

주식회사 BNK투자증권의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제29기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제28기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
재 무 제 표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10
내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	168
대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	170
외부감사 실시내용	171

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK투자증권

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

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 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구(주주)는 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속 기업으로서의 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 기

초하나, 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.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2025년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 BNK투자증권

제 29 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 28 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK투자증권 대표이사 신명호

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 새싹로 1 부산은행 부전동 별관 4층

(전 화) 051-669-8000

재 무 상 태 표

제 29 (당)기 2024년 12월 31일 현재

제 28 (전)기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 29(당)기말		제 28(전)기말	
자 산					
I. 현금및예치금	6, 7, 10, 24	463,338,933,471		468,821,740,924	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	6, 8, 10	5,099,124,102,535		3,924,065,845,000	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6, 9	1,187,025,366,990		401,609,395,005	
IV. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가 측정수취채권	6, 11	793,711,882,418		496,993,970,897	
V. 파생상품자산	6, 10, 12	215,028,274,323		77,412,987,197	
VI. 종속기업및관계기업투자	13	49,052,332,838		46,223,270,007	
VII. 유형자산	14	14,195,305,994		16,726,359,426	
VIII. 무형자산	15	6,271,508,540		6,030,601,457	
IX. 당기법인세자산	32	-		18,709,688,982	
X. 이연법인세자산	32	33,636,414,329		-	
XI. 순확정급여자산	20	199,502,605		154,207,124	
XII. 기타자산	6, 16	10,055,058,347		11,035,824,735	
자 산 총 계			7,871,638,682,390		5,467,783,890,754
부 채					
I. 예수부채	6, 17, 24	596,009,771,546		730,385,908,376	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	6, 12, 18	2,125,900,458,344		1,108,861,986,299	
III. 파생상품부채	6, 12	153,123,424,190		41,224,698,163	
IV. 차입부채	6, 19	3,631,631,027,199		2,207,385,183,274	
V. 총당부채	21	35,376,065,880		35,114,672,783	
VI. 당기법인세부채	32	7,474,810,160		-	
VII. 이연법인세부채	32	-		136,014,249	
VIII. 기타부채	6, 22	137,684,461,251		150,335,676,651	
부 채 총 계			6,687,200,018,570		4,273,444,139,795
자 본					
I. 자본금	1, 23	183,000,000,000		183,000,000,000	
II. 신종자본증권	23	99,956,480,000		99,956,480,000	
III. 기타불입자본	23	581,479,942,760		581,479,942,760	
IV. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액: - 대손준비금 전입예정액: - 전기말: 대손준비금 기적립액: 1,088,269 천원 대손준비금 환입예정액: 1,088,269 천원)	23	308,394,808,668		306,201,775,779	
V. 기타자본구성요소	23	11,607,432,392		23,701,552,420	
자 본 총 계			1,184,438,663,820		1,194,339,750,959
부 채 및 자 본 총 계			7,871,638,682,390		5,467,783,890,754

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 29 (당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 28 (전)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 29(당)기		제 28(전)기	
I. 영업수익	5		1,254,036,230,542		916,486,340,020
1. 수수료수익	25	111,831,788,303		123,020,641,390	
2. 금융상품평가및처분이익	6, 12, 26	888,252,667,664		635,410,769,514	
3. 이자수익	6, 27	230,811,874,714		151,187,336,850	
당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		142,211,813,126		95,311,770,161	
상각후원가 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 이자수익		88,600,061,588		55,875,566,689	
4. 외화거래이익	28	8,439,345,252		1,379,259,944	
5. 기타영업수익	30	14,700,554,609		5,488,332,322	
II. 영업비용	5		1,236,497,510,374		887,511,080,264
1. 수수료비용	25	24,613,314,563		25,069,276,690	
2. 금융상품평가및처분손실	6, 12, 26	843,161,723,550		591,433,945,100	
3. 이자비용	6, 27	149,454,631,065		85,747,763,972	
4. 상각후원가측정대출채권관련손실	6	125,594,080,236		80,590,589,412	
5. 외화거래손실	28	7,692,377,676		1,334,854,997	
6. 일반관리비	29	85,518,953,641		89,586,584,551	
7. 기타영업비용	30	462,429,643		13,748,065,542	
III. 영업이익	5		17,538,720,168		28,975,259,756
IV. 영업외수익	5, 31		936,213,800		1,613,660,347
V. 영업외비용	5, 31		2,121,245,377		1,631,341,475
VI. 법인세비용차감전순이익	5		16,353,688,591		28,957,578,628
VII. 법인세비용	32		1,124,655,702		11,261,692,868
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영 후 조정이익 당가: 15,229,033 천원 전기: 18,784,155 천원)	23		15,229,032,889		17,695,885,760
IX. 기타포괄손익			(12,094,120,028)		11,989,521,390
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:	23	(11,555,651,215)		11,588,403,799	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무증권) 평가손익		(11,555,651,215)		11,588,403,799	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:	23	(538,468,813)		401,117,591	
확정급여제도의 재측정요소		101,821,388		(223,271,604)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분증권) 평가손익		(600,598,476)		796,159,586	
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동		(39,691,725)		(171,770,391)	
X. 당기총포괄이익			3,134,912,861		29,685,407,150

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 29 (당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 28 (전)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2023.01.01(전기초)	183,000,000,000	-	581,479,942,760	290,264,890,019	11,712,031,030	1,066,456,863,809
신종자본증권의 발행	-	99,956,480,000	-	-	-	99,956,480,000
신종자본증권의 배당	-	-	-	(1,759,000,000)	-	(1,759,000,000)
당기총포괄이익:						
당기순이익	-	-	-	17,695,885,760	-	17,695,885,760
기타포괄손익:						
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(223,271,604)	(223,271,604)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (채무증권)의 평가	-	-	-	-	11,588,403,799	11,588,403,799
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (지분증권)의 평가	-	-	-	-	796,159,586	796,159,586
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	-	-	-	-	(171,770,391)	(171,770,391)
2023.12.31(전기말)	183,000,000,000	99,956,480,000	581,479,942,760	306,201,775,779	23,701,552,420	1,194,339,750,959
2024.01.01(당기초)	183,000,000,000	99,956,480,000	581,479,942,760	306,201,775,779	23,701,552,420	1,194,339,750,959
현금배당	-	-	-	(6,000,000,000)	-	(6,000,000,000)
신종자본증권의 배당	-	-	-	(7,036,000,000)	-	(7,036,000,000)
당기총포괄이익:						
당기순이익	-	-	-	15,229,032,889	-	15,229,032,889
기타포괄손익:						
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	101,821,388	101,821,388
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (채무증권)의 평가	-	-	-	-	(11,555,651,215)	(11,555,651,215)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (지분증권)의 평가	-	-	-	-	(600,598,476)	(600,598,476)
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	-	-	-	-	(39,691,725)	(39,691,725)
2024.12.31(당기말)	183,000,000,000	99,956,480,000	581,479,942,760	308,394,808,668	11,607,432,392	1,184,438,663,820

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 29 (당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제 28 (전)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과목	제 29(당)기		제 28(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(614,000,965,815)		(725,808,730,462)
1. 당기순이익	15,229,032,889		17,695,885,760	
2. 조정	(28,572,814,671)		14,326,751,007	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(58,197,342,024)		(63,015,955,725)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	66,259,010,742		11,511,308,205	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(15,535,974,034)		-	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,031,874,430		-	
파생상품평가이익	(162,575,672,431)		(27,842,946,308)	
파생상품평가손실	167,509,072,948		27,940,950,985	
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(145,578,065,470)		(3,254,233,618)	
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	47,166,859,827		13,957,092,149	
매도파생결합증권평가이익	(3,307,001,470)		(1,436,497,561)	
매도파생결합증권평가손실	23,294,345,062		10,776,257,778	
지분법이익	(656,018,488)		(1,045,138,738)	
지분법손실	1,714,048,243		1,551,114,348	
관계기업투자주식처분이익	-		(4,601,246)	
관계기업투자주식처분손실	234,123,945		-	
대손상각비	124,894,080,236		80,190,589,412	
이자수익	(230,811,874,714)		(151,187,336,850)	
이자비용	149,454,631,065		85,747,763,972	
배당금수익	(2,803,943,949)		(1,797,030,292)	
외화환산이익	(1,139,240,950)		(89,961,247)	
외화환산손실	858,667,058		72,961,400	
법인세비용	1,124,655,702		11,261,692,868	
감가상각비	5,534,486,079		5,025,792,599	
유형자산처분이익	(1,671)		(11,697)	
유형자산처분손실	5,231,020		3,166,078	
무형자산처분손실	66,000,008		-	
무형자산상각비	1,631,549,559		1,412,539,943	
리스변경이익	(94,580,000)		(94,580,000)	
퇴직급여	991,011,598		1,022,398,766	
복구충당부채 전입(환입)	(14,825,933)		91,039,352	
채무보증충당부채 전입	372,078,941		13,530,376,434	
3. 영업으로 인한 자산 및 부채의 변동	(670,880,872,110)		(779,376,689,319)	
예치금의 감소(증가)	3,062,525,008		(86,955,972,028)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(1,149,909,880,123)		(1,366,566,322,478)	

과 목	제 29(당)기		제 28(전)기	
파생상품의 증가	(30,649,961,616)		(2,537,798,291)	
파생결합증권의 증가	(30,000,000,000)		-	
상각후원가측정대출채권의 증가	(396,959,591,339)		(137,708,884,810)	
상각후원가측정수취채권의 감소(증가)	(14,628,201,055)		13,530,645,954	
기타자산의 감소(증가)	598,252,684		(5,346,816,397)	
예수부채의 증가(감소)	(135,234,803,888)		578,044,517,454	
당기손익-공정가치측정금융부채의 증가(감소)	798,559,825,516		(99,056,645,156)	
매도파생결합증권의 증가	296,849,373,740		336,983,755,869	
충당부채의 감소	(146,161,672)		-	
기타부채의 감소	(11,522,249,365)		(8,863,169,436)	
확정급여채무의 감소	(740,712,735)		(1,063,164,162)	
사외적립자산의 감소(증가)	(159,287,265)		163,164,162	
4. 이자의 수취	220,686,889,761		130,212,085,858	
5. 이자의 지급	(148,650,694,855)		(88,828,211,177)	
6. 배당금의 수취	2,803,943,949		1,797,030,292	
7. 법인세의 납부(환입)	(4,616,450,778)		(21,635,582,883)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(797,215,221,835)		(371,890,317,160)
종속기업투자주식의 처분	-		540,519,455	
관계기업투자주식의 취득	(13,161,666,666)		(13,052,225,213)	
관계기업투자주식의 처분	9,053,093,181		5,568,128,164	
유형자산의 취득	(1,626,775,122)		(916,308,794)	
무형자산의 취득	(1,568,702,946)		(1,515,560,911)	
유형자산의 처분	28,154,303		30,206,360	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(7,132,076,194)		(3,162,415,364)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,922,030,064		3,229,195,874	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 취득	(1,803,506,974,930)		(362,134,188,731)	
기타포괄손익공정가치측정금융자산의 처분	1,016,740,770,475		-	
보증금(수취채권)의 감소(증가)	36,926,000		(477,668,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,407,656,664,255		1,151,652,520,465
차입금의 증가	300,000,000,000		100,000,000,000	
차입금의 감소	(100,000,000,000)		(80,000,000,000)	
기업어음 및 전자단기사채의 증가	680,000,000,000		642,100,000,000	
기업어음 및 전자단기사채의 감소	(642,100,000,000)		(711,600,000,000)	
환매조건부채권매도의 순증가	1,186,345,843,925		1,106,361,084,437	
리스부채의 감소	(3,712,991,670)		(3,406,043,972)	
임대보증금의 증가	159,812,000		-	
신종자본증권의 발행	-		99,956,480,000	
배당금의 지급	(13,036,000,000)		(1,759,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(3,559,523,395)		53,953,472,843
V. 기초의 현금및현금성자산		245,276,931,244		191,323,455,719
VI. 외화표시 현금및현금성자산의환율변동효과		21,923		2,682
VII. 기말의 현금및현금성자산		241,717,429,772		245,276,931,244

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 29 (당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 28 (전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

1. 회사의 개요

주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")은 1997년 6월 장내파생상품 매매 및 중개업 영위를 목적으로 "주식회사 부은선물"로 설립되었습니다. 회사는 2009년 11월 금융위원회로부터 투자중개업(증권) 인가를 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BS투자증권으로 변경하였으며, 2015년 3월 27일자에 주식회사 BNK투자증권으로 사명을 변경하였습니다. 회사는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 의한 투자매매업, 투자중개업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수하는 사업을 영위 하고 있습니다. 회사의 당기말 현재 자본금은 183,000,000천원이며, 회사의 주주는 주식회사 BNK금융지주로 지분율은 100%입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제 1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제 1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 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.

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 주식3에서 설명하고 있습니다.

재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하는 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.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2020년 개정) - 부채의 유동-비유동 분류

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 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 약정사항이 있는 비유동부채

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다. 또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다. 하지만 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 준수하는 약정사항에 따라 달라진다면, 보고기간 후 12개월 이내에 부채가 상환될 수 있는 위험을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 정보를 공시합니다. 이러한 정보에는 약정사항에 대한 정보(약정사항의 성격, 기업이 약정사항을 준수해야 하는 시점을 포함), 관련된 부채의 장부금액, 그리고 약정사항을 준수하기 어려울 수 있음을 나타내는 사실과 상황이 포함됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용

자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

동 개정사항은 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하여 판매로 회계처리 되는 판매후리스에 대하여 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시일 후에 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자-리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 가상자산 공시

동 개정사항은 가상자산 관련 거래에 대해 다른 기준서에서 요구하는 공시요구사항에 추가하여, 1) 가상자산을 보유하는 경우, 2) 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 3) 가상자산을 발행하는 경우로 각각 구분하여 각 경우별로 공시해야 할 사항을 규정합니다.

가상자산을 보유하는 경우 가상자산의 일반정보, 적용한 회계정책, 가상자산별 취득 경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한 가상자산의 수익인식시기 및 금액, 발행 후 보유 중인 가상자산의 수량과 중요한 계약내용 등을 공시하여야 합니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하

고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

전자지급시스템을 통해 결제되는 금융부채의 제거에 관한 개정사항과 관련하여, 회사는 영업 중인 다양한 국가에서 사용되는 모든 주요 전자지급시스템에 대한 평가를 수행하고 있습니다. 이를 통해 현행 실무에 중요한 변화가 발생하는지 여부와 결제일 이전에 해당 금융부채를 제거하는 회계정책 선택을 적용할 수 있는 조건을 충족하는지 여부를 평가하고 있습니다. 회사는 금융자산의 경우 현금 흐름에 대한 권리가 소멸될 때 그에 상응하는 금융자산이 제거되는지, 금융부채의 경우 결제일에 해당 금융부채가 제거되는지를 확인하기 위해 수표, 신용카드, 직불카드 등 다른 모든 지급시스템을 검토하고 있습니다. 또한, 회사는 ESG 연계 특성 및 유사한 우발특성을 포함하는 금융자산과 비소구금융 및 계약상 연계된 금융상품에 대한 개정사항의 영향을 평가하고 있습니다. 수행한 최초 평가를 바탕으로 개정사항이 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상되지만 아직 평가가 완료되지 않았습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록

개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

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

2.2 현금및현금성자산

재무상태표에 현금과 은행잔고는 현금(즉 보유 현금과 요구불예금)과 현금성자산으로 구성됩니다. 현금성자산은 유동성이 매우 높은 단기(일반적으로 만기가 3개월 이내) 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유합니다.

제3자와의 계약상 회사의 사용이 제한된 은행잔고는 그러한 제한이 은행잔고를 더 이상 현금의 정의를 충족시키지 못하게 하는 것이 아니라면, 현금의 일부로 포함됩니다. 은행잔고의 사용에 영향을 미치는 계약상 제약은 주석 7에 설명되어 있습니다.

현금흐름표의 목적상 현금및현금성자산은 위에서 정의한 현금및현금성자산과 금융회사의 요구에 따라 즉시 상환하여야 하고 회사의 현금관리의 일부를 구성하는 당좌차월의 순액으로 구성됩니다. 그러한 당좌차월은 재무상태표 상 차입금으로 표시됩니다.

2.3 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

(1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융

자산을 보유한다.

- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

① 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총 장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총 장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총 장부금액 기준으로 변경하지 않습니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '금융이익-유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

공정가치는 주석 6에서 설명하고 있는 방법에 따라 결정됩니다. 최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상

각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 최소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '금융이익' 항목으로 계상하고 있습니다.

회사는 최초 인식시점에 단기매매항목이 아닌 모든 지분상품투자에 대하여 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하였습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

④ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타영업손익' 항목으로 계상하고 있습니다. 한편 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '금융이익-기타' 항목으로 계상하고 있습니다.

(2) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융자산의 장부금액은 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 채무상품의 상각후원가의 환율차이는 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 당기손익으로 인식하는 외화요소는 상각후원가로 측정하는 경우와 동일

하기 때문에 장부금액(공정가치)의 환산에 기초한 잔여 외화요소는 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우(위험회피관계로 지정된 부분 제외) 환율차이는 공정가치변동에 따른 손익의 일부로 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다.
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 경우 평가손익누계액 항목에 기타포괄손익으로 인식됩니다.

(3) 금융자산의 손상

회사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

회사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 회사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 회사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

① 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고 기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적 정보를 모두 고려합니다. 회사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 회사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망뿐 만 아니라 회사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용 스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정 가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 현재에 존재하거나 미래에 예측되는 사업적, 재무적, 경제적 상황의 불리한 변동으로서 차입자가 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의적인 하락을 일으킬 것으로 예상되는 변동
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가
- 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가 결과와 상관 없이 계약상 지급이 30일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 회사는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자

가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

회사는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 견실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 회사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

회사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

② 채무불이행의 정의

회사는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 차입자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 원리금 연체가 지속되어 채무불이행이 예상될 경우
- 채무자의 파산이나 부도
- 채무자의 존폐여부가 달린 중대한 소송이나 배상청구의 발생
- 사업의 성사여부가 달린 중요한 요인에 의해 사업일정이 지연되어 사업자체가 폐지될 위기에 있으며, 채무자의 자금상황이 좋지 않은 경우

- 기타 해당 차주의 회수가능성에 대한 중대한 영향을 미칠 만한 사건의 발생

또한, 채무불이행의 정의를 규제자본 관리 정책상 부도와 동일하게 정의하고 있으므로 금융자산의 손상 측정에 최선의 추정치를 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

③ 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 연체 같은 계약위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

④ 제각정책

차입자가 청산하거나 파산 절차를 개시하는 때 또는 매출채권의 경우 연체기간이 2년을 초과하는 때 중 빠른 날과 같이 차입자가 심각한 재무적 어려움을 겪고 있다는 점을 나타내는 정보가 있으며 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우에 금융자산을 제각합니다. 제각된 금융자산은 적절한 경우 법률 자문을 고려하여 회사의 회수절차에 따른 집행 활동의 대상이 될 수 있습니다.

⑤ 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은

보고기간 말 그 자산의 총 장부금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 회사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

금융보증계약의 경우 회사는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다.

(4) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때에만 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다.

다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산을 제거하는 경우, 당해 자산의 장부금액과 수취하거나 수취할 대가의 합계의 차이를 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자를 제거하는 경우 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류합니다. 반면에 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정한 지분상품에 대한 투자는 이전에 인식한 손익누계액을 당기손익으로 재분류하지 않으나 이익잉여금으로 대체합니다.

2.4 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.

회사 보유 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	50년
구축물	5년

구 분	내 용 연 수
비품	5년
기타	5년

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 보고기간 말에 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.

2.5 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

(2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

다음 사항을 모두 제시할 수 있는 경우에만 개발 활동(또는 내부 프로젝트의 개발단계)에서 발생한 무형자산을 인식합니다.

- 무형자산을 사용하거나 판매하기 위해 그 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성
- 무형자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도
- 무형자산을 사용하거나 판매할 수 있는 기업의 능력
- 무형자산이 미래경제적효익을 창출하는 방법
- 무형자산의 개발을 완료하고 그것을 판매하거나 사용하는 데 필요한 기술적, 재정적 자원 등의 입수가능성
- 개발과정에서 발생한 무형자산 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 기업의 능력

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 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 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.

