

2023년 비엠더블유파이낸셜서비스의 현황

(제 23 기)

2023년 01월 01일부터

2023년 12월 31일까지

여신전문금융업감독규정 제23조 제1항에 의거 당사의 통일경영공시자료를 제출합니다.

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)	대표자	제임스 오스키
	영문	BMW Financial Services Korea		
본점소재지(주소)	서울특별시 중구 퇴계로 100 1101 (회현동2가, 남산스테이트타워 제 11층 (표기층 12층))			
수권자본금	500,000 백 만원	납입자본금	320,999 백 만원	
회사설립일	2001년 7월 4일	상장일	해당 사항 없음.	
영위업무	할부금융, 시설대여, 가계대출, 기업대출, 장기렌터카, 기타 관련사업			

2. 경영방침

비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)는 2001년 국내 수입차 회사 최초로 설립된 캡티브파이낸스회사로서, BMW Group 만이 가지고 있는 오랜 자동차 금융의 노하우를 바탕으로 고객 중심의 프리미엄 자동차 금융업계의 리더로서 보다 품격 있고, 보다 여유롭고, 보다 쉽게 BMW와 함께할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. 또한 다양한 시장변화와 고객의 요구사항에 맞추어 상품을 다변화 하고, 차량을 구매 하려는 고객에게 할부금융, 금융리스, 운용리스, 장기렌터카상품 등 맞춤 금융 상품을 제공하고 있습니다.

3. 연혁.추이

1) 본점 소재지: 서울특별시 중구 퇴계로 100 (2012년 06월 본사 이전)

2) 주요 경영진의 중요한 변동:

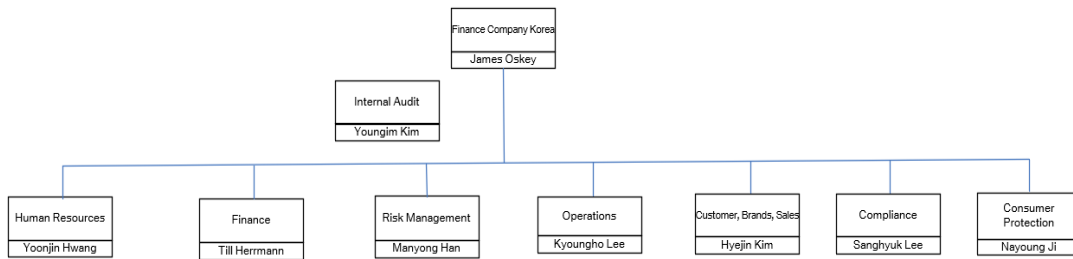
- 2001.07.04 초대 김효준 사장 취임
- 2001.09.01 호스트콜로 사장 취임
- 2003.03.18 레이몬드한 사장 취임
- 2006.11.01 추안포압 사장 취임
- 2014.08.01 크리스티안 위드만 사장 취임
- 2016.09.01 올리크리스티안엔센 사장 취임
- 2016.09.23 스테판다비드슐리프 사장 취임
- 2019.12.01 제임스오스키 사장 취임

3) 자본금 증자:

- 2001.07 자본금 20,000 백 만원
- 2005.02 자본금 11,700 백 만원 증액, 총 31,700 백 만원
- 2009.04 자본금 28,000 백 만원 증액, 총 59,700 백 만원
- 2016.09 자본금 47,160 백 만원 증액, 총 106,860 백 만원
- 2017.03 자본금 114,139 백 만원 증액, 총 220,999 백 만원
- 2023.11 자본금 100,000 백 만원 증액, 총 320,999 백 만원

4. 조직도

당사의 조직은 Finance, Human Resources, Risk Management, Operation, Customer, Brands, Sales, Compliance, Consumer Protection, Internal Audit 본부로 구성되어 있습니다.



5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5.6급				
국내	2	3	6				156		167	37	204
해외	지점										
	현지법인										
	사무소										
	소계										
합계	2	3	6				156		167	37	204

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임 일	최근 선임 일	임기 만료 일	상근 여부
제임스 오스키	대표이사	'64.12	총괄	BMW Automotive Finance China CFO, CRO BMW Financial Services Japan CFO	2019.12.01	2022.12.01	2025.11.30	상근
틸 헤르만	부사장	'79.01	재무 및 경영 전반	BMW Bank Austria, CFO BMW Automotive Finance, China, Head of Controlling	2023.08.01	2023.08.01	2026.07.31	상근
프란츠안톤펠릭스 솔츠	사외이사	'72.03	감사위원, 위험관리위원	Korea-Consult	2022.07.05	2022.07.05	2025.08.23	비상근
정요진	사외이사	'52.01	감사위원, 임원후보추천위원, 위험관리위원	서울기독교대학교 교수 한화자산운용(주) 사외이사, 케이씨대학교 조교수	2021.09.29	2021.09.29	2024.09.28	비상근
임건신	사외이사	'63.08	감사위원, 위험관리위원, 임원후보추천위원	연세대학교 교수	2022.07.05	2022.07.05	2025.08.23	비상근

7. 영업점 현황

영업점명	주소	전화번호
본점	서울시 중구 퇴계로 100 스테이트타워남산 12층	02-1577-5822
인천지점	인천광역시 연수구 첨단대로 124번길 74	070-5006-0148
대구지점	대구광역시 수성구 동대구로 132	053-760-3309
경남지점	경남 창원시 마산회원구 봉양로 163	055-719-7506
제주지점	제주특별자치도 제주시 연삼로 120	064-757-7301
부산지점	부산광역시 연제구 경기장로 15, 213, 214호	051-710-0009
수원지점	경기도 수원시 권선구 권선로 308-5, 112호	031-8067-8092

8. 대주주

(단위 : 백 만원, %)

주주명	금액	지분율
BMW Holding BV.	320,999	100.00

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
바바리안스카이 코리아 제5차유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0	해당사항 없음				
바바리안스카이 코리아 이천이십이의에이 유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이 코리아 제6차유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이 코리아 이천이십삼의에이 유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					
바바리안스카이 코리아 제7차유동화전문 유한회사	금융	100	0.50	0					

10. 배당

(단위 : 억원, %)

구분	2023년도	2022년도
배당액	해당사항 없음	500

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위: 억원, %)

업종별		2023년도		2022년도	
		금액	구성비	금액	구성비
리스	금융	5,184	4.10	4,729	4.04
	운용	16,929	13.39	15,407	13.15
	계	22,113	-	20,136	-
할부금융		15,005	11.86	13,398	11.44
신기술 금융	회사분	투자	-	-	-
		대출금	-	-	-
투자-용 자	조합분	투자	-	-	-
		대출금	-	-	-
계		-	-	-	-
콜론		-	-	-	-
할인어음		-	-	-	-
팩토링		-	-	-	-
대여금		88,265	69.80	82,578	70.50
렌터카		1,080	0.85	1,023	0.87
합계		126,463	100.00	117,135	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준):

