

주식회사 바로저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 52 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

성현회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표.	4
1. 재무상태표.	5
2. 손익계산서.	8
3. 자본변동표.	11
4. 현금흐름표.	12
5. 주석.	14
III. 내부회계관리제도 검토의견.	65
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서.	
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서.	
IV. 외부감사 실시내용.	69

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 바로저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 바로저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 , 12층(대치동, 해성2빌딩)

성현회계법인
代表理事 윤길백



2024년 3월 11일

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

(첨부)재 무 제 표

주식회사 바로저축은행

제 52 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 51 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 바로저축은행 대표이사 김민수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 512

(전 화) 02-3467-0100

재 무 상 태 표

제 52(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 51(전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당) 기말		제 51(전) 기말	
자 산				
I. 현금및예치금		149,103,848,484		177,601,838,524
1. 현금(주석14,27)	398,243,598		319,898,751	
2. 예치금(주석3,4,19,27)	148,705,604,886		177,281,939,773	
보통예치금	358,418,767		358,955,226	
중앙회예치금	92,500,000,000		106,150,000,000	
지급준비예치금	53,244,558,552		68,934,423,107	
기타예치금	2,602,627,567		1,838,561,440	
II. 유가증권		179,533,246,927		196,588,124,622
1. 단기매매증권(주석5,14)	79,226,359,706		117,617,109,389	
주식	23,881,651,350		22,377,636,720	
채권	55,344,708,356		92,938,946,903	
CP	-		2,300,525,766	
2. 매도가능증권(주석6,14)	290,499,206		389,155,022	
수익증권	290,499,206		389,155,022	
3. 만기보유증권(주석7,14)	20,190,810,649		-	
지준유가증권	20,190,810,649		-	
4. 지분법적용투자주식(주석8,14)	79,825,577,366		78,581,860,211	
III. 대출채권		1,420,571,855,019		1,453,977,353,634
1. 대출금(주석10,19)	1,420,571,855,019		1,453,977,353,634	
예적금담보대출	286,200,000		401,048,550	
대손충당금	(2,862,000)		(4,010,486)	
일반자금대출	729,090,109,121		729,216,287,739	
대손충당금	(17,607,849,720)		(20,357,519,489)	
이연대출부대수익	(2,205,571,382)		(2,483,450,602)	
종합통장대출	728,305,466,356		752,029,762,328	
대손충당금	(57,693,009,975)		(32,646,084,254)	
이연대출부대수익	(886,133,098)		(3,262,673,329)	
기타대출채권	44,015,694,620		32,968,763,038	
대손충당금	(2,730,188,903)		(1,884,769,861)	
IV. 유형자산(주석11,14)		400,153,780		454,220,593
1. 차량운반구	38,381,680		-	
감가상각누계액	(14,425,114)		-	
2. 동산	584,544,373		547,503,073	

과목	제 52(당) 기말		제 51(전) 기말	
감가상각누계액	(471,784,959)		(393,936,282)	
3. 기타유형자산	1,830,646,699		1,674,412,774	
감가상각누계액	(1,567,208,899)		(1,373,758,972)	
V. 기타자산		66,903,853,821		48,696,752,857
1. 보증금(주석23)	11,595,600,680		11,518,321,680	
2. 미수금(주석10)	366,070,069		550,809,000	
대손충당금	(3,660,701)		(5,508,090)	
3. 미수수익(주석10)	5,640,337,935		4,327,018,653	
대손충당금	(119,893,923)		(65,857,417)	
4. 선급비용(주석23)	38,788,467		64,378,399	
5. 선급금	102,968,066		143,321,529	
6. 파생상품자산(주석9)	11,018,878,189		8,452,105,214	
7. 투자자산	8,189,366,131		7,991,366,131	
비업무용자산(주석13)	4,197,787,560		4,197,787,560	
기타투자자산(주석23)	3,991,578,571		3,793,578,571	
8. 무형자산(주석12)	741,419,417		1,039,374,638	
개발비	388,908,672		697,446,642	
기타의무형자산	352,510,745		341,927,996	
9. 이연법인세자산(주석22)	-		2,768,650,024	
10. 잡자산	4,150,943,196		987,447,309	
종업원대여금(주석10)	50,000,000		-	
대손충당금	(500,000)		-	
선급법인세자산	74,763,973		-	
기타잡자산	4,026,679,223		987,447,309	
11. 내국환자산	25,183,036,295		10,925,325,787	
자 산 총 계		1,816,512,958,031		1,877,318,290,230
부 채				
I. 예수부채		1,538,278,038,619		1,610,592,308,552
1. 예수금(주석15,23)	1,538,278,038,619		1,610,592,308,552	
보통예금	2,747,742,913		3,866,728,400	
별단예금	1,209,986		2,506	
자유적립예금	1,000		30,051,000	
정기예금	1,530,930,492,518		1,599,776,289,231	
저축예금	3,233,964,326		1,827,950,497	
기업자유예금	47,963,876		-	
정기적금	1,269,844,000		5,032,806,918	
장기주택마련저축	46,820,000		58,480,000	
II. 기타부채		54,935,296,958		46,685,141,894
1. 미지급비용(주석23)	41,162,112,177		29,342,145,312	
2. 미지급금	2,566,617,120		1,721,823,960	
3. 선수수익	2,136,618		-	

과목	제 52(당) 기말		제 51(전) 기말	
4. 파생상품부채(주석16)	5,413,626,212		4,344,386,832	
5. 총당부채(주석18)	1,768,427,120		1,003,099,775	
6. 이연법인세부채(주석22)	369,710,960		-	
7. 잡부채	810,714,445		8,899,367,173	
수입제세	741,445,580		228,165,110	
당기법인세부채	-		8,625,377,507	
기타잡부채	69,268,865		45,824,556	
8. 내국환부채	2,841,952,306		1,374,318,842	
부채총계		1,593,213,335,577		1,657,277,450,446
자본				
I. 자본금(주석1,20)		53,500,000,000		53,500,000,000
1. 보통주자본금	53,500,000,000		53,500,000,000	
II. 자본잉여금(주석20)		330,890,052		330,890,052
1. 기타자본잉여금	330,890,052		330,890,052	
III. 기타포괄손익누계액		(389,719,046)		(386,839,540)
1. 매도가능증권평가손익(주석6)	307,283		244,295	
2. 지분법자본변동(주석8)	(390,026,329)		(387,083,835)	
IV. 이익잉여금(주석20)		169,858,451,448		166,596,789,272
1. 이익준비금	19,867,577,793		18,232,167,343	
2. 미처분이익잉여금	149,990,873,655		148,364,621,929	
자본총계		223,299,622,454		220,040,839,784
부채 및 자본총계		1,816,512,958,031		1,877,318,290,230

