업	400,576	26.74%	495,734	32.73%
도소매업	60,505	4.04%	61,113	4.03%
기타	718,674	47.98%	599,433	39.58%
합계	1,497,918	100.00%	1,514,616	100.00%

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

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
6개월미만	937,505	62.6%	925,502	61.10%
6개월초과~1년미만	199,813	13.3%	312,731	20.65%
1년이상	266,892	17.8%	231,656	15.29%
기타	93,708	6.3%	44,727	2.95%
합계	1,497,918	100.0%	1,514,616	100.00%

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

(단위: 천원)

구분	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)하나은행 수탁영업부	5,000,000	5,000,000
	웰컴캐피탈 주식회사	4,666,667	5,541,667
	(주)엠케이캐피탈대부	972,222	1,361,111
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	1,937,960	2,519,348
	엘로우캐피탈대부(주)	3,888,889	4,722,222

구분	기관명	당분기말	전기말
	에이캐피탈(주)	6,000,000	7,500,000
	(주)제이엠캐피탈	5,700,000	5,700,000
	(주)세종엔피엘대부금융	7,000,000	7,000,000
	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
	(주)제니스자산관리대부	6,250,000	7,500,000
	(주)굿모닝자산관리대부	523,294	5,238,718
	주식회사 빌리언대부	1,166,667	1,888,889
	(주)안전대부	5,366,667	4,766,667
	(주)에이피엘파이낸셜대부	555,556	1,388,889
	엠에스아이대부 주식회사	1,833,333	2,333,333
	(주)티플레인대부	944,444	1,361,111
	(주)인케어파트너스대부	3,608,749	4,005,700
	주식회사 드림자산대부	1,507,639	2,422,222
	유한회사 우담자산관리대부	284,632	318,000
	(주)뉴아리원대부	2,291,667	833,333
	(주)한빛자산관리대부	2,805,828	3,080,543
	(주)엑트캐쉬대부	694,444	1,111,111
	(주)솔링헬프자산관리대부	1,769,443	3,361,256
	(주)유진대부금융	1,631,579	2,121,053
	빅엔파트너스대부(주)	3,000,000	3,000,000
	신영자산관리대부(유)	1,460,000	-
	(주)지엠이대부	2,000,000	-
	주식회사 엔씨파이낸스대부	-	666,667
종합통장대출	(주)공유지분대부	7,587,980	7,475,619
	한미에프앤아이대부(주)	749,837	749,684
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	3,575,000	4,173,000
	한미파트너스대부(유)	2,172,732	2,406,763
	(주)안전대부	3,927,012	4,564,839
합 계		95,122,242	108,361,745

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

<당분기> (단위: 천원)

기초	발생	상각	기말
5,746,124	1,276,051	(2,443,239)	4,578,936

<전기> (단위: 천원)

기초	발생	상각	기말
3,599,209	11,166,053	(9,019,138)	5,746,124

(6) 당분기말 및 전기말 현재 추정손실로 계상하고 있으나, 소멸시효가 완성되지 않았거나 보증인 등에 대한 청구권이 상실되지 않은 대출금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출금	4,116	4,116	6,851	6,851

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

<당분기> (단위: 천원)

구분	매각대출채권의 가액			매매손익
	대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권 외	3,251,077	(2,639,668)	611,409	3,193,592

<전기> (단위: 천원)

구분	매각대출채권의 가액			매매손익
	대출원금	대손충당금	장부금액	
일반채권 외	12,039,163	(12,039,163)	-	99,269

(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	265	-	-	-	-	265
일반자금대출	627,444	68,923	15,462	813	4,040	716,682
종합통장대출	450,661	227,197	71,583	-	-	749,441
기타대출	3,336	27,975	143	-	76	31,530
소계	1,081,706	324,095	87,188	813	4,116	1,497,918
미수수익(주)	2,136	539	-	2	-	2,677
미수금	72	-	-	-	-	72
합계	1,083,914	324,634	87,188	815	4,116	1,500,667

