

## 주식회사 라온저축은행의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 53 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 52 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

# 목 차

|                |   |
|----------------|---|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
|----------------|---|

## (첨부)재무제표

|       |    |
|-------|----|
| 재무상태표 | 5  |
| 손익계산서 | 7  |
| 자본변동표 | 9  |
| 현금흐름표 | 10 |
| 주석    | 12 |

## 내부회계관리제도 검토의견

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 | 39 |
| 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서     | 41 |

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 라온저축은행

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 주식회사 라온저축은행의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 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 기업

을 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 큽니다.
- 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2024년 3월 18일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 18일) 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 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

주식회사 라온저축은행

제 53 (당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 52 (전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 라온저축은행 대표이사 우영훈

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 구미시 역전로 18

(전 화) 054 - 452 - 1101

재 무 상 태 표

제 53 (당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 52 (전) 기 2022년 12월 31일 현재

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

| 과목                       | 제 53 (당) 기      |                        | 제 52 (전) 기      |                        |
|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| 자산                       |                 |                        |                 |                        |
| I. 현금및예치금                |                 | 20,829,280,895         |                 | 24,189,467,372         |
| 1. 현금및현금성자산(주석 3)        | 1,279,280,895   |                        | 2,039,467,372   |                        |
| 2. 예치금(주석 3,5,13,19,20)  | 19,550,000,000  |                        | 22,150,000,000  |                        |
| II. 유가증권                 |                 | 8,255,924,947          |                 | 5,485,640,253          |
| 1. 단기매매증권(주석 4)          | 578,332,000     |                        | 1,268,300,000   |                        |
| 2. 매도가능증권(주석 4,5,20)     | 7,672,727,947   |                        | 4,119,385,253   |                        |
| 3. 만기보유증권(주석 4,5,19,20)  | 4,865,000       |                        | 97,955,000      |                        |
| III. 대출채권(주석 6,18,19,20) |                 | 102,380,330,703        |                 | 126,115,832,668        |
| 1. 대출금                   | 111,167,484,266 |                        | 130,385,884,482 |                        |
| 대손충당금                    | (8,749,139,959) |                        | (4,105,883,334) |                        |
| 이연대출부대수익                 | (38,013,604)    |                        | (164,168,480)   |                        |
| IV. 유형자산(주석 7)           |                 | 14,654,603,536         |                 | 14,788,407,166         |
| V. 기타자산                  |                 | 1,945,123,101          |                 | 2,339,559,283          |
| 1. 무형자산(주석 8)            | 125,401,092     |                        | 156,046,037     |                        |
| 2. 비업무용자산(주석 7)          | 611,161,220     |                        | 611,161,220     |                        |
| 3. 보증금                   | 199,641,460     |                        | 434,701,460     |                        |
| 4. 미수수익                  | 553,650,394     |                        | 541,964,530     |                        |
| 대손충당금                    | (5,536,504)     |                        | (5,419,645)     |                        |
| 5. 선급비용                  | 306,726         |                        | 316,813         |                        |
| 6. 선급금                   | 16,977,041      |                        | 51,551,341      |                        |
| 7. 사외적립자산(주석 11)         | 11,186,039      |                        | -               |                        |
| 8. 미회수내국환채권              | 327,931,076     |                        | 488,718,263     |                        |
| 9. 잡자산(주석 9)             | 104,404,557     |                        | 60,519,264      |                        |
| 자산총계                     |                 | <u>148,065,263,182</u> |                 | <u>172,918,906,742</u> |
| 부채                       |                 |                        |                 |                        |
| I. 예수부채(주석 10,18,19,20)  |                 | 128,408,197,082        |                 | 149,617,752,628        |
| 1. 요구불예금                 | 847,257,810     |                        | 1,039,958,520   |                        |
| 2. 기한부예금                 | 127,560,939,272 |                        | 148,577,794,108 |                        |
| II. 차입부채                 |                 | -                      |                 | -                      |
| III. 기타부채                |                 | 4,510,523,748          |                 | 4,503,900,367          |
| 1. 퇴직급여충당부채(주석 11)       | 977,136,164     |                        | 869,821,978     |                        |
| 국민연금전환금                  | (4,577,500)     |                        | (13,375,900)    |                        |
| 퇴직연금운용자산                 | (972,558,664)   |                        | (764,407,484)   |                        |

| 과목                | 제 53 (당) 기      |                 | 제 52 (전) 기    |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 2.미지급금            | 113,017,436     |                 | 89,625,095    |                 |
| 3.미지급비용           | 3,519,426,371   |                 | 2,565,187,852 |                 |
| 4.선수수익            | 2,161,020       |                 | 58,115,193    |                 |
| 5.수입보증금           | 150,000,000     |                 | 150,000,000   |                 |
| 6.이연법인세부채(주석 15)  | 480,384,128     |                 | 971,500,256   |                 |
| 7.미사용약정충당부채(주석 6) | 33,748,929      |                 | 40,793,245    |                 |
| 8.미지급내국환채무        | 102,253,626     |                 | 287,182,755   |                 |
| 9.잡부채(주석 12)      | 109,532,238     |                 | 249,457,377   |                 |
| 부채총계              |                 | 132,918,720,830 |               | 154,121,652,995 |
| 자본                |                 |                 |               |                 |
| I. 자본금            |                 | 4,000,000,000   |               | 4,000,000,000   |
| 1.보통주자본금(주석 1,14) | 4,000,000,000   |                 | 4,000,000,000 |                 |
| II. 자본잉여금         |                 | 47,943          |               | 47,943          |
| 1.재평가적립금(주석 7)    | 47,943          |                 | 47,943        |                 |
| III. 기타포괄손익누계액    |                 | 4,723,950,913   |               | 4,013,203,236   |
| 1.매도가능증권평가손익      | 273,984,957     |                 | (374,879,502) |                 |
| 2.유형자산재평가이익       | 4,449,965,956   |                 | 4,388,082,738 |                 |
| IV. 이익잉여금(주석 14)  |                 | 6,422,543,496   |               | 10,784,002,568  |
| 1.법정적립금           | 1,896,000,000   |                 | 1,756,000,000 |                 |
| 2.기업합리화적립금        | 48,159,554      |                 | 48,159,554    |                 |
| 3.임의적립금           | 8,839,843,014   |                 | 7,619,915,436 |                 |
| 4.미처분이익잉여금        | (4,361,459,072) |                 | 1,359,927,578 |                 |
| 자본총계              |                 | 15,146,542,352  |               | 18,797,253,747  |
| 부채및자본총계           |                 | 148,065,263,182 |               | 172,918,906,742 |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