해당사항 없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2023년도		2022년도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	150	0.68	167	0.83
	외산	21,962	99.32	19,969	99.17
이용자별	공공기관/비영리단체	-	-	-	-
	다른 리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	16,615	75.14	14,811	73.55
	개인	5,497	24.86	5,325	26.45
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	1,888	8.54	1,712	8.50
	비제조업	20,224	91.46	18,424	91.50
합계		22,112	100.00	20,136	100.00

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

구분		2023년도		2022년도	
		금액	구성비	금액	구성비
내구재	자동차	15,005	100.00	13,398	100.00
	가전제품	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	소계	15,005	100.00	13,398	100.00
주택		-	-	-	-
기계류		-	-	-	-
기타		-	-	-	-
합계		15,005	100.00	13,398	100.00

4) 신기술금융현황

해당사항 없음

III. 재무현황

1. 요약재무상태표(*)

(단위 : 억원, %)

구분		2023년도		2022년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	52	0.06	35	0.05
	유가증권	-	-	-	-
	대출채권	7,126	8.90	6,406	9.63
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	25,745	32.15	21,877	32.89
	리스자산	43,404	54.21	35,893	53.96
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유형자산	65	0.08	83	0.12
	기타자산	3,680	4.61	2,225	3.35
	자산총계	80,072	100.00	66,519	100.00
부채	차입부채	59,317	85.38	48,917	85.86
	기타부채	10,155	14.62	8,056	14.14
	부채총계	69,472	100.00	56,973	100.00
자본	자본총계	10,600	100.00	9,546	100.00
부채 및 자본총계(총자산)		80,072	100.00	66,519	100.00

(*) 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표

2. 요약손익계산서^(*)

(단위 : 억원)

구분	2023년도	2022년도
영업수익	14,053	8,957
영업비용	13,969	7,648
영업이익	84	1,309
영업외수익	37	42
영업외비용	7	7
법인세차감전순이익	114	1,344
법인세비용	56	285
당기순이익	58	1,059

(*) 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분	2023년도	2022년도	
부채계정자금조달	차입금	48,255	44,073
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	11,062	4,844
	기타	-	-
합계	59,317	48,917	

주1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계임

주2) 회사채는 단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신증자본증권은 기타로 산입

주3) 보유유가증권의 매출액은 자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금임

주4) 자산유동화는 후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정

주5) 당해 및 직전연도 모두 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 기준으로 작성

4. 유가증권 투자현황

해당사항 없음

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	2023년도	2022년도
카드자산	-	-
할부금융자산	36	80
리스자산	124	113
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	44	66

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원, %)

구분	2023년도			2022년도		
	채권총액	적립액	비율	채권총액	적립액	비율
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	26,606	176	0.66	22,383	126	0.56
리스채권	5,040	160	3.17	5,217	129	2.47
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	7,207	100	1.39	6,476	94	1.45

주1) 리스채권은 금융리스채권, 해지리스채권 및 리스관련 미수금 등으로 구성

주2) 대손충당금 적립액은 대손준비금을 제외한 실적립액 기준

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	2023년도	2022년도	변동요인
총 여신	75,972	63,692	리스자산 등 증가
부실여신	710	475	일부 여신의 신용도 감소 및 연체 증가
무수익여신	1,829	1,287	고정 여신의 증가

주1) 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액

주2) 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2023 년도	2022 년도	증감	증감사유	비고
(주)케이제이모터라드	39.35	28.43	10.92	신규 재고금융 실행	고정분류여신
(주)비엠더블유모토라드광주	20.08	22.79	-2.71	잔존 재고금융채무 일부 상환	부실여신
주식회사 국민차브라더스	2.63	2.57	0.06	재무상태 악화	부실여신
유한회사 성원이엔씨	1.92	0.00	1.92	재무상태 악화	부실여신
주식회사백산라이스푸드	1.67	1.64	0.03	재무상태 악화	부실여신
유한회사 풍년가	1.46	0.00	1.46	재무상태 악화	부실여신
(주)아이월모터스	1.42	2.33	-0.91	-	고정분류여신
유한회사태양테크	1.38	1.40	-0.02	-	부실여신
주식회사 피케이알코리아	1.35	0.00	1.35	재무상태 악화	고정분류여신
주식회사 부일	1.34	0.00	1.34	재무상태 악화	고정분류여신

3) 신규발생 법정관리업체 현황

해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타 현황

해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황^(*)

(단위 : 억원, %)

구 분		2023년도	2022년도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	10,427	9,438
		조정총자산계	79,474	66,057
		조정자기자본비율	13.00	14.00
	단순자기 자본비율	납입자본금	3,210	2,210
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	6,855	6,922
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	10,061	9,132
		총자산	79,533	66,106
단순자기자본비율	13.00	14.00		
자산의 건전성	손실위험도 가중 부실채권 비율	가중부실채권등	934	637
		총채권등	75,972	63,692
		손실위험도가중부실채권 비율	1.00	1.00
	고정이하 채권비율	고 정	1,119	812
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	710	475
		고정이하채권계	1,829	1,287
		총채권등	75,972	63,692
		고정이하채권비율	2.00	2.00
		연체채권비율	516	369
	연체채권비율	총채권액	75,972	63,692
		연체채권비율	1.00	1.00
		대주주에 대한 신용공여비율	0	1
	대주주에 대한 신용공여비율	자기자본계	11,082	9,379
		대주주에 대한 신용공여비율	0	0
		대손충당금 적립비율	994	769
	대손충당금 적립비율	대손충당금 최소의무적립액	875	672

구 분			2023년도	2022년도
자산의 건전성	대손충당금 적립비율	대손충당금적립비율	114.00	114.00
수익성	총자산이익률	당기순이익	-67	1,017
		총자산평잔	79,533	66,106
		총자산이익률	0.00	2.00
	자기자본이익률	당기순이익	-67	1,017
		자기자본	9,829	8,874
		자기자본이익률	-1.00	11.00
	총자산경비율	총경비	405	374
		총자산평잔	79,533	66,106
		총자산경비율	1.00	1.00
	수지비율	연간 영업비용	15,951	7,697
		연간 영업수익	16,051	8,999
		수지비율	99.00	86.00
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,506	7,815
		원화 유동성부채	8,125	6,041
		원화 유동성비율	117.00	129.00
	즉시가용유동성 자산비율	즉시가용 유동성자산	52	34
		1개월 이내 만기도래 부채	3,729	4,599
		즉시가용 유동성비율	1.00	1.00
	단기조달비중 자산비율	단기조달액	18,809	17,031
		총조달잔액	59,317	48,917
		단기조달비중	32.00	35.00
생산성	직원 1인당	영업이익	1	8
		여신액	455	406

