

BNK자산운용 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제16기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	59
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	60
내부회계관리자의 운영실태보고서	62
IV. 외부감사 실시내용	64

독립된 감사인의 감사보고서

BNK자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 BNK자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 6일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책

임이 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 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

2024년 3월 13일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



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

(첨부)재 무 제 표

BNK자산운용 주식회사

제 16 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 15 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

BNK자산운용 주식회사 대표이사 배상환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로2길 32, 21층
(여의도파이낸스타워)

(전 화) 02-6910-1100

재무상태표

제 16(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 15(전) 기 2022년 12월 31일 현재

BNK자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 16(당)기말	제 15(전)기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,5,7	5,357,911,150	50,326,762,045
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	4,5,8	113,683,954,745	53,972,003,457
III. 관계기업 및 종속기업투자	9	45,671,830,205	51,503,016,363
IV. 상각후원가금융자산	4,5,10	78,661,498	90,222,905
V. 유형자산	11,12	2,209,696,067	2,712,137,509
VI. 무형자산	13	1,155,414,392	1,193,390,635
VII. 당기법인세자산	28	-	731,170,450
VIII. 기타금융자산	4,5,14	2,247,815,245	2,201,383,680
IX. 기타자산	15	37,233,750	62,420,728
자 산 총 계		170,442,517,052	162,792,507,772
부 채			
I. 예수부채	4,5,17	-	67,242,002
II. 총당부채	20	212,828,766	207,832,073
III. 당기법인세부채	28	648,118,255	-
IV. 이연법인세부채	28	444,776,225	-
V. 기타금융부채	4,5,12,18	3,929,840,913	3,425,188,619
VI. 기타부채	19	255,281,129	234,693,692
부 채 총 계		5,490,845,288	3,934,956,386
자 본			
I. 자본금	1,21	41,675,000,000	41,675,000,000
II. 기타불입자본	21	109,078,914,740	109,078,914,740
III. 이익잉여금	21,22	14,197,757,024	8,103,636,646
자 본 총 계		164,951,671,764	158,857,551,386
부 채 및 자 본 총 계		170,442,517,052	162,792,507,772

주석 참조

포괄손익계산서

제 16(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

BNK자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 영업수익			26,463,448,381		14,893,503,928
1. 수수료수익	23	14,207,805,556		11,981,795,476	
2. 금융상품평가및처분이익	25	11,004,696,567		2,168,497,408	
3. 이자수익	24	646,841,308		366,611,708	
4. 배당금수익		105,000		975,000	
5. 기타영업수익		603,999,950		375,624,336	
II. 영업비용			22,999,272,253		27,094,610,956
1. 금융상품평가및처분손실	25	5,633,190,279		13,486,241,562	
2. 이자비용	24	47,157,063		41,054,927	
3. 판매비및일반관리비	26	17,318,924,911		13,567,314,467	
III. 영업이익(손실)			3,464,176,128		(12,201,107,028)
IV. 영업외수익	27		4,190,128,594		299,924,246
V. 영업외비용	27		2,895,192		5,681,155,204
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			7,651,409,530		(17,582,337,986)
VII. 법인세비용(수익)	28		1,557,289,152		(3,995,634,973)
VIII. 당기순이익(손실)			6,094,120,378		(13,586,703,013)
IX. 기타포괄손익			-		-
X. 총포괄이익(손실)			6,094,120,378		(13,586,703,013)
XI. 주당손익					
1. 기본및희석주당순이익(손실)	29		731		(1,630)

주석 참조

자 본 변 동 표

제 16(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

BNK자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타불입자본	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	41,675,000,000	109,078,914,740	21,690,339,659	172,444,254,399
당기순손실	-	-	(13,586,703,013)	(13,586,703,013)
2022년 12월 31일(전기말)	41,675,000,000	109,078,914,740	8,103,636,646	158,857,551,386
2023년 1월 1일(당기초)	41,675,000,000	109,078,914,740	8,103,636,646	158,857,551,386
당기순이익	-	-	6,094,120,378	6,094,120,378
2023년 12월 31일(당기말)	41,675,000,000	109,078,914,740	14,197,757,024	164,951,671,764

주석 참조

현 금 흐 림 표

제 16(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

BK자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 16(당)기	제 15(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(61,506,158,011)	45,623,644,515
1. 영업에서 창출된 현금흐름	(62,199,896,959)	47,565,721,333
당기순이익(손실)	6,094,120,378	(13,586,703,013)
법인세비용(수익)	1,557,289,152	(3,995,634,973)
이자수익	(646,841,308)	(366,611,708)
배당금수익	(105,000)	(975,000)
이자비용	47,157,063	41,054,927
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(2,987,973,116)	(684,368,886)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(5,841,994,106)	(476,938,521)
지분법이익	(985,656,164)	(133,670,931)
관계기업투자주식처분이익	-	(128,103,315)
종속기업투자주식처분이익	(121,904,660)	(38,150,000)
종속기업투자주식손상차손환입	(3,079,588,867)	-
감가상각비	790,612,971	784,493,266
무형자산상각비	80,954,343	68,116,535
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	222,765,088	73,349,014
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	5,410,425,191	13,384,347,403
지분법손실	-	184,908,572
종속기업투자주식손상차손	-	5,113,147,216
관계기업투자주식처분손실	-	377,194,983
리스해지손실	2,020,431	454,433
영업활동과 관련된 자산부채의 변동	(62,741,178,355)	46,949,811,331
(1) 예치금	67,242,002	(133,242,002)
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산	(63,882,516,520)	47,407,640,340
(3) 기타금융자산	130,988,952	2,062,536,561
(4) 기타자산	25,186,978	(2,954,203)
(5) 예수부채	(67,242,002)	67,242,002
(6) 기타금융부채	964,574,798	(2,457,330,092)
(7) 기타부채	20,587,437	5,918,725
2. 이자의 수취	468,043,540	291,409,899
3. 배당금 수취	1,080,000	-
4. 이자의 지급	(42,160,370)	(36,175,550)
5. 법인세 환급(지급)	266,775,778	(2,197,311,167)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	17,226,383,042	993,687,638
1. 상각후원가금융자산의 처분	71,963,658	69,280,411
2. 당기손익-공정가치금융자산의 처분	11,956,167,680	2,763,903,965
3. 종속기업투자의 처분	10,360,468,183	4,660,955,017
4. 관계기업투자의 처분	-	4,696,907,595
5. 당기손익-공정가치금융자산의 취득	(4,588,825,505)	(6,974,787,600)
6. 종속기업투자의 취득	(342,132,334)	-
7. 관계기업투자의 취득	-	(3,999,998,500)
8. 상각후원가금융자산의 취득	(60,000,000)	-

