

주식회사 바로벤처스

재무제표에 대한
감사보고서

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

한울회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	5
손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
주석 -----	12

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 바로벤처스

주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 주식회사 바로벤처스의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 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 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 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 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 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 88길 14

한울회계법인

대표이사 남기봉

2023년 3월 21일



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 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 바로벤처스

제 3 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 2 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 바로벤처스 대표이사 손 봉 진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 영등포로 150, 씨408호(당산동1가)

(전 화) 02) 2676-8041

재 무 상 태 표

제 3 기 (당)기 2022년 12월 31일 현재

제 2 기 (전)기 2021년 12월 31일 현재

(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 바로벤처스

(단위 : 원)

과 목		제 3 (당)기		제 2 (전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자	산				
I. 현금및예치금			7,445,772,003		8,065,584,162
현금및현금성자산		7,445,772,003		8,065,584,162	
II. 유가증권(주석3,16)			189,059,985		1,281,042,585
단기매매증권		189,059,985		296,034,365	
매도가능증권		-		985,008,220	
III. 신기술금융자산(주석4,8)			2,873,519,205		1,596,200,000
지분법적용투자주식		1,855,329,205		1,290,000,000	
투자주식		35,190,000		11,200,000	
투자사채		983,000,000		295,000,000	
IV. 유형자산(주석5)			8,072,439		6,651,223
비품		12,281,620		8,627,420	
감가상각누계액		(4,209,181)		(1,976,197)	
V. 기타자산			183,049,542		81,578,722
미수수익		19,864,755		36,257,532	
미수금(주석8)		18,925,000		232,000	
당기법인세자산		15,862,910		-	
무형자산(주석6)		4,593,270		5,349,190	
보증금(주석8)		90,440,000		39,740,000	
이연법인세자산(주석12)		33,363,607		-	
자	산	총	계		
부			10,699,473,174		11,031,056,692
부	채				
I. 기타부채			47,737,349		104,011,702
미지급금(주석16)		3,227,962		3,630,330	
예수금		11,654,560		18,458,510	
미지급비용(주석16)		8,735,823		14,063,044	
당기법인세부채		-		24,109,818	
선수수익		24,119,004		43,750,000	
부	채	총	계		
부	채	총	계	47,737,349	104,011,702
자	본				

과목	제 3 (당)기		제 2 (전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 자본금(주식9)		10,500,000,000		10,500,000,000
보통주자본금	10,500,000,000		10,500,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		(11,443,838)		-
지분법자본변동(주식4,12)	(11,443,838)		-	
III. 이익잉여금		163,179,663		427,044,990
미처분이익잉여금(주식11)	163,179,663		427,044,990	
자 본 총 계		10,651,735,825		10,927,044,990
부 채 와 자 본 총 계		10,699,473,174		11,031,056,692

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제 3 기 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 바로벤처스

(단위 : 원)

과목	제 3 (당)기		제 2 (전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		757,934,002		1,423,462,142
(1) 이자수익		206,240,238		224,644,519
예치금이자	110,068,462		62,713,021	
유가증권이자	96,171,776		161,931,498	
(2) 유가증권 평가 및 처분이익		364,300,319		1,133,272,890
단기매매증권처분이익	349,625,899		984,055,465	
단기매매증권평가이익	14,674,420		149,217,425	
(3) 신기술금융자산관련수익		187,393,445		65,544,733
조합관리보수(주석8)	134,652,860		65,544,733	
지분법이익(주석4)	52,740,585		-	
II. 영업비용		1,060,071,375		820,217,277
(1) 유가증권 평가 및 처분손실		137,262,244		240,879
단기매매증권처분손실	135,308,869		240,879	
단기매매증권평가손실	1,953,375		-	
(2) 신기술금융자산관련비용		19,393,351		-
지분법손실(주석4)	19,393,351		-	
(3) 일반관리비		903,415,780		819,976,398
급여(주석13)	598,649,307		559,359,884	
퇴직급여(주석7,13)	99,921,585		90,776,578	
복리후생비(주석13)	64,040,890		43,231,280	
여비교통비	10,848,150		7,605,100	
접대비	10,185,390		6,431,500	
통신비	1,612,623		1,605,585	
세금과공과(주석13)	6,335,140		788,480	
감가상각비(주석5,13)	2,232,984		1,860,374	
지급임차료	39,842,200		40,550,400	
보험료	2,970,540		2,255,030	
차량유지비	14,867,576		14,272,804	
사무용품비	2,000,650		2,029,100	
수수료비용	27,570,825		27,551,873	
협회비	20,900,000		20,500,000	
무형자산상각비(주석6,13)	1,437,920		1,158,410	
III. 영업이익(손실)		(302,137,373)		603,244,865
IV. 영업외수익		8,169,448		21,309
잡이익	8,169,448		21,309	