(*) 당해연도와 직전연도 지표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성됨

V. 리스크 관리

1. 개요

조직	구성	기능	비고
이사회	이사	- 리스크관리 정책 및 전략수립 - 부담가능 리스크수준의 결정 - 각종한도의 설정 및 한도초과의 승인 등	분기별
대표이사	대표이사	- 리스크관리 기본정책 수립 - 리스크관리위원회 심의사항 경영에 반영	
리스크관리 총책임자	총책임자: CRO	- 각 세부 리스크별 전략 및 정책의 수립, 운영 - 각 세부 리스크별 리스크한도 설정 및 관리 - 이사회, 리스크관리위원회에 관한 사항 등	
리스크관리위 원회	의장: CRO 위원: CEO, CFO, COO, CSO, CCO	- 제반 리스크 허용한도 관리 등의 심의	월 1회 개최
여신심사 위원회	위원: CEO, CFO, CRO, CSO	- 거액 여신거래 심의 - 여신거래 전략 설정 등	수시개최
리스크별 담당부서	리스크관리팀 및 관련부서	- 리스크 별 허용한도 설정 및 관리 - 리스크 관리상황을 리스크관리위원회에 보고	상시관리

<리스크 별 담당부서>

- 1) 신용리스크 : 리스크관리팀 (전사 신용리스크 정책 수립 및 관리), 심사팀 (소비자금융 심사), 기업여신팀 (기업여신심사 및 사후관리)
- 2) 운영리스크: 리스크관리팀
- 3) 잔가 및 시장리스크: 리스크관리팀
- 4) 금리 및 유동성리스크: 리스크관리팀, 재무회계팀
- 5) 기타위험: 리스크관리팀

2. 리스크 종류 등

1) 신용리스크관리

• 개념

신용위험이란 고객이나 거래상대방이 금융상품에 대한 계약상의 의무를 이행하지 않아 당사가 재무손실을 입을 위험을 의미하며, 채무불이행에 따른 손실위험 또는 그 위험에 대한 노출상당액으로 측정됨.

• 관리방법

- ① 리스크관리팀은 신용리스크에 대한 전략, 한도 및 정책의 수립과 관리를 담당함.
- ② 소비자금융의 심사업무 (신용조사를 포함한 여신심사)는 심사팀이 담당하고, 기업여신의 경우

리스크관리팀의 신용조사를 기반으로 여신심사위원회가 여신한도를 승인함.

- ③ 이후 리스크관리팀은 상시 모니터링을 통해 신용리스크를 최소화하고 있음.
- ④ 연체채권이 발생할 경우 채권관리팀(소매채권) 및 기업여신팀(기업채권)이 회수업무를 담당함 하고 있음

2) 운영 리스크관리

• 개념

운영위험이란 영업을 영위함에 있어 부적절하거나 비효율적인 업무절차, 인력관리, 시스템 오류 및 외부요인으로 인해 발생할 수 있는 직간접적 경제적 또는 비경제적 손실을 의미함.

• 관리방법

- ① 손실이 발생하거나 잠재적으로 손실이 발생할 것으로 예상되는 시나리오의 수립 및 재발방지조치 마련
- ② 시나리오에 해당되는 손실이벤트 모니터링
- ③ 시나리오 위험감소방안 수립 및 모니터링

3) 잔가 및 시장리스크관리

• 잔가리스크의 개념

잔가 위험이란 운용리스 및 장기렌트계약 등에 따른 당사 소유 차량 등을 고객이 반납시, 중고차시장 시세변동으로 인하여 당사가 계약시점에 설정한 잔존가치 대비 반납시점의 차량시세가 미달할 경우 발생하는 손실 위험 또는 그 위험에 대한 노출상당액을 의미함.

• 관리방법

- ① 차량 모델 별 가치결정요소 (운행약정거리 및 계약기간 등)에 따른 잔가 설정 및 모니터링
- ② 변동되는 시장 상황 및 상품에 대하여 데이터 수집 및 모니터링

4) 금리 및 유동성리스크관리

• 개념

- ① 금리위험: 자산부채구조의 만기불일치에 따라 금리변동으로 인해 회사가 잠재적 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.
- ② 환율위험: 외화표시에 의한 자금 조달 및 운용 시 환율변동에 따라 회사가 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.
- ③ 유동성위험: 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족사태가 발생하여 지급불능상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미함.

• 관리방법

- ① 자산운용의 금리조건 및 기간에 맞추어 자금을 조달하고 있으며 전체 자산, 부채의 금리변동성을 가급적 균등하게 유지하고 있음. 또한, 유동성 관리목표를 설정하여 이를 준수하며, 관련 위험 발생할 경우를 대비한 관리대책 수립 및 운용중임.

- ② 외화부채의 환위험을 관리하기 위해 외화부채 전액에 대하여 통화스왑 파생상품을 통한 100% 환위험해지를 원칙으로 하고 있음.

5) 기타위험관리

• 개념

기타 위험으로 자본위험 등이 있으며 감독당국 등이 설정한 규제에 맞는 자본규모의 유지 및 관리 뿐만 아니라 잠재적인 위험을 대비하기 위한 적정 자본규모를 유지하는 것을 의미함.

• 관리방법

건전한 자기자본관리를 위한 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 제8조(경영지도비율)의 조정자기자본비율을 관리하고 있음.

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대한대출현황

해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위 : 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금	997	5	-	-	50	50	1,052

3) 자산유동화 현황

(단위 : 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
바바리안스카이코리아 제5차유동화전문유한회사	(주)한국시티은행	2022-07-18	4,709	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십이의에이유동화전 문유한회사	(주)한국시티은행	2022-12-30	2,850	최초양도금액
바바리안스카이코리아 제6차유동화전문 유한회사	(주)한국시티은행	2023-04-19	5,517	최초양도금액
바바리안스카이코리아 이천이십삼의에이유동화전 문 유한회사	(주)한국시티은행	2023-08-30	5,000	최초양도금액

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
바바리안스카이코리아 제7차유동화전문 유한회사	(주)한국시티은행	2023-10-19	5,000	최초양도금액
계			23,076	

4) 자산별 자산유동화현황

(단위 : 억원)

구분	금액
카드자산	-
할부금융자산	12,171
리스자산	3,202
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	15,373

2023년 12월 31일 기준

4. 유동성리스크 관련 현황

1) 정성적 공시

(1) 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

가. 내부조직의 구분

유동성리스크 관리 관련한 내부조직은 크게 의사결정기구인 이사회와 리스크관리위원회로 구성된다. 유동성에 영향을 줄 수 있는 활동을 수행하는 담당부서에서 각자의 책임을 수행 및 필요한 사항을 의사결정기구에 보고하고 있으며, 각 부서의 역할 및 책임은 내부통제구조를 통해 관리한다.

