

주식회사 BS금융지주

재무제표에 대한  
감사보고서

제 3 기

2013년 01월 01일 부터  
2013년 12월 31일 까지

제 2 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

안진회계법인

## 외부감사인의 감사보고서

주식회사 BS금융지주  
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 BS금융지주의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본 변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 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 회계 추정에 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 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 이재술

2014년 3월 12일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 청부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재 무 제 표

## 제 3 기

2013년 01월 01일 부터  
2013년 12월 31일 까지

## 제 2 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BS금융지주 회장 성세환

## 재 무 제 표

### 재 무 상 태 표

제3기 2013년 12월 31일 현재

제2기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

| 과 목   | 제 3(당) 기          |                   | 제 2(전) 기          |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산   |                   |                   |                   |                   |
| I. 현금 및 예치금(주석4,5,6,23,24)  | 153,719,230,103   |                   | 87,082,978,949    |                   |
| II. 종속기업투자주식(주석7)   | 3,153,246,793,090 |                   | 2,953,246,793,090 |                   |
| III. 대출채권 및 수취채권(주석4,5,8,23)  | 197,514,093,892   |                   | 361,257,392,625   |                   |
| IV. 유형자산(주석9,23)  | 1,676,523,622     |                   | 544,890,500       |                   |
| V. 무형자산(주석10)   | 1,495,331,418     |                   | 1,456,396,071     |                   |
| VI. 기타자산(주석11)  | -                 |                   | 34,600,000        |                   |
| 자 산 총 계   |                   | 3,507,651,972,125 |                   | 3,403,623,051,235 |
| 부 채   |                   |                   |                   |                   |
| I. 사채(주석4,5,12)   | 738,530,106,352   |                   | 618,619,138,367   |                   |
| II. 순확정급여부채(주석2,13,23)  | 724,331,280       |                   | 221,009,723       |                   |
| III. 당기법인세부채(주석21)  | 20,423,028,213    |                   | 37,864,295,761    |                   |
| IV. 기타부채(주석5,14)  | 10,114,195,408    |                   | 6,350,863,051     |                   |
| 부 채 총 계   |                   | 769,791,661,253   |                   | 663,055,306,902   |
| 자 본   |                   |                   |                   |                   |
| I. 자본금(주석15)  | 966,899,495,000   |                   | 966,899,495,000   |                   |
| II. 기타불입자본(주석15)  | 1,638,346,698,090 |                   | 1,638,346,698,090 |                   |
| III. 기타자본구성요소(주석15)   | (188,886,339)     |                   | (157,165,716)     |                   |
| IV. 이익잉여금(주석16)<br>(당기말:<br>대손준비금 적립액 : 1,792,000,000원<br>대손준비금 환입예정액 : 822,000,000원<br>전기말:<br>대손준비금 적립액 : 1,792,000,000원) | 132,803,004,121   |                   | 135,478,716,959   |                   |
| 자 본 총 계   |                   | 2,737,860,310,872 |                   | 2,740,567,744,333 |
| 부 채 및 자 본 총 계   |                   | 3,507,651,972,125 |                   | 3,403,623,051,235 |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

| 과 목   | 제 3(당) 기         |                  | 제 2(전) 기         |                 |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| I. 순이자손익(주석17,23)   |                  | (14,880,190,948) |                  | (8,813,282,428) |
| (1) 이자수익  | 13,101,363,973   |                  | 15,675,908,052   |                 |
| (2) 이자비용  | (27,981,554,921) |                  | (24,489,190,480) |                 |
| II. 순수수료손익(주석18,23)   |                  | (2,538,993,550)  |                  | (1,776,117,344) |
| (1) 수수료수익   | 33,150,000       |                  | 7,425,000        |                 |
| (2) 수수료비용   | (2,572,143,550)  |                  | (1,783,542,344)  |                 |
| III. 배당금수익(주석23)  |                  | 91,996,570,250   |                  | 100,062,436,400 |
| IV. 일반관리비(주석19,23)  |                  | (11,368,407,531) |                  | (8,776,360,897) |
| (1) 종업원관련비용   | (6,159,622,437)  |                  | (4,737,337,371)  |                 |
| (2) 감가상각비 및 기타상각비   | (119,070,393)    |                  | (306,267,976)    |                 |
| (3) 기타일반관리비   | (5,089,714,701)  |                  | (3,732,755,550)  |                 |
| V. 영업이익   |                  | 63,208,978,221   |                  | 80,696,675,731  |
| VI. 영업외손익(주석20)   |                  | (2,069,324,389)  |                  | 63,087,687      |
| (1) 영업외수익   | 15,839,940       |                  | 97,183,689       |                 |
| (2) 영업외비용   | (2,085,164,329)  |                  | (34,096,002)     |                 |
| VII. 법인세비용차감전순이익  |                  | 61,139,653,832   |                  | 80,759,763,418  |
| VIII. 법인세비용(주석21)   |                  | -                |                  | -               |
| IX. 당기순이익(주석16)<br>(대손준비금 반영 후 조정이익<br>당기 : 61,961,653,832원,<br>전기 : 80,570,763,418원) |                  | 61,139,653,832   |                  | 80,759,763,418  |
| X. 기타포괄손익   |                  | (31,720,623)     |                  | (324,990,096)   |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목   |                  |                  |                  |                 |
| 1) 확정급여제도 재측정요소   | (31,720,623)     |                  | (324,990,096)    |                 |
| XI. 당기총포괄이익   |                  | 61,107,933,209   |                  | 80,434,773,322  |
| XII. 주당이익(주석22)   |                  |                  |                  |                 |
| (1) 기본 및 희석주당순이익  |                  | 316              |                  | 418             |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