과 목	제 16(당)기		제 15(전기)	
9. 유형자산의 취득	(128,280,540)		(36,480,750)	
10. 무형자산의 취득	(42,978,100)		(186,092,500)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(621,833,924)		(600,566,933)
1. 리스부채의 상환	(621,833,924)		(600,566,933)	
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + Ⅱ + Ⅲ)		(44,901,608,893)		46,016,765,220
V. 기초 현금및현금성자산		47,093,520,043		1,076,754,823
Ⅵ. 기말 현금및현금성자산		2,191,911,150		47,093,520,043

주석 참조

주석

제 16(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

BNK자산운용 주식회사

1. 당사의 개요

BNK자산운용 주식회사(이하 "당사")는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 한편, 당사는 2009년 2월 4일자로 금융위원회로부터 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자업(증권·단기금융집합투자기구), 투자매매업(집합투자증권, 단 인수업은 제외) 및 투자중개업(집합투자증권)의 영위를 인가받았습니다. 또한, 2020년 2월 5일 집합투자업(증권, 단기금융, 부동산, 특별자산, 혼합사채집합투자기구)의 영위를 변경 인가 받았습니다.

2015년 7월 22일 금융위원회의 대주주 변경 승인 및 유상증자 등을 통해 BNK금융지주는 당사의 최대주주가 되었으며, 2015년 7월 27일 임시주주총회에서 BNK자산운용 주식회사로 사명을 변경하였습니다.

2017년 12월 13일 BNK금융지주가 잔여지분을 인수함으로써, BNK금융지주의 100% 자회사로 편입하게 되었습니다.

당기말 현재 자본금은 보통주 41,675,000천원이며 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	보 통 주	
	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)BNK금융지주	8,335,000	100.00

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표의 적용

당사의 2023년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 재무제표는 보고기간말인 2023년 12월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

이 개정사항은 회사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용 하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 회사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 회사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 회사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 회사의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인

할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규정
- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

회사의 매출액은 750백만 유로 미만으로 필라2 모범규칙 적용 범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된

경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다

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

기업회계기준서 제1116호 ‘ 리스’ 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 ‘ 현금흐름표’ , 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

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

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되거나 보고기업의 해외사업장에 대한 순투자의 일부인 화폐성항목에서 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

차입금과 관련된 외환차이는 손익계산서에 금융원가로 표시되며, 다른 외환차이는 기타수익 또는 기타비용에 표시됩니다.

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

2.5 금융자산

(1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

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

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

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

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

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아

년 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '금융상품 관련 손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융상품 관련 손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
건물	50년
비품	4년
임차시설물	4년
사용권자산	4년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.7 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
기타무형자산	5년

2.8 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '영업수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과

하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고 기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 기타 채무

기타 채무는 당사가 보고기간말 전에 재화나 용역을 제공받았으나 지급되지 않은 부채입니다. 해당 채무는 무담보이며, 보통 인식 후 30일 이내에 지급됩니다. 매입채무와 기타 채무는 지급기일이 보고기간 후 12개월 후가 아니라면 유동부채로 표시되었습니다. 해당 채무들은 최초에 공정가치로 인식되고 후속적으로 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정됩니다.

2.11 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

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

(2) 제거

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

2.12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채 및 소송충당부채 등을 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.13 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산 및 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있고, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가

능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 된 경우에 상계합니다.

당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.14 종업원급여

당사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

2.15 수익인식

당사는 투자일임계약에 따라 인식하는 일임수수료와 투자자문계약의 계약기간 경과에 따라 인식된 부분을 '자산관리수수료수익'으로 계상하고 있으며, 펀드별 집합투자규약에 의하여 투자신탁운용 기간 중 투자신탁재산 순자산총액의 평균잔액에 집합투자규약에서 정한 보수율을 적용하여 산정한 금액을 '집합투자기구운용보수'로 인식하고 있습니다

2.16 리스

당사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식

합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 당사는 새 리스기준서의 적용에 따라 리스제공자로서 보유하는 자산에 대한 회계처리를 조정할 필요가 없었습니다.