제 53 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 52 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                  | 제 53 (당) 기    |                 | 제 52 (전) 기    |               |
|----------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| I. 영업수익              |               | 9,553,071,083   |               | 9,688,039,234 |
| (1)이자수익(주석 20)       | 8,653,560,490 |                 | 8,892,153,695 |               |
| 1.예치금이자              | 1,000,858,514 |                 | 529,885,067   |               |
| 2.유가증권이자             | 102,543,921   |                 | 17,884,547    |               |
| 3.대출금이자              | 7,537,913,811 |                 | 8,332,666,146 |               |
| 4.기타이자수익             | 12,244,244    |                 | 11,717,935    |               |
| (2)유가증권평가 및 처분이익     | 539,137,744   |                 | 131,214,638   |               |
| 1.단기매매증권처분이익         | 453,197,047   |                 | 63,301,909    |               |
| 2.단기매매증권평가이익         | 1,652,000     |                 | -             |               |
| 3.매도가능증권처분이익         | 84,288,697    |                 | 67,912,729    |               |
| (3)대출채권평가 및 처분이익     | -             |                 | -             |               |
| (4)수수료수익             | 325,769,949   |                 | 637,800,586   |               |
| 1.수입수수료              | 325,769,949   |                 | 637,800,586   |               |
| (5)배당금수익             | 34,602,900    |                 | 26,870,315    |               |
| II. 영업비용             |               | 15,014,641,547  |               | 7,999,240,158 |
| (1)이자비용(주석 20)       | 6,270,090,791 |                 | 3,613,605,606 |               |
| 1.예수부채이자             | 6,261,794,814 |                 | 3,607,526,437 |               |
| 2.기타이자비용             | 8,295,977     |                 | 6,079,169     |               |
| (2)유가증권평가 및 처분손실     | 87,770,355    |                 | 266,525,298   |               |
| 1.단기매매증권처분손실         | 1,417,425     |                 | 895,658       |               |
| 2.단기매매증권평가손실         | 54,120,000    |                 | 265,629,640   |               |
| 3.매도가능증권처분손실         | 32,232,930    |                 | -             |               |
| (3)대출채권평가 및 처분손실     | 5,215,117,617 |                 | 641,751,991   |               |
| 1.대손상각비              | 5,222,161,933 |                 | 600,958,746   |               |
| 2.미사용약정총당부채전입액(주석 6) | (7,044,316)   |                 | 40,793,245    |               |
| (4)수수료비용             | 145,452,711   |                 | 122,820,800   |               |
| 1.지급수수료              | 145,452,711   |                 | 122,820,800   |               |
| (5)판매비와관리비(주석 22,23) | 2,535,600,098 |                 | 2,553,805,673 |               |
| 1.인건비                | 1,483,819,191 |                 | 1,460,043,661 |               |
| 2.경비                 | 1,051,780,907 |                 | 1,093,762,012 |               |
| (6)기타의 영업비용          | 760,609,975   |                 | 800,730,790   |               |
| 1.예금보험료              | 760,609,975   |                 | 800,730,790   |               |
| III. 영업이익(손실)        |               | (5,461,570,464) |               | 1,688,799,076 |
| IV. 영업외수익            |               | 494,541,965     |               | 49,806,736    |
| 1.수입임대료              | 43,565,000    |                 | 44,000,000    |               |

| 과목               | 제 53 (당) 기  |                        | 제 52 (전) 기 |                      |
|------------------|-------------|------------------------|------------|----------------------|
|                  |             |                        |            |                      |
| 2.기타자산처분이익       | 419,940,000 |                        | -          |                      |
| 3.잡이익            | 31,036,965  |                        | 5,806,736  |                      |
| V. 영업외비용         |             | 1,791,718              |            | 24,632,205           |
| 1.비업무용자산관리비      | 143,310     |                        | 186,890    |                      |
| 2.기부금            | 1,195,327   |                        | 4,792,870  |                      |
| 3.기타의대손상각비       | 116,859     |                        | 2,154,817  |                      |
| 4.유형자산재평가손실      | -           |                        | 17,417,628 |                      |
| 5.잡손실            | 336,222     |                        | 80,000     |                      |
| VI. 법인세비용차감전순이익  |             | (4,968,820,217)        |            | 1,713,973,607        |
| VII.법인세비용(주석 15) |             | (607,361,145)          |            | 354,758,961          |
| VIII. 당기순이익      |             | <u>(4,361,459,072)</u> |            | <u>1,359,214,646</u> |
| IX. 주당순익(주석 17)  |             | (5,451)                |            | 1,699                |
| 1.기본 및 희석주당순이익   | (5,451)     |                        | 1,699      |                      |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 53 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 52 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목                 | 자 본 금                | 자 본<br>조 정    | 기타포괄<br>손익누계액        | 이 익<br>잉여금            | 총 계                   |
|---------------------|----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2022년 01월 01일 [전기초] | 4,000,000,000        | 47,943        | (7,401,121)          | 10,024,787,922        | 14,017,434,744        |
| - 매도가능증권평가이익(손실)    | -                    | -             | (367,478,381)        | -                     | (367,478,381)         |
| - 유형자산재평가이익         | -                    | -             | 4,388,082,738        | -                     | 4,388,082,738         |
| - 정기배당              | -                    | -             | -                    | (600,000,000)         | (600,000,000)         |
| - 당기순이익             | -                    | -             | -                    | 1,359,214,646         | 1,359,214,646         |
| 2022년 12월 31일 [당기말] | <u>4,000,000,000</u> | <u>47,943</u> | <u>4,013,203,236</u> | <u>10,784,002,568</u> | <u>18,797,253,747</u> |
| 2023년 01월 01일 [당기초] | 4,000,000,000        | 47,943        | 4,013,203,236        | 10,784,002,568        | 18,797,253,747        |
| - 매도가능증권평가이익(손실)    | -                    | -             | 648,864,459          | -                     | 648,864,459           |
| - 유형자산재평가이익         | -                    | -             | 61,883,218           | -                     | 61,883,218            |
| - 당기순이익             | -                    | -             | -                    | (4,361,459,072)       | (4,361,459,072)       |
| 2023년 12월 31일 [당기말] | <u>4,000,000,000</u> | <u>47,943</u> | <u>4,723,950,913</u> | <u>6,422,543,496</u>  | <u>15,146,542,352</u> |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 53 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 52 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