(5) 특허권과 상표

특허권과 상표는 최초에 취득원가로 측정하고 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

2.6 영업권을 제외한 유·무형자산의 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, 개별자산의 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 개별자산(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.

2.7 금융부채와 지분상품

(1) 금융부채·자본 분류

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.

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

(3) 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 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. 전환사채의 만기까지 전환권옵션이 행사되지 않는 경우 자본으로 인식한 금액은 기타불입자본으로 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.

(4) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

(5) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식 시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이란 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 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 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에 대해 지급한 이자비용은 '당기손익-공정가치측정금융부채 관련손익'의 항목으로 '기타영업비용'에서 인식하고 있습니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

당기손익-공정가치측정항목으로 지정된 금융보증계약에서 발생한 손익은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

(7) 금융보증부채

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 '금융자산' 참고)
- 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(8) 외화환산손익

외화로 표시되는 금융부채는 보고기간 말 시점의 상각후원가로 측정하며 외화환산손익은 금융상품의 상각후원가에 기초하여 산정됩니다. 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 금융부채의 외화환산손익은 '기타영업손익' 항목에 당기손익으로 인식됩니다. 외화위험을 회피하기 위한 위험회피수단으로 지정된 경우에 외화환산손익은 기타포괄손익으로 인식되며 자본에 별도의 항목으로 누적됩니다.

외화로 표시되는 금융부채의 공정가치는 외화로 산정되며 보고기간말 현물환율로 환산합니다. 당기손익-공정가치로 측정되는 금융부채의 경우 외화환산요소는 공정가치손익의 일부를 구성하며 당기손익으로 인식됩니다(위험회피관계로 지정된 부분 제외).

(9) 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다. 조건변경이 실질적이지 않다면 조건변경 전 부채의 장부금액과 조건변경 후 현금흐름의 현재가치의 차이는 변경에 따른 손익으로 '기타영업손익' 항목으로 인식합니다.

2.8 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하

고 있습니다.

2.9 환매조건부채권매도 등

회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

2.10 매도유가증권

회사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있으며, 동 차입유가증권의 매도시 당기손익-공정가치측정 금융부채로 처리하고 있습니다.

2.11 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 발생 시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

2.12 수익인식

(1) 수수료수익

고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식됩니다.

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약에 따른 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

(2) 배당금수익과 이자수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

2.13 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

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.14 퇴직급여비용과 해고급여

회사는 종업원들을 위하여 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

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

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 즉

시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 자본 항목으로 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자(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.

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.

2.15 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적 차이에 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 일시적 차이가 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, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 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 있을 만큼 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 상계합니다.

(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.

2.16 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 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. 기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한, 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은)공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

2.17 리스

① 리스이용자

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다. 당사는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액 기초자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있으며 당사는 이러한 리스에 대하여 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

증분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 당사의 위험속성과 다르고 해당 리스가 당사의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스개시일에 리스부채의 측정치에 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 측정
- 잔존가치보중에 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

당사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액하거나 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 리스부채를 측정합니다.

당사는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권 자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간에 변경이 있는 경우나 매수선택권의 행사에 대한 평가에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.
- 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액에 변동이 있는 경우나 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율(이율)의 변동으로 생기는 미래 리스료에 변동이 있는 경우, 수정 리스료를 최초 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다. 다만 리스료의 변동이 변동이자율의 변동으로 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 별도 리스로 회계처리하지 않는 리스변경에 대하여 수정 리스료를 수정 할인율로 할인하여 리스부채를 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감), 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가로 구성되며, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정합니다.

리스조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치(다만 그 원가가 재고자산을 생산하기 위해 부담하는 것이 아니어야 한다)는 사용

권자산에 포함되며 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'을 적용하여 인식하고 측정합니다.

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

당사는 사용권자산이 손상되었는지를 판단하고 식별되는 손상차손을 회계처리하기 위하여 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'을 적용합니다.

당사는 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, 당사는 이러한 실무적 간편법을 적용하지 않습니다.

② 리스제공자

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우 당사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 당사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다.

당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총 장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

2.18 관계기업 및 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 회사가 유의적인 영향력을 보유하며, 종속기업이나 공동기업이 아닌 기업을 말합니다. 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과

공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 회사가 법적의무 또는 의제의무를 지니고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자는 피투자자가 관계기업 또는 공동기업이 되는 시점부터 지분법을 적용하여 회계처리 합니다. 취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 회사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하며, 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함됩니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 회사의 지분해당액이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기손익으로 인식됩니다.

회사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

회사는 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의 사용을 중단합니다. 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식 시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부

채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 회사는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 회사는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

회사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 회사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 회사의 재무제표에 인식하고 있습니다.

회사는 지분법을 적용하지 않고 순투자의 일부를 구성하는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분에 손상요구사항을 포함한 기업회계기준서 제1109호'금융상품'을 적용합니다. 또한 장기투자지분에 기업회계기준서 제1109호를 적용할때, 회사는 기업회계기준서 제1028호에서 요구되는 장부금액에 대한 조정사항들을 고려하지 않습니다. 그러한 조정사항의 예로 기업회계기준서 제1028호에 따른 손상평가 또는 피투자자의 손실배분으로 인한 장기투자지분의 장부금액 조정사항을 들 수 있습니다.

2.19 종속기업에 대한 투자

종속기업에 대한 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 6에 기술된 바와 같이, 회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 6은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영자는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 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.

(3) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4. 금융위험의 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

회사는 자산운용의 건전성 제고와 회사에 대한 고객의 신뢰도 증진 등을 위하여 회사 및 고객자산의 운용 및 관리 등 각종 거래에서 발생하는 제반위험을 적시에 인식·평가·감시·통제하는 데에 필요한 리스크관리 체제를 갖추고 있습니다. 또한 각종 거래에서 발생할 수 있는 시장위험, 운영위험, 신용위험 및 유동성위험 등 각종 위험을 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

본 주석은 회사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회(이하 "위원회")는 이사회의 경영전략과 부합하는 리스크관리의 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행 등 리스크관리현황을 종합적으로 감독하는 역할을 수행합니다. 위원회는 사외이사 3인으로 구성되어 있으며, 분기별로 정례회의를 개최합니다.

나. 리스크관리집행위원회

리스크관리집행위원회(이하 "집행위원회")는 위원회로부터 위임 받은 사항 및 기타 리스크 관련 업무를 심의·의결합니다. 구성은 위험관리책임자, 경영관리그룹장, 증권영업그룹장, IB영업그룹장, IB사업본부장, 리스크관리부장으로 구성되며, 정례회의는 매월 1회 개최합니다.

다. 리스크관리부서

리스크관리부는 회사의 모든 리스크를 종합적으로 관리, 통제하는 부서로서 회사의 리스크를 인식, 관리, 통제하여 경영진에게 주기적으로 보고하고 있습니다.

라. 리스크심사부

리스크심사부는 대출성격의 투자, 그룹기준 PI(Principal Investment) 등의 고위험자산투자 및 채무보증 등의 투자건에 수반되는 각종 리스크를 종합적으로 검토하여 투자 의사결정을 지원하는 부서로서 투자실무위원회 및 투자심의위원회 개최를 주관하고 그 결과를 심사관련 상위 기구에 주기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무불이행 등으로 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 신용위험의 관리

리스크관리부서는 신용리스크를 종합적으로 측정, 평가하고, 이를 정기적으로 집행위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 집행위원회에서 고위험 자산 투자한도, 채무보증 한도, 신용공여한도 등을 설정하여 신용위험을 관리하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
난내항목:		
예치금	221,621,504	223,544,810
당기손익-공정가치측정금융자산		
국공채 등	4,392,418,381	3,676,825,449
파생상품자산	215,028,274	77,412,987
소 계	4,607,446,655	3,754,238,436
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산		
국공채 등	1,164,170,969	377,950,983
소 계	1,164,170,969	377,950,983
상각후원가측정대출채권(*)	675,073,129	401,566,483

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상각후원가측정수취채권(*)	118,638,753	95,427,488
기타금융자산	3,418,249	4,335,668
합 계	6,790,369,259	4,857,063,868
난외항목:		
매입확약	338,930,000	470,330,000
합 계	338,930,000	470,330,000

(*) 신용손실충당금을 차감한 순장부금액입니다.

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 기업대출의 경우 외부적격신용평가기관이 분류한 신용등급을 기준으로 하여 우량(BBB+이상), 보통(BBB이하 B이상), 손상(B-이하)으로 분류하고, 개인대출의 경우 예탁증권에 대한 담보대출과 종업원대출은 모두 우량 등급으로 분류하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사의 신용위험 등급별 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권						
	상각후원가측정대출채권			상각후원가측정수취채권			소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	570,862,352	-	-	115,284,995	-	-	686,147,347
보통	-	64,414,286	-	-	2,585,342	-	66,999,628
손상	-	-	171,005,770	-	-	5,879,504	176,885,274
합 계	570,862,352	64,414,286	171,005,770	115,284,995	2,585,342	5,879,504	930,032,249

다. 전기말 현재 회사의 신용위험 등급별 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구 분	상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권						
	상각후원가측정대출채권			상각후원가측정수취채권			소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	234,737,256	-	-	90,711,065	-	-	325,448,321
보통	10,000,000	162,897,911	-	-	5,592,547	-	178,490,458
손상	-	-	84,993,221	-	-	3,481,407	88,474,628
합 계	244,737,256	162,897,911	84,993,221	90,711,065	5,592,547	3,481,407	592,413,407

라. 당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)									
구 분	당기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	2,803,230,189	809,963,486	554,401,047	5,870,453	10,385,841	8,019,080	-	4,055,600	4,195,925,696
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	1,103,799,782	60,371,187	-	-	-	-	-	-	1,164,170,969
합 계	3,907,029,971	870,334,673	554,401,047	5,870,453	10,385,841	8,019,080	-	4,055,600	5,360,096,665

(단위 : 천원)									
구 분	전기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	2,367,263,396	652,154,117	404,579,615	27,970,938	16,217,136	22,670,005	2,624,118	10,938,331	3,504,417,656
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	377,950,983	-	-	-	-	-	-	-	377,950,983
합 계	2,745,214,379	652,154,117	404,579,615	27,970,938	16,217,136	22,670,005	2,624,118	10,938,331	3,882,368,639

마. 당기말 및 전기말 현재 회사의 신용위험 등급별 매입확약 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말			
	매입확약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	10,300,000	-	-	10,300,000
보통	140,530,000	188,100,000	-	328,630,000
손상	-	-	-	-
합 계	150,830,000	188,100,000	-	338,930,000

(단위: 천원)				
구 분	전기말			
	매입확약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	105,000,000	-	-	105,000,000
보통	176,730,000	155,900,000	-	332,630,000
손상	-	-	32,700,000	32,700,000
합 계	281,730,000	155,900,000	32,700,000	470,330,000

5) 신용위험의 집중도 분석

가. 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
대한민국	806,282,408	100	492,628,387	100

나. 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	36,914,721	6,194,338	-	-	-	43,109,059
증권담보대출금	389,721,502	14,183,605	-	-	-	403,905,107
기타신용공여금	57,140	-	-	-	-	57,140
대여금	3,097	2,371	13,622	210,009	517,103	746,202
대출금	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
사모사채	148,015,720	46,404,336	11,000,000	30,000,000	-	235,420,056
환매조건부채권 매수	120,600,000	-	-	-	-	120,600,000
금융리스채권	47,940	47,940	79,924	362,669	-	538,473
합 계	695,360,120	68,832,590	11,093,546	30,572,678	517,103	806,376,037

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	45,672,211	7,713,656	-	-	-	53,385,867
증권담보대출금	161,783,786	13,616,306	-	-	-	175,400,092
기타신용공여금	125,800	-	-	-	-	125,800
대여금	81,036	79,633	151,601	222,969	290,257	825,496
사모사채	173,615,796	36,990,050	24,334,286	27,951,000	-	262,891,132
합 계	381,278,629	58,399,645	24,485,887	28,173,969	290,257	492,628,387

상기 만기별 상각후원가측정대출채권은 신용손실충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

다. 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기업	463,571,522	285,010,939
가계	342,710,886	207,617,448
합 계	806,282,408	492,628,387

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 유동성 부족이 발생하여 회사가 지급불능상태에 처할 리스크를 말합니다.

2) 유동성위험의 관리

리스크관리부서는 위원회에서 유동성비율한도를 설정하여 매일 모니터링 후 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 모니터링 결과 한도초과가 발생하거나, 자금사정 악화로 결제리스크가 예상되는 경우 자금담당부서와 협조하여 대처방안을 수립하고 집행위원회에 보고하고 있습니다.

자금담당부서는 승인된 유동성한도를 초과하지 않도록 관리하고 있으며, 거액 자금 출금 또는 자금시장 악화로 인하여 결제리스크 발생이 예상될 경우 즉시 리스크관리 부서에 통보하는 등 상호 협조체계를 구축하고 있습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분		당기말				
		1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과
예수부채		597,468,624	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	매도유가증권	878,627,506	-	-	-	-
	매도파생결합증권	238,149,653	381,712,503	503,553,351	123,652,104	-
합 계		1,614,245,783	381,712,503	503,553,351	123,652,104	-

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
파생상품부채	14,728,288	4,882,066	29,707,784	105,350,777	-	154,668,915
차입부채	3,059,537,330	256,706,572	330,337,579	-	-	3,646,581,481
기타금융부채	106,309,314	1,599,116	4,880,871	7,101,267	-	119,890,568
합 계	4,894,820,715	644,900,257	868,479,585	236,104,148	-	6,644,304,705

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채	732,420,428	-	-	-	-	732,420,428
당기손익-공정가치 측정금융부채	매도유가증권 178,340,589	-	-	-	-	178,340,589
	매도파생결합증권 71,451,928	269,879,902	394,481,437	191,566,466	-	927,379,733
파생상품부채	-	-	454,183	7,265,344	38,772,261	46,491,788
차입부채	1,620,075,005	443,845,245	154,931,453	-	-	2,218,851,703
기타금융부채	111,726,889	1,770,690	5,177,562	9,138,137	-	127,813,278
합 계	2,714,014,839	715,495,837	555,044,635	207,969,947	38,772,261	4,231,297,519

만기 분석 시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않습니다.

4) 당기말 및 전기말 현재 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 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
매입확약	24,000,000	30,000,000	152,100,000	132,830,000	-	338,930,000

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
매입확약	10,000,000	52,500,000	93,000,000	294,630,000	20,200,000	470,330,000

(4) 시장위험

1) 시장위험 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 불리한 변화로 인한 손실위험을 말합니다.

2) 시장위험의 관리

유가증권 운용에 대해서는 포지션한도, 손실한도, 손절매한도 및 보유기간한도 등을 설정하여 관리하고 있으며, 장내상장상품에 대해서는 전사, 상품별, 부서별 운용한도 및 손실한도를 두어 관리하고 있습니다. 리스크관리부서는 시장리스크관리현황을 일 단위로 경영진에게 보고하고, 월간 단위로 집행위원회에 보고하고 있습니다.

3) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 주가위험에 노출되어 있습니다. 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 회사는 포트폴리오를 구성하여 분산투자하고 있으며 포트폴리오 분산투자는 회사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

상장주식 및 비상장주식 관련 가격의 상승 또는 하락이 회사의 당기 및 전기 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다. 이 분석은 회사가 보유하고 있는 주식 가격이 일정하게 30% 상승 또는 하락하는 경우를 가정하여 분석한 것입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	165,369,139	57,854,253	5,347,929	5,536,068
하락시	(165,369,139)	(57,854,253)	(5,347,929)	(5,536,068)

4) 금리위험

이자율위험은 채무증권 등에서 발생하며, 이자율위험은 표준방법과 민감도분석 등을 통하여 관리하고 있습니다. 다른 변수들은 일정하며 이자율이 200bp 변동하는 경우를 가정한 회사의 세후 이익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	(2,220,086)	(15,999,508)	(16,595,618)	(5,896,035)
하락시	2,220,086	15,999,508	16,595,618	5,896,035

5) 외환위험

외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생합니다. 회사의 경영진은 회사가 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간말 현재 환율 등의 변화에 따라 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(5) 자본관리

금융투자업자에 대한 자기자본 규제는 금융투자업규정에서 정하고 있으며 동 규정에 따라 회사는 순자본비율 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 회사는 금융감독원에 순자본비율 준수 여부를 분기별로 보고하고 있습니다.

(6) 운영위험

1) 운영위험의 개요

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 및 외부사건으로 인해 발생하는 손실위험을 말합니다.

2) 관리방법

부서별 리스크관리자는 매월 리스크통제 자가진단(RCSA)을 실시하여 리스크관리부서에 통보하고, 리스크관리부서, 감사부서 및 준법감시부서는 단위부서의 운영리스크 보고가 적정한지를 검토하는 협조체계를 구축하고 있습니다.

리스크관리부서는 결과를 취합, 분석 후 집행위원회에 보고하고, 손실 및 평판에 미치는 영향이 중대하고 프로세스 또는 전산적인 개선이 시급히 요구되는 경우 통제방안을 마련하도록 하고 있습니다.

5. 영업부문별 공시

(1) 보고부문의 구분

회사는 회사가 제공하는 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고된 영업부문은 다음과 같습니다.

구 분	주된 영업활동
위탁매매부문	유가증권의 위탁매매 및 자산관리와 관련된 서비스 제공 업무
자기매매부문	유가증권 및 파생상품의 거래 및 자기자본투자업무
IB사업부문	IPO, M&A, PF 등 기업금융과 관계된 종합금융서비스 제공 업무
기타부문	상기 부문 이외의 각종 지원 업무 및 기타 영업활동 영위

(2) 당기 및 전기의 부문별 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)					
구 분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
영업수익	609,271,380	518,898,526	71,177,599	54,688,725	1,254,036,230
영업비용	595,743,286	492,716,585	76,368,428	71,669,211	1,236,497,510
영업이익	13,528,094	26,181,941	(5,190,829)	(16,980,486)	17,538,720
영업외손익	(47,974)	(10,555)	(1,293,264)	166,761	(1,185,032)
세전이익	13,480,120	26,171,386	(6,484,093)	(16,813,725)	16,353,688

<전기>

(단위 : 천원)					
구 분	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
영업수익	474,675,261	296,332,704	111,971,673	33,506,702	916,486,340
영업비용	469,571,025	278,652,288	190,182,787	(50,895,020)	887,511,080
영업이익	5,104,236	17,680,416	(78,211,114)	84,401,722	28,975,260
영업외손익	41	(38,211)	(281,561)	302,050	(17,681)
세전이익	5,104,277	17,642,205	(78,492,675)	84,703,772	28,957,579

(3) 당기말 및 전기말 현재 부문별 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)					
구 분(*)	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
부문자산	3,824,422,330	3,257,148,087	446,784,815	343,283,450	7,871,638,682
부문부채	3,248,964,810	2,767,047,832	379,557,490	291,629,887	6,687,200,019

(*) 보고부문자산 및 보고부문부채는 부문총영업수익에 근거하여 배부되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)					
구 분(*)	위탁매매부문	자기매매부문	IB사업부문	기타	계
부문자산	2,831,926,272	1,767,929,445	668,026,227	199,901,947	5,467,783,891
부문부채	2,213,342,549	1,381,756,829	522,107,827	156,236,935	4,273,444,140

(*) 보고부문자산 및 보고부문부채는 부문총영업수익에 근거하여 배부되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 회사의 영업수익의 10% 이상을 차지하는 단일 외부고객은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분(*1)		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:					
현금및예치금	현금및현금성자산	241,717,430	241,717,430	245,276,931	245,276,931
	예치금	221,621,503	221,621,503	223,544,810	223,544,810
	소 계	463,338,933	463,338,933	468,821,741	468,821,741
당기손익-공정가치측정금융자산		5,069,096,440	5,069,096,440	3,924,065,845	3,924,065,845
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		1,187,025,367	1,187,025,367	401,609,395	401,609,395
상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권		793,711,882	809,806,087	496,993,971	501,324,415
파생결합증권(*2)		30,027,663	30,027,663	-	-
파생상품자산(*2)		215,028,274	215,028,274	77,412,987	77,412,987
기타금융자산		3,418,249	3,418,249	4,335,668	4,335,668
합 계		7,761,646,808	7,777,741,013	5,373,239,607	5,377,570,051
금융부채:					
예수부채		596,009,772	596,009,772	730,385,908	730,385,908
당기손익-공정가치측정금융부채		878,297,199	878,297,199	178,148,579	178,148,579
매도파생결합증권(*2)		1,247,603,259	1,247,603,259	930,713,407	930,713,407
파생상품부채(*2)		153,123,424	153,123,424	41,224,698	41,224,698
차입부채		3,631,631,027	3,631,631,027	2,207,385,183	2,207,385,183
기타금융부채(*3)		109,082,662	109,082,662	115,253,695	115,253,695
합 계		6,615,747,343	6,615,747,343	4,203,111,470	4,203,111,470

(*1) 금융자산 및 금융부채 중 단기성으로 장부금액이 공정가치에 상당히 가까운 경우 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*2) 파생상품 및 파생결합증권의 세부내역은 주석 12에 공시하였습니다.

