

주식회사 BNK금융지주의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제11기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	6
· 포 괄 손 익 계 산 서	7
· 자 본 변 동 표	8
· 현 금 흐 름 표	9
· 주 석	11
내부회계관리제도 감사의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서	96
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	99
외부감사 실시내용	101

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2022년 3월 16일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

또한 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 박재철입니다.

안진회계법인

대표이사 홍중성

2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주

제 11 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 10 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 김지완

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

재 무 상 태 표

제11(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제10(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	주석	제 11(당)기 기말		제 10(전)기 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	5,6,7	51,799,136,753		87,759,027,856	
II. 종속기업투자주식	8	6,573,937,230,740		6,153,937,230,740	
III. 대출채권및수취채권	5,6,9	174,546,298,273		106,463,761,819	
IV. 유형자산	10	7,023,633,992		5,474,990,864	
V. 무형자산	11	15,818,071,708		14,633,496,184	
VI. 기타자산	12	2,181,276,394		1,848,706,051	
자 산 총 계			6,825,305,647,860		6,370,117,213,514
부 채					
I. 사채	5,6,13	1,398,528,376,903		1,078,584,934,321	
II. 순확정급여부채	14	1,599,924,031		9,603,202,807	
III. 당기법인세부채	17	153,475,623,084		86,237,630,391	
IV. 총당부채	15	80,362,119		193,039,443	
V. 기타부채	5,6,16	19,907,694,356		13,489,880,647	
부 채 총 계			1,573,591,980,493		1,188,108,687,609
자 본					
I. 자본금	18	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신종자본증권	18	827,392,476,500		827,392,476,500	
III. 기타불입자본	18	2,270,038,313,795		2,269,301,271,658	
IV. 기타자본구성요소	18	(6,376,677,071)		(4,991,539,533)	
V. 이익잉여금	19	530,983,324,143		460,630,087,280	
자 본 총 계			5,251,713,667,367		5,182,008,525,905
부 채 및 자 본 총 계			6,825,305,647,860		6,370,117,213,514

주석참조

포괄손익계산서

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	주석	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 순이자손익	20	(24,429,223,030)	(25,755,524,207)
1. 이자수익		693,478,710	482,964,118
2. 이자비용		(25,122,701,740)	(26,238,488,325)
II. 순수수료손익	21	7,429,022,348	9,393,672,147
1. 수수료수익		9,305,850,000	10,980,800,000
2. 수수료비용		(1,876,827,652)	(1,587,127,853)
III. 배당금수익		270,016,784,656	300,023,844,798
IV. 일반관리비	22	(45,750,228,516)	(35,976,529,107)
V. 영업이익		207,266,355,458	247,685,463,631
VI. 영업외손익	23	(962,942,378)	2,614,894,588
1. 영업외수익		361,011,313	3,235,948,030
2. 영업외비용		(1,323,953,691)	(621,053,442)
VII. 법인세비용차감전순이익		206,303,413,080	250,300,358,219
VIII. 법인세비용	17	-	-
IX. 당기순이익		206,303,413,080	250,300,358,219
X. 기타포괄손익		(1,385,137,538)	(928,626,114)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		(1,385,137,538)	(928,626,114)
확정급여제도 재측정요소		(1,385,137,538)	(928,626,114)
XI. 당기총포괄이익		204,918,275,542	249,371,732,105
XII. 주당순이익	24		
기본 및 희석주당순이익		539	670

주석참조

자 본 변 동 표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2020년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	707,874,320,000	2,276,821,837,098	(4,062,913,419)	360,494,819,821	4,970,804,293,500
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695
신종자본증권 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000
신종자본증권 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)
연차배당	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)
당기순이익	-	-	-	-	250,300,358,219	250,300,358,219
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(928,626,114)	-	(928,626,114)
2020년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905
2021년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)
당기순이익	-	-	-	-	206,303,413,080	206,303,413,080
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,385,137,538)	-	(1,385,137,538)
2021년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367

주석참조

현금흐름표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	주석	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			205,631,955,293		255,673,300,273
1. 당기순이익			206,303,413,080		250,300,358,219
2. 손익조정사항			(240,398,916,691)		(269,812,394,442)
가. 이자수익		(693,478,710)		(482,964,118)	
나. 이자비용		25,122,701,740		26,238,488,325	
다. 감가상각비		1,787,058,734		1,753,888,624	
라. 무형자산상각비		1,451,923,747		204,488,236	
마. 유형자산처분손익		61,194,807		(821,003)	
바. 무형자산처분손실		19,815,281		-	
사. 퇴직급여		1,881,650,180		2,398,370,292	
아. 배당금수익		(270,016,784,656)		(300,023,844,798)	
자. 영업외손익		(12,997,814)		100,000,000	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동			(7,457,300,466)		906,100,381
가. 수취채권의 감소(증가)		(40,749,071)		2,529,603	
나. 순확정급여부채의 감소		(11,270,066,494)		(1,280,643,616)	
다. 기타자산의 증가		(332,570,343)		(31,759,077)	
라. 총당부채의 감소		(193,634,895)		-	
마. 기타부채의 증가		4,379,720,337		2,215,973,471	
4. 이자의 수취			341,199,714		125,866,317
5. 이자의 지급			(23,173,225,000)		(25,870,475,000)
6. 배당금의 수취			270,016,784,656		300,023,844,798
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(424,908,201,342)		(257,806,397,629)
1. 종속기업 투자주식의 취득		(420,000,000,000)		(254,000,000,000)	
2. 종속기업 투자주식의 감소		-		120,000,000	
3. 유형자산의 취득		(1,797,390,308)		(3,880,380,167)	
4. 유형자산의 처분		81,496,718		1,250,000	
5. 무형자산의 취득		(2,965,405,461)		(958,024,422)	
6. 무형자산의 처분		309,090,909		-	
7. 임차보증금의 감소(증가)		(535,993,200)		910,756,960	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			183,316,354,946		10,521,841,226
1. 사채의 발행	26	449,177,722,000		399,223,106,400	
2. 사채의 상환	26	(130,000,000,000)		(350,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환		(648,256,974)		(533,797,464)	
4. 보통주배당금의 지급		(103,818,110,080)		(117,331,308,770)	
5. 신종자본증권의 발행		-		348,925,262,000	

