

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업의
연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제25기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제24기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1 - 3
II. (첨부)연결재무제표	4
연결재무상태표	5
연결포괄손익계산서	6
연결자본변동표	7
연결현금흐름표	8 - 9
주석	10 - 79
III. 외부감사 실시내용	80 - 81



독립된 감사인의 감사보고서

비엠더블유파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전체의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을

요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 03월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 03월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

제 25(당) 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 24(전) 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사 대표이사 제임스오스키

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 퇴계로 100 스테이트타워 남산 12층

(전 화) 02-513-3300

연 결 재 무 상 태 표
제 25(당) 기말 2025년 12월 31일 현재
제 24(전) 기말 2024년 12월 31일 현재

비엠티블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 25(당) 기말		제 24(전) 기말	
자 산					
I. 현금 및 예치금	8		191,788,340,362		156,944,107,546
II. 대출채권	9		777,115,606,767		844,197,639,084
III. 할부금융자산	9		3,110,206,409,929		2,769,443,733,025
IV. 리스자산	9,10,11		4,978,264,883,579		4,800,446,891,300
금융리스채권		472,080,633,422		470,254,918,004	
운용리스자산		4,505,518,266,750		4,329,029,577,089	
해지리스채권		665,983,407		1,162,396,207	
V. 파생상품자산	12		290,480,855,278		274,957,742,887
VI. 유형자산	13		2,819,663,141		4,494,949,586
VII. 무형자산	14		3,359,188,981		3,907,423,031
VIII. 기타자산	15		119,943,184,902		121,566,749,216
자 산 총 계			9,473,978,132,939		8,975,959,235,675
부 채					
I. 차입부채	16,17		6,817,703,482,209		6,621,400,354,263
II. 파생상품부채	12		10,266,534,949		24,967,412,305
III. 미지급법인세	26		1,150,676,920		-
IV. 이연법인세부채	26		191,452,788,598		141,935,724,954
V. 기타부채	18		1,099,002,046,683		1,021,234,405,756
부 채 총 계			8,119,575,529,359		7,809,537,897,278
자 본					
I. 자본금	20		328,499,000,000		320,999,000,000
II. 자본잉여금	20		66,984,000,000		-
III. 자본조정	20		-		(480,000,000)
IV. 이익잉여금	21		958,919,603,580		845,902,338,397
자 본 총 계			1,354,402,603,580		1,166,421,338,397
부 채 및 자 본 총 계			9,473,978,132,939		8,975,959,235,675

첨부된 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서
제 25(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지
제 24(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

비엔더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	주석	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
I. 영업수익			1,741,980,112,436		1,764,066,175,999
이자수익	22	47,290,907,657		48,272,884,800	
할부금융수익	22	180,593,673,153		165,468,452,398	
리스수익	22, 23	1,116,686,309,886		1,058,829,350,259	
미사용약정충당부채환입액		-		622,037,016	
파생상품관련이익	5	376,124,197,606		478,805,539,033	
외환거래이익		3,617,087,532		15,383,968	
수수료수익		17,667,936,602		12,052,528,525	
II. 영업비용			1,581,191,270,316		1,621,456,582,474
이자비용	22	247,295,357,784		303,998,331,391	
리스비용	23	829,157,185,848		780,333,562,716	
대손상각비		30,418,434,165		26,077,164,788	
미사용약정충당부채전입액	5	1,135,599,600		-	
파생상품관련손실		134,278,657,731		214,028,246,086	
외환거래손실		241,609,020,932		203,940,327,190	
수수료비용		52,514,006,369		52,179,999,043	
일반관리비	24	44,783,007,887		40,898,951,260	
III. 영업이익			160,788,842,120		142,609,593,525
IV. 영업외수익	25		4,381,391,717		4,121,560,398
V. 영업외비용	25		1,062,373,360		776,268,777
VI. 법인세비용차감전순이익			164,107,860,477		145,954,885,146
VII. 법인세비용	26		51,090,595,294		39,579,004,402
VIII. 당기순이익			113,017,265,183		106,375,880,744
IX. 기타포괄손익			-		-
X. 총포괄이익			113,017,265,183		106,375,880,744

첨부된 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 25(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 24(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

비엠티블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	이익잉여금	총계
2024년 01월 01일	320,999,000,000	-	(480,000,000)	739,526,457,653	1,060,045,457,653
전기순이익	-	-	-	106,375,880,744	106,375,880,744
2024년 12월 31일	320,999,000,000	-	(480,000,000)	845,902,338,397	1,166,421,338,397
2025년 01월 01일	320,999,000,000	-	(480,000,000)	845,902,338,397	1,166,421,338,397
유상증자	7,500,000,000	66,984,000,000	480,000,000	-	74,964,000,000
당기순이익	-	-	-	113,017,265,183	113,017,265,183
2025년 12월 31일	328,499,000,000	66,984,000,000	-	958,919,603,580	1,354,402,603,580

첨부된 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 25(당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 24(전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		9,518,815,295		(454,954,483,720)
1. 당기순이익	113,017,265,183		106,375,880,744	
2. 손익조정사항	880,008,775,982		814,636,859,648	
운용리스자산감가상각비	665,475,219,530		630,132,554,836	
운용리스자산손상차손	3,363,976,215		8,451,743,069	
대손상각비	30,418,434,165		26,077,164,788	
외환거래손실	241,555,661,387		203,876,010,368	
감가상각비	2,767,189,729		2,874,488,916	
무형자산상각비	1,759,662,430		2,406,314,940	
파생상품평가손실	807,114,522		10,402,156,977	
법인세비용	51,090,595,294		39,579,004,402	
이자수익	(264,694,261,348)		(252,672,135,487)	
운용리스료수입(운용리스직접개설원가상각)	76,936,516,347		62,694,277,879	
이자비용	247,295,357,784		303,998,331,391	
유형자산처분이익	(22,332,085)		(19,245,455)	
미사용약정충당부채전(환)입액	1,135,599,600		(622,037,016)	
파생상품평가이익	(177,879,957,588)		(222,541,769,960)	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(967,662,143,475)		(1,281,621,616,949)	
대출채권의 감소(증가)	61,322,710,800		(134,225,572,966)	
할부금융채권의 증가	(313,333,258,753)		(155,076,864,160)	
금융리스채권의 감소(증가)	(8,071,668,549)		6,195,777,443	
운용리스자산의 증가	(820,577,245,170)		(1,070,154,066,360)	
운용리스개설직접원가의 증가	(101,687,156,583)		(96,669,283,256)	
해지리스채권의 증가	(789,715,056)		(1,603,265,549)	
파생상품자산의 감소	162,356,845,197		66,831,799,111	
미수금의 증가	(13,969,027,886)		(12,572,415,941)	
선급비용의 감소	992,817,845		18,472,517	
부가세대급금의 감소	-		41,289,390	
파생상품부채의 감소	(15,507,991,878)		(10,445,862,157)	
미지급금의 증가	3,876,423,383		5,497,477,780	
선수금의 증가(감소)	703,286,432		(1,145,615,492)	
선수수익의 증가	9,653,197,858		4,313,276,590	
예수금의 증가(감소)	137,125,741		(3,825,775,721)	
부가세예수금 증가	1,285,088,211		790,500,502	
리스선수금의 증가	3,031,514,794		268,187,995	
리스실행보증금의 증가	37,393,178,444		125,574,534,966	
기타금융부채의 증가(감소)	5,521,731,695		(5,434,211,641)	
4. 이자의 수취	234,736,688,131		200,475,277,327	
5. 이자의 지급	(230,159,813,556)		(288,779,472,740)	
6. 법인세의 납부	(421,956,970)		(6,041,411,750)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,217,827,579)		(1,965,899,679)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	643,574,540		32,386,075	

과목	제 25(당) 기	제 24(전) 기
임차점포시설물의 처분	988,175	-
차량운반구의 처분	121,936,365	32,386,075
사용권자산의 처분	520,650,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,861,402,119)	(1,998,285,754)
임차점포시설물의 취득	11,453,030	49,500,000
비품의 취득	507,663,760	70,611,185
차량운반구의 취득	130,856,949	192,045,939
소프트웨어의 취득	624,183,380	1,465,208,630
건설중인자산의 증가	587,245,000	-
보증금의 증가	-	220,920,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	26,543,245,100	483,797,149,910
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,511,966,849,822	4,832,800,670,133
원화차입금의 차입	4,387,002,849,822	3,362,198,490,133
외화차입금의 차입	-	470,602,180,000
사채의 발행	1,050,000,000,000	1,000,000,000,000
유상증자	74,964,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,485,423,604,722)	(4,349,003,520,223)
원화차입금의 상환	3,017,198,490,133	2,654,420,091,764
외화차입금의 상환	1,435,321,058,023	898,183,452,810
사채의 상환	1,030,000,000,000	794,400,000,000
리스부채의 상환	2,904,056,566	1,999,975,649
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)	34,844,232,816	26,876,766,511
V. 기초의 현금및현금성자산(주4)	156,944,107,546	130,067,341,035
VI. 기말의 현금및현금성자산(주4)	191,788,340,362	156,944,107,546

첨부된 주석은 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 25(당) 기말 2025년 12월 31일 현재

제 24(전) 기말 2024년 12월 31일 현재

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 '지배기업')와 종속기업(이하 연결회사와 종속기업을 합하여 '연결회사')의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업 개요

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 '당사'라 함)는 2001년 7월 4일에 여신전문금융업법에 의한 자동차 구매를 위한 할부금융, 자동차 등의 시설대여업 및 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

당사는 2005년 2월 16일에 11,700백만원, 2009년 4월 21일에 28,000백만원, 2016년 9월 30일에 47,160백만원, 2017년 3월 29일에 114,139백만원, 2023년 11월 29일에 100,000백만원, 2025년 3월 28일 75,000백만원의 유상증자를 거쳐 당기말 현재 당사의 납입 자본금은 328,499백만원이며 당사의 발행주식 32,849,900주 전체를 네덜란드 법인인 BMW Holding B.V.가 소유하고 있습니다.

