

주식회사 바로저축은행

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 52 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 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

우리는 첨부된 주식회사 바로저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 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 15일자의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 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 11월 28일

이 분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 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 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 51 기 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 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 3분기 2023년 09월 30일 현재

제51(전)기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당)기 3분기	제 51(전) 기말
자 산		
I. 현금및예치금	242,032,800,279	177,601,838,524
1. 현금(주석14,27)	358,713,159	319,898,751
2. 예치금(주석3,4,19,27)	241,674,087,120	177,281,939,773
보통예치금	40,395,446,775	358,955,226
중앙회예치금	149,250,000,000	106,150,000,000
지급준비예치금	51,686,263,852	68,934,423,107
기타예치금	342,376,493	1,838,561,440
II. 유가증권	150,674,425,809	196,588,124,622
1. 단기매매증권(주석5,14)	56,581,744,184	117,617,109,389
주식	27,783,236,400	22,377,636,720
채권	28,798,507,784	92,938,946,903
CP	-	2,300,525,766
2. 매도가능증권(주석6,14)	318,089,364	389,155,022
수익증권	318,089,364	389,155,022
3. 만기보유증권(주석7,14)	20,218,723,323	-
지준유가증권	20,218,723,323	-
4. 지분법적용투자주식(주석8,14)	73,555,868,938	78,581,860,211
III. 대출채권	1,433,482,117,725	1,453,977,353,634
1. 대출금(주석10,19)	1,433,482,117,725	1,453,977,353,634
예적금담보대출	807,120,000	401,048,550
대손충당금	(8,071,200)	(4,010,486)
일반자금대출	727,448,337,851	729,216,287,739
대손충당금	(19,582,087,170)	(20,357,519,489)
이연대출부대수익	(2,483,920,823)	(2,483,450,602)
종합통장대출	741,614,637,881	752,029,762,328
대손충당금	(47,418,333,454)	(32,646,084,254)
이연대출부대수익	(868,360,839)	(3,262,673,329)
기타대출채권	35,869,795,801	32,968,763,038
대손충당금	(1,897,000,322)	(1,884,769,861)
IV. 유형자산(주석11,14)	471,810,944	454,220,593
1. 차량운반구	38,381,680	-
감가상각누계액	(10,097,580)	-
2. 동산	575,949,073	547,503,073
감가상각누계액	(450,133,777)	(393,936,282)

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전) 기말	
3. 기타유형자산	1,827,933,339		1,674,412,774	
감가상각누계액	(1,510,221,791)		(1,373,758,972)	
V. 기타자산		41,457,544,383		48,696,752,857
1. 보증금(주석23)	11,735,516,680		11,518,321,680	
2. 미수금(주석10)	211,453,309		550,809,000	
대손충당금	(2,114,533)		(5,508,090)	
3. 미수수익(주석10)	4,897,799,002		4,327,018,653	
대손충당금	(97,306,221)		(65,857,417)	
4. 선급비용(주석23)	397,467,916		64,378,399	
5. 선급금	129,625,902		143,321,529	
6. 파생상품자산(주석9)	9,811,178,888		8,452,105,214	
7. 투자자산	8,189,366,131		7,991,366,131	
비업무용자산(주석13,14)	4,197,787,560		4,197,787,560	
기타투자자산(주석23)	3,991,578,571		3,793,578,571	
8. 무형자산(주석12)	851,567,938		1,039,374,638	
개발비	463,012,975		697,446,642	
기타의무형자산	388,554,963		341,927,996	
9. 이연법인세자산	-		2,768,650,024	
10. 잡자산	2,562,568,194		987,447,309	
종업원대여금(주석10)	50,000,000		-	
대손충당금	(500,000)		-	
선급법인세자산	498,709,600		-	
기타잡자산	2,014,358,594		987,447,309	
10. 내국환자산	2,770,421,177		10,925,325,787	
자 산 총 계		1,868,118,699,140		1,877,318,290,230
부 채				
I. 예수부채		1,582,321,292,972		1,610,592,308,552
1. 예수금(주석15,23)	1,582,321,292,972		1,610,592,308,552	
보통예금	3,705,639,122		3,866,728,400	
별단예금	1,209,986		2,506	
자유적립예금	3,324,000		30,051,000	
정기예금	1,524,847,381,980		1,599,776,289,231	
저축예금	2,274,161,054		1,827,950,497	
기업자유예금	50,080,080,114		-	
정기적금	1,362,676,716		5,032,806,918	
장기주택마련저축	46,820,000		58,480,000	
II. 기타부채		62,750,269,228		46,685,141,894
1. 미지급비용(주석23)	54,092,409,212		29,342,145,312	
2. 미지급금	473,840,100		1,721,823,960	
3. 선수수익	1,594,412		-	
4. 파생상품부채(주석16)	4,673,102,401		4,344,386,832	