과 목	주석	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
6. 신종자본증권의 상환		-		(230,000,000,000)	
7. 신종자본증권분배금의 지급		(31,395,000,000)		(32,833,750,000)	
8. 자기주식의 취득		-		(6,997,496,635)	
9. 자기주식의 처분		-		69,825,695	
IV. 현금및현금성자산의 증감			(35,959,891,103)		8,388,743,870
V. 기초의 현금및현금성자산	7		87,759,027,856		79,370,283,986
VI. 기말의 현금및현금성자산	7		51,799,136,753		87,759,027,856

주석참조

주식

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

1. 일반사항

주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다.

또한, 회사는 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)은 회사의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다.

회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

한편 회사의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과공동기업에대한투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정)

회사는 코로나19의 직접적인 결과로 인한 임차료의 할인 등에 대해 리스이용자가 적용할 수 있는 실무적 간편법을 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료의 감면에도 적용할 수 있도록 하는 '2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인(기업회계기준서 제1116호 개정)'을 적용하였습니다.

동 실무적 간편법은 리스이용자에게 코로나19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2022년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함)
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

회사는 당기부터 동 개정사항을 조기적용하기로 하였으며, 회사는 위의 조건을 충족하는 모든 임차료 할인 등에 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다.

- 이자율지표 개혁의 최초 적용에 따른 영향

회사는 당기에 '이자율지표개혁 2단계 - 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 제1104호, 제1107호 및 제1116호(개정)'를 도입하였습니다. 회사는 동 개정사항을 도입하여 재무제표의 정보이용자에게 유용한 정보를 제공하지 못할 회계적 영향을 발생시키지 않으면서, 은행간대출금리(IBOR)에서 대체지표이자율(무위험이자율 또는 RFR)로의 전환을 반영할 수 있습니다. 상기 개정사항과 관련하여 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 회사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각 금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업 회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2.3 종속기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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.

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

2.5 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 금융자산의 기대신용손실은 당해 금융자산의 기대존속기간에 걸친 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치의 확률가중 추정치로 측정합니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다. 회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

2.6 금융부채와 지분상품

(1) 부채 · 자본 분류

회사가 발행한 채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

(2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 회사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

(5) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 매각예정비유동자산

회사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.8 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 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 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고있습니다.

구 분	추정 내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
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 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.9 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년
개발비	정액법	5년

(2) 내부적으로 창출한 무형자산

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에 서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(4) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 비금융자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 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 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 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.

2.11 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 공정가치로 최초 측정하며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채"로 인식됩니다.

(가) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금

(나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.12 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다.

전환사채의 발행과 관련된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

2.13 충당부채

충당부채는 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.

충당부채로 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 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

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

(1) 손실부담계약

손실부담계약에 따른 현재의무를 충당부채로 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 회사가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 계속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고 있습니다.

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 인식하여야 할 금액과 처음 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 원칙에 따라 인식된 누적 수익 금액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

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 연결납세기준 미지급법인세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속기업으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

(1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

(2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 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.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 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 합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자에는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

회사는 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 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 해고급여

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.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(3) 주식기준보상

회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 수익 · 비용의 인식

(1) 이자수익 및 비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

또한, 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 수수료수익

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 채무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(3) 배당금 수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

2.17 리스

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함.
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

회사는 리스부채를 재무상태표에서 기타금융부채로 표시하고 있습니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

회사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

회사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

회사는 사용권자산을 재무상태표에서 다른 자산과 구분하여 표시합니다.

회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '유형자산'의 회계정책에 설명되어 있습니다.

회사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 회사는 이러한 실무적 간편법을 사용하지 않고 있습니다. 하나의 리스요소와 하나 이상의 추가 리스요소나 비리스요소를 포함하는 계약에서 리스이용자는 리스요소의 상대적 개별가격과 비리스요소의 총 개별가격에 기초하여 계약 대가를 각 리스요소에 배분합니다.

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2022년 3월 15일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2022년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

(1) 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")의 대유행에 따른 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 전세계적으로 금융, 외환시장 및 실물 경제에 부정적인 영향을 미치고 있으며, 이로 인하여 주가, 금리, 환율 등 거시 경제지표의 전반적인 변동성이 높아질 수 있습니다. COVID-19는 잠재적으로 회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실, 금융상품 공정가치의 하락에 영향을 미칠 수 있습니다.

회사는 향후 COVID-19로 인한 피해규모 및 지속기간을 예측 할 수 없으며, COVID-19에 따른 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 통해 COVID-19에 따른 영향을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

(2) 확정급여채무의 측정

확정급여채무는 매 보고기간 말에 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. 확정급여채무에 대한 세부사항은 주석14에서 기술하고 있습니다.

(3) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융위험의 관리

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

회사의 위험관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있습니다.

위험관리 절차는 위험의 발생원천과 규모를 파악하여 위험을 회피 또는 경감하기 위한 의사결정으로 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 하며, 위험관리에 관한 의사결정은 회사의 리스크관리 조직에서 담당하고 있습니다.