(*3) 리스부채 및 임대보증금은 제외되어 있습니다.

(2) 공정가치로 후속측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품(예: 상장 파생상품 및 지분증권)의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 회사가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.

- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 비상장 파생상품)의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.

- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정 되는 금융상품의 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산:	1,159,697,540	3,812,295,153	97,103,747	5,069,096,440
주식	2,662,115	-	18,621,445	21,283,560
출자금	-	-	14,301,944	14,301,944
채무증권	500,030,895	3,120,258,332	47,063,941	3,667,353,168
집합투자증권	657,004,530	8,863,336	5,252,351	671,120,217
기업어음증권	-	528,572,527	-	528,572,527
기타당기손익-공정가치측정금융 자산	-	154,600,958	11,864,066	166,465,024
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산:	85,230,010	1,078,940,958	22,854,399	1,187,025,367

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
채무증권	85,230,010	1,078,940,958	-	1,164,170,968
지분증권	-	-	22,854,399	22,854,399
파생결합증권:	-	30,027,663	-	30,027,663
파생상품자산:	502,041	183,672,810	30,853,423	215,028,274
이자율선물	502,041	-	-	502,041
이자율선도	-	3,620,358	-	3,620,358
이자율스왑	-	2,080,363	-	2,080,363
신용스왑	-	29,376,864	401,699	29,778,563
통화선도	-	132,955,393	-	132,955,393
통화스왑	-	15,555,784	-	15,555,784
주식스왑	-	84,048	30,451,724	30,535,772
합 계	1,245,429,591	5,104,936,584	150,811,569	6,501,177,744
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	878,297,199	-	-	878,297,199
매도파생결합증권	-	-	1,247,603,259	1,247,603,259
파생상품부채:	215,904	152,907,520	-	153,123,424
이자율선물	215,904	-	-	215,904
이자율선도	-	11,389,867	-	11,389,867
이자율스왑	-	615,982	-	615,982
신용스왑	-	2,852,527	-	2,852,527
통화선도	-	121,893,216	-	121,893,216
통화스왑	-	15,141,146	-	15,141,146
주식스왑	-	1,014,782	-	1,014,782
합 계	878,513,103	152,907,520	1,247,603,259	2,279,023,882

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산:	315,021,836	3,441,650,362	167,393,647	3,924,065,845
주식	114,819,039	-	20,724,170	135,543,209
출자금	-	-	17,448,771	17,448,771
신주인수권증권	500,926	-	-	500,926
채무증권	122,817,190	2,893,917,754	107,253,764	3,123,988,708
집합투자증권	76,884,681	8,712,995	8,149,814	93,747,490
기업어음증권	-	380,428,948	-	380,428,948
기타당기손익-공정가치측정금융 자산	-	158,590,665	13,817,128	172,407,793
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:	221,615,028	156,335,955	23,658,412	401,609,395
채무증권	221,615,028	156,335,955	-	377,950,983
지분증권	-	-	23,658,412	23,658,412
파생상품자산:	-	68,614,832	8,798,155	77,412,987
이자율선도	-	152,717	-	152,717
이자율스왑	-	32,403,109	-	32,403,109
신용스왑	-	34,146,519	-	34,146,519
통화선도	-	408,833	-	408,833
주식스왑	-	1,503,654	8,798,155	10,301,809
합 계	536,636,864	3,666,601,149	199,850,214	4,403,088,227
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	178,148,579	-	-	178,148,579
매도파생결합증권	-	-	930,713,407	930,713,407
파생상품부채:	-	35,469,020	5,755,678	41,224,698
이자율스왑	-	30,238,037	-	30,238,037
신용스왑	-	4,778,823	-	4,778,823
통화선도	-	6,871	-	6,871
주식스왑	-	445,289	5,755,678	6,200,967
합 계	178,148,579	35,469,020	936,469,085	1,150,086,684

당기 및 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	3,120,258,332	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	528,572,527	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	8,863,336	순자산가치법	편입자산가액
기타당기손익-공정가치측정금융자산	154,600,958	현금흐름할인모형	할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	1,078,940,958	현금흐름할인모형	할인율
파생결합증권	30,027,663	현금흐름할인모형	할인율 등
파생상품자산	183,672,810	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	5,104,936,584		
금융부채:			
파생상품부채	152,907,520	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	152,907,520		

(단위 : 천원)			
구 분	전기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	2,893,917,754	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	380,428,948	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	8,712,995	순자산가치법	편입자산가액
기타당기손익-공정가치측정금융자산	158,590,665	현금흐름할인모형	할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	156,335,955	현금흐름할인모형	할인율
파생상품자산	68,614,832	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	3,666,601,149		
금융부채:			
파생상품부채	35,469,020	현금흐름할인모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 준거자산 신용 스프레드 등
합 계	35,469,020		

3) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정기간의 연관성
금융자산:						
당기손익-공정가치측정금융 자산(주식, 출자금, 기타)	44,787,455	이항모형	주가,변동성	변동성	23.94%~36.37%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치측정금융 자산(채무증권)	47,063,941	Monte Carlo Simulation	주가,금리,변동성	변동성	23.86%~43.55%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치측정금융 자산 (집합투자증권)	5,252,351	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액	-	편입자산가액 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(지분증권)	22,854,399	현금흐름할인모 형	성장률, 할인율	성장률	1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	15.72%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
파생상품자산	30,853,423	현금흐름할인모 형, 1-factor Gau ssian Copular mo del, Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기 초자산가격, 변동 성, 상관계수 등	신용 스프레드	0 ~ 500bp	신용 스프레드가 작을 수록 공정가치 상 승 가능성 증가
				변동성	0.00% ~ 99.99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99 ~ 0.99	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가 능성 증가
합 계	150,811,569					
금융부채:						
매도파생결합증권	1,247,603,259	Hull & White모형, Monte Carlo Sim ulation	이자율, 할인율, 기 초자산가격, 변동 성, 상관계수 등	변동성	0.00% ~ 99.99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99 ~ 0.99	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가 능성 증가

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정시간의 연관성
금융자산:						
당기손익-공정가치측정금융 자산(주식, 출자금, 기타)	51,990,069	이항모형	주가, 변동성	변동성	26.30% ~ 76.22%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치측정금융 자산(채무증권)	107,253,764	Monte Carlo Simulation	주가, 금리, 변동성	변동성	14.23% ~ 53.75%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치측정금융 자산 (집합투자증권)	8,149,814	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액	-	편입자산가액 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(지분증권)	23,658,412	현금흐름할인모 형	성장률, 할인율	성장률	1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	12.74%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
파생상품자산	8,798,155	Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기 초자산가격, 변동 성, 상관계수 등	변동성	0.00% ~ 99.99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99 ~ 0.99	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가 능성 증가
합 계	199,850,214					
금융부채:						
매도파생결합증권	930,713,407	Hull & White모형, Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기 초자산가격, 변동 성, 상관계수 등	변동성	0.00% ~ 99.99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99 ~ 0.99	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가 능성 증가
파생상품부채	5,755,678	Monte Carlo Simulation	이자율, 할인율, 기 초자산가격, 변동 성, 상관계수 등	변동성	0.00% ~ 99.99%	변동성이 클수록 공정가치 하락 가능성 증가
				상관계수	-0.99 ~ 0.99	상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가 능성 증가
합 계	936,469,085					

4) 당기 및 전기 중 수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치에 대해 중요하고 관측 불가능한 투입변수의 합리적인 변동에 따른 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융 자산	2,170,338	(1,861,259)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(지분증권)	-	-	624,181	(478,561)
파생상품자산(*3)	84,976	(84,587)	-	-
합 계	2,255,314	(1,945,846)	624,181	(478,561)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10% ~ +10%) 및 청산가치(-1% ~ +1%)가 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1% ~ +1%)과 할인율(-1% ~ +1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) ELS 상품 및 동일 구조의 파생상품 헤지거래에 대한 민감도 분석결과이며, 유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수인 변동성(-10% ~ +10%)와 상관계수(-10% ~ +10%)를 증가 또는 감소시킴으로서 공정가치 변동에 따른 손익을 측정하였습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	전기			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융 자산	2,741,541	(1,920,656)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(지분증권)	-	-	1,042,530	(743,399)
파생결합증권(*3)	36,099	(51,921)	-	-
합 계	2,777,640	(1,972,577)	1,042,530	(743,399)
금융부채:				
매도파생결합증권(*3)	(143,840)	202,072	-	-
파생상품부채(*3)	117,067	(162,971)	-	-
합 계	(26,773)	39,101	-	-

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10% ~ +10%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1% ~ +1%)과 할인율(-1% ~ +1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) ELS 상품 및 동일 구조의 파생상품 헤지거래에 대한 민감도 분석결과이며, 유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수인 변동성(-10% ~ +10%)와 상관계수(-10% ~ +10%)를 증가 또는 감소시킴으로서 공정가치 변동에 따른 손익을 측정하였습니다.

5) 공정가치 수준 3으로 분류되는 항목의 당기 및 전기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	파생상품자산	당기손익-공정가치 측정금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
기초금액	23,658,412	167,393,647	8,798,155	930,713,407	5,755,678
취득	-	233,918,344	30,000,000	2,308,969,699	-
총포괄손익:	(804,013)	1,969,752	1,922,085	56,376,242	(488,211)
당기손익인식액(*)	-	1,969,752	1,922,085	56,024,952	(488,211)
기타포괄손익인식액	(804,013)	-	-	351,290	-
매도금액	-	(305,040,269)	(9,866,817)	(2,048,456,089)	(5,267,467)
대체	-	(1,137,727)	-	-	-
당기말금액	22,854,399	97,103,747	30,853,423	1,247,603,259	-

(*) 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익 인식액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	파생상품자산	당기손익-공정가치 측정금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
당기손익 인식금액 (매매손익)	-	-	678,602	(3,898,655)	(664,821)
미실현손익 변동금액 (평가손익)	-	1,969,752	1,243,483	(52,126,297)	1,153,032
합 계	-	1,969,752	1,922,085	(56,024,952)	488,211

(단위 : 천원)					
구 분	전기				
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	파생상품자산	당기손익-공정가치 측정금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
기초금액	22,570,159	227,662,612	90,144	584,159,846	682,763
취득	-	72,992,094	3,540,547	1,894,978,555	7,603,464
총포괄손익:	1,088,253	5,461,558	6,056,194	38,616,280	(1,113,675)
당기손익인식액(*)	-	5,461,558	6,056,194	38,312,881	(1,113,675)
기타포괄손익인식액	1,088,253	-	-	303,399	-
매도금액	-	(132,635,767)	(888,730)	(1,587,041,274)	(1,416,874)
대체	-	(6,086,850)	-	-	-
전기말금액	23,658,412	167,393,647	8,798,155	930,713,407	5,755,678

(*) 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익 인식액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	전기				
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	파생상품자산	당기손익-공정가치 측정금융부채 (매도파생결합증권)	파생상품부채
당기손익 인식금액 (매매손익)	-	-	104,580	(29,046,474)	(91,906)
미실현손익 변동금액 (평가손익)	-	5,461,558	5,951,614	(9,266,407)	1,205,581
합 계	-	5,461,558	6,056,194	(38,312,881)	1,113,675

6) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3 변동내역 중 기타포괄손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 전액 기타포괄손익-공정가치 지분상품 평가손익으로 표시되고 있으며 당기손익으로 인식된 금액은 없습니다.

7) 회사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

8) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

9) 회사가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 및 전기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	-	463,338,933	-	463,338,933
상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권(*)	-	-	809,806,087	809,806,087
기타금융자산	-	-	3,418,249	3,418,249
합 계	-	463,338,933	813,224,336	1,276,563,269
금융부채:				
예수부채	-	596,009,772	-	596,009,772
차입부채	-	3,631,631,027	-	3,631,631,027
기타금융부채	-	-	109,082,662	109,082,662
합 계	-	4,227,640,799	109,082,662	4,336,723,461

(*) 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권을 제외한 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	-	468,821,741	-	468,821,741
상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권(*)	-	-	501,324,415	501,324,415
기타금융자산	-	-	4,335,668	4,335,668
합 계	-	468,821,741	505,660,083	974,481,824
금융부채:				
예수부채	-	730,385,908	-	730,385,908
차입부채	-	2,207,385,183	-	2,207,385,183
기타금융부채	-	-	115,253,695	115,253,695
합 계	-	2,937,771,091	115,253,695	3,053,024,786

(*) 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권을 제외한 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(4) 금융상품 범주별 장부가액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금	-	-	463,338,933	-	-	463,338,933
당기손익-공정가치측정금융자산	5,099,124,103	-	-	-	-	5,099,124,103
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	1,187,025,367	-	-	-	1,187,025,367
상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권	-	-	793,711,882	-	-	793,711,882
파생상품자산	215,028,274	-	-	-	-	215,028,274
기타금융자산	-	-	3,418,249	-	-	3,418,249
금융자산 합계	5,314,152,377	1,187,025,367	1,260,469,064	-	-	7,761,646,808
예수부채	-	-	-	-	596,009,772	596,009,772
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	878,297,199	-	878,297,199
매도파생결합증권	-	-	-	1,247,603,259	-	1,247,603,259
파생상품부채	-	-	-	153,123,424	-	153,123,424

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
차입부채	-	-	-	-	3,631,631,027	3,631,631,027
기타금융부채	-	-	-	-	109,082,662	109,082,662
금융부채 합계	-	-	-	2,279,023,882	4,336,723,461	6,615,747,343

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금	-	-	468,821,741	-	-	468,821,741
당기손익-공정가치측정금융자산	3,924,065,845	-	-	-	-	3,924,065,845
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	401,609,395	-	-	-	401,609,395
상각후원가측정대출채권 및 상각 후원가측정수취채권	-	-	496,993,971	-	-	496,993,971
파생상품자산	77,412,987	-	-	-	-	77,412,987
기타금융자산	-	-	4,335,668	-	-	4,335,668
금융자산 합계	4,001,478,832	401,609,395	970,151,380	-	-	5,373,239,607
예수부채	-	-	-	-	730,385,908	730,385,908
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	178,148,579	-	178,148,579
매도파생결합증권	-	-	-	930,713,407	-	930,713,407
파생상품부채	-	-	-	41,224,698	-	41,224,698
차입부채	-	-	-	-	2,207,385,183	2,207,385,183
기타금융부채	-	-	-	-	115,253,695	115,253,695
금융부채 합계	-	-	-	1,150,086,684	3,053,024,786	4,203,111,470

(5) 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 발생한 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기					
	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
평가및처분이익	722,549,936	15,535,974	-	150,166,758	-	888,252,668
이자수익	142,211,813	31,064,556	57,535,506	-	-	230,811,875
배당및분배금수익	13,790,483	694,005	-	-	-	14,484,488
평가및처분손실	(733,729,081)	(1,031,874)	-	(108,400,769)	-	(843,161,724)
이자비용	-	-	-	-	(149,454,631)	(149,454,631)
대손상각비및매각손익	-	-	(125,594,080)	-	-	(125,594,080)
순손익	144,823,151	46,262,661	(68,058,574)	41,765,989	(149,454,631)	15,338,596

(단위 : 천원)						
구 분	전기					
	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
평가및처분이익	630,690,768	-	-	4,720,002	-	635,410,770
이자수익	95,311,770	1,776,942	54,098,625	-	-	151,187,337
배당및분배금수익	4,734,766	402,490	-	-	-	5,137,256
평가및처분손실	(536,970,577)	-	-	(54,463,368)	-	(591,433,945)
이자비용	-	-	-	-	(85,747,764)	(85,747,764)
대손상각비및매각손익	-	-	(80,590,590)	-	-	(80,590,590)
순손익	193,766,727	2,179,432	(26,491,965)	(49,743,366)	(85,747,764)	33,963,064

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말					순 액
	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생상품자산	214,526,234	-	214,526,234	(19,564,968)	-	194,961,266
환매조건부채권매수	120,600,000	-	120,600,000	(120,600,000)	-	-
미수금	112,563,946	(47,980,414)	64,583,532	-	-	64,583,532
합 계	447,690,180	(47,980,414)	399,709,766	(140,164,968)	-	259,544,798

(단위: 천원)						
구 분	당기말					순 액
	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생상품부채	152,907,520	-	152,907,520	(1,483,130)	-	151,424,390
환매조건부채권매도	2,651,631,027	-	2,651,631,027	(2,651,631,027)	-	-
당기손익-공정가치측정금융 부채	878,297,199	-	878,297,199	(878,297,199)	-	-
미지급금	112,983,885	(47,980,414)	65,003,471	-	-	65,003,471
합 계	3,795,819,631	(47,980,414)	3,747,839,217	(3,531,411,356)	-	216,427,861

(단위: 천원)						
구 분	전기말					순 액
	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생상품자산	77,412,987	-	77,412,987	(34,153,831)	-	43,259,156
미수금	76,835,368	(17,427,495)	59,407,873	-	-	59,407,873
합 계	154,248,355	(17,427,495)	136,820,860	(34,153,831)	-	102,667,029

(단위: 천원)						
구 분	전기말					순 액
	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생상품부채	41,224,698	-	41,224,698	(1,957,014)	-	39,267,684
환매조건부채권매도	1,465,285,183	-	1,465,285,183	(1,465,285,183)	-	-
당기손익-공정가치측정금융 부채	178,148,580	-	178,148,580	(178,148,580)	-	-

(단위: 천원)						
구 분	전기말					
	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급금	72,804,092	(17,427,495)	55,376,597	-	-	55,376,597
합 계	1,757,462,553	(17,427,495)	1,740,035,058	(1,645,390,777)	-	94,644,281

(7) 금융자산의 양도

회사는 환매조건부채권매도, 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료 시 해당 유가증권을 반환 받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	2,895,350,295	(2,651,631,027)	1,549,860,367	(1,465,285,183)
대여유가증권	660,387,511	-	504,773,656	-
합 계	3,555,737,806	(2,651,631,027)	2,054,634,023	(1,465,285,183)

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산:			
외화예금	(주)부산은행	178	157
보통예금	(주)부산은행 외	41,717,252	45,276,774
금융어음	(주)신한은행 외	200,000,000	200,000,000
소 계		241,717,430	245,276,931
예치금:			
청약예치금	증권사 외	-	1,002,485
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	145,753,653	152,463,010
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	134,655	137,107
장내파생상품매매증거금	한국거래소	53,918,382	49,876,231
장내파생상품거래예치금	한국투자증권	2,363,799	1,724,031
기타예치금	한국거래소	4,447,014	3,337,946
당좌개설보증금	(주)부산은행	4,000	4,000
특정예금	(주)부산은행 외	15,000,000	15,000,000
소 계		221,621,503	223,544,810
합 계		463,338,933	468,821,741

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	금융기관	당기말	전기말
청약예치금	증권사 외	-	1,002,485
투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	한국증권금융	145,753,653	152,463,010
대차거래이행보증금(*2)	한국예탁결제원	134,655	137,107
장내파생상품매매증거금(*3)	한국거래소	53,918,382	49,876,231
장내파생상품거래예치금	한국투자증권	2,363,799	1,724,031
기타예치금	한국거래소	4,447,014	3,337,946
당좌개설보증금	(주)부산은행	4,000	4,000
금융결제망차액결제대행담보	(주)부산은행	10,000,000	10,000,000
일반자금대출약정	(주)아이엠뱅크	5,000,000	5,000,000
합 계		221,621,503	223,544,810

(*1) 투자자예탁금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객 예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 투자자예탁금별도예치금(예금)방식으로 한국증권금융에 예치하고 있습니다.