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

<전기말>

(단위: 백만원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출금						
예적금담보대출	436	-	-	-	-	436
일반자금대출	654,505	52,737	15,126	196	6,653	729,217
종합통장대출	607,534	114,013	30,447	-	-	751,994
기타대출금	9,867	22,905	-	-	198	32,970
소계	1,272,342	189,655	45,573	196	6,851	1,514,617
미수수익(주)	2,393	418	1	-	-	2,812
미수금	551	-	-	-	-	551
합계	1,275,286	190,073	45,574	196	6,851	1,517,980

(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	265,098	2,651	1.00	435,710	4,010	0.92
일반자금대출	716,681,525	18,500,881	2.58	729,216,288	20,357,519	2.79
종합통장대출	749,441,497	36,499,130	4.87	751,995,101	32,646,085	4.34
기타대출	31,529,521	2,091,223	6.63	32,968,763	1,884,770	5.72
소계	1,497,917,640	57,093,885	3.81	1,514,615,862	54,892,384	3.62
미수수익	2,677,356	75,267	2.81	2,811,345	66,857	2.38
미수금	71,981	720	1.00	550,809	5,508	1.00
합계	1,500,666,978	57,169,872	3.81	1,517,978,016	54,964,749	3.62

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전기	전전기
대출채권	1,497,917,640	1,514,615,862	1,240,717,818
종업원대여금	-	-	31,000
미수수익	2,677,356	2,811,345	1,978,005
미수금	71,981	550,809	3,074
합계	1,500,666,978	1,517,978,016	1,242,729,896
대손충당금	57,169,872	54,963,749	55,748,568
설정비율(%)	3.81	3.62	4.49

(11) 당분기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전기
기초잔액	54,963,749	55,748,568
대손상각비	(1,561,277)	11,061,265
제각 등	3,767,399	(11,846,084)
기말잔액	57,169,871	54,963,749

10. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	감가상각	대체	기말잔액
차량운반구	-	38,136	(1,433)	-	36,703
동산	153,567	7,843	(18,518)	-	142,892
기타의유형자산	300,654	97,488	(37,861)	-	360,280
합계	454,221	143,467	(57,812)	-	539,875

<전기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	감가상각	대체(주)	기말잔액
동산	142,535	87,454	(76,423)	-	153,567
기타의유형자산	329,143	172,104	(207,143)	6,549	300,654
합계	471,679	259,558	(283,565)	6,549	454,221

(주) 전기 중 오픈뱅킹시스템분담금이 무형자산에서 유형자산으로 대체되었습니다.

11. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	2,213,204	(1,601,983)	611,221	2,213,204	(1,515,758)	697,446
기타의무형자산	623,215	(308,069)	315,146	618,980	(277,052)	341,928
합계	2,836,419	(1,910,052)	926,367	2,832,184	(1,792,810)	1,039,374

(2) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	감가상각	대체	기말잔액
개발비	697,447	-	(86,225)	-	611,221
기타무형자산	341,928	4,235	(31,017)	-	315,146
합계	1,039,375	4,235	(117,242)	-	926,367

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	감가상각	대체	기말잔액
개발비	1,172,414	-	(436,405)	(38,563)	697,446
기타무형자산	361,145	57,286	(108,517)	32,014	341,928
합계	1,533,559	57,286	(544,922)	(6,549)	1,039,374

12. 비업무용 자산

(1) 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	4,197,787	-	4,197,787	4,197,787	-	4,197,787

(주1) 비업무용토지의 당분기말 및 전기말 현재 공시지가는 각각 6,012,526천원 및 6,453,365천원입니다.

13. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험종류	보 험 회 사	부보금액	
			당분기말	전기말
동산 외	화재보험	KB손해보험	1,700,000	1,700,000
현금 및 유가증권	도난보험	MG손해보험	1,450,000	1,450,000
합계			3,150,000	3,150,000

(주) 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	10,128,878	5,694,681
저축성예금	1,549,180,477	1,604,897,627
합계	1,559,309,355	1,610,592,308

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.1	8,508,995	3,866,728
별단예금	-	1,210	3
자유적립예금	1.7 ~ 2.3	2,761	30,051
정기예금	1.0 ~ 6.3	1,545,921,065	1,599,776,289
저축예금	0.5 ~ 1.0	1,619,883	1,827,950
정기적금	2.0 ~ 7.2	3,196,962	5,032,807
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	58,480	58,480
합계		1,559,309,355	1,610,592,308

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	8,508,995	-	-	8,508,995
별단예금	1,210	-	-	1,210
자유적립예금	1	2,760	-	2,761
정기예금	458,597,190	1,034,582,729	52,741,146	1,545,921,065
저축예금	1,619,883	-	-	1,619,883
정기적금	2,557,798	509,573	129,590	3,196,961
장기주택마련저축	11,680	-	46,800	58,480
합계	471,296,757	1,035,095,062	52,917,536	1,559,309,355

<전기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	3,866,728	-	-	3,866,728
별단예금	3	-	-	3
자유적립예금	28,001	2,050	-	30,051
정기예금	681,219,698	860,203,887	58,352,704	1,599,776,289
저축예금	1,827,950	-	-	1,827,950
정기적금	4,108,321	645,436	279,050	5,032,807
장기주택마련저축	11,680	-	46,800	58,480
합계	691,062,381	860,851,373	58,678,554	1,610,592,308

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

<당분기말>

(단위: 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	397,460	0.10
(주)제니스자산관리대부	보통예금	125,962	0.10
(주)한빛자산관리대부	보통예금	121,525	0.10
(주)엠케이캐피탈대부	보통예금	85,285	0.10
(주)안전대부	보통예금	70,912	0.10
(주)인케어파트너스대부	보통예금	47,682	0.10
(주)그린씨앤에프대부	보통예금	46,831	0.10
(주)에이피엘파이낸셜대부	보통예금	26,465	0.10
아이앤유크레딧대부(주)	보통예금	7,042	0.10
세종파트너스대부(유)	보통예금	4,662	0.10
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	3,471	0.10
(주)뉴아리온대부	보통예금	2,202	0.10
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	2,000	0.10
삼성인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,511	0.10
(주)티플레인대부	보통예금	862	0.10
(주)코람코자산신탁	보통예금	719	0.10
코리아신탁(주)	보통예금	709	0.10
(주)줄리어스캐피탈	보통예금	356	0.10
아시아신탁(주)	보통예금	321	0.10
(주)세드윌대부	보통예금	262	0.10
주식회사 빌리언대부	보통예금	200	0.10
(주)생보부동산신탁	보통예금	21	0.10
희망1자산대부관리 유한회사	보통예금	10	0.10
리드캐피탈(주)	보통예금	8	0.10
알렌에스유니온대부	보통예금	7	0.10
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	7	0.10
(주)대한채권관리대부	보통예금	7	0.10
(유)메디츠에스앤케이대부	보통예금	7	0.10
(주)템코파이낸셜대부	보통예금	5	0.10

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)지엠랜드대부	보통예금	4	0.10
(주)이노비트대부	보통예금	1	0.10
신성자산대부관리 유한회사	보통예금	1	0.10
(주)머니라이프대부	보통예금	1	0.10
(주)솔림헬프자산관리대부	보통예금	1	0.10
(주)드론대부	보통예금	1	0.10
우리은행	정기예금	208,492,699	1.5~6.3
(주)국민은행	정기예금	69,709,460	1.7~6.3
(주)신한은행	정기예금	62,528,743	1.7~6.3
HMC투자증권	정기예금	53,060,716	1.9~6.3
한국투자증권(주)	정기예금	46,647,228	2.3~6.3
신한금융투자(주)	정기예금	34,934,290	1.5~6.3
케이비증권 주식회사	정기예금	17,857,230	2.0~6.3
한화투자증권(주)	정기예금	8,665,362	2.3~6.3
바로자산운용주식회사	정기예금	4,837,000	6.00
중소기업은행	정기예금	2,468,710	2.3~3.8
에스케이증권주식회사	정기예금	233,678	2.4~5.2
합 계		510,381,638	