당사는 사무실, 차량을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 4년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 당사는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 당사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데

필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 정수기, IT기기 등으로 구성되어 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인

판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

당사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

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

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(3) 금융자산의 손상

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

(4) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사 할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

부동산 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 당사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

4. 금융상품 공시

(1) 금융상품 범주별 장부가액

당기말 및 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			합 계
	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
현금및예치금	5,357,911	-	-	5,357,911
당기손익-공정가치측정금융자산	-	113,683,955	-	113,683,955
상각후원가금융자산	78,661	-	-	78,661
기타금융자산	2,247,815	-	-	2,247,815
기타금융부채	-	-	3,929,841	3,929,841
합계	7,684,387	113,683,955	3,929,841	125,298,183

(단위: 천원)

전기말				
구 분	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금	50,326,762	-	-	50,326,762
당기손익-공정가치측정금융자산	-	53,972,003	-	53,972,003
상각후원가금융자산	90,223	-	-	90,223
기타금융자산	2,201,384	-	-	2,201,384
예수부채	-	-	67,242	67,242
기타금융부채	-	-	3,425,189	3,425,189
합계	52,618,369	53,972,003	3,492,431	110,082,803

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융자산에 대하여 예상되는 기대신용손실이 예측되지 않으므로 대손충당금을 설정하지 아니하였습니다.

(3) 금융상품의 공정가치

당사는 재무상태표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

(4) 금융상품 공정가치 서열체계

1) 공정가치로 후속 측정되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수(관측 가능하지 않은 투입 변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준 3)

공정가치로 후속 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	수준 1	수준 2	수준 3
당기손익-공정가치측정금융자산:					
주식	2,311,732	2,311,732	2,311,732	-	-
채권	35,320,387	35,320,387	-	-	35,320,387
집합투자증권	75,553,536	75,553,536	-	69,861,481	5,692,055
출자금(*)	498,300	498,300	-	-	498,300
합계	113,683,955	113,683,955	2,311,732	69,861,481	41,510,742

(*) 금융투자협회 출자금은 시장성이 없으며, 이 금융자산의 공정가치는 취득원가와 유사한 것으로 판단하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	수준 1	수준 2	수준 3
당기손익-공정가치측정금융자산:					
주식	1,109,553	1,109,553	1,109,553	-	-
채권	41,625,026	41,625,026	-	-	41,625,026
집합투자증권	10,739,124	10,739,124	-	5,114,001	5,625,123
출자금(*)	498,300	498,300	-	-	498,300
합계	53,972,003	53,972,003	1,109,553	5,114,001	47,748,449

(*) 금융투자협회 출자금은 시장성이 없으며, 이 금융자산의 공정가치는 취득원가와 유사한 것으로 판단하였습니다.

2) 당사는 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식하며, 당기 중 수준 1과 수준 2간의 대체는 없습니다.

3) 당기 및 전기 중 공정가치로 후속 측정되는 금융상품 중 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	당기	전기
기초 잔액	47,748,449	55,038,646
매입 금액	-	5,000,000
매도 금액	(6,108,250)	(756,742)
당기손익에 인식된 손익(*)	(129,457)	(11,533,455)
기말 잔액	41,510,742	47,748,449

(*) 공정가치 서열체계 수준 3 변동내역 중 당기 및 전기 중 손익 인식액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기			
구분	당기손익-공정가치측정금융자산		합계
	매매손익	평가손익	
당기손익 인식금액	1,130,224	-	1,130,224
미실현손익 변동금액	-	(1,259,681)	(1,259,681)
합계	1,130,224	(1,259,681)	(129,457)

(단위: 천원)

전기			
구분	당기손익-공정가치측정금융자산		합계
	매매손익	평가손익	
전기손익 인식금액	(49,511)	-	(49,511)
미실현손익 변동금액	-	(11,483,944)	(11,483,944)
합계	(49,511)	(11,483,944)	(11,533,455)

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
집합투자증권	69,861,481	5,114,001	시장에서 관측한 정보에 기초한 유의적인 투입변수를 사용한 평가기법을 통해 산출한 값 또는 펀드기준매매가를 공정가치로 사용하고 있습니다.	편입자산가액

5) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	가치평가방법	투입변수	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
당기손익-공정가치측정금융자산					
채권(전환사채)	35,320,387	41,625,026	Monte Carlo simulation	기초자산 변동성 : 19.99%~61.28% 할인율 : 4.51%~21.21%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
집합투자증권	5,692,055	5,625,123	순자산가치법	편입자산가액 청산가치: -1%~1%	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)

6) 당기말 및 전기말 현재 공정가치 수준 3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	당기손익		당기손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(*)	378,996	(373,759)	360,934	(340,760)

(*) 당기손익-공정가치측정금융자산은 주요 관측 불가능한 투입변수인 기초자산 변동성(-10%~10%), 할인율(-1%~1%) 및 청산가치(-1%~1%)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

5. 재무위험관리

(1) 신용위험

1) 관리방법

신용위험은 거래상대방의 채무불이행이나 계약불이행 등으로 인하여 채권의 원리금을 회수하지 못함에 따라 손실이 발생할 가능성을 의미합니다. 당사는 신용위험 관리를 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 금융기관 등과 거래하고 있으며, 신규 거래상대방에 대해서는 신용평가기관의 정보와 공개된 재무정보를 이용하여 거래상대방의 신용도를 평가하고 이를 근거로 거래 여부를 결정하고 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출정도

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금(*)	3,166,000	3,233,242

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	111,372,223	52,862,449
상각후원가금융자산(*)	78,661	90,223
기타금융자산(*)	2,247,815	2,201,384
합 계	116,864,699	58,387,298

(*) 해당 자산은 전액 연체 또는 손상되지 않은 금액으로 구성되어 있습니다.

