

주식회사 BS금융지주

재무제표에 대한

감사보고서

제 1 기

2011년 03월 15일 부터
2011년 12월 31일 까지

안진회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 BS금융지주
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 BS금융지주의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 BS금융지주의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23

안진회계법인

대표이사 이 재 술

2012년 03월 19일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2012년 03월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 1 기

2011년 03월 15일 (설립일)부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BS금융지주 회장 이장호

재 무 제 표

재 무 상 태 표
제 1 기 2011년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 1(당) 기	
자 산		
I. 현금 및 예치금(주석4,5,6,21,22)	169,651,076,739	
II. 종속기업투자주식(주석7)	2,746,246,193,090	
III. 대출채권 및 수취채권(주석4,5,8,21)	321,994,939,895	
IV. 유형자산(주석9)	472,154,958	
V. 무형자산(주석10)	41,725,834	
VI. 기타자산(주석23)	11,500,000,000	
자 산 총 계		3,249,906,090,516
부 채		
I. 사채(주석4,5,11)	518,395,749,292	
II. 퇴직급여부채(주석12,21)	5,048,694	
III. 기타부채(주석13)	3,689,356,869	
부 채 총 계		522,090,154,855
자 본		
I. 자본금(주석14)	966,899,495,000	
II. 기타불입자본(주석14)	1,638,346,698,090	
III. 이익잉여금(주석15) (대손준비금 적립예정금액 1,603,000,000원)	122,569,742,571	
자 본 총 계		2,727,815,935,661
부 채 및 자 본 총 계		3,249,906,090,516

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포괄손익계산서

제 1 기 2011년 3월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과목	제 1(당)기	
I. 순이자비용(주석16,21)		(2,862,478,946)
(1) 이자수익	4,931,334,473	
(2) 이자비용	(7,793,813,419)	
II. 순수수수료비용(주석17)		(811,130,009)
(1) 수수료비용	(811,130,009)	
III. 배당금수익(주석21)		130,118,504,050
IV. 일반관리비(주석18,21)		(3,890,163,626)
(1) 종업원관련비용	(1,930,205,302)	
(2) 감가상각비 및 기타상각비	(165,306,366)	
(3) 기타일반관리비	(1,794,651,958)	
V. 영업이익		122,554,731,469
VI. 영업외수익		15,011,102
VII. 법인세비용차감전순이익		122,569,742,571
VIII. 법인세비용(주석19)		-
IX. 당기순이익(주석15) (대손준비금 반영 후 조정이익 120,966,742,571원)		122,569,742,571
X. 기타포괄손익		-
XI. 포괄손익		122,569,742,571
XII. 주당이익(주석20)		
(1) 기본 및 희석주당순이익		634

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제 1 기 2011년 3 월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본 (주식발행초과금)	이익잉여금	총 계
2011.03.15(설립일)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	-	2,605,246,193,090
당기순이익	-	-	122,569,742,571	122,569,742,571
2011.12.31(당기말)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	122,569,742,571	2,727,815,935,661

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제 1 기 2011년 3 월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 1(당) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		124,598,363,897
1. 당기순이익		122,569,742,571
2. 손익조정사항		3,166,702,125
가. 퇴직급여	138,916,813	
나. 감가상각비	160,377,200	
다. 무형자산상각비	4,929,166	
라. 이자비용	7,793,813,419	
마. 이자수익	(4,931,334,473)	
3. 영업활동 자산·부채의 변동		(1,139,791,436)
가. 수취채권의 변동	(1,484,896,801)	
나. 확정급여부채의 변동	1,083,953,373	
다. 사외적립자산의 변동	(1,217,821,492)	
라. 기타부채의 변동	478,973,484	
4. 이자의 수취		4,421,291,379
5. 이자의 지급		(4,419,580,742)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(473,179,187,158)
1. 종속기업투자주식의 취득	(141,000,000,000)	
2. 대출채권의 증가	(390,000,000,000)	
3. 대출채권의 회수	70,000,000,000	
4. 임차점포시설물의 취득	(96,470,000)	
5. 업무용동산의 취득	(536,062,158)	
6. 소프트웨어의 취득	(46,655,000)	
7. 기타자산의 증가	(11,500,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		518,231,900,000
1. 사채의 발행	518,231,900,000	
IV. 현금 및 현금성자산의 증가		169,651,076,739
V. 기초의 현금 및 현금성자산		-
VI. 기말의 현금 및 현금성자산(주석22)		169,651,076,739