(2) 종속기업 현황

바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사는 각각 2022년 10월 8일, 2023년 7월 25일, 2024년 5월 17일, 2024년 7월 26일, 2025년 4월 28일, 2025년 8월 26일에 당사의 자동차할부채권 및 리스료채권의 유동화를 위하여 자산유동화에 관한 법률에 의한 유동화자산 양수, 관리,

운용 및 처분을 통한 유동화증권의 발행 및 상환 등의 업무 목적으로 설립되었습니다

당사는 바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사, 바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사의 제2종 출자지분을 취득하였습니다. 당사가 보유한 지분율은 50% 미만이나 구조화기업의 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

① 당기말 현재 연결회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	당기말 지배지분율	결산월	업종
바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화
바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화
바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화
바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	대한민국	0.5%	12월	자산유동화

② 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업	사유
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	당기 중 자산유동화를 목적으로 설립된 특수목적회사로 당사가 실질적으로 지배력을 행사하고 있습니다.
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	

③ 당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사	8,663	8,656	7	2,330	7	7
바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	119,782	119,756	26	8,507	26	26
바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사	275,479	275,436	43	13,271	43	43
바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	120,571	120,489	82	11,280	82	82
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	360,580	360,537	43	7,951	43	43
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	450,545	450,538	7	2,836	7	7

2. 재무제표 작성 기준

연결회사는 2019년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준을 도입하기로 결정하였습니다.

연결회사의 재무제표는 2026년 2월 10일 이사회에 의해 승인되었으며, 2026년 3월 31일 정기주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품

(2) 기능통화와 표시통화

재무제표는 연결회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 원화를 기능통화로 하여 작성되고 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

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

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 10, 11: 리스의 분류

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 9: 대손충당금
- 주석 11: 운용리스자산

③ 공정가치 측정

연결회사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 연결회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결회사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결회사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 6: 금융상품 공정가치

3. 중요한 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

연결회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(2) 비과생금융자산

① 인식 및 최초 측정

대출채권과 발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융자산과 금융부채는 연결회사가 금융상품의 계약연결회사자가 되는 때에만 인식됩니다.

유의적인 금융요소를 포함하지 않는 대출채권을 제외하고는, 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소를 포함하지 않는 대출채권은 최초에 거래가격으로 측정합니다.

② 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치-지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로

구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결회사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어 집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융 자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 연결회사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

금융자산: 사업모형

연결회사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식

- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가 원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결회사는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약 조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결회사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결회사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다. 또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 이자 발생액을 나타내며, 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익 - 공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다.

이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

③ 제거

연결회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결회사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결회사가 채무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

연결회사는 연결회사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 채무상태표에 순액으로 표시합니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 대손충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결회사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결회사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결회사는 금융자산의 신용위험은 아래의 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수 7일 초과

- 위험등급의 유의적인 하락

연결회사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 연결회사가 소구활동을 하지 않으면, 연결회사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결회사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다

② 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결회사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이거나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화

- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 신용손실충당금(대손충당금)은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 연결회사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결회사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(4) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

연결회사의 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수
임차점포시설물	3 ~ 5년
비품	4 ~ 5년
차량운반구	5년

연결회사는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(“ 0”)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	추정내용연수
소프트웨어	4 ~ 5년

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

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(7) 리스

연결회사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

① 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 연결회사는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 연결회사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 연결회사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스(렌탈자산포함)로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 연결회사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 연결회사는 기업회계기준서 제 1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

연결회사는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 연결회사는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

연결회사는 운용리스로 받는 리스료를 리스수익의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

한편, 연결회사는 운용리스이용자의 부도 등으로 인해 운용리스자산의 중도 해지시 리스자산의 처분으로 발생할 수 있는 예상손실과, 만기시점의 계약잔가 대비 중고차 시장가격의 하락에 따라 발생할 수 있는 예상손실(잔가위험)을 측정하여 운용리스자산손상차손으로 인식합니다.

② 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결회사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가 등으로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결회사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 재무상태표에서 사용권자산과 리스부채를 유형자산과 기타부채의 하위 항목으로 표시하고 있습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스

연결회사는 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

(8) 비과생금융부채

연결회사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 연결회사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다.

당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 금융부채의 공정가치변동은 기타포괄손익으로 표시하고, 나머지 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

③ 금융부채의 제거

연결회사는 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 연결회사는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(9) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 퇴직급여: 확정기여제도

연결회사는 2011년부터 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였습니다. 확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

충당부채는 과거 사건의 결과로 존재하는 현재 의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 외화

① 외화거래

연결회사를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

연결회사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결회사 또는 연결회사 내의 다른 기업이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(13) 금융수익과 비용

연결회사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 공정가치로 측정하는 파생상품 관련 평가 및 거래손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(14) 법인세

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

법인세와 관련된 이자와 벌금은 법인세에 해당하는지 판단하고 법인세에 해당한다면 기업회계기준서 제1012호 ‘법인세’를 적용하고 법인세에 해당하지 않는다면 기업회계기준서 제1037호 ‘충당부채, 우발부채, 우발자산’을 적용하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채는 다음의 조건을 모두 충족하는 경우에만 상계를 합니다.

- 인식된 금액에 대한 법적으로 집행가능한 상계권리를 가지고 있음
- 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있음

② 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측 가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(15) 주당이익

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

(16) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 와 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국 채택국제회계기준의 최초채택’ 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다.

(17) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ 과 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시

- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

② 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택 ’ : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 ‘ 금융상품:공시 ’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품 ’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 ‘ 연결재무제표 ’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 ‘ 현금흐름표 ’ : 원가법

③ 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품 ’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시 ’ 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약' 이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 ' 예상 전력거래의 ' 변동 가능 명목수량' 을 ' 위험회피대상항목' 으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시 ’ 제정

기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시 ’ 는 제1001호 '재무제표 표시' 를 대체하며, 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 높이고 이용자에게 더욱 목적적합한 정보를 제공하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 재무제표 항목의 인식이나 측정에는 영향을 미치지 않지만, 손익계산서와 ‘ 경영진이 정의한 성과측정치 ’ 의 공시를 포함해 표시와 공시에 미치는 영향은 광범위할 것으로 예상합니다.

기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 연결회사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익 계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

4. 금융위험

금융상품과 관련하여 연결회사는 신용위험, 시장위험 및 유동성위험과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 연결회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 연결회사의 위험관리 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 동 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 금융위험관리

연결회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다.

이사회는 연결회사의 위험관리 정책을 개발하고 감독할 위험관리위원회를 설립하였습니다. 본 위원회는 정기적으로 이사회에 활동에 대해 보고하고 있습니다.

연결회사의 위험관리 정책은 연결회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 연결회사의 활동의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다.

연결회사의 감사위원회는 경영진이 위험관리 정책 및 절차의 준수 여부를 어떻게 관리하는지 감독하고, 연결회사의 위험관리체계가 적절한지 검토합니다. 내부감사는 감사위원회의 감독기능을 보조하여, 위험관리 통제 및 절차에 대한 정기 및 특별 검토를 수행하고 결과는 감사위원회에 보고하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 연결회사가 재무손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 보유하고 있는 고객 등 거래처에 대한 수취채권 뿐만 아니라 은행 및 금융기관 예치금을 포함한 현금및현금성자산으로부터 발생하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

금융자산과 계약자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출액을 나타냅니다. 당기 말 및 전기말 현재 보유한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
현금및현금성자산	191,788,340,362	156,944,107,546
상각후원가측정금융채권	4,389,605,329,251	4,132,144,506,085
대출채권	775,955,085,571	842,765,101,144
할부금융자산	3,148,842,224,260	2,825,193,856,488
금융리스채권	464,808,019,420	464,185,548,453
파생상품자산	290,480,855,278	274,957,742,887
기타금융자산	114,788,103,596	115,417,952,305
합계	4,986,662,628,487	4,679,464,308,823

(*) 상기 금액은 할인차금 및 이연수익을 차감하지 않은 금액이며, 금융리스채권에는 해지금융리스채권이 포함되어 있습니다.