(2) 유동성 위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출입 등으로 일시적인 자금부족사태가 발생하여 지급불능사태에 직면하거나 자금부족해소를 위해 고금리 조달, 보유 자산의 불리한 매각 등으로 인해 손실을 입을 수 있는 가능성을 의미합니다. 당사는 자금의 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말					
구 분	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1~5년	합 계
기타금융부채	80,492	351,696	3,139,275	422,599	3,994,062

공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

(단위: 천원)

전기말					
구 분	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1~5년	합 계
예수부채	67,242	-	-	-	67,242
기타금융부채	78,481	484,149	2,011,591	932,754	3,506,975
합 계	145,723	484,149	2,011,591	932,754	3,574,217

공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

(3) 시장위험

1) 환위험

당기말 및 전기말 현재 당사는 외화 관련 거래 및 환포지션이 없으므로 환율변동 위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 이자율 위험

이자율 위험은 주로 변동금리부 채권 및 채무로 인해 발생합니다. 당기말 및 전기말 현재 당사의 상각후원가금융상품은 고정이자율에 의한 자산 및 부채이므로, 이자율 변동에 따른 이자수익과 이자비용의 변동 가능성은 없습니다.

(4) 자본위험

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률과 그 하위 규정에 따라, 자기자본의 적정성 유지를 위해 자기자본이 최소영업자본액 이상이 되도록 하여야 합니다.

최소영업자본액은 필요유지자기자본, 고객자산운용 필요자본, 고유자산운용 필요자본으로 구분되며, 당기말 및 전기말 현재 당사는 자기자본을 최소영업자본액 이상으로 유지하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
자기자본	164,952	158,858
최소영업자본액	12,497	13,417

6. 운용자산의 개요

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사의 집합투자기구의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
채권형	2,553,731	2,614,402	2,214,663	2,191,677
주식형	475,132	610,803	553,206	577,854

구 분		당기말		전기말	
		총설정원본	순자산가액	총설정원본	순자산가액
증권	혼합주식형	2,802	2,847	40,143	32,367
	혼합채권형	94,550	109,620	155,885	164,903
	파생형	131,905	166,862	136,989	122,846
	재간접형	66,991	62,051	66,365	55,255
	혼합자산	2,131	847	9,666	9,535
	소 계	3,327,242	3,567,432	3,176,917	3,154,437
단기금융		4,115,187	4,179,809	8,406,709	8,512,276
부동산		502,467	564,403	502,467	568,710
소 계		4,617,654	4,744,212	8,909,176	9,080,986
투자일임		2,043,773	2,314,528	2,121,290	2,258,750
투자회사		49,500	54,086	49,500	52,629
합 계		10,038,169	10,680,258	14,256,883	14,546,802

(2) 당기말 및 전기말 현재 투자자문계약자산의 운용규모는 7,780백만원 및 650백만원입니다.

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금 및 현금성자산		
보통예금	166,594	5,963
MMDA	2,025,317	47,087,557
소 계	2,191,911	47,093,520
예치금		
정기예금	3,100,000	3,100,000
기타예치금	66,000	133,242
소 계	3,166,000	3,233,242
합 계	5,357,911	50,326,762

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		금융기관	당기말	전기말
기타예치금	투자자예탁금별도예치금(*1)	한국증권금융	-	64,242
		신한은행	-	3,000
	기타예치금(*2)	공탁금	66,000	66,000
	합 계			66,000

(*1) 투자자예탁금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 투자자예탁금별도예치금(신탁 또는 예금)방식으로 한국증권금융 등에 예치 하였습니다.

(*2) 히엘건설과의 소송 관련 공탁금을 예치 하였습니다.

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	2,311,732	1,109,553
채권	35,320,387	41,625,026
집합투자증권	75,553,536	10,739,124
출자금	498,300	498,300
합 계	113,683,955	53,972,003

9. 관계기업 및 종속기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업투자의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	결산일	당기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업	BNK 이기는증권1호(주식)	한국	12월	29.99%	1,700,000	1,920,610
관계기업	BNK주주가치액티브 증권상장지수투자신탁(주식)	한국	12월	27.78%	2,499,999	3,230,751
관계기업 소 계					4,199,999	5,151,361
종속기업	BNK 글로벌시증권재H	한국	12월	51.31%	2,038,382	1,928,291

구분	회사명	소재지	결산일	당기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액
종속기업	BNK든든한TDF2030(혼합-재간접형)	한국	12월	46.23%	10,000,000	9,378,900
종속기업	BNK든든한TDF2035(혼합-재간접형)	한국	12월	60.52%	10,000,000	9,329,600
종속기업	BNK든든한TDF2040(혼합-재간접형)	한국	12월	52.21%	5,000,000	4,680,700
종속기업	BNK든든한TDF2045(혼합-재간접형)	한국	12월	45.98%	5,000,000	4,709,150
종속기업	BNK지속가능 ESG증권투자신탁1호	한국	12월	44.50%	5,000,000	4,675,392
종속기업	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	한국	12월	52.74%	5,818,436	5,818,436
종속기업 소 계					42,856,818	40,520,469
합 계					47,056,817	45,671,830