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제1기 2011년 3월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

1. 회사의 개요

주식회사 BS금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BS투자증권, BS캐피탈주식회사 및 BS신용정보주식회사와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 한편, 당기 중 회사는 100% 지분을 출자하여 설립한 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS저축은행을 자회사로 편입하였습니다. 회사의 본점은 부산광역시 동구 범일동 937-3번지에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 966,899백만원입니다.

한편, 당기말 현재 회사의 주요 주주 현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
롯데제과(주)(*1)	26,284,418	13.6
국민연금	8,777,264	4.5
(주)파크랜드	8,000,000	4.1
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	7,747,484	4.0
ABERDEEN GLOBAL	6,819,097	3.5
VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FU	3,024,425	1.6
삼성자산운용(주)	2,329,161	1.2
ABERDEEN INSTITUTIONAL COMMINGLED FUNDS	2,271,486	1.2
기타	128,126,564	66.3
합계	193,379,899	100.0

(*1) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주들을 포함하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 재무제표 작성에 있어서 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제13조 제1항 제1호에 따른 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준(이하 "한국채택국제회계기준서") 및 해석서에 따라 작성되었습니다.

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

한편, 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정) '금융자산의 양도에 관한 공시'
동 개정사항은 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있으며, 제거된 양도자산에 대한 지속적 관여와 관련된 추가적인 공시도 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정) '이연법인세: 기초자산의 회수'
동 개정사항은 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산과 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산이 매각으로 통하여 회수될 것이라는 가정 하에 이연법인세를 측정하도록 하는 개정사항으로 2012년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)'보험수리적손익의 인식선택권'-
기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)
기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

회사는 상기에 열거된 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2012년 2월 28일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(2) 측정 기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 보험수리적 손익을 차감한 퇴직급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

재무제표에 포함되는 항목들은 각 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 회사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간 종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 중요한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 신용손실에 대한 총당금 (대손총당금)

회사는 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손총당금을 설정합니다. 이러한, 신용손실에 대한 총당금의 정확성은 개별평가 대손총당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손총당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

② 확정급여채무의 측정

확정급여채무는 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되지만 임금인상율, 퇴직율, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여채무는 1,158,759천원이며, 세부사항은 주석12에서 기술하고 있습니다.

3. 중요한 회계정책

(1) 별도재무제표에서의 종속기업에 대한 투자

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 회사는 종속기업에 대한 투자자산에 대해서 한국채택국제회계기준 제1027호에 따른원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 회사의 종속기업인 부산은행은 자신의 지배기업으로 회사를 설립하여 연결실체의 구조를 재편성하였으며, 회사는 자신의 별도재무제표에 부산은행 등 종속기업에 대한 투자를 원가법에 따라 회계처리하였으므로 한국채택국제회계기준 제1027호에 따라 지배구조 재편성일의 원가를 종속기업의 별도재무제표에서의 순자산장부금액으로 인식하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화 거래

회사는 별도재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(4) 금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대출채권 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류되지 않은비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 회사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 회사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

토지나 건설중인 부동산을 제외한 유형자산의 경우, 아래와 같은 유형자산 분류별 추정내용연수에 걸쳐 정액법 및 정률법으로 감가상각을 수행하고 있습니다. 유형자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고, 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리합니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 이익이나 손실은 매각대금과 장부금액의 차이로 결정하며, 이를 당기 손익으로 인식합니다.