(*2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 예치하고 있습니다.

(*3) 장내파생상품매매증거금은 한국거래소 파생상품시장업무규정에 의하여 한국거래소에 매매증거금으로 예치하고 있습니다.

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식	21,283,560	135,543,209
출자금	14,301,944	17,448,771
신주인수권증서	-	500,926
국공채	594,042,024	218,757,304
특수채	1,884,920,393	1,829,214,204
회사채	1,188,390,751	1,076,017,200
집합투자증권	671,120,217	93,747,490
기업어음증권	528,572,527	380,428,948
투자자예탁금별도예치금(신탁)	136,669,865	143,886,029
손해배상공동기금	17,914,682	14,704,636
파생결합증권	30,027,663	-
기타	11,880,477	13,817,128
합 계	5,099,124,103	3,924,065,845

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 당기손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	금융기관	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	한국증권금융	136,669,865	143,886,029
손해배상공동기금(*2)			
증권시장공동기금	한국거래소	3,497,373	2,843,428
파생상품시장공동기금	한국거래소	13,631,128	11,295,910
기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	322,150	316,125
장외파생상품공동기금	한국거래소	464,031	249,173
합 계		154,584,547	158,590,665

(*1) 투자자예탁금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객 예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 투자자예탁금별도예치금(신탁)방식으로 한국증권금융에 예치하고 있습니다.

(*2) 손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조와 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조와 제24조에 따라 유가증권시장에서의 매매거래 위약 또는 파생상품시장에서의 파생상품거래에 따른 채무불이행으로 인하여 발생하는 손해를 회원사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다. 한편, 회사는 2012년 1월부터 증권등결제업무규정 제34조의 10 및 11에 따라 주식기관투자자결제회원은 주식기관투자자결제에서의 대금결제 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 기본적립금 1천만원 외에 3개월 간 결제대금 지급채무 합계액 비율에 따른 변동적립금을 합산한 금액을 한국예탁결제원에 적립하고 있으며, 당기말 현재 동 금액을 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	85,230,010	266,799,716
	특수채	978,591,668	111,151,267
	회사채	100,349,290	-
소 계		1,164,170,968	377,950,983
지분증권		22,854,399	23,658,412
합 계		1,187,025,367	401,609,395

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)				
구 분	기초	평가	처분	기말
채무증권	15,513,258	43,845	(15,513,258)	43,845
지분증권	17,853,256	(804,014)	-	17,049,242
소 계	33,366,514	(760,169)	(15,513,258)	17,093,087
법인세효과	(8,441,728)	192,323	3,924,854	(4,324,551)
합 계	24,924,786	(567,846)	(11,588,404)	12,768,536

나. 전기

(단위 : 천원)				
구 분	기초	평가	처분	기말
채무증권	-	15,513,258	-	15,513,258
지분증권	16,765,004	1,088,252	-	17,853,256
소 계	16,765,004	16,601,510	-	33,366,514
법인세효과	(4,224,781)	(4,216,947)	-	(8,441,728)
합 계	12,540,223	12,384,563	-	24,924,786

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무증권)의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	377,950,983	-	-	377,950,983
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
매입	1,803,506,975	-	-	1,803,506,975
매각 및 상환	(1,018,053,465)	-	-	(1,018,053,465)
유효이자율 상각	722,630	-	-	722,630
공정가치 평가	43,845	-	-	43,845
당기말	1,164,170,968	-	-	1,164,170,968

나. 전기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
매입	362,134,189	-	-	362,134,189
매각 및 상환	-	-	-	-
유효이자율 상각	303,536	-	-	303,536
공정가치 평가	15,513,258	-	-	15,513,258
전기말	377,950,983	-	-	377,950,983

한편, 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무증권)의 손실 총당금 및 당기 중 손실총당금의 변동내역은 없습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
종목명(*)	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
한국거래소	20,286,462	20,286,462	21,090,476	21,090,476
크리에이티브리더스그룹에이트	32,780	32,780	32,780	32,780
인진	10,000	10,000	10,000	10,000
타스글로벌	20,250	20,250	20,250	20,250
넥스트레이드	2,504,907	2,504,907	2,504,906	2,504,906
합 계	22,854,399	22,854,399	23,658,412	23,658,412

(*) 회사는 단기매매목적이 아닌 전략적 목적 등으로 상기 지분증권을 보유함에 따라 해당 지분증권을 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하였습니다. 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품의 처분내역은 없으며, 기타포괄손익에서 이익잉여금으로 대체된 금액도 없습니다. 한편, 당기 및 전기 중 제거한 지분상품으로 인한 배당금 인식액은 없으며, 당기말와 전기말 현재 보유하고 있는 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품과 관련된 배당금 인식액은 694,005천원과 402,490천원입니다.

10. 담보제공자산

당기말 및 전기말 현재 담보제공자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분		담보제공사유	담보제공처	당기말	전기말
예치금		일중당좌대출약정	(주)부산은행	10,000,000	10,000,000
		일반자금대출약정	(주)아이엠뱅크	5,000,000	5,000,000
당기손익-공정가치 측정금융자산	지분증권	대차거래	한국증권금융 등	32,996,635	101,643,785
	채무증권	대차거래	한국증권금융 등	970,526,006	376,609,224
		증권유통금융	한국증권금융	-	85,974
		환매조건부채권매도	한국예탁결제원	2,895,350,295	1,549,860,367
파생상품자산	채무증권	장외파생거래	한국투자증권(주) 등	73,763,954	52,360,763
합 계				3,987,636,890	2,095,560,113

11. 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
상각후원가측정대출채권:		
신용거래융자금(*1)	43,109,059	53,385,867
증권담보대출금(*2)	403,905,107	175,400,092
기타신용공여금(*3)	57,140	125,800
대여금	746,202	825,496
대출금	2,000,000	-
사모사채	235,420,056	262,891,132
환매조건부채권매수	120,600,000	-
금융리스채권	444,844	-
상각후원가측정대출채권 소계	806,282,408	492,628,387
신용손실충당금	(131,209,278)	(91,061,904)
상각후원가측정대출채권 합계	675,073,130	401,566,483
상각후원가측정수취채권:		
미수금	66,692,122	59,448,874
미수수익	49,155,336	32,756,381
보증금	8,541,651	8,578,577
상각후원가측정수취채권 소계	124,389,109	100,783,832
현재가치할인차금	(639,268)	(998,813)
신용손실충당금	(5,111,089)	(4,357,531)
상각후원가측정수취채권 합계	118,638,752	95,427,488
상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권 합계	793,711,882	496,993,971

(*1) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래융자금으로 계상하고 있습니다. 동 신용거래융자금의 연이자율은 5.9%~8.5%이며 상환기간은 90일 이내이고, 상환기일이 연장될 경우 연이자율은 8.5%를 적용하고 있습니다. 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 9.5%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*2) 회사는 고객이 예탁하고 있는 유가증권에 대해 주식은 담보평가금액의 50%~65%, 채권은 50% 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 증권담보대출금의 연이자율은 7.5%~8.5%이며 연장시 8.5%로 상환기간은 90일 이내입니다. 그러나 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 9.5%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*3) 회사는 고객이 매도한 주식을 담보로 매도 체결일부터 결제일까지(2영업일) 매도대금의 98%를 현금융자해 준 금액을 기타신용공여금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.5%이며 매도대금이 결제되면서 대출금이 자동상환되므로 만기연장은 불가합니다.

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 총 장부 금액 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	335,448,321	168,490,458	88,474,628	592,413,407
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5,000,000)	5,000,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(118,577,945)	118,577,945	-
소 계	(5,000,000)	(113,577,945)	118,577,945	-
제각	-	-	(84,139,311)	(84,139,311)
순증감	355,699,026	12,087,115	53,972,012	421,758,153
당기말	686,147,347	66,999,628	176,885,274	930,032,249

나. 전기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	373,563,967	59,236,380	31,843,681	464,644,028
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,400,056)	8,400,056	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15,390,995)	(29,756,525)	45,147,520	-
소 계	(23,791,051)	(21,356,469)	45,147,520	-
제각	-	-	(16,910,976)	(16,910,976)
순증감	(14,324,595)	130,610,547	28,394,403	144,680,355
전기말	335,448,321	168,490,458	88,474,628	592,413,407

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정수취채권의 신용손실충당금변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	328,703	25,783,107	69,307,625	95,419,435
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(48,315)	48,315	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(45,024,655)	45,024,655	-
소 계	(48,315)	(44,976,340)	45,024,655	-
제각	-	-	(84,139,311)	(84,139,311)
기중 신용손실충당금 전입(환입)	(248,234)	41,128,008	84,014,306	124,894,080
기타	-	(505,576)	651,739	146,163
당기말	32,154	21,429,199	114,859,014	136,320,367

나. 전기

(단위 : 천원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
전기초	723,916	3,902,344	27,513,562	32,139,822
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(101,215)	101,215	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(185,072)	(2,315,051)	2,500,123	-
소 계	(286,287)	(2,213,836)	2,500,123	-
제각	-	-	(16,910,977)	(16,910,977)
기중 신용손실충당금 전입(환입)	(108,925)	24,094,599	56,204,916	80,190,590
전기말	328,704	25,783,107	69,307,624	95,419,435

(4) 당기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)	
구 분(*)	당기말
1개월 이하	15,980
1개월~3개월 이하	31,960
3개월~12개월 이하	127,864
1년~5년 이하	362,669
5년 초과	-
소 계	538,473
차감: 미실현이자수익	93,629
소계: 최소리스료의 현재가치	444,844
리스순투자	444,844

(*) 회사는 유형자산(사용권자산)으로 표시되는 건물을 전대리스로 제공하고 있으며, 전대리스는 금융리스로 분류하였습니다. 회사의 금융리스약정은 변동리스료를 포함하고 있지 않습니다. 한편, 회사는 보고기간말 금융리스채권의 손실충당금을 전체 기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 추정하고 있습니다. 당기말 현재 금융리스채권 중 연체된 채권은 없으며, 과거 채무불이행 경험과 리스이용자가 속한 산업에 대한 미래전망 및 금융리스채권에 대한 담보가치 등을 고려할 때 경영진은 금융리스채권 중 손상된 채권은 없다고 판단하고 있습니다.

12. 파생상품 및 파생결합증권

(1) 회사가 보유하고 있는 파생상품은 모두 매매목적으로 당기말 및 전기말 현재 미결제약정금액 및 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구 분			당기말				
			미결제약정금액	자산	부채	평가이익	평가손실
파생상품내역	주식관련	개별주식및주가지수선물(*)	299,200,984	-	-	-	-
		주식스왑	56,930,000	30,704,591	1,020,343	556,118	712,706
	이자율관련	이자율선물(*)	521,897,437	502,041	215,904	502,041	215,904
		이자율선도	1,099,246,000	3,663,685	11,542,855	532,219	12,216,591
		이자율스왑	2,200,038,400	2,167,357	617,538	722,876	961,390
	신용관련	신용스왑	1,582,000,000	33,449,940	2,972,257	2,309,306	5,430,399
	통화관련	통화선물(*)	1,398,020	-	-	-	-
		통화선도	3,392,296,790	133,669,836	123,227,857	135,924,268	125,759,771
		통화스왑	571,705,000	15,639,908	15,288,065	15,672,098	15,799,630
신용위험 조정		신용위험평가조정액	-	(1,675,372)	(1,761,395)	5,591,113	6,271,516
거래일손익 조정		거래일손익인식평가조정	-	(3,093,712)	-	765,634	141,165
합 계			9,724,712,631	215,028,274	153,123,424	162,575,673	167,509,072

(*) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

(단위 : 천원)							
구 분			전기말				
			미결제약정금액	자산	부채	평가이익	평가손실
파생상품 내역	주식관련	개별주식및주가지수선물(*)	115,585,573	-	-	-	-
		주식스왑	111,170,533	10,697,883	6,379,573	2,553,059	665,482
	이자율관련	이자율선물(*)	319,176,900	-	-	-	-
		이자율선도	90,000,000	153,950	-	3,140	-
		이자율스왑	1,972,596,000	35,501,817	34,983,464	6,589,145	6,620,812
	신용관련	신용스왑	1,344,700,000	35,376,351	5,121,855	14,101,521	17,756,795
	통화관련	통화선도	33,524,400	409,077	6,896	416,293	4,659
신용위험 조정		신용위험평가조정액	-	(4,487,923)	(5,254,349)	4,020,642	2,585,719
거래일손익		거래일손익인식평가조정	-	(238,168)	(12,741)	159,146	307,485
합 계			3,986,753,406	77,412,987	41,224,698	27,842,946	27,940,952

(*) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
당기말				
구 분		평가전장부금액	공정가치(장부금액)	평가손익
자산	파생결합사채	30,000,000	30,143,250	143,250
	신용위험평가조정액	-	(115,587)	-
합 계		30,000,000	30,027,663	143,250
부채	매도주가연계증권	652,750,657	658,611,905	(5,861,248)
	매도파생결합사채	571,892,197	588,455,708	(16,563,511)
	신용위험평가조정액	-	356,532	-
	거래일손익인식평가조정액	539,048	179,114	359,934
합 계		1,225,181,902	1,247,603,259	(22,064,825)

(단위 : 천원)				
전기말				
구 분		평가전장부금액	공정가치(장부금액)	평가손익
부채	매도주가연계증권	471,030,157	473,913,489	(2,883,332)
	매도파생결합사채	450,604,581	453,466,243	(2,861,662)
	신용위험평가조정액	-	303,399	-
	거래일손익인식평가조정액	3,422,647	3,030,276	392,371
합 계		925,057,385	930,713,407	(5,352,623)

(3) 당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 기타포괄손익으로 인식한 신용위험평가조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초	(226,638)	(54,868)
기타포괄손익으로 인식한 신용위험 증감	(53,135)	(230,045)
법인세효과	13,443	58,275
기말	(266,330)	(226,638)

(4) 당기 및 전기 중 거래일손익인식평가조정 금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기		전기	
	자산	부채	자산	부채
기초 거래일손익조정액	(238,168)	3,017,535	84,978	(4,297,004)
기중 신규 발생 거래일손익인식평가조정액	(3,492,752)	(229,226)	252,331	3,408,477
기중 거래일손익인식평가조정 변동액	637,208	(2,609,195)	(575,477)	3,906,062
기말 거래일손익조정액	(3,093,712)	179,114	(238,168)	3,017,535

회사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생상품 등의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측 가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

13. 종속기업 및 관계기업 투자주식

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
종속기업 및 관계기업투자:		
종속기업투자주식	2,959,849	2,959,849
관계기업투자주식	46,092,484	43,263,421
합 계	49,052,333	46,223,270

(2) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
당기말							
구 분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	99.99	2,959,849	2,959,849	투자	한국	2024. 12. 31
	케이더블유인천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이항동주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	에이치케이양동제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이농성주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	BNK제주글로벌주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	에이블루재구차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	하이엔드하우스제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이금남비주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이금남씨주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	서머앨리제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	로이케이중로주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	클리프톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	더블레스동인제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	티더블유서초제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비케이더블유제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이양양주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	케이더블유블루제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	비엔케이청주주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	빅토리청당제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	쥬락슈미춘천(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	콘수스화도주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	실버스타제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	실버스타제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	안양박달엘에스지제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31
	포트라제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024. 12. 31

(단위 : 천원)							
당기말							
구 분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
	비엔케이우동알주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	피티폴드제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	로이케이산정주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	이마치브라더스제사차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	우드타운제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	로이케이분당주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	김해스톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	지타워제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
	고양창릉하젤주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2024.12.31
관계기업	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 투자조합	26.15	5,962,031	5,719,869	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호(*2)	12.50	500,000	333,161	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호(*2)	14.84	2,300,000	1,919,116	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	36.36	2,000,000	1,862,354	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호(*2)	13.87	5,200,000	4,167,924	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호(*2)	10.53	2,000,000	1,839,321	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK 혁신의로기기 신기술사업투자조합 제1호	27.66	1,300,000	1,122,301	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	23.33	7,000,000	6,625,651	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	25.00	4,250,000	3,543,513	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호(*2)	15.15	500,000	486,531	기타금융	한국	2024.12.31
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	29.41	3,000,000	2,907,990	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제2호(*2)	16.50	1,155,000	1,074,700	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이 안전 신기술투자조합(*2)	15.63	500,000	489,096	기타금융	한국	2024.12.31
	인빅터스비엔케이이에스지 제1호 사모투자 합자회사	24.79	3,000,000	2,827,292	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호(*2)	19.61	1,000,000	951,024	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK 스토리진기술투자조합(*2)	9.58	1,600,000	1,846,873	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호(*2)	19.80	1,000,000	992,662	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호(*2)	18.18	1,000,000	993,954	기타금융	한국	2024.12.31
	글로벌1호사모투자합자회사(*2)	14.29	1,000,000	996,374	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호(*2)	9.52	1,000,000	998,052	기타금융	한국	2024.12.31
	코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	21.05	800,000	747,374	기타금융	한국	2024.12.31
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	22.17	1,000,000	932,468	기타금융	한국	2024.12.31
	빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	26.92	1,000,000	949,455	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사(*2)	0.23	10,000	20,782	기타금융	한국	2024.12.31
	비엔케이제2호기업인수목적주식회사(*2)	0.24	10,000	20,091	기타금융	한국	2024.12.31
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	20.00	2,000,000	1,724,556	투자	한국	2024.12.31

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*2) 회사는 해당 조합에 대한 소유지분율은 20% 미만이나, 공동무한책임사원(GP) 등을 통해 유의적인 영향을 보유하는 것으로 판단하였습니다.