과목	제 52(당)기 3분기		제 51(전) 기말	
5. 총당부채(주석11,18)	2,124,331,486		1,003,099,775	
6. 이연법인세부채	816,160,000		-	
7. 잡부채	330,806,631		8,899,367,173	
수입제세	264,400,990		228,165,110	
당기법인세부채	-		8,625,377,507	
기타잡부채	66,405,641		45,824,556	
8. 내국환부채	238,024,986		1,374,318,842	
부채총계		1,645,071,562,200		1,657,277,450,446
자본				
I. 자본금		53,500,000,000		53,500,000,000
1. 보통주자본금(주석1,20)	53,500,000,000		53,500,000,000	
II. 자본잉여금		330,890,052		330,890,052
1. 기타자본잉여금(주석20)	330,890,052		330,890,052	
III. 기타포괄손익누계액		(389,404,085)		(386,839,540)
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	172,417		244,295	
2. 지분법자본변동(주석8)	(389,576,502)		(387,083,835)	
IV. 이익잉여금(주20)		169,605,650,973		166,596,789,272
1. 이익준비금	19,867,577,793		18,232,167,343	
2. 미처분이익잉여금	149,738,073,180		148,364,621,929	
자본총계		223,047,136,940		220,040,839,784
부채 및 자본총계		1,868,118,699,140		1,877,318,290,230

"별첨 주석 참조"

분 기 손 익 계 산 서

제52(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제51(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 3분기				제51(전)기 3분기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		33,616,229,188		104,472,836,249		28,413,656,315		81,606,247,705
1. 이자수익	30,809,935,771		90,376,752,181		25,723,379,452		70,527,630,284	
1) 예치금이자	1,675,066,955		5,320,652,524		621,500,698		1,333,269,563	
2) 단기매매증권이자	355,871,155		633,739,142		521,530,677		802,592,055	
3) 매도가능증권이자	4,202,671		13,611,835		5,641,135		17,737,449	
4) 만기보유증권이자	256,098,902		377,389,663		-		-	
5) 대출금이자	28,482,677,030		83,911,032,111		24,549,359,805		68,323,686,950	
예적금담보대출이자	8,757,898		17,920,636		4,515,543		14,420,410	
일반자금대출이자	11,464,544,229		33,393,549,316		8,687,158,413		25,760,307,333	
종합통장대출이자	11,589,727,385		40,919,013,474		11,471,871,110		28,057,301,094	
기타대출채권이자	5,419,647,518		9,580,548,685		4,385,814,739		14,491,658,113	
6) 기타이자수익	36,019,058		120,326,906		25,347,137		50,344,267	
종업원대여금이자	492,602		492,602		88,903		438,905	
내국환수입이자	35,526,456		119,834,304		25,258,234		49,905,362	
2. 유가증권관련수익(주석5)	922,462,893		2,508,137,822		1,269,311,397		4,883,902,564	
1) 단기매매증권처분이익	600,306,799		2,063,721,602		1,416,481,471		2,731,642,271	
2) 단기매매증권평가이익	322,156,094		444,416,220		(147,170,074)		2,152,260,293	
3. 대출채권관련수익(주석10)	160,000,000		3,353,591,600		-		-	
1) 대출채권매매이익	160,000,000		3,353,591,600		-		-	
4. 수수료수익	39,164,143		51,413,810		14,913,545		29,946,736	
1) 송금수입수수료	33,000		157,000		70,000		168,000	
2) 중도해지수입수수료	38,430,817		38,430,817		14,220,485		18,769,665	
3) 기타수입수수료	700,326		12,825,993		623,060		11,009,071	
5. 배당금수익	109,740,800		870,651,460		-		873,859,050	
1) 단기매매증권배당금	109,740,800		870,651,460		-		873,859,050	
6. 기타영업수익	1,574,925,581		7,312,289,376		1,406,051,921		5,290,909,071	
1) 파생상품관련이익(주석9,16)	1,574,925,581		7,312,289,376		1,406,051,921		5,290,909,071	
기타파생상품관련거래이익	2,935,657,693		4,134,681,125		2,213,057,921		4,965,275,071	
기타파생상품관련평가이익	(1,360,732,112)		3,177,608,251		(807,006,000)		325,634,000	
II. 영업비용		36,663,901,156		107,970,325,422		18,492,028,059		65,006,448,037
1. 이자비용	19,152,810,885		55,901,422,743		9,222,002,768		23,259,235,705	
1) 예수부채이자(주석23)	19,096,562,512		55,837,728,474		9,218,135,206		23,251,683,518	
보통예금이자	1,018,036		4,631,813		1,227,201		4,051,002	
자유적립예금이자	39,908,223		39,976,747		152,606		416,932	
정기예금이자	19,040,925,161		55,723,071,341		9,175,755,238		23,099,706,029	
저축예금이자	3,133,594		8,043,572		2,667,972		8,825,235	
기업자유예금이자	94,684		94,684		-		-	
정기적금이자	10,813,358		59,895,243		37,981,564		138,180,273	
장기주택마련저축	669,456		2,015,074		350,625		504,047	
2) 기타이자비용	56,248,373		63,694,269		3,867,562		7,552,187	
2. 유가증권관련비용(주석5)	(2,088,162,666)		1,210,826,540		775,059,929		1,833,027,366	
1) 단기매매증권처분손실	288,684,451		910,093,996		418,811,689		880,116,594	
2) 단기매매증권평가손실	(2,376,847,117)		300,732,544		356,248,240		952,910,772	
3. 대출채권평가및처분손실(주석10)	8,445,954,463		20,084,633,856		(389,346,389)		8,819,527,413	