회사의 리스크관리 조직은 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리부로 구성되며, 리스크관리위원회는 위험관리의 최고 의사결정기구로서 위험자본의 배분 및 한도설정 등 위험관리 전략 및 계획을 수립합니다. 그리고 리스크관리부는 세부정책 및 업무처리절차에 따라 위험관리 제반 실무를 담당하고 있습니다.

4.1 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생 가능한 손실을 의미합니다. 이는 고객 또는 다른 회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권 및 수취채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생합니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포저에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용위험을 계량화하여 정기적인 관리 및 보고를 통해 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하는데 있습니다.

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 규제자본 기준의 신용위험가중자산을 산출하고, 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권 등의 자산건전성 현황을 매월 점검하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권및수취채권	174,546,298	106,463,762

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금 융자산			
대출채권 및 수취채권						
미수금	153,516,398	-	-	153,516,398	-	153,516,398
보증금	21,014,599	-	-	21,014,599	-	21,014,599
미수수익	15,301	-	-	15,301	-	15,301
합 계	174,546,298	-	-	174,546,298	-	174,546,298

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합 계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금 융자산			
대출채권 및 수취채권						
미수금	86,237,656	-	-	86,237,656	-	86,237,656
보증금	20,224,655	-	-	20,224,655	-	20,224,655
미수수익	1,451	-	-	1,451	-	1,451
합 계	106,463,762	-	-	106,463,762	-	106,463,762

4.2 유동성위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달, 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

유동성위험의 관리 목적은 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여, 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여하는데 있습니다.

회사는 자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 대상으로 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성GAP표를 산출하고, 잔존만기 1개월 이내 자산을 잔존만기 1개월 이내 부채로 나눈 비율인 유동성비율을 관리지표로 설정, 운용하고 있습니다. 그리고 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여, 위기상황 단계별(요주의/준위기/위기)로 구분하여 조치, 대응하는 비상조치계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

당기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	2,816,350	106,451,650	244,480,050	1,110,020,500	1,463,768,550
미지급금	363,205	-	-	210	363,415
미지급비용	588,133	7,410,170	1,276,040	7,215,065	16,489,408

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사 채	51,613,175	5,034,050	92,699,450	981,127,100	1,130,473,775
미지급금	1,484,400	19,059	186	-	1,503,645
미지급비용	2,321,012	6,329,797	1,230,655	-	9,881,464

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

4.3 자본관리

회사는 자본위험 관리를 위해, 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷자본총계'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷자본총계'로 계산한 이중레버리지비율을 산정하여 관리하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

당기 중 회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가 금융자산				
현금및예치금	51,799,137	51,799,137	87,759,028	87,759,028
대출채권및수취채권	174,546,298	174,546,298	106,463,762	106,463,762
금융자산 소계	226,345,435	226,345,435	194,222,790	194,222,790
상각후원가 금융부채				
사채	1,398,528,377	1,388,231,600	1,078,584,934	1,098,781,440
기타금융부채(*)	16,852,823	16,852,823	11,385,109	11,385,109
금융부채 소계	1,415,381,200	1,405,084,423	1,089,970,043	1,110,166,549

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
현금및예치금	현금은 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금은 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금의 경우는 DCF모형(Discouted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 수취채권 중 보증금은 대부분 계열사간의 내부거래에 해당하여 상법 제398조 및 이사회규정에 의거 임대차거래 신규/갱신 시 이사회 결의를 거치고 있으며, 공정거래를 위해 개별공시지가 평균변동률, 인근 임대사례 비교 등을 감안하여 계약을 유지 중이므로 장부가를 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	51,799,137	-	51,799,137
대출채권및수취채권(*)	-	-	174,546,298	174,546,298
금융자산 소계	-	51,799,137	174,546,298	226,345,435
금융부채				
사채	-	1,388,231,600	-	1,388,231,600
기타금융부채(*)	-	-	16,852,823	16,852,823
금융부채 소계	-	1,388,231,600	16,852,823	1,405,084,423

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	87,759,028	-	87,759,028
대출채권및수취채권(*)	-	-	106,463,762	106,463,762
금융자산 소계	-	87,759,028	106,463,762	194,222,790
금융부채				
사채	-	1,098,781,440	-	1,098,781,440
기타금융부채(*)	-	-	11,385,109	11,385,109
금융부채 소계	-	1,098,781,440	11,385,109	1,110,166,549

(*) 수준3으로 분류한 상각후원가 대출채권및수취채권과 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 다만, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,388,231,600	DCF모형	할인율

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,098,781,440	DCF모형	할인율

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

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

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합 계	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합 계
금융자산						
예치금	51,799,137	-	51,799,137	87,759,028	-	87,759,028
대출채권 및 수취채권	174,546,298	-	174,546,298	106,463,762	-	106,463,762
금융자산 소계	226,345,435	-	226,345,435	194,222,790	-	194,222,790
금융부채						
사채	-	1,398,528,377	1,398,528,377	-	1,078,584,934	1,078,584,934
기타금융부채(*)	-	18,357,227	18,357,227	-	12,011,438	12,011,438
금융부채 소계	-	1,416,885,604	1,416,885,604	-	1,090,596,372	1,090,596,372

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

당기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가 금융자산		
이자수익	693,479	482,964
상각후원가 금융부채		
이자비용	(25,122,702)	(26,238,488)

(3) 금융자산 신용건전성

외부신용등급을 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래 상대방		
AAA	158,567,858	179,656,792
외부신용등급이 없는 거래 상대방	67,777,577	14,565,998
합 계	226,345,435	194,222,790

7. 현금 및 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산				
보통예금	부산은행	0.01	16,173,662	84,787,136
기업자유예금	부산은행	0.01~0.30	5,625,475	2,971,892
정기예금	부산은행	0.70~1.05	30,000,000	-
합 계			51,799,137	87,759,028