### 자 본 변 동 표

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

| 과 목           | 자 본 금           | 기타불입자본            | 기타자본구성요소      | 이익잉여금            | 총 계               |
|---------------|-----------------|-------------------|---------------|------------------|-------------------|
| 2012년 01월 01일 | 966,899,495,000 | 1,638,346,698,090 | -             | 122,569,742,571  | 2,727,815,935,661 |
| 회계정책의 변경효과    | -               | -                 | 167,824,380   | (167,824,380)    | -                 |
| 수정후           | 966,899,495,000 | 1,638,346,698,090 | 167,824,380   | 122,401,918,191  | 2,727,815,935,661 |
| 연차배당          | -               | -                 | -             | (67,682,964,650) | (67,682,964,650)  |
| 당기순이익         | -               | -                 | -             | 80,759,763,418   | 80,759,763,418    |
| 확정급여제도 채측정요소  | -               | -                 | (324,990,096) | -                | (324,990,096)     |
| 2012년 12월 31일 | 966,899,495,000 | 1,638,346,698,090 | (157,165,716) | 135,478,716,959  | 2,740,567,744,333 |
| 2013년 01월 01일 | 966,899,495,000 | 1,638,346,698,090 | (157,165,716) | 135,478,716,959  | 2,740,567,744,333 |
| 연차배당          | -               | -                 | -             | (63,815,366,670) | (63,815,366,670)  |
| 당기순이익         | -               | -                 | -             | 61,139,653,832   | 61,139,653,832    |
| 확정급여제도 채측정요소  | -               | -                 | (31,720,623)  | -                | (31,720,623)      |
| 2013년 12월 31일 | 966,899,495,000 | 1,638,346,698,090 | (188,886,339) | 132,803,004,121  | 2,737,860,310,872 |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 현금흐름표

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

| 과 목                  | 제 3(당) 기          | 제 2(전) 기          |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름    | 64,388,576,670    | 80,796,301,617    |
| 1. 당기순이익             | 61,139,653,832    | 80,759,763,418    |
| 2. 손익조정사항            | 15,762,674,827    | 9,383,984,383     |
| 가. 퇴직급여              | 765,582,502       | 239,372,977       |
| 나. 감가상각비             | 108,546,810       | 296,808,643       |
| 다. 무형자산상각비           | 10,523,583        | 9,459,333         |
| 라. 유형자산처분손실          | 2,860,329         | 25,061,002        |
| 마. 이자비용              | 27,981,554,921    | 24,489,190,480    |
| 바. 유형자산처분이익          | (5,029,345)       | -                 |
| 사. 이자수익              | (13,101,363,973)  | (15,675,908,052)  |
| 3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동 | 1,148,112,163     | (1,208,666,466)   |
| 가. 수취채권의 변동          | (684,134,270)     | (1,467,295,061)   |
| 나. 퇴직금의 지급액          | (448,134,675)     | (83,677,191)      |
| 다. 사외적립자산의 변동        | 448,134,675       | (1,041,954,612)   |
| 라. 기타부채의 변동          | 1,832,246,433     | 1,384,260,398     |
| 4. 이자의 수취            | 13,304,246,927    | 15,644,962,767    |
| 5. 이자의 지급            | (26,966,111,079)  | (23,783,742,485)  |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름   | (53,252,869,846)  | (195,353,934,757) |
| 1. 종속기업 투자주식의 취득     | (200,000,000,000) | (207,000,600,000) |
| 2. 대출채권의 증가          | -                 | (50,000,000,000)  |
| 3. 유형자산의 취득          | (1,276,465,461)   | (394,605,187)     |
| 4. 무형자산의 취득          | (14,858,930)      | (1,424,129,570)   |
| 5. 선금금의 증가           | -                 | (34,600,000)      |
| 6. 대출채권의 감소          | 148,000,000,000   | 52,000,000,000    |
| 7. 유형자산의 처분          | 38,454,545        | -                 |
| 8. 기타보증금의 감소         | -                 | 11,500,000,000    |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름  | 55,500,544,330    | 31,989,535,350    |
| 1. 사채의 발행            | 199,315,911,000   | 99,672,500,000    |
| 2. 사채의 상환            | (80,000,000,000)  | -                 |
| 3. 배당금의 지급           | (63,815,366,670)  | (67,682,964,650)  |
| IV. 현금및현금성자산의 증감     | 66,636,251,154    | (82,568,097,790)  |
| V. 기초의 현금및현금성자산      | 87,082,978,949    | 169,651,076,739   |
| VI. 기말의 현금및현금성자산     | 153,719,230,103   | 87,082,978,949    |

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 재무제표에 대한 주석

제3기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

제2기 2012년 01월 01일부터 2012년 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 주식 이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 2011년도 중에 100% 지분을 출자하여 설립한 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS저축은행을 자회사로 편입하였습니다. 회사의 본점은 부산광역시 동구 범일로 85에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 966,899백만원이며 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

| 주주명                                      | 주식수(*1)     | 지분율   |
|--|-------------|-------|
| 롯데제과(주)(*2)                              | 26,283,658  | 13.6  |
| 국민연금                                     | 16,261,263  | 8.4   |
| SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY            | 8,270,204   | 4.3   |
| ABERDEEN GLOBAL                          | 7,978,620   | 4.1   |
| (주)파크랜드                                  | 7,900,000   | 4.1   |
| THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND | 3,850,700   | 2.0   |
| 삼성자산운용(주)                                | 3,537,077   | 1.8   |
| 기타                                       | 119,298,377 | 61.7  |
| 합 계                                      | 193,379,899 | 100.0 |

(\*1) 주주명부 폐쇄일 기준으로 작성된 당기말 현재의 주요 주주현황입니다.

(\*2) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주들을 포함하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### (1) 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다.

또한, 회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도 재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동 자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

#### - 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류되는 항목으로 구분하여 표시하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는 사항이며 회사의 재무상태와 경영성과에는 영향을 미치지 않습니다. 비교 표시된 재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하고 보험수리적손익을 기타포괄손익으로 인식하도록 요구하고 있습니다. 또한 사외적립자산에 대한 기대수익은 기대수익을 대신 확정급여채무를 측정할 때 사용한 할인율을 적용하여 측정한 후 순확정급여부채의 순이자비용에 포함하여 표시합니다.