| 과목                      | 제 53 (당) 기      | 제 52 (전) 기      |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름       | 17,253,735,569  | 7,456,146,766   |
| (1) 당기순이익               | (4,361,459,072) | 1,359,214,646   |
| (2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 5,677,506,792   | 1,321,619,131   |
| 가. 대손상각비                | 5,222,161,933   | 600,958,746     |
| 나. 단기매매증권처분손실           | 1,417,425       | 895,658         |
| 다. 단기매매증권평가손실           | 54,120,000      | 265,629,640     |
| 라. 매도가능증권처분손실           | 32,232,930      | -               |
| 마. 유형자산재평가손실            | -               | 17,417,628      |
| 바. 퇴직급여                 | 116,112,586     | 113,073,954     |
| 사. 감가상각비                | 169,522,384     | 191,167,767     |
| 아. 무형자산상각비              | 88,866,991      | 89,527,676      |
| 자. 기타의대손상각비             | 116,859         | 2,154,817       |
| 차. 미사용약정충당부채전입액         | (7,044,316)     | 40,793,245      |
| (3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | (959,077,744)   | (131,214,638)   |
| 가. 단기매매증권처분이익           | 453,197,047     | 63,301,909      |
| 나. 단기매매증권평가이익           | 1,652,000       | -               |
| 다. 매도가능증권처분이익           | 84,288,697      | 67,912,729      |
| 라. 기타자산처분이익             | 419,940,000     | -               |
| (4) 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | 16,896,765,593  | 4,906,527,627   |
| 가. 단기매매증권의감소(증가)        | 1,089,279,622   | (1,035,508,389) |
| 나. 매도가능증권의감소(증가)        | (2,674,294,233) | (930,477,795)   |
| 다. 만기보유증권의감소(증가)        | 93,090,000      | 10,310,000      |
| 라. 대출채권의감소(증가)          | 18,513,340,032  | 7,763,857,639   |
| 마. 미수금의감소(증가)           | -               | 1,762,174       |
| 바. 미수수익의감소(증가)          | (11,685,864)    | (217,243,977)   |
| 사. 선급비용의감소(증가)          | 10,087          | (17,402)        |
| 아. 이연법인세자산의감소(증가)       | -               | 193,276,423     |
| 자. 미회수내국환채권의감소(증가)      | 160,787,187     | (44,056,508)    |
| 차. 잡자산의감소(증가)           | (43,885,293)    | 5,819,650       |
| 카. 미지급금의증가(감소)          | 23,392,341      | (28,580,997)    |
| 타. 미지급비용의증가(감소)         | 954,238,519     | 201,825,008     |
| 파. 선수수익의증가(감소)          | (55,954,173)    | (242,075,480)   |
| 하. 이연법인세부채의증가(감소)       | (607,361,145)   | (266,164,106)   |
| 거. 미지급내국환채무의증가(감소)      | (184,929,129)   | (7,521,448)     |
| 너. 잡부채의증가(감소)           | (139,925,139)   | (330,089,781)   |

| 과목                    | 제 53 (당) 기       |                      | 제 52 (전) 기      |                      |
|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| 더. 퇴직연금운용자산의감소(증가)    | (219,337,219)    |                      | (168,587,384)   |                      |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름    |                  | 3,195,633,500        |                 | 1,744,037,085        |
| (1) 투자활동으로인한 현금유입액    | 3,255,000,000    |                      | 1,900,000,000   |                      |
| 가. 보증금의감소             | 655,000,000      |                      | -               |                      |
| 나. 예치금의순감소            | 2,600,000,000    |                      | 1,900,000,000   |                      |
| (2) 투자활동으로 인한 현금유출액   | (59,366,500)     |                      | (155,962,915)   |                      |
| 가. 유형자산의취득            | 19,008,000       |                      | 75,082,000      |                      |
| 나. 무형자산의취득            | 3,126,494        |                      | 2,500,000       |                      |
| 다. 선금금의증가             | 37,232,006       |                      | 78,380,915      |                      |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름   |                  | (21,209,555,546)     |                 | (9,483,045,522)      |
| (1) 재무활동으로 인한 현금유입액   | -                |                      | -               |                      |
| (2) 재무활동으로인한현금유출액     | (21,209,555,546) |                      | (9,483,045,522) |                      |
| 가. 예수부채의순감소           | 21,209,555,546   |                      | 8,883,045,522   |                      |
| 나. 현금배당               | -                |                      | 600,000,000     |                      |
| IV. 현금의 증가 (I+II+III) |                  | (760,186,477)        |                 | (282,861,671)        |
| V. 기초의 현금             |                  | 2,039,467,372        |                 | 2,322,329,043        |
| VI. 기말의 현금 (주석 21)    |                  | <u>1,279,280,895</u> |                 | <u>2,039,467,372</u> |

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 53 (당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 52 (전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 라온저축은행

### 1. 회사의 개요

주식회사 라온저축은행(이하 '당사')은 상호신용금고업무를 목적으로 1973년 1월 29일에 설립되었으며, 신용부금업무, 어음할인등 상호저축은행법에 의한 업무를 영위하고 있습니다.

당사는 경상북도 구미시에 본사를 두고 있으며, 2005년 3월에 구미시 인의동에 인동지점을 개설하였습니다. 2018년 12월에 인동지점을 대구시광역시 수성구에 수성지점으로 이전하였습니다. 당사의 설립시 자본금은 20백만원이었으나 수차례의 유·무상증자를 거쳐 보고기간 종료일 현재의 자본금은 40억원이며, 대표이사인 우영훈과 그 특수관계자가 당사주식의 100%를 보유하고 있습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 등의 관련 규정에 의거하여 지급준비자산의 보유, 자기자본의 규모에 따른 영업의 제한을 받고 있습니다. 특히, 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당사는 2015년 9월 21일자 정기주주총회 결의에 의하여, 2015년 12월 31일로 종료하는 사업기간 부터 사업연도종료일을 6월 30일에서 12월 31일로 변경하였습니다. 또한, 당사는 2018년 8월 중 상호를 (주)구미상호저축은행에서 (주)라온저축은행으로 변경하였습니다.

## 2. 중요한 회계정책

당사는 일반기업회계기준 및 상호저축은행회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하였으며, 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표에 동일하게 적용되었습니다.

### (1) 재무상태표의 과목 배열

당사 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

### (2) 이자수익의 인식기준

당사는 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하며, 대출채권에 대한 이자수익은 재무제표일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권에 대해서는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다.

### (3) 유가증권의 평가

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

#### 가. 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익

은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

#### 나. 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

#### 다. 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

#### 라. 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수

익으로 인식하고 있습니다.

#### (4) 대손충당금

당사는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 자료 축적 및 시스템을 구축하고 있지 아니하여 [재무보고에 관한 실무의견서 2004-6] '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리 방법 및 내부회계통제시스템'에 따라 업계의 대손경험손실률을 반영하고 있는 감독규정상의 최저적립률을 고려하여 다음의 방법으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

| 구 분  | 분류기준                                                                                                   | 대손충당금 설정비율                |                                                          |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                        | 일반대출                      | 부동산기획대출(PF대출)                                            |
| 정상   | 금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신                             | 가계채권:1%이상<br>기업채권:0.85%이상 | 0.5%이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산기획대출) |
|      |                                                                                                        |                           | 2% 이상(기타)                                                |
|      |                                                                                                        |                           | 3%이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)                     |
| 요주의  | 이자등의 연체기일이 2개월 이상 4개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신                                                       | 가계채권:10%이상<br>기업채권:7%이상   | 7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)                                |
|      |                                                                                                        |                           | 10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)                            |
| 고정   | 이자등의 연체기일이 4개월 이상이고 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는여신 | 가계채권:20%이상<br>기업채권:20%이상  | 30% 이상                                                   |
| 회수의문 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신                                      | 가계채권:55%이상<br>기업채권:50%이상  | 75% 이상                                                   |
| 추정손실 | 고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신                                              | 100%                      | 100%                                                     |

#### (5) 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산은 취득원가(재평가된 자산은 재평가액)에서 건물은 정액법(내용연수 50년), 차량운반구와 기타의유형자산은 정률법(내용연수 5년)을 적용하여 산정된 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시합니다. 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

#### (6) 비업무용자산

당사는 대출채권등의 회수와 관련하여 담보권의 실행 등으로 취득한 유입자산을 비업무용자산으로 분류하고 있습니다. 비업무용자산은 취득원가로 계상하고, 이에 대한 감가상각비는 계상하지 아니하고 있습니다. 다만 자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 감액가능성이 있다고 판단되고, 당해 자산의 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

#### (7) 무형자산의 평가 및 상각방법

당사는 상호저축은행중앙회 공동전산망구축과 관련하여 발생한 비용 등을 개발비로 계상하며, 소프트웨어 등을 기타의 무형자산으로 계상하고 있습니다. 당사의 무형자산은 해당 자산이 사용가능한 시점부터 5년의 기간동안 정액법으로 상각하고, 취득원가에서 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

#### (8) 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는자산에 대해서는자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

#### (9) 퇴직급여충당부채

당사는 재무제표일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 당사의 퇴직금 지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 국민연금법의 규정에 따라 납부한 퇴직전환금은 국민연금전환금의 과목으로 처리하고 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

(10) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

당사는 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다. 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세추납액 또는 환급액)은 당기 법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다.