"별첨 주석 참조"

손익계산서

제 52(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 51(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업수익	138,513,985,851	112,402,988,538
1. 이자수익	120,627,950,657	98,856,105,925
1) 예치금이자	7,151,764,184	2,707,399,383
2) 단기매매증권이자	806,047,131	1,289,573,928
3) 매도가능증권이자	17,502,725	23,039,242
4) 만기보유증권이자	577,059,991	-
5) 대출금이자	111,877,001,136	94,717,951,085
예적금담보대출이자	26,645,178	17,604,603
일반자금대출이자	47,017,683,415	36,214,945,487
종합통장대출이자	53,518,669,244	42,306,415,887
기타대출채권이자	11,314,003,299	16,178,985,108
6) 기타이자수익	198,575,490	118,142,287
종업원대여금이자	1,223,560	438,905
내국환수입이자	197,351,930	117,703,382
2. 유가증권관련수익(주석5,7)	4,493,457,385	5,391,299,552
1) 단기매매증권처분이익	3,254,451,643	4,403,104,110
2) 단기매매증권평가이익	1,239,005,742	988,195,442
3. 대출채권관련수익(주석10)	3,353,591,600	99,444,476
1) 대출채권매매이익	3,353,591,600	99,444,476
4. 수수료수익	116,964,507	123,774,011
1) 송금수입수수료	191,000	260,000
2) 중도해지수입수수료	102,689,247	21,735,182
3) 기타수입수수료	14,084,260	101,778,829
5. 배당금수익	870,651,460	873,859,050
1) 단기매매증권배당금	870,651,460	873,859,050
6. 기타영업수익	9,051,370,242	7,058,505,524
1) 파생상품관련이익(주석9,16)	9,051,370,242	7,058,505,524
기타파생상품관련거래이익	4,134,681,125	5,236,977,561
기타파생상품관련평가이익	4,916,689,117	1,821,527,963
II. 영업비용	148,661,559,815	92,331,844,386
1. 이자비용	74,654,022,548	35,791,967,580
1) 예수부채이자(주석23)	74,616,626,691	35,763,460,557
보통예금이자	5,445,610	5,123,663
자유적립예금이자	234,056	582,645
정기예금이자	74,214,445,240	35,576,438,792

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
저축예금이자	12,008,705	11,576,626
기업자유예금이자	312,790,915	-
정기적금이자	69,040,581	168,880,061
장기주택마련저축이자	2,661,584	858,770
2) 기타이자비용	37,395,857	28,507,023
2. 유가증권관련비용(주석5)	1,221,856,799	1,754,239,252
1) 단기매매증권처분손실	995,565,283	1,114,737,227
2) 단기매매증권평가손실	145,311,404	639,502,025
3) 만기보유증권상각이자	80,980,112	-
3. 대출채권평가및처분손실(주석10)	31,530,087,249	11,061,440,516
1) 대손상각비	31,530,087,249	11,061,265,006
2) 대출채권매각손실	-	175,510
4. 수수료비용	1,690,203,899	1,538,860,095
1) 송금지급수수료	57,500	102,500
2) 기타지급수수료	1,690,146,399	1,538,757,595
5. 판매비와관리비	13,934,706,869	13,430,807,517
1) 급여(주석26)	7,754,934,440	7,173,123,722
2) 퇴직급여(주석17,26)	582,318,819	416,954,733
3) 경비(주석21,23,26)	5,597,453,610	5,840,729,062
6. 기타영업비용	25,630,682,451	28,754,529,426
1) 파생상품관련손실(주석9,16)	17,376,042,106	21,825,052,651
기타파생상품관련거래손실	5,209,566,391	12,746,272,670
기타파생상품관련평가손실	12,166,475,715	9,078,779,981
2) 예금보형료	7,489,313,000	6,247,637,000
3) 미사용약정충당금전입액	765,327,345	681,839,775
III. 영업이익(손실)	(10,147,573,964)	20,071,144,152
IV. 영업외수익	16,771,407,683	2,104,881,439
1. 수입임대료	27,539,021	27,255,394
2. 지분법이익(주석8)	16,289,568,959	1,175,104,838
3. 지분법주식처분이익	165,154,676	75,812,622
4. 기타영업외수익	289,145,027	826,708,585
1) 유입물건운용수익	-	4,000,000
2) 기타투자자산손상차손환입	-	766,500,000
3) 잡이익	289,145,027	56,208,585
V. 영업외비용	959,020,227	181,888,307
1. 지분법주식처분손실	164,835,372	184,998
2. 기타영업외비용	794,184,855	181,703,309
1) 기부금	131,170,299	42,250,101
2) 유입물건관리비	96,603,550	111,032,220
3) 잡손실	566,411,006	28,420,988
VI. 법인세비용차감전순이익	5,664,813,492	21,994,137,284

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
Ⅶ. 법인세비용(주석22)		2,403,151,316		5,640,032,775
Ⅷ. 당기순이익(주석25)		3,261,662,176		16,354,104,509
Ⅸ. 주당순익				
1. 기본주당순이익(주석24)		305		1,528

"별첨 주석 참조"

자 본 변 동 표

제 52(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 51(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	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)
지분법자본변동	-	-	(387,083,835)	-	(387,083,835)
매도가능증권평가손익	-	-	(79,351)	-	(79,351)
당기순이익	-	-	-	16,354,104,509	16,354,104,509
2022년 12월 31일(전기말)	53,500,000,000	330,890,052	(386,839,540)	166,596,789,272	220,040,839,784
2023년 1월 1일(당기초)	53,500,000,000	330,890,052	(386,839,540)	166,596,789,272	220,040,839,784
지분법자본변동	-	-	(2,942,494)	-	(2,942,494)
매도가능증권평가손익	-	-	62,988	-	62,988
당기순이익	-	-	-	3,261,662,176	3,261,662,176
2023년 12월 31일(당기말)	53,500,000,000	330,890,052	(389,719,046)	169,858,451,448	223,299,622,454