한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 회사는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따른 회계정책의 변경이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(재무상태표)

(단위: 천원)

| 구 분      | 전기말         |             |
|----------|-------------|-------------|
|          | 변경전         | 변경후         |
| 기타자본구성요소 | -           | (157,166)   |
| 이익잉여금    | 135,321,551 | 135,478,717 |

(포괄손익계산서)

(단위: 천원)

| 구 분          | 전기         |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 변경전        | 변경후        |
| 영업이익         | 80,371,686 | 80,696,676 |
| 법인세비용차감전순이익  | 80,434,773 | 80,759,763 |
| 당기순이익        | 80,434,773 | 80,759,763 |
| 당기총포괄이익      | 80,434,773 | 80,434,773 |
| 기본 및 희석주당순이익 | 416원       | 418원       |

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### - 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 공시를 주요 내용으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1032호에서 규정하는 금융자산과 금융부채의 상계요건을 충족하는지 여부와 관계없이 법적으로 집행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정에 따라 금융상품을 상계할 수 있는 권리와 담보제공약정과 같은 상계 관련 약정에 대한 정보를 공시하도록 규정하고 있습니다. 회사는 기업회계기준서 제1032호에 따라 상계되는 금융상품이 없으며 일괄상계약정이나 이와 유사한 약정을 체결하고 있지 않으므로 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

### - 기업회계기준서 제1111호 공동약정(제정)

동 기준서는 둘 이상의 당사자가 공동지배력을 가지는 공동약정을 약정 당사자들의 권리와 의무에 따라 공동영업과 공동기업으로 분류하도록 규정하고 있습니다. 동 기준서는 약정의 구조와 법적 형식, 약정 당사자들에 의해 합의된 계약상 조건, 그리고 관련이 있다면, 그 밖의 사실과 상황을 고려하여 약정 당사자들의 권리와 의무를 평가하도록 하고 있습니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동영업자)들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업의 경우 공동영업자는 공동약정의 자산, 부채, 수익 및 비용 중 자신의몫을 인식하는 회계처리를 하며, 공동기업의 경우 참여자는 공동기업에 대한 투자자산에 지분법을 적용하여 회계처리를 합니다. 동 회계정책의 변경이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### - 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

동 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있으며, 공정가치를 정의하고 공정가치를 측정하기 위한 체계를 수립하며 공정가치 측정에 관한 공시를 규정하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 측정일에 시장참여자 사이의 정상 거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의하고 있습니다. 공정가치는 현행 시장 상황에서 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 시장참여자가 사용하게 될 가정을 사용하여 측정됩니다. 동 기준서에 따른 공정가치 측정을위하여 공정가치 측정대상이 되는 특정 자산이나 부채, 자산이나 부채에 대한 정상거

래가 이루어지는 시장, 공정가치 측정에서 사용할 적절한 가치평가방법 등을 결정하여야 합니다. 또한 동 기준서는 공정가치 측정에 관한 광범위한 공시사항을 규정하고있습니다. 동 회계정책의 변경이 회사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 '지분상품 보유자에 대한 분배의 세효과'와 관련된 기업회계기준서 제1032호의 개정사항 등 당기부터 새로 도입된 기타의 기준서 및 해석서가 일부 존재하지만 해당 기준서 및 해석서가 동 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

### - 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### - 기업회계기준서 제1039호 금융상품:인식과 측정(개정)

동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에, 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

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

한편, 회사의 정기주주총회 제출용 당기 재무제표는 2014년 2월 11일에 개최된 이사회에서 발행승인되었습니다.

### (3) 외화환산

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

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거

래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계하고 있습니다.

### (4) 현금 및 현금성자산

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

### (5) 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 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.

(6) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고있습니다.

| 구분      | 내용연수 | 상각방법 |
|---------|------|------|
| 임차점포시설물 | 5년   | 정액법  |
| 업무용동산   | 5년   | 정액법  |

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 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.

무형자산은 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의 내용연수 범위 내에서 합리적인 기간 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

| 구분    | 상각방법 | 내용연수 |
|-------|------|------|
| 소프트웨어 | 정액법  | 5년   |

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고있으며, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이

라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계연도 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (8) 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 확약해야 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 제1036호 '자산손상'에 따라 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하고 있습니다.

### (9) 금융부채

회사는 회사 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

#### 1) 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 회사가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

## 2) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이  
자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을  
배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면)  
더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요  
소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급  
액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다.  
지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고  
있습니다.

## (10) 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 금액으  
로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적  
의무 또는 의제무가 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. 보형수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보형계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보형수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보형수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한

근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

해고급여에 대한 부채는 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

### (11) 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
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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 회수가능액을 추정하고 있습니다.

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 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

### (12) 총당부채

총당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

총당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 총당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

총당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

### 1) 손실부담계약

손실부담계약에 따른 현재의무를 총당부채로 인식, 측정하고 있습니다. 회사가 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 계약을 체결하고 있는 경우에 손실부담계약을 부담하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

### 2) 구조조정

회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결실체가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정총당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정총당부채금액으로 측정하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

### (13) 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.

### (14) 수익·비용의 인식

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

### 1) 이자수익 및 비용

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

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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 계약

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.

### (15) 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 주식기존보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### (16) 법인세비용

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

회사는 회사와 회사의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 회사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 회사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세 기준 미지급법인세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속회사로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

#### 1) 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 가지고있으며 당기 법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 2) 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 이연법인세부

채는 인식하지 아니합니다. 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 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 현재 제정되었거나 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 장부 금액을 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 회사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

#### (1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 회사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것이며, 재무제표에 인식된 금액에 가장 중요한 영향을 미치는 사항입니다.

#### 금융상품의 공정가치 평가

주석 4에 기술된 바와 같이, 회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

#### (2) 추정 불확실성의 주요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 말 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

### 확정급여형 퇴직급여제도

회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여부채는 매 보고 기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채는 3,042,836천원과 2,781,512천원이며, 세부사항은 주석13에서 기술하고 있습니다.

### 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 대한선제적 대응을 통하여 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 리스크관리 조직

1) 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 최고 의사결정기구로서의 역할을 수행합니다.

2) 리스크관리협의회

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

3) 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 리스크관리현황을 점검하고 정기적인 보고를 통해 위험관리정책 및 계획을 검토하고 있습니다.