과목	제 3 (당)기		제 2 (전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
V. 영업외비용		237,290		-
잡손실	237,290		-	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(294,205,215)		603,266,174
VII. 법인세등(주석12)		(30,339,888)		50,207,018
VIII. 당기순이익(손실)		(263,865,327)		553,059,156

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 3 기 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 바로벤처스

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.01.01(전기초)	10,500,000,000	-	(126,014,166)	10,373,985,834
당기순이익	-	-	553,059,156	553,059,156
2021.12.31(전기말)	10,500,000,000	-	427,044,990	10,927,044,990
2022.01.01(당기초)	10,500,000,000	-	427,044,990	10,927,044,990
당기순손실	-	-	(263,865,327)	(263,865,327)
지분법자본변동	-	(11,443,838)	-	(11,443,838)
2022.12.31(당기말)	10,500,000,000	(11,443,838)	163,179,663	10,651,735,825

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 3 기 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 바로벤처스

(단위 : 원)

과목	제 3 (당)기		제 2 (전)기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(564,775,959)		1,225,837,656
1. 당기순이익(손실)	(263,865,327)		553,059,156	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	25,017,630		3,018,784	
감가상각비	2,232,984		1,860,374	
무형자산상각비	1,437,920		1,158,410	
지분법손실	19,393,351		-	
단기매매증권평가손실	1,953,375		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(67,415,005)		(149,217,425)	
지분법이익	52,740,585		-	
단기매매증권평가이익	14,674,420		149,217,425	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(258,513,257)		818,977,141	
단기매매증권의 감소(증가)	107,705,425		(146,816,940)	
매도가능증권의 감소	985,008,220		2,514,991,780	
투자주식의 증가	(12,000,000)		(11,200,000)	
지분법적용투자주식의 증가	(543,425,809)		(1,290,000,000)	
투자사채의 증가	(688,000,000)		(295,000,000)	
미수수익의 감소(증가)	16,392,777		(36,257,532)	
미수금의 증가	(18,693,000)		(232,000)	
당기법인세자산의 감소(증가)	(15,862,910)		11,474,080	
이연법인세자산의 증가	(33,363,607)		-	
미지급금의 증가(감소)	(402,368)		3,222,680	
예수금의 증가(감소)	(6,803,950)		18,458,510	
미지급비용의 증가(감소)	(5,327,221)		14,063,044	
당기법인세부채의 증가(감소)	(24,109,818)		24,109,818	
선수수익의 증가(감소)	(19,630,996)		12,163,701	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(55,036,200)		(9,650,400)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(55,036,200)		(9,650,400)	
비품의 취득	3,654,200		3,067,800	
무형자산의 취득	682,000		6,507,600	
보증금의 증가	50,700,000		75,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(619,812,159)		1,216,187,256

과목	제 3 (당)기	제 2 (전기) (감사받지 아니한 재무제표)
V.기초의 현금	8,065,584,162	6,849,396,906
VI.기말의 현금	7,445,772,003	8,065,584,162

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주식

제 3 기 (당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제 2 기 (전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

(감사받지 아니한 재무제표)

주식회사 바로벤처스

1. 일반사항

주식회사 바로벤처스(이하 '당사')는 2020년 9월 10일에 설립되어 신기술사업자 및 벤처기업에 대한 투자 및 용자, 경영기술지도 및 상담, 정보제공 등을 사업목적으로 영위하고 있습니다. 회사의 본점은 서울특별시 영등포구 영등포로 150에 위치하고 있습니다.

당기말 현재 납입자본금은 10,500백만원으로 (주)바로크레디트대부가 당사 지분의 100%를 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 그 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 유가증권, 파생상품 및 당기손익 인식지정항목을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있는 경우, 해당 금융자산에 대한 손상차손의 인식, 측정 및 환입은 아래 유가증권의 손상에 대한 회계정책을 준용하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 유가증권을 제외한 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

유가증권을 제외한 금융자산 양도의 경우, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

②유가증권

종속기업, 지분법피투자기업, 조인트벤처에 대한 투자를 제외한 지분증권과 채무증권에 대해서 취득하는 시점에 만기보유증권, 매도가능증권, 단기매매증권으로 분류하고 매 보고기간말마다 분류의 적정성을 재검토하고 있습니다. 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 그리고 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권

중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득 원가로 평가하고 있습니다. 시장성이 있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가치로 보며 시장가격은 보고기간말 현재의 증가로 하고 있습니다. 한편, 시장성이 없는 수익증권의 경우에는 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격을 공정가치로 하고 있습니다.