과목	제52(당)기 3분기				제51(전)기 3분기				
	3개월		누적		3개월		누적		
1) 대손상각비	8,445,954,463		20,084,633,856		(389,346,389)		8,819,527,413		
4. 수수료비용	351,143,782		1,012,020,816		232,145,811		924,491,370		
1) 송금지급수수료	12,000		38,000		32,500		76,500		
2) 기타지급수수료	351,131,782		1,011,982,816		232,113,311		924,414,870		
5. 판매비와관리비	3,365,095,868		9,742,702,089		3,045,972,201		9,149,639,994		
1) 급여(주석26)	1,840,345,699		5,134,764,189		1,590,639,760		4,425,183,000		
2) 퇴직급여(주석17,26)	132,242,162		416,243,219		92,167,220		308,505,214		
3) 경비(주석21,23,26)	1,392,508,007		4,191,694,681		1,363,165,221		4,415,951,780		
6. 기타영업비용	7,437,058,824		20,018,719,378		5,606,193,739		21,020,526,189		
1) 파생상품관련손실(주석9,16)	5,293,132,877		13,256,583,167		3,253,182,735		15,972,918,685		
기타파생상품관련거래손실	4,820,188,271		5,209,566,391		4,433,254,170		12,170,292,370		
기타파생상품관련평가손실	472,944,606		8,047,016,776		(1,180,071,435)		3,802,626,315		
2) 예금보험료	1,845,794,500		5,640,904,500		1,704,020,750		4,398,617,250		
3) 미사용약정충당금전입액	298,131,447		1,121,231,711		648,990,254		648,990,254		
III. 영업이익		(3,047,671,968)		(3,497,489,173)		9,921,628,256		16,599,799,668	
IV. 영업외수익		3,436,175,076		10,461,296,066		(1,362,326,244)		580,694,472	
1. 수입임대료	6,900,308		20,667,373		6,804,915		20,402,428		
2. 지분법이익(주석8)	3,398,510,890		10,004,849,515		260,423,147		546,367,365		
3. 지분법주식처분이익(주석8)	-		165,154,676		(1,630,690,650)		-		
4. 기타영업외수익	30,763,878		270,624,502		1,136,344		13,924,679		
1) 유입물건운용수익	-		-		-		4,000,000		
2) 잡이익	30,763,878		270,624,502		1,136,344		9,924,679		
V. 영업외비용		15,674,200		800,219,393		(4,185,278,922)		329,420,558	
1. 지분법손실(주석8)	-		-		(4,118,946,433)		257,009,731		
2. 지분법주식처분손실(주석8)	-		164,835,372		(98,176,774)		184,999		
3. 기타영업외비용	15,674,200		635,384,021		31,844,285		72,225,828		
1) 기부금	10,000,000		80,000,000		-		28,560,000		
2) 유입건물관리비	-				22,844,290		22,844,290		
3) 잡손실	5,674,200		555,384,021		8,999,995		20,821,538		
VI. 법인세비용차감전순이익(순실)		372,828,908		6,163,587,500		12,744,580,934		16,851,073,582	
VII. 법인세비용(주석22)		1,986,173,261		3,154,725,799		3,109,731,499		4,037,631,834	
VIII. 분기순이익(주석25)		(1,613,344,353)		3,008,861,701		9,634,849,435		12,813,441,748	
IX. 주당이익									
1. 기본주당순이익(주석24)		(151)		281		900		1,198	

"별첨 주석 참조"

분 기 자 본 변 동 표

제52(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제51(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 01월 01일(전기초)	53,500,000,000	330,890,052	(2,617,865,615)	159,060,874,024	210,273,898,461
연차배당	-	-	-	(6,200,000,000)	(6,200,000,000)
분기순이익	-	-	-	12,813,441,748	12,813,441,748
지분법자본변동	-	-	(696,861,766)	-	(696,861,766)
매도가능증권평가손익	-	-	(64,536)	-	(64,536)
2022년 09월 30일(전분기말)	53,500,000,000	330,890,052	(3,314,791,917)	165,674,315,772	216,190,413,907
2023년 01월 01일(당기초)	53,500,000,000	330,890,052	(386,839,540)	166,596,789,272	220,040,839,784
분기순이익	-	-	-	3,008,861,701	3,008,861,701
지분법자본변동	-	-	(2,492,667)	-	(2,492,667)
매도가능증권평가손익	-	-	(71,878)	-	(71,878)
2023년 09월 30일(당분기말)	53,500,000,000	330,890,052	(389,404,085)	169,605,650,973	223,047,136,940

"별첨 주석 참조"