나. 내부조직의 구성, 권한 및 책임

- ① 이사회 : 유동성 리스크 관리전략 및 정책을 검토하고 승인하며 이의 운영내용을 확인한다.
- ② 리스크관리위원회 : 리스크관리책임자 및 경영진으로 구성된다. 유동성리스크 관리전략에 부합하는 기본방침을 수립하고 관리하여 변동현황을 모니터링하며, 승인 및 결정사항에 대해 필요 시 이사회에 보고한다.

- ③ 담당부서 : 유동성에 영향을 줄 수 있는 활동을 수행하는 Risk Management, Treasury, Risk controlling 에서는 각각의 책임을 수행하며 필요한 사항을 의사결정기구에 보고한다.

(2) 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

가. 자금조달 원천

주요 자금조달 수단은 관계사로부터 조달한 관계사 차입금, ABS 등을 통한 시장성 자금, 은행 등 금융회사 차입금 및 증자 등으로 설정하며, 금융시장의 불안 등 위기상황으로 주요 자금조달처로부터의 조달이 원활하지 않을 경우를 대비하여 대체자금 조달 수단 확보 및 양질의 유동성 자산 확대 필요성 여부 등을 주기적으로 점검한다.

나. 기간의 편중 제한 및 다양화 정책

자금조달 수단 편중을 방지하기 위해 자산/부채 만기 구조 모니터링, 각 자금 조달수단의 안정성을 고려한 우선순위를 고려하여 적절하게 분배되도록 관리하며, 위기상황 발생시 요구되는 처분 제한 없는 유동성 자산을 충분히 보유하도록 관리한다.

다. 의사결정기구 보고

매월 위험관리위원회에 자금조달구성 및 각 구성요소에 따른 금리추이 등을 보고하고 위험관리위원회의 승인을 얻어 필요한 조치를 취한다.

(3) 유동성리스크 관리전략

가. 관리전략 개요

① 단기 및 중장기 유동성관리

- 주요 관리지표로는 유동성 갭을 사용하며, 모든 현금유입과 현금유출의 현금흐름을 확인하여 자산부채 및 만기구조현황을 파악하고 자금조달 비용의 상승 등 기회비용을 감안하여 부채의 만기 수준을 적절하게 설정 및 운영한다.
- Matched Funding 접근법을 통해 월별 누적 유입액과 유출액을 비교하여, 누적 만기 불일치에서 발생 할 수 있는 유동성리스크를 조기에 인식하고 필요한 조치를 취한다.

② 차입금관리

- 주요 자금 조달처로부터 조달이 원활하지 않게 될 우려가 있으므로 대체 자금 조달 수단을 확보하고 양질의 유동성 자산 확대 필요성 등을 점검한다.
- 자금 조달 수단의 안정성에 따른 우선순위를 고려하여 적절하게 분배되도록 관리한다.

③ 유동성위기관리

- 조기에 유동성 위기 상황을 인식하기 위해 조기경보 지표를 설정하여 모니터링한다.

나. 관리전략보고

유동성 리스크의 관리 방법의 적정성은 매년 리스크관리위원회에 보고되며, 최소 연 1 회 이상 이사회에서 유동성리스크 관리 현황 및 전략/정책의 변경 필요성을 검토한다.

(4) 위기상황 분석 이용방식에 대한 설명

해당사항 없음 (전기말 기준 회사채 발행잔액 없음).

(5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

유동성 리스크 경감과 유동성 위기 상황을 해결하기 위해 다양한 대응 방안을 채택할 수 있으며, 위기 정도에 따라 Treasury team 주관 하에 유관 부서간 협업을 통하여 대응방안을 마련한다. 적용 가능한 긴급자금 조달은 BMW Group 내 관계사로부터의 추가 대출, BMW Group 내 관계사 차입금의 만기연장, 신규사업의 부분적 중단, 당좌차월 및 금융회사 대출 추가 확보, 조기자본조달 및 배당중지 등이며, 이에 국한되지 않는다.

(6) 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

당사는 유동성리스크 관리를 위하여 자산/부채만기구조 현황, 즉시가용유동성비율, 부채만기구조, 시장성자금조달만기 월별 분포, 평균자금운용기간 대비 평균조달 만기(기간구조별 순현금 position 등) 등에 대해 정기적으로 관련 의사결정 기구 등에 보고 및 관리한다.

2) 정량적 공시

(1) 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			2023년도	2022년도
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,506	7,815
		원화 유동성부채	8,125	6,041
		원화 유동성비율	117.00	129.00
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	52	34
		1개월 이내 만기도래 부채	3,729	4,559
		즉시가용유동성비율	1.00	1.00
	단기조달비중	단기조달잔액	18,809	17,031
		총조달잔액	59,317	48,917
		단기조달비중	32.00	35.00

* 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성

(2) 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위 : 억원)

구 분		7 일 이내	30 일 이내	90 일 이내	180 일 이내	1 년 이내	2 년 이내	2 년 초과	합계		
자산	원화 자산	현금과 예치금	52	52	52	52	52	52	-	52	
		유가증권	-	-	-	-	-	-	-	-	
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	110	473	1,412	2,787	5,389	9,989	15,756	25,745	
		리스자산	125	535	1,628	3,259	6,377	11,758	31,647	43,405	
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-
			대여 금	가계대출금	7	29	89	180	358	667	378
	기타대출금			730	3,127	4,065	5,168	5,635	5,813	267	6,081
	소계	736		3,156	4,154	5,348	5,992	6,480	646	7,126	
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	736	3,156	4,154	5,348	5,992	6,480	646	7,126		
	기타 원화자산	448	1,920	2,259	2,658	3,127	3,679	65	3,744		
원화자산총계	1,472	6,136	9,506	14,104	20,938	31,958	48,114	80,072			
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산총계	1,472	6,136	9,506	14,104	20,938	31,958	48,114	80,072			
난외 파생상품 자산 중 원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
난외 파생상품 자산 중 외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	2,344	3,689	7,829	12,569	13,667	-	-	13,667
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	2,344	3,689	7,829	12,569	13,667	-	-	13,667
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	장기차입금	-	40	120	1,574	5,239	11,219	2,421	13,640		
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타 원화부채	14	59	176	352	715	1,429	8,726	10,155		
	부채 소계(원화)	2,358	3,788	8,125	14,496	19,621	12,648	11,147	37,462		
	자기자본	-	-	-	-	-	-	10,599	10,599		
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	2,358	3,788	8,125	14,496	19,621	12,648	21,746	48,062		
외화 부채 및 자본	-	-	-	1,148	8,684	21,460	10,550	32,010			
부채 및 자본 총계	2,358	3,788	8,125	15,644	28,305	34,108	32,297	80,072			
난외 파생상품 부채 중 원화부채	-	-	-	-	-	-	-	-			
난외 파생상품 부채 중 외화부채	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)	-886	2,348	1,381	-391	1,317	19,309	26,368	45,677			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)	-886	2,348	1,381	-1,540	-7,367	-2,150	15,817	-			