당사는 단기매매증권의 미실현보유손익을 당기손익항목으로 처리하고, 매도가능증권의 미실현보유손익을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 매 보고기간말마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되는 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)를 한도로 당기이익을 인식하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

유가증권의 양도로 당사가 유가증권의 통제를 상실한 때에는 그 유가증권을 재무상태표에서 제거하나, 통제를 상실하지 않았을 경우 당해 거래를 담보차입거래로 회계처리하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

당사는 유의적인 영향력을 갖는 피투자기업(이하 "지분법피투자기업")에 대한 지분상품에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

회사는 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금지급을 결의하는 경우에는 배당결의 시점에 회사가 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 회사가 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다. 이에 따라 영업권이 발생하는 경우 합리적인 기간에 걸쳐 정액법으로 상각하며 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상차손을 인식하며 손상된 영업권은 추후 회복할 수 없고, 염가매수차익이 발생하는 경우 취득일에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 회사의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고, 지분율이 감소한 경우에는 해당 지분변동차액은 처분손익으로 회계처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 종속기업에 해당하는 경우에는 유상증자 등으로 인하여 발생한 지분변동차액은 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 회사의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래미실현손익의 제거

회사 및 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 투자기업의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 투자기업의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용투자주식에서 가감하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업이 지배기업의 종속기업인 경우 지배기업이 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래("하향판매")로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 가감하고 있습니다.

5) 회계정책의 일치

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 회사의 회계정책과 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용하고 있습니다. 다만, 회사 또는 관계기업이 중소기업 회계처리특례 또는 한국채택국제회계기준(국제회계기준을 포함한다)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 수정하지 아니하였습니다.

6) 지분법적용투자주식의 손상차손

회사는 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다. 한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다. 다만, 투자차액에 해당하는 손상차손의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(4) 유형자산

당사는 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되며 매입할인 등이 있는 경우에는 이를 차감)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 한편, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

당사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 교체된 자산은 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 한편, 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

한편, 당사는 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련된 차입원가를 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 자산이 사용가능한 때(경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르면)부터 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계상하고 있습니다. 각 기간의 감가상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

구 분	감 가 상 각 방 법	내 용 연 수
비 품	정액법	4년

(5) 무형자산(영업권 제외)

당사는 개별취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가(당해 무형자산의 구입가격과 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 원가)로

측정하고 있습니다. 무형자산은 5년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있으며, 무형자산의 상각비는 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

(6) 자산손상

당사는 금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 생물자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 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 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속한 현금창출단위(다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단)로 회수가능액을 결정하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 손상차손을 인식하며 손상차손은 우선적으로 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키는데 배분되고 그 다음 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하며, 이러한 경우 개별 자산의 장부금액은 순공정가치, 사용가치 또는 영(0) 중 가장 큰 금액 이하로 감소할 수 없습니다.

(7) 수익인식

당사는 투자주식 등의 처분손익은 투자주식 등을 양도하여 인도하는 시점을 기준으로 인식하고, 기타의 수익은 수익가득과정이 완료되고 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 인식하고 있습니다.

(8) 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세 관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산(부채)는 동일한 과세 당국과 관련된 경우에는 각각 상계하여 표시하고 있습니다. 또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부담액(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건 및 기업결합으로부터 발생된 경우에는 각각 자본계정 및 영업권(또는 잉가매수차익으로 즉시 인식)에서 직접 가감하고 있습니다.

(9) 추정의 사용

한국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

3. 유가증권

보고기간종료일 현재 당사의 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

(1) 단기매매증권

보고기간종료일 현재 당사의 단기매매증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
상장주식	189,060	296,034

상기 단기매매증권 관련한 평가 및 처분손익은 영업손익으로 인식하였습니다.

(2) 매도가능증권

보고기간종료일 현재 당사의 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	종 류	당기말	전기말
웰컴캐피탈주(구: 웰릭스캐피탈주)	기업어음(OP)	-	985,008

4. 신기술금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 신기술금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
지분법적용투자주식	1,836,450	1,855,329	1,290,000	1,290,000
투자주식	17,000	35,190	5,000	11,200
투자사채	983,000	983,000	295,000	295,000
합 계	2,836,450	2,873,519	1,590,000	1,596,200

(2) 지분법적용투자주식

1) 보고기간종료일 현재 당사의 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	지분율	취득원가	순자산가액	장부가액
바로신기술투자조합1호	41%	260,000	254,327	254,327
바로신기술사업투자조합2호	13%	400,000	391,055	391,055
바로-한양 신기술투자조합1호	9%	706,450	744,723	744,723
바로-워크메이트신기술투자조합1호	10%	200,000	198,024	198,024
바로신기술사업투자조합3호	50%	270,000	267,200	267,200
합 계		1,836,450	1,855,329	1,855,329

당사는 조합에 대한 지분율이 20%미만이나 회사가 업무집행조합원인 경우, 회사가 업무집행조합원으로 투자조합에 중대한 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 지분법을 적용하였습니다.