분 기 현 금 흐 름 표

제52(당)기 3분기 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

제51(전)기 3분기 2022년 01월 01일부터 2022년 09월 30일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제52(당)기 3분기	제51(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	24,339,812,186	3,923,550,693
1. 분기순이익	3,008,861,701	12,813,441,748
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	30,315,148,875	15,111,500,378
감가상각비	202,757,894	210,113,865
무형자산상각비	340,873,284	420,137,029
대손상각비	20,084,633,856	8,819,527,413
단기매매증권평가손실	300,732,544	952,910,772
만기보유증권상각액	53,067,438	-
기타파생상품평가손실	8,047,016,776	3,802,626,315
지분법주식처분손실	164,835,372	184,999
지분법주식평가손실	-	257,009,731
미사용약정충당금전입액	1,121,231,711	648,990,254
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(20,209,271,853)	(8,257,989,881)
이연대출부대수익의 상각	(6,417,243,191)	(5,233,728,223)
단기매매증권평가이익	(444,416,220)	(2,152,260,293)
기타파생상품평가이익	(3,177,608,251)	(325,634,000)
지분법이익	(10,004,849,515)	(546,367,365)
지분법주식처분이익	(165,154,676)	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	11,225,073,463	(15,743,401,552)
중앙회예치금의 감소(증가)	(43,100,000,000)	(50,050,000,000)
지급준비예치금의 감소(증가)	17,248,159,255	(12,289,963,907)
단기매매증권의 감소(증가)	61,179,048,881	(49,635,224,765)
매도가능증권의 감소(증가)	70,972,188	76,572,344
만기보유증권의 감소(증가)	(20,271,790,761)	-
대출금의 감소(증가)	6,856,400,491	(209,611,404,907)
미수금의 감소(증가)	339,355,691	(94,712,022)
미수수익의 감소(증가)	(570,780,349)	(348,536,316)
선급비용의 감소(증가)	(333,089,517)	(264,745,079)
선급금의 감소(증가)	13,695,627	(144,567,446)
기타파생상품자산의 감소(증가)	(2,923,110,326)	9,961,999,750
이연법인세자산의 감소(증가)	2,769,420,388	(766,585,189)
종업원대여금의 감소(증가)	(50,000,000)	31,000,000
선급법인세자산의 감소(증가)	(498,709,600)	-
기타잡자산의 감소(증가)	(1,026,911,285)	135,903,287
내국환자산의 감소(증가)	8,154,904,610	(2,108,370,471)

과목	제52(당)기 3분기		제51(전)기 3분기	
예수금의 증가(감소)	(28,271,015,580)		303,607,781,479	
미지급비용의 증가(감소)	24,750,263,900		5,843,595,198	
미지급금의 증가(감소)	(1,247,983,860)		(1,719,191,750)	
선수수익의 증가(감소)	1,594,412		-	
기타파생상품부채의 증가(감소)	(2,976,656,304)		(2,707,289,800)	
이연법인세부채의 증가(감소)	816,160,000		(1,896,297,701)	
수입제세의 증가(감소)	36,235,880		23,022,280	
미지급법인세의 증가(감소)	(8,625,377,507)		(2,560,677,324)	
기타부채의 증가(감소)	20,581,085		(1,489,649,376)	
내국환부채의 증가(감소)	(1,136,293,856)		263,940,163	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		14,239,308,824		136,638,721
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	15,062,100,653		1,236,461,303	
지분법주식의 처분	15,027,918,653		1,236,461,303	
보증금의 감소	34,182,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(822,791,829)		(1,099,822,582)	
유형자산의 취득	196,513,245		186,142,156	
무형자산의 취득	153,066,584		22,967,426	
보증금의 증가	275,212,000		890,713,000	
기타투자자산의 취득	198,000,000		-	
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)		38,579,121,010		(2,139,810,586)
V. 기초의 현금및현금성자산		2,517,415,417		7,765,726,090
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석27)		41,096,536,427		5,625,915,504

"별첨 주석 참조"

주석

제52(당)기 3분기 2023년 09월 30일 현재

제51(전기) 2022년 12월 31일 현재

주식회사 바로저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 바로저축은행(이하 "당사")은 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	2,285,282	21.36%
박순석	997,138	9.32%
박훈	794,096	7.42%
신안캐피탈(주)	397,047	3.71%
기타	1,191,143	11.13%
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.(주석28참조)

(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. 단

기매매증권에 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 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 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 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. 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 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 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 이루어진 기간과 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	-	40,395,447	358,955
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.65 ~ 3.68	149,250,000	106,150,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.32	51,686,264	68,934,423
기타예치금	신한금융투자	-	342,376	1,838,562
합계			241,674,087	177,281,940

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	51,686,264	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	189,987,823	-	51,686,264	241,674,087
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	당분기말	전기말
지급준비자산산출금액(①)	65,199,350	70,347,974
지준유가증권(②:①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)(주)	13,039,870	-
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	52,159,480	70,347,974
지급준비예치금	51,686,264	68,934,423
초과액(부족액)(주)	(473,216)	(1,413,551)

(주) 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당분기말 현재 부족액은 2023년 10월 10일에 추가 입금되었습니다.