* 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성

5. 규제위반사실

1) 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

위반사항 없음

2) 유동성 리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

(1). 감사의 기능과 역할

비엠더블유파이낸셜서비스코리아(주)는 사외이사 3인으로 구성된 감사위원회를 두고 있으며, 감사위원회의 보조조직으로 내부감사부서를 두고 있음.

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 다음 각 호의 역할을 수행함.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선정
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적 사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(2). 내부감사부서 검사방침 및 검사빈도

내부 감사는 조직 운영의 가치를 증진시키고 개선하기 위하여 설계된 독립적이고 객관적이며, 신뢰할 수 있고, 시기 적절하며, 가치 있는 확신의 제공 및 자문 활동이며, 리스크 관리 및 통제, 지배구조 절차의 효과성과 개선을 위한 체계적이고 훈련된 접근을 통하여 조직이 목표를 달성하도록 조력함. 내부감사는 운영의 객관적인 평가와 최적의 실행을 위한 아이디어를 공유할 수 있으며, 내부통제, 업무절차, 성과, 리스크 관리를 위한 가이드를 제공함. 또한 이사회 및 경영진이 지배구조 체계의 필수 요건을 달성하는데 중요한 역할을 하며 이를 지원하고 검토대상 활동에 관한 분석, 평가, 권고, 자문을 제공함. 내부 감사는 비용 절감 및 수익 증대를 위한 방법을 제시할 수 있음.

내부감사는 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하며, 그 주기는 아래와 같음.

- ① 일상감사: 경영진의 주요업무 승인 사항 발생 시 실시
- ② 종합감사: 연간감사계획에 따라 업무 전반에 대하여 정기적으로 실시
- ③ 특별감사: 감사위원회 또는 감독당국 및 대표이사와 내부감사부서장이 필요하다고 인정한 경우 특정업무에 대하여 실시

(3). 내부통제 전담조직 및 관리체계

① 이사회

- 이사회는 사외이사 3명, 사내이사 2명으로 구성되어 있으며, 그 산하 위원회로 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회를 구성하여 운영되고 있음. 이사회 보조조직은 Compliance 부서가 수행하고 있으며 총 인원은 준법감시인을 포함하여 6명으로 구성

되어 있음.

② 감사위원회 및 그 보조조직 (내부감사부서)

- 감사위원회는 사외이사 3명으로 구성되어 있으며, 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위한 역할을 수행함.
- 감사위원회의 보조조직은 내부감사부서로, 총 인원 2명으로 구성되어 있음.

③ 준법감시인 및 그 보조조직

- 준법감시인 보조조직으로는 compliance 부서로서 총 5명으로 구성되어 있음.

(4). 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제정책의 수립 및 기획·입안에 관한 사항(내부통제규정, 준법감시인운영규정의 제·개정, 법규준수프로그램의 입안·관리)
- ② 내부통제제도 운영 실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정에 관한 사항
- ③ 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 이사회, 경영진, 관련부서에 대한 지원 및 자문에 관한 사항
- ④ 법규준수 등과 관련한 임직원 교육에 관한 사항
- ⑤ 소비자 민원처리내용 및 경영공시내용의 적법성 점검에 관한 사항
- ⑥ 사고예방대책의 기획·총괄 및 이행실태 모니터링에 관한 사항
- ⑦ 내부통제기준 준수여부 점검 및 위반행위에 대한 조사·보고에 관한 사항
- ⑧ 정관 및 제 규정(규칙과 지침포함)의 제·개폐 시 법규 준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑨ 이사회 부의사항에 대한 법규준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑩ 신상품 개발 등 새로운 업무개발 및 추진 시 법규준수 측면에서의 사전검토에 관한 사항
- ⑪ 법률조사 및 중요계약의 법적 심사에 관한 사항
- ⑫ 법률관련 상담 및 지원에 관한 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

비엠더블유파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 03월 20일

감사의견

우리는 비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 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 책임들을 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 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가

재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다. 감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 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 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2024년 03월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 03월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2. 재무상태표

제 23(당) 기 2023 년 12 월 31 일 현재
 제 22(전) 기 2022 년 12 월 31 일 현재

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위: 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		5,221,680,223		3,516,114,456
II. 대출채권		712,588,837,564		640,620,705,535
III. 할부금융자산		2,574,539,984,506		2,187,717,277,119
IV. 리스자산		4,340,427,894,576		3,589,336,681,570
금융리스채권	475,860,623,648		502,078,467,533	
운용리스자산	3,863,484,803,257		3,086,465,745,349	
해지리스채권	1,082,467,671		792,468,688	
V. 파생상품자산		119,247,772,038		39,717,829,058
VI. 유형자산		6,539,540,984		8,323,039,332
VII. 무형자산		4,789,129,341		6,470,704,336
VIII. 기타자산		243,835,092,561		176,237,181,921
자 산 총 계		8,007,189,931,793		6,651,939,533,327
부 채				
I. 차입부채		5,931,740,865,406		4,891,662,727,505
II. 파생상품부채		25,011,117,485		38,826,951,024
III. 미지급법인세		6,035,917,143		-
IV. 이연법인세부채		102,331,353,999		102,818,092,529
V. 기타부채		882,124,968,397		664,010,760,291
부채 총계		6,947,244,222,430		5,697,318,531,349
자 본				
I. 자본금		320,999,000,000		220,999,000,000
II. 자본조정		(480,000,000)		-
III. 이익잉여금		739,426,709,363		733,622,001,978
자 본 총 계		1,059,945,709,363		954,621,001,978
부 채 및 자 본 총 계		8,007,189,931,793		6,651,939,533,327