2) 상각후원가측정금융채권의 신용위험

① 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융채권의 신용위험 노출금액에 대한 내부신용등급에 따른 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
1등급	2,833,805,232,282	-	-	2,833,805,232,282
2등급	868,799,604,211	-	-	868,799,604,211
3등급	314,121,546,751	-	-	314,121,546,751
4등급	253,167,230,217	-	-	253,167,230,217
5등급	-	33,902,893,219	-	33,902,893,219
6등급	-	6,723,644,451	-	6,723,644,451
7등급	-	2,195,045,978	-	2,195,045,978
8등급	-	991,298,073	-	991,298,073
9등급	-	-	57,947,827,001	57,947,827,001
무등급	17,951,007,068	-	-	17,951,007,068
합계	4,287,844,620,529	43,812,881,721	57,947,827,001	4,389,605,329,251

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
1등급	2,494,217,437,858	-	-	2,494,217,437,858
2등급	887,246,373,842	-	-	887,246,373,842
3등급	522,255,836,788	-	-	522,255,836,788
4등급	95,113,531,906	-	-	95,113,531,906
5등급	-	36,030,678,185	-	36,030,678,185
6등급	-	7,414,912,995	-	7,414,912,995
7등급	-	1,747,825,988	-	1,747,825,988
8등급	-	1,254,346,446	-	1,254,346,446
9등급	-	-	61,774,352,396	61,774,352,396
무등급	25,089,209,681	-	-	25,089,209,681
합계	4,023,922,390,075	46,447,763,614	61,774,352,396	4,132,144,506,085

연결회사는 세부 평가기준에 따라 위와 같이 9개의 내부신용등급으로 구분하고 있습니다. 신규 대출 등 분석자료가 부족하거나 속성상 별도관리가 요구되는 상품군에서는 내부신용등급이 산출되지 않을 수 있습니다.

② 손상 및 비손상 구분 내용

당기말 및 전기말 현재 금융채권에 대한 손상 및 비손상 구분 내용은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	766,910,864,772	2,839,048,692	6,205,172,107	775,955,085,571
할부금융자산	3,075,902,515,198	32,794,134,946	40,145,574,116	3,148,842,224,260
금융리스채권	445,031,240,559	8,179,698,083	11,597,080,778	464,808,019,420
합계	4,287,844,620,529	43,812,881,721	57,947,827,001	4,389,605,329,251

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	829,179,781,519	4,462,213,623	9,123,106,002	842,765,101,144
할부금융자산	2,754,978,919,715	31,646,876,332	38,568,060,441	2,825,193,856,488
금융리스채권	439,763,688,841	10,338,673,659	14,083,185,953	464,185,548,453
합계	4,023,922,390,075	46,447,763,614	61,774,352,396	4,132,144,506,085

당기말 및 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 금융채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	대출채권	할부금융자산	금융리스채권	합계
1등급	157,508,124,931	2,416,723,978,931	259,573,128,420	2,833,805,232,282
2등급	231,065,330,586	507,469,278,708	130,264,994,917	868,799,604,211
3등급	183,666,053,802	95,940,326,312	34,515,166,636	314,121,546,750
4등급	189,692,432,697	45,192,792,113	18,282,005,408	253,167,230,218
5등급	-	-	-	-
6등급	-	-	-	-
7등급	-	-	-	-
8등급	-	-	-	-
9등급	-	-	-	-
무등급	4,978,922,756	10,576,139,134	2,395,945,178	17,951,007,068
합계	766,910,864,772	3,075,902,515,198	445,031,240,559	4,287,844,620,529

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	대출채권	할부금융자산	금융리스채권	합계
1등급	167,537,713,778	2,081,953,029,026	244,726,695,053	2,494,217,437,857
2등급	252,424,788,262	503,681,600,241	131,139,985,339	887,246,373,842
3등급	375,940,820,860	105,564,907,454	40,750,108,475	522,255,836,789
4등급	28,751,944,845	47,230,810,148	19,130,776,912	95,113,531,905
5등급	-	-	-	-
6등급	-	-	-	-
7등급	-	-	-	-
8등급	-	-	-	-
9등급	-	-	-	-
무등급	4,524,513,774	16,548,572,846	4,016,123,062	25,089,209,682
합계	829,179,781,519	2,754,978,919,715	439,763,688,841	4,023,922,390,075

당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융채권의 연체기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	30일 이하	30일 초과 90일 이하	합계
대출채권	2,644,080,690	194,968,002	2,839,048,692
할부금융자산	30,434,339,197	2,359,795,749	32,794,134,946
금융리스채권	7,523,877,394	655,820,689	8,179,698,083
합계	40,602,297,281	3,210,584,440	43,812,881,721

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	30일 이하	30일 초과 90일 이하	합계
대출채권	4,199,422,928	262,790,695	4,462,213,623
할부금융자산	29,673,267,762	1,973,608,570	31,646,876,332
금융리스채권	9,563,988,139	774,685,520	10,338,673,659
합계	43,436,678,829	3,011,084,785	46,447,763,614

당기말 및 전기말 현재 손상된 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	채권금액	대손총당금	합계
대출채권	12,933,147,473	6,727,975,366	6,205,172,107
할부금융자산	61,467,951,524	21,322,377,408	40,145,574,116
금융리스채권	17,497,294,970	5,900,214,192	11,597,080,778
합계	91,898,393,967	33,950,566,966	57,947,827,001

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	채권금액	대손총당금	합계
대출채권	15,968,432,642	6,845,326,640	9,123,106,002
할부금융자산	58,777,098,241	20,209,037,800	38,568,060,441
금융리스채권	21,220,185,987	7,137,000,034	14,083,185,953
합계	95,965,716,870	34,191,364,474	61,774,352,396

③ 신용위험 집중도

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융채권의 차주에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
대출채권				
개인	108,102,062,637	2.5%	101,755,857,808	2.5%
개인사업자	155,147,942,439	3.5%	137,171,887,701	3.3%
법인	512,705,080,495	11.7%	603,837,355,635	14.6%
소계	775,955,085,571	17.7%	842,765,101,144	20.4%
할부금융자산				
개인	2,389,581,008,348	54.4%	2,150,175,097,357	52.0%
개인사업자	530,815,562,867	12.1%	473,822,052,163	11.5%
법인	228,445,653,045	5.2%	201,196,706,968	4.9%
소계	3,148,842,224,260	71.7%	2,825,193,856,488	68.4%
금융리스채권				
개인	265,673,587,689	6.1%	256,261,354,660	6.2%
개인사업자	129,700,043,902	3.0%	137,801,190,247	3.3%
법인	69,434,387,829	1.6%	70,123,003,546	1.7%
소계	464,808,019,420	10.6%	464,185,548,453	11.2%
합계	4,389,605,329,251	100.0%	4,132,144,506,085	100.0%

(3) 시장위험

시장위험이란 환율, 이자율 등 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다.

1) 외환위험

연결회사는 외화표시 차입부채로 인하여 외화 환포지션을 보유하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 노출되어 있는 외화 자산과 부채의 환포지션은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
차입부채		
EUR	1,783,552,262,048	2,977,317,658,684

2) 이자율위험

연결회사는 금리VaR(Interest Rate Value at Risk)를 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리VaR에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링을 하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 금리 VaR를 이용한 이자율위험은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
금리VaR	99,372	105,462

한편, 금리VaR는 일반적으로 이용되는 시장위험 측정기법이지만 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하에서 발생가능한 손실값을 추정하지만 과거 시장변화자료는 미래에 발생가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수 없기 때문에 산정과정에서 가정의 변화에 따라 실제손실 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다.

3) 가격위험

당기말 및 전기말 현재 연결회사는 기타포괄손익-공정가치 금융자산 또는 당기손익-공정가치 금융자산으로 분류되는 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

(4) 유동성위험

유동성위험은 연결회사가 자금의 조달과 운용의 기간대응 불일치에 따라 자금의 유동성을 확보하지 못함으로써 발생하는 위험을 의미합니다.

연결회사의 유동성 관리방법은 유동성관리 목표를 설정하고 이를 준수하며, 유동성 위기 발생시를 대비한 위기관리대책을 수립, 운용하는 것입니다.