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	53,739	2,828,681	2,891,158	62,477
아세아	1,168	162,015	201,363	39,348
삼양통상	3,700	187,223	182,595	(4,628)
아모레G3우(전환)	6,500	134,992	133,250	(1,742)
고려아연	500	271,549	253,000	(18,549)
삼성에스디에스(주)	4,300	586,637	581,360	(5,277)
KT	525,000	17,166,042	17,403,750	237,708
KT&G	53,000	4,795,722	4,573,900	(221,822)
강원랜드	7,000	107,720	105,700	(2,020)
한전KPS	8,000	265,072	262,400	(2,672)
코오롱인더	6,000	311,746	274,500	(37,246)
코오롱인더우	6,000	151,077	144,300	(6,777)
종근당	1,700	136,909	159,460	22,551
KODEX 코스닥150선물인버스	100,000	337,773	388,500	50,727
CJ CGV	40,000	210,953	228,000	17,047
합계		27,654,110	27,783,236	129,126

<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)	15,300,000	15,306,314	6,314
	플러스원 (우리은행)	83,951	83,985	34
	MMT(신한투자증권)	3,400,000	3,404,042	4,042
	MMT(하나은행)	10,000,000	10,004,166	4,166
합계		28,783,951	28,798,507	14,556

<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) 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

6. 매도가능증권

당분기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제56호	307,922	308,010	88
	바로일반사모혼합자산투자신탁제30호	10,000	10,080	80
합계		317,922	318,090	168

<전기말>

(단위: 천원)

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

7. 만기보유증권

당분기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	취득가액	상각액	장부가액
지준유가증권	통화안정증권(03950-2509-03) ①	10,126,652	25,437	10,101,215
	통화안정증권(03950-2509-03) ②	10,145,139	27,631	10,117,508
합계		20,271,791	53,068	20,218,723

8. 지분법적용투자주식

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

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(주1)	취득원가	순자산금액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	92.81%	1,668,669	2,433,047	2,433,047
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	86.60%	1,291,897	3,071,507	3,071,507
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	15,000,000	29,000,436	29,000,436
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	95.70%	14,842,455	26,864,915	26,864,915
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	50.00%	10,000,000	12,185,964	12,185,964
합계		42,803,021	73,555,869	73,555,869

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

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(주1)	취득원가	순자산금액	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) 당분기 및 전기의 지분법적용투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

종목명	당기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	당분기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,612,739	(6,503,077)	323,722	(337)	2,433,047
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	11,167,094	(8,512,736)	417,149	-	3,071,507
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,470,473	-	3,529,963	-	29,000,436
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	22,632,734	(11,786)	4,246,871	(2,904)	26,864,915
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	10,698,821	-	1,487,143	-	12,185,964
합계	78,581,861	(15,027,599)	10,004,848	(3,241)	73,555,869

<전기>

(단위: 천원)

종목명	전기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	전기말
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.

<당분기말>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	2,623,288	1,798	2,621,490	335,872
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	3,553,578	6,937	3,546,641	445,666
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	32,590,781	119,571	32,471,210	3,952,429
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	28,150,103	79,008	28,071,095	4,437,666
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	24,464,715	90,714	24,374,001	2,974,539

<전기말>

(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
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	21,475,185	75,723	21,399,462	257,400

9. 파생상품자산

당분기말 및 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품자산	(주)디에이테크놀로지 제8회 전환사채	157,947	95,310	64,110	(31,199)
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	2,118,460	2,560,769	253,682	(2,307,087)
	(주)라이트론 제9회 전환사채	532,316	532,316	629,383	97,067
	(주)코스나인 제22회 전환사채	1,615,329	1,615,329	2,169,369	554,040
	원텍(주) 제2회 전환사채	1,408,339	1,408,339	1,067,812	(340,526)
	(주)백스틴바이오사이언스 제6회 전환사채	869,733	869,733	422,501	(447,232)
	씨비아이(주) 제13회 전환사채	2,176,518	2,176,518	3,670,118	1,493,600
	소니드(주) 제25회 전환사채	2,116,903	2,116,903	1,534,204	(582,699)
합계		10,995,544	11,375,216	9,811,179	(1,564,037)

<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)백스틴바이오사이언스 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)

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(주석16참조). 한편, 신종자본증권 취득가액에서 파생상품 자산 및 부채를 차감한 잔여분은 기타대출채권으로 상각후원가로 측정하고 있습니다.

10. 대출금 및 대손충당금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출금의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금담보대출	3.95 ~ 7.7	807,120	-	(8,071)	799,049
일반자금대출	4.1 ~ 15.0	727,448,338	(2,483,921)	(19,582,087)	705,382,330
종합통장대출	4.7 ~ 15.0	741,614,638	(868,361)	(47,418,333)	693,327,944
기타대출	1.0 ~ 3.0	35,869,796	-	(1,897,000)	33,972,795
합계		1,505,739,892	(3,352,282)	(68,905,492)	1,433,482,118