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	21,799,137	30,000,000	-	-	51,799,137

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	87,759,028	-	-	-	87,759,028

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

8. 종속기업 투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국가	결산월	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)부산은행	대한민국	12월	100.00	2,968,140,154	100.00	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	12월	100.00	1,949,160,438	100.00	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	12월	100.00	478,488,236	100.00	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100.00	784,166,758	100.00	584,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100.00	165,000,600	100.00	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100.00	156,930,000	100.00	106,930,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100.00	11,451,045	100.00	11,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100.00	10,000,000	100.00	10,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100.00	50,600,000	100.00	30,600,000
합 계				6,573,937,231		6,153,937,231

(2) 당기 및 전기 중 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부가액	6,153,937,231	5,900,057,231
취득	420,000,000	254,000,000
회수	-	(120,000)
기말 장부가액	6,573,937,231	6,153,937,231

9. 대출채권 및 수취채권

당기말 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	153,516,398	86,237,656
미수수익	15,301	1,451
보증금	21,508,751	20,972,758
현재가치할인차금	(494,152)	(748,103)
합 계	174,546,298	106,463,762

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	1,220,861	-	-	1,220,861
업무용건물	2,252,591	(66,895)	-	2,185,696
임차점포시설물	1,319,546	(859,538)	-	460,008
업무용동산	5,652,297	(4,533,595)	-	1,118,702
사용권자산	3,835,518	(1,797,151)	-	2,038,367
합 계	14,280,813	(7,257,179)	-	7,023,634

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	660,865	-	-	660,865
업무용건물	1,651,081	(30,270)	-	1,620,811
임차점포시설물	1,159,311	(710,597)	-	448,714
업무용동산	5,496,529	(4,328,011)	-	1,168,518
사용권자산	2,980,468	(1,606,765)	-	1,373,703
건설중인자산	202,380	-	-	202,380
합 계	12,150,634	(6,675,643)	-	5,474,991

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	대체	당기말
업무용토지	660,865	55,416	-	-	504,580	1,220,861
업무용건물	1,620,811	126,541	-	(36,625)	474,969	2,185,696
임차점포시설물	448,714	309,820	(71,809)	(226,717)	-	460,008
업무용동산	1,168,518	523,561	(59,123)	(514,254)	-	1,118,702
사용권자산	1,373,703	2,160,078	(485,951)	(1,009,463)	-	2,038,367
건설중인자산	202,380	777,169	-	-	(979,549)	-
합 계	5,474,991	3,952,585	(616,883)	(1,787,059)	-	7,023,634

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	전기말
업무용토지	-	660,865	-	-	-	660,865
업무용건물	-	1,651,081	-	(30,270)	-	1,620,811
임차점포시설물	602,299	39,970	-	(193,555)	-	448,714
업무용동산	1,635,383	181,565	(1)	(648,429)	-	1,168,518
사용권자산	981,899	1,304,389	(30,950)	(881,635)	-	1,373,703
건설중인자산	8,533,788	1,341,999	-	-	(9,673,407)	202,380
합 계	11,753,369	5,179,869	(30,951)	(1,753,889)	(9,673,407)	5,474,991

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,716,785	(987,061)	—	729,724
개발비	12,867,448	(1,248,430)	—	11,619,018
취득중인 자산	386,873	—	—	386,873
회원권	2,976,201	—	—	2,976,201
상표권	106,255	—	—	106,255
합 계	18,053,562	(2,235,491)	—	15,818,071

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,516,103	(764,635)	—	751,468
개발비	935,959	(18,932)	—	917,027
취득중인 자산	9,554,629	—	—	9,554,629
회원권	3,305,107	—	—	3,305,107
상표권	105,265	—	—	105,265
합 계	15,417,063	(783,567)	—	14,633,496

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	751,468	200,682	(222,426)	-	-	729,724
개발비	917,027	1,216,249	(1,229,498)	-	10,715,240	11,619,018
취득중인 자산	9,554,629	1,547,484	-	-	(10,715,240)	386,873
회원권	3,305,107	-	-	(328,906)	-	2,976,201
상표권	105,265	990	-	-	-	106,255
합 계	14,633,496	2,965,405	(1,451,924)	(328,906)	-	15,818,071

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	799,037	137,987	(185,556)	-	-	751,468
개발비	-	49,995	(18,932)	-	885,964	917,027
취득중인 자산	-	767,186	-	-	8,787,443	9,554,629
회원권	3,302,924	2,183	-	-	-	3,305,107
상표권	104,591	674	-	-	-	105,265
합 계	4,206,552	958,025	(204,488)	-	9,673,407	14,633,496

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금 등	2,181,276	1,848,706

13. 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	-	50,000,000
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	30,000,000	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	100,000,000	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.90	100,000,000	100,000,000
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	-	80,000,000
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	100,000,000
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	30,000,000
제26회 무보증사채	2019-06-14	2024-06-14	1.78	100,000,000	100,000,000
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	90,000,000
제28회 무보증사채	2020-04-27	2022-04-27	1.61	100,000,000	100,000,000
제29회 무보증사채	2020-05-22	2023-05-22	1.42	100,000,000	100,000,000
제30회 무보증사채	2020-07-14	2022-07-14	1.14	100,000,000	100,000,000
제31회 무보증사채	2020-10-29	2023-10-29	1.23	100,000,000	100,000,000
제32회 무보증사채	2021-01-12	2026-01-12	1.58	100,000,000	-
제33회 무보증사채	2021-01-26	2024-01-26	1.23	100,000,000	-
제34회 무보증사채	2021-05-31	2026-05-31	1.92	100,000,000	-
제35-1회 무보증사채	2021-07-14	2026-07-14	2.00	110,000,000	-
제35-2회 무보증사채	2021-07-14	2028-07-14	2.09	40,000,000	-
소 계				1,400,000,000	1,080,000,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,471,623)	(1,415,066)
합 계				1,398,528,377	1,078,584,934