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	결산일	전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업	BNK 이기는증권1호(주식)	한국	12월	27.99%	1,700,000	1,532,035
관계기업	BNK주주가치액티브 증권상장지수투자신탁(주식)	한국	12월	22.73%	2,499,999	2,633,670
관계기업 소 계					4,199,999	4,165,705
종속기업	BNK 글로벌시증권재H	한국	12월	47.69%	2,038,382	1,830,730
종속기업	BNK썬글로벌EMP증권투자신탁1호	한국	12월	46.57%	200,259	178,442
종속기업	BNK플러스알파단기채1호(채권)	한국	12월	99.99%	5,000,000	5,000,000
종속기업	BNK든든한TDF2030(혼합-재간접형)	한국	12월	46.90%	10,000,000	8,626,477
종속기업	BNK든든한TDF2035(혼합-재간접형)	한국	12월	63.48%	10,000,000	8,492,333
종속기업	BNK든든한TDF2040(혼합-재간접형)	한국	12월	55.05%	5,000,000	4,213,321
종속기업	BNK든든한TDF2045(혼합-재간접형)	한국	12월	45.71%	5,000,000	4,198,210
종속기업	BNK지속가능 ESG증권투자신탁1호	한국	12월	43.75%	5,000,000	4,261,373
종속기업	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	한국	12월	44.44%	10,536,425	10,536,425
종속기업 소 계					52,775,066	47,337,311
합 계					56,975,065	51,503,016

(2) 당기 및 전기 중 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기 초	47,337,311	42,238,641
취 득	342,132	-
처 분	(10,238,563)	(5,000,000)
재분류	-	15,211,817
손상차손환입(손상차손)	3,079,589	(5,113,147)

구분	당기	전기
기 말	40,520,469	47,337,311

(3) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	4,165,705	19,780,622
취득	-	3,999,999
처분	-	(4,568,804)
재분류	-	(14,994,874)
지분법손익	985,656	(51,238)
기말	5,151,361	4,165,705

(4) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업 투자의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
관계기업	BNK 이기는증권1호(주식)	6,643,418	239,054	2,406,262	1,358,761
관계기업	BNK주주가치액티브 증권상장지수투자신탁(주식)	11,648,911	18,208	3,572,667	2,521,770
종속기업	BNK 글로벌시증권자H	3,776,504	43,508	547,221	167,703
종속기업	BNK든든한TDF2030(혼합-재간접형)	20,449,524	213,935	5,302,607	1,584,708
종속기업	BNK든든한TDF2035(혼합-재간접형)	15,453,624	67,830	4,138,698	1,341,967
종속기업	BNK든든한TDF2040(혼합-재간접형)	9,087,856	150,016	2,457,092	870,276
종속기업	BNK든든한TDF2045(혼합-재간접형)	10,304,247	103,515	3,075,262	1,090,837
종속기업	BNK지속가능 ESG증권투자신탁1호	11,560,278	134,218	3,131,596	1,881,132
종속기업	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	11,203,545	3,281	808,895	756,660

(단위: 천원)

전기말					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
관계기업	BNK 이기는증권1호(주식)	5,546,529	72,739	804,009	(1,706,033)
관계기업	BNK주주가치액티브 증권상장지수투자신탁(주식)	11,673,130	84,949	961,717	590,774
종속기업	BNK 글로벌시증권자H	3,878,116	39,464	501,700	(597,364)

전기말					
구분	회사명	자산총액	부채총액	영업수익	당기순이익
중속기업	BNK썬글로벌EMP증권투자신탁1호	383,556	417	93,265	(74,832)
중속기업	BNK플러스알파단기채1호(채권)	5,067,000	1,368	278,748	157,864
중속기업	BNK든든한TDF2030(혼합-재간접형)	18,493,810	101,395	3,562,826	(2,167,083)
중속기업	BNK든든한TDF2035(혼합-재간접형)	13,409,711	31,580	2,643,419	(1,859,345)
중속기업	BNK든든한TDF2040(혼합-재간접형)	7,680,709	27,027	1,417,151	(1,033,104)
중속기업	BNK든든한TDF2045(혼합-재간접형)	9,250,000	65,906	1,651,147	(1,218,466)
중속기업	BNK지속가능 ESG증권투자신탁1호	10,701,395	961,831	1,994,571	(2,592,726)
중속기업	BNK튼튼단기채증권투자신탁(채권)	23,853,477	12,455	1,244,607	484,386

10. 상각후원가금융자산

당기말 및 전기말 현재 상각후원가금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
임직원대여금	46,000	34,562
전대리스채권	32,661	55,661
합계	78,661	90,223

11. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 유형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	503,502	-	503,502	503,502	-	503,502
건물	475,994	(21,420)	454,574	475,994	(11,900)	464,094
비품	1,172,351	(929,117)	243,234	1,044,070	(801,642)	242,428
사용권자산(부동산)	2,667,661	(1,906,792)	760,869	2,667,661	(1,336,814)	1,330,847
사용권자산(차량)	338,672	(91,156)	247,516	342,478	(171,212)	171,266
합계	5,158,180	(2,948,485)	2,209,695	5,033,705	(2,321,568)	2,712,137

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

(단위: 천원)

당기					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	당기말
토지	503,502	-	-	-	503,502
건물	464,094	-	-	(9,520)	454,574
비품	242,428	128,280	-	(127,474)	243,234
사용권자산(부동산)	1,330,847	-	-	(569,978)	760,869
사용권자산(차량)	171,266	205,638	(45,747)	(83,641)	247,516
합계	2,712,137	333,918	(45,747)	(790,613)	2,209,695

(단위: 천원)

전기					
구분	기초	취득	처분	감가상각비	전기말
토지	503,502	-	-	-	503,502
건물	473,614	-	-	(9,520)	464,094
비품	337,476	36,479	-	(131,527)	242,428
사용권자산(부동산)	1,900,826	-	-	(569,979)	1,330,847
사용권자산(차량)	94,373	164,665	(14,306)	(73,466)	171,266
합계	3,309,791	201,144	(14,306)	(784,492)	2,712,137

12. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산(*1)		
부동산	760,869	1,330,847
차량	247,516	171,266
합계	1,008,385	1,502,113
리스부채(*2)		
부동산	762,164	1,303,382
차량	254,662	173,366

구분	당기말	전기말
합계	1,016,826	1,476,748

(*1) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(*2) 재무상태표의 '기타금융부채' 항목에 포함되었습니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	부동산	차량	기타	합계	부동산	차량	기타	합계
사용권자산에 대한 감가상각비	569,978	83,641	-	653,619	569,978	73,467	-	643,445
리스부채에 대한 이자비용	30,621	10,154	-	40,775	30,621	5,271	-	35,892
리스해지손실	-	2,020	-	2,020	-	454	-	454
소액자산리스료	-	-	40,764	40,764	-	-	47,407	47,407
전대리스 이자수익	402	-	-	402	608	-	-	608

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 703,373천원(전기 683,865천원) 입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
회원권	969,260	-	969,260	969,260	-	969,260
기타무형자산	632,967	(446,813)	186,154	589,990	(365,859)	224,131
합계	1,602,227	(446,813)	1,155,414	1,559,250	(365,859)	1,193,391

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	취득	상각	당기말
회원권	969,260	-	-	969,260
기타무형자산	224,131	42,978	(80,955)	186,154
합계	1,193,391	42,978	(80,955)	1,155,414

(단위: 천원)

전기				
구분	기초	취득	상각	전기말
회원권	969,260	-	-	969,260
기타무형자산	106,155	186,093	(68,117)	224,131
합 계	1,075,415	186,093	(68,117)	1,193,391

14. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	-	100
미수수익	1,551,680	1,520,081
보증금 등	696,135	681,203
합 계	2,247,815	2,201,384

15. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	20,745	27,986
선급금	16,489	34,435
합 계	37,234	62,421

16. 퇴직급여제도

당사는 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여형 퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 당사가 당기 및 전기에 납부한 기여금은 998,455천원

및 585,326천원입니다.

17. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
집합투자증권예수금	-	67,242

18. 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	262,837	269,873
미지급비용	2,622,085	1,650,475
임대보증금	28,093	28,093
리스부채	1,016,826	1,476,748
합 계	3,929,841	3,425,189

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말					
구 분	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1~5년	합 계
리스부채	80,492	88,859	517,189	394,506	1,081,046

공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

(단위: 천원)

전기말					
구 분	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1~5년	합 계
리스부채	78,481	86,596	488,796	904,661	1,558,534

공시된 금액은 현재가치로 할인되지 않은 계약상 원리금입니다.

19. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예수금	255,281	234,694

20. 충당부채

당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말				
구분	기초	증가	사용/환입	당기말
복구충당부채	207,832	4,997	-	212,829

(단위: 천원)

전기말				
구분	기초	증가	사용/환입	기말
복구충당부채	202,953	4,879	-	207,832

21. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	30,000,000주	30,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행주식수	8,335,000주	8,335,000주
보통주자본금	41,675,000천원	41,675,000천원

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	109,078,915	109,078,915

(3) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(*)	237,419	237,419
대손준비금	8,052	8,406
미처분이익잉여금	13,952,286	7,857,812
합 계	14,197,757	8,103,637

(*) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 당사는 자본금의 50%에 달할때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 주주총회의 결의에 따라 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기 (처분예정일: 2024년 3월 21일)		전기 (처분확정일: 2023년 3월 16일)	
	I. 미처분이익잉여금		13,952,286,212	
1. 전기이월미처분이익잉여금	7,858,165,834		21,444,515,307	
2. 당기순이익(손실)	6,094,120,378		(13,586,703,013)	
II. 임의적립금등의이입액		-		353,540
1. 대손준비금	-		353,540	
III. 이익잉여금처분액		(99,687)		-
1. 대손준비금	(99,687)		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		13,952,186,525		7,858,165,834

22. 대손준비금

당사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업규

정상에서 규정하는 대출채권, 미수수익 등 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액입니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	8,052	8,406
대손준비금 적립(환입)예정금액	100	(354)
대손준비금 잔액 (*)	8,152	8,052

(*) 당사는 한국채택국제회계기준을 적용하는 금융투자회사에 해당되어 금융투자업규정 제3조 제8항에 따라 한국채택국제회계기준 대손충당금 적립액이 금융감독원기준건전성분류에 따른 대손충당금에 미달하는 경우 동 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익(손실)	6,094,120	(13,586,703)
대손준비금 환입(전입)액	(100)	354
대손준비금 반영후 조정이익(손실)(*)	6,094,020	(13,586,349)
대손준비금 반영후 주당 조정이익(손실)(*)	731	(1,630)

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익 및 주당조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 금액은 아니며, 법인세효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

23. 수수료수익

당기 및 전기 중 당사의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자산관리수수료수익	2,689,703	2,915,754
집합투자기구운용보수	11,501,810	9,050,315
기타수수료수익	16,293	15,726
합 계	14,207,806	11,981,795

24. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 이자수익 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산	채권이자수익	454,817	266,712
상각후원가금융자산	현금및예치금이자수익	173,514	82,732
	임직원대여금이자수익	2,675	1,492
	전대리스채권이자수익	402	608
	임차보증금이자수익	15,433	15,068
이자수익 합계		646,841	366,612
기타금융부채	리스부채이자비용	40,775	35,892
	기타이자비용	6,382	5,163
이자비용 합계		47,157	41,055
순이자손익		599,684	325,557