유형자산 분류별 추정내용연수의 범위와 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정률법

(6) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련된 지출액 및 자본적 지출을 가산한 가액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 계상하고 있습니다. 내부적으로 창출된 무형자산인 경우에는 그 자산의 창출, 제조, 사용준비에 직접 관련된 지출과 합리적이고 일관성 있게 배분된 간접지출액을 취득원가로 계상합니다. 무형자산은 상기 취득원가에 대하여 예상되는 미래경제적효익의 획득에 필요한 자산 유지비용의 수준과 그 수준의 비용을 부담할 수 있는 능력과 의도 등을 고려하여 정액법으로 산정된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계 법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 정액법 등 합리적인 방법에 의하여 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의 내용연수 범위 내에서 합리적인 기간 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년

한편, 관련된 모든 요소의 분석에 근거하여, 그 자산이 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 경우, 내용연수가 비한정인 무형자산으로 간주하며, 비한정 무형자산은 상각하지 않습니다.

내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발비는 발생시점에 비용으로 인식합니다. 내부적으로 창출한 무형자산은 개별적으로 취득한 무형자산과 동일한 기준으로 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토 하고있으며, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계연도 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 이에 따라 경영진은 자산의 매각계획을 파악해야 하며, 분류시점에서 1년 이내에 매각 완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 처분자산집단 내의 모든 자산과 부채)의 장부금액은 적용가능한 한국채택국제회계기준서에 따라 측정하고 동 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 이익을 인식하고 있습니다. 이때, 이익으로 인식하는 금액은 한국채택국제회계기준 1036호 '자산손상'에 따라 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하고 있습니다.

(8) 금융부채

회사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시취득과 직접 관련되는 거래원가를 차감하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 최초 인식 후 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하며, 이자비용은유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

우선주의 발행자가 보유자에게 확정되거나 확정가능한 미래의 시점에 확정되거나 확정 가능한 금액을 의무적으로 상환해야 하거나, 우선주의 보유자가 발행자에게 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있는 권리를 보유하고 있는 경우에 이러한 우선주는 금융부채로 분류합니다. 이러한 우선주의 배당금은 유효이자율법에 의해 이자비용으로 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(9) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기 종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적 의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여

보고기간 종료일 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여채무의현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 회사의 확정급여채무는 보험계리의 전문성과 적격성이 있는 삼성생명(주)에 의해 예측단위적립방식을 사용하여 계산되었습니다. 계산에 사용된 주된 보험수리적 가정으로 할인율은 해당연도 보고기간 말 10년/15년 만기 우량회사채(AA)의 이표채이자율을 기초로 하여 산정한 5.50%를 적용하였으며, 회사의 실제 경험치에 근거한 직군별 임금인상율, 퇴직율, 평균중간정산율이 적용되었습니다. 또한, 보험수리적손익이 발생하는 경우 퇴직급여 과목으로 발생한 연도의 당기손익으로 반영하고 있습니다.

회사는 보고기간 종료일 현재 확정급여채무에서 사외적립자산을 차감하여 계산한 금액이 부채가 아니라 자산으로 산출되는 경우 환급 받을 수 있거나 장래에 납입해야 할 사외적립자산을 감소시키는 금액을 한도로 하여 자산으로 인식하고 있습니다.

(10) 자산손상

1) 금융자산의 손상

회사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건에 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

가. 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 회사는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

나. 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다.

다. 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

2) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각 예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상 검사를 수행하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말에 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 총당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 총당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

(12) 납입자본

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

회사가 발행하는 보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 또는 주식매입선택권의 행사시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(13) 수익·비용의 인식

회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고있습니다.

1) 이자수익 및 비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 기대존속기간은 금융자산의 집합별로 과거의 계약상 만기 대비 실제 상환내역을 이용하여 실제 상환율을 산출하고 이를 계약상 만기에 적용하여 산출된 값으로 계약상 만기에 조기상환효과를 반영한 기간을 의미합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

일반적으로 수수료는 용역제공시점에 발생기준에 따라 인식합니다. 대출실행과 관련된 수입수수료의 경우 관련 직접 부대비용과 함께 이연하여 유효이자율법을 통해 인식합니다.

3) 배당금 수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

(14) 주당이익

회사는 보통주 종류별로 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(15) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

가. 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서의 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기 법인세자산과 부채는 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

나. 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다.