(11) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 대출채권, 이연법인세 자산 및 충당부채 등에 대한 평가가 포함됩니다. 이러한 평가금액은 최종적으로 확정된 금액과 다를 수 있습니다.

### 3. 예치금

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분           |         | 예 치 처     | 연이자율(%)<br>[2023.12.31 현재] | 당기말        | 전기말        |
|---------------|---------|-----------|----------------------------|------------|------------|
| 현금 및<br>현금성자산 | 현금      | -         | -                          | 154,542    | 777,612    |
|               | 보통예치금   | 국민은행 외    | -                          | 1,124,739  | 1,261,855  |
|               | 소계      |           |                            | 1,279,281  | 2,039,467  |
| 예치금           | 중앙회예치금  | 상호저축은행중앙회 | 0 - 3.85                   | 12,400,000 | 15,000,000 |
|               | 지급준비예치금 | 상호저축은행중앙회 | 4.23                       | 7,150,000  | 7,150,000  |
|               | 소계      |           |                            | 19,550,000 | 22,150,000 |
| 현금및예치금 합계     |         |           |                            | 20,829,281 | 24,189,467 |

상기의 예치금 중 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관계법규에 의하여 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다. 그리고 당기말 및 전기말 현재 중앙회예치금 중 6,500,000천원은 상호저축은행중앙회와의 여신거래와 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석13).

### 4. 유가증권

#### 가. 단기매매증권

당기말 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

##### (1) 당기말

| 종 목 명 | 보유주식수  | 취득원가    | 공정가액    | 장부가액    |
|-------|--------|---------|---------|---------|
| 하이트진로 | 5,100  | 209,100 | 114,750 | 114,750 |
| NCE   | 5,900  | 99,430  | 77,762  | 77,762  |
| 한국전력  | 8,500  | 190,054 | 160,650 | 160,650 |
| SK    | 1,265  | 289,093 | 225,170 | 225,170 |
| 합 계   | 20,765 | 787,677 | 578,332 | 578,332 |

(2) 전기말

| 종 목 명  | 보유주식수  | 취득원가      | 공정가액      | 장부가액      |
|--------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 하이트진로  | 5,100  | 209,100   | 130,305   | 130,305   |
| NCE    | 5,900  | 99,430    | 76,110    | 76,110    |
| 한국전력   | 8,500  | 190,054   | 185,300   | 185,300   |
| SK하이닉스 | 8,500  | 808,821   | 637,500   | 637,500   |
| SK     | 900    | 289,093   | 239,085   | 239,085   |
| 합 계    | 28,900 | 1,596,498 | 1,268,300 | 1,268,300 |

나. 매도가능증권

(1) 당기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분  | 종 목 명      | 보유주식수 | 취득원가      | 공정가액      | 장부가액      |
|------|------------|-------|-----------|-----------|-----------|
| 채권   | 국고채권       | -     | 3,000,000 | 3,228,896 | 3,228,896 |
|      | 회사채        | -     | 1,000,000 | 1,026,300 | 1,026,300 |
| 수익증권 | 기타(투신수익증권) | -     | 2,400,000 | 2,509,790 | 2,509,790 |
|      | 기타수익증권     | -     | 1,000,000 | 907,742   | 907,742   |
|      | 소 계        | -     | 3,400,000 | 3,417,532 | 3,417,532 |
| 합 계  |            |       | 7,400,000 | 7,672,728 | 7,672,728 |

(2) 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분  | 종 목 명       | 보유주식수 | 취득원가      | 공정가액      | 장부가액      |
|------|-------------|-------|-----------|-----------|-----------|
| 수익증권 | 회사채         | -     | 1,000,000 | 982,100   | 982,100   |
| 수익증권 | 혼합형(투신수익증권) | -     | 500,000   | 430,409   | 430,409   |
|      | 기타(투신수익증권)  | -     | 2,500,000 | 2,166,039 | 2,166,039 |
|      | 기타수익증권      | -     | 900,000   | 540,837   | 540,837   |
|      | 소 계         | -     | 3,900,000 | 3,137,285 | 3,137,285 |
| 합 계  |             |       | 4,900,000 | 4,119,385 | 4,119,385 |

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권의 미실현보유손익의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분                    | 당기        | 전기        |
|------------------------|-----------|-----------|
| 기초 누적평가손익              | (374,880) | (7,401)   |
| 당기 평가손익                | 592,998   | (443,115) |
| 매도가능증권손상차손             | -         | -         |
| 처분에 따른 실현              | 228,774   | (28,012)  |
| 기말 누적평가손익              | 446,892   | (478,528) |
| 자본에 직접 가감된 이연법인세자산(부채) | (172,908) | 103,648   |
| 자본에 계상된 기타포괄손익누계액      | 273,985   | (374,880) |

#### 다. 만기보유증권

당기말과 전기말 현재 만기보유증권은 전액 국공채로서 만기보유목적으로 취득한 것이므로 취득원가로 평가하고 있으며, 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

### 5. 지급준비자산

당기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 내 역 | 당기말        | 전기말       |
|---------|-----|------------|-----------|
| 지급준비예치금 | 예치금 | 7,150,000  | 7,150,000 |
| 매도가능증권  | 국공채 | 3,228,896  | -         |
| 만기보유증권  | 국공채 | 4,865      | 108,265   |
| 합 계     |     | 10,383,761 | 7,258,265 |

지급준비예치금은 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정과 금융위원회가 정하는 바에 따라 예수금 총액의 50%이내에서 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것입니다. 다만, 당사 보유 국채, 재정증권 및 통화안정증권은 지급준비자산 총액의 20% 범위내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

## 6. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 대출채권은 전액 원화대출금이며 과목별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 과 목     | 연이자율(%)<br>[2023.12.31 현재] | 당기말         | 전기말         |
|---------|----------------------------|-------------|-------------|
| 할인어음    | 9.5                        | 490,000     | 29,618      |
| 계약금액내대출 | -                          | -           | -           |
| 예적금담보대출 | 4.1 - 5.5                  | 125,000     | 202,300     |
| 일반자금대출  | 4.5 - 15.0                 | 59,920,796  | 77,713,864  |
| 종합통장대출  | 5.5 - 15.0                 | 48,162,084  | 52,207,062  |
| 기타대출채권  | 0 - 9.0                    | 2,469,604   | 233,040     |
| 합 계     |                            | 111,167,484 | 130,385,884 |