"별첨 주석 참조"

현금흐름표

제 52(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 51(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(13,545,972,545)	(160,647,356)
1. 당기순이익	3,261,662,176	16,354,104,509
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	45,590,949,150	22,290,058,513
감가상각비	285,723,718	283,565,324
무형자산상각비	452,208,235	544,921,404
대손상각비	31,530,087,249	11,061,265,006
단기매매증권평가손실	145,311,404	639,502,025
만기보유증권상각이자	80,980,112	-
기타파생상품평가손실	12,166,475,715	9,078,779,981
지분법주식처분손실	164,835,372	184,998
미사용약정충당금전입액	765,327,345	681,839,775
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(29,015,669,884)	(20,415,430,619)
이연대출부대수익의 상각	(6,405,251,390)	(15,588,289,754)
단기매매증권평가이익	(1,239,005,742)	(988,195,442)
기타파생상품평가이익	(4,916,689,117)	(1,821,527,963)
지분법이익	(16,289,568,959)	(1,175,104,838)
지분법주식처분이익	(165,154,676)	(75,812,622)
기타투자자산손상차손환입	-	(766,500,000)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(33,382,913,987)	(18,389,379,759)
중앙회예치금의 감소(증가)	13,650,000,000	(105,150,000,000)
지급준비예치금의 감소(증가)	15,689,864,555	(20,898,075,346)
단기매매증권의 감소(증가)	39,484,444,021	(60,527,952,177)
매도가능증권의 감소(증가)	98,725,725	102,868,891
만기보유증권의 감소(증가)	(20,271,790,761)	-
대출금의 감소(증가)	8,333,351,873	(268,008,922,586)
미수금의 감소(증가)	184,738,931	(547,735,066)
미수수익의 감소(증가)	(1,313,319,282)	(1,851,536,700)
선급비용의 감소(증가)	25,589,932	24,319,472
선급금의 감소(증가)	34,222,783	(143,321,529)
기타파생상품자산의 감소(증가)	(5,818,163,889)	8,655,796,250
이연법인세자산의 감소(증가)	2,768,966,418	(2,659,472,532)
종업원대여금의 감소(증가)	(50,000,000)	31,000,000
선급법인세자산의 감소(증가)	(74,763,973)	-
기타잡자산의 감소(증가)	(3,039,231,914)	(103,481,653)
내국환자산의 감소(증가)	(14,257,710,508)	(8,991,264,622)

과목	제 52(당) 기		제 51(전) 기	
예수금의 증가(감소)	(72,314,269,933)		436,267,217,669	
미지급비용의 증가(감소)	11,819,966,865		11,407,998,413	
미지급금의 증가(감소)	844,793,160		(14,267,790)	
선수수익의 증가(감소)	2,136,618		-	
기타파생상품부채의 증가(감소)	(2,929,156,304)		(2,641,541,800)	
이연법인세부채의 증가(감소)	369,710,960		(1,896,321,037)	
수입제세의 증가(감소)	513,280,470		(33,338,040)	
미지급법인세의 증가(감소)	(8,625,377,507)		810,376,132	
기타부채의 증가(감소)	23,444,309		(1,668,542,122)	
내국환부채의 증가(감소)	1,467,633,464		(553,183,586)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		14,387,847,060		1,112,336,683
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	15,217,003,299		2,520,523,266	
지분법주식의 처분	15,042,905,299		2,520,523,266	
보증금의 감소	174,098,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(829,156,239)		(1,408,186,583)	
유형자산의 취득	205,101,455		259,557,870	
무형자산의 취득	150,842,784		57,286,113	
보증금의 증가	275,212,000		1,091,342,600	
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)		841,874,515		(5,248,310,673)
V. 기초의 현금및현금성자산		2,517,415,417		7,765,726,090
VI. 당기말의 현금및현금성자산(주석27)		3,359,289,932		2,517,415,417

"별첨 주석 참조"

주석

제 52(당)기 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지

제 51(전)기 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 부터

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.

당기말 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

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

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

- 제17장 '정부보조금의 회계처리' - 수익관련보조금의 표시

수익관련보조금의 표시를 수익 또는 관련 비용 차감 중 실질에 맞게 선택하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 제3장 '재무제표의 작성과 표시 II(금융업)' - 고객 예수금의 현금흐름표 분류

자금의 중개를 통한 수익 창출이 주요 영업활동인 금융업 회사의 경우 고객 예수금의 현금흐름을 재무활동에서 영업활동으로 변경하도록 개정되었습니다. 당사는 비교표시된 전기 현금흐름표를 개정된 기준서에 따라 재작성하였습니다.(주석28참조)

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 당사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 제2장 '재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(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 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(매도가능증권

의 경우 취득원가)가 되었을 금액을초과하지 않는 범위내에서 회복된 금액을 당기이익으로 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을당기이익으로 인식합니다.

(4) 지분법적용투자주식

당사는 피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 당사의 재무제표에 미치는영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 당사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다. 한편 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 당사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다.

(5) 대손충당금

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

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

구분	분류기준	대손설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계채권 1% 이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 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 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출을 취득원가(현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치)로 산정하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가된 자산은 재평가액으로 평가하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산으로 인식되기 위한 조건을 충족하는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

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

구분	내용연수
차량운반구	5년
동산	5년
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 인식하

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

(12) 충당부채와 우발부채

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

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가

확인되는 잠재적인 의무 또는 과거사건이나 거래의 결과로 발생한 현재의무이지만 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 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 공정

가치로 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) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
보통예치금	우리은행 외	-	358,419	358,955
중앙회예치금	저축은행중앙회	3.58~3.63	92,500,000	106,150,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	4.02	53,244,558	68,934,423
기타예치금	신한금융투자	-	2,602,628	1,838,562
합계			148,705,605	177,281,940

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
지급준비예치금	저축은행중앙회	53,244,558	68,934,423	지급준비자산 및 내국환한도 등

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

(단위: 천원)

구분	1년이내	2년이내	2년초과	합계
당기말	95,461,047	-	53,244,558	148,705,605
전기말	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) 당기말 및 전기말 현재 상호저축은행법 및 상호저축은행업 감독규정에 의하여 산정된 지급준비자산 산출금액과 당사가 지급준비자산으로 보유하고 있는 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
지급준비자산산출금액(①)	63,729,126	70,347,974
지준유가증권(②:①의 20% 해당액과 보유액 중 적은 금액)	12,745,825	-
지급준비금으로 예치하여야 할 금액(①-②)	50,983,301	70,347,974
지급준비예치금	53,244,559	68,934,423
초과액(부족액)(주)	2,261,258	(1,413,551)

(주) 지급준비예치금은 저축은행중앙회에 예치하고 있으며, 당기말 현재 초과액은 2024년 1월 10일에 환급되었습니다.