이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고, 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

중속기업의 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모든 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하며, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 현재 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 종료일 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

4. 금융위험의 관리

(1) 리스크관리 개요

회사가 금융상품과 관련하여 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크 (Credit risk), 유동성리스크 (Liquidity risk) 등이 있습니다.

본 주석은 회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

회사의 리스크 관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다.

(2) 리스크관리 조직

가. 리스크관리위원회

회사는 위험관리를 위하여 이사회 내에 사외이사와 상임이사로 구성되는 리스크관리위원회를 두고 있습니다. 리스크관리위원회에서는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크관리전략을 수립하고, 부담가능한 리스크관리 수준을 결정하며, 리스크관리현황을 점검하는 등 리스크 주요사항을 승인하는 최고의사결정기구로서의 역할을 수행합니다.

나. 리스크관리협의회

리스크관리전략과 정책을 수행하기 위해 리스크관리위원회의 하부기구로 리스크관리협의회를 두고 있으며, 그 룹 리스크관리담당임원 및 각 자회사 리스크관리담당부서장으로 구성됩니다. 리스크 관련 세부 사항들을 심의, 의결하여 경영전반에서 발생할 수 있는 각종 리스크를 적정 수준으로 관리하고 협의하는 역할을 담당하고 있습니다.

다. 리스크관리부

리스크관리부는 회사의 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행합니다

회사는 위험들을 측정, 분석하며 위험의 한도를 설정하고 이를 적절히 통제하기 위하여 리스크관리정책과 계획을 수립하여 운영하고 있으며, 부문별 리스크관리 현황을 점검하고 정기적인 보고를 통해 위험관리정책 및 계획을 검토하고 있습니다.

또한 회사는 경영활동에 불가피하게 수반되는 위험에 대비하여 지속 가능한 영업 활동을 위해 필요한 적정 자기자본을 보유·관리하고 있으며, 회사의 효율적인 내부자본적정성 평가를 위한 관리프로세스를 보유하고 있습니다. 계량이 가능한 위험은 99% 신뢰수준, 1년의 보유기간을 적용하여 계량적으로 측정하여 통합내부자본에 반영하고 있으며, 리스크 유형별 조직별로 설정한 내부자본 한도와의 지속적인 비교 모니터링을 통해 적정한 리스크 수준을 평가하고 정기적으로 경영진에 보고하고 있습니다.

(3) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행에 따른 자산가치의 잠재적 손실가능성을 의미하며, 이는 고객 또는 다른 회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권 및 수취채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생합니다. 신용 리스크관리의 목적은 위험노출 익스포저에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용 리스크를 계량화하여 정기적으로 관리 및 보고를 통해, 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을회피하기 위함입니다. 회사는 신용리스크를 관리하기 위하여 동일 차주 및 동일인에 대한 한도를 관리하고 있으며, 바젤1 기준으로 신용위험가중자산을 산출하여 관리하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
예치금	169,651,077
대출채권 및 수취채권	321,994,940
합 계	491,646,017

회사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 및 수취채권에 보고기간 종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다

대출채권 및 수취채권은 손상여부에 따라 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권	321,994,940	100.0
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권	-	-
손상 대출채권 및 수취채권	-	-
합 계	321,994,940	100.0
대손충당금	-	-
장부금액	321,994,940	100.0

(4) 유동성위험

유동성위험이란 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출입등으로 일시적인 자금부족사태가 발생하여 지급불능사태에 직면하거나 자금부족해소를 위해 고금리 조달, 보유유가증권의 불리한 매각 등으로 인해 손실을 입을 수 있는 가능성으로 정의됩니다.

자금의 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여함을 목적으로 합니다.

자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 관리대상으로 하며, 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성 GAP표를 산출하고, 잔존만기 1개월이내 자산을 잔존만기 1개월이내 부채로 나눈 비율인 유동성비율을 관리지표로 설정 운용하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	-	2,137,500	3,295,750	16,299,750	575,717,000	597,450,000

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상대표의 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

(5) 자본위험관리

회사는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 “BIS자기자본비율”이라 한다)을 100분의 8이상으로 유지해야 합니다.