당기말 및 전기말 현재 유동성위험의 분석 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

계정과목	미래현금흐름				
	6개월이하	6개월초과~1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	합계
원화차입금	1,079,039,572,679	444,918,080,959	979,614,536,301	1,378,281,828,904	3,881,854,018,843
외화차입금	1,017,973,171,783	524,847,900,007	273,233,827,458	-	1,816,054,899,248
사채	156,000,737,170	257,347,214,061	543,994,016,851	436,059,729,865	1,393,401,697,947
파생상품	194,325,171,550	78,525,003,504	34,175,633,435	(136,068,493)	306,889,739,996
리스부채	24,112,200	1,230,689,130	4,963,123,125	6,646,861,122	12,864,785,577
기타	115,091,417,321	61,211,549,384	150,692,580,653	513,975,902,562	840,971,449,920
합계	2,562,454,182,703	1,368,080,437,045	1,986,673,717,823	2,334,828,253,960	8,252,036,591,531

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

계정과목	미래현금흐름				
	6개월이하	6개월초과~1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	합계
원화차입금	1,107,494,465,536	116,165,708,493	401,116,033,425	812,704,947,534	2,437,481,154,988
외화차입금	835,014,682,392	621,632,761,395	1,406,895,713,728	248,328,906,896	3,111,872,064,411
사채	211,705,569,464	309,849,381,250	553,891,199,041	302,469,529,733	1,377,915,679,488
파생상품	98,627,644,411	60,242,291,457	115,173,976,072	10,785,589,580	284,829,501,520
리스부채	958,075,080	958,075,080	24,112,200	-	1,940,262,360
기타	99,213,067,721	47,120,906,074	128,491,993,937	506,808,929,426	781,634,897,158
합계	2,353,013,504,604	1,155,969,123,749	2,605,593,028,403	1,881,097,903,169	7,995,673,559,925

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급하여야하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(5) 자본위험관리

연결회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있으며 자기자본관리를 위한 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 제8조(경영지도비율)의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이에 따라 연결회사는 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 7이상으로 유지하여야 하며, 분기별로 조정자기자본비율을 산출하여 감독기구인 금융감독원에 보고하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
조정총자산 (A)	9,214,096	8,752,665
조정자기자본 (B)	1,330,766	1,138,571
조정자기자본비율 (B/A)	14.44%	13.01%

5. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
상각후원가측정 금융자산		
현금및현금성자산	191,788,340,362	156,944,107,546
대출채권	777,115,606,767	844,197,639,084
할부금융자산	3,110,206,409,929	2,769,443,733,025
금융리스채권(*)	472,746,616,829	471,417,314,211
기타금융자산	114,788,103,596	115,417,952,305
소계	4,666,645,077,483	4,357,420,746,171
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산	290,480,855,278	274,957,742,887
합계	4,957,125,932,761	4,632,378,489,058

(*) 금융리스채권에는 해지리스채권이 포함되어 있습니다.

2) 금융부채

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	5,485,555,111,870	5,309,516,148,817
사채	1,332,148,370,339	1,311,884,205,446
기타금융부채	858,866,621,729	797,044,793,438
소계	7,676,570,103,938	7,418,445,147,701
당기손익인식금융부채		
파생상품부채	10,266,534,949	24,967,412,305
합계	7,686,836,638,887	7,443,412,560,006

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익		
현금및현금성자산	732,673,176	374,248,779
대출채권	46,558,234,481	47,898,636,021
할부금융자산	180,593,673,153	165,468,452,398
리스수익		
금융리스채권	36,809,680,538	38,930,798,289
대손상각비	(30,418,434,165)	(26,077,164,788)
합계	234,275,827,183	226,594,970,699
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	(176,937,211,509)	(227,972,964,670)
사채	(47,785,433,458)	(51,322,116,573)
기타금융부채	(15,293,594)	(43,447,914)
합계	(224,737,938,561)	(279,338,529,157)
당기손익-공정가치측정 금융상품		
파생상품관련이익	376,124,197,606	478,805,539,033
파생상품관련손실	(134,278,657,731)	(214,028,246,086)
합계	241,845,539,875	264,777,292,947

6. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

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

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	191,788,340,362	191,788,340,362	156,944,107,546	156,944,107,546
대출채권	777,115,606,767	772,841,055,223	844,197,639,084	840,971,909,375
할부금융자산	3,110,206,409,929	3,039,750,760,122	2,769,443,733,025	2,698,415,297,163
금융리스채권	472,746,616,829	460,252,151,041	471,417,314,211	459,552,098,257
파생상품자산	290,480,855,278	290,480,855,278	274,957,742,887	274,957,742,887
기타금융자산(*)	114,788,103,596	114,788,103,596	115,417,952,305	115,417,952,305
합계	4,957,125,932,761	4,869,901,265,622	4,632,378,489,058	4,546,259,107,533
금융부채				
차입금	5,485,555,111,870	5,165,187,225,986	5,309,516,148,817	5,374,982,017,594
사채	1,332,148,370,339	1,326,702,685,491	1,311,884,205,446	1,324,214,808,893
파생상품부채	10,266,534,949	10,266,534,949	24,967,412,305	24,967,412,305
기타금융부채(*)	858,866,621,729	858,866,621,729	797,044,793,438	797,044,793,438
합계	7,686,836,638,887	7,361,023,068,155	7,443,412,560,006	7,521,209,032,230

(*) 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 장부금액을 공정가치로 간주 하였습니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치로 측정되는 자산·부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라

다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산·부채의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다.

수준 2 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산·부채의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다.

수준 3 : 가치평가기법을 사용하여 자산·부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	290,480,855,278	-	290,480,855,278
파생상품부채	-	10,266,534,949	-	10,266,534,949
공정가치가 공시되는 금융상품				
현금및현금성자산	191,788,340,362	-	-	191,788,340,362
대출채권	-	-	772,841,055,223	772,841,055,223
할부금융자산	-	-	3,039,750,760,122	3,039,750,760,122
금융리스채권	-	-	460,252,151,041	460,252,151,041
기타금융자산	-	-	114,788,103,596	114,788,103,596
차입금	-	5,165,187,225,986	-	5,165,187,225,986
사채	-	1,326,702,685,491	-	1,326,702,685,491
기타금융부채	-	-	858,866,621,729	858,866,621,729

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	274,957,742,887	-	274,957,742,887
파생상품부채	-	24,967,412,305	-	24,967,412,305
공정가치가 공시되는 금융상품				
현금및현금성자산	156,944,107,546	-	-	156,944,107,546
대출채권	-	-	840,971,909,375	840,971,909,375
할부금융자산	-	-	2,698,415,297,163	2,698,415,297,163
금융리스채권	-	-	459,552,098,257	459,552,098,257
기타금융자산	-	-	115,417,952,305	115,417,952,305
차입금	-	5,374,982,017,594	-	5,374,982,017,594
사채	-	1,324,214,808,893	-	1,324,214,808,893
기타금융부채	-	-	797,044,793,438	797,044,793,438

(3) 가치평가기법 및 투입변수

공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품(기타금융자산 및 부채 제외)의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	제 25(당) 기	제 24(전) 기			
파생상품자산	290,480,855,278	274,957,742,887	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	10,266,534,949	24,967,412,305	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
대출채권	772,841,055,223	840,971,909,375	수준 3	DCF모형	할인율
할부금융자산	3,039,750,760,122	2,698,415,297,163	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	460,252,151,041	459,552,098,257	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	5,165,187,225,986	5,374,982,017,594	수준 2	DCF모형	할인율
사채	1,326,702,685,491	1,324,214,808,893	수준 2	DCF모형	할인율

7. 금융자산과 금융부채의 상계

연결회사는 ISDA에 따른 일괄상계약정을 포함하는 파생상품계약을 체결하였습니다

일반적으로, 이와 같은 약정에서는 동일한 화폐로 존재하는 모든 계약은 하나의 순액으로 통합되어 한 연결회사자에서 다른 연결회사자에게 결제됩니다.

이와 같은 상황에서 파산과 같은 신용사건이 발생하는 경우 약정에 따라 존재하는 모든 계약은 청산되고, 청산가치가 평가되어 순액으로 모든 계약이 결제됩니다.

ISDA약정은 재무상태표에서 상계표시 요건은 충족하지 못합니다. 파산과 같은 신용사건이 발생하기 전에는 상계권리를 행사할 수 없기 때문에, 연결회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있지 못하기 때문입니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산						
파생상품자산	290,480,855,278	-	290,480,855,278	-	-	290,480,855,278
금융부채						
파생상품부채	10,266,534,949	-	10,266,534,949	-	-	10,266,534,949

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 총액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
금융자산						
파생상품자산	274,957,742,887	-	274,957,742,887	-	-	274,957,742,887
금융부채						
파생상품부채	24,967,412,305	-	24,967,412,305	-	-	24,967,412,305

8. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
현금	685,000	2,177,000
보통예금	191,787,655,362	156,941,930,546
합계	191,788,340,362	156,944,107,546

9. 상각후원가측정 금융채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정 금융채권 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손총당금	합계
대출채권	790,028,517,436	1,160,521,196	(14,073,431,865)	777,115,606,767
할부금융자산	3,174,098,493,584	(38,635,814,331)	(25,256,269,324)	3,110,206,409,929
금융리스채권(*)	471,905,990,012	7,938,597,409	(7,097,970,592)	472,746,616,829
합계	4,436,033,001,032	(29,536,695,726)	(46,427,671,781)	4,360,068,633,525

(*) 금융리스채권에는 해지리스채권이 포함되어 있습니다.