또한 회사는 경영활동에 불가피하게 수반되는 위험에 대비하여 지속 가능한 영업활동을 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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. 신용리스크관리의 목적은 위험노출 익스포저에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용리스크를 계량화하여 정기적으로 관리 및 보고를 통해, 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하기 위함입니다. 회사는 신용리스크를 관리하기 위하여 동일차주 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         | 전기말         |
|-------------|-------------|-------------|
| 예치금         | 153,719,230 | 87,082,979  |
| 대출채권 및 수취채권 | 197,514,094 | 361,257,393 |
| 합계          | 351,233,324 | 448,340,372 |

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. 한국채택국제회계기준의 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

대출채권 및 수취채권은 손상여부에 따라 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위: 천원)

| 구분                         | 당기말         | 전기말         |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권 | 197,514,094 | 361,257,393 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권 | -           | -           |
| 손상된 대출채권 및 수취채권            | -           | -           |
| 합계                         | 197,514,094 | 361,257,393 |
| 대손충당금                      | -           | -           |
| 장부금액                       | 197,514,094 | 361,257,393 |

(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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기말  |           |           |             |             | 합계          |
|----|------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
|    | 즉시지급 | 1개월 이하    | 1개월~3개월   | 3개월~1년      | 1년초과        |             |
| 사채 | -    | 2,137,500 | 5,461,100 | 230,708,300 | 604,070,150 | 842,377,050 |

(단위: 천원)

| 구분 | 전기말  |           |           |            |             | 합계          |
|----|------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|
|    | 즉시지급 | 1개월 이하    | 1개월~3개월   | 3개월~1년     | 1년초과        |             |
| 사채 | -    | 2,137,500 | 4,220,750 | 99,074,750 | 586,934,000 | 692,367,000 |

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

(5) 자본위험관리

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

총자본비율은 BIS(국제결제은행)의 바젤은행감독위원회의 "자기자본 측정과 기준에 관한 국제적 합의에 의한 개념으로 금융회사의 리스크 증대에 대처하기 위한 자기자본비율 규제에 관한 국제적 통일기준을 의미하며, 은행지주회사는 2013년 12월 1일부터 바젤III 자본규제를 도입하여 자본위험관리를 강화하고 있습니다.

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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

5. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 범주별 장부금액

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

(단위: 천원)

| 금융자산   | 당기말         | 전기말         |
|--------|-------------|-------------|
| 현금및예치금 | 153,719,230 | 87,082,979  |
| 대출채권   | 170,000,000 | 318,000,000 |
| 수취채권   | 27,514,094  | 43,257,393  |
| 합 계    | 351,233,324 | 448,340,372 |

(단위: 천원)

| 금융부채    | 당기말         | 전기말         |
|---------|-------------|-------------|
| 사채      | 738,530,106 | 618,619,138 |
| 기타부채(*) | 9,988,249   | 6,236,390   |
| 합 계     | 748,518,355 | 624,855,528 |

(\*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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 중도상환위험을 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 금리변경주기가 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

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

(단위:천원)

| 구분    | 당기말         |             |
|-------|-------------|-------------|
|       | 장부금액        | 공정가치        |
| 금융자산: |             |             |
| 대출채권  | 170,000,000 | 170,390,169 |
| 금융부채: |             |             |
| 사채    | 738,530,106 | 752,391,950 |

(단위:천원)

| 구분    | 전기말         |             |
|-------|-------------|-------------|
|       | 장부금액        | 공정가치        |
| 금융자산: |             |             |
| 대출채권  | 318,000,000 | 319,760,056 |
| 금융부채: |             |             |
| 사채    | 618,619,138 | 637,925,050 |

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표의 금융상품 공정가치가 변할 수도 있습니다. 또한 공정가치

재무제표에 대한 주석 - 계속

6. 현금 및 예치금

보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 예치기관 | 이자율(%)      | 당기말         | 전기말        |
|---------|------|-------------|-------------|------------|
| 보통예금    | 부산은행 | -           | 125,946     | 114,473    |
| 기업자유예금  | 부산은행 | -           | 10,793,284  | 2,968,506  |
| 양도성예금증서 | 부산은행 | -           | -           | 84,000,000 |
| 정기예금    | 부산은행 | 1.50 ~ 1.90 | 142,800,000 | -          |
| 합계      |      |             | 153,719,230 | 87,082,979 |

7. 종속기업 투자주식

(1) 종속기업 투자주식의 취득원가 및 장부금액

보고기간 종료일 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주)

| 회사명        | 설립지  | 당기          |      |               |             |               |
|------------|------|-------------|------|---------------|-------------|---------------|
|            |      | 주식수         | 지분율  | 기초 장부가액       | 추가 출자액      | 기말 장부가액       |
| (주)부산은행    | 대한민국 | 189,683,650 | 100% | 2,528,140,154 | 150,000,000 | 2,678,140,154 |
| (주)BS투자증권  | 대한민국 | 17,000,000  | 100% | 104,166,758   | -           | 104,166,758   |
| BS캐피탈(주)   | 대한민국 | 41,000,000  | 100% | 198,488,236   | 50,000,000  | 248,488,236   |
| (주)BS저축은행  | 대한민국 | 6,200,000   | 100% | 115,000,600   | -           | 115,000,600   |
| BS신용정보(주)  | 대한민국 | 600,000     | 100% | 4,451,045     | -           | 4,451,045     |
| (주)BS정보시스템 | 대한민국 | 600,000     | 100% | 3,000,000     | -           | 3,000,000     |
| 합계         |      |             |      | 2,953,246,793 | 200,000,000 | 3,153,246,793 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 천원, 주)

| 회사명        | 설립지  | 전기          |      |               |             |               |
|------------|------|-------------|------|---------------|-------------|---------------|
|            |      | 주식수         | 지분율  | 기초 장부가액       | 추가 출자액      | 기말 장부가액       |
| (주)부산은행    | 대한민국 | 186,683,650 | 100% | 2,528,140,154 | -           | 2,528,140,154 |
| (주)BS투자증권  | 대한민국 | 17,000,000  | 100% | 104,166,758   | -           | 104,166,758   |
| BS캐피탈(주)   | 대한민국 | 40,000,000  | 100% | 98,488,236    | 100,000,000 | 198,488,236   |
| (주)BS저축은행  | 대한민국 | 6,200,000   | 100% | 8,000,000     | 107,000,600 | 115,000,600   |
| BS신용정보(주)  | 대한민국 | 600,000     | 100% | 4,451,045     | -           | 4,451,045     |
| (주)BS정보시스템 | 대한민국 | 600,000     | 100% | 3,000,000     | -           | 3,000,000     |
| 합 계        |      |             |      | 2,746,246,193 | 207,000,600 | 2,953,246,793 |