BIS자기자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 '자기자본 측정과기준에 관한 국제적 합의'에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, '(기본자본 + 보완자본 - 공제항목)÷위험가중자산'으로 계산합니다.

기본자본은 영구적 자본으로서 기능할 수 있는 자본금, 자본준비금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 보완자본은 일정한 조건 하에서 자기자본을 보완할 수 있다고 판단되어감독당국이 인정하는 부채성자본조달 항목 등인데, 기본자본의 100% 이내에서만 인정됩니다. 공제항목은 자기자본 규제 목적상 자본적 성격이 없다고 판단된 자산항목들(영업권, 이연법인세자산 등)로 성격에 따라 기본자본 또는 보완자본에서 공제됩니다.

5. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융자산	대출채권 및 수취채권
현금및예치금	169,651,077
대출채권	320,000,000
수취채권	1,994,940
합 계	491,646,017

금융부채	상각후원가측정 금융부채
사채	518,395,749
기타부채(*)	3,624,054

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(2) 회사의 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 충도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경 주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 계정 분류별 공정가치

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	장부금액	공정가치
금융부채:		

구분	장부금액	공정가치
사채	518,396	527,328

회사의 경영진은 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 회사는 매 보고기간 종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시하고 있습니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가방법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표의 금융상품 공정가치가 변할 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

6. 현금 및 예치금

보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	금액
보통예금	부산은행	-	61,890
기업자유예금	부산은행	-	99,589,187
환매채	부산은행	2.20	70,000,000
합 계			169,651,077

7. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 투자주식의 취득원가 및 장부금액

보고기간 종료일 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

회사명	설립지	주식수	지분율	설립시 잔액	추가 출자액	기말 장부가액
(주)부산은행(*1)	대한민국	186,683,650	100%	2,528,140,154	-	2,528,140,154
(주)BS투자증권(*1)	대한민국	17,000,000	100%	54,166,758	50,000,000	104,166,758
BS캐피탈(주)(*1)	대한민국	20,000,000	100%	18,488,236	80,000,000	98,488,236
BS신용정보(주)(*1)	대한민국	600,000	100%	4,451,045	-	4,451,045
(주)BS정보시스템(*2)	대한민국	600,000	100%	-	3,000,000	3,000,000
(주)BS저축은행(*2)	대한민국	1,600,000	100%	-	8,000,000	8,000,000
합 계				2,605,246,193	141,000,000	2,746,246,193

(*1) 회사는 동일 지배하의 지배구조 재편성을 위해 지배·종속회사 또는 종속회사들의주식이전 방법으로 2011년 3월 15일에 설립되었으며, 당기 회계기간은 설립일로부터 2011년 12월 31일까지입니다. 회사는 설립시 종속기업 투자주식의 취득원가를 취득일의 직전 기말인 2010년 12월 31일 현재의 연결재무상태표를 작성하는 경우에 사용되는 종속기업들의 순자산가액으로 산정하였으며 별도재무제표하에서 원가법으로 회계처리하고 있습니다.

(*2) 회사는 당기 중 지분상품의 100%를 출자하여 설립하였습니다.

(2) 종속기업의 주요 재무정보

보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	자산	부채	자기자본	당기순이익
(주)부산은행	37,990,873,157	35,249,309,288	2,741,563,869	398,299,985
(주)BS투자증권	507,182,984	398,082,400	109,100,584	4,586,039
BS캐피탈(주)	918,129,290	810,180,507	107,948,783	9,850,131
BS신용정보(주)	5,219,867	235,096	4,984,771	533,725
(주)BS정보시스템	3,090,385	106,608	2,983,777	274
(주)BS저축은행	7,961,600	-	7,961,600	-

8. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
대출채권	320,000,000
보증금	1,484,897
미수수익	510,043
합 계	321,994,940

9. 유형자산

당기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각	기타	기말
임차점포시설물	-	96,470	(16,078)	-	80,392
업무용동산	-	394,062	(144,299)	142,000	391,763
건설중인자산	-	142,000	-	(142,000)	-
합계	-	632,532	(160,377)	-	472,155