<전기말>

(단위: 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	378,723	0.10
(주)제니스자산관리대부	보통예금	165,787	0.10
(주)한빛자산관리대부	보통예금	145,747	0.10
(주)그린씨앤에프대부	보통예금	68,446	0.10
(주)에이피엘파이낸셜대부	보통예금	47,229	0.10
(주)인케어파트너스대부	보통예금	42,900	0.10
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	35,807	0.10
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	17,143	0.10
아이앤유크레디트대부(주)	보통예금	7,041	0.10
(주)뉴아리원대부	보통예금	4,856	0.10
세종파트너스대부(유)	보통예금	4,661	0.10
(주)티플레인대부	보통예금	3,540	0.10
한국자산신탁(주)	보통예금	2,764	0.10
삼정인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,511	0.10
(주)세종엔피엘대부금융	보통예금	1,241	0.10
(주)코람코자산신탁	보통예금	719	0.10
코리아신탁(주)	보통예금	709	0.10
(주)줄리어스캐피탈	보통예금	356	0.10
아시아신탁(주)	보통예금	321	0.10
(주)세드윅대부	보통예금	262	0.10
주식회사 빌리언대부	보통예금	200	0.10
(주)생보부동산신탁	보통예금	21	0.10
희망1자산대부관리 유한회사	보통예금	10	0.10
리드캐피탈(주)	보통예금	8	0.10
알렌에스유니온대부	보통예금	7	0.10
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	7	0.10
(주)대한채권관리대부	보통예금	7	0.10
(유)메디츠에스앤케이대부	보통예금	7	0.10
(주)템코파이낸셜대부	보통예금	5	0.10
(주)세드윅대부	보통예금	4	0.10

금융기관	종류	금액	이자율(%)
주식회사 빌리언대부	보통예금	4	0.10
(주)생보부동산신탁	보통예금	1	0.10
희망1자산대부관리 유한회사	보통예금	1	0.10
리드캐피탈(주)	보통예금	1	0.10
알렌에스유니온대부	보통예금	1	0.10
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	1	0.10
우리은행	정기예금	264,807,124	1.5~6.3
(주)국민은행	정기예금	78,532,545	1.7~6.3
(주)신한은행	정기예금	70,024,183	1.7~6.3
중소기업은행	정기예금	2,612,106	2.3~3.8
에스케이증권주식회사	정기예금	107,867	2.4~3.9
케이비증권 주식회사	정기예금	22,052,856	1.9~6.3
한국투자증권(주)	정기예금	53,284,031	2.0~6.3
HMC투자증권	정기예금	57,972,497	1.9~6.3
한화투자증권(주)	정기예금	9,294,932	1.9~6.3
바로자산운용주식회사	정기예금	5,000,000	6.0~6.0
합 계		564,618,190	

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 제8회 전환사채	35,000	1,070,422	1,923,748	(853,326)
	(주)라이트론 제6회 전환사채	28,000	68,265	1,829	66,437
	지더블유바이텍(주) 제17회 전환사채	12,000	347	1,832	(1,485)
	씨비아이(주) 제9회 전환사채	48,000	1,756,669	716,943	1,039,726
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	50,000	1,197,731	272,144	925,586
합 계		173,000	4,093,434	2,916,496	1,176,938

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품부채	(주)디에이테크놀로지 제8회 전환사채	35,000	-	1,070,422	(1,070,422)
	(주)라이트론 제6회 전환사채	28,000	154,500	68,265	86,235
	지더블유바이텍(주) 제17회 전환사채	12,000	12,000	347	11,653
	씨비아이(주) 제9회 전환사채	48,000	48,000	2,007,622	(1,959,622)
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	50,000	50,000	1,197,731	(1,147,731)
합 계		173,000	264,500	4,344,387	(4,079,887)