(단위 : 천원)							
전기말							
구 분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	99.99	2,959,849	2,959,849	투자	한국	2023.12.31
	케이더블유인천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이항동주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	에이치케이양동제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	로이케이세종주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이농성주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	에이치케이김해주촌제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK제주글로벌주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	쥬와이제이엘에프서초(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	에이블루제구차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	하이엔드하우스제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이금남비주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이금남씨주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	서머앨리제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	로이케이종로주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	에이치케이부산다대포제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	클리프톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	더블레스동인제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	케이더블유그린제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	에이치케이신천제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	로이케이순천제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	티더블유서초제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비케이더블유제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이양양주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	케이더블유블루제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이청주주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	빅토리청당제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	쥬락슈미춘천(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	콘수스화도주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비비엠유동화제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	실버스타제이차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	실버스타제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	안양박달엘에스지제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	포트라제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	티더블유광천제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이우동알주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	피티골드제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	로이케이산정주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	이마치브라더스제사차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	우드타운제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	로이케이분당주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	스마트팩섹정제삼차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	김해스톤제일차주(*1)	-	-	-	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK+8동남권일자리창출1호 투자조합	26.15	6,486,154	7,603,635	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK-선보 부울경스타트업 제1호(*2)	12.50	500,000	378,296	기타금융	한국	2023.12.31

(단위 : 천원)							
전기말							
구 분	회사명	지분율(%)	취득가액	장부가액	주요 사업내역	소재지	사용 재무제표일
관계기업	BNK+&해양신산업 투자조합 제1호(*2)	14.84	2,300,000	2,116,156	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호(*2)	16.67	3,000,000	3,510,179	기타금융	한국	2023.12.31
	BN케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	36.36	2,000,000	1,901,746	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호(*2)	13.87	5,200,000	4,755,609	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK+&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호(*2)	10.53	1,533,333	1,417,404	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	27.66	1,300,000	1,255,334	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	23.33	4,900,000	4,691,219	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	25.00	4,250,000	4,035,491	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK-키움신기술사업투자조합제1호(*2)	17.24	1,000,000	974,445	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호(*2)	15.15	500,000	494,695	기타금융	한국	2023.12.31
	포휴먼라이프 COMO 신기술사업투자조합	29.41	3,000,000	2,987,185	기타금융	한국	2023.12.31
	BNK+&해양신산업 투자조합 제2호(*2)	16.50	660,000	652,514	기타금융	한국	2023.12.31
	펜타스톤-더레오 하이테크 신기술투자조합1호	21.05	800,000	757,925	기타금융	한국	2023.12.31
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	22.17	1,000,000	944,607	기타금융	한국	2023.12.31
	빌랑스-GQ 신기술조합 제1호	26.92	1,000,000	969,950	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사(*2)	0.23	10,000	20,319	기타금융	한국	2023.12.31
	비엔케이제2호기업인수목적주식회사(*2)	4.76	10,000	23,990	기타금융	한국	2023.12.31
	오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	49.18	1,554,285	2,066,427	투자	한국	2023.12.31
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	20.00	2,000,000	1,706,295	투자	한국	2023.12.31

(*1) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익 노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*2) 회사는 해당 조합에 대한 소유지분율은 20% 미만이나, 공동무한책임사원(GP) 등을 통해 유의적인 영향을 보유하는 것으로 판단하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 현재 관계기업투자와 관련한 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
당기						
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	배당금 수취	기타	잔액
비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 투자조합	7,603,635	(524,123)	(136,689)	(1,222,954)	-	5,719,869
비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호	378,296	-	(45,135)	-	-	333,161
비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호	2,116,157	-	(197,041)	-	-	1,919,116
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	3,510,179	(3,187,836)	91,683	(414,026)	-	-
BNK에이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	1,901,746	-	(39,392)	-	-	1,862,354
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	4,755,609	(318,933)	(5,285)	(263,467)	-	4,167,924
BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	1,417,404	466,667	(44,750)	-	-	1,839,321
BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	1,255,334	-	(133,033)	-	-	1,122,301
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	4,691,219	2,100,000	(165,568)	-	-	6,625,651
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	4,035,491	-	(491,978)	-	-	3,543,513
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	974,445	(1,006,650)	224,444	(192,239)	-	-
BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	494,695	-	(8,164)	-	-	486,531
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	2,987,185	-	(79,195)	-	-	2,907,990
비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제2호	652,514	495,000	(72,814)	-	-	1,074,700
비엔케이 안전 신기술투자조합	-	500,000	(10,904)	-	-	489,096
인빅터스비엔케이이메이지 제1호 사모투자 합자회사	-	3,000,000	(172,708)	-	-	2,827,292
비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호	-	1,000,000	(48,976)	-	-	951,024
BNK 스토리지신기술투자조합	-	1,600,000	246,873	-	-	1,846,873
BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	-	1,000,000	(7,338)	-	-	992,662
BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	-	1,000,000	(6,046)	-	-	993,954
클로브1호사모투자합자회사	-	1,000,000	13,231	(29,500)	12,643	996,374
비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	-	1,000,000	(1,948)	-	-	998,052
코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	757,925	-	(10,551)	-	-	747,374
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	944,607	-	(12,139)	-	-	932,468
빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	969,950	-	(20,495)	-	-	949,455
비엔케이제1호기업인수목적주식회사	20,319	-	463	-	-	20,782
비엔케이제2호기업인수목적주식회사	23,990	-	(3,899)	-	-	20,091
오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	2,066,427	(2,127,489)	61,062	-	-	-
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	1,706,295	-	18,261	-	-	1,724,556
합 계	43,263,422	5,996,636	(1,058,031)	(2,122,186)	12,643	46,092,484

(단위 : 천원)					
전기					
회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	배당금 수취	잔액
BNK-I&G동남권일자리창출1호 투자조합	9,886,175	(2,013,847)	(268,693)	-	7,603,635
BNK-선보 부울경스타트업 제1호	424,252	-	(45,956)	-	378,296
BNK-I&G해양신산업 투자조합 제1호	1,694,707	460,000	(38,551)	-	2,116,156
BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	2,989,938	-	613,894	(93,653)	3,510,179
BNK에이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	1,941,102	-	(39,356)	-	1,901,746
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	3,520,030	1,560,000	(324,421)	-	4,755,609
BNK-I&G영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	1,000,587	466,667	(49,850)	-	1,417,404
BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	1,280,734	-	(25,400)	-	1,255,334
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	3,461,169	1,400,000	(169,950)	-	4,691,219
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	250,002	4,000,000	(214,511)	-	4,035,491
BNK-기움신기술사업투자조합제1호	990,463	-	(16,018)	-	974,445
BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	-	500,000	(5,305)	-	494,695
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	-	3,000,000	(12,815)	-	2,987,185
BNK-I&G해양신산업 투자조합 제2호	-	660,000	(7,486)	-	652,514
코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	774,987	-	(17,062)	-	757,925
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	965,643	-	(21,036)	-	944,607
빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	-	995,559	(25,609)	-	969,950
비엔케이제1호기업인수목적주식회사	1,684,462	(1,674,716)	10,573	-	20,319
비엔케이제2호기업인수목적주식회사	-	10,000	13,990	-	23,990
오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	3,381,057	(1,445,715)	406,682	(275,597)	2,066,427
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	2,035,390	-	(269,095)	(60,000)	1,706,295
합 계	36,280,698	7,917,948	(505,975)	(429,250)	43,263,421

(4) 보고기간말 현재 종속기업 및 관계기업의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
당기말						
구 분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	1,134,769	-	1,134,769	164,451	164,451
	케이더블유인천제일차주	15,100,261	15,281,267	(181,006)	41,803	91
	비엔케이항동주	5,338,887	5,100,000	238,887	388,782	138,851
	에이치케이양동제일차주	15,315,856	15,315,853	3	1,504,110	-
	비엔케이능성주	13,845,907	13,984,735	(138,828)	116,996	8,605
	BNK제주글로벌주	13,048,896	13,627,397	(578,501)	209,869	(458,391)
	에이블루재구차주	6,999,756	7,001,006	(1,250)	481,315	-
	하이엔드하우스제일차주	22,221,775	22,191,678	30,097	2,010,298	331,671
	비엔케이금남비주	15,218,183	15,216,108	2,075	902,485	(269)
	비엔케이금남씨주	20,433,883	20,432,217	1,666	1,804,962	(343)
	서머앨리제일차주	30,766,796	30,757,780	9,016	2,689,115	4,859
	로이케이중로주	1,636,392	1,636,391	1	21,454	-
	클리프톤제일차주	15,439,417	15,267,164	172,253	6	6
	더블레스동인제이차주	15,134,518	15,134,515	3	1,120,307	-
	티더블유서초제삼차주	20,363,238	20,369,144	(5,906)	1,612,345	(5,907)
	비케이더블유제일차주	10,434,318	10,434,315	3	1,026,027	-
	비엔케이양양주	20,371,964	20,371,963	1	-	-
	케이더블유블루제일차주	15,244,753	15,244,752	1	996,003	-
	비엔케이청주주	16,027,183	16,174,798	(147,615)	237	225
	빅토리청당제일차주	3,129,314	3,065,110	64,204	43,835	8,745
	㈜락슈미춘천	20,461,157	20,418,451	42,706	971,130	(486,302)
	콘수스화도주	10,068,339	10,349,535	(281,196)	701,918	(1,028)
	실버스타제이차주	5,244,442	5,145,560	98,882	433,598	98,879
	실버스타제삼차주	3,175,224	3,108,903	66,321	331,146	66,319
	안양박달엘에스지제일차주	10,448,009	10,452,890	(4,881)	465,240	(4,882)
	포트라제일차주	5,272,025	5,398,013	(125,988)	575,479	(14,518)
	비엔케이우동알주	7,062,067	7,061,208	859	326,012	26
	피티골드제일차주	30,281,026	30,710,040	(429,014)	2,012,891	(39,003)
	로이케이산정주	15,343,207	15,343,207	-	1,457,094	-
	이마치브라더스제사차주	10,371,153	10,371,152	1	163,286	-
	우드타운제일차주	25,122,756	25,029,649	93,107	8	8
	로이케이분당주	3,126,986	3,126,976	10	321,677	-
	김해스톤제일차주	30,571,259	30,571,577	(318)	2,037,311	(54,050)
	지타워제이차주	19,924,367	20,122,178	(197,811)	1,831,123	(197,821)
	고양창흥하젤주	11,873,016	11,868,304	4,712	323,040	4,703
	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 투자조합	25,609,392	3,739,305	21,870,087	2,757,120	(522,634)
	비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호	2,672,740	7,455	2,665,285	12	(361,083)
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호	13,226,306	293,133	12,933,173	11,396	(1,327,882)
	BN케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	5,173,354	51,882	5,121,472	39	(108,330)
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	30,267,912	210,769	30,057,143	1,703,705	(38,113)
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	17,579,529	105,979	17,473,550	1,795	(425,125)
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	4,057,550	-	4,057,550	9	(480,967)
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	28,395,649	-	28,395,649	73,893	(709,574)
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	14,404,053	230,000	14,174,053	138,157	(1,967,911)
	BNK-카카오페이즈증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	3,211,102	-	3,211,102	23	(53,887)

(단위 : 천원)						
당기말						
구 분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
관계기업	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	9,887,166	-	9,887,166	5,763	(269,263)
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제2호	6,513,336	-	6,513,336	14,548	(441,293)
	비엔케이 안전 신기술투자조합	3,130,214	-	3,130,214	2,321	(69,786)
	인빅터스비엔케이이에스지 제1호 사모투자 합자회사	11,403,409	-	11,403,409	1,816	(696,591)
	비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호	4,850,223	-	4,850,223	10,956	(249,777)
	BNK 스토리지신기술투자조합	19,312,309	35,575	19,276,734	2,686,113	2,576,734
	BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	5,012,945	-	5,012,945	192	(37,055)
	BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	5,466,747	-	5,466,747	3,984	(33,253)
	클로브1호사모투자합자회사	7,026,212	51,596	6,974,616	191,650	92,617
	비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	10,479,545	-	10,479,545	-	(20,455)
	코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	3,552,778	2,750	3,550,028	37	(3,896)
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	4,208,531	3,102	4,205,429	41	(54,750)
	빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	3,527,226	-	3,527,226	8,336	(76,139)
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	10,217,451	1,259,905	8,957,546	357,644	265,394
	비엔케이제2호기업인수목적주식회사	9,884,550	1,407,166	8,477,384	288,282	195,975
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	8,719,032	96,253	8,622,779	144,575	48,297

(단위 : 원)						
전기말						
구 분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	970,318	7,740	962,578	166,065	(1,983,943)
	케이더블유인천제일차주	15,058,458	15,239,555	(181,097)	1,446,693	129,737
	비엔케이항동주	5,200,036	5,100,000	100,036	386,525	102,202
	에이치케이양동제일차주	16,372,369	16,372,366	3	1,239,863	-
	로이케이세종주	2,080,934	2,080,933	1	478,957	-
	비엔케이농성주	13,908,021	14,055,455	(147,434)	1,393,057	64,828
	에이치케이김해주춘제일차주	7,024,410	7,024,350	60	85,945	2,447
	BNK제주글로벌주	13,126,466	13,246,576	(120,110)	890,408	30,103
	주와이제이엘에프서초	5,118,166	5,145,433	(27,267)	500,114	(78,040)
	에이블루제구차주	6,518,441	6,519,691	(1,250)	480,023	-
	하이엔드하우스제일차주	22,151,430	22,453,004	(301,574)	2,115,561	(548,349)
	비엔케이금남비주	15,220,918	15,218,574	2,344	900,018	(273)
	비엔케이금남씨주	20,439,158	20,437,148	2,010	1,800,028	5,955
	서머럴리제일차주	30,818,896	30,814,739	4,157	2,760,959	5,091
	로이케이종로주	1,657,811	1,657,810	1	247,396	-
	에이치케이부산대포제일차주	20,109,133	20,108,319	814	126,669	51
	클리프톤제일차주	15,439,411	15,267,164	172,247	1,396,869	172,237
	더블레스동인제이차주	15,281,417	15,281,414	3	1,119,815	-
	케이더블유그린제일차주	28,610	29,558	(948)	74,645	46,942
	에이치케이인천제일차주	20,214,896	20,247,244	(32,348)	794,791	(32,349)
	로이케이순천제이차주	8,363,643	8,363,640	3	879,853	-
	티더블유서초제삼차주	20,312,204	20,312,203	1	1,603,355	-
	비케이더블유제일차주	10,142,116	10,142,113	3	973,973	-
	비엔케이양양주	20,371,964	20,371,963	1	977,808	-
	케이더블유블루제일차주	15,234,297	15,234,296	1	1,013,717	-

(단위 : 원)						
전기말						
구 분	회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순이익
	비엔케이청주주	16,119,029	16,266,869	(147,840)	1,687,761	508,982
	빅토리청당제일차주	3,091,186	3,035,726	55,460	325,920	42,132
	㈜락슈미춘천	20,825,563	20,296,555	529,008	2,104,280	525,788
	콘수스화도주	10,101,758	10,381,926	(280,168)	700,197	(276,721)
	비비엠유동화제일차주	20,374,007	20,200,000	174,007	939,397	74,061
	실버스타제이차주	5,046,191	5,046,189	2	450,106	-
	실버스타제삼차주	3,064,504	3,064,502	2	323,626	-
	안양박달엘에스지제일차주	9,835,398	9,835,397	1	615,808	-
	포트라제일차주	5,059,596	5,171,065	(111,469)	403,132	(50,893)
	티디블유광천제삼차주	15,446,927	15,446,926	1	1,459,582	-
	비엔케이우동알주	7,073,841	7,073,009	832	225,867	(51)
	피티골드제일차주	30,301,416	30,691,426	(390,010)	2,048,700	(130,962)
	로이케이산정주	15,338,892	15,338,892	-	1,456,423	-
	이마치브라더스제사차주	10,346,017	10,346,016	1	179,338	-
	우드타운제일차주	25,122,749	25,029,649	93,100	3,338,797	93,090
	로이케이분당주	3,347,410	3,347,400	10	366,691	-
	스마트평택석정제삼차주	10,125,862	10,125,861	1	1,046,217	-
	김해스톤제일차주	30,581,179	30,527,447	53,732	4,360,370	53,722
관계기업	BNK-I&G동남권일자리창출1호 투자조합	29,592,723	520,001	29,072,722	260,726	(1,027,357)
	BNK-선부 부울경스타트업 제1호	3,044,100	17,732	3,026,368	18	(367,647)
	BNK-I&G해양신산업 투자조합 제1호	14,378,745	117,689	14,261,056	25,450	(259,796)
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	21,122,004	60,930	21,061,074	630,007	3,683,368
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	5,257,034	27,232	5,229,802	141	(108,229)
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	34,510,882	215,625	34,295,257	45,029	(2,339,578)
	BNK-I&G영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	13,599,672	134,331	13,465,341	13,504	(473,567)
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	4,560,697	22,181	4,538,516	17	(91,832)
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	20,297,939	192,717	20,105,222	48,510	(728,360)
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	16,371,964	230,000	16,141,964	84,828	(858,045)
	BNK-키움신기술사업투자조합제1호	5,651,778	-	5,651,778	33	(92,907)
	BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	3,277,460	12,471	3,264,989	15	(35,011)
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	10,200,774	44,346	10,156,428	2,578	(43,571)
	BNK-I&G해양신산업 투자조합 제2호	4,001,452	46,823	3,954,629	2,112	(45,371)
	코너스톤펜타스톤4호 신기술조합	3,623,263	23,118	3,600,145	188	(81,043)
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	4,308,385	48,205	4,260,180	200	(94,873)
	빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	3,603,365	-	3,603,365	5,122	(79,377)
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	9,958,470	1,201,194	8,757,276	-	359,174
	비엔케이제2호기업인수목적주식회사	1,788,037	1,284,250	503,787	-	(13,349)
	오라이언 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	4,202,272	536	4,201,736	627,040	1,702,896
	BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	8,652,632	121,158	8,531,474	170,969	(1,525,309)

(5) 당기말 및 전기말 현재 회사가 종속기업 및 관계기업투자에 제공하고 있는 주요 출자약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
당기말			
회사명(*)	출자약정액	출자액	미이행출자액
BNK현대방산기술혁신펀드 LOC	10,000,000	4,250,000	5,750,000
비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합제2호	3,300,000	1,155,000	2,145,000
비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합제3호	5,000,000	1,000,000	4,000,000
합 계	18,300,000	6,405,000	11,895,000

(*) 종속기업 및 관계기업 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

(단위 : 천원)			
전기말			
회사명(*)	출자약정액	출자액	미이행출자액
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	1,533,333	466,667
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	7,000,000	4,900,000	2,100,000
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	10,000,000	4,250,000	5,750,000
BNK-K&해양신산업 투자조합 제2호	3,300,000	660,000	2,640,000
합 계	22,300,000	11,343,333	10,956,667

(*) 종속기업 및 관계기업 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

14. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	504,534	-	504,534	504,534	-	504,534
건물	475,068	(30,088)	444,980	475,068	(20,586)	454,482
구축물	4,001,921	(2,537,248)	1,464,673	5,651,737	(4,041,368)	1,610,369
비품	9,068,707	(6,427,664)	2,641,043	8,489,354	(5,884,286)	2,605,068
사용권자산	17,292,807	(8,152,731)	9,140,076	16,923,331	(5,371,425)	11,551,906
합 계	31,343,037	(17,147,731)	14,195,306	32,044,024	(15,317,665)	16,726,359

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	기초	취득	처분 및 폐기	상각	합 계
토지	504,534	-	-	-	504,534
건물	454,482	-	-	(9,502)	444,980
구축물	1,610,369	579,328	(7)	(725,017)	1,464,673
비품	2,605,068	1,047,447	(30,817)	(980,655)	2,641,043
사용권자산(*)	11,551,906	1,522,903	(115,421)	(3,819,312)	9,140,076
합 계	16,726,359	3,149,678	(146,245)	(5,534,486)	14,195,306

(*) 회사는 임차시설물 및 차량을 포함한 자산을 리스하고 있습니다. 평균 리스유지 기간은 2.2년(전기말: 1.8년) 입니다. 리스자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	전기				
	기초	취득	처분및폐기	상각	합 계
토지	504,534	-	-	-	504,534
건물	463,983	-	-	(9,501)	454,482
구축물	2,203,594	97,305	-	(690,530)	1,610,369
비품	2,800,953	819,004	(114,294)	(900,595)	2,605,068
사용권자산(*)	13,950,995	1,098,462	(72,385)	(3,425,166)	11,551,906
합 계	19,924,059	2,014,771	(186,679)	(5,025,792)	16,726,359

(*) 회사는 임차시설물 및 차량을 포함한 자산을 리스하고 있습니다. 평균 리스기간은 1.8년(전전기말 : 1.3년)입니다. 리스자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산(리스)과 관련하여 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	3,819,312	3,425,166
리스부채 이자비용	481,673	460,434
단기리스 및 소액자산 리스에 관련된 비용	218,245	201,934
사용권자산의 전대리스에서 발생하는 수익	11,063	-

(4) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기			
	부동산	동산	기타	합 계
리스부채의 상환	3,196,764	516,228	-	3,712,992
단기리스 및 소액리스 지급	-	-	218,245	218,245
합 계	3,196,764	516,228	218,245	3,931,237

(단위 : 천원)				
구 분	전기			
	부동산	동산	기타	합 계
리스부채의 상환	2,914,694	491,350	-	3,406,044
단기리스 및 소액리스 지급	-	-	201,934	201,934
합 계	2,914,694	491,350	201,934	3,607,978

15. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	8,062,974	(4,641,887)	3,421,087
소프트웨어	3,782,448	(2,633,058)	1,149,390
회원권	1,701,032	-	1,701,032
합 계	13,546,454	(7,274,945)	6,271,509

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	6,569,728	(3,557,823)	3,011,905
소프트웨어	3,447,238	(2,129,574)	1,317,664
회원권	1,701,032	-	1,701,032
합 계	11,717,998	(5,687,397)	6,030,601

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	3,011,905	1,603,247	(1,128,065)	(66,000)	3,421,087
소프트웨어	1,317,664	335,211	(503,485)	-	1,149,390
회원권	1,701,032	-	-	-	1,701,032
합 계	6,030,601	1,938,458	(1,631,550)	(66,000)	6,271,509

(단위 : 천원)					
구 분	전기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	2,382,564	1,562,847	(933,506)	-	3,011,905
소프트웨어	1,235,425	561,273	(479,034)	-	1,317,664
회원권	1,701,032	-	-	-	1,701,032
합 계	5,319,021	2,124,120	(1,412,540)	-	6,030,601

16. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융자산:		
채권경과이자	3,418,249	4,335,668
기타비금융자산:		
선급비용	6,489,043	6,322,932
기타	147,766	377,225
소 계	6,636,809	6,700,157
합 계	10,055,058	11,035,825

17. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
원화예수금:		
위탁자예수금(*)	44,536,595	47,520,695
장내파생상품거래예수금	97,426,900	83,886,872
집합투자증권투자자예수금(*)	25,753,653	102,463,310
저축자예수금(*)	165,925	118,614
기타수입담보금	413,500,000	487,600,000
기타	294,223	179,343
소 계	581,677,296	721,768,834
외화예수금:		
위탁거래외화예수금(*)	14,332,476	8,617,074
합 계	596,009,772	730,385,908

(*) 회사는 예금자보호법 제2조에서 정하는 예금보험 적용대상 기관으로 상기 위탁자예수금, 집합투자증권투자자예수금 및 저축자예수금의 현금잔액에 대해 예금자보호법이 적용됩니다.