5. 단기매매증권

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	주식수(주)	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
KT	380,000	12,466,430	13,072,000	605,570
KT&G	40,000	3,563,990	3,476,000	(87,990)
종근당홀딩스	58,511	3,099,508	3,463,851	364,344
고려아연	2,000	1,005,067	996,000	(9,067)
삼양통상	10,442	506,768	506,959	191
코오롱인더	10,000	464,586	445,000	(19,586)
맵스리얼티1	107,078	445,437	425,635	(19,802)
한전KPS	10,000	333,408	340,500	7,092
삼양홀딩스	4,500	310,919	310,500	(419)
삼성에스디에스(주)	1,500	205,169	255,000	49,831
강원랜드	15,000	225,514	240,000	14,486
코오롱인더우	10,085	246,454	238,006	(8,448)
아세아	600	83,227	112,200	28,973
합계		22,956,476	23,881,651	925,176

<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	294,636

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	평가전장부금액	장부금액	평가손익
특정금전신탁	플러스원 (우리은행)	26,600,000	26,608,009	8,009
	플러스원 (우리은행)	76,190	76,268	78
	특정금전신탁(신한금융투자)	8,500,000	8,531,445	31,445
	특정금전신탁(신한금융투자)	20,000,000	20,128,986	128,986
합계		55,176,190	55,344,708	168,518

<전기말>

(단위: 천원)

구분	종목명	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) 당기말 및 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
CP	비엔나로즈(신한금융투자)	1,200,000	1,210,416	10,416
합계		2,280,697	2,300,526	19,829

6. 매도가능증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 수익증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득가액	장부금액	평가손익 누계액
수익증권	퍼시픽전문투자형사모증권투자신탁제56호	280,186	280,326	140
수익증권	바로일반사모혼합자산투자신탁제30호	10,000	10,173	173
합계		290,186	290,499	313

<전기말>

(단위: 천원)

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

7. 만기보유증권

(1) 당기말 현재 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득가액	상각액	장부가액
지준유가증권	통화안정증권(03950-2509-03) ①	10,126,652	38,348	10,088,304
	통화안정증권(03950-2509-03) ②	10,145,139	42,632	10,102,507
합계		20,271,791	80,980	20,190,811

8. 지분법 적용투자주식

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

<당기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(*1)	취득원가	순자산 지분해당액	장부금액
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	92.81%	1,668,669	2,604,889	2,604,889
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	86.65%	1,291,897	3,252,861	3,252,861
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	89.31%	15,000,000	31,629,272	31,629,272
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	95.70%	14,842,455	29,299,929	29,299,929
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	50.00%	10,000,000	13,038,626	13,038,626
합계		42,803,021	79,825,577	79,825,577

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

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(*1)	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	78,581,860	78,581,860

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

(2) 당기 및 전기 지분법적용투자주식의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

종목명	당기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	기타증감	당기말
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,612,739	(6,503,077)	495,564	(337)	-	2,604,889
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	11,167,094	(8,512,736)	613,515	(24)	(14,987)	3,252,861
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,470,473	-	6,158,799	-	-	31,629,272
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	22,632,734	-	6,681,885	(2,904)	(11,787)	29,299,929
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	10,698,821	-	2,339,805	-	-	13,038,626
합계	78,581,861	(15,015,813)	16,289,568	(3,265)	(26,774)	79,825,577

<전기>

(단위: 천원)

종목명	당기초	취득(처분)	지분법손익	지분법자본변동	기타증감	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)	-	78,581,860

(3) 당기말 및 전기말 현재 지분법 피투자기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	2,808,147	1,506	2,806,641	521,023
제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호	3,760,507	6,497	3,754,010	672,284
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호	35,531,880	117,214	35,414,666	6,895,885
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호	30,691,259	75,823	30,615,436	6,982,007
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	26,199,198	119,728	26,079,470	4,680,008

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	자산총액	부채총액	순자산총액	당기손익
제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호	8,794,411	4,752	8,789,658	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. 기타파생상품자산

당기말 및 전기말 현재 기타파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
기타파생상품자산	(주)디에이테크놀로지 제8회 전환사채	157,946	95,309	42,341	(52,968)
	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채	2,118,460	2,560,769	139,628	(2,421,141)
	(주)라이트론 제9회 전환사채	532,316	532,316	589,856	57,540
	(주)코스나인 제22회 전환사채	1,615,329	1,615,329	649,572	(965,757)
	원텍(주) 제2회 전환사채	1,408,339	1,408,339	572,889	(835,450)
	(주)넥스틴바이오사이언스 제6회 전환사채	869,733	869,733	352,403	(517,330)
	씨비아이(주) 제13회 전환사채	2,176,518	2,176,518	5,918,101	3,741,583
	소니드(주) 제25회 전환사채	2,116,903	2,116,903	392,385	(1,724,518)
	(주)디에이테크놀로지 제14회 전환사채	2,895,053	2,895,053	2,361,703	(533,350)
합계		13,890,597	14,270,269	11,018,878	(3,251,391)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
기타파생상품자산	(주)코스나인 제17회 전환사채	716,445	289,269	18,629	(270,640)
	(주)넥스틴바이오사이언스 제2회 전환사채	296,441	246,849	116,434	(130,414)
	(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) 제9회 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	(3,207,364)

(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(주식16 참조). 한편, 신종자본증권 취득가액에서 파생상품 자산 및 부채를 차감한 잔여분은 기타대출채권으로 상각후원가로 측정하고 있습니다.