25. 금융상품 관련 손익

당기 및 전기 중 금융상품관련손익의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품관련이익

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	5,162,703	1,691,558

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	5,841,994	476,939
합 계	11,004,697	2,168,497

(2) 금융상품관련손실

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	222,765	101,895
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	5,410,425	13,384,347
합 계	5,633,190	13,486,242

26. 판매비 및 일반관리비

당기 및 전기 중 판매비 및 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	10,133,154	7,118,096
퇴직급여	998,455	585,326
복리후생비	471,603	519,944
전산운영비	614,165	503,077
세금과공과	1,011,065	927,665
지급임차료	57,184	55,789
지급수수료	1,149,492	1,049,476
감가상각비	790,613	784,493
무형자산상각비	80,955	68,117
광고선전비	29,369	53,174
행사비	74,374	71,981
기타	1,908,496	1,830,176
합 계	17,318,925	13,567,314

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 당사의 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익:		
지분법이익	985,656	133,671
관계기업투자주식처분이익	-	128,103
종속기업투자주식처분이익	121,905	38,150
종속기업투자주식손상차손환입	3,079,589	-
잡이익	2,979	-
소 계	4,190,129	299,924
영업외비용:		
기부금	275	5,450
지분법손실	-	184,909
관계기업투자주식처분손실	-	377,195
종속기업투자주식손상차손	-	5,113,147
리스해지손실	2,020	454
잡손실	600	-
소 계	2,895	5,681,155
영업외손익	4,187,234	(5,381,231)

28. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	1,073,230	-

구 분	당기	전기
과거기간의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	1,127	(109,212)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	444,776	(3,886,423)
연결납세 조정효과	38,156	-
법인세비용(수익)	1,557,289	(3,995,635)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	7,651,410	(17,582,338)
적용세율에 따른 세부담액(*1)	1,577,145	(3,846,114)
조정사항:		
- 비공제비용	670,740	143,900
- 비과세수익	-	-
- 이연법인세가 인식되지 않은 이월결손금 등	(506,235)	506,235
- 연결납세 조정효과	38,156	-
- 법인세추가납부(환급)액	1,127	(109,212)
- 기타(세율차이등)	(223,644)	(690,444)
조정사항 계	(19,856)	(149,521)
법인세비용(수익)	1,557,289	(3,995,635)
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)(*2)	20.35%	-

(*1) 법인세비용차감전순손익에 법인세율(당기 : 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 200억원 초과 23.1%, 전기 : 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 24.2%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

(*2) 전기는 부의 법인세비용이 발생하여 유효세율을 산출하지 않았습니다.

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기			
구 분	기 초	증 감	기 말
(일시적차이 및 세무상결손금)			
미지급비용	1,650,475	928,229	2,578,704
전대리스채권	(55,660)	22,999	(32,661)
사용권자산	(1,365,098)	435,338	(929,760)
리스부채	1,476,748	(459,922)	1,016,826
복구충당부채 및 관련자산	107,408	47,954	155,362
집합투자증권	(490,069)	(4,056,410)	(4,546,479)
이월결손금	618,398	(618,398)	-
소 계	1,942,202	(3,700,210)	(1,758,008)
세 율	25.20%		25.30%
일시적차이 및 세무상결손금으로 인한 이연법인세자산	489,435	(934,211)	(444,776)
미공제이월세액공제	16,800	(16,800)	-
인식하지 아니한 이연법인세자산	(506,235)	506,235	-
인식한 이연법인세자산(부채)	-	(444,776)	(444,776)

(단위:천원)

전기			
구 분	기 초	증 감	기 말
(일시적차이 및 세무상결손금)			
미지급비용	3,868,316	(2,217,841)	1,650,475
전대리스채권	(77,883)	22,223	(55,660)
사용권자산	(1,800,077)	434,979	(1,365,098)
리스부채	1,926,501	(449,753)	1,476,748
복구충당부채 및 관련자산	59,490	47,918	107,408
집합투자증권	(19,040,001)	18,549,932	(490,069)
이월결손금	-	618,398	618,398
소 계	(15,063,654)	17,005,856	1,942,202
세 율	25.80%		25.20%
일시적차이 및 세무상결손금으로 인한 이연법인세자산	(3,886,423)	4,375,858	489,435
미공제이월세액공제	-	16,800	16,800
인식하지 아니한 이연법인세자산	-	(506,235)	(506,235)
인식한 이연법인세자산(부채)	(3,886,423)	3,886,423	-

29. 주당이익

(1) 기본주당손익

1) 당기 및 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	6,094,120,378	(13,586,703,013)
가중평균유통보통주식수	8,335,000	8,335,000
기본주당순이익	731	(1,630)

당기 및 전기 중 당사의 중단사업손익이 없으므로 보통주 계속사업손익은 상기의 기본주당손익과 동일합니다.