3. 포괄손익계산서

제 23(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위: 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업수익		1,405,318,110,942		895,708,579,551
이자수익	48,237,386,758		32,281,032,993	
할부금융수익	138,746,931,612		95,925,472,116	
리스수익	881,674,153,559		631,820,894,374	
파생상품관련이익	326,963,940,266		94,254,482,304	
외환거래이익	535,668,593		31,711,838,250	
수수료수익	9,160,030,154		9,714,859,514	
II. 영업비용		1,396,922,451,434		764,826,059,692
이자비용	247,314,237,078		65,550,656,662	
리스비용	648,508,765,591		468,344,341,504	
대손상각비	24,444,233,347		17,099,218,374	
미사용약정충당부채전입액	1,170,602,026		662,432,998	
파생상품관련손실	214,833,023,543		112,925,817,861	
외환거래손실	178,278,395,274		22,748,943,970	
수수료비용	41,888,374,462		40,090,401,772	
일반관리비	40,484,820,113		37,404,246,551	
III. 영업이익		8,395,659,508		130,882,519,859
IV. 영업외수익		3,704,310,966		4,204,188,564
V. 영업외비용		743,393,042		685,284,083
VI. 법인세비용차감전순이익		11,356,577,432		134,401,424,340
VII. 법인세비용		5,551,870,047		28,523,602,973
VIII. 당기순이익		5,804,707,385		105,877,821,367
IX. 기타포괄손익		-		-
X. 총포괄이익		5,804,707,385		105,877,821,367

4. 자본변동표

제 23(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
 제 22(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사

(단위: 원)

과목	자본금	자본조정	이익잉여금	총계
2022년 01월 01일	220,999,000,000	-	677,744,180,611	898,743,180,611
배당			(50,000,000,000)	(50,000,000,000)
전기순이익	-	-	105,877,821,367	105,877,821,367
2022년 12월 31일	220,999,000,000	-	733,622,001,978	954,621,001,978
2023년 01월 01일	220,999,000,000	-	733,622,001,978	954,621,001,978
유상증자	100,000,000,000	(480,000,000)	-	99,520,000,000
당기순이익	-	-	5,804,707,385	5,804,707,385
2023년 12월 31일	320,999,000,000	(480,000,000)	739,426,709,363	1,059,945,709,363

5. 현금흐름표

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(971,194,254,686)	(1,145,510,276,298)
1. 당기순이익	5,804,707,385	105,877,821,367
2. 손익조정사항	708,380,069,656	396,111,974,887
운용리스자산감가상각비	538,882,589,857	421,280,995,682
운용리스자산손상차손	5,575,580,268	2,779,458,333
대손상각비	24,444,233,347	17,099,218,374
외화환산손실	163,753,887,460	3,089,197,967
감가상각비	2,826,870,146	2,483,339,103
무형자산상각비	3,044,842,675	2,927,978,890
파생상품평가손실	30,875,082,883	30,454,300,706
기타비용	62,159,414	84,223,750
법인세비용	5,551,870,047	28,523,602,973
이자수익(이연대출부대손익상각)	(225,727,173,918)	(166,835,950,490)
운용리스료수입(운용리스직접개설원가상각)	60,603,071,283	49,317,260,474
이자비용	225,767,702,889	60,736,436,098
유형자산처분이익	(32,695,165)	(107,690,911)
미사용약정충당금 전입액	1,170,602,026	662,432,998
외화환산이익	-	(26,688,844,900)
파생상품평가이익	(128,418,553,556)	(29,693,984,160)

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(1,662,412,519,452)	(1,735,003,440,372)
대출채권의 증가	(77,271,396,674)	(185,235,789,536)
할부금융채권의 증가	(357,123,833,919)	(356,121,407,540)
금융리스채권의 감소	24,483,393,757	22,700,473,672
운용리스자산의 증가	(1,301,378,786,226)	(1,291,375,327,719)
운용리스개설직접원가의 증가	(80,701,513,090)	(77,931,023,966)
해지리스채권의 증가	(1,620,948,476)	(825,440,916)
파생상품자산의 감소	48,888,610,576	32,599,783,400
미수금의 증가	(74,372,059,339)	(65,492,160,897)
선급비용의 증가	(609,439,489)	(633,573,571)
부가세대급금의 감소(증가)	556,718,734	(236,864,974)
파생상품부채의 감소	(44,690,916,422)	(7,017,077,806)
미지급금의 증가	2,848,180,448	11,047,161,976
선수금의 증가(감소)	1,965,823,771	(90,505,396)
선수수익의 증가	7,581,791,373	48,902,691,933
예수금의 증가	2,100,962,560	4,190,659,550
리스선수금의 증가	17,919,050,289	39,798,457,999
리스실행보증금의 증가	164,462,448,873	87,466,488,249
기타금융부채의 증가	4,549,393,802	3,250,015,170
4. 이자의 수취	183,379,491,809	138,569,781,882
5. 이자의 지급	(209,703,421,664)	(46,554,018,002)
6. 법인세의 환급(납부)	3,357,417,580	(4,512,396,060)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,737,612,688)	(5,178,600,204)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	146,636,364	333,177,960
차량운반구의 처분	106,636,364	133,177,960
보증금의 감소	40,000,000	200,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,884,249,052)	(5,511,778,164)
임차점포시설물의 취득	62,081,970	2,427,399,416
비품의 취득	651,571,135	97,949,352
차량운반구의 취득	105,868,267	112,865,576
소프트웨어의 취득	249,537,680	986,376,820
건설중인자산의 증가	815,190,000	1,318,787,000
보증금의 증가	-	568,400,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	974,637,433,141	1,153,017,079,316
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,885,498,232,626	3,644,970,370,776
원화차입금의 차입	3,964,480,455,126	2,197,635,430,776
외화차입금의 차입	821,497,777,500	1,447,334,940,000
유상증자	99,520,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,910,860,799,485)	(2,491,953,291,460)

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
원화차입금의 상환	3,525,089,459,451	1,142,530,920,407
외화차입금의 상환	383,887,421,280	1,297,570,631,040
리스부채의 상환	1,883,918,754	1,851,740,013
배당금 지급	-	50,000,000,000
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)	1,705,565,767	2,328,202,814
V. 기초의 현금및현금성자산(주 4)	3,516,114,456	1,187,911,642
VI. 기말의 현금및현금성자산(주 4)	5,221,680,223	3,516,114,456

6. 주식

주석은 금융감독원 전자공시시스템에 공시된 당해 연도 감사보고서를 참조(<http://dart.fss.or.kr>)

7. 연결재무제표 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

비엠더블유파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 03월 20일

감사의견

우리는 비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 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, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 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 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 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 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 연결회사의 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2024년 03월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 03월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

8. 연결재무상태표

제 23(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 22(전) 기 2022년 12월 31일 현재