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성분류 및 이에 기초한 대손충당금의 설정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

### 가. 당기말

| 구 분         | 정상                              | 요주의                          | 고정               | 회수의문                          | 추정손실   | 계       |
|-------------|---------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------------------|--------|---------|
| 할인어음        | -                               | -                            | -                | 490                           | -      | 490     |
| 예적금담보대출     | 125                             | -                            | -                | -                             | -      | 125     |
| 일반자금대출      | 38,725                          | 8,377                        | 9,936            | 703                           | 180    | 57,921  |
| 일반자금대출(PF)  | -                               | 2,000                        | -                | -                             | -      | 2,000   |
| 종합통장대출      | 13,227                          | 17,309                       | 8,805            | -                             | -      | 39,341  |
| 종합통장대출(PF)  | 4,476                           | 4,345                        | -                | -                             | -      | 8,821   |
| 기타대출채권      | -                               | -                            | 67               | 1                             | 1      | 69      |
| 기타대출채권(회사채) | 2,400                           | -                            | -                | -                             | -      | 2,400   |
| 합 계         | 58,953                          | 32,031                       | 18,808           | 1,194                         | 181    | 111,167 |
| 설 정 률       | (가계1%)<br>(기업0.85%)<br>(PF2-3%) | (가계10%)<br>(기업7%)<br>(PF10%) | (20%)<br>(PF30%) | (가계55%)<br>(기업50%)<br>(PF75%) | (100%) |         |
| 대손충당금       | 877                             | 2,932                        | 4,162            | 597                           | 181    | 8,749   |

나. 전기말

| 구 분         | 정상                              | 요주의                          | 고정               | 회수의문                          | 추정손실   | 계       |
|-------------|---------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------------------|--------|---------|
| 할인어음        | 30                              | -                            | -                | -                             | -      | 30      |
| 예적금담보대출     | 202                             | -                            | -                | -                             | -      | 202     |
| 일반자금대출      | 55,910                          | 12,204                       | 6,129            | 1                             | 176    | 74,420  |
| 일반자금대출(PF)  | 3,294                           | -                            | -                | -                             | -      | 3,294   |
| 종합통장대출      | 35,010                          | 4,349                        | 759              |                               |        | 40,118  |
| 종합통장대출(PF)  | 9,705                           | 2,384                        | -                | -                             | -      | 12,089  |
| 기타대출채권      | -                               | -                            | 32               | -                             | 1      | 33      |
| 기타대출채권(회사채) | 200                             | -                            | -                | -                             | -      | 200     |
| 합 계         | 104,351                         | 18,937                       | 6,920            | 1                             | 177    | 130,386 |
| 설 정 률       | (가계1%)<br>(기업0.85%)<br>(PF2-3%) | (가계10%)<br>(기업7%)<br>(PF10%) | (20%)<br>(PF30%) | (가계55%)<br>(기업50%)<br>(PF75%) | (100%) |         |
| 대손충당금       | 1,094                           | 1,450                        | 1,384            | 1                             | 177    | 4,106   |

(3) 당기와 전기중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 당기        | 전기        |
|---------|-----------|-----------|
| 기초잔액    | 4,105,883 | 4,048,260 |
| 대손상계액   | (584,331) | (551,122) |
| 상각채권회수액 | 5,426     | 7,786     |
| 당기설정액   | 5,222,162 | 600,959   |
| 기말잔액    | 8,749,140 | 4,105,883 |

(4) 당사의 최근 3년간 대출총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구 분      | 2023-12-31 | 2022-12-31 | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| 설정대상채권총액 | 111,167    | 130,386    | 138,537    | 120,267    |
| 대손충당금    | 8,749      | 4,106      | 4,048      | 4,000      |
| 설정비율     | 7.87%      | 3.15%      | 2.92%      | 3.33%      |

(5) 대출금의 고객별 및 산업별 구성내역

가. 고객별 구성내역

| 구 분     | 당기말      |         | 전기말      |         |
|---------|----------|---------|----------|---------|
|         | 금액 (백만원) | 구성비율(%) | 금액 (백만원) | 구성비율(%) |
| 기업      | 86,892   | 78.16   | 110,743  | 84.93   |
| 가계      | 12,008   | 10.80   | 12,435   | 9.54    |
| 공공 및 기타 | 12,267   | 11.03   | 7,208    | 5.53    |
| 합 계     | 111,167  | 100     | 130,386  | 100     |

나. 산업별 구성내역

| 구 분       | 당기말      |         | 전기말      |         |
|-----------|----------|---------|----------|---------|
|           | 금액 (백만원) | 구성비율(%) | 금액 (백만원) | 구성비율(%) |
| 제 조 업     | 4,297    | 3.87    | 9,462    | 7.26    |
| 건 설 업     | 14,957   | 13.45   | 14,687   | 11.26   |
| 도 소 매 업   | 7,719    | 6.94    | 10,614   | 8.14    |
| 가계·주택관련대출 | 6,458    | 5.81    | 6,963    | 5.34    |
| 기 타       | 77,736   | 69.93   | 88,660   | 68.00   |
| 계         | 111,167  | 100     | 130,386  | 100     |

(6) 당기말 현재 대출약정 중 한도가 있는 대출약정의 미사용분에 대해 충당부채를 설정하고 미사용약정충당부채로 계상하고 있는 바, 당기말 미사용약정충당부채잔액은 33,749천원입니다.

## 7. 유형자산 및 비업무용자산

가. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 계정과목별 취득원가 및 감가상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분    | 당기말        |             |            | 전기말        |             |            |
|--------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
|        | 취득원가       | 감가상각누계액     | 장부가액       | 취득원가       | 감가상각누계액     | 장부가액       |
| 토 지    | 13,006,502 | -           | 13,006,502 | 13,006,502 | -           | 13,006,502 |
| 건 물    | 2,262,620  | (754,721)   | 1,507,899  | 2,262,620  | (705,401)   | 1,557,219  |
| 차량운반구  | 157,630    | (151,813)   | 5,817      | 157,630    | (147,036)   | 10,594     |
| 기타유형자산 | 1,196,061  | (1,061,675) | 134,386    | 1,153,258  | (946,251)   | 207,007    |
| 건설중인자산 | -          | -           | -          | 7,084      | -           | 7,084      |
| 합 계    | 16,622,813 | (1,968,209) | 14,654,604 | 16,580,010 | (1,798,688) | 14,788,407 |

나. 당기 및 전기 중 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 당기

| 과 목    | 기초장부가액     | 취득      | 처분     | 감가상각비     | 기말장부가액     |
|--------|------------|---------|--------|-----------|------------|
| 토 지    | 13,006,502 | -       | -      | -         | 13,006,502 |
| 건 물    | 1,557,219  | -       | -      | (49,321)  | 1,507,898  |
| 차량운반구  | 10,594     | -       | -      | (4,777)   | 5,817      |
| 기타유형자산 | 207,007    | 19,008  | 23,796 | (115,424) | 134,387    |
| 건설중인자산 | 7,084      | (7,084) | -      | -         | -          |
| 합 계    | 14,788,407 | 11,924  | 23,796 | (169,522) | 14,654,604 |

\*) 건설중인자산의 감소분은 기타유형자산으로 대체되었습니다..