10. 대출금 및 대손충당금

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출금의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

계정과목	이자율(%)	대출금액	이연대출 부대수익	대손충당금	장부금액
예적금담보대출	5.6 ~ 7.1	286,200	-	(2,862)	283,338
일반자금대출	4.1 ~ 13.0	729,090,109	(2,205,571)	(17,607,850)	709,276,688
종합통장대출	5.0 ~ 15.0	728,305,466	(886,133)	(57,693,010)	669,726,323
기타대출	1.0 ~ 3.0	44,015,695	-	(2,730,189)	41,285,506
합계		1,501,697,470	(3,091,704)	(78,033,911)	1,420,571,855

<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 50억원 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) 당기말 및 전기말 현재 대출금의 주요산업별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
제조업	47,650	3.17%	66,422	4.39%
PF대출	137,269	9.14%	126,660	8.36%
건설업	164,784	10.97%	165,254	10.91%
부동산업	346,034	23.04%	495,734	32.73%
도소매업	66,342	4.42%	61,113	4.03%
기타	739,618	49.25%	599,433	39.58%
합계	1,501,697	100.00%	1,514,616	100.00%

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
6개월미만	668,394	44.51%	925,502	61.10%
6개월초과~1년미만	197,199	13.13%	312,731	20.65%
1년이상	440,965	29.36%	231,656	15.29%
기타	195,139	12.99%	44,727	2.95%
합계	1,501,697	100.00%	1,514,616	100.00%

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

(단위: 천원)

구분	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)굿모닝자산관리대부	5,732,157	5,238,718
	한미에프앤아이대부(주)	4,250,000	4,250,000
	(주)케이아이코아즈대부	4,001,848	-
	(주)지엠이대부	3,666,667	-
	에이캐피탈(주)	3,500,000	7,500,000
	(주)안전대부	3,300,000	4,766,667
	웰컴캐피탈 주식회사	2,041,667	5,541,667
	(주)한빛자산관리대부	2,029,434	3,080,543
	유한회사 우담자산관리대부	1,643,454	318,000
	(주)엠케이캐피탈대부	1,583,333	1,361,111
	(주)유진대부금융	1,555,556	2,121,053
	신영자산관리대부(유)	1,399,472	-
	엘로우캐피탈대부(주)	1,388,889	4,722,222
	(주)제이엠캐피탈	1,000,000	5,700,000
	주식회사 빌리언대부	563,889	1,888,889
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	411,667	2,519,348
	주식회사 드림자산대부	342,014	2,422,222
	엠에스아이대부 주식회사	333,333	2,333,333
	(주)티플레인대부	333,333	1,361,111
	(주)제니스자산관리대부	-	7,500,000
	(주)세종엔피엘대부금융	-	7,000,000
	(주)하나은행 수탁영업부	-	5,000,000
	(주)인케어파트너스대부	-	4,005,700
	(주)솔림헬프자산관리대부	-	3,361,256
	빅엔파트너스대부(주)	-	3,000,000
	(주)에이피엘파이낸셜대부	-	1,388,889
	(주)엑트캐쉬대부	-	1,111,111
	(주)뉴아리원대부	-	833,333

구분	기관명	당기말	전기말
	주식회사 엔씨파이낸스대부	-	666,667
종합통장대출	(주)공유지분대부	7,700,000	7,475,619
	에이캐피탈(주)	2,247,445	-
	(주)안전대부	2,061,316	4,564,839
	씨앤에이치캐피탈 주식회사	1,788,000	4,173,000
	한미에프앤아이대부(주)	750,000	749,684
	한미파트너스대부(유)	-	2,406,763
합 계		53,623,473	108,361,745

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

<당기> (단위: 천원)

기초	발생	상각	기말
5,746,124	3,750,832	(6,405,251)	3,091,704

<전기> (단위: 천원)

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	채권금액	청구권금액	채권금액	청구권금액
대출금	277	277	6,851	6,851

(7) 당기 및 전기에 자산건전성비율 제고 등을 위하여 대출금을 매각한 내용은 다음과 같습니다.

<당기> (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) 당기말과 전기말 현재 당사가 상호저축은행회계처리준칙 및 상호저축은행감독규정 자산건전성분류기준에 따라 분류한 대출채권 등(종업원대여금, 미수수익 및 미수금 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

계정과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출금						
예적금담보대출	286	-	-	-	-	286
일반자금대출	623,500	83,265	22,057	-	268	729,090
종합통장대출	326,100	265,060	135,354	1,792	-	728,306
기타대출금	7,592	35,771	644	-	8	44,015
소계	957,478	384,096	158,055	1,792	276	1,501,697
종업원대여금	50	-	-	-	-	50
미수수익(주)	2,215	965	6	-	-	3,186
미수금	366	-	-	-	-	366
합계	960,109	385,061	158,061	1,792	276	1,505,299

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

(단위: 천원)

계정과목	당기			전기		
	금액	대손충당금	설정비율(%)	금액	대손충당금	설정비율(%)
대출금						
예적금당보대출	286,200	2,862	1.00	401,049	4,010	1.00
일반자금대출	729,090,109	17,607,850	2.42	729,216,288	20,357,519	2.79
종합통장대출	728,305,466	57,693,010	7.92	752,029,762	32,646,085	4.34
기타대출금	44,015,695	2,730,189	6.20	32,968,763	1,884,770	5.72
소계	1,501,697,470	78,033,911	5.20	1,514,615,862	54,892,384	3.62
종업원대여금	50,000	500	1.00	-	-	-
미수수익(주)	3,185,838	119,894	3.76	2,811,345	65,857	2.34
미수금	366,070	3,661	1.00	550,809	5,508	1.00
합계	1,505,299,378	78,157,965	5.19	1,517,978,016	54,963,749	3.62

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기	전전기
대출채권	1,501,697,470	1,514,615,862	1,240,717,817
종업원대여금	50,000	-	31,000
미수수익(주)	3,185,838	2,811,345	1,978,005
미수금	366,070	550,809	3,074
합계	1,505,299,378	1,517,978,016	1,242,729,896
대손충당금	78,157,965	54,963,749	55,748,568
설정비율(%)	5.19	3.62	4.49

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

(11) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	54,963,749	55,748,568
대손상각비	31,530,087	11,061,265
제각 등	(8,335,872)	(11,846,084)
기말잔액	78,157,965	54,963,749

11. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각	대체(주)	기말잔액
차량운반구	-	14,547	-	(14,425)	23,835	23,957
동산	153,566	37,041	-	(77,848)	-	112,759
기타의유형자산	300,653	153,513	-	(193,449)	2,721	263,438
합계	454,219	205,101	-	(285,722)	26,556	400,154

(주) 전기말 보증금에서 당기 중 차량운반구로 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 천원)