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사와
그 종속회사

(단위: 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		130,067,341,035		71,551,225,583
II. 대출채권		712,588,837,564		640,620,705,535
III. 할부금융자산		2,574,539,984,506		2,187,717,277,119
IV. 리스자산		4,340,427,894,576		3,589,336,681,570
금융리스채권	475,860,623,648		502,078,467,533	
운용리스자산	3,863,484,803,257		3,086,465,745,349	
해지리스채권	1,082,467,671		792,468,688	
V. 파생상품자산		119,247,772,038		39,717,829,058
VI. 유형자산		6,539,540,984		8,323,039,332
VII. 무형자산		4,789,129,341		6,470,704,336
VIII. 기타자산		118,989,431,749		108,202,070,794
자 산 총 계		8,007,189,931,793		6,651,939,533,327
부 채				
I. 차입부채		5,931,611,153,716		4,891,592,830,250
II. 파생상품부채		25,011,117,485		38,826,951,024
III. 미지급법인세		6,035,917,143		-
IV. 이연법인세부채		102,361,317,399		102,834,238,794
V. 기타부채		882,124,968,397		664,010,760,291
부채 총계		6,947,144,474,140		5,697,264,780,359
자 본				
I. 자본금		320,999,000,000		220,999,000,000
II. 자본조정		(480,000,000)		-
III. 이익잉여금		739,526,457,653		733,675,752,968
자 본 총 계		1,060,045,457,653		954,674,752,968
부 채 및 자 본 총 계		8,007,189,931,793		6,651,939,533,327

9. 연결포괄손익계산서

제 23(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
 제 22(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사
 와 그 종속회사

(단위: 원)

과목	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업수익		1,405,526,247,338		895,789,600,046
이자수익	48,445,523,154		32,362,053,488	
할부금융수익	138,746,931,612		95,925,472,116	
리스수익	881,674,153,559		631,820,894,374	
파생상품관련이익	326,963,940,266		94,254,482,304	
외환거래이익	535,668,593		31,711,838,250	
수수료수익	9,160,030,154		9,714,859,514	
II. 영업비용		1,396,862,636,999		764,779,539,440
이자비용	247,314,237,078		65,550,656,662	
리스비용	648,508,765,591		468,344,341,504	
대손상각비	24,444,233,347		17,099,218,374	
미사용약정충당부채전입액	1,170,602,026		662,432,998	
파생상품관련손실	214,833,023,543		112,925,817,861	
외환거래손실	178,278,395,274		22,748,943,970	
수수료비용	41,828,560,027		40,043,881,520	
일반관리비	40,484,820,113		37,404,246,551	
III. 영업이익		8,663,610,339		131,010,060,606
IV. 영업외수익		3,496,174,570		4,123,168,069
V. 영업외비용		743,393,042		685,284,083
VI. 법인세비용차감전순이익		11,416,391,867		134,447,944,592
VII. 법인세비용		5,565,687,182		28,534,092,003
VIII. 당기순이익		5,850,704,685		105,913,852,589
IX. 기타포괄손익		-		-
X. 총포괄이익		5,850,704,685		105,913,852,589

10. 연결자본변동표

제 23(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
 제 22(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

비엠더블유파이낸셜서비스코리아주식회사
 와 그 종속회사

(단위: 원)

과목	자본금	자본조정	이익잉여금	총계
2022년 01월 01일	220,999,000,000	-	677,761,900,379	898,760,900,379
배당	-	-	(50,000,000,000)	(50,000,000,000)
전기순이익	-	-	105,913,852,589	105,913,852,589
2022년 12월 31일	220,999,000,000	-	733,675,752,968	954,674,752,968
2023년 01월 01일	220,999,000,000	-	733,675,752,968	954,674,752,968
유상증자	100,000,000,000	(480,000,000)	-	99,520,000,000
당기순이익	-	-	5,850,704,685	5,850,704,685
2023년 12월 31일	320,999,000,000	(480,000,000)	739,526,457,653	1,060,045,457,653

11. 연결현금흐름표

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(914,323,890,566)	(1,104,301,229,626)
1. 연결당기순이익	5,850,704,685	105,913,852,589
2. 손익조정사항	708,185,750,395	396,041,443,422
운용리스자산감가상각비	538,882,589,857	421,280,995,682
운용리스자산손상차손	5,575,580,268	2,779,458,333
대손상각비	24,444,233,347	17,099,218,374
외화환산손실	163,753,887,460	3,089,197,967
감가상각비	2,826,870,146	2,483,339,103
무형자산상각비	3,044,842,675	2,927,978,890
파생상품평가손실	30,875,082,883	30,454,300,706
기타비용	62,159,414	84,223,750
법인세비용	5,565,687,182	28,534,092,003
이자수익(이연대출부대손익상각)	(225,935,310,314)	(166,916,970,985)
운용리스료수입(운용리스직접개설원가상각)	60,603,071,283	49,317,260,474
이자비용	225,767,702,889	60,736,436,098
유형자산처분이익	(32,695,165)	(107,690,911)
미사용약정충당부채전입액	1,170,602,026	662,432,998
외화환산이익	-	(26,688,844,900)

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
파생상품평가이익	(128,418,553,556)	(29,693,984,160)
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(1,605,601,969,767)	(1,693,840,913,952)
대출채권의 증가	(77,271,396,674)	(185,235,789,536)
할부금융채권의 증가	(357,123,833,919)	(356,121,407,540)
금융리스채권의 감소	24,483,393,757	22,700,473,672
운용리스자산의 증가	(1,301,378,786,226)	(1,291,375,327,719)
운용리스개설직접원가의 증가	(80,701,513,090)	(77,931,023,966)
해지리스채권의 증가	(1,620,948,476)	(825,440,916)
파생상품자산의 감소	48,888,610,576	32,599,783,400
미수금의 증가	(17,561,509,654)	(24,329,634,477)
선급비용의 증가	(609,439,489)	(633,573,571)
부가세대급금의 감소(증가)	556,718,734	(236,864,974)
파생상품부채의 감소	(44,690,916,422)	(7,017,077,806)
미지급금의 증가	2,848,180,448	11,047,161,976
선수금의 증가(감소)	1,965,823,771	(90,505,396)
선수수익의 증가	7,581,791,373	48,902,691,933
예수금의 증가	2,100,962,560	4,190,659,550
리스선수금의 증가	17,919,050,289	39,798,457,999
리스실행보증금의 증가	164,462,448,873	87,466,488,249
기타금융부채의 증가	4,549,393,802	3,250,015,170
4. 이자의 수취	183,587,628,205	138,650,802,377
5. 이자의 지급	(209,703,421,664)	(46,554,018,002)
6. 법인세의 환급(납부)	3,357,417,580	(4,512,396,060)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,737,612,688)	(5,178,600,204)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	146,636,364	333,177,960
차량운반구의 처분	106,636,364	133,177,960
보증금의 감소	40,000,000	200,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,884,249,052)	(5,511,778,164)
임차점포시설물의 취득	62,081,970	2,427,399,416
비품의 취득	651,571,135	97,949,352
차량운반구의 취득	105,868,267	112,865,576
소프트웨어의 취득	249,537,680	986,376,820
건설중인자산의 증가	815,190,000	1,318,787,000
보증금의 증가	-	568,400,000
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	974,577,618,706	1,152,970,559,064
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,885,437,869,264	3,644,923,850,524
원화차입금의 차입	2,764,420,091,764	1,627,588,910,524
외화차입금의 차입	821,497,777,500	1,447,334,940,000
사채의 발행	1,200,000,000,000	570,000,000,000