(2) 종속기업의 주요 재무정보

보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 회사명               | 자산             | 부채             | 자기자본          | 당기순이익(손실)    |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
| (주)부산은행과 그 종속기업   | 42,882,023,874 | 39,402,843,206 | 3,479,180,668 | 318,619,031  |
| (주)BS투자증권         | 495,504,536    | 383,566,488    | 111,938,048   | 319,823      |
| BS캐피탈(주)          | 2,809,835,451  | 2,503,113,912  | 306,721,539   | 28,548,016   |
| (주)BS저축은행과 그 종속기업 | 743,419,113    | 635,222,284    | 108,196,829   | (11,138,332) |
| BS신용정보(주)         | 6,605,296      | 356,590        | 6,248,706     | 716,447      |
| (주)BS정보시스템        | 5,109,095      | 997,293        | 4,111,802     | 744,526      |

재무제표에 대한 주석 - 계속

8. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말         | 전기말         |
|-------|-------------|-------------|
| 대출채권  | 170,000,000 | 318,000,000 |
| 수취채권: |             |             |
| 미수금   | 23,478,888  | 39,764,212  |
| 보증금   | 3,636,326   | 2,952,193   |
| 미수수익  | 398,880     | 540,988     |
| 소 계   | 27,514,094  | 43,257,393  |
| 합 계   | 197,514,094 | 361,257,393 |

9. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기      |           |          |           |           |
|---------|---------|-----------|----------|-----------|-----------|
|         | 기초      | 취득        | 처분       | 상각        | 기말        |
| 임차점포시설물 | 134,419 | 65,110    | -        | (47,895)  | 151,634   |
| 업무용동산   | 410,471 | 1,190,495 | (36,285) | (60,651)  | 1,504,030 |
| 건설중인자산  | -       | 20,860    | -        | -         | 20,860    |
| 합 계     | 544,890 | 1,276,465 | (36,285) | (108,546) | 1,676,524 |

(단위: 천원)

| 구분      | 전기      |         |          |           |         |
|---------|---------|---------|----------|-----------|---------|
|         | 기초      | 취득      | 처분       | 상각        | 기말      |
| 임차점포시설물 | 80,392  | 109,700 | (25,061) | (30,612)  | 134,419 |
| 업무용동산   | 391,763 | 284,905 | -        | (266,197) | 410,471 |
| 합 계     | 472,155 | 394,605 | (25,061) | (296,809) | 544,890 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기        |        |          |        |           |
|-------|-----------|--------|----------|--------|-----------|
|       | 기초        | 취득     | 상각       | 대체     | 기말        |
| 소프트웨어 | 33,036    | 13,363 | (10,524) | -      | 35,875    |
| 회원권   | 1,423,360 | 1,496  | -        | 34,600 | 1,459,456 |
| 합계    | 1,456,396 | 14,859 | (10,524) | 34,600 | 1,495,331 |

(단위: 천원)

| 구분    | 전기     |           |         |    |           |
|-------|--------|-----------|---------|----|-----------|
|       | 기초     | 취득        | 상각      | 대체 | 기말        |
| 소프트웨어 | 41,725 | 770       | (9,459) | -  | 33,036    |
| 회원권   | -      | 1,423,360 | -       | -  | 1,423,360 |
| 합계    | 41,725 | 1,424,130 | (9,459) | -  | 1,456,396 |

11. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분  | 당기말 | 전기말    |
|-----|-----|--------|
| 선급금 | -   | 34,600 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 사채

보고기간 종료일 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 이자율(%)      | 당기말         | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 원화 무보증사채 | 3.70 ~ 4.32 | 740,000,000 | 620,000,000 |
| 사채할인발행차금 |             | (1,469,894) | (1,380,862) |
| 합계       |             | 738,530,106 | 618,619,138 |

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

13. 퇴직급여제도

(1) 보고기간 종료일 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당기말         | 전기말         |
|--------------|-------------|-------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 3,042,836   | 2,781,512   |
| 사외적립자산의 공정가치 | (2,318,505) | (2,560,502) |
| 순확정급여부채      | 724,331     | 221,010     |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                       | 당기        |             |           |
|--------------------------|-----------|-------------|-----------|
|                          | 확정급여채무    | 사외적립자산      | 합계        |
| 기초                       | 2,781,512 | (2,560,502) | 221,010   |
| 당기근무원가                   | 733,686   | -           | 733,686   |
| 이자비용(이자수익)               | 140,718   | (108,821)   | 31,897    |
| 소계                       | 3,655,916 | (2,669,323) | 986,593   |
| 재측정요소:                   |           |             |           |
| 사외적립자산의 수익               | -         | 18,042      | 18,042    |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | 13,678    | -           | 13,678    |
| 소계                       | 13,678    | 18,042      | 31,720    |
| 퇴직금 지급액                  | (448,135) | 448,135     | -         |
| 관계회사간 진출입효과              | (178,623) | (115,359)   | (293,982) |
| 기말                       | 3,042,836 | (2,318,505) | 724,331   |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 천원)

| 구분                       | 전기        |             |             |
|--------------------------|-----------|-------------|-------------|
|                          | 확정급여채무    | 사외적립자산      | 합계          |
| 기초                       | 1,158,759 | (1,153,710) | 5,049       |
| 당기근무원가                   | 245,564   | -           | 245,564     |
| 이자비용(이자수익)               | 61,963    | (68,154)    | (6,191)     |
| 소계                       | 1,466,286 | (1,221,864) | 244,422     |
| 재측정요소:                   |           |             |             |
| 사외적립자산의 수익               | -         | 18,767      | 18,767      |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | 306,223   | -           | 306,223     |
| 소계                       | 306,223   | 18,767      | 324,990     |
| 퇴직금 지급액                  | (83,677)  | 58,045      | (25,632)    |
| 기여금                      | -         | (1,100,000) | (1,100,000) |
| 관계회사간 진출입효과              | 1,092,680 | (315,450)   | 777,230     |
| 기말                       | 2,781,512 | (2,560,502) | 221,010     |