과목	기초가액	취득	처분	감가상각	대체	기말잔액
동산	142,533	87,454	-	(76,421)	-	153,566
기타의유형자산	329,145	172,104	-	(207,145)	6,549	300,653
합계	471,678	259,558	-	(283,566)	6,549	454,219

12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	2,209,331	(1,820,422)	388,909	2,213,204	(1,515,758)	697,446
기타무형자산	769,229	(416,718)	352,511	618,980	(277,052)	341,928
합계	2,978,560	(2,237,140)	741,420	2,832,184	(1,792,810)	1,039,374

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초가액	취득	감가상각	대체	기말잔액
개발비	697,446	-	(308,537)	-	388,909
기타무형자산	341,928	150,843	(143,670)	3,410	352,511
합계	1,039,374	150,843	(452,207)	3,410	741,420

<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

13. 비업무용 자산

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

(단위: 천원)

과목	당기말			전기말		
	취득원가	손상차손누계액	장부금액	취득원가	손상차손누계액	장부금액
토지	4,197,787	-	4,197,787	4,197,787	-	4,197,787

비업무용토지의 당기말 및 전기말 현재 공시지가는 각각 6,012,525 천원 및 6,453,365천원입니다

14. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 보험가입내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	보험종류	보 험 회 사	부보금액	
			당기말	전기말
동산 외	화재보험 외	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) 당기말 및 전기말 현재 예수금 중 요구불예금과 저축성예금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
요구불예금	5,981,707	5,694,678
저축성예금	1,532,296,332	1,604,897,630
합계	1,538,278,039	1,610,592,308

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.1	2,747,743	3,866,728
별단예금	-	1,210	3
자유적립예금	1.7	1	30,051
정기예금	1.0 ~ 6.3	1,530,930,493	1,599,776,289
저축예금	0.5 ~ 1.0	3,233,964	1,827,950
정기적금	2.0 ~ 7.2	1,269,844	5,032,807
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.0	46,820	58,480
기업자유예금	3.5 ~ 4.0	47,964	-
합계		1,538,278,039	1,610,592,308

(3) 당기말 및 전기말 현재 예수금의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	6개월이내	1년이내	1년초과	합계
보통예금	2,747,743	-	-	2,747,743
별단예금	1,210	-	-	1,210
자유적립예금	1	-	-	1
정기예금	729,752,504	764,607,937	36,570,052	1,530,930,493
저축예금	3,233,964	-	-	3,233,964
기업자유예금	47,964	-	-	47,964
정기적금	907,190	279,440	83,214	1,269,844
장기주택마련저축	20	-	46,800	46,820
합계	736,690,596	764,887,377	36,700,066	1,538,278,039

<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) 당기말 및 전기말 현재 타금융회사 등으로부터의 예수금은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

금융기관	종류	금액	이자율(%)
(주)지엠이대부	보통예금	332,566	0.10
(주)굿모닝자산관리대부	보통예금	207,594	0.10
(주)한빛자산관리대부	보통예금	103,359	0.10
(주)안전대부	보통예금	41,708	0.10
유한회사 우담자산관리대부	보통예금	39,177	0.10
(주)그린씨엔애프대부	보통예금	31,288	0.10
한미에프앤아이대부(주)	보통예금	13,008	0.10
(주)뉴아리원대부	보통예금	9,446	0.10
아이앤유크레디트대부(주)	보통예금	7,048	0.10
세종파트너스대부(유)	보통예금	4,666	0.10
(주)티플레인대부	보통예금	3,031	0.10
삼성인베스트먼트대부(주)	보통예금	1,512	0.10
코리아신탁(주)	보통예금	710	0.10
(주)줄리어스캐피탈	보통예금	357	0.10
(주)세드월대부	보통예금	274	0.10
(주)엠케이캐피탈대부	보통예금	129	0.10
주식회사 빌리언대부	보통예금	67	0.10
(주)제니스자산관리대부	보통예금	38	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)탐코파이낸셜대부	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)솔림헬프자산관리대부	보통예금	1	0.10
(주)머니라이프대부	보통예금	1	0.10
(주)드론대부	보통예금	1	0.10
우리은행	정기예금	176,718,476	1.6 ~ 6.3
(주)국민은행	정기예금	130,923,371	1.7 ~ 6.3
(주)신한은행	정기예금	93,466,356	1.7 ~ 6.3
한국투자증권(주)	정기예금	67,160,829	2.4 ~ 6.3
HMC투자증권	정기예금	49,073,690	1.9 ~ 6.3
케이비증권 주식회사	정기예금	21,653,367	2.1 ~ 6.3
한화투자증권(주)	정기예금	9,463,807	2.45 ~ 6.3
중소기업은행	정기예금	1,215,503	3.6 ~ 4.3
에스케이증권주식회사	정기예금	124,539	3.8 ~ 5.2
합 계		550,595,970	

<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
삼성인베스트먼트대부(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)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)탐코파이낸셜대부	보통예금	5	0.10

금융기관	종류	금액	이자율(%)
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		564,618,176	

16. 기타파생상품부채

당기말 및 전기말 현재 기타파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
기타파생상품부채	(주)수성셀바시온 제21회 전환사채(50%)	50,000	1,197,731	80,164	1,117,567
	(주)라이트론 제9회 전환사채(50%)	20,000	20,000	282,602	(262,602)
	(주)코스나인 제22회 전환사채(50%)	25,000	25,000	305,405	(280,405)
	원텍(주) 제2회 전환사채(50%)	25,000	25,000	405,197	(380,197)
	(주)백스틴바이오사이언스 제6회 전환사채(50%)	20,000	20,000	144,180	(124,180)
	씨비아이(주) 제13회 전환사채(50%)	50,000	50,000	2,887,435	(2,837,435)
	소니드(주) 제25회 전환사채(50%)	30,000	30,000	186,437	(156,437)
	(주)디에이테크놀로지 제14회 전환사채(50%)	47,500	47,500	1,122,206	(1,074,706)
합 계		267,500	1,415,231	5,413,626	(3,998,395)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사(종목명)	취득원가	평가전 장부금액	장부금액 /공정가치	평가손익
기타파생상품부채	(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)이브이수성 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

확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여	582,319	416,716

18. 충당부채

당기말 및 전기말 현재 충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
복구충당부채 (주1)	221,260	221,260
기타충당부채 (주2)	100,000	100,000
미사용약정충당금 (주3)	1,447,167	681,840
합계	1,768,427	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 당기말 현재 차입잔액은 없습니다. 또한, 당사는 저축은행중앙회로부터 15,000백만원의 내국환 업무 약정을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 지급준비예치금을 담보로 제공하고 있습니다(주석3 참조).