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,080,000,000	450,000,000	(130,000,000)	1,400,000,000

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,030,000,000	400,000,000	(350,000,000)	1,080,000,000

14. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	13,742,894	15,505,386
사외적립자산의 공정가치	(12,142,970)	(5,902,183)
순확정급여부채	1,599,924	9,603,203

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	15,505,386	(5,902,183)	9,603,203
당기근무원가	1,665,749	-	1,665,749
이자비용(수익)	363,000	(164,832)	198,168
정산손익	17,732	-	17,732
소 계	2,046,481	(164,832)	1,881,649
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	79,347	79,347
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	50,136	-	50,136
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(248,574)	-	(248,574)
경험조정에 의한 보험수리적 손익	1,504,229	-	1,504,229
소 계	1,305,791	79,347	1,385,138
퇴직급 지급액	(5,370,066)	-	(5,370,066)
기여금	-	(5,900,000)	(5,900,000)
관계회사간 전출입효과	255,302	(255,302)	-
기 말	13,742,894	(12,142,970)	1,599,924

(단위: 천원)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	12,701,468	(5,144,618)	7,556,850
당기근무원가	2,244,536	-	2,244,536
이자비용(수익)	298,117	(144,283)	153,834
소 계	2,542,653	(144,283)	2,398,370
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	66,603	66,603
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(42,044)	-	(42,044)
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	332,725	-	332,725
경험조정에 의한 보험수리적 손익	571,343	-	571,343
소 계	862,024	66,603	928,627
퇴직급 지급액	(1,280,644)	-	(1,280,644)
관계회사간 전출입효과	679,885	(679,885)	-
기 말	15,505,386	(5,902,183)	9,603,203

(3) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
정기예금	12,142,970	5,902,183

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	3.48	2.90
가중평균 임금인상율	1.81	1.42
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

(5) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(1,321,793)	1,520,202
기대임금상승률의 1%p 변동	1,528,911	(1,352,792)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 당기 및 전기의 가중평균만기는 각각 10.66년, 9.67년 입니다.

당기말 및 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년 이상	합 계
퇴직급여 지급액	382,694	498,011	1,500,644	17,760,093	20,141,442

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년 이상	합 계
퇴직급여 지급액	423,109	1,192,057	1,531,740	13,864,702	17,011,608

15. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 기타 충당부채에 대한 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	80,362	93,039
소송관련충당부채	-	100,000
합 계	80,362	193,039

(2) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	93,039	80,958	(93,635)	-	80,362
소송관련충당부채	100,000	-	(100,000)	-	-
합 계	193,039	80,958	(193,635)	-	80,362

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	90,717	2,322	-	-	93,039
소송관련충당부채	-	100,000	-	-	100,000
합 계	90,717	102,322	-	-	193,039

16. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	363,415	1,503,645
미지급비용	16,489,408	9,881,464
리스부채	1,504,404	626,329
기타(*)	1,550,467	1,478,444
합 계	19,907,694	13,489,882

(*) 원화가수금, 부가세예수금, 잡부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 할인하지 않은 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
리스부채	51,977	94,581	347,659	1,063,002	-	1,557,219

(단위: 천원)

구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
리스부채	42,136	72,446	231,853	300,102	-	646,537

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 686,847천원(전기 571,030천원) 입니다.

당기 중 손익계산서에 인식된 단기리스가 아닌 소액리스료는 33,707천원(전기 37,233천원)입니다.

17. 법인세비용과 이연법인세

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	-	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	-	-

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	206,303,413	250,300,358
적용세율(*)에 따른 세부담액	49,463,426	60,110,687
조정사항 :		
비과세수익	(62,268,778)	(68,815,952)
비공제비용	811,269	535,292
연결납세 조정효과 등	11,994,083	8,169,973
법인세비용	-	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.00%	0.00%

(*) 당기 적용세율은 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%, 3,000억원 초과 27.5%로 적용되었습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당기				
	기초	감소	증가(*)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(5,902,183)	(2,364,773)	(8,195,347)	(11,732,757)	(3,027,051)
임차점포시설물	(87,335)	(87,335)	-	-	-
사용권자산	(1,373,703)	(1,373,703)	(2,038,367)	(2,038,367)	(525,899)
소 계	(7,363,221)	(3,825,811)	(10,233,714)	(13,771,124)	(3,552,950)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	4,164,640	4,164,640	5,718,092	5,718,092	1,475,268
퇴직급여채무	7,967,838	2,364,773	3,352,273	8,955,338	2,310,477
주식보상비용	1,673,681	1,673,681	6,044,943	6,044,943	1,559,595
감가상각누계액	304,235	182,562	45,732	167,405	43,190
복구충당부채	93,040	93,040	80,362	80,362	20,733
임차보증금 현재가치할인차금	748,103	748,103	494,152	494,152	127,491
리스부채	626,329	626,329	1,504,404	1,504,404	388,136
미지급금	19,059	19,059	-	-	-
지급수수료	199,266	199,266	-	-	-
잡손실	3,406,198	-	-	3,406,198	878,799
무형자산	239,050	-	-	239,050	61,675
소송관련충당부채	100,000	100,000	-	-	-
이월결손금	4,620,123	4,620,123	-	-	-
소 계	24,161,562	14,791,576	17,239,958	26,609,944	6,865,364
이연법인세자산 인식 제외금액					3,312,414
이연법인세자산 인식 대상금액					3,552,950