<전기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금담보대출	3.3 ~ 7.7	401,049	-	(4,010)	397,039
일반자금대출	4.1 ~ 18.0	729,216,288	(2,483,451)	(20,357,519)	706,375,318
종합통장대출	3.9 ~ 13.0	752,029,762	(3,262,673)	(32,646,085)	716,121,004
기타대출	1.0 ~ 3.0	32,968,763	-	(1,884,770)	31,083,993
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	65,696	4.36%	66,422	4.39%
PF대출	127,040	8.44%	126,660	8.36%
건설업	163,530	10.86%	165,254	10.91%
부동산업	353,290	23.46%	495,734	32.73%
도소매업	47,647	3.16%	61,113	4.03%
기타	748,537	49.71%	599,433	39.58%
합계	1,505,740	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	730,862	48.54%	925,502	61.10%
6개월초과~1년미만	216,319	14.37%	312,731	20.65%
1년이상	358,580	23.81%	231,656	15.29%
기타	199,979	13.28%	44,727	2.95%
합계	1,505,740	100.00%	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	에이캐피탈(주)	5,000,000	7,500,000
	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
	(주)굿모닝자산관리대부	4,226,667	5,238,718
	(주)안전대부	4,166,667	4,766,667
	(주)케이아이코아즈대부	4,109,603	-
	웰컴캐피탈 주식회사	2,916,667	5,541,667
	(주)인케어파트너스대부	2,889,300	4,005,700
	(주)지엠이대부	2,750,000	-
	(주)제이엠캐피탈	2,700,000	5,700,000
	(주)유진대부금융	2,541,520	2,121,053
	(주)한빛자산관리대부	2,284,948	3,080,543
	엘로우캐피탈대부(주)	2,222,222	4,722,222
	(주)엠케이캐피탈대부	2,111,111	1,361,111
	유한회사 우담자산관리대부	1,723,604	318,000
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	1,627,647	2,519,348
	신영자산관리대부(유)	1,427,079	-
	(주)뉴아리원대부	852,273	833,333
	엠에스아이대부 주식회사	833,333	2,333,333
	주식회사 드림자산대부	547,222	2,422,222
	(주)티플레인대부	500,000	1,361,111
	주식회사 빌리언대부	416,667	1,888,889
	(주)제니스자산관리대부	-	7,500,000
	(주)세종엔피엘대부금융	-	7,000,000
	(주)하나은행 수탁영업부	-	5,000,000
	(주)솔림헬프자산관리대부	-	3,361,256
	빅엔파트너스대부(주)	-	3,000,000
	(주)에이피엘파이낸셜대부	-	1,388,889
	(주)엑트캐쉬대부	-	1,111,111

구분	기관명	당분기말	전기말
	주식회사 엔씨파이낸스대부	-	666,667
종합통장대출	(주)공유지분대부	7,700,000	7,475,619
	에이캐피탈(주)	2,999,997	-
	(주)안전대부	2,661,612	4,564,839
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	2,382,000	4,173,000
	한미에프앤아이대부(주)	750,000	749,684
	한미파트너스대부(유)	-	2,406,763
합 계		66,590,139	108,361,745

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

<당분기> (단위: 천원)

기초	발생	상각	분기말
5,746,124	4,023,401	(6,417,243)	3,352,282

<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	2,337	2,337	6,851	6,851

(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	4,051,077	(2,799,668)	1,251,408	3,353,592

<전기> (단위: 천원)

구 분	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	807	-	-	-	-	807
일반자금대출	610,230	102,969	9,762	2,154	2,333	727,448
종합통장대출	373,315	281,017	87,283	-	-	741,615
기타대출	11,257	24,036	573	-	4	35,870
소계	995,609	408,022	97,618	2,154	2,337	1,505,740
종업원대여금	50	-	-	-	-	50
미수수익(주)	2,193	754	-	-	-	2,947
미수금	211	-	-	-	-	211
합계	998,064	408,776	97,618	2,154	2,337	1,508,948

<전기말>

(단위: 백만원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출금						
예적금담보대출	401	-	-	-	-	401
일반자금대출	654,505	52,737	15,126	196	6,653	729,217
종합통장대출	607,569	114,013	30,447	-	-	752,029
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	807,120	8,071	1.00	401,049	4,010	1.00
일반자금대출	727,448,338	19,582,087	2.69	729,216,288	20,357,519	2.79
종합통장대출	741,614,638	47,418,333	6.39	752,029,762	32,646,085	4.34
기타대출금	35,869,796	1,897,000	5.29	32,968,763	1,884,770	5.72
소계	1,505,739,892	68,905,492	4.58	1,514,615,862	54,892,384	3.62
종업원대여금	50,000	500	0.00	-	-	0.00
미수수익	2,946,553	97,306	3.30	2,811,345	65,857	2.34
미수금	211,453	2,115	1.00	550,809	5,508	1.00
합계	1,508,947,898	69,005,413	4.57	1,517,978,016	54,963,749	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	1,505,739,892	1,514,615,862	1,240,717,818
종업원대여금	50,000	-	31,000
미수수익	2,946,553	2,811,345	1,978,005
미수금	211,453	550,809	3,074
합계	1,508,947,898	1,517,978,016	1,242,729,896
대손충당금	69,005,413	54,963,749	55,748,568
설정비율(%)	4.57	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	20,084,634	11,061,265
제각 등	(6,042,971)	(11,846,084)
기말잔액	69,005,412	54,963,749

11. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	감가상각	대체(주)	분기말잔액
차량운반구	-	14,547	(10,098)	23,835	28,284
동산	153,566	28,446	(56,197)	-	125,815
기타의유형자산	300,654	153,521	(136,463)	-	317,712
합계	454,220	196,514	(202,758)	23,835	471,811

(주) 전기말 보증금에서 당분기 중 차량운반구로 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	감가상각	대체	기말잔액
동산	142,535	87,454	(76,423)	-	153,566
기타의유형자산	329,144	172,104	(207,143)	6,549	300,654
합계	471,679	259,558	(283,566)	6,549	454,220

당사는 전기 중에 임차 사무실에 대한 리모델링을 실시하였으며, 이 때 임차사무실의 임대차기간 종료 후 원상회복에 소요될 것으로 추정되는 비용을 각각 유형자산 및 충당부채로 인식하였습니다.