당사는 상기 조합들 중 업무집행조합원으로서 조합재산의 관리,운용 및 배분의 업무를 담당하고 있는 경우 조합별 조합관리규약에 정해진 기준에 따라 보수를 지급받고 있습니다.

2) 당기 중 지분법적용투자주식에 대한 당사의 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	기초	취득	출자금반환	지분법손익	자본변동	기말
바로신기술투자조합1호	260,000	-	-	(5,673)	-	254,327
바로신기술사업투자조합2호	400,000	-	-	(8,945)	-	391,055
바로-한양 신기술투자조합1호	430,000	430,000	(153,550)	52,741	(14,468)	744,723
바로-워크메이트신기술투자조합1호	200,000	-	-	(1,976)	-	198,024
바로신기술사업투자조합3호	-	270,000	-	(2,800)	-	267,200
합 계	1,290,000	700,000	(153,550)	33,347	(14,468)	1,855,329

3) 보고기간종료일 현재 지분법투자주식의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	자산총액	부채총액	매출액	당기손익
바로신기술투자조합1호	628,436	2,400	3,519	(6,661)
바로신기술사업투자조합2호	3,140,442	12,000	2,634	(46,166)
바로-한양 신기술투자조합1호	8,659,565	-	810,213	675,792
바로-워크메이트신기술투자조합1호	2,084,254	5,000	1,526	(19,054)
바로신기술사업투자조합3호	536,425	2,025	475	(5,601)
합 계	15,049,122	21,425	818,367	598,310

(3) 투자주식

보고기간종료일 현재 당사의 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액	취득원가	공정가액	장부가액
하나금융19호기업인수목적	5,000	11,050	11,050	5,000	11,200	11,200
하나금융24호기업인수목적	2,000	3,990	3,990	-	-	-
유안타제9호기업인수목적 주식회사	10,000	20,150	20,150	-	-	-
합 계	17,000	35,190	35,190	5,000	11,200	11,200

(4) 투자사채

보고기간종료일 현재 당사의 투자사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
하나금융19호기업인수목적	295,000	295,000	295,000	295,000
하나금융24호기업인수목적	398,000	398,000	-	-
유안타제9호기업인수목적 주식회사	290,000	290,000	-	-
합 계	983,000	983,000	295,000	295,000

5. 유형자산

당기와 전기 중 당사의 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
비 품	6,651	3,654	-	(2,233)	8,072

(전기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
비 품	5,444	3,067	-	(1,860)	6,651

6. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 무형자산의 장부금액 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	7,190	1,438	4,593	6,508	1,158	5,349

(2) 당기와 전기 중 당사의 무형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	5,349	682	-	(1,438)	4,593

(전 기)

(단위: 천원)					
구 분	기초	취득	처분	상각	기말
소프트웨어	-	6,508	-	(1,159)	5,349

7. 확정기여형퇴직연금

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기 비용으로 인식한 금액은 각각 99,922천원 및 90,777천원입니다.

8. 특수관계자와의 거래내역 및 채권잔액 등

(1) 당사의 특수관계자는 내역은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자 명칭
지배회사	(주)바로크레디트대부
관계회사	바로신기술투자조합1호
	바로신기술사업투자조합2호
	바로-한양 신기술투자조합1호
	바로-워크메이트신기술투자조합1호
	바로신기술사업투자조합3호
기타의특수관계자	바로렌탈(주)

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자 명칭	거래내용	당기	전기
(주)바로렌탈	지급수수료	1,704	1,704
바로신기술투자조합1호	관리보수수익	9,600	7,440
	출자금 납입	-	260,000
바로신기술사업투자조합2호	관리보수수익	48,000	25,978
	출자금 납입	-	400,000
바로-한양 신기술투자조합1호	관리보수수익	60,978	31,250
	분배금 수취	153,550	-
	출자금 납입	430,000	430,000
바로-워크메이트신기술투자조합1호	관리보수수익	10,000	877
	출자금 납입	-	200,000
바로신기술사업투자조합3호	관리보수수익	6,075	-
	출자금 납입	270,000	-