(3) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 정기예금 | 2,318,505 | 2,560,502 |

(4) 주요 보험수리적 가정  
보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

| 구분         | 당기                   | 전기   |
|------------|----------------------|------|
| 할인율        | 5.00                 | 4.25 |
| 가중평균 임금인상률 | 3.16                 | 4.11 |
| 사망률        | 보험개발원 표준사망률          |      |
| 퇴직율        | 연령별 경험퇴직률(0.93~6.50) |      |

재무제표에 대한 주석 - 계속

14. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    | 당기말        | 전기말       |
|-------|------------|-----------|
| 미지급금  | 2,887,988  | 1,300,991 |
| 미지급비용 | 7,100,261  | 4,935,399 |
| 기타    | 125,947    | 114,473   |
| 합계    | 10,114,196 | 6,350,863 |

15. 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 회사 주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 것입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 기타자본구성요소

당기 및 전기의 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분           | 당기        |          |         |           |
|---------------|-----------|----------|---------|-----------|
|               | 기초        | 증감       | 이연법인세효과 | 기말        |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (157,166) | (31,720) | -       | (188,886) |

(단위 : 천원)

| 구 분           | 전기      |           |         |           |
|---------------|---------|-----------|---------|-----------|
|               | 기초      | 증감        | 이연법인세효과 | 기말        |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 167,824 | (324,990) | -       | (157,166) |

16. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기말         | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 준비금:     |             |             |
| 이익준비금    | 20,301,000  | 12,257,000  |
| 대손준비금    | 1,792,000   | 1,603,000   |
| 임의적립금    | 49,413,000  | 41,026,000  |
| 소 계      | 71,506,000  | 54,886,000  |
| 미처분이익잉여금 | 61,297,004  | 80,592,717  |
| 합 계      | 132,803,004 | 135,478,717 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분  | 당기             |                | 전기             |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I. 미처분이익잉여금   |                | 61,297,004,121 |                | 80,592,716,959 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금                                       | 157,350,289    |                | 777,921        |                |
| 2. 회계정책변경누적효과   | -              |                | (167,824,380)  |                |
| 3. 당기순이익  | 61,139,653,832 |                | 80,759,763,418 |                |
| II. 이익잉여금이입액  |                | 822,000,000    |                | -              |
| 1. 대손준비금의 환입  | 822,000,000    |                | -              |                |
| III. 이익잉여금처분액   |                | 62,118,371,720 |                | 80,435,366,670 |
| 1. 이익준비금  | 6,114,000,000  |                | 8,044,000,000  |                |
| 2. 대손준비금  | -              |                | 189,000,000    |                |
| 3. 임의적립금  | 1,858,000,000  |                | 8,387,000,000  |                |
| 4. 배당금  | 54,146,371,720 |                | 63,815,366,670 |                |
| 현금배당<br>(주당배당금(율)<br>당기 280원(5.60%)<br>전기 330원(6.60%) | 54,146,371,720 |                | 63,815,366,670 |                |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금                                      |                | 632,401        |                | 157,350,289    |

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2014년 3월 28일이며, 전기 처분확정일은 2013년 3월 28일이었습니다.

(3) 배당금

회사의 이익잉여금처분계산서상에 계상되어 있는 배당금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

1) 배당금 산정내역

(단위: 원)

| 구분          | 당기             | 전기             |
|-------------|----------------|----------------|
| 1주당배당금(배당률) | 280(5.6%)      | 330(6.6%)      |
| 발행주식수(주)    | 193,379,899    | 193,379,899    |
| 배당금총액       | 54,146,371,720 | 63,815,366,670 |

2) 배당성향

(단위: 원)

| 구분    | 당기             | 전기             |
|-------|----------------|----------------|
| 배당금총액 | 54,146,371,720 | 63,815,366,670 |
| 당기순이익 | 61,139,653,832 | 80,759,763,418 |
| 배당성향  | 88.56%         | 79.20%         |

3) 회사의 보통주 배당수익율은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

| 구분    | 당기     | 전기     |
|-------|--------|--------|
| 주당배당금 | 280    | 330    |
| 결산일종가 | 16,000 | 13,200 |
| 배당수익률 | 1.75%  | 2.50%  |

(4) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분               | 당기말       | 전기말       |
|------------------|-----------|-----------|
| 대손준비금 기적립액       | 1,792,000 | 1,603,000 |
| 대손준비금 전입(환입)예정금액 | (822,000) | 189,000   |
| 대손준비금 잔액         | 970,000   | 1,792,000 |

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

(단위: 천원)

| 구분              | 당기         | 전기         |
|-----------------|------------|------------|
| 당기순이익           | 61,139,654 | 80,759,763 |
| 대손준비금 환입(전입)액   | 822,000    | (189,000)  |
| 대손준비금 반영 후 조정이익 | 61,961,654 | 80,570,763 |
| 대손준비금 반영 후 주당이익 | 320        | 417        |

17. 순이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분    |        | 당기           | 전기           |
|-------|--------|--------------|--------------|
| 이자수익  | 예치금이자  | 1,161,617    | 394,961      |
|       | 대출채권이자 | 11,939,747   | 15,280,947   |
|       | 소 계    | 13,101,364   | 15,675,908   |
| 이자비용  | 차입금이자  | (14)         | (211,413)    |
|       | 사채이자   | (27,981,541) | (24,277,777) |
|       | 소 계    | (27,981,555) | (24,489,190) |
| 순이자비용 |        | (14,880,191) | (8,813,282)  |

재무제표에 대한 주석 - 계속

18. 순수수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     |         | 당기          | 전기          |
|--------|---------|-------------|-------------|
| 수수료수익  | 기타수수료수익 | 33,150      | 7,425       |
| 수수료비용  | 기타수수료비용 | (2,572,144) | (1,783,542) |
| 순수수료비용 |         | (2,538,994) | (1,776,117) |