### (2) 전기

| 과 목    | 기초장부가액    | 취득     | 기타증감      | 감가상각비     | 기말장부가액     |
|--------|-----------|--------|-----------|-----------|------------|
| 토 지    | 7,398,173 | -      | 5,608,329 | -         | 13,006,502 |
| 건 물    | 1,606,540 | -      | -         | (49,321)  | 1,557,219  |
| 차량운반구  | 19,297    | -      | -         | (8,702)   | 10,595     |
| 기타유형자산 | 253,021   | 87,130 | -         | (133,145) | 207,006    |
| 건설중인자산 | 7,084     | -      | -         | -         | 7,084      |
| 합 계    | 9,284,115 | 87,130 | 5,608,329 | (191,168) | 14,788,407 |

당사가 보유하고 있던 토지 2022년 12월 31일 기준으로 독립된 평가기관에 의하여 재평가되었습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 거래사례비교법에 의한 시산가액에 의한 평가금액으로 평가하였습니다. 평가의 결과로 인식한 차액 5,608,329천원은 재무상태표상 기타포괄손익누계액의 재평가잉여금 4,449,966천원(법인세효과 1,158,363천원 차감 후 금액)으로 계상하고 있으며 및 재평가손실 17,418천원은 당기손실로 계상하였습니다. 한편, 토지를 당기말 현재 취득가액으로 인식하였을 경우의 장부금액은 7,398,173천원 입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 비업무용자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분    | 당기말     | 전기말     |
|--------|---------|---------|
| 비업무용토지 | 499,267 | 499,267 |
| 비업무용건물 | 111,894 | 111,894 |
| 합 계    | 611,161 | 611,161 |

라. 당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 토지의 공시지가는 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분    | 당기말        |           | 전기말        |           |
|--------|------------|-----------|------------|-----------|
|        | 장부가액       | 공시지가      | 장부가액       | 공시지가      |
| 업무용토지  | 13,006,502 | 6,699,278 | 13,006,502 | 6,699,278 |
| 비업무용토지 | 499,267    | 256,535   | 499,267    | 256,535   |
| 합 계    | 13,505,769 | 6,955,813 | 13,505,769 | 6,955,813 |

#### 마. 자산재평가

당사는 1996년 7월 1일자로 자산재평가법에 의한 재평가를 실시하였으며, 당시의 재평가차액은 613,555천원이었습니다. 동 재평가차액중 재평가세를 차감한 595,148천원을 재평가적립금으로 계상하였으며, 그 중 595,100천원을 1997년 7월에 자본으로 전입하였습니다.

#### 바. 보험가입현황

당기말 현재 당사는 건물 및 동산에 대해 동부화재해상보험(주)에 화재보험(부보금액 2,158,000천원)에 가입하고 있으며, 당사 소유의 차량운반구에 대해 책임보험 및 자

동차종합보험에 가입하고 있습니다.

## 8. 무형자산

가. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 계정과목별 취득원가 및 상각누계액은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 당기말       |           |         | 전기말     |           |         |
|---------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|---------|
|         | 취득원가      | 상각누계액     | 장부가액    | 취득원가    | 상각누계액     | 장부가액    |
| 개발비     | 743,061   | (739,674) | 3,387   | 743,061 | (697,315) | 45,746  |
| 기타의무형자산 | 281,273   | (159,259) | 122,014 | 223,051 | (112,751) | 110,300 |
| 합 계     | 1,024,334 | (898,933) | 125,401 | 966,112 | (810,066) | 156,046 |

나. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 당기       | 전기       |
|---------|----------|----------|
| 기초 장부가액 | 156,046  | 211,838  |
| 기중 증가액  | 58,222   | 33,736   |
| 당기 상각액  | (88,867) | (89,528) |
| 기말 장부가액 | 125,401  | 156,046  |

당기 및 전기 증가액에는 선급금에서 대체된 개발비 각각 55,096천원 및 19,132천원이 포함되어 있습니다.

## 9. 잡자산

당기말과 전기말 현재 잡자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분    | 당기말     | 전기말    |
|--------|---------|--------|
| 종업원대여금 | 49,681  | 50,402 |
| 기타     | 54,724  | 10,117 |
| 합 계    | 104,405 | 60,519 |

## 10. 예수부채

당기말과 전기말 현재 당사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분   | 과 목    | 연이자율(%)<br>[2023.12.31 현재] | 당기말         | 전기말         |
|-------|--------|----------------------------|-------------|-------------|
| 요구불예금 | 보통예금   | 0.1.-2.0                   | 827,917     | 1,022,059   |
|       | 별단예금   | -                          | 19,341      | 17,899      |
|       | 소 계    |                            | 847,258     | 1,039,958   |
| 저축성예금 | 수입부금   | 3                          |             | 600         |
|       | 자유적립예금 | 1.6-2.6                    | 39,497      | 33,941      |
|       | 정기예금   | 1.5-5.85                   | 126,172,018 | 146,738,226 |
|       | 정기적금   | 1.7-5.0                    | 1,349,424   | 1,805,027   |
|       | 소 계    |                            | 127,560,939 | 148,577,794 |
| 합 계   |        |                            | 128,408,197 | 149,617,753 |

당기말과 전기말 현재 타금융회사 및 상호저축은행중앙회로부터 예수한 금액은 없습니다.

## 11. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분   | 당기      | 전기      |
|-------|---------|---------|
| 기초잔액  | 869,823 | 756,749 |
| 당기지급액 | -       | -       |
| 당기설정액 | 107,314 | 113,074 |
| 기말잔액  | 977,136 | 869,822 |

(2) 당기 및 전기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분    | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 기초잔액   | 764,407 | 595,820 |
| 기중 불입액 | 208,151 | 168,587 |

| 구 분    | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 기중 지급액 | -       | -       |
| 기말잔액   | 972,558 | 764,407 |

퇴직연금운용자산의 불입액 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 11,186천원은 사외적립자산의 과목으로 기타자산으로 계상하였습니다.

## 12. 잡부채

당기말과 전기말 현재 잡부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 당기말     | 전기말     |
|---------|---------|---------|
| 가수금     | 10,015  | 10,023  |
| 수입제세    | 99,395  | 66,501  |
| 당기법인세부채 | -       | 172,893 |
| 기타부채    | 122     | 40      |
| 합 계     | 109,532 | 249,457 |

## 13. 우발채무 및 약정사항

당기말 현재 당사는 상호저축은행중앙회와 중앙회예치금 19,550백만원 중 6,500백만원을 한도로 하는 단기차입약정, 수표발행 내국환, 어음재할인약정 및 콜차입약정을 체결하고 있으며, 동 약정에 의하면 당사는 상호저축은행중앙회로부터 차입시 중앙회예치금을 담보로 제공하도록 하고 있습니다. 당기말 현재 동 약정과 관련한 차입금은 없습니다.