(*) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	감소	증가(★)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(5,144,618)	(1,082,383)	(1,839,948)	(5,902,183)	(1,516,861)
임차점포시설물	(87,335)	-	-	(87,335)	(22,445)
사용권자산	(981,899)	(981,899)	(1,373,703)	(1,373,703)	(353,042)
소 계	(6,213,852)	(2,064,282)	(3,213,651)	(7,363,221)	(1,892,348)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	4,684,532	4,684,532	4,164,640	4,164,640	1,070,312
퇴직급여채무	5,645,545	1,082,383	3,404,676	7,967,838	2,047,734
주식보상비용	883,584	883,584	1,673,681	1,673,681	430,136
감가상각누계액	247,372	111,284	168,147	304,235	78,188
복구충당부채	90,717	90,717	93,040	93,040	23,911
임차보증금 현재가치할인차금	162,692	162,692	748,103	748,103	192,262
리스부채	819,920	819,920	626,329	626,329	160,967
미지급금	19,059	-	-	19,059	4,898
지급수수료	374,000	174,734	-	199,266	51,211
잡손실	3,406,198	-	-	3,406,198	875,393
무형자산	239,050	-	-	239,050	61,436
소송관련충당부채	-	-	100,000	100,000	25,700
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,187,372
소 계	21,192,792	8,009,846	10,978,616	24,161,562	6,209,520
이연법인세자산 인식 제외금액					4,317,172
이연법인세자산 인식 대상금액					1,892,348

(★) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

당사의 가산할 일시적차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식 하였으며, 세무상 이월결손금과 차감할 일시적차이에 대해서는 실현가능성을 고려하여 가산할 일시적차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하였습니다. 당기말 현재 이연법인세자산과 이연법인세부채의 금액은 동일하며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세로서 상계가능하므로 재무상태표에 표시되는 이연법인세는 없습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 153,475,623천원, 86,237,630천원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

18. 자본 및 기타불입자본

(1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 신종자본증권

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000	150,000,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000,000	100,000,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	100,000,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000,000	150,000,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000,000	100,000,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000,000	100,000,000
발행비용				(2,607,523)	(2,607,523)
합 계				827,392,477	827,392,477

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 회사는 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식 및 주가안정 및 기업가치 제고를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액 등으로 구성됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(6,997,496)	(6,997,496)
자기주식처분손실	-	(144,147)
자본조정_기타	-	(592,895)
합 계	2,270,038,314	2,269,301,272

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	증감	이연법인세효과	당기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,991,540)	(1,385,137)	-	(6,376,677)

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	증감	이연법인세효과	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,062,913)	(928,627)	-	(4,991,540)

19. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금		
이익준비금	120,514,407	95,483,407
대손준비금	431,000	518,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	233,129,504	145,162,072
소 계	356,074,911	243,163,479
미처분이익잉여금	174,908,413	217,466,608
합 계	530,983,324	460,630,087

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		174,908,413		217,466,608
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(31,395,000)		(32,833,750)	
3. 당기순이익	206,303,413		250,300,358	
II. 이익잉여금이입액		27,741,322		87,000
1. 임의적립금의 이입	27,741,322		-	
2. 대손준비금의 환입	-		87,000	
III. 이익잉여금처분액		202,649,735		217,553,608
1. 이익준비금	20,631,000		25,031,000	
2. 대손준비금	337,000		-	
3. 임의적립금	-		87,967,432	
4. 신종자본증권상환손실	-		592,894	
5. 자기주식처분손실	-		144,148	
6. 배당금	181,681,735		103,818,134	
현금배당	181,681,735		103,818,134	
(주당배당금(액면배당율)				
당기 560원(11.2%)				
전기 320원(6.4%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2022년 3월 25일이며, 전기 처분확정일은 2021년 3월 26일이었습니다.

(3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 기업회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 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.

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	431,000	518,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	337,000	(87,000)
대손준비금 잔액	768,000	431,000

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

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	206,303,413	250,300,358
대손준비금 환입(전입)액	(337,000)	87,000
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	205,966,413	250,387,358
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	538	670

(*)상기 대손준비금 반영 후 조정손익 및 기본주당손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액 및 환입액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

(4) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득 및 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	당기		전기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	1,503,577	6,997,497	14,855	213,973
취득(★)	-	-	1,503,577	6,997,497
처분	-	-	(14,855)	(213,973)
기말	1,503,577	6,997,497	1,503,577	6,997,497

(★)주주가치 제고를 위해 한국투자증권(주)와 자사주신탁계약을 체결 하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득 하였습니다.

20. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	355,050	126,293
기타이자수익		
현재가치할인차금	338,429	356,671
소 계	693,479	482,964
이자비용		
사채이자	(25,098,940)	(26,222,843)
리스부채이자	(21,882)	(13,322)
기타잡이자		
복구충당부채	(1,880)	(2,323)
소 계	(25,122,702)	(26,238,488)
순이자손익	(24,429,223)	(25,755,524)

21. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
브랜드수수료	9,305,000	10,976,000
기타수수료수익	850	4,800
소 계	9,305,850	10,980,800
수수료비용		
기타수수료비용	(1,876,828)	(1,587,128)
순수수료손익	7,429,022	9,393,672

22. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	24,307,130	16,332,410
복리후생비	2,947,548	2,536,678
퇴직급여	2,061,025	2,398,370
해고급여	—	1,793,569
소 계	29,315,703	23,061,027
임차료	365,530	358,939
업무추진비	2,063,946	1,664,767
감가상각비	1,787,059	1,753,889
무형자산상각비	1,451,924	204,488
세금과공과	293,986	298,927
용역비	2,369,389	2,047,310
광고선전비	5,855,578	4,724,214
기타관리비	2,247,114	1,862,968
합 계	45,750,229	35,976,529

(2) 주식기준보상

회사는 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초 약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

단기성과보상금은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장은 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과금은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다(다만, 2020년도 성과보상부터는 평가결과에 따라 익년도에 일시 현금으로 지급 합니다).