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손총당금	합계
대출채권	853,907,414,141	1,432,537,940	(11,142,312,997)	844,197,639,084
할부금융자산	2,849,173,925,395	(55,750,123,463)	(23,980,068,907)	2,769,443,733,025
금융리스채권(*)	472,807,472,450	7,231,765,758	(8,621,923,997)	471,417,314,211
합계	4,175,888,811,986	(47,065,819,765)	(43,744,305,901)	4,085,058,686,320

(*) 금융리스채권에는 해지리스채권이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분(*)	대출채권			할부금융자산			금융리스채권		
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	833,142,898,178	4,796,083,321	15,968,432,642	2,757,003,819,615	33,393,007,539	58,777,098,241	440,392,026,938	11,195,259,525	21,220,185,987
12개월 기대신용손실로 대체	280,964,821	(173,622,145)	(107,342,676)	1,537,358,643	(241,465,795)	(1,295,892,848)	827,873,900	(100,356,146)	(727,517,754)
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,936,850,122)	1,973,865,016	(37,014,894)	(20,705,492,913)	21,058,624,307	(353,131,394)	(5,327,888,786)	5,540,047,587	(212,158,801)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,357,303,654)	(1,197,006,943)	5,554,310,597	(34,580,146,617)	(5,728,264,712)	40,308,411,329	(10,957,978,927)	(2,534,202,637)	13,492,181,564
대손상각	-	-	(2,415,696,253)	-	-	(9,634,429,633)	-	-	(2,088,656,535)
순증감액	(52,873,153,106)	(2,356,251,245)	(6,233,796,101)	374,707,267,016	(13,795,624,407)	(26,352,644,787)	20,673,860,337	(5,299,946,749)	(14,186,739,491)
기말	774,256,556,117	3,043,068,004	12,728,893,315	3,077,962,805,744	34,686,276,932	61,449,410,908	445,607,893,462	8,800,801,580	17,497,294,970

(*) 이연대출부대손익은 포함되지 않은 금액입니다.

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분(*)	대출채권			할부금융자산			금융리스채권		
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	699,541,622,920	6,431,330,626	14,759,436,084	2,590,346,491,644	30,312,844,066	39,981,105,507	445,938,262,210	12,864,369,507	20,423,076,008
12개월 기대신용손실로 대체	297,751,260	(112,700,178)	(185,051,082)	761,208,161	(181,354,073)	(579,854,088)	979,240,285	(191,485,962)	(787,754,303)
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,726,537,530)	2,821,968,619	(95,431,089)	(19,686,377,346)	19,990,427,714	(304,050,368)	(6,215,477,380)	6,433,989,200	(218,511,820)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,752,140,151)	(1,186,978,041)	15,939,118,192	(37,849,893,328)	(6,005,378,469)	43,855,271,797	(13,907,018,049)	(3,164,310,999)	17,071,329,048
대손상각	-	-	(1,498,924,234)	-	-	(3,678,111,078)	-	-	(1,768,107,292)
순증감액	150,782,201,679	(3,157,537,705)	(12,950,715,229)	223,432,390,484	(10,723,531,699)	(20,497,263,529)	13,597,019,892	(4,747,302,221)	(13,499,845,654)
기말	833,142,898,178	4,796,083,321	15,968,432,642	2,757,003,819,615	33,393,007,539	58,777,098,241	440,392,026,938	11,195,259,525	21,220,185,987

(*) 이연대출부대손익은 포함되지 않은 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 금융채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	대출채권			할부금융자산			금융리스채권		
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	3,963,116,659	333,869,698	6,845,326,640	2,024,899,900	1,746,131,207	20,209,037,799	628,338,097	856,585,866	7,137,000,034
12개월 기대신용손실로 대체	46,393,315	(11,110,151)	(35,283,164)	474,250,821	(56,301,531)	(417,949,290)	258,078,366	(17,324,589)	(240,753,777)
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,603,571)	16,208,237	(11,604,666)	(31,463,098)	144,402,586	(112,939,488)	(10,614,180)	78,251,811	(67,637,631)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(12,423,996)	(134,607,956)	147,031,951	(326,266,747)	(865,560,125)	1,191,826,872	(175,803,308)	(423,794,705)	599,598,013
대손상각	-	-	(2,415,696,253)	-	-	(9,634,429,633)	-	-	(2,088,656,535)
상각채권회수	-	-	745,300,837	-	-	741,511,671	-	-	411,652,202
전(환)입	3,353,208,937	(340,516)	1,248,645,863	(87,707,255)	923,489,849	9,333,355,786	(123,346,073)	127,385,114	149,011,887
기말	7,345,691,345	204,019,312	6,523,721,208	2,053,713,621	1,892,141,986	21,310,413,717	576,652,902	621,103,497	5,900,214,193

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	대출채권			할부금융자산			금융리스채권		
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	4,180,798,474	556,933,462	5,274,448,375	2,133,001,921	1,802,388,071	13,692,872,070	710,322,636	956,107,589	7,121,766,928
12개월 기대신용손실로 대체	84,218,130	(19,997,839)	(64,220,291)	233,032,572	(35,505,977)	(197,526,595)	309,051,643	(31,506,840)	(277,544,803)
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,700,579)	40,157,199	(31,456,620)	(30,796,898)	132,550,702	(101,753,804)	(14,484,070)	90,339,307	(75,855,237)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(80,973,732)	(188,404,271)	269,378,003	(204,946,490)	(753,648,216)	958,594,706	(178,892,009)	(475,060,489)	653,952,498
대손상각	-	-	(1,498,924,234)	-	-	(3,678,111,078)	-	-	(1,768,107,232)
상각채권회수	-	-	1,364,585,387	-	-	587,207,788	-	-	509,994,370
전(환)입	(212,225,634)	(54,818,863)	1,531,516,020	(105,391,206)	600,346,628	8,947,754,733	(197,660,103)	316,706,299	972,793,570
기말	3,963,116,659	333,869,698	6,845,326,640	2,024,899,899	1,746,131,208	20,209,037,800	628,338,097	856,585,866	7,137,000,034

10. 금융리스채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	202,586,642,849	190,557,363,936	210,305,367,204	197,137,174,037
1년 초과 5년 이내	364,500,884,005	279,817,833,687	360,121,553,591	273,486,121,450
5년 초과	567,044,733	330,439,307	168,441,703	96,534,604
합계	567,654,571,587	470,705,636,930	570,595,362,498	470,719,830,091

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
리스총투자	567,654,571,587	570,595,362,498
리스순투자		
최소리스료의 현재가치	470,705,636,930	470,719,830,091
무보증잔존가치의 현재가치	-	-
합계	470,705,636,930	470,719,830,091
미실현이자수익	96,948,934,657	99,875,532,407

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 채권은 각각 1,200백만원, 2,088백만원 입니다.

11. 운용리스자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 운용리스자산(렌탈자산 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
취득원가	5,530,499,308,295	5,288,926,115,524
리스개설직접원가	226,551,162,963	201,800,522,727
감가상각누계액	(1,223,534,867,823)	(1,137,063,700,692)
손상차손누계액	(27,997,336,685)	(24,633,360,470)
장부금액	4,505,518,266,750	4,329,029,577,089

운용리스자산은 모두 차량운반구입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 실행된 운용리스계약(렌탈계약 포함)에 대한 연도별 최소 리스료 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
1년 이내	876,620,508,515	860,393,972,380
1년 초과 5년 이내	1,656,664,366,091	1,621,239,303,294
합계	2,533,284,874,606	2,481,633,275,674

(3) 당기말 및 전기말 현재 운용리스자산(렌탈자산 포함) 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 리스계약이 해지된 자산가액은 11,694백만원, 14,871백만원입니다.

12. 파생상품

(1) 연결회사는 원화차입금과 외화차입금의 환율 및 이자율변동의 위험회피목적으로 파생상품을 보유하고 있습니다. 한편, 파생상품은 위험회피수단으로 지정되지 않아 위험회피회계를 적용하고 있지 않습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정금액 및 파생상품자산·부채 내역과 당기와 전기의 파생상품평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	미결제약정금액	파생상품자산 및 부채		파생상품평가손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑	1,783,552,262,048	289,893,823,201	-	167,134,780,441	-
이자율스왑	1,570,000,000,000	587,032,077	10,266,534,949	10,745,177,147	807,114,522
합계	3,353,552,262,048	290,480,855,278	10,266,534,949	177,879,957,588	807,114,522

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	미결제약정금액	파생상품자산 및 부채		파생상품평가손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑	2,977,317,658,684	272,939,700,631	-	218,783,786,189	-
이자율스왑	2,500,000,000,000	2,018,042,256	24,967,412,305	3,757,983,771	10,402,156,977
합계	5,477,317,658,684	274,957,742,887	24,967,412,305	222,541,769,960	10,402,156,977

13. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

과목	기초장부금액	취득액 (자본적지출 포함)	처분액	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	1,622,689,490	71,425,030	(988,166)	(536,991,533)	1,156,134,821
비품	686,813,841	507,663,760		(349,927,446)	844,550,155
차량운반구	321,169,468	130,856,949	(99,604,289)	(79,233,325)	273,188,803
사용권자산(*)	1,864,276,787	1,003,200,000	(520,650,000)	(1,801,037,425)	545,789,362
합계	4,494,949,586	1,713,145,739	(621,242,455)	(2,767,189,729)	2,819,663,141

(*) 연결회사는 본사 사무실과 임직원의 사택을 임차하고 있으며, 이는 기업회계기준서 제1116호의 리스거래에 해당되어 사용권자산을 인식하고 있습니다.