19. 일반관리비

당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분             | 당기         | 전기        |
|----------------|------------|-----------|
| 종업원관련비용:       |            |           |
| 인건비            | 5,394,039  | 4,497,964 |
| 퇴직급여           | 765,583    | 239,373   |
|                | 6,159,622  | 4,737,337 |
| 감가상각비 및 기타상각비: |            |           |
| 감가상각비          | 108,546    | 296,809   |
| 무형자산상각비        | 10,524     | 9,459     |
|                | 119,070    | 306,268   |
| 기타일반관리비        | 5,089,715  | 3,732,756 |
| 합 계            | 11,368,407 | 8,776,361 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당기          | 전기       |
|----------|-------------|----------|
| 영업외수익 :  |             |          |
| 유형자산처분이익 | 5,029       | -        |
| 잠이익      | 10,811      | 97,183   |
| 소 계      | 15,840      | 97,183   |
| 영업외비용 :  |             |          |
| 유형자산처분손실 | (2,860)     | (25,061) |
| 기부금      | (2,082,304) | (8,800)  |
| 접손실      | -           | (235)    |
| 소 계      | (2,085,164) | (34,096) |
| 합 계      | (2,069,324) | 63,087   |

재무제표에 대한 주석 - 계속

21. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                         | 당기 | 전기 |
|----------------------------|----|----|
| 법인세부담액                     | -  | -  |
| ±일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)   | -  | -  |
| ±세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액(주1) | -  | -  |
| 총법인세효과                     | -  | -  |
| ±자본에 직접 반영된 법인세비용          | -  | -  |
| 법인세비용                      | -  | -  |

(주1) 회사는 일시적차이 및 세무상결손금에 대해서 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

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

(단위: 천원)

| 구분                 | 당기         | 전기         |
|--------------------|------------|------------|
| 법인세비용차감전순이익        | 61,139,654 | 80,759,763 |
| 적용세율에 따른 세부담액      | -          | -          |
| 조정사항               | -          | -          |
| 법인세비용              | -          | -          |
| 유효법인세율(법인세비용/세전이익) | -          | -          |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분              | 당기        |           |             |             |
|-----------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|                 | 기초        | 감소        | 증가(주1)      | 기말          |
| 미확정비용           | 627,001   | 627,001   | 1,779,230   | 1,779,230   |
| 지급수수료(사채발인발행차금) | 184,817   | 184,817   | 285,802     | 285,802     |
| 퇴직급여채무          | 721,454   | 448,135   | 881,926     | 1,155,245   |
| 주식보상비용          | 102,003   | (448,135) | (334,331)   | 215,807     |
| 이월결손금(주2)       | 4,620,123 | -         | -           | 4,620,123   |
| 퇴직연금운용자산        | (787,995) | (787,995) | (1,540,955) | (1,540,955) |
| 합 계             | 5,467,403 | 23,823    | 1,071,672   | 6,515,252   |
| 이연법인세인식제외금액(주3) | 5,467,403 |           |             | 6,515,252   |
| 이연법인세인식대상금액     | -         |           |             | -           |
| 이연법인세자산         | -         |           |             | -           |

(주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기에 발생한 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(주3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 천원)

| 구분              | 전기        |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                 | 기초        | 감소        | 증가(주1)    | 전기말       |
| 미확정비용           | 124,549   | 124,549   | 627,001   | 627,001   |
| 지급수수료(사채할인발행차금) | 159,215   | 159,215   | 184,817   | 184,817   |
| 퇴직급여채무          | 159,592   | 58,046    | 619,908   | 721,454   |
| 주식보상비용          | -         | -         | 102,003   | 102,003   |
| 이월결손금(주2)       | 4,616,709 | 7,590,038 | 7,593,452 | 4,620,123 |
| 퇴직연금운용자산        | (281,225) | (58,046)  | (564,816) | (787,995) |
| 합 계             | 4,778,840 | 7,873,802 | 8,562,365 | 5,467,403 |
| 이연법인세인식제외금액(주3) | 4,778,840 |           |           | 5,467,403 |
| 이연법인세인식대상금액     | -         |           |           | -         |
| 이연법인세자산         | -         |           |           | -         |

- (주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.
- (주2) 전기에 발생한 세무상결손금에 대해서는 실현가능성이 불확실하다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.
- (주3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(4) 당기말 현재 세무상 이월결손금 및 동 이월결손금으로 인하여 미래에 과세소득에서 공제 받을 수 있는 기한은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 발생연도  | 발생금액(주1)   | 소멸금액      | 당기말 잔액    | 공제가능기한   |
|-------|------------|-----------|-----------|----------|
| 2011년 | 4,616,709  | -         | 4,616,709 | 2021년말까지 |
| 2012년 | 7,590,038  | 7,590,038 | -         | 2022년말까지 |
| 합 계   | 12,206,747 | 7,590,038 | 4,616,709 |          |

- (주1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다. 그리고 2012년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 당기에는 이월결손금이 발생하지 않았습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 20,423,028천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

22. 주당순이익

당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

| 구분          | 당기             | 전기             |
|-------------|----------------|----------------|
| 보통주순이익      | 61,139,653,832 | 80,759,763,418 |
| 유통보통주식수(주1) | 193,379,899    | 193,379,899    |
| 주당순이익       | 316            | 418            |

(주1) 설립 이후 변동이 없습니다.

희석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 희석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 회사는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당 계속사업이익 및 희석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

23. 특수관계자 거래

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

| 구분   | 특수관계자의 명칭   |
|------|---|
| 종속기업 | 부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), (주)BS저축은행, BS신용정보(주), (주)BS정보시스템, 불특정금전신탁, 개발신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁, 플러스사모부동산 6호 |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분   | 회사명        | 당기         |        |      |         |         |         |
|------|------------|------------|--------|------|---------|---------|---------|
|      |            | 수익거래       |        | 비용거래 |         | 유형자산 취득 | 무형자산 취득 |
|      |            | 이자수익       | 기타수익   | 이자비용 | 기타비용    |         |         |
| 종속기업 | (주)부산은행    | 1,161,617  | 19,550 | -    | 190,694 | -       | -       |
|      | (주)BS투자증권  | -          | 8,700  | -    | -       | -       | -       |
|      | BS캐피탈(주)   | 11,939,747 | 4,000  | -    | -       | -       | -       |
|      | BS신용정보(주)  | -          | -      | -    | -       | -       | -       |
|      | (주)BS정보시스템 | -          | -      | -    | 314,685 | 882,954 | -       |
|      | (주)BS저축은행  | -          | -      | -    | -       | -       | -       |
|      | 합계         | 13,101,364 | 32,250 | -    | 505,379 | 882,954 | -       |