장기성과보상금은 3년 단위 평가결과에 따라 40%는 현금으로 지급하고, 나머지 성과금은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다(다만, 2020년도 성과보상부터는 평가결과에 따라 100% 주가와 연계하여 3년 또는 5년간 이연 지급합니다).

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2019년 부여분	2020년 부여분
최초부여수량	110,980	140,899
잔여수량	37,002	93,936
부여일	2019-03-05	2020-02-27
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
최초부여수량	92,159	36,875	9,293	305,585	597,959
잔여수량	26,871	6,373	1,927	305,585	586,018
부여일	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01	2021-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2022년 행사 예정분	2023년 행사 예정분	2024년 행사 예정분
잔여수량(*)	13,972	12,322	8,877
부여방법	주가연계현금보상	주가연계현금보상	주가연계현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

(*) 이연지급 확정분은 당기말 현재 가득조건 충족 후 부여된 수량에서 지급분을 차감한 수량입니다.

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	226,730	184,353
부여 수량	-	140,899
행사 수량	(95,792)	(54,013)
기타 조정	-	(44,509)
기말 수량	130,938	226,730

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	372,008	95,114
부여 수량	597,959	305,585
행사 수량	(7,304)	(5,262)
기타 조정	(35,889)	(23,429)
기말 수량	926,774	372,008

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	15,854	20,469
부여 수량	26,621	10,346
행사 수량	(7,304)	(5,262)
기타 조정	-	(9,699)
기말 수량	35,171	15,854

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2022년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	25.87%	1.00년	1.35%	8,019
2023년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	36.85%	2.00년	1.67%	7,655
2024년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	32.97%	3.00년	1.80%	7,307

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기성과보상비용(환입)	5,482,809	(655,568)
장기성과보상비용	4,580,840	972,979

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	4,442,051	1,267,270
미지급비용(장기성과)	6,044,943	1,673,681

23. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
잡이익	325,279	3,234,675
유형자산처분이익	22,734	1,273
리스변경이익	12,998	-
소 계	361,011	3,235,948
영업외비용		
기부금	(1,139,453)	(493,540)
유형자산처분및폐기손실	(83,928)	(452)
복구공사손실	(5,365)	-
무형자산처분손실	(19,815)	-
잡손실	(75,392)	(127,062)
소 계	(1,323,953)	(621,054)
합 계	(962,942)	2,614,894

24. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구 분	당기	전기
기초보통주식수	324,431,669	325,920,391
자기주식 취득	-	(1,191,969)
자기주식 처분	-	10,390
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812

(2) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	206,303,413	250,300,358
신종자본증권 배당효과	(31,395,000)	(32,833,750)
보통주 당기순이익	174,908,413	217,466,608
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812
주당순이익	539원	670원

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

25. 배당금

2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 181,681,735천원은 2022년 3월 25일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정 입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다(전기 지급액 : 103,818,134천원).

26. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예치금	51,799,137	87,759,028

(2) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련한 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산과 리스부채의 증가	1,601,925	1,268,966

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,078,584,934	319,177,722	-	-	765,721	1,398,528,377

(단위: 천원)

구분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,028,710,380	49,223,106	-	-	651,448	1,078,584,934

27. 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 금융기관과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도(*)	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반대출	KDB산업은행	100,000,000	-	150,000,000	-

(*) 회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화를 위하여 2020년 5월 KDB산업은행과 일반자금대출 약정을 체결 하였습니다.

28. 소송사건

(1) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타 부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(2) (주)BNK금융지주, (주)부산은행, (주)BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방법검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전현직 임직원들의 혐의에 대하여 부산지방법원에서 분리하여 2018년 1월 9일과 2019년 1월 29일 두차례 1심에서 유죄 판결이 내려졌습니다. 이후 항소 및 상고를 각 진행하였으나 2020년 5월 28일 대법원의 상고기각 판결이 선고되어 일부 전현직 임직원들의 공판이 종결되었습니다. 한편, 당사를 포함한 나머지 전현직 임직원들에 대해서는 2020년 10월 30일 1심에서 유죄 판결이 내려졌으며 이후 항소하였으나, 2021년 9월 30일 2심 판결결과 항소가 기각되어 당사는 벌금 1억원을 확정 지급 하였습니다.

29. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주), BNKC (Cambodia) MFI PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd, 부산은행(불특정금전신탁) 외18개, BNKREPOPLUS전문투자형사모1호 외 28개, 비엔케이장안(주) 외 49개
관계기업	BNK인터뱅크 기술금융 투자조합, 안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호, 하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호, 하이전문투자형사모투자신탁28호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-1호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-8호, NH-Amundi 인핸스드채권 전문투자형 사모증권투자신탁1호, 삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호, KB리더스전문투자형사모증권투자신탁제12호, KB리더스전문투자형사모증권투자신탁제15호, IBK전문투자형사모증권투자신탁 15호, 신한공모주만기매칭형전문투자사모, 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문투자형 사모투자신탁 제15호, 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호, 신한BNPP법인용전문투자형사모8호, 칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호, 키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호, 페트라7의알파사모투자합자회사, 하나UBS전문투자형사모증권투자신탁 제6호, HDC프레스토전문투자형사모증권투자신탁 제9호, KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호, 신한법인용전문투자형사모증권투자신탁제13호, 하나UBS전문투자형사모증권제10호, KIAMCO Aviation 전문투자형 사모투자신탁 제1호, 이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호, BNK 튼튼단기채, KTB공모주10증권투자신탁, KB 뉴웨이브 일반 사모증권투자신탁 제1호, 교보약사 ESG 알파플러스 일반사모증권투자신탁 J-6호, 현대듀얼스트레티지전문투자형사모증권투자신탁1호 외 51개