18. 당기손익-공정가치측정금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융부채:		
매도유가증권(*1)	878,297,199	178,148,579
당기손익-공정가치지정금융부채:		
매도파생결합증권(*2)	1,247,603,259	930,713,407
합 계	2,125,900,458	1,108,861,986

(*1) 매도유가증권에 대하여 회사는 지분증권 및 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석10 참조).

(*2) 매도파생결합증권의 세부내역은 주석12에 공시하였습니다.

19. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이율(%)	당기말	전기말
차입금:			
증금차입금	3.45~4.29	200,000,000	100,000,000
콜머니	3.43~3.46	100,000,000	-
기업어음 및 전자단기사채 발행	3.38~3.96	680,000,000	642,100,000
소 계		980,000,000	742,100,000
환매조건부채권매도(*)	0.55~5.00	2,651,631,027	1,465,285,183
합 계		3,631,631,027	2,207,385,183

(*) 환매조건부채권매도에 대하여 회사는 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석10 참조).

20. 순확정급여부채(자산)

(1) 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	3.97%	4.44%
임금인상률	3.22%	3.88%

확정급여채무의 현재가치 평가를 위한 할인율은 보고기간말 현재 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있는 금융채의 시장수익률을 참조하여 결정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 순확정급여자산과 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,743,036	5,437,308
사외적립자산의 공정가치	(5,942,539)	(5,591,515)
순확정급여자산	(199,503)	(154,207)

(3) 당기 및 전기 중 순확정급여자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
기초	5,437,308	(5,591,515)	(154,207)
당기근무원가	978,341	-	978,341
이자비용(이자수익)	210,062	(197,392)	12,670
소 계	1,188,403	(197,392)	991,011
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	5,656	5,656
인구통계적가정의 변동에 따른 보험수리적 손익	(9,181)	-	(9,181)
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	(25,964)	-	(25,964)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	(106,817)	-	(106,817)

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
소 계	(141,962)	5,656	(136,306)
기업이 납부한 기여금	-	(890,000)	(890,000)
제도에서 지급한 금액	(740,713)	730,712	(10,001)
당기말	5,743,036	(5,942,539)	(199,503)

(단위: 천원)			
구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부 채(자산)
기초	4,986,392	(5,563,273)	(576,881)
당기근무원가	1,019,684	-	1,019,684
이자비용(이자수익)	232,599	(229,885)	2,714
소 계	1,252,283	(229,885)	1,022,398
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	38,479	38,479
인구통계적가정의 변동에 따른 보험수리적 손익	-	-	-
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	218,856	-	218,856
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	42,941	-	42,941
소 계	261,797	38,479	300,276
기업이 납부한 기여금	-	(900,000)	(900,000)
제도에서 지급한 금액	(1,063,164)	1,063,164	-
전기말	5,437,308	(5,591,515)	(154,207)

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	5,942,539	5,591,515

(5) 당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 비용은 다음과 같으며, 전액 일반관리비에 반영되어 있습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
확정급여형퇴직급여제도:		
당기근무원가	978,341	1,019,684
이자비용	210,062	232,599
이자수익	(197,392)	(229,885)
소 계	991,011	1,022,398
확정기여형퇴직급여제도:		
기여금	6,200,336	8,651,399
합 계	7,191,347	9,673,797

(6) 당기말과 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정 각각에 대한 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인율 1% 증가	(276,282)	(214,751)
할인율 1% 감소	303,418	233,516
임금상승률 1% 증가	300,994	232,393
임금상승률 1% 감소	(278,898)	(217,413)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상급여금은 946,786천원입니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 5.24년 및 4.29년입니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 천원)						
구 분	1~2년 미만	2~5년 미만	5~10년 미만	10~20년 미만	20년 초과	합 계
급여지급액	2,030,971	3,026,222	4,733,441	4,097,682	272,444	14,160,760

나. 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	1~2년 미만	2~5년 미만	5~10년 미만	10~20년 미만	20년 초과	합 계
급여지급액	2,455,479	3,194,411	3,921,543	2,457,106	154,172	12,182,711

21. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
복구충당부채	944,051	908,575
채무보증충당부채	34,432,015	34,206,098
합 계	35,376,066	35,114,673

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	908,575	889,920
신규설정 등	50,302	(72,384)
복구충당부채전입액(환입액)	(14,826)	91,039
기말금액	944,051	908,575

(3) 당기 및 전기 중 채무보증충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

가. 당기

구 분	(단위 : 천원)			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채무보증	신용이 손상된 채무보증	
당기초	5,270,189	12,701,563	16,234,345	34,206,097
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,720,104)	1,720,104	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,099,012)	1,099,012	-
소 계	(1,720,104)	621,092	1,099,012	-
기중 채무보증충당부채전입(환입)	1,263,486	16,441,950	(17,333,357)	372,079
기타	-	(146,161)	-	(146,161)
당기말	4,813,571	29,618,444	-	34,432,015

나. 전기

구 분	(단위 : 천원)			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채무보증	신용이 손상된 채무보증	
전기초	7,426,643	9,572,698	3,676,380	20,675,721
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,612,936)	1,612,936	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	(1,612,936)	1,612,936	-	-
기중 채무보증충당부채전입(환입)	(543,518)	1,515,929	12,557,966	13,530,377
전기말	5,270,189	12,701,563	16,234,346	34,206,098

22. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
미지급금	65,119,430	56,183,859
미지급비용	43,963,232	59,069,836
리스부채	9,233,826	10,860,070
임대보증금	159,812	-
소 계	118,476,300	126,113,765
기타비금융부채:		
제세금예수금	4,251,961	3,755,167
선수수익	5,003,237	10,526,424
선수금	9,952,963	9,940,321
소 계	19,208,161	24,221,912
합 계	137,684,461	150,335,677

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분(*)	당기말	전기말
1개월 이하	342,923	314,463
1개월~3개월 이하	681,922	628,926
3개월~12개월 이하	2,681,794	2,478,059
1년~5년 이하	6,941,455	9,138,137
합 계	10,648,094	12,559,585

(*) 회사의 만기구성내역은 현금흐름을 할인하지 않은 금액입니다.

23. 자본

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 50,000,000주이고, 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 당기말 및 전기말 현재 발행한 주식수 및 액면금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
발행한 주식수	36,600,000주	36,600,000주
자본금	183,000,000	183,000,000

(2) 신종자본증권

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
신종자본증권 1회	2023-09-08	2053-09-08	7.036	100,000,000	100,000,000
발행비용				(43,520)	(43,520)
합 계				99,956,480	99,956,480

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 경과한 시점에 회사는 조기상환할 수 있으며, 당사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 경우에 해당하므로 자본으로 분류하였습니다. 구체적인 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
이자율 재산정	사채의 발행일로부터 매 5년째 되는날 금리를 재산정하며, 5년만기 국고채 최종호가수익률에 가산 금리를 가산하여 산정
이자지급조건	매 3개월마다 지급하며, 당사의 선택에 따라 이자의 지급을 연기할 수 있음. 이자지급을 연기할 경우, 미지급이자에 대해 원금에 적용되는 이자율을 계산한 이자를 추가로 지급
만기	최초 만기는 30년이며, 당사의 선택으로 만기일에 상환하지 않을 경우 만기는 매 30년간 자동적으로 연장

(3) 기타불입자본

당기말 및 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	581,479,943	581,479,943

(4) 이익잉여금

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	2,200,780	1,600,780
대손준비금	-	1,088,269
전자금융사고배상준비금(*2)	1,000,000	500,000
미처분이익잉여금	305,194,029	303,012,727
합 계	308,394,809	306,201,776

(*1) 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있는 바, 동 이익준비금은 현금으로 배당될 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 결손금 보전 또는 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(*2) 회사는 전자금융거래법 제9조에 의거하여 금융투자업을 영위하는 과정에서 발생하는 전자금융사고로 인하여 위탁자가 입을수 있는 손실을 보전하기 위하여 보험에 가입하거나 준비금을 적립하여야 합니다. 전자금융사고배상준비금은 회사 또는 그의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하는 경우 이외에는 사용할 수 없습니다.

(5) 기타자본구성요소

당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무증권) 평가손익	32,753	11,588,404
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(지분증권) 평가손익	12,735,784	13,336,382
확정급여제도의 재측정요소	(894,773)	(996,595)
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	(266,332)	(226,639)
합 계	11,607,432	23,701,552

(6) 대손준비금

1) 대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	-	1,088,269
대손준비금 전입(환입) 예정금액	-	(1,088,269)
대손준비금 전입(환입)후 잔액	-	-

2) 당기 및 전기의 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	15,229,033	17,695,886
대손준비금 전입(환입) 예정금액	-	(1,088,269)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	15,229,033	18,784,155

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(7) 이익잉여금처분계산서(안)

제29(당)기	2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지	제28(전)기	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
처분예정일	2025년 03월 25일	처분확정일	2024년 03월 21일

(단위 : 천원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		305,194,029		303,012,727
1. 전기이월미처분이익잉여금	297,500,996		287,075,841	
2. 당기순이익	15,229,033		17,695,886	
3. 책임이행준비금	(500,000)		—	
4. 신종자본증권배당	(7,036,000)		(1,759,000)	
II. 이익잉여금 이입액		—		1,088,269
1. 대손준비금 환입액	—		1,088,269	
III. 이익잉여금처분액		9,570,000		6,600,000
1. 이익준비금 전입	870,000		600,000	
2. 현금배당	8,700,000		6,000,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		295,624,029		297,500,996

24. 외화자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(외화단위 : USD, JPY, 원화단위 : 천원)					
구 분	통 화	당기말		전기말	
		외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화자산:					
외화예금	USD	121	178	121	157
장내파생상품거래예치금	USD	1,608,027	2,363,799	1,337,080	1,724,031
장내파생상품매매증거금	USD	6,054,907	8,900,714	5,267,254	6,790,918
장내파생상품매매증거금	JPY	580,000,000	5,431,584	200,000,000	1,826,000
기타당기손익-공정가치측정금융 자산	USD	11,164	16,411	-	-
합 계			16,712,686		10,341,106
외화부채:					
위탁거래외화예수금	USD	6,055,029	8,900,892	5,267,376	6,791,074
장내파생상품매매증거금	JPY	580,000,000	5,431,584	200,000,000	1,826,000
합 계			14,332,476		8,617,074

25. 순수수수료이익

당기 및 전기 중 순수수수료이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	36,458,799	29,895,157
인수 및 주선수수수료	11,983,685	15,260,785
집합투자증권취급수수료	1,820,912	1,615,080
자산관리수수료	336,737	245,569
파생결합증권판매수수료	506,233	1,201,549
채무보증관련수수료	29,884,256	50,540,507
기타수수료수익	30,841,166	24,261,994
소 계	111,831,788	123,020,641
수수료비용:		
매매수수료	13,601,915	13,607,387
투자자문수수료	12,623	13,310
투자일임수수료	1,833,054	2,716,877
송금수수료	58,095	64,948
기타수수료비용	9,107,628	8,666,755
소 계	24,613,315	25,069,277
순수수료이익	87,218,473	97,951,364

26. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융상품평가및처분이익:		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	216,956,540	266,426,118
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	58,197,342	63,015,956
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	145,578,065	3,254,234
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	15,535,974	-
매도파생결합증권상환이익	1,281,690	29,270
매도파생결합증권평가이익	3,307,001	1,436,498
파생상품거래이익	284,820,383	273,405,748
파생상품평가이익	162,575,673	27,842,946
소 계	888,252,668	635,410,770
당기손익-공정가치측정금융상품평가및처분손실:		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	173,116,733	279,964,293
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	66,259,011	11,511,308
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	47,166,860	13,957,092
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	1,031,874	-
매도파생결합증권상환손실	37,939,564	29,730,018
매도파생결합증권평가손실	23,294,345	10,776,258
파생상품거래손실	326,844,265	217,554,024
파생상품평가손실	167,509,072	27,940,952
소 계	843,161,724	591,433,945
금융상품평가및처분손익	45,090,944	43,976,825

27. 순이자이익

당기 및 전기 중 순이자이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
이자수익:		
신용공여이자	3,599,354	3,376,993
예탁증권담보대출이자	15,374,352	10,409,580
대출금이자	244,056	-
채권이자	158,625,801	79,895,393
전대리스채권이자	11,063	-
차주매각대금이용료	-	896
기업어음증권이자	14,650,568	17,193,319
증금예치금이자	2,887,241	3,261,199
양도성예금증서이자	561	-
금융기관예치금이자	2,517,575	5,249,537
환매조건부매수이자	9,900,651	10,570,567
양도성예금증서거래이익	41,573	44,925
예금이자	288,969	227,909
미수금이자	21,554	19,936
사모사채이자	14,571,922	13,568,270
기타	8,076,635	7,368,813
소 계	230,811,875	151,187,337
이자비용:		
차입금이자	4,306,287	2,408,151
대주매각대금이용료	-	32
투자자예탁금이용료	3,115,112	2,611,388
환매조건부채권매도이자	96,029,807	48,423,810
콜머니이자	814,288	-
사채이자	4,478,366	3,200,385
리스부채이자비용	481,673	460,434
양도성예금증서거래손실	-	6

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타	40,229,098	28,643,558
소 계	149,454,631	85,747,764
순이자이익	81,357,244	65,439,573

28. 외화거래손익

당기 및 전기 중 외화거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
외화환산이익	1,139,241	89,961
외환차익	7,300,104	1,289,299
외환거래이익	8,439,345	1,379,260
외화환산손실	858,667	72,961
외환차손	6,833,711	1,261,894
외환거래손실	7,692,378	1,334,855
외환거래순손익	746,967	44,405

29. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	38,056,999	37,858,293
퇴직급여	7,978,502	10,008,179
복리후생비	5,607,161	9,085,382
전산운용비	10,864,390	9,981,377
임차료	572,154	534,073
지급수수료	2,038,040	1,387,439
접대비	4,641,899	5,488,207
광고선전비	839,047	839,539
감가상각비	5,534,486	5,025,792
연수비	153,096	69,328
무형자산상각비	1,631,550	1,412,540
세금과공과금	3,975,829	3,913,979
등기소송비 및 공고비	93,118	536,853
회의비	45,885	39,938
인쇄비	69,579	53,565
여비교통비	516,417	495,711
차량유지비	171,178	215,485
소모품비	226,596	238,854
수도광열비	2,147,261	2,041,159
보험료	23,622	23,457
행사비	102,260	102,739
기타	229,885	234,694
합 계	85,518,954	89,586,583

(2) 주식기준보상

회사 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정

가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)	
구 분	2022년 부여분
최초부여수량	256,935
잔여수량	85,651
부여일	2022-03-03
부여방법	주가연계 현금보상
행사가격	0원
가득조건	용역제공/비시장성과
결제방식	현금
의무용역제공기간	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)					
구 분	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분	2023년 부여분	2024년 부여분
최초부여수량	15,879	30,827	24,249	29,914	145,597
잔여수량	4,065	13,687	24,249	29,914	145,597
부여일	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01	2023-01-01	2024-01-01
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	1년	1년	1년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)		
구 분	2025년 행사예정분	2026년 행사예정분
잔여수량(*)	10,908	6,844
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원
결제방식	현금	현금
가득요건 충족여부	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	171,293	256,935
부여 수량	-	-
행사 수량	85,642	85,642
기말 수량	85,651	171,293

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)		
구 분	당기말	전기말
기초 수량	93,120	70,955
부여 수량	145,597	29,914
행사 수량	10,908	4,065
기타 조정	(10,297)	(3,684)
기말 수량	217,512	93,120

- 이연지급 확정분

(단위: 주)		
구 분	당기말	전기말
기초 수량	8,130	-
부여 수량	30,827	15,879
행사 수량	10,908	4,065
기타 조정	(10,297)	(3,684)
기말 수량	17,752	8,130

3) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
단기성과보상비용	(337,401)	(650,197)
장기성과보상비용	613,922	31,335

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	885,631	1,153,487
미지급비용(장기성과)	1,100,476	414,563

30. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타영업수익:		
배당금수익	2,803,944	1,797,030
분배금수익	11,680,544	3,340,226
충당부채환입액	29,118	-
기타	186,949	351,076
소 계	14,700,555	5,488,332
기타영업비용:		
충당부채전입액	386,371	13,621,416
예금보험료	71,910	118,284
기타	4,149	8,366
소 계	462,430	13,748,066
기타영업손익	14,238,125	(8,259,734)

31. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
영업외수익:		
유형자산처분이익	2	12
지분법이익	656,017	1,045,139
관계회사투자주식처분이익	-	4,601
리스변경이익	94,580	94,580
임대료	84,331	-
기타	101,284	469,328
소 계	936,214	1,613,660
영업외비용:		
유형자산처분손실	5,231	3,166
무형자산처분손실	66,000	-
기부금	45,820	68,480
지분법손실	1,714,048	1,551,114
관계회사투자주식처분손실	234,124	-
기타	56,022	8,581
소 계	2,121,245	1,631,341
영업외손익	(1,185,031)	(17,681)

32. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	31,476,710	-
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(19)	3,659,866
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	(33,772,428)	11,683,496
자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	4,096,134	(4,081,669)
연결납세조정에 따른 법인세효과	(675,741)	-
법인세비용	1,124,656	11,261,693

(*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산(부채)	33,636,414	(136,014)
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산(부채)	(136,014)	11,547,482
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	33,772,428	(11,683,496)

(*2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 기말 이연법인세부채	(3,931,299)	(8,027,433)
자본에 직접 반영된 기초 이연법인세부채	(8,027,433)	(3,945,764)
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	4,096,134	(4,081,669)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	16,353,689	28,957,579
적용세율에 따른 법인세	3,395,921	6,227,201
조정사항 :		
비공제비용(비과세수익)	(722,048)	3,123,756
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(19)	3,659,866
연결납세조정에 따른 법인세효과	(675,741)	-
기타차이	(873,457)	(1,749,130)
법인세비용	1,124,656	11,261,693
유효세율(법인세비용 / 법인세비용차감전순이익)	6.9%	38.9%

(3) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
당기말				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	26,005	6,324	-	32,329
무형자산상각비	12,177	18,626	-	30,803
현재가치할인차금-임차보증금	252,700	(90,965)	-	161,735
매도유가증권평가손실	2,707,823	(27,605,858)	-	(24,898,035)
회원권	-	91,276	-	91,276
퇴직급여충당금	1,357,597	109,105	(34,486)	1,432,216
미수수익	(7,236,196)	(2,031,515)	-	(9,267,711)
구축물-복구충당부채	229,870	8,975	-	238,845
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(8,518,523)	(106,031)	4,117,177	(4,507,377)
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(11,372,567)	14,072,116	-	2,699,549
퇴직연금운용자산	(1,414,654)	(88,809)	-	(1,503,463)
기타장기종업원급여	18,042	2,730	-	20,772
관계기업투자주식	(65,691)	1,073,663	-	1,007,972
사용권자산	(4,281,603)	(93,477)	-	(4,375,080)

(단위: 천원)				
당기말				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
사용권자산-감가상각액	1,358,970	703,671	-	2,062,641
리스부채	3,177,575	(483,607)	-	2,693,968
리스부채-현재가치할인차금	(429,977)	72,167	-	(357,810)
기타	24,042,438	44,017,903	13,443	68,073,784
합 계	(136,014)	29,676,294	4,096,134	33,636,414