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

과목	기초장부금액	취득액 (자본적지출 포함)	처분액	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	1,964,907,306	190,080,000	-	(532,297,816)	1,622,689,490
비품	1,040,022,089	70,611,185	-	(423,819,433)	686,813,841
차량운반구	211,222,772	192,045,939	(13,140,620)	(68,958,623)	321,169,468
사용권자산(*)	3,323,388,817	390,301,014	-	(1,849,413,044)	1,864,276,787
합계	6,539,540,984	843,038,138	(13,140,620)	(2,874,488,916)	4,494,949,586

(*) 연결회사는 본사 사무실과 임직원의 사택을 임차하고 있으며, 이는 기업회계기준서 제1116호의 리스거래에 해당되어 사용권자산을 인식하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 연결회사가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같으며, 그 외 차량 운반구에 대한 종합보험 및 신차 교환 서비스 보험 등에 가입하고 있습니다.

(단위: 원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사명
전자기기보험	재물손해위험	1,569,563,490	메리츠화재해상보험(주)
전자기기보험	외적정보매체	1,693,174,380	
공탁보증보험	공탁	4,118,133,701	서울보증보험주식회사
신원보증보험	신원	9,110,000,000	
전자상거래(결제수단)보증보험	전자결제수단구매자 또는 권리자	30,000,000,000	
손해보험	재산종합보험	216,102,387,350	Allianz Global Corporate & Specialty
손해보험	기업휴지위험	222,254,658,378	
임원배상책임보험	임원배상책임보험	6,250,000,000	
임직원단체보험	임직원단체보험	2,068,000,000	AIA생명보험(주)
근로자재해보장책임보험	근로자재해위험	25,426,917,238	현대해상화재보험(주)
단체안심상해보험	근로자상해위험	523,607,408,081	
전자상거래보험	배상책임보험	1,000,000,000	하나손해보험
합계		1,043,200,242,618	

14. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

과목	기초장부금액	취득액 (자본적지출 포함)	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	3,907,423,031	624,183,380	(1,759,662,430)	2,771,943,981
건설중인자산	-	587,245,000	-	587,245,000
합계	3,907,423,031	1,211,428,380	(1,759,662,430)	3,359,188,981

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

과목	기초장부금액	취득액 (자본적지출 포함)	무형자산상각비	기타	기말장부금액
소프트웨어	4,106,979,341	1,524,608,630	(2,406,314,940)	682,150,000	3,907,423,031
건설중인자산	682,150,000	-	-	(682,150,000)	-
합계	4,789,129,341	1,524,608,630	(2,406,314,940)	-	3,907,423,031

15. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
기타금융자산		
미수금	71,008,360,828	73,779,569,341
대손충당금	(6,680,838,467)	(7,544,119,006)
미수수익	45,509,065,815	44,613,191,836
대손충당금	(191,312,519)	(573,517,805)
임차보증금	5,142,827,939	5,142,827,939
소계	114,788,103,596	115,417,952,305
기타비금융자산		
선급비용	5,155,081,306	6,147,899,151
선급법인세	-	897,760
소계	5,155,081,306	6,148,796,911
합계	119,943,184,902	121,566,749,216

(2) 당기 및 전기 중 기타금융자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

구분	미수금			미수수익	
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식
기초	8,307,788	189,362,499	7,346,448,719	27,458,233	546,059,572
12개월 기대신용손실로 대체	1,617,145	(1,571,124)	(46,021)	229,407	(229,407)
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,741,055)	64,008,193	(57,267,138)	(159,155)	159,155
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(128,523,278)	(2,505,030,015)	2,633,553,293	-	-
대손상각 및 회수	-	-	(16,740,236,399)	-	-
순증감액	157,667,705	2,761,387,686	12,957,900,469	15,665,480	(397,870,766)
기말	32,328,305	508,157,239	6,140,352,923	43,193,965	148,118,554

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

구분	미수금			미수수익	
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식
기초	11,676,511	431,476,196	6,608,687,759	38,120,660	109,021,923
12개월 기대신용손실로 대체	89,011	(11,660)	(77,351)	116,509	(116,509)
전체기간 기대신용손실로 대체	(7,710)	9,481,628	(9,473,918)	(188,992)	188,992
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7,483,118)	(2,294,352,372)	2,301,835,490	-	-
대손상각 및 회수	-	-	(13,359,489,574)	-	-
순증감액	4,033,094	2,042,768,707	11,804,966,313	(10,589,944)	436,965,166
기말	8,307,788	189,362,499	7,346,448,719	27,458,233	546,059,572

16. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 원화차입금과 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종류	차입처	연이자율(%)	제 25(당) 기	제 24(전) 기
원화차입금				
당좌차월	(주)한국씨티은행 외 2	3.26	327,002,849,822	382,198,490,133
일반차입	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점 외 4	2.92~4.76	930,000,000,000	1,125,000,000,000
관계사차입	BMW Holding B.V	2.73~3.355	2,445,000,000,000	825,000,000,000
소계			3,702,002,849,822	2,332,198,490,133
외화차입금				
관계사차입	BMW Holding B.V	2.279~3.075	1,783,552,262,048	2,977,317,658,684
합계			5,485,555,111,870	5,309,516,148,817

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 발행한 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

종류	차입처	연이자율(%)	금액
사채			
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사	4.608	8,600,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	4.112	119,500,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사	4.030	275,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	3.43~3.488	120,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	2.764~3.066	360,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	3.24	450,000,000,000
합계			1,333,100,000,000
사채할인발행차금			(951,629,661)
순액			1,332,148,370,339

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

종류	차입처	연이자율(%)	금액
사채			
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사	4.608	76,100,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아제6차유동화전문유한회사	4.155~4.192	55,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	4.112	235,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아제7차유동화전문유한회사	4.853~5.123	110,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사	4.030	357,000,000,000
유동화차입	바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	3.386~3.556	480,000,000,000
합계			1,313,100,000,000
사채할인발행차금			(1,215,794,554)
순액			1,311,884,205,446

17. 자산유동화

연결회사는 종속기업에 자산유동화에 관한 법률에 따라 할부금융채권 등을 금전채권 신탁방식으로 양도하였습니다. 종속기업은 양수한 할부금융채권 등을 기초자산으로 선순위 및 후순위 유동화증권을 발행하였으며, 연결회사는 후순위 유동화증권을 인수하는 방법으로 신용보강을 제공하고 있어 기초자산인 할부금융채권 등에 대손이 발생할 경우 그 위험은 연결회사에 우선적으로 귀속됩니다.

(1) 연결회사가 종속기업에 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도 가액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	최초양도일	양도가액	비고
바바리안스카이코리아이천이십이의에이유동화전문유한회사	2022-12-30	284,954,002,409	
바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	2023-08-30	500,001,204,299	
바바리안스카이코리아이천이십사의에이유동화전문유한회사	2024-06-25	552,314,152,758	
바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	2024-09-13	773,185,510,880	
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	2025-06-18	780,705,888,775	
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	2025-10-23	645,060,249,262	
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	2025-11-24	65,022,937,077	1차 추가신탁

(2) 당기말 및 전기말 현재 종속기업에 자산유동화에 관한 법률에 의해 양도한 자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
상각후원가측정금융자산		
바바리안스카이코리아이천이십이에이유동화전문유한회사	31,670,134,316	122,259,738,822
바바리안스카이코리아제6차유동화전문유한회사	-	169,593,294,239
바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	183,771,675,626	345,145,021,663
바바리안스카이코리아제7차유동화전문유한회사	-	255,122,177,907
바바리안스카이코리아이천이십사에이유동화전문유한회사	375,739,894,487	498,823,477,742
바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	372,450,318,643	662,277,090,580
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	557,111,466,253	-
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	653,326,663,232	-
합계	2,174,070,152,557	2,053,220,800,953
차입부채		
바바리안스카이코리아이천이십이에이유동화전문유한회사	8,643,801,362	76,104,688,013
바바리안스카이코리아제6차유동화전문유한회사	-	55,011,135,944
바바리안스카이코리아이천이십삼의에이유동화전문유한회사	119,558,945,214	234,976,898,502
바바리안스카이코리아제7차유동화전문유한회사	-	109,898,212,870
바바리안스카이코리아이천이십사에이유동화전문유한회사	275,000,072,078	356,878,845,422
바바리안스카이코리아제8차유동화전문유한회사	119,933,924,467	479,259,743,124
바바리안스카이코리아제9차유동화전문유한회사	359,527,972,716	-
바바리안스카이코리아이천이십오의에이유동화전문유한회사	449,791,108,226	-
합계	1,332,455,824,063	1,312,129,523,875

18. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
기타금융부채		
미지급금	41,032,041,837	37,095,646,454
미지급비용	22,994,693,336	28,680,733,224
리스부채	24,040,729	1,924,897,295
리스보증금	774,598,117,139	714,647,519,472
기타부채	20,217,728,688	14,695,996,993
소계	858,866,621,729	797,044,793,438
기타비금융부채		
예수금	3,434,199,890	3,297,074,149
선수금	2,495,103,419	1,791,816,987
선수수익	71,177,475,433	61,524,277,575
리스선수금	158,606,459,891	155,574,945,097
미사용약정충당부채	2,346,597,608	1,210,998,008
부가세예수금	2,075,588,713	790,500,502
소계	240,135,424,954	224,189,612,318
합계	1,099,002,046,683	1,021,234,405,756

(2) 당기 및 전기 중 리스부채와 관련하여 발생한 이자비용은 각각 15백만원, 43백만원입니다.

19. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 연결회사의 영업 관련 주요 대출한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종류	은행명	원화금액
당좌차월 및 일반차입	도이치은행 서울지점	125,000,000,000
	홍콩상하이은행 서울지점	200,000,000,000
	(주)한국씨티은행	350,000,000,000
	미쓰이스미토모은행 서울지점	250,000,000,000
	뱅크오브아메리카 서울지점	350,000,000,000
	MUFG은행 서울지점	400,000,000,000
	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	500,000,000,000
	제이피모간체이스은행 서울지점	50,000,000,000
	비엔피파리바은행 서울지점	450,000,000,000
	미즈호코퍼레이트은행 서울지점	300,000,000,000
	호주뉴질랜드은행 서울지점	80,000,000,000
	(주)한국스탠다드차타드은행	100,000,000,000
	아이엔지은행 서울지점	150,000,000,000
	디비에스은행 서울지점	80,000,000,000
	크레디아그리콜CB 서울지점	400,000,000,000
	중국건설은행 서울지점	100,000,000,000
	신한은행 창신동기업금융센터	50,000,000,000
	KDB산업은행 하남지점	150,000,000,000
합계		4,085,000,000,000

(*) 연결회사는 보고기간말 현재 한국씨티은행 등이 제공하는 일반차입 한도를 BMW Korea와 공유하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

(3) 당기말 현재 계류중인 소송사건은 18건(소송가액 874,661천원), 제소 21건(소송가액 2,311,461천원)이며, 소송사건에 대해서는 재무제표에 미치는 영향이 불확실하여 충당부채를 계상하지 않았습니다.

20. 자본금

(1) 연결회사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식수 및 1주당 액면가액은 각각 50,000,000주, 32,849,900주 및 10,000원 입니다.

(2) 연결회사는 2025년 3월 28일에 보통주 750,000주를 1주당 100,000원으로 발행하였습니다. 액면가(10,000원) 초과 금액에서 발행비용 36백만원을 차감하여 자본잉여금으로 계상하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	제 25(당) 기		제 24(전) 기	
	주식수(주)	금액	주식수(주)	금액
기초	32,099,900	320,999,000,000	32,099,900	320,999,000,000
보통주발행	750,000	7,500,000,000	-	-
기말	32,849,900	328,499,000,000	32,099,900	320,999,000,000

21. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
차기이월미처분이익잉여금	891,413,671,994	779,552,579,077
대손준비금	67,505,931,586	66,349,759,320
합계	958,919,603,580	845,902,338,397

(2) 당기 및 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
기초	779,552,579,077	685,634,034,339
대손준비금 적립	(1,156,172,266)	(12,457,336,006)
당기순이익	113,017,265,183	106,375,880,744
기말	891,413,671,994	779,552,579,077

(3) 대손준비금

연결회사는 여신전문금융업감독규정 제11조에 근거하여 연결회사의 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
대손준비금 기적립액	66,349,759,320	53,892,423,314
대손준비금 적립 예정액	1,156,172,266	12,457,336,006
대손준비금 잔액	67,505,931,586	66,349,759,320

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
당기순이익	113,017,265,183	106,375,880,744
대손준비금 적립예정액	(1,156,172,266)	(12,457,336,006)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	111,861,092,917	93,918,544,738

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

22. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
이자수익		
현금및현금성자산	732,673,176	374,248,779
대출채권	46,558,234,481	47,898,636,021
할부금융자산	180,593,673,153	165,468,452,398
금융리스채권	36,809,680,538	38,930,798,289
합계	264,694,261,348	252,672,135,487
이자비용		
차입금	(176,937,211,509)	(227,972,964,670)
사채	(47,785,433,458)	(51,322,116,573)
기타(*)	(22,572,712,817)	(24,703,250,148)
합계	(247,295,357,784)	(303,998,331,391)

(*) 보증금 관련 현재가치할인차금 상각액 및 리스부채이자를 포함한 금액입니다.

23. 리스수익과 리스비용

당기 및 전기의 리스수익과 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
리스수익		
금융리스이자수익	36,809,680,538	38,930,798,289
운용리스료수입(*)	860,036,336,551	819,950,601,249
렌탈료수입	91,429,122,856	87,488,775,724
리스처분수익	94,595,413,168	82,475,610,039
해지리스수입	33,815,756,773	29,983,564,958
합계	1,116,686,309,886	1,058,829,350,259
리스비용		
운용리스자산감가상각비	(624,452,104,074)	(587,651,375,610)
렌탈자산감가상각비	(41,023,115,456)	(42,481,179,226)
리스처분비용	(134,275,522,929)	(118,752,329,275)
기타 리스비용	(29,406,443,389)	(31,448,678,605)
합계	(829,157,185,848)	(780,333,562,716)

(*) 보증금 관련 현재가치할인차금 상각액을 포함한 금액입니다.

24. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
급여	18,564,000,498	15,567,489,304
퇴직급여	2,098,473,924	1,936,764,902
복리후생비	3,759,681,253	4,014,451,718
접대비	192,191,779	196,973,099
감가상각비	2,767,189,729	2,874,488,916
무형자산상각비	1,759,662,430	2,406,314,940
임차료	257,518,879	232,043,925
광고선전비	1,514,824,063	1,490,130,750
세금과공과	373,698,955	353,143,137
전산운영유지비	7,026,049,223	5,799,727,014
여비교통비	102,774,845	188,995,871
소모품비	139,496,271	102,905,003
차량유지비	605,503,008	555,066,154
기타	5,621,943,030	5,180,456,527
합계	44,783,007,887	40,898,951,260

당기 및 전기 중 확정기여형 퇴직연금제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 2,098백만원, 1,937백만원입니다.

당기 중 소액리스에 관련된 비용은 53백만원 입니다.

25. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	22,332,085	19,245,455
기타	4,359,059,632	4,102,314,943
합계	4,381,391,717	4,121,560,398
영업외비용		
기부금	(989,500,000)	(678,745,000)
기타	(72,873,360)	(97,523,777)
합계	(1,062,373,360)	(776,268,777)

26. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
당기 법인세 부담액	1,573,688,728	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	49,517,063,644	39,574,407,555
전기 법인세의 조정사항	(157,078)	4,596,847
법인세비용	51,090,595,294	39,579,004,402

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
법인세비용차감전순이익	164,107,860,477	145,954,885,146
적용세율에 따른 세부담액	37,446,915,770	33,253,578,468
조정사항		
비과세수익	(5,976)	-
비공제비용	4,666,765,294	5,703,115,976
세율변동효과	8,691,630,317	-
전기 법인세의 조정사항	(157,078)	5,012,122
기타	285,446,967	617,297,836
법인세비용	51,090,595,294	39,579,004,402
유효법인세율(%)	31.13%	27.12%

(3) 주요 누적 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기말잔액
감가상각비	1,599,590,571	855,612,648	387,585,637	1,131,553,560	273,835,961
파생상품	(249,990,330,582)	(249,990,330,582)	(280,214,320,329)	(280,214,320,329)	(67,811,865,520)
미지급비용	6,813,995,390	6,813,995,390	8,305,927,960	8,305,927,960	2,010,034,566
대손상각비	2,692,710,828	726,690,783	81,120,100	2,047,140,145	495,407,915
이연대출부대손익	(190,147,150,564)	(190,147,150,564)	(214,465,915,601)	(214,465,915,601)	(51,900,751,575)
외화환산손익	264,363,008,684	264,363,008,684	283,707,912,048	283,707,912,048	68,657,314,716
즉시상각의제	730,329,137	432,373,553	18,232,500	316,188,084	76,517,516
취득세	1,522,400	-	-	1,522,400	368,421
운용리스자산	(621,529,265,649)	(209,263,714,576)	(320,330,852,204)	(732,596,403,277)	(177,288,329,593)
미사용약정충당금	1,210,998,008	1,210,998,008	2,346,597,608	2,346,597,608	567,876,621
기타	(645,834,107)	(400,515,678)	(701,892,720)	(947,211,149)	(229,225,097)
이월결손금	170,460,068,118	31,221,199,076	913,896	139,239,782,938	33,696,027,471
합계	(614,440,367,766)	(344,177,833,258)	(520,864,691,105)	(791,127,225,612)	(191,452,788,598)