(2) 당사는 대출채권의 회수를 위한 가압류조치 등에 따른 공탁목적과 관련하여 서울보증보험으로부터 5,986백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사와 관련된 계류중인 소송사건은 피고 10건(소송가액 : 19,485백만원) 및 원고 4건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)(소송가액 8,474백만원)입니다. 또한 당사는 연체대출채권의 회수를 위하여 담보재산의 압류 또는 공매 등의 대출금 회수를 위한 법적절차를 진행 중에 있습니다.

20. 자본

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

구분	당기말	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) 당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	19,867,578	18,232,167
미처분이익잉여금	149,990,873	148,364,622
합계	169,858,451	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.

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제52기	2023년 1월 1일 부터		제51기	2022년 1월 1일 부터
	2023년 12월 31일 까지			2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 3월 18일		처분확정일	2023년 3월 20일

주식회사 바로저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 52(당)기		제 51(전) 기	
미처분이익잉여금		149,990,873,655		148,364,621,929
전기이월미처분이익잉여금	146,729,211,479		132,010,517,420	
당기순이익	3,261,662,176		16,354,104,509	
이익잉여금처분액		326,166,210		1,635,410,450
이익준비금	326,166,210		1,635,410,450	
배당금 :				
현금배당				
주당배당금(률)	-		-	
보통주 : 당기 0원(0%)				
전기 0원(0%)				
차기이월미처분이익잉여금		149,664,707,445		146,729,211,479

(5) 배당금의 산정과 배당성향의 내용

1) 주주배당금의 산정 내용

(단위 : 주, 원)

구분	배당대상 주식수	배당률(%)	배당금액	배당기준일
당기	10,700,000	-	-	-
전기	10,700,000	-	-	-

2) 배당성향

(단위 : 원)

구분	배당금액	당기순이익	배당성향(%)
당기	-	3,261,662,176	-
전기	-	16,354,104,509	-

21. 경비

당기 및 전기 중 판매비와 관리비 중 경비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,194,980	1,228,649
여비교통비	119,450	113,686
통신비	96,371	69,462
임차료	496,083	449,335
세금과공과	1,040,868	1,131,591
광고선전비	77,725	34,660
도서인쇄비	3,975	9,653
차량비	159,688	198,504
소모품비	64,975	97,289
수선유지비	1,998	-
접대비	491,336	511,685
등기소송비	44,544	239,655
연수비	24,383	23,148
용역비	182,854	226,573
보험료	254	286
전산업무비	856,190	674,770
감가상각비	285,724	283,565
무형자산상각비	452,208	544,921
잡비	3,846	3,297
합계	5,597,454	5,840,729

22. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구성내역	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	(735,526)	10,195,249
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,138,361	(4,664,422)
± 자본에 반영된 이연법인세(주)	316	109,206
법인세비용	2,403,151	5,640,033

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

(단위: 천원)

항목	당기	전기
지분법자본변동	(3,266)	(496,261)
매도가능증권평가손익	70	(130)
자본에 반영된 이연법인세	316	109,206

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

(단위: 천원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	5,664,813	21,994,137
적용세율에 따른세부담액	1,161,946	5,322,581
조정사항 :		
비공제수익	(984,690)	(153,393)
비공제비용	28,763	1,461,098
세액공제 등	(21,680)	685,444
기타(세율차이 등)	2,175,453	(1,675,697)
법인세비용	2,403,151	5,640,033
유효세율(법인세비용/세전이익)	42.42%	25.64%

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 증감내용 및 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천 원)

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말 잔액
일시적차이 :			
기타대출채권	(4,111,903)	857,676	(3,254,227)
단기매매증권평가손익	(294,636)	(799,058)	(1,093,694)
매도가능증권평가손익	(102)	32	(70)
지분법주식	(316,618)	(16,286,303)	(16,602,921)
파생상품평가손익	6,810,005	1,207,840	8,017,845
회원권손상차손	60,354	-	60,354
회원권(취득세)	1,000	-	1,000
즉시상각의제	6,417	(6,417)	-
감가상각비	397	8,425	8,822
미수수익	(70,870)	(111,213)	(182,083)
복구충당부채	221,260	-	221,260
시설장치	(29,787)	13,434	(16,353)
소송비용	73,097	(60,276)	12,821
대손충당금	-	3,979,185	3,979,185
이연대출부대손익	5,746,124	(5,746,124)	-
대손상각	5,057	-	5,057
기타충당부채	100,000	-	100,000
예금보험료	5,572,168	524,103	6,096,271
미지급연차	153,210	56,842	210,052
미지급성과	1,016,990	(95,963)	921,027
미사용약정충당금	681,840	765,327	1,447,167
일시적차이 합계	15,624,002	(15,692,489)	(68,487)
법인세 등 세율	23.2%		9.9%
이연법인세(일시적차이)	3,624,768		(6,780)
미환류소득	(3,891,448)	3,269,905	(621,543)
이연법인세(미환류)	(856,119)		(136,739)
이연법인세 자산	4,743,917		2,087,005
이연법인세 부채	(1,975,268)		(2,456,716)
상계후 이연법인세자산(부채)	2,768,650		(369,711)

<전기>

(단위: 천 원)

구 분	기초잔액	증가(감소)	기말 잔액
일시적차이 :			
기타대출채권	(4,916,055)	804,152	(4,111,903)
단기매매증권평가손익	(2,334,817)	2,040,181	(294,636)
매도가능증권평가손익	(415)	313	(102)
지분법주식	(6,191,801)	5,875,183	(316,618)
파생상품평가손익	511,170	6,298,835	6,810,005
회원권손상차손	826,854	(766,500)	60,354
회원권(취득세)	1,000	-	1,000
즉시상각의제	21,817	(15,400)	6,417
감가상각비	397	-	397
미수수익	(112,526)	41,656	(70,870)
복구충당부채	221,260	-	221,260
시설장치	(70,258)	40,471	(29,787)
소송비용	102,963	(29,866)	73,097
이연대출부대손익	3,599,209	2,146,915	5,746,124
대손상각	5,057	-	5,057
기타충당부채	100,000	-	100,000
예금보험료	4,503,135	1,069,033	5,572,168
미지급연차	43,116	110,094	153,210
미지급성과	-	1,016,990	1,016,990
미사용약정충당금	-	681,840	681,840
일시적차이 소계	(3,689,894)	19,313,897	15,624,002
법인세 등 세율	22.00%		23.20%
이연법인세(일시적차이)	(811,777)		3,624,769
미환류소득	(4,929,747)	1,038,299	(3,891,448)
이연법인세(미환류소득)	(1,084,544)		(856,118)
이연법인세 자산	2,185,915		4,743,917
이연법인세 부채	(4,082,236)		(1,975,267)
상계후 이연법인세자산(부채)	(1,896,321)		2,768,650