## 14. 자본

가. 정관상 당사가 발행할 주식의 총수는 1,000,000주 (1주의 금액 : 5,000원)이며, 당기말 현재 발행주식은 보통주 800,000주로서 납입자본금은 40억원입니다. 당기와 전기 중 자본금의 변동은 없었습니다.

### 나. 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금 중 법정적립금과 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분   |          | 당기말        | 전기말       |
|-------|----------|------------|-----------|
| 법정적립금 | 이익준비금    | 1,896,000  | 1,756,000 |
| 임의적립금 | 기업합리화적립금 | 48,160     | 48,160    |
|       | 임의적립금    | 8,839,843  | 7,619,915 |
|       | 소 계      | 10,784,003 | 9,424,075 |

당사는 상호저축은행법 제19조에 의해 납입자본금의 총액에 달할 때까지 매사업년도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상과 상법 제458조의 규정에 의해 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 현금배당액의 10% 이상 중 큰 금액을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이익준비금은 손실금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용이 제한되어 있습니다.

다. 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서의 내용은 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

|         |                                      |         |                                      |
|---------|--------------------------------------|---------|--------------------------------------|
| 제53(당)기 | 2023년 01월 01일 부터<br>2023년 12월 31일 까지 | 제52(전)기 | 2022년 01월 01일 부터<br>2022년 12월 31일 까지 |
| 처분예정일   | 2024년 03월 29일                        | 처분확정일   | 2023년 03월 27일                        |

주식회사 라온저축은행

(단위 : 원)

| 과 목              | 제 53 (당) 기      |                 | 제 52 (전) 기    |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| I. 미처분이익잉여금      |                 | (4,361,459,072) |               | 1,359,927,578   |
| 1. 전기이월이익잉여금     | -               |                 | 712,932.00    |                 |
| 2. 당기순이익         | (4,361,459,072) |                 | 1,359,214,646 |                 |
| II. 임의적립금등의 이입액  |                 | 4,361,459,072   |               | -               |
| 합계               |                 | -               |               |                 |
| III. 이익잉여금처분액    |                 | -               |               | (1,359,927,578) |
| 1. 이익준비금         | -               |                 | 140,000,000   |                 |
| 2. 임의적립금         | -               |                 | 1,219,927,578 |                 |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금 |                 | -               |               | -               |

## 15. 법인세비용

가. 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분                       | 당기        | 전기          |
|---------------------------|-----------|-------------|
| 가. 당기 법인세 부담액             | -         | 426,037     |
| 나. 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액    | (491,116) | 1,062,738   |
| 다. 세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액 | -         | -           |
| 라. 자본에 직접 반영된 법인세비용 (*)   | (116,245) | (1,134,017) |
| 마. 법인세비용 (가+나+다+라)        | (607,361) | 354,759     |

(\*) 당기와 전기에 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역(단위:천원)

| 구 분        | 당기      |           | 전기        |             |
|------------|---------|-----------|-----------|-------------|
|            | 일시적차이   | 법인세효과     | 일시적차이     | 법인세효과       |
| 매도가능증권평가이익 | 826,993 | (178,128) | (471,126) | 103,648     |
| 유형자산재평가이익  | 61,883  | 61,883    | 5,625,747 | (1,237,664) |

나. 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분                     | 당기          | 전기        |
|-------------------------|-------------|-----------|
| 법인세비용차감전순이익             | (4,968,820) | 1,713,974 |
| 적용세율에 따른 법인세            | -           | 355,074   |
| 조정사항                    |             |           |
| 세액공제                    | -           | -         |
| 세액감면                    | -           | -         |
| 기타                      | (607,361)   | (315)     |
| 법인세비용                   | (607,361)   | 354,759   |
| 유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익) | (주1)        | 20.70%    |

(주1) 당기 중 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율은 계산되지 않습니다.

다. 당기와 전기의 누적 일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

| 과 목        | 기초잔액        | 증 감         | 기말잔액        | 이연법인세<br>자산(부채) |
|------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|
| 퇴직급여충당부채   | 856,446     | 116,113     | 972,559     | 203,265         |
| 퇴직연금운용자산   | (764,407)   | (208,152)   | (972,559)   | (203,265)       |
| 단기매매증권평가손실 | 328,198     | (118,854)   | 209,344     | 43,753          |
| 매도가능증권평가손실 | 480,615     | (826,993)   | (346,378)   | (72,393)        |
| 토지재평가      | (5,608,329) | -           | (5,608,329) | (1,172,141)     |
| 비업무용자산손상차손 | 31,342      | -           | 31,342      | 6,550           |
| 매도가능증권손상차손 | 51,721      | -           | 51,721      | 10,810          |
| 미지급비용      | 112,473     | 553,895     | 666,368     | 139,271         |
| 감가상각비      | 55,238      | (9,801)     | 45,437      | 9,496           |
| 미사용약정충당부채  | 40,793      | (7,044)     | 33,749      | 7,054           |
| 이월결손금      | -           | 4,648,381   | 4,648,381   | 971,512         |
| 자산성없는금액 차감 | -           | (2,030,124) | (2,030,124) | (424,296)       |
| 합 계        | (4,415,910) | 2,117,420   | (2,298,490) | (480,384)       |

(2) 전기

| 과 목        | 기초잔액      | 증 감         | 기말잔액        | 이연법인세<br>자산(부채) |
|------------|-----------|-------------|-------------|-----------------|
| 퇴직급여충당부채   | 743,372   | 113,074     | 856,446     | 188,418         |
| 퇴직연금운용자산   | (595,820) | (168,587)   | (764,407)   | (168,170)       |
| 단기매매증권평가손실 | 62,568    | 265,630     | 328,198     | 72,204          |
| 매도가능증권평가손실 | 9,489     | 471,126     | 480,615     | 105,735         |
| 토지재평가이익    | -         | (5,608,329) | (5,608,329) | (1,233,832)     |
| 비업무용자산손상차손 | 31,342    | -           | 31,342      | 6,895           |
| 매도가능증권손상차손 | 51,721    | -           | 51,721      | 11,379          |
| 미지급비용      | 57,340    | 55,134      | 112,474     | 24,744          |
| 감가상각비      | 54,706    | 532         | 55,238      | 12,152          |
| 미사용약정충당부채  | -         | 40,793      | 40,793      | 8,974           |

| 과 목 | 기초잔액    | 증 감         | 기말잔액        | 이연법인세<br>자산(부채) |
|-----|---------|-------------|-------------|-----------------|
| 합 계 | 414,718 | (4,830,627) | (4,415,909) | (971,500)       |

라. 당기말 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분     | 유 동     | 비 유 동       | 합 계         |
|---------|---------|-------------|-------------|
| 이연법인세자산 | 183,024 | 1,208,687   | 1,391,711   |
| 이연법인세부채 | -       | (1,872,095) | (1,872,095) |
| 순 액     | 183,024 | (663,408)   | (480,384)   |
| 당기법인세자산 |         |             | 44,524      |
| 당기법인세부채 |         |             | -           |

## 16. 포괄손익

당기와 전기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

### 포괄손익계산서

제 53 (당) 기 (2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지)

제 52 (전) 기 (2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지)