12. 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	(1,746,318)	463,013	2,213,204	(1,515,758)	697,446
기타의무형자산	768,042	(379,487)	388,555	618,980	(277,052)	341,928
합계	2,977,373	(2,125,805)	851,568	2,832,184	(1,792,810)	1,039,374

(2) 당분기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	상각	대체	분기말 잔액
개발비	697,446	-	(234,433)	-	463,013
기타무형자산	341,928	153,067	(106,440)	-	388,555
합계	1,039,374	153,067	(340,873)	-	851,568

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	상각	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

13. 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

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

14. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험종류	보 험 회 사	부보금액	
			당분기말	전기말
동산 외	화재보험	KB손해보험	3,324,272	1,700,000
현금 및 유가증권	도난보험	MG손해보험	1,450,000	1,450,000
합계			4,774,272	3,150,000

당사의 전 종업원은 산재보험 및 신원보증보험에 가입하고 있습니다.

15. 예수금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
요구불예금	5,981,010	5,694,681
저축성예금	1,576,340,283	1,604,897,627
합계	1,582,321,293	1,610,592,308

(2) 당분기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.1	3,705,639	3,866,728
별단예금	-	1,210	3
자유적립예금	1.7 ~ 2.3	3,324	30,051
정기예금	1.0 ~ 6.3	1,524,847,382	1,599,776,289
저축예금	0.5	2,274,161	1,827,950
기업자유예금	3.5	50,080,080	-
정기적금	2.0 ~ 7.2	1,362,677	5,032,807
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	46,820	58,480
합계		1,582,321,293	1,610,592,308

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	3,705,639	-	-	3,705,639
별단예금	1,210	-	-	1,210
자유적립예금	3,324	-	-	3,324
정기예금	1,014,981,617	463,910,756	45,955,009	1,524,847,382
저축예금	2,274,161	-	-	2,274,161
기업자유예금	50,080,080	-	-	50,080,080
정기적금	1,362,677	-	-	1,362,677
장기주택마련저축	20	-	46,800	46,820
합계	1,072,408,728	463,910,756	46,001,809	1,582,321,293

<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)지엠이대부	보통예금	570,703	0.10
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	302,708	0.10
(주)한빛자산관리대부	보통예금	113,253	0.10
(주)그린씨앤에프대부	보통예금	53,202	0.10
(주)인케어파트너스대부	보통예금	34,452	0.10
(주)안전대부	보통예금	33,842	0.10
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	15,155	0.10
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	10,405	0.10
(주)뉴아리원대부	보통예금	9,443	0.10
아이앤유크레딧대부(주)	보통예금	7,046	0.10
세종파트너스대부(유)	보통예금	4,665	0.10
주식회사 빌리언대부	보통예금	3,461	0.10
(주)티플레인대부	보통예금	2,708	0.10
삼성인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,512	0.10
코리아신탁(주)	보통예금	710	0.10
(주)출리어스캐피탈	보통예금	357	0.10
아시아신탁(주)	보통예금	321	0.10
(주)세드윅대부	보통예금	262	0.10
(주)엠케이캐피탈대부	보통예금	113	0.10
(주)제니스자산관리대부	보통예금	38	0.10
교보자산신탁(주)	보통예금	21	0.10
(주)세종엔피엘대부금융	보통예금	9	0.10
리드캐피탈(주)	보통예금	8	0.10
알렌에스유니온대부	보통예금	7	0.10
일신에이엠엔피엘대부 주식회사	보통예금	7	0.10
(유)메디츠에스앤케이대부	보통예금	7	0.10
(주)템코파이낸셜대부	보통예금	5	0.10
(주)지엠랜드대부	보통예금	4	0.10
(주)에이피엘파이낸셜대부	보통예금	2	0.10

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(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	174,233,329	1.6 ~ 6.3
(주)국민은행	정기예금	117,060,492	1.7 ~ 6.3
(주)신한은행	정기예금	78,694,013	1.7 ~ 6.3
한국투자증권(주)	정기예금	57,640,925	2.4 ~ 6.3
HMC투자증권	정기예금	49,053,063	1.9 ~ 6.3
신한금융투자(주)	정기예금	29,897,559	1.5 ~ 6.3
케이비증권 주식회사	정기예금	21,926,132	2.1 ~ 6.3
한화투자증권(주)	정기예금	8,620,586	2.45 ~ 6.3
중소기업은행	정기예금	1,262,119	3.6 ~ 4.3
에스케이증권주식회사	정기예금	129,039	3.8 ~ 5.2
(주)다올저축은행	기업자유예금	20,000,000	3.5
주식회사 키움에스저축은행	기업자유예금	20,000,000	3.5
주식회사 조은저축은행	기업자유예금	10,000,000	3.5
합 계		589,681,688	

<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		564,618,189	

16. 파생상품부채

당분기말 및 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
파생상품부채	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	50,000	1,197,731	164,830	1,032,901
	(주)라이트론 제9회 전환사채	20,000	20,000	295,137	(275,137)
	(주)코스나인 제22회 전환사채	25,000	25,000	1,042,234	(1,017,234)
	원텍(주) 제2회 전환사채	25,000	25,000	517,026	(492,026)
	(주)넥스틴바이오사이언스 제6회 전환사채	20,000	20,000	174,702	(154,702)
	씨비아이(주) 제13회 전환사채	50,000	50,000	1,752,319	(1,702,319)
	소니드(주) 제25회 전환사채	30,000	30,000	726,855	(696,855)
합 계		220,000	1,367,731	4,673,102	(3,305,372)

<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)

17. 퇴직급여

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
퇴직급여	416,243	308,505

18. 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)	1,803,071	681,840
합계	2,124,331	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.