10. 무형자산

당기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	-	46,655	(4,929)	41,726

11. 사채

보고기간 종료일 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	연이자율(%)	발행일	만기일	금액	
원화사채	제1-1회 무보증사채	4.12	2011.05.26	2014.05.26	50,000,000
	제1-2회 무보증사채	4.27	2011.05.26	2016.05.26	50,000,000
	제2-1회 무보증사채	4.23	2011.07.21	2014.07.21	100,000,000
	제2-2회 무보증사채	4.32	2011.07.21	2016.07.21	100,000,000
	제3-1회 무보증사채	3.97	2011.11.16	2013.11.16	80,000,000
	제3-2회 무보증사채	4.06	2011.11.16	2014.11.16	60,000,000
	제3-3회 무보증사채	4.22	2011.11.16	2016.11.16	80,000,000
	소계				520,000,000
	사채할인발행차금				(1,604,251)
	합계				518,395,749

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

12. 퇴직급여부채

(1) 확정급여채무

회사는 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직금제도를 운영하고 있으며, 동 제도는 한국채택국제회계기준하에서 확정급여형퇴직급여제도로 분류됩니다. 퇴직금은 종업원 퇴직시 일시금으로 지급되며, 퇴직급여액은 종업원의 퇴직시 임금수준과 근속년수에 따라 정해집니다.

회사의 퇴직금과 관련된 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 삼성생명(주)에 의해 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치와 관련된 당기근무원가 및 과거 근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

당기말 현재 재무상태표에 인식하는 순부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
확정급여채무의 현재가치	1,158,759
사외적립자산의 공정가치	(1,153,710)
순부채 인식액	5,049

(2) 당기 중 확정급여채무의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
기초	-
종속회사로부터의 승계분	1,020,897
당기근무원가	267,892
이자원가	38,850
관계회사간 전출입효과	(21,729)
보험수리이익	(147,151)
당기말	1,158,759

(3) 당기 중 사외적립자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
기초	-
종속회사로부터의 증계분	(64,111)
회사의 기여금	1,197,147
보험수리적이익	20,674
당기말	1,153,710

(4) 당기 중 퇴직급여비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
당기근무원가	267,892
이자원가	38,850
보험수리적이익	(167,825)
합계	138,917

(5) 당기말 현재 유형별 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액	비율
정기예금	1,153,710	100.00%

(6) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	비율
할인율	5.50
가중평균 임금인상률	4.55
사외적립자산의 기대수익률	4.50
사망률	보험개발원 표준사망률
퇴직률	경험퇴직률(3.95~28.75)

13. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
미지급금	41,985
미지급비용	3,585,482
기타장부채	61,890
합 계	3,689,357

14. 자본금 및 기타불입자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 193,379,899주로서 회사의 자본금은 966,899백만원입니다.

(2) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 것입니다.

15. 이익잉여금

(1) 이익잉여금처분계산서(안)

회사가 예정하고 있는 당기 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서
=====

제1기 2011년 3월 15일(설립일)부터
 2011년 12월 31일 까지

처분예정일 2012년 3월 27일

주식회사 BS금융지주

(단위: 원)

구 분	당 기
I. 미처분이익잉여금	122,569,742,571
1. 전기이월미처분이익잉여금	-
2. 당기순이익	122,569,742,571
II. 이익잉여금처분액	122,568,964,650
1. 이익준비금	12,257,000,000
2. 대손준비금	1,603,000,000
3. 임의적립금	41,026,000,000
4. 배당금	67,682,964,650
현금배당	67,682,964,650
주당배당금(률)	350(7%)
III. 차기이월미처분이익잉여금	777,921

(2) 배당금

회사의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

1) 배당금 산정내역

(단위: 원)

구분	금액
1주당배당금(배당률)	350(7%)
발행주식수(주)	193,379,899
배당금총액	67,682,964,650

2) 배당성향

(단위: 원)

구분	금액
배당금총액	67,682,964,650
당기순이익	122,569,742,571
배당성향	55.22%

3) 회사의 배당수익율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	보통주
주당배당금	350
결산일종가	11,050
배당수익률	3.17%