<제 24(전) 기>

(단위: 원)

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기말잔액
감가상각비	1,992,930,034	807,492,639	414,143,176	1,599,580,571	369,503,112
파생상품	(94,236,654,553)	(94,236,654,553)	(249,990,330,582)	(249,990,330,582)	(57,747,766,364)
미지급비용	4,276,241,038	4,276,241,038	6,813,995,390	6,813,995,390	1,574,032,935
대손상각비	3,763,851,593	1,212,035,153	140,894,388	2,692,710,828	622,016,201
이연대출부대손익	(162,372,671,171)	(162,372,671,171)	(190,147,150,564)	(190,147,150,564)	(43,923,991,780)
외화환산손익	142,459,321,126	142,459,321,126	264,363,008,684	264,363,008,684	61,067,855,006
즉시상각의제	1,380,651,793	650,322,656	-	730,329,137	168,706,031
취득세	1,522,400	-	-	1,522,400	351,674
운용리스자산	(433,355,765,212)	(96,281,482,718)	(284,454,983,155)	(621,529,265,649)	(143,573,260,365)
미사용약정충당금	1,833,035,024	1,833,035,024	1,210,998,008	1,210,998,008	279,740,540
기타	(207,492,115)	(77,780,425)	(516,122,417)	(645,834,107)	(149,187,679)
이월결손금	91,342,443,900	1,797,726	79,119,421,944	170,460,068,118	39,376,275,735
합계	(443,122,586,143)	(201,728,343,505)	(373,046,125,128)	(614,440,367,766)	(141,935,724,954)

(4) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산(부채) 및 미지급 법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

계정과목	제 25(당) 기	제 24(전) 기
이연법인세자산	105,777,383,187	103,458,481,235
이연법인세부채	(297,230,171,785)	(245,394,206,189)
상계후 이연법인세부채	(191,452,788,598)	(141,935,724,954)
선급법인세	422,854,730	897,760
미지급법인세	(1,573,531,650)	-
상계후 선급법인세(미지급법인세)	(1,150,676,920)	897,760

(*) 당기말 이연법인세 자산 및 부채는 모두 12개월 후 회수될 것으로 예상하고 있습니다.

27. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
보통주 당기순이익	113,017,265,183	106,375,880,744
가중평균보통유통주식수	32,673,188	32,099,900
주당순이익	3,459	3,314

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 아래와 같습니다.

<제 25(당) 기>

(단위: 주, 일)

내역	내용	주식수	일수	적수
2025-01-01	기초	32,099,900	365	11,716,463,500
2025-03-28	보통주발행	750,000	279	209,250,000
				÷ 365
가중평균유통보통주식수				32,673,188

<제 24(전) 기>

(단위: 주, 일)

내역	내용	주식수	일수	적수
2024-01-01	기초	32,099,900	366	11,748,563,400
				÷ 366
가중평균유통보통주식수				32,099,900

(3) 연결회사는 발행한 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

28. 특수관계자

(1) 당기말 현재 연결회사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	연결회사와의 관계
BMW AG	최상위지배기업
BMW Holding B.V.	차상위지배기업
BMW Korea, BMW Motoren GMBH, BMW Finance N.V, BMW Insurance Services Korea 등 BMW Asia Pacific Capital Pte	기타 특수관계자

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

(단위: 원)

특수관계구분	특수관계자명	구분	내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
최상위지배기업	BMW AG	비용	기타	3,571,945,046	3,201,671,230
차상위지배기업	BMW Holding B.V.	비용	차입금이자	127,355,252,100	159,838,705,961
기타 특수관계자	BMW Asia Pacific Capital Pte	비용	수수료비용	168,046,376	283,529,197
			기타의영업수익	87,434,600	97,104,500
	BMW Korea(*)	수익	기타영업외수익	4,399,952,199	4,229,221,702
			합 계	4,487,386,799	4,326,326,202
			비용	수수료비용	650,498,537
	전산운영유지비	24,000,000		24,000,000	
	합 계	674,498,537		1,095,087,190	
	BMW Insurance Services Korea	수익	기타영업외수익	23,304,867	21,498,453
		비용	수수료비용	8,310,494	9,635,392

(*) 연결회사는 당기와 전기 중 비엠더블유코리아에 공동 프로모션 등으로 각각 10,174백만원과 6,449백만원을 지급하였고 이를 이연대출부대비용 등으로 처리하였습니다. 당기 및 전기 중 비엠더블유코리아로부터 달러 등에 대한 이차보조금 등으로 각각 119,873백만원과 110,595백만원을 수취하였으며 이를 이연대출부대수익 등(장기계약 관련)으로 처리하였습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

특수관계구분	특수관계자명	구분	내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
최상위지배기업	BMW AG	채무	미지급금	1,573,098,261	1,102,140
차상위지배기업	BMW Holding B.V.	채무	외화차입금	1,783,552,262,048	2,977,317,658,684
			원화차입금	2,445,000,000,000	825,000,000,000
			미지급비용	13,293,923,141	15,335,620,690
			합 계	4,241,846,185,189	3,817,653,279,374
기타 특수관계자	BMW Asia Pacific Capital Pte	채무	미지급비용	44,930,018	65,905,523
	BMW Korea(*)	채권	미수수익	1,701,007,041	1,900,498,810
			미수금	34,079,280,273	32,306,629,505
			합 계	35,780,287,314	34,207,128,315
	BMW Korea(*)	채무	미지급비용	181,272,960	-
			미지급금	1,587,566,034	1,407,354,982
			합 계	1,768,838,994	1,407,354,982
	BMW Insurance Services Korea	채권	미수금	25,635,354	23,648,299
		채무	미지급금	9,141,543	10,598,931

(*) 회사는 운용리스자산 잔존가치 관련 손상차손을 인식하고 있고, 비엠더블유코리아와 잔존가치 보상 약정을 통해 관련된 손실을 보전받거나 이익을 공유하고 있습니다. 당기말과 전기말 비엠더블유코리아로부터 잔존가치 보상 관련 정산 예정인 금액은 각각 30,065백만원과 34,326백만원입니다. 이는 미수금, 미지급금, 운용리스자산 손상차손누계액에 반영되어 있습니다.

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

(단위: 원)

특수관계자명	제 25(당) 기			제 24(전) 기	
	차입금 차입	차입금 상환	현금출자	차입금 차입	차입금 상환
BMW Holding B.V.	1,620,000,000,000	1,435,321,058,023	75,000,000,000	1,295,602,180,000	898,183,452,810

(5) 연결회사는 보고기간말 현재 한국씨티은행 등이 제공하는 일반차입 한도를 BMW Korea와 공유하고 있습니다.

(6) 주요경영진에 대한 보상

주요 경영진은 주요이사, 이사회의 구성원, 재무책임자를 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	제 25(당) 기	제 24(전) 기
급여	1,630,364,709	1,305,825,141
퇴직급여	200,721,501	189,756,340
합 계	1,831,086,210	1,495,581,481

29. 현금흐름표

당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	제 25(당) 기	제 24(전) 기
채권 상각	32,964,143,916	22,394,607,706
건설중인자산의 대체	-	682,150,000

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	비엠더블유파이낸셜서비스코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 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
투입 인원수	1	3	1	1	8	9	5	3	3	4	-	-	18	20	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	30	50	117	124	1,035	1,192	245	219	43	43	-	-	1,470	1,628
	합계	30	50	117	124	1,035	1,192	245	219	43	43	-	-	1,470	1,628

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.09.22 ~ 2025.09.29			6 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사위험평가 및 감사절차의 성격, 시기 및 범위 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원			주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주		
	2025.10.13 ~ 10.17	5 일	6 명	2 명	프로세스이해 및 내부통제 검토, 조기입증감사
	2025.11.10 ~ 11.24	5 일	8 명	2 명	프로세스이해 및 내부통제 검토, 조기입증감사
2026.2.11 ~ 2.20	5 일	6 명	2 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
채고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025-12-02, 2026-03-10, 2026-03-20				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 12월 02일	담당이사 및 감사위원회	서면	연간 회계감사 및 내부회계관리제도검토 계획, 기타 감사계획단계 필수 커뮤니케이션 사항
2	2026년 03월 10일	담당이사 및 감사위원회	서면	횡령 등 자금 부정을 예방, 적발하기 위한 통제에 대한 내부회계관리제도 검토 결과 보고
3	2026년 03월 20일	담당이사 및 감사위원회	서면	감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항