(단위: 천원)				
전기말				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	195,526	(169,521)	-	26,005
무형자산상각비	11,880	297	-	12,177
현재가치할인차금-임차보증금	105,725	146,975	-	252,700
매도유가증권평가이익	(5,514,475)	8,222,298	-	2,707,823
회원권	90,915	(90,915)	-	-
퇴직급여충당금	1,241,138	39,456	77,003	1,357,597
미수수익	(1,897,672)	(5,338,524)	-	(7,236,196)
구축물-복구충당부채	19,477	210,393	-	229,870
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(4,224,781)	(76,795)	(4,216,947)	(8,518,523)
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	3,449,221	(14,821,788)	-	(11,372,567)
퇴직연금운용자산	(1,401,887)	(12,767)	-	(1,414,654)
기타장기종업원급여	-	18,042	-	18,042
관계기업투자주식	(296,897)	231,206	-	(65,691)
사용권자산	(5,202,627)	921,024	-	(4,281,603)
사용권자산-감가상각액	1,737,752	(378,782)	-	1,358,970
리스부채	3,947,789	(770,214)	-	3,177,575
리스부채-현재가치할인차금	(537,537)	107,560	-	(429,977)
기타	19,823,935	4,160,228	58,275	24,042,438
합 계	11,547,482	(7,601,827)	(4,081,669)	(136,014)

(4) 당기말과 전기말 현재 자본에 직접 차감되어 있는 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	17,093,087	(4,324,551)	12,768,536

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
확정급여제도의 재측정요소	(1,197,823)	303,049	(894,774)
신용위험조정	(356,533)	90,203	(266,330)
합 계	15,538,731	(3,931,299)	11,607,432

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익	33,366,514	(8,441,728)	24,924,786
확정급여제도의 재측정요소	(1,334,130)	337,535	(996,595)
신용위험조정	(303,399)	76,760	(226,639)
합 계	31,728,985	(8,027,433)	23,701,552

33. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	업종
(주)BNK금융지주	지배기업	금융지주회사
BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	종속기업	금융투자업
케이더블유인천제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이이항동(주)	종속기업	기타금융업
에이치케이양동제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이농성(주)	종속기업	기타금융업
BNK제주글로벌(주)	종속기업	기타금융업
에이블루제구차(주)	종속기업	기타금융업
하이엔드하우스제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이금남비(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이금남씨(주)	종속기업	기타금융업
서머앨리제일차(주)	종속기업	기타금융업
로이케이종로(주)	종속기업	기타금융업
클리프톤제일차(주)	종속기업	기타금융업
더블에스동인제이차(주)	종속기업	기타금융업
티더블유서초제삼차(주)	종속기업	기타금융업
비케이더블유제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이양양(주)	종속기업	기타금융업
케이더블유블루제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이청주(주)	종속기업	기타금융업
빅토리청당제일차(주)	종속기업	기타금융업
(주)락슈미춘천	종속기업	기타금융업
콘수스화도(주)	종속기업	기타금융업
실버스타제이차(주)	종속기업	기타금융업
실버스타제삼차(주)	종속기업	기타금융업
안양박달엘에스지제일차(주)	종속기업	기타금융업
포트라제일차(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이우동알(주)	종속기업	기타금융업
피티골드제일차(주)	종속기업	기타금융업
로이케이산정(주)	종속기업	기타금융업
이마치브라더스제사차(주)	종속기업	기타금융업
우드타운제일차(주)	종속기업	기타금융업
로이케이분당(주)	종속기업	기타금융업
김해스톤제일차(주)	종속기업	기타금융업
지타위제이차(주)	종속기업	기타금융업
고양창릉하젤(주)	종속기업	기타금융업
비엔케이-케이엔 동남권일자리창출1호 투자조합	관계기업	금융투자업
비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호	관계기업	금융투자업
비엔케이-케이엔 해양신산업 투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK에이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	관계기업	금융투자업
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK-케이엔 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	관계기업	금융투자업

회사명	특수관계내용	업종
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	관계기업	금융투자업
BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	관계기업	금융투자업
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	관계기업	금융투자업
비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제2호	관계기업	금융투자업
비엔케이 안전 신기술투자조합	관계기업	금융투자업
인빅터스비엔케이이에스지 제1호 사모투자 합자회사	관계기업	금융투자업
비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호	관계기업	금융투자업
BNK 스토리자신기술투자조합	관계기업	금융투자업
BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	관계기업	금융투자업
BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	관계기업	금융투자업
클로브1호사모투자합자회사	관계기업	금융투자업
비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	관계기업	금융투자업
코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	관계기업	금융투자업
디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	관계기업	금융투자업
빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	관계기업	금융투자업
비엔케이제1호기업인수목적주식회사	관계기업	금융투자업
비엔케이제2호기업인수목적주식회사	관계기업	금융투자업
BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁 제1호	관계기업	금융투자업
(주)부산은행	동일지배하의 기업	은행업 등
(주)경남은행	동일지배하의 기업	은행업 등
(주)BNK캐피탈	동일지배하의 기업	여신전문금융업
(주)BNK저축은행	동일지배하의 기업	상호저축은행업
BNK자산운용(주)	동일지배하의 기업	자산운용업
BNK신용정보(주)	동일지배하의 기업	신용조사 및 추심 대행업
(주)BNK시스템	동일지배하의 기업	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업
BNK벤처투자(주)	동일지배하의 기업	금융투자업
BNK 미세먼지 해결 투자조합 외 123개	기타특수관계인	금융투자업 등

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용(리스거래 제외)은 다음과 같습니다.

가. 당기

(단위 : 천원)								
구 분	회사명	당기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	-	84,331	1,373,000	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	460,961	-	96,170	2,865,902	123,925	3,604,500	-
	(주)경남은행	35,282	-	93,882	-	91,662	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	-	1,199,222	1,364,866
	(주)BNK캐피탈	-	-	-	-	-	380,000	-
종속기업	케이더블유인천제일차주	506,110	-	1,529	-	-	152,536	-
	비엔케이항동주	-	-	-	-	-	-	-
	에이치케이양동제일차주	-	-	852,778	-	-	-	-
	로이케이세종주(★)	-	-	12,083	-	-	-	-
	비엔케이농성주	-	-	25,142	-	-	-	-
	에이치케이김해주촌제일차주(★)	174,827	-	-	-	-	-	-
	BNK제주글로벌주	685,178	-	109,665	-	-	146,874	-
	(주)와이제이엘에프서초(★)	-	-	233,875	-	-	-	-
	에이블루제구차주	-	-	-	-	-	-	-
	하이엔드하우스제일차주	-	-	815,405	-	-	-	-
	비엔케이금남비주	-	-	559,243	-	-	-	-
	비엔케이금남씨주	-	-	1,344,822	-	-	-	-
	서머앨리제일차주	-	-	2,475,221	-	-	-	-
	로이케이종로주	-	-	-	-	-	-	-
	에이치케이부산다대포제일차주(★)	186,849	-	-	-	-	-	-
	클리프톤제일차주	70,068	-	-	-	-	179,795	-
	더블에스동인제이차주	-	-	830,117	-	-	-	-
	로이케이순천제이차주(★)	-	-	294,918	-	-	-	-
	티더블유서초제삼차주	-	-	1,414,233	-	-	-	-
	비케이더블유제일차주	-	-	560,795	-	-	-	-
	비엔케이양양주	797,808	-	-	-	-	1,089,839	-
	케이더블유블루제일차주	-	-	361,649	-	-	-	-
	비엔케이청주주	918,892	-	-	-	-	693,804	-
	빅토리청당제일차주	-	-	149	-	-	-	-
	(주)락슈미춘천	466,993	-	108,745	-	-	-	-
	콘수스화도주	-	-	267,288	-	-	-	-
	실버스타제이차주	-	-	110,000	-	-	-	-
	실버스타제삼차주	-	-	170,000	-	-	-	-
	안양박달엘에스지제일차주	619,192	-	-	-	-	188,182	-
	포트라제일차주	39,395	-	175,000	-	-	39,395	-
	티더블유광천제삼차주(★)	-	-	486,839	-	-	-	-
	비엔케이우동알주	676,929	-	-	-	-	637,620	-
	피티골드제일차주	-	-	733,000	-	-	-	-

(단위 : 천원)								
구 분	회사명	당기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
	로이케이산정(주)	-	-	860,259	-	-	-	-
	이마치브라더스제사차(주)	-	-	248,271	-	-	-	-
	우드타운제일차(주)	78,562	-	-	-	-	201,589	-
	로이케이분당(주)	-	-	197,878	-	-	-	-
	스마트평택석정제삼차(주)(*)	728,116	-	12,871	-	-	-	-
	김해스톤제일차(주)	1,805,523	-	75,269	-	-	-	-
	지타워제이차(주)	-	-	514,342	-	-	-	-
	고양창릉리시인(주)(*)	-	-	89,970	-	-	-	-
	고양창릉하철(주)	-	-	132,924	-	-	-	-
	고양창릉부르트(주)(*)	-	-	30,577	-	-	-	-
관계기업	비엔케이-케이앤 동남권일자리 창출1호 투자조합	-	-	298,761	-	-	-	-
	비엔케이-선보 부울경스타트업 제1호	-	-	26,751	-	-	-	-
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투 자조합 제1호	-	-	239,849	-	-	-	-
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사 업 투자조합 제1호(*)	-	-	16,672	-	-	-	-
	BNK케이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	-	-	61,920	-	-	-	-
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	-	-	329,807	-	-	-	-
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	-	-	241,086	-	-	-	-
	BNK 혁신의료기기 신기술사업 투자조합 제1호	-	-	87,999	-	-	-	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	-	-	750,000	-	-	-	-
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀 드	-	-	460,000	-	-	-	-
	BNK-기움신기술사업투자조합 제1호(*)	-	-	71,543	-	-	-	-
	BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	-	-	11,036	-	-	-	-
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사 업투자조합	-	-	91,800	-	-	-	-
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투 자조합 제2호	-	-	250,000	-	-	-	-
	비엔케이 안전 신기술투자조합	-	-	33,566	-	-	-	-
	인빅터스비엔케이이에스지 제1 호 사모투자 합자회사	-	-	55,672	-	-	-	-
	비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호	-	-	258,658	-	-	-	-
	BNK 스토리지신기술투자조합	-	-	101,166	-	-	-	-
	BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁 신장비조합 제1호	-	-	12,419	-	-	-	-
	BNK-모자이크 초격차 AI보안조 합 제1호	-	-	17,814	-	-	-	-
	클로브1호사모투자합자회사	-	-	11,195	-	-	-	-

(단위 : 천원)								
구 분	회사명	당기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
	비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	-	-	12,480	-	-	-	-
	코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	-	-	68	-	-	-	-
	디에이-어큐러스 신기술투자조합 제1호	-	-	68	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	-	-	31,147	-	-	1,350,415	-
	BNK강남코어오피스	-	-	16,444	-	-	-	-
합 계		8,250,685	-	17,782,830	2,950,233	1,588,587	9,863,771	1,364,866

(*) 당기 중 특수관계자에서 제외되었으며 거래금액은 특수관계자에서 제외되기 전 까지 발생한 금액입니다.

나. 전기

(단위 : 천원)								
구 분	회사명	전기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	(주)BNK금융지주	-	-	-	115,803	1,542,000	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	530,026	-	41,859	477,100	115,631	1,192,340	-
	(주)경남은행	40,146	-	30,334	-	85,388	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	-	927,528	1,233,363
	(주)BNK캐피탈	-	-	-	-	-	384,000	-
종속기업	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신 기술사업투자조합 제1호	-	166,042	-	-	-	-	-
	케이더블유인천제일차주	467,178	-	386,580	-	-	61,732	-
	비엔케이항동주	16,208	-	-	-	-	-	-
	에이치케이양동제일차주	-	-	625,752	-	-	-	-
	로이케이세종주	-	-	319,559	-	-	-	-
	비엔케이농성주	-	-	638,916	-	-	-	-
	에이치케이김해주촌제일차주	474,082	-	20,150	-	-	62,776	-
	BNK제주글로벌주	-	-	471,279	-	-	-	-
	(주)와이제이엘에프서초	-	-	215,916	-	-	-	-
	에이블루제구차주	443,178	-	27,525	-	-	443,178	-
	하이엔드하우스제일차주	-	-	1,480,731	-	-	-	-
	비엔케이금남비주	-	-	466,344	-	-	-	-
	비엔케이금남씨주	-	-	1,280,227	-	-	-	-
	서머앨리제일차주	-	-	1,589,093	-	-	-	-
	로이케이종로주	203,178	-	33,611	-	-	-	-
	에이치케이부산다대포제일차주	1,767,671	-	44,416	-	-	658,630	-
	클리프톤제일차주	244,110	-	679,411	-	-	31,819	-
	더블레스동인제이차주	-	-	1,005,986	-	-	-	-
	케이더블유그린제일차주	-	-	16,784	-	-	-	-
	에이치케이인천제일차주	871,233	-	901,075	-	-	871,233	-
	로이케이순천제이차주	-	-	524,568	-	-	-	-
	티더블유서초제삼차주	-	-	1,290,115	-	-	-	-
	비케이더블유제일차	96,164	-	351,000	-	-	-	-
	비엔케이양양주	767,123	-	814,553	-	-	99,993	-
	케이더블유블루제일차주	-	-	283,338	-	-	-	-
	비엔케이청주	-	-	884,161	-	-	-	-
	빅토리정당제일차주	-	-	111,399	-	-	-	-
	(주)락슈미춘천	-	-	936,443	-	-	-	-
	콘수스화도주	-	-	148,290	-	-	-	-
	실버스타제이차주	-	-	150,000	-	-	-	-
	실버스타제삼차주	-	-	130,000	-	-	-	-
	안양박달엘에스지제일차주	260,534	-	394,214	-	-	34,426	-
	포트라제일차주	-	-	184,004	-	-	-	-
	티더블유광천제삼차주	-	-	826,306	-	-	-	-
	비엔케이우동알주	363,712	-	169,312	-	-	43,202	-
	피티골드제일차주	-	-	608,025	-	-	-	-
	로이케이산정주	-	-	819,342	-	-	-	-
	이마치브라더스제사차주	-	-	71,233	-	-	-	-

(단위 : 천원)								
구 분	회사명	전기						
		수익거래				비용거래		고정자산 취득
		이자수익	배당수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
	우드타운제일채주	273,699	-	1,758,539	-	-	35,676	-
	스마트평택석정제삼차주	510,405	-	163,669	-	-	-	-
	김해스톤제일채주	-	-	219,096	-	-	-	-
관계기업	BNK-K&동남권일자리창출1호투 자조합	-	-	307,742	-	-	-	-
	BNK-선보부울경스타트업제1호 투자조합	-	-	30,546	-	-	-	-
	BNK-K&해양신산업 투자조합 제 1호	-	-	191,644	-	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기술 사업투자조합제1호	-	-	54,000	-	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	-	-	61,920	-	-	-	-
	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤 처투자조합 제1호	-	-	432,727	-	-	-	-
	BNK-K&영호남 특구기업육성 투 자조합 제1호	-	-	285,000	-	-	-	-
	BNK 혁신의료기기 신기술사업 투자조합 제1호	-	-	87,999	-	-	-	-
	BNK-키움신기술사업투자조합 제1호	-	-	60,900	-	-	-	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	-	-	750,000	-	-	-	-
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀 드	-	-	453,384	-	-	-	-
	BNK-카카오페이증권-모자이크 조합	-	-	14,451	-	-	-	-
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사 업투자조합	-	-	21,238	-	-	-	-
	BNK-K&해양신산업 투자조합 제 2호	-	-	27,945	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	-	-	29,765	-	-	-	-
	BNK강남코어오피스	-	-	12,400	-	-	-	-
합 계		7,328,647	166,042	23,934,816	592,903	1,743,019	4,846,533	1,233,363

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

가. 당기

(단위 : 천원)			
구 분	회사명	당기	
		예치금 거래	
		증가	감소
동일지배하의 기업	(주)부산은행	55,782,826	56,048,193
	(주)경남은행	677,158,173	680,452,309
합 계		732,940,999	736,500,502

나. 전기

(단위 : 천원)			
구 분	회사명	전기	
		예치금 거래	
		증가	감소
동일지배하의 기업	(주)부산은행	113,153,203	121,629,326
	(주)경남은행	673,397,429	670,967,831
합 계		786,550,632	792,597,157

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무(리스거래 제외)의 내
용은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 천원)						
구 분	회사명	당기말				
		채권				채무
		수취채권	신용손실충당금	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*1)	-	-	-	-	7,634,622
동일지배하의 기업	(주)부산은행	39,373	-	34,397,617	2,177,104	2,558,768
	(주)경남은행	1,029	-	7,323,813	407,000	164,627
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	11,093
종속기업(*2)	케이더블유인천제일차주	973,288	(214,267)	-	-	-
	BNK제주글로벌주	685,178	(146,874)	-	-	-
	에이블루제구차주	443,178	(443,178)	-	-	-
	비엔케이금남비주	-	-	-	-	230,051
	비엔케이금남씨주	-	-	-	-	366,961
	서머앨리제일차주	-	-	-	-	2,111,041
	클리프톤제일차주	314,178	(211,614)	-	-	-
	티더블유서초제삼차주	-	-	-	-	879,389
	비엔케이양양주	1,564,932	(1,189,832)	-	-	-
	케이더블유블루제일차주	-	-	-	-	4,139
	비엔케이청주주	918,892	(693,804)	-	-	-
	빅토리청당제일차주	-	-	-	-	668
	안양박달엘에스지제일차주	879,726	(188,182)	-	-	-
	포트라제일차주	39,395	(39,395)	-	-	-
	비엔케이우동알주	680,822	(680,822)	-	-	-
	로이케이산정주	-	-	-	-	30,062
	우드타운제일차주	352,260	(237,265)	-	-	-
	김해스톤제일차주	-	-	-	-	504,432
	고양창릉하젤주	-	-	-	-	10,000
관계기업	비엔케이-케이앤 동남권일자리 창출1호 투자조합	301,065	-	-	-	-
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호	209,566	-	-	-	-
	BNK에이프 ESG신재생에너지 제1호 신기술조합	31,129	-	-	-	-
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	85,356	-	-	-	-
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	48,750	-	-	-	-
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀 드	115,000	-	-	-	-
	BNK 스토리지신기술투자조합	35,855	-	-	-	-
	클로브1호사모투자합자회사	10,387	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	535	-	-	2,340,737	-
	BNK강남코어오피스	1,393	-	-	-	-
합 계		7,731,287	(4,045,233)	41,721,430	4,924,841	14,505,853

(*1) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무 금액에 포함하였습니다.