(3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손총당금이 회사의 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
대손준비금 기적립액	-
대손준비금 적립예정금액	1,603,000
대손준비금 잔액	1,603,000

당기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
대손준비금 전입액	1,603,000
대손준비금 반영 후 조정이익	120,966,743
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	626

16. 순이자비용

당기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금액
이자수익	예치금이자	10,562
	대출채권이자	4,920,772
	소 계	4,931,334
이자비용	차입부채이자	(188,258)
	사채이자	(7,605,555)
	소 계	(7,793,813)
순이자비용		(2,862,479)

17. 순수수수료비용

당기 중 순수수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금액
순수수료비용	기타수수료비용	811,130

18. 일반관리비

당기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종업원관련비용:	1,930,205
인건비	1,791,288
퇴직급여	138,917
감가상각비 및 기타상각비:	165,306
유형자산상각비	160,377
무형자산상각비	4,929
기타일반관리비	1,794,652
합 계	3,890,163

19. 법인세비용과 이연법인세

회사의 당기 법인세비용과 보고기간종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 산출내역

회사의 당기 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 성 내 역	금 액
당기법인세(법인세추납액·환급액 포함)	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주)	-
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액(주)	-
총법인세효과	-
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-
법인세비용	-

(주) 회사는 일시적차이 및 세무상결손금에 대해서 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기 중 회사의 일시적차이의 증감내역 및 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
미확정비용	-	124,549	-	124,549
지급수수료	-	159,215	-	159,215
퇴직급여채무	-	159,592	-	159,592
이월결손금(주1)	-	4,616,709	-	4,616,709
사외적립자산	-	(281,225)	-	(281,225)
합 계	-	4,778,840	-	4,778,840
이연법인세인식제외금액(주2)	-			4,778,840
이연법인세인식대상금액	-			-
이연법인세자산	-			-

(주1) 종속기업으로부터의 수입배당금이 익금불산입됨에 따라 이월결손금이 발생하였습니다.

(주2) 보고기간종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

20. 주당순이익

당기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	금액
보통주순이익	122,569,742,571
유통보통주식수(주)	193,379,899
주당순이익	634

(주) 설립 이후 변동이 없습니다.

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 당기의 경우 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

21. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 회사와 지배종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
(주)부산은행	종속기업
(주)BS투자증권	종속기업
BS캐피탈(주)	종속기업
BS신용정보(주)	종속기업
(주)BS정보시스템	종속기업
(주)BS저축은행	종속기업

(2) 당기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	금액
(주)부산은행	업무지원용역비	(275,354)
	배당금수익	130,118,504
BS캐피탈(주)	대출금이자수익	1,873,797

(3) 당기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	금액
(주)부산은행	예치금	169,651,077
	대출채권 및 수취채권	1,233,340
	사외적립자산	853,320
BS캐피탈(주)	대출채권 및 수취채권	320,501,600

(4) 주요 경영진에 대한 보상내역

(단위: 천원)

구분	금액
단기급여	196,000
퇴직급여	28,187

22. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금및현금성자산은 현금, 은행예치금, 단기금융시장 투자자산 등 현금 및 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 현금성자산이 포함됩니다. 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 다음과 같이 재무상태표상 관련 항목으로 조정됩니다.

(단위: 천원)

구분	금액
예치금	169,651,077

(2) 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
종속기업과의 주식이전	2,605,246,193
건설중인자산의 본계정 대체	142,000

23. 보고기간 종료일 이후 사건

지분의 100%를 출자하여 당기 중 설립한 (주)BS저축은행은 (구)프라임저축은행과 (구)파랑새저축은행의 자산 및 부채의 계약이전을 통해 2012년 1월 10일자로 본점 및 지점의 영업을 개시하였습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BS금융지주의 2011년 12월31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제 2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부
1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 BS금융지주
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 BS금융지주의 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2011년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 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 한국채택국제회계기준에 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 평가 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 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2011년 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.

서울시 영등포구 여의도동 23

안진회계법인

대표이사 이재술

2012

년 3월 19일

[평가보고\(한\).jpg](#)

평가보고(한)