19. 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 3,566백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송사건은 당사가 피고인 4건(소송금액: 15,815백만원)이며, 소송의 최종결과는 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

20. 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	149,738,072	148,364,622
합계	169,605,651	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.

21. 경비

당분기 및 전분기의 판매비와 관리비 중 경비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
복리후생비	910,842	874,136
여비교통비	91,582	82,480
통신비	70,666	48,209
임차료	371,784	330,892
세금과공과	798,100	908,949
광고선전비	60,153	25,351
도서인쇄비	3,975	8,905
차량비	120,178	158,188
소모품비	51,338	70,943
수선유지비	1,998	-
접대비	363,561	397,302
등기소송비	32,379	227,726
연수비	18,084	13,852
용역비	135,227	213,334
보험료	254	286
전산업무비	614,556	423,325
감가상각비	202,758	210,114
무형자산상각비	340,873	420,137
잡비	3,387	1,822
합계	4,191,695	4,415,952

22. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구성내역	당분기	전분기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	(430,854)	670,515
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,584,810	(2,859,452)
± 자본에 반영된 이연법인세(주)	770	196,569
법인세비용	3,154,726	4,037,632

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

(단위: 천원)

항목	당분기	전분기
지분법자본변동	(3,241)	(893,413)
매도가능증권평가손익	(93)	(83)
이연법인세	770	196,569

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	6,163,588	16,851,074
적용세율에 따른 세부담액	1,266,190	3,685,236
조정사항 :		
비과세수익	(2,028,324)	-
비공제비용	30,816	72,090
세액공제 등	-	-
기타(세율차이 등)	3,886,044	280,305
법인세비용	3,154,726	4,037,632
유효세율(법인세비용/세전이익)	51.18%	23.96%

23. 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	투자자산	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,528,072	-	231,901,798	7,373,933
최대주주의 특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	53,202	2
	신안캐피탈(주)	-	-	-	34,329	1
	(재)순석장학재단	-	-	-	1,121,020	12,066
	신안종합리조트(주)	8,698	-	1,533,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	1,022,000	-	-
	(주)신안관광개발	-	-	1,226,400	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	1,725,000	7,995
기타특수관계자	(주)에스더블유엠인터내셔널	-	-	-	69,201	3
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	7,843,305	137,117
합 계		8,698	11,528,072	3,781,400	242,747,855	7,531,117

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	투자자산	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	-	1,533,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	1,022,000	-	-
	신안관광개발(주)	-	-	1,226,400	-	-
	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	7,632,758	358,453	7,991,212
최대주주의 특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	40	-	40
신안캐피탈(주)	25	-	25
(재)순석장학재단	38,411	-	38,411
씨앤티85(주)	107,652	-	107,652
기타특수관계자:			
최상위 지배주주 친인척	154,240	-	154,240
(주)휴스틸	252,513	-	252,513
바로자산운용(주)	1,263	-	1,263
에스더블유엠인터내셔널(주)	52	-	52
합 계	8,186,954	358,453	8,545,408

<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)그린씨엔에프대부	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

24. 주당손익

당분기 및 전분기의 주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
가. 보통주 분기순이익	(1,613,344,353)	3,008,861,701	9,634,849,435	12,813,441,748
나. 가중평균 유통보통주식수	10,700,000주	10,700,000주	10,700,000주	10,700,000주
다. 기본주당순이익[가 ÷ 나]	(151)	281	900	1,198

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

25. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	(1,613,344,353)	3,008,861,701	9,634,849,435	12,813,441,748
기타포괄손익 :				
매도가능증권평가손익	(53,643)	(71,878)	(6,949)	(64,536)
지분법자본변동	748,773	(2,492,667)	(696,861,766)	(696,861,766)
포괄손익	(1,612,649,223)	3,006,297,156	8,937,980,720	12,116,515,446

26. 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	5,134,764	4,425,183
퇴직급여	416,243	308,505
복리후생비	910,842	874,136
임차료	371,784	330,892
감가상각비	202,758	210,113
무형자산상각비	340,874	420,137
세금과공과	798,100	908,949
합계	8,175,365	7,477,915

27. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	358,713	319,899
보통예치금	40,395,447	358,955
기타예치금	342,376	1,838,561
합계	41,096,536	2,517,415

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이익준비금의적립	1,635,410	3,183,643

28. 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 회계 정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기		전분기	
	변경전	변경후	변경전	변경후
영업활동으로 인한 현금흐름	52,610,828	24,339,812	(299,684,231)	3,923,551
재무활동으로 인한 현금흐름	(28,271,016)	-	297,407,781	(6,200,000)