23. 특수관계자와의 거래 내용

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

구분	당기말	전기말
최상위 지배주주	박순석	박순석
최대주주	(주)신안	(주)신안
관계기업	제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호	제이씨에셋분리과세하이일드전문사모2호, 제이씨에셋분리과세하이일드전문투자형사모3호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁8호, 제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁11호
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), 씨앤씨파이브(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), 씨앤씨파이브(주), (주)카카오페이증권

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

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	특수관계자명	채 권			채 무	
		선급비용	임차보증금	입회보증금	예수금	미지급비용
최상위 지배주주	박순석	-	11,388,156	-	236,933,582	4,945,109
최대주주의 특수관계자	(주)그린씨앤에프대부	-	-	-	31,288	2
	신안캐피탈(주)	-	-	-	44,323	1
	(재)순석장학재단	-	-	-	1,121,020	18,976
	신안종합리조트(주)	7,198	-	1,533,000	-	-
	(주)신안종합레저	-	-	611,000	-	-
	신안관광개발(주)	-	-	1,637,400	-	-
	씨앤티85(주)	-	-	-	1,725,000	27,339
기타특수관계자	(주)에스더블유엠인터내셔널	-	-	-	69,215	3
	최상위 지배주주 친인척	-	-	-	7,976,613	212,282
합 계		7,198	11,388,156	3,781,400	247,901,043	5,203,711

<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
최대주주의 특수관계자	(주)관악	-	-	-	696	-
	(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) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	비용		
	예수부채이자	지급임차료	합계
최상위 지배주주:			
박순석	10,444,242	476,932	10,921,174
최대주주:			
(주)신안	-	-	-
최대주주의 특수관계자:			
(주)그린씨앤에프대부	54	-	54
신안캐피탈(주)	31	-	31
(재)순석장학재단	51,638	-	51,638
씨앤티85(주)	126,996	-	126,996
기타특수관계자:			
최상위 지배주주 친인척	231,858	-	231,858
바로자산운용(주)	146,555	-	146,555
(주)에스더블유엠인터내셔널	69	-	69
(주)휴스틸	252,513	-	252,513
합 계	11,253,955	476,932	11,730,887

<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

24. 주당손익

당기 및 전기의 주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
가. 보통주 당기순이익	3,261,662,176원	16,354,104,509원
나. 가중평균 유통보통주식수	10,700,000주	10,700,000주
다. 기본주당손익[가 ÷ 나]	305원	1,528원

한편, 당기 중 자본금의 변동 및 자기주식의 취득 또는 처분이 없으므로 유통보통주식수는 발행주식수와 동일하며, 희석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당기순이익과 희석주당기순이익은 동일합니다.

25. 포괄손익계산서

당기 및 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
당기순이익	3,261,662,176	16,354,104,509
기타포괄손익 :		
매도가능증권평가손익	62,988	(79,351)
지분법자본변동	(2,942,494)	(387,083,835)
포괄손익	3,258,782,670	15,966,941,323

26. 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액

당기 및 전기의 판매비와관리비 중 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	7,754,934	7,173,124
퇴직급여	582,319	416,955
복리후생비	1,194,980	1,228,649
임차료	496,083	449,335
감가상각비	285,724	283,565
무형자산상각비	452,208	544,921
세금과공과	1,040,868	1,131,591
합계	11,807,116	11,228,140

27. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	398,244	319,899
보통예치금	358,419	358,955
기타예치금	2,602,627	1,838,561
합계	3,359,290	2,517,415

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
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 전기 현금흐름표는 개정된 회계기준에 따라 재작성 되었으며, 동 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기		전기	
	변경전	변경후	변경전	변경후
영업활동으로 인한 현금흐름	58,768,297	(13,545,973)	(436,427,865)	(160,647)
재무활동으로 인한 현금흐름	(72,314,270)	-	430,067,218	(6,200,000)

29. 보고기간후 사건

당사의 재무제표는 2024년 2월 26일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 18일자 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 바로저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 바로저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 바로저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 바로저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 『내부회계관리제도 설계 미치 운영 개념체계』에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 운영되고 있다고 판단합니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업 (※ 또는 상장중소기업)으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜

곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 508 해성2빌딩 12층

성현회계법인
代表理事 윤길백



2024년 3월 11일

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 바코지축은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 1월 30일

대표이사 김만수 (인)

내부회계관리자 김윤호

fy2023 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 바로저축은행			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	7	12	4	3	4	4	-	-	17	21
투입 시간	분·반기검토	-	-	73	106	658	689	145	56	-	-	-	-	876	851
	감사	39	40	122	89	556	620	268	172	54	68	-	-	1,039	989
	합계	39	40	195	195	1,214	1,309	413	228	54	68	-	-	1,915	1,840

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023년 5월			5 일
	주요내용	회사에 대한 이해 및 위험평가를 통한 감사계획 수립			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2023.5.11.~5.18.	6 일	5 명	1 명	분기검토 수행
	2023.8.7.~8.11.	5 일	6 명	1 명	반기검토 수행
	2023.11.6.~11.10.	5 일	4 명	1 명	분기검토 수행
	2023.12.18.~12.22.	5 일	5 명	1 명	론리뷰, 중간감사
	2023.1.22.~1.23.	2 일	2 명	1 명	내부회계검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2023.1.2.			1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	바로저축은행 본점				
	실사(입회)대상	보유현금, 타행환수표, 회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	중간감사 및 기말감사 시				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 12월 22일	회사의 감사 및 외부감사인	서면 보고	중간감사 결과 및 감사계획
2	2024년 02월 16일	회사의 감사 및 외부감사인	서면 보고	기말감사 결과 보고