16. 퇴직급여

당사는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
퇴직급여	128,271	108,410

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)	1,447,349	681,840
합계	1,768,609	1,003,100

(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 5,000백만원의 내국환 업무 약정을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 지급준비예치금을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

(2) 당사는 대출채권의 회수를 위한 가압류조치 등에 따른 공탁목적과 관련하여 서울보증보험으로부터 2,532백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송사건은 당사가 피고인 4건(소송금액: 14,315백만원)이며, 소송의 최종결과는 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

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	10,700,000주	10,700,000주
보통주자본금	53,500,000,000원	53,500,000,000원

(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	19,867,578	18,232,167
미처분이익잉여금	150,043,724	148,364,622
합계	169,911,302	166,596,789

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	345,770	275,067
여비교통비	31,932	22,673
통신비	24,902	15,924
임차료	120,098	104,099
세금과공과	340,684	490,636
광고선전비	29,855	289
도서인쇄비	1,049	2,693
차량비	43,256	64,310
소모품비	19,924	14,240
접대비	116,488	116,524
등기소송비	9,457	146,129
연수비	5,582	7
용역비	33,973	11,533
보험료	49	67
전산업무비	229,097	143,188
감가상각비	57,812	53,164
무형자산상각비	117,242	144,857
잡비	467	647
합계	1,527,636	1,606,045

21. 법인세비용

(1) 당분기 및 전기말의 법인세비용 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구성내역	당분기	전기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	-	10,195,249
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,149,919	(4,664,422)
± 자본에 반영된 이연법인세(주)	-	109,206
법인세비용	1,149,919	5,640,033

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

(단위: 천원)

항목	당분기	전기
지분법자본변동	-	(496,261)
매도가능증권평가손익	-	(130)
이연법인세	-	109,206

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전기
법인세비용차감전순이익	4,464,432	21,994,137
적용세율에 따른세부담액	933,066	5,322,581
조정사항 :		
비과세수익	(46,644)	(153,393)
비공제비용	203,760	1,461,098
세액공제 등	-	685,444
기타(세율차이 등)	(59,737)	(1,675,697)
법인세비용	1,149,919	5,640,033
유효세율(법인세비용/세전이익)	25.76%	25.64%

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	제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁11호	제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스탁벤처전문투자형사모투자신탁11호
기타의 특수관계자	(주)신안관광, (주)신안레저, 신안캐피탈(주), (주)그린씨앤에프대부, (주)휴스틸, (주)인스빌, (주)코지하우스, 신안종합건설, (주)관악, (주)신안관광개발, 신안종합레저(주), (주)프레빌, 신안종합리조트(주), 신안개발(주), (주)신안코스메틱, 에스더블유엠(주), (재)순석장학재단, 씨앤티85(주), 최상위 지배주주 친인척, (주)에스더블유엠인터내셔널, 바로자산운용(주), 씨앤씨파이버(주), (주)카카오페이증권	(주)신안관광, (주)신안레저, 신안캐피탈(주), (주)그린씨앤에프대부, (주)휴스틸, (주)인스빌, (주)코지하우스, 신안종합건설, (주)관악, (주)신안관광개발, 신안종합레저(주), (주)프레빌, 신안종합리조트(주), 신안개발(주), (주)신안코스메틱, 에스더블유엠(주), (재)순석장학재단, 씨앤티85(주), 최상위 지배주주 친인척, (주)에스더블유엠인터내셔널, 바로자산운용(주), 씨앤씨파이버(주), (주)카카오페이증권

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

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	입회보증금	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,528,072	-	232,233,642	5,289,064
최대주주의 특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	46,831	2
	신안캐피탈(주)	-	-	-	47,494	1
	(재)순석장학재단	-	-	-	1,121,020	2,392
	신안종합리조트(주)	21,699	-	1,500,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	600,000	-	-
	신안관광개발(주)	-	-	1,600,000	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	6,725,000	56,396
기타특수관계자	바로자산운용(주)	-	-	-	4,837,000	74,533
	(주)에스더블유엠인터내셔널	-	-	-	69,172	2
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	1,556,459	26,039
합 계		21,699	11,528,072	3,700,000	246,636,619	5,448,429