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	353,995	160,676,629	-	609,959	-
	(주)경남은행	-	104,563,155	-	234,272	-
	BNK캐피탈(주)	-	13,355,348	8,928	1,656,000	598,103
	(주)BNK투자증권	-	521,000	-	102,881	-
	(주)BNK저축은행	304,575	113,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	37,000	-	406	86,292
	BNK신용정보(주)	-	11,300	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	41,550	-	717,112	2,486,436
	BNK벤처투자(주)	-	4,000	-	-	-
	BNK강남코어오피스	3,441	5,873	9,353	-	943,311
합 계		662,011	279,328,855	18,281	3,320,630	4,114,142

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기				
		수익거래		비용거래		유무형자산 취득
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	448,977	180,687,967	-	360,020	-
	(주)경남은행	-	107,372,778	-	74,101	-
	BNK캐피탈(주)	-	22,374,200	4,485	1,550,000	145,020
	(주)BNK투자증권	-	349,000	-	190,817	-
	(주)BNK저축은행	-	137,000	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	23,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	12,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	45,700	-	833,366	1,034,494
	BNK벤처투자(주)	-	3,000	-	-	-
	합 계	448,977	311,004,645	4,485	3,008,304	1,179,514

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	333,271,935	369,231,826	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	100,000,000	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	(주)BNK저축은행	50,304,575	50,304,575	50,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	50,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	20,000,000	-
합 계		383,576,510	419,536,401	420,000,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 치	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	604,082,573	595,693,829	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
	BNK신용정보(주)	-	-	7,000,000	-
	(주)BNK시스템	-	-	7,000,000	-
	BNK벤처투자(주)	-	-	10,000,000	-
합 계		604,082,573	595,693,829	254,000,000	-

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	51,799,137	81,133,670	-	288,128
	(주)경남은행	-	26,110,430	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	27,217,793	-	542,750
	(주)BNK투자증권	-	31,786,531	-	-
	(주)BNK저축은행	-	4,335,143	-	-
	BNK자산운용(주)	-	1,603,446	-	76,385
	BNK신용정보(주)	-	501,539	-	-
	(주)BNK시스템	-	717,425	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	434,040	-	-
	BNK강남코어오피스	-	229,658	-	829,337
합 계		51,799,137	174,069,675	-	1,736,600

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산(*)	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	87,759,028	76,955,896	-	124,480
	(주)경남은행	-	15,679,707	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	1,843,756	-	237,088
	(주)BNK투자증권	-	9,943,351	-	-
	(주)BNK저축은행	-	1,292,223	-	-
	BNK자산운용(주)	-	241,474	-	-
	BNK신용정보(주)	-	179,018	-	-
	(주)BNK시스템	-	335,645	-	-
	BNK벤처투자(주)	-	32,011	-	-
합 계		87,759,028	106,503,081	-	361,568

(*) 당기말 및 전기말 현재 연결납세로 인한 금액 153,475,623천원 및 86,237,656천원이 포함되어 있습니다.

(5) 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 438,549천원 입니다(전기 215,123천원).

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,231,705	1,219,074
성과보상비용	1,657,534	625,793
퇴직급여	240,000	240,000

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 BNK금융지주의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2021년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2021년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2022년 3월 16일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 박재철입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鍾 聲

홍 종 성



2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

주식회사 BNK금융지주

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK금융지주 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’를 준거기준으로 사용하였습니다.

또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 평가 및 보고 모범 기준’을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

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

2022 년 3 월 3 일

대표이사 회장 김 지 완 (인)

내부회계관리자 정 성 제 (인)

bnk금융지주_운영실태보고서2

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평 가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		4	6	1	1	5	7	3	2	5	7	-	-	18	23
투입 시간	분·반기검토	7	9	45	40	748	602	200	262	-	-	-	-	1,000	913
	감사	43	50	114	142	846	1,200	876	960	275	304	-	-	2,154	2,656
	합계	50	59	159	182	1,594	1,802	1,076	1,222	275	304	-	-	3,154	3,569

3. 주요 감사실시내용

구 분				내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)				수행시기		2021.05.16 ~ 2021.09.30			15	일		
				주요내용		산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등						
현장감사 주요내용				수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
							상주		비상주			
				2021.08.17 ~ 2021.08.20		4	일	3	명	1	명	전산 환경에 대한 이해와 전산일반통제설계평가
				2021.09.06 ~ 2021.09.10		5	일	4	명	3	명	중요왜곡표시위험의 식별 및 평가, 내부통제 설계 평가
				2021.11.29 ~ 2021.12.03		5	일	4	명	3	명	내부통제 설계 및 운영평가
				2021.12.27 ~ 2021.12.30		4	일	3	명	1	명	전산일반통제 설계 및 운영평가
				2022.01.24 ~ 2022.01.28		5	일	5	명	2	명	내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시 사항에 대한 입증 감사절차

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-	-	일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.01.27	1	일
	실사(입회)장소	BNK금융지주 본사		
	실사(입회)대상	회원권		
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O
	변호사조회			O
지배기구와의 커뮤니케이션	기타조회	-		
	커뮤니케이션 횟수	3	회	
외부전문가 활용	수행시기	2021.04.29, 2021.10.29, 2022.03.03		
	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 04월 29일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면회의	2021년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획보고
2	2021년 10월 29일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면회의	2021년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고
3	2022년 03월 03일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 (감사인)	대면회의	2021년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사 결과 보고