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자 명칭	거래내용	당기말	전기말
㈜바로크레디트대부	임차보증금	76,700	-
바로신기술투자조합1호	미수금	2,400	-
바로신기술사업투자조합2호	미수금	12,000	-
바로-워크메이트신기술투자조합1호	미수금	2,500	-
바로신기술사업투자조합3호	미수금	2,025	-

9. 자본금 등

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		당기말	전기말
당사가 발행할 주식의 총수		10,000,000주	10,000,000주
1주당 금액		5,000	5,000
발행한 주식수	보통주	2,100,000주	2,100,000주
자본금	보통주 자본금	10,500,000,000	10,500,000,000

10. 주당손익

당기 및 전기 중 기본주당순손익의 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	(263,865,327)	553,059,156
가중평균유통보통주식수	2,100,000	2,100,000
기본주당순손익	(126)	263

11. 이익잉여금처분계산서

보고기간 종료일 현재 이익잉여금처분 내역은 다음과 같습니다.

제3(당)기	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지	제2(전)기	2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지
처분예정일	2023년 03월 24일	처분확정일	2022년 03월 25일

주식회사 바로벤처스

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		163,179,663		427,044,990
1. 전기이월미처분이익잉여금	427,044,990		(126,014,166)	
2. 당기순이익(손실)	(263,865,327)		553,059,156	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		163,179,663		427,044,990

12. 법인세비용과 이연법인세자산

(1) 당기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	당기
법인세부담액(법인세추납액 · 환급액 포함)	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	33,364
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,024)
법인세비용	30,340
(주1) 일시적 차이로 인한 당기말 순이연법인세자산	33,364
일시적 차이로 인한 기초 순이연법인세자산	-
일시적 차이로 인한 순이연법인세자산 변동액	33,364

(2) 당기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구 분	당기
법인세비용차감전순이익	(294,205)
적용세율에 따른 세부담액	(19,124)
조정사항	
- 비과세비용	-
- 기타(세율차이 등)	49,464
법인세비용	30,340
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	(*)

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익으로 당기 (-)로 산출되어 기재하지 아니하였습니다.

(3) 당기 중 당사의 일시적차이 증감내역 및 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	기초	증감	기말
(일시적 차이)			
지분법주식	-	(33,347)	(33,347)
지분법자본변동	-	14,468	14,468
투자유가증권	-	(12,721)	(12,721)
이월결손금	-	191,235	191,235
소 계	-	159,635	159,635
이연법인세자산 인식 제외	-		-
이연법인세자산 인식 대상(주1)	-		159,635
유효법정세율(주2)	-		20.90%
이연법인세자산 - 순액	-		33,364

(주1) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간에 충분한 가산할 일시적차이가 존재하여 향후 미래 법인세 절감 효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적차이에 대하여 인식한 것입니다.

(주2) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 당기말 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상한계

세율을 적용하였습니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 자본에 직접 부가된 법인세부담액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기말		
	기초	증감	기말
자본에 직접 가감된 이연법인세 :			
지분법자본변동	14,468	3,024	11,444

13. 부가가치계산에 필요한 과목

당기와 전기 중 발생한 부가가치계산에 필요한 계정과목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
급여	598,649	559,360
퇴직급여	99,922	90,777
복리후생비	64,041	43,231
감가상각비	2,233	1,860
무형자산상각비	1,438	1,158
세금과공과	6,335	788

14. 현금흐름표

(1) 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름표를 간접법으로 작성하였으며 현금흐름표상의 현금은 재무상태표의 현금및현금성자산입니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 없습니다.

15. 포괄손익계산서

당사의 당기 및 전기의 당기순이익과 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익(손실)	(263,865)	553,059
기타포괄손익		
지분법자본변동	(11,444)	-
포괄이익(손실)	(275,309)	553,059

16. 금융상품

(1) 금융상품의 공정가치

보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
단기매매증권	189,060	296,034

(2) 금융부채의 만기분석 및 유동성위험관리

1) 금융부채의 만기분석

당기말 및 전기말 현재 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채의 종류별 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

(당기 말)

(단위: 천원)			
구 분	1년 미만	1년 이상	합계
미지급금	3,228	-	3,228
미지급비용	8,736	-	8,736
합 계	11,964	-	11,964

(전기 말)

(단위: 천원)			
구 분	1년 미만	1년 이상	합계
미지급금	3,630	-	3,630
미지급비용	14,063	-	14,063
합 계	17,693	-	17,693

2) 유동성위험관리

당사의 유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 당사는 충분한 적립금과 차입한도를 유지하고 예측현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다.

17. 재무제표의 승인

당사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2023년 3월 9일 이사회에서 사실상 확정되었습니다