과목	제 23(당) 기	제 22(전) 기
유상증자	99,520,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,910,860,250,558)	(2,491,953,291,460)
원화차입금의 상환	2,947,588,910,524	797,530,920,407
외화차입금의 상환	383,887,421,280	1,297,570,631,040
사채의 상환	577,500,000,000	345,000,000,000
리스부채의 상환	1,883,918,754	1,851,740,013
배당금 지급	-	50,000,000,000
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)	58,516,115,452	43,490,729,234
V. 기초의 현금및현금성자산(주 4)	71,551,225,583	28,060,496,349
VI. 기말의 현금및현금성자산(주 4)	130,067,341,035	71,551,225,583

12. 연결재무제표에 대한 주석

주석은 금융감독원 전자공시시스템에 공시된 당해 연도 감사보고서를 참조(<http://dart.fss.or.kr>)

Ⅷ. 기타

1. 민원현황¹

1) 민원건수

○ 대상기간 : 2023. 4분기 (2023.10.01 ~ 2023.12.31)

구분		민원건수			환산건수(고객/계약 만 건당)			비고
		전분기	금분기		전분기	금분기		
				증감률(%)			증감률(%)	
리스	자체민원	0	2	-	0.00	0.26	-	
	대외민원	2	2	0.00	0.27	0.26	-3.80	
	소계	2	4	100.00	0.27	0.53	92.50	
할부	자체민원	0	0	-	0.00	0.00	-	
	대외민원	0	4	-	0.00	0.46	-	
	소계	0	4	-	0.00	0.46	-	
전체	자체민원	0	2	-	0.00	0.12	-	
	대외민원	2	6	200.00	0.13	0.37	189.40	
	소계	2	8	300.00	0.13	0.49	285.90	

- 자체민원은 중복·반복* 및 단순 질의성 민원**을, 대외민원은 중복·반복민원, 단순 이첩 건*** 및 자율조정 민원****을 제외함

* 중복민원 : 2개 이상의 행정기관에 제출한 민원을 이송받은 경우

반복민원 : 동일한 내용의 민원을 2회 이상 반복하여 제출한 경우

** <신용카드사 단순 질의성 민원 세부 지침> 참조

*** 단순이첩 민원 : 금감원 및 한국소비자원에 접수된 민원 중 사실조회 요청 없이 바로 금융사에 이첩하는 것으로 단순질의 형태의 민원

**** 자율조정 민원 : 금감원 및 한국소비자원 접수민원에서 평가대상에게 자율조정처리를 의뢰한 민원 중 민원인 취하 등으로 자율조정이 성립된 민원

¹ 일부 내용 수정 <2024.09.03>

2) 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수(고객/계약 만 건당)			비고
		전분기	금분기		전분기	금분기		
			증감률(%)			증감률(%)		
리스	영 업	0	2	-	0.00	0.26	-	
	채 권	1	0	-100.00	0.14	0.00	-100.00	
	고객상담	0	1	-	0.00	0.13	-	
	제도정책	0	0	-	0.00	0.00	-	
	기 타	1	1	0.00	0.14	0.13	-3.80	
	소 계	2	4	100.00	0.27	0.53	92.50	
할부	영 업	0	1	-	0.00	0.11	-	
	채 권	0	0	-	0.00	0.00	-	
	고객상담	0	1	-	0.00	0.11	-	
	제도정책	0	0	-	0.00	0.00	-	
	기 타	0	2	-	0.00	0.23	-	
	소 계	0	4	-	0.00	0.46	-	
전체	영 업	0	3	-	0.00	0.18	-	
	채 권	1	0	-100.00	0.06	0.00	-100.00	
	고객상담	0	2	-	0.00	0.12	-	
	제도정책	0	0	-	0.00	0.00	-	
	기 타	1	3	200.00	0.06	0.18	189.40	
	합 계	2	8	300.00	0.13	0.49	285.90	

3) 최근 3회 금융소비자보호 실태평가* 결과

* 매년 금융감독원이 금융소비자에게 직접적인 영향을 미치는 민원 및 소송건수 등의 계량항목과 금융소비자보호 조직 및 제도, 금융상품 기획개발 과정, 금융상품 판매 과정 등의 비계량항목을 종합적으로 고려하여 평가[우수, 양호, 보통, 미흡, 취약]

구분		항목별 평가 결과	
		*실시 : 2022년 *대상 - 계량 : 2020.01.01 ~ 2021.12.31 - 비계량 : 2020.01.01 ~ 2022.06.30	
종합		보통	
계량항목	1. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	양호	
	2. 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	우수	
비계량 항목	3. 금융소비자보호 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	미흡	
	4. 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	미흡	
	5. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통	
	6. 금융상품 판매 후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통	
	7. 임직원에게 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	미흡	
	8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	미흡	

- 당사의 금융소비자보호 실태평가는 2022년도에 최초 실시되었으며 현재까지 1회 실시되었습니다.

2. 주요 용어해설

용어	내용 (용어설명 및 주요 산식)
차입금	단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계
회사채	단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신종자본증권은 기타로 산입
보유유가증권의 매출액	자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금
자산유동화	후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정
리스채권	금융리스채권, 해지리스채권 및 리스관련 미수금 등으로 구성
대손충당금 적립액	대손준비금을 제외한 실적립액 기준
부실여신	회수의문과 추정손실의 합계
무수익여신	고정이하 여신의 합계
조정자기자본비율	조정자기자본 / 조정총자산 × 100

용어	내용 (용어설명 및 주요 산식)
단순자기자본비율	자기자본 / 총자산 × 100
손실위험도가중 부실채권비율	가중부실채권등 / 총채권 × 100
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액 / 자기자본 × 100
고정이하 채권비율	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
연체채권비율	연체채권 / 총채권등 × 100
대손충당금 적립비율	대손충당금실적립액 / 대손충당금요적립액 × 100
총자산이익률	당기순이익 / 총자산(평잔) × 100
총자산경비율	총경비 / 총자산(평잔) × 100
수지비율	영업비용 / 영업수익 × 100
원화유동성자산비율	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100