(단위:천원)

| 구분   | 회사명        | 전기         |       |         |         |         |         |
|------|------------|------------|-------|---------|---------|---------|---------|
|      |            | 수익거래       |       | 비용거래    |         | 유형자산 취득 | 무형자산 취득 |
|      |            | 이자수익       | 기타수익  | 이자비용    | 기타비용    |         |         |
| 종속기업 | (주)부산은행    | 394,961    | 6,050 | -       | 188,589 | -       | -       |
|      | (주)BS투자증권  | -          | 625   | -       | -       | -       | -       |
|      | BS캐피탈(주)   | 15,280,947 | 750   | -       | -       | -       | -       |
|      | BS신용정보(주)  | -          | -     | -       | -       | -       | -       |
|      | (주)BS정보시스템 | -          | -     | -       | 25,999  | 8,489   | -       |
|      | (주)BS저축은행  | -          | -     | -       | 4,829   | -       | -       |
| 합계   | 15,675,908 | 7,425      | -     | 219,417 | 8,489   | -       |         |

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명         | 당기          |             |         |             |             |    |
|------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|----|
|      |             | 자금대여 거래     |             | 자금수신 거래 |             | 출자          |    |
|      |             | 대여          | 회수          | 증가      | 감소          | 증자          | 감자 |
| 종속기업 | (주)부산은행     | 153,719,230 | 87,082,979  | -       | -           | 150,000,000 | -  |
|      | (주)BS투자증권   | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | BS캐피탈(주)    | -           | 148,000,000 | -       | -           | 50,000,000  | -  |
|      | BS신용정보(주)   | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | (주)BS정보시스템  | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | (주)BS저축은행   | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
| 합계   | 153,719,230 | 235,082,979 | -           | -       | 200,000,000 | -           |    |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명         | 전기          |             |         |             |             |    |
|------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|----|
|      |             | 자금대여 거래     |             | 자금수신 거래 |             | 출자          |    |
|      |             | 대여          | 회수          | 증가      | 감소          | 증자          | 감자 |
| 중속기업 | (주)부산은행     | 87,082,979  | 169,651,077 | -       | -           | -           | -  |
|      | (주)BS투자증권   | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | BS캐피탈(주)    | 50,000,000  | 52,000,000  | -       | -           | 100,000,000 | -  |
|      | BS신용정보(주)   | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | (주)BS정보시스템  | -           | -           | -       | -           | -           | -  |
|      | (주)BS저축은행   | -           | -           | -       | -           | 107,000,600 | -  |
| 합계   | 137,082,979 | 221,651,077 | -           | -       | 207,000,600 | -           |    |

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명         | 당기말          |            |           |           |
|------|-------------|--------------|------------|-----------|-----------|
|      |             | 채권           |            | 채무        |           |
|      |             | 대출채권/<br>예치금 | 기타자산       | 예수부채      | 기타부채      |
| 중속기업 | (주)부산은행     | 153,719,230  | 23,660,214 | -         | -         |
|      | (주)BS투자증권   | -            | -          | -         | 1,261,520 |
|      | BS캐피탈(주)    | 170,000,000  | 3,101,717  | -         | -         |
|      | BS신용정보(주)   | -            | 92,953     | -         | -         |
|      | (주)BS정보시스템  | -            | 53,499     | -         | -         |
|      | (주)BS저축은행   | -            | -          | -         | 1,434,401 |
| 합계   | 323,719,230 | 26,908,383   | -          | 2,695,921 |           |

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명         | 전기말          |            |           |           |
|------|-------------|--------------|------------|-----------|-----------|
|      |             | 채권           |            | 채무        |           |
|      |             | 대출채권/<br>예치금 | 기타자산       | 예수부채      | 기타부채      |
| 중속기업 | (주)부산은행     | 87,082,979   | 39,832,224 | -         | -         |
|      | (주)BS투자증권   | -            | -          | -         | 1,199,450 |
|      | BS캐피탈(주)    | 318,000,000  | 1,650,935  | -         | -         |
|      | BS신용정보(주)   | -            | 84,600     | -         | -         |
|      | (주)BS정보시스템  | -            | 66,207     | -         | -         |
|      | (주)BS저축은행   | -            | 792,959    | -         | -         |
| 합계   | 405,082,979 | 42,426,925   | -          | 1,199,450 |           |

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 종류       | 당기        | 전기        |
|---------|----------|-----------|-----------|
| 단기종업원급여 | 급여       | 1,633,809 | 1,638,159 |
|         | 사회보장분담금  | 39,675    | 50,979    |
| 성과보상비용  | 단기성과보상비용 | 1,833,486 | 1,162,370 |
|         | 장기성과보상비용 | 1,208,994 | 352,794   |
|         | 주식기준보상비용 | 113,804   | 113,826   |

24. 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  | 당기말         | 전기말        |
|-----|-------------|------------|
| 예치금 | 153,719,230 | 87,082,979 |

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

(단위: 천원)

| 구분            | 당기      | 전기      |
|---------------|---------|---------|
| 사외적립자산 관계사 전입 | 115,359 | 315,450 |
| 선급금 무형자산 대체   | 34,600  | -       |

재무제표에 대한 주석 - 계속

#### 25. 우발부채

당기 중 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 회사는 대법원의 동 판결이 재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 총당부채를 설정하지 아니하였습니다.

#### 26. 후속사건

회사는 2013년 12월 18일 이사회에서 (주)경남은행 및 (주)광주은행의 입찰 참여를 결정하고 2013년 12월 23일 최종입찰 제안서를 제출하였습니다. 이후 회사는 2013년 12월 31일자로 (주)경남은행의 우선협상대상자로 선정되었습니다. 그리고 2014년 2월 11일 연결실체는 예금보험공사와 (주)경남은행 주식 취득을 위한양해각서를 체결하였습니다.

## 내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BS금융지주의 2013년 12월 31일자로 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 BS금융지주(이하 "회사")의 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 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 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요한 취약점이 발견되지 않았다"고 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 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토 보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 이재술

2014년 3월 12일

# 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

[운영실태평가보고서.jpg](#)

운영실태평가보고서