(*2) 종속기업에서 수취한 수수료수익의 기간 인식에 따른 선수수익을 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)						
구 분	회사명	전기말				
		채권				채무
		수취채권	신용손실충당금	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	(주)BNK금융지주(*1)	-	-	-	18,709,689	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	39,987	-	34,662,983	2,689,000	301,329
	(주)경남은행	1,564	-	10,617,948	407,000	205,947
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	21,325
종속기업(*2)	케이더블유인천제일차주	467,178	(61,732)	-	-	1,529
	에이치케이양동제일차주	-	-	-	-	14,052
	로이케이세종주	-	-	-	-	1,227
	에이치케이김해주촌제일차주	474,082	(62,776)	-	-	-
	BNK제주글로벌주	-	-	-	-	67,153
	에이블루재구차주	443,178	(443,178)	-	-	-
	비엔케이금남비주	-	-	-	-	533,172
	비엔케이금남씨주	-	-	-	-	770,287
	서머앨리제일차주	-	-	-	-	3,058,678
	에이치케이부산다대포제일차주	1,767,671	(658,630)	-	-	-
	클리프톤제일차주	244,110	(31,819)	-	-	-
	더블에스동인제이차주	-	-	-	-	363,816
	에이치케이신천제일차주	871,233	(871,233)	-	-	116,235
	로이케이순천제이차주	-	-	-	-	79
	티더블유서초제삼차주	-	-	-	-	1,549,924
	비엔케이양양주	767,123	(99,993)	-	-	-
	케이더블유블루제일차주	-	-	-	-	10,279
	빅토리청당제일차주	-	-	-	-	817
	안양박달엘에스지제일차주	260,534	(34,426)	-	-	-
	포트라제일차주	-	-	-	-	-
	티더블유광천제삼차주	-	-	-	-	365,693
	비엔케이우동알주	329,863	(43,202)	-	-	-
	로이케이산정주	-	-	-	-	86,485
	우드타운제일차주	273,699	(35,676)	-	-	-
	스마트평택석정제삼차주	-	-	-	-	219,138
	김해스톤제일차주	-	-	-	-	8,058
	BNK-K&동남권일자리창출1호 투자조합	307,742	-	-	-	-
	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술사업투자조합	15,607	-	-	-	-
	BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호	54,000	-	-	-	-

(단위 : 천원)						
구 분	회사명	전기말				
		채권				채무
		수취채권	신용손실충당금	현금및예치금	기타자산	기타부채
관계기업	BNK-I&해양신산업투자조합제1호	98,269	-	-	-	-
	BNK-선보부울경스타트업제1호투자조합	7,766	-	-	-	-
	BNK-T 2021대한민국 버팀목벤처투자조합 제1호	107,813	-	-	-	-
	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	22,181	-	-	-	-
	BNK-I&영호남 특구기업 육성벤처투자조합 제1호	71,250	-	-	-	-
	BNK-기움신기술사업투자조합 제1호	15,350	-	-	-	-
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목벤처투자조합 제2호	187,500	-	-	-	-
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	115,000	-	-	-	-
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	21,238	-	-	-	-
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	501	-	-	-	-
	BNK강남코어오피스	1,053	-	-	-	-
합 계		6,965,492	(2,342,665)	45,280,931	21,805,689	7,695,223

(*1) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세자산을 특수관계자 채권 금액에 포함하였습니다.

(*2) 종속기업에서 수취한 수수료수익의 기간 인식에 따른 선수수익을 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	거래상대방	거래내역	당기	전기
신종자본증권	(주)BNK금융지주	발행	-	100,000,000
관계기업투자	비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호 투자조합	지분매각	(524,123)	(2,013,846)
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제1호	현금출자	-	460,000
	BNK동남권 디지털뉴딜신기술사업 투자조합 제1호	지분매각	(3,187,836)	-
	BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	현금출자 및 지분매각	(318,933)	1,560,000
	BNK-케이앤 영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	현금출자	466,667	466,667
	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	현금출자	2,100,000	1,400,000
	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	현금출자	-	4,000,000
	BNK-키움신기술사업투자조합제1호	지분매각	(1,006,650)	-
	BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	현금출자	-	500,000
	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	현금출자	-	3,000,000
	비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합 제2호	현금출자	495,000	660,000
	비엔케이 안전 신기술투자조합	현금출자	500,000	-
	인빅터스비엔케이이에스지 제1호 사모투자 합자회사	현금출자	3,000,000	-
	비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합 제3호	현금출자	1,000,000	-
	BNK 스토리진신기술투자조합	현금출자	1,600,000	-
	BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	현금출자	1,000,000	-
	BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	현금출자	1,000,000	-
	글로벌1호사모투자합자회사	현금출자	1,000,000	-
	비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	현금출자	1,000,000	-
	빌랑스-GCI 신기술조합 제1호	현금출자	-	995,559
	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	지분매각	-	(1,674,716)
	비엔케이제2호기업인수목적주식회사	현금출자	-	10,000
	오라이온 명품 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 제52호	지분매각	(2,127,489)	(1,445,715)

(6) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
제공자	제공받은자	담보물	구 분	당기말	전기말	내역
(주)부산은행	(주)BNK투자증권	지방채 등	액면금액	11,000,000	43,000,000	선물증거금 외
			장부금액	10,725,326	41,409,961	
(주)경남은행	(주)BNK투자증권	지방채 등	액면금액	1,000,000	1,000,000	
			장부금액	998,706	996,020	

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자에게 지급한 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	회사명	거래내용	당기	전기
지배기업	(주)BNK금융지주	배당금 지급	6,000,000	-
지배기업	(주)BNK금융지주	신종자본증권 배당금 지급	7,036,000	1,759,000

(8) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
단기종업원급여	851,413	1,196,612
성과보상비용	208,944	131,863
퇴직급여	29,167	153,287
합 계	1,089,524	1,481,762

(9) 당기 및 전기 중 회사의 주요 특수관계자들이 회사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	회사명	당기		전기	
		매도	매수	매도	매수
동일지배하의 기업	(주)부산은행	1,718,697,337	413,096,550	168,789,750	1,213,986,247
동일지배하의 기업	(주)경남은행	646,176,730	71,599,000	20,389,000	577,901,245

(10) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 파생상품자산 및 부채 관련 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
동일지배하의 기업	(주)부산은행	파생상품약정	54,390,000	33,524,400

(11) 당기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 신용공여약정은 없으며, 특수관계자로부터 제공받은 신용공여약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
제공자	제공받은자	미사용약정	당기말	전기말
(주)부산은행	(주)BNK투자증권	대출한도	10,000,000	10,000,000
		신용카드	305,754	405,568
(주)경남은행	(주)BNK투자증권	신용카드	435,373	394,053
합 계			10,741,127	10,799,621

(12) 당기말 및 전기말 중 주요 특수관계자들과의 리스거래는 다음과 같습니다.

가. 리스제공자 거래

(단위 : 천원)				
당기말				
구 분	회사명	재무제표에 인식된 금액		관련 리스 거래
		재무상태표	포괄손익계산서	
		금융리스채권	이자수익	금융리스채권의 회수
지배기업	㈜BNK금융지주	444,844	11,063	148,154
합 계		444,844	11,063	148,154

나. 리스이용자 거래

(단위 : 천원)					
당기말					
구 분	회사명	재무제표에 인식된 금액		관련 리스 거래	
		재무상태표			
		사용권자산	리스부채	사용권자산의 증가	리스부채의 상환
동일지배하의 기업	(주)BNK캐피탈	830,411	808,669	488,962	516,228
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	6,811,663	7,217,518	1,028,047	2,432,604
합 계		7,642,074	8,026,187	1,517,009	2,948,832

(단위 : 천원)					
전기말					
구 분	회사명	재무제표에 인식된 금액		관련 리스 거래	
		재무상태표			
		사용권자산	리스부채	사용권자산의 증가	리스부채의 상환
동일지배하의 기업	㈜BNK캐피탈	911,562	898,312	176,154	491,350
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	7,904,621	8,233,831	-	2,245,114
합 계		8,816,183	9,132,143	176,154	2,736,464

(단위 : 천원)			
당기			
구 분	회사명	재무제표에 인식된 금액	
		포괄손익계산서	
		감가상각비	이자비용
동일지배하의 기업	(주)BNK캐피탈	466,349	41,386
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	2,121,006	388,243
합 계		2,587,355	429,629

(단위 : 천원)			
전기			
구 분	회사명	재무제표에 인식된 금액	
		포괄손익계산서	
		감가상각비	이자비용
동일지배하의 기업	(주)BNK캐피탈	458,266	35,576
기타특수관계인	BNK여의도코어오피스	2,018,201	373,254
합 계		2,476,467	408,830

34. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사는 금융기관과 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)			
약정사항	금융기관	당기말	전기말
일종자금거래	한국증권금융	200,000,000	200,000,000
할인어음(*)	한국증권금융	150,000,000	100,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융	100,000,000	90,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융	180,000,000	130,000,000
증권유통금융약정(융자)	한국증권금융	10,000,000	10,000,000
증권유통금융약정(대주)	한국증권금융	70,000,000	70,000,000
한도대출	(주)부산은행 등	40,000,000	40,000,000
합 계		750,000,000	640,000,000

(*) 회사는 기업공개 업무시 청약증거금 범위 내 할인어음 한도를 증액할 수 있는 약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사는 아래와 같이 기업어음증권 또는 전자단기사채 발행시 유가증권시장에서 판매되지 아니한 잔액에 대하여 비케이오시리아(주) 등(SPC)이 보유한 기초자산(대출채권 등)의 매입을 약속하는 약정을 체결하고 있습니다.

가. 당기말

(단위 : 천원)			
구 분	체결기관	약정금액	만기일
매입확약	비케이오시리아(주)	15,000,000	2025-05-27
	패스트포제일차(주)	5,000,000	2025-09-30
	베타플러스제일차(주)	50,000,000	2027-11-27
	케이더블유인천제일차(주)(*)	14,500,000	2024-07-16
	비엔케이항동(주)	5,100,000	2025-06-30
	에이치케이양동제일차(주)	15,000,000	2025-07-30
	비엔케이농성(주)(*)	13,800,000	2024-02-13
	비엔케이제주글로벌(주)(*)	13,000,000	2025-03-26
	에이블루제구차(주)(*)	6,000,000	2025-02-28
	하이엔드하우스제일차(주)(*)	22,000,000	2025-05-15
	비엔케이금남비(주)	15,000,000	2025-11-30
	비엔케이금남씨(주)	20,000,000	2025-11-30
	서머앨리제일차(주)	30,000,000	2026-06-03
	로이케이종로(주)(*)	1,600,000	2023-07-14
	클리프톤제일차(주)(*)	15,000,000	2024-02-06
	더블에스동인제이차(주)	14,000,000	2025-01-25
	티더블유서초제삼차(주)	20,000,000	2025-10-24
	비케이더블유제일차(주)	10,000,000	2025-03-31
	비엔케이양양(주)(*)	20,000,000	2024-10-08
	케이더블유블루제일차(주)	14,000,000	2025-10-29
	비엔케이청주(주)(*)	16,000,000	2025-05-02
	빅토리청당제일차(주)(*)	2,700,000	2024-02-10
	(주)락슈미춘천	20,000,000	2025-11-16
	콘수스화도(주)	10,000,000	2025-01-07
	실버스타제이차(주)	5,000,000	2025-12-30
	실버스타제삼차(주)	3,000,000	2025-12-30
	안양박달엘에스지제일차(주)(*)	9,500,000	2025-03-29
	포트라제일차(주)(*)	5,000,000	2024-10-30
	비엔케이우동알(주)(*)	7,000,000	2025-01-13

(단위 : 천원)			
구 분	체결기관	약정금액	만기일
	피티골드제일차주	30,000,000	2026-09-07
	로이케이산정주	15,000,000	2025-07-15
	이마치브라더스제사차주	9,830,000	2028-08-22
	우드타운제일차주(*)	18,500,000	2024-02-06
	로이케이분당주	2,700,000	2026-08-31
	김해스톤제일차주(*)	30,000,000	2026-06-01
	지타워제이차주	20,000,000	2025-03-27
	고양창릉부르트주	10,300,000	2026-08-26
합 계		533,530,000	

(*) 전체 또는 일부 금액에 대해 약정 이행하였습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)			
구 분	체결기관	약정금액	만기일
매입확약	비케이오시리아주	15,000,000	2025-05-27
	패스트포제일차주	5,000,000	2025-09-30
	비엔케이수성제이차주	20,000,000	2024-12-26
	드림올넷제일차주	15,000,000	2024-12-26
	베타플러스제일차주	50,000,000	2027-11-27
	케이더블유인천제일차주(*)	14,500,000	2024-01-16
	비엔케이항동주	5,100,000	2025-06-30
	에이치케이양동제일차주	15,000,000	2024-07-30
	로이케이세종주	2,000,000	2024-05-06
	비엔케이농성주	13,800,000	2024-02-13
	에이치케이김해주촌제일차주(*)	7,000,000	2024-02-25
	BNK제주글로벌주	13,000,000	2024-03-26
	(주)와이제이엘에프서초	5,000,000	2024-11-29
	에이블루제구차주(*)	6,000,000	2024-02-29
	하이엔드하우스제일차주	22,000,000	2024-11-15
	비엔케이금남비주	15,000,000	2025-11-30
	비엔케이금남씨주	20,000,000	2025-11-30
	서머앨리제일차주	30,000,000	2026-06-03
	로이케이중로주(*)	1,600,000	2023-07-14
	에이치케이부산다대포제일차주(*)	20,000,000	2024-02-18
	클리프톤제일차주(*)	15,000,000	2024-02-06
	더블에스동인제이차주	14,000,000	2024-08-25
	케이더블유그린제일차주(*)	4,500,000	2023-02-28
	에이치케이인천제일차주(*)	20,000,000	2023-11-25
	로이케이순천제이차주	8,000,000	2024-03-21
	티더블유서초제삼차주	20,000,000	2025-10-24
	비케이더블유제일차주	10,000,000	2024-03-31
	비엔케이양양주(*)	20,000,000	2024-10-08
	케이더블유블루제일차주	14,000,000	2025-10-29
	비엔케이청주주(*)	16,000,000	2024-05-02
	빅토리청당제일차주	2,700,000	2024-02-10
	(주)락슈미춘천(*)	20,000,000	2024-05-16
	콘수스화도주	10,000,000	2024-01-09
	비비엠유동화제일차주	20,200,000	2024-06-10

(단위 : 천원)			
구 분	채결기관	약정금액	만기일
	실버스타제이차주	5,000,000	2025-12-30
	실버스타제삼차주	3,000,000	2025-12-30
	안양박달엘에스지제일차주(*)	9,500,000	2024-03-29
	포트라제일차주	5,000,000	2024-02-29
	티더블유광천제삼차주	15,000,000	2026-04-15
	비엔케이우동알주(*)	7,000,000	2024-01-13
	피티골드제일차주	30,000,000	2026-09-07
	로이케이산정주	15,000,000	2025-07-15
	이마치브라더스제사차주	9,830,000	2028-08-22
	우드타운제일차주(*)	18,500,000	2024-02-06
	로이케이분당주	2,700,000	2026-08-31
	스마트평택석정제삼차주	10,000,000	2025-10-13
	김해스톤제일차주	30,000,000	2026-06-01
	합 계	649,930,000	

(*) 전체 또는 일부 금액에 대해 약정 이행하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 회사가 체결한 출자 약정은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위 : 천원)		
채결기관(*)	출자약정금액	출자금액(원금기준)
한화회사채안정화전문투자사모투신	400,000	160,000
BNK현대방산기술혁신펀드 LOC	10,000,000	4,250,000
채권시장안정 전문투자형 사모증권 투자신탁	4,700,000	478,485
비엔케이-케이앤 해양신산업 투자조합제2호	3,300,000	1,155,000
비엔케이 2024 대한민국 재도약 벤처투자조합제3호	5,000,000	1,000,000
어필마코리아 어쎀타 6호	1,000,000	137,116
합 계	24,400,000	7,180,601

(*) 회사가 체결한 출자 약정 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

나. 전기말

(단위 : 천원)		
채결기관(*)	출자약정금액	출자금액(원금기준)
현대인베IOG유럽전문사모투신4호(재간접)	10,000	9,940
한화회사채안정화전문투자사모투신	400,000	160,000
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	2,000,000	1,533,333
비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	7,000,000	4,900,000
BNK현대방산기술혁신펀드 LOC	10,000,000	4,250,000
채권시장안정 전문투자형 사모증권 투자신탁	4,700,000	478,485
BNK-K&해양신산업투자조합 제2호	3,300,000	660,000
합 계	27,410,000	11,991,758

(*) 회사가 체결한 출자 약정 중 출자 이행이 완료된 투자건은 제외하였습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 회사가 제소한 소송현황 및 피소된 소송현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분(*)	당기말		전기말	
	소송건수	소송가액	소송건수	소송가액
제 소	2	20,676,500	1	20,000,000
피 소	3	4,415,500	1	3,658,000
합 계	5	25,092,000	2	23,658,000

(*) 당기말 현재 상기 소송으로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 회사는 서울보증보험(주)으로부터 708,500천원 및 478,700천원의 공탁 보증을 제공받고 있습니다.

35. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말 및 전기말 현재 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	전기말	평가기준
난외항목:			
예수유가증권			
위탁자 유가증권	2,787,132,217	4,199,178,227	공정가액
수익자 유가증권	14,885,592,021	13,213,500,844	매도기준가격
저축자 유가증권	989,834	372,914	공정가액
소 계	17,673,714,072	17,413,051,985	
난외항목:			
차입유가증권	299,330,666	280,228,107	공정가액
대여유가증권	660,387,511	504,773,656	공정가액
소 계	959,718,177	785,001,763	
합 계	18,633,432,249	18,198,053,748	

36. 현금흐름표

(1) 회사의 현금흐름표는 간접법을 적용하여 작성하였으며 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

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

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(16,273,427)	16,601,511
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	4,117,177	(4,216,947)
사용권자산 인식	1,304,490	1,098,462
선급금의 무형자산 대체	1,078,812	1,312,268
순확정급여부채 재측정요소	(136,307)	300,275
순확정급여부채 재측정요소에 대한 법인세 효과	34,486	(77,003)
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동	53,135	(230,045)
당기손익-공정가치측정금융부채 신용위험변동에 대한 법인세 효과	(13,443)	58,275
확정급여채무의 확정급여자산 대체	(56,607)	422,674

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
당기					
구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			이자비용	기타	
차입금	100,000,000	100,000,000	-	-	200,000,000
기업어음 및 전자단기사채	642,100,000	37,900,000	-	-	680,000,000
환매조건부채권매도	1,465,285,183	1,186,345,844	-	-	2,651,631,027
리스부채	10,860,070	(3,712,992)	481,673	1,605,075	9,233,826
임대보증금	-	159,812	-	-	159,812
재무활동으로부터의 총부채	2,218,245,253	1,320,692,664	481,673	1,605,075	3,541,024,665

(단위: 천원)					
전기					
구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			이자비용	기타	
차입금	80,000,000	20,000,000	-	-	100,000,000
기업어음 및 전자단기사채	711,600,000	(69,500,000)	-	-	642,100,000

(단위: 천원)					
전기					
구 분	기초잔액	현금흐름	비현금변동		기말잔액
			이자비용	기타	
환매조건부채권매도	358,924,099	1,106,361,084	-	-	1,465,285,183
리스부채	13,532,744	(3,406,044)	460,434	272,936	10,860,070
재무활동으로부터의 총부채	1,164,056,843	1,053,455,040	460,434	272,936	2,218,245,253

37. 재무제표의 승인

회사의 재무제표는 2025년 3월 6일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2025년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BNK투자증권의 2024년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 BNK투자증권

대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다." 고 기술하고 있습니다.

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

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 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2024년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2025년 3월 17일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 BNK투자증권 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 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 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

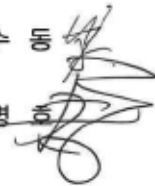
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

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

2025년 2월 10일

내부회계관리자 백 수 동

대 표 이 사 신 명 중



2024년 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK투자증권			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 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·가치평가 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	당기	전기
투입 인원수		4	2	1	1	10	4	6	3	19	17	-	-	40	27
투입 시간	분·반기검토	44	58	54	43	874	685	245	365	-	20	-	-	1,217	1,171
	감사	45	42	53	36	836	896	336	412	375	327	-	-	1,645	1,713
	합계	89	100	107	79	1,710	1,581	581	777	375	347	-	-	2,862	2,884

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024.04.01~2024.09.30				10	일	
	주요내용	산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등						
	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2024.04.08 ~ 2024.04.12	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 재무제표 검토
	2024.07.08 ~ 2024.07.12	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 재무제표 검토
	2024.09.02 ~ 2024.09.06,	10	일	5	명	8	명	내부통제 설계 및 운영평가

현장감사 주요내용	2024.11.18 ~ 2024.11.22								
	2024.10.07 ~ 2024.10.11	4	일		5	명	2	명 주요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문 및 분석적절차 를 통한 분/반기 재무제표 검토	
	2025.01.06 ~ 2025.01.10	5	일		5	명	21	명 후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석 적 검토, 감사결과요약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.01.02					1	일	
	실사(입회)장소	BNK투자증권 서울지사							
	실사(입회)대상	실물보유 유가증권, 회원권 등							
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회				O	변호사조회	O
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회						
	수행시기	2024.07.23, 2025.02.26							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 07월 23일	감사위원회, 업무 수행이사	대면회의	2024년 반기 재무제표에 대 한 외부감사인인 검토결과 및 감사계획 보고, 외부감사 인의 독립성 확인
2	2025년 02월 26일	감사위원회, 업무 수행이사	대면회의	2024년 재무제표 감사결과 및 내부회계관리제도 검토결 과 보고, 외부감사인인 독립 성 확인