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	입회보증금	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,371,360	-	235,901,792	3,625,012
최대주주	(주)신안	-	-	-	696	-
최대주주의 특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	68,446	2
	신안캐피탈(주)	-	-	-	30,611	1
	(재)순석장학재단	-	-	-	641,020	-
	신안종합리조트(주)	21,699	-	1,500,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	600,000	-	-
	신안관광개발(주)	-	-	1,600,000	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	1,725,000	21,408
기타특수관계자	바로자산운용(주)	-	-	-	5,000,000	1,644
	(주)에스더블유엠인터내셔널	-	-	-	69,157	3
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	1,221,815	20,354
합 계		21,699	11,371,360	3,700,000	244,658,537	3,668,423

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	비용		
	예수부채이자	지급임차료	합계
최상위 지배주주:			
박순석	2,420,279	118,151	2,538,430
최대주주:			
(주)신안	-	-	-
최대주주의 특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	13	-	13
신안캐피탈(주)	9	-	9
(재)순석장학재단	11,111	-	11,111
씨앤티85(주)	34,989	-	34,989
기타특수관계자:			
최상위 지배주주 친인척	13,532	-	13,532
바로자산운용(주)	74,152	-	74,152
에스더블유엠인터내셔널(주)	17	-	17
합 계	2,554,102	118,151	2,672,253

<전기>

(단위: 천원)

구 분	비용		
	예수부채이자	지급임차료	합계
최상위 지배주주:			
박순석	5,867,752	441,547	6,309,299
최대주주:			
(주)신안	823	-	823
최대주주의 특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	60	-	60
신안캐피탈(주)	26	-	26
(재)순석장학재단	4,276	-	4,276
씨앤티85(주)	21,408	-	21,408
기타특수관계자:			
최상위 지배주주 친인척	76,095	-	76,095
바로자산운용(주)	55,466	-	55,466
에스더블유엠인터내셔널(주)	69	-	69
합 계	6,025,975	441,547	6,467,522

23. 주당손익

당분기 및 전분기의 주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
가. 보통주 분기순이익	3,314,512,858	5,046,733,133
나. 가중평균 유통보통주식수	10,700,000주	10,700,000주
다. 기본주당손익[가 ÷ 나]	310	472

한편, 당분기 중 자본금의 변동 및 자기주식의 취득 또는 처분이 없으므로 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

24. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	3,314,512,858	5,046,733,133
기타포괄손익 :		
매도가능증권평가손익	24,436	(13,510)
포괄손익	3,314,537,294	5,046,719,623

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	1,608,145	1,369,433
퇴직급여	128,271	108,410
복리후생비	345,770	275,067
임차료	120,098	104,099
감가상각비	57,812	53,164
무형자산상각비	117,242	144,857
세금과공과	340,684	490,636
합계	2,718,022	2,545,666

26. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
현금	366,375	349,404
보통예치금	333,002	313,140
기타예치금	69,718	3,211,864
합계	769,094	3,874,408

(2) 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

27. 회계정책의 변경

일반기업회계기준 제3장 '재무제표의 작성과 표시Ⅱ(금융업)'의 개정에 따라 당사는 종전에 고객예수금의 변동을 현금흐름표에서 재무활동현금흐름으로 분류하였던 것을 당기부터 영업활동현금흐름으로 분류하였습니다.

비교표시된 전분기 현금흐름표는 개정된 회계기준에 따라 재작성 되었으며, 동 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기		전분기	
	변경전	변경후	변경전	변경후
영업활동으로 인한 현금흐름	49,802,937	(1,480,017)	(158,155,023)	2,289,871
재무활동으로 인한 현금흐름	(51,282,953)	-	154,244,894	(6,200,000)