2) 당기 및 전기의 유통보통주식수는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기			
구분	주식수	일수	적수
기초	8,335,000	365	3,042,275,000
합계			3,042,275,000
가중평균유통보통주식수(*)			8,335,000

(*) 가중평균유통보통주식수 : 3,042,275,000주 / 365일 = 8,335,000주

(단위: 주)

전기			
구분	주식수	일수	적수
기초	8,335,000	365	3,042,275,000
합계			3,042,275,000
가중평균유통보통주식수(*)			8,335,000

(*) 가중평균유통보통주식수 : 3,042,275,000주 / 365일 = 8,335,000주

(2) 희석주당손익

당사는 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하므로 당기 및 전기 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종속기업투자 및 당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업투자 계정재분류	-	216,944
관계기업투자의 종속기업투자 계정재분류	-	15,211,817
사용권자산의 변동	159,891	150,359
종속기업투자주식 손상차손	-	5,113,147
종속기업투자주식 손상차손환입	3,079,589	-

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

(단위: 천원)

당기						
구 분	기초	재무활동 현금흐름	영업활동 현금흐름	비현금흐름		기말
				이자비용	기타	
리스부채(업무용부동산)	1,303,382	(541,218)	(30,621)	30,621	-	762,164
리스부채(업무용동산-차량)	173,366	(80,615)	(10,154)	10,154	161,911	254,662
임대보증금	28,093	-	-	-	-	28,093
합 계	1,504,841	(621,833)	(40,775)	40,775	161,911	1,044,919

(단위: 천원)

전기						
구 분	기초	재무활동 현금흐름	영업활동 현금흐름	비현금흐름		기말
				이자비용	기타	
리스부채(업무용부동산)	1,830,653	(527,271)	(30,621)	30,621	-	1,303,382
리스부채(업무용동산-차량)	95,848	(73,296)	(5,271)	5,271	150,814	173,366
임대보증금	28,093	-	-	-	-	28,093
합 계	1,954,594	(600,567)	(35,892)	35,892	150,814	1,504,841

31. 우발채무 및 약정사항

(1) 집합투자기구 판매계약

당사는 집합투자기구의 판매업무와 관련하여 부산은행 및 경남은행 등과 집합투자기구 판매계약을 체결하고 있습니다.

32. 특수관계자와의 거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
지배기업	(주)BNK금융지주
종속기업	BNK글로벌시증권재H(채권혼합-재간접형)C-F, BNK든든한TDF2030증권(혼합-재간접형)C-F, BNK든든한TDF2035증권(혼합-재간접형)C-F, BNK든든한TDF2040증권(혼합-재간접형)C-F, BNK든든한TDF2045증권(혼합-재간접형)C-F, BNK지속가능ESG증권1호(주식)C-F, BNK튼튼단기채(채권)C-F
관계기업	BNK0기기는증권1호(주식), BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)
지배기업의 종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주) BNK룩셈부르크코어오피스전문사모, 멀티에셋 KLC VLOC 전문투자형 사모1호, BNK선보부울경스타트업신기술1호, 비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호, BNK여의도코어오피스사모, BNK디세먼지해결투자조합, BNK강남코어오피스사모, 멀티에셋 PR VLOC 전문투자형 사모1호, BNK멀티코어전문사모부동산제1호, BNK밸류업전문사모부동산제1호, BNK 지역균형성장 투자조합, 비엔케이 스마트 비대면 펀드, 스마트 비엔케이 뉴딜 펀드, 비엔케이 부산지역뉴딜 벤처펀드, BNK혁신의료기기신기술1호, BNK동남권지역뉴딜, BNK2022대한민국버팀목투자조합제2호, BNK코바코광고마케팅투자조합, BNK그린바이오투자조합, BNK일반사모증권투자신탁2호(채권), BNK일반사모증권투자신탁3호(채권), BNK일반사모증권투자신탁4호(채권), BNKBNK 24-11회사채(AA-이상)액티브증권상장지수(채권), 비엔케이 스토리지B 부산 지역혁신펀드, 부산은행원금보전신탁및원리금보전신탁(혼재포함), 비엔케이제주제일차주식회사, 비엔케이만촌제일차주식회사, 비엔케이오산제일차(주), 비이엠유동화제일차주식회사, 경남은행 원리금보전신탁/원본보전신탁, 샌드캐슬제일차(주), 에쉬블루제일차(주), 에스엘제일차(주), 에스엘제일차(주), 에스엘제일차(주), 웨스트우드제일차(주), 크레인디오션제일차(주), BNK(Carbodia) MF PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, BNK Capital Lao NDTMF Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, MOC BNK Finance LLC, 비엔케이우정제일차(주), BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호, BNK제주글로벌(주), 더블에스동인제일차(주), 로이케이이산(주), 로이케이세종(주), 로이케이순천제일차(주), 로이케이종로(주), 비비엠유동화제일차(주), 비엔케이금남비(주), 비엔케이금남씨(주), 비엔케이농성(주), 비엔케이양양(주), 비엔케이우동알(주), 비엔케이청주(주), 비엔케이항동(주), 비케이더블유제일차(주), 빅토리청당제일차(주), 서머럴리제일차(주), 실버스타제일차(주), 실버스타제일차(주), 안양박달엘에스지제일차(주), 에이블루제일차(주), 에이치케이김해주촌제일차(주), 에이치케이부산다대포제일차(주), 에이치케이신천제일차(주), 에이치케이양동제일차(주), 이마치브라더스제일차(주), (주)락슈미추천, (주)와이제이엘에프초, 케이더블유그린제일차(주), 케이더블유블루제일차(주), 케이더블유인천제일차(주), 콘수스화도(주), 클리프톤제일차(주), 티더블유광천제일차(주), 티더블유서초제일차(주), 포트라제일차(주), 피티골드제일차(주), 하이엔드하우스제일차(주), 우드타운제일차(주), 로이케이분당(주), 스마트평택제일차(주), 김해스톤제일차(주)
지배기업의 관계기업	BSK9호청년창업투자조합, 안다H메자닌전문투자형사모투자신탁제11호, 오라이언Thebank1전문투자형사모투자신탁, BNK-T2021대한민국