주식회사 라온저축은행

(단위 : 천원)

| 구 분          | 당기        |             | 전기          |           |
|--------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| 당기순이익        |           | (4,361,459) |             | 1,359,215 |
| 기타포괄손익       |           | 772,631     |             | 4,020,604 |
| - 매도가능증권평가손익 | 826,993   |             | (471,126)   |           |
| - 토지재평가이익    | 61,883    |             | 5,625,747   |           |
| - 법인세효과      | (116,245) |             | (1,134,017) |           |
| 포괄이익         |           | (3,588,828) |             | 5,379,819 |

## 17. 주당손익

가. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산출한 것이며, 그 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분         | 당기               | 전기             |
|-------------|------------------|----------------|
| 보통주당기순이익    | (4,361,459,072)원 | 2,083,845,297원 |
| 가중평균유통보통주식수 | 800,000주         | 800,000주       |
| 기본주당이익      | (5,451)원         | 2,604원         |

나. 당사는 회석성 잠재적보통주가 없으므로 기본주당손익이 회석주당손익과 동일하며, 중단사업이 없으므로 중단사업손익은 고려하지 아니하였습니다.

## 18. 특수관계자와의 거래내역

가. 당사는 종업원을 위하여 주택자금을 대여하고 있으며, 대출조건은 10년 분할상환에 연이자율 4%를 적용하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 종업원대여금(잡자산) 잔액은 각각 49,681천원과 50,402천원 입니다.

나. 당기의 주주 및 임원 등의 특수관계자와 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

| 특수관계자명 | 계정과목    | 당기초     | 증가(감소)  | 당기말     |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| 최OO 외  | 예수부채    | 109,406 | (4,406) | 105,000 |
|        | 예적금담보대출 | 97,000  | 21,000  | 118,000 |

## 19. 주요자산 및 부채의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 당사의 주요자산 및 부채의 계약만기일까지의 잔존기간별 구분내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

### 가. 당기말

| 구 분 | 계정과목   | 3월이내   | 6월이내   | 1년이내   | 2년이내   | 2년초과  | 계       |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|-------|---------|
| 자 산 | 예치금    | 20,675 | -      | -      | -      | -     | 20,675  |
|     | 만기보유증권 | -      | -      | -      | -      | 5     | 5       |
|     | 대출금    | 43,786 | 25,021 | 27,097 | 13,832 | 1,431 | 111,167 |
| 부 채 | 예수부채   | 34,774 | 22,346 | 53,797 | 15,715 | 1,776 | 128,408 |

### 나. 전기말

| 구 분 | 계정과목   | 3월이내   | 6월이내   | 1년이내   | 2년이내   | 2년초과  | 계       |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|-------|---------|
| 자 산 | 예치금    | 22,150 | -      | -      | -      | -     | 22,150  |
|     | 만기보유증권 | -      | 3      | -      | 90     | 4     | 97      |
|     | 대출금    | 38,252 | 38,994 | 27,639 | 15,839 | 9,662 | 130,386 |
| 부 채 | 예수부채   | 38,433 | 21,980 | 79,808 | 8,498  | 899   | 149,618 |

## 20. 평균잔액내역

당사의 당기와 전기의 이자수익이 있는 자산 및 이자비용이 있는 부채의 평균잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 계정과목 | 당기          |             | 전기          |             |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|      | 평균잔액        | 이자수익(비용)    | 평균잔액        | 이자수익(비용)    |
| 예치금  | 25,680,965  | 1,000,859   | 22,907,194  | 529,885     |
| 유가증권 | 6,944,645   | 102,544     | 5,754,724   | 17,885      |
| 대출금  | 119,672,176 | 7,537,914   | 138,728,899 | 8,332,666   |
| 예수부채 | 140,971,844 | (6,261,795) | 157,251,522 | (3,607,526) |

## 21. 현금흐름표

현금흐름표상의 "현금"은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 현금의 유입과 유출이 없는 거래중 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

| 거 래 과 목            | 당기        | 전기        |
|--------------------|-----------|-----------|
| 매도가능증권평가이익(손실)     | 826,993   | (471,126) |
| 건설중인자산의 본계정대체      | 7,084     | -         |
| 선급금의 유형자산 대체       | 23,794    | 19,132    |
| 선급금의 무형자산 대체       | 55,096    | 31,236    |
| 유형자산재평가이익          | 61,883    | 5,625,747 |
| 미처분이익잉여금의 이익준비금 대체 | 140,000   | 330,000   |
| 미처분이익잉여금의 임의적립금 대체 | 1,219,928 | 1,154,000 |

## 22. 판매비와 관리비

당사의 당기 및 전기의 판매관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 구 분   | 계정과목    | 당기        | 전기        |
|-------|---------|-----------|-----------|
| 인 건 비 | 급여      | 1,367,707 | 1,346,970 |
|       | 퇴직급여    | 116,112   | 113,074   |
|       | 소 계     | 1,483,819 | 1,460,044 |
| 경 비   | 복리후생비   | 129,492   | 122,995   |
|       | 여비교통비   | 39,978    | 48,916    |
|       | 통신비     | 23,766    | 16,417    |
|       | 전력및수도료  | 28,050    | 23,334    |
|       | 도서인쇄비   | 3,124     | 5,815     |
|       | 세금과공과   | 260,262   | 250,312   |
|       | 차량비     | 22,481    | 23,588    |
|       | 소모품비    | 5,279     | 13,046    |
|       | 전산업무비   | 185,368   | 170,997   |
|       | 감가상각비   | 169,522   | 191,168   |
|       | 무형자산상각비 | 88,867    | 89,528    |
|       | 수선유지비   | 7,841     | 30,958    |
|       | 보험료     | 216       | 241       |
|       | 접대비     | 29,827    | 37,046    |
|       | 등기소송비   | 709       | 1,711     |
|       | 회의비     | 500       | 1,300     |
|       | 연수비     | 10,994    | 8,974     |
|       | 용역비     | 8,318     | 8,263     |
|       | 광고선전비   | 37,187    | 49,153    |
| 소 계   |         | 1,051,781 | 1,093,762 |
| 합 계   |         | 2,535,600 | 2,553,806 |

### 23. 부가가치 계산에 필요한 사항

당기와 전기 중 판매비와 관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

| 계 정 과 목  | 당기        | 전기        |
|----------|-----------|-----------|
| 급여       | 1,367,707 | 1,346,970 |
| 퇴직급여     | 116,112   | 113,074   |
| 복리후생비    | 129,492   | 122,995   |
| 감가상각비(주) | 258,389   | 280,696   |
| 세금과공과    | 260,262   | 250,312   |

(주) 감가상각비에는 무형자산상각비가 포함되어 있습니다.

### 24. 재무제표 확정일과 승인기관

당기 재무제표는 2024년 3월 25일자 주주총회 승인에 의하여 확정이 될 예정입니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 라온저축은행의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

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

# 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 라온저축은행

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 라온저축은행의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 라온저축은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준 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 왜곡표시를 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 평

가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 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 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2024년 3월 18일

## 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 라온저축은행 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 운영실태를 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

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 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2024년 1월 26일

대 표 이 사 우 영 훈 (인)

내부회계관리자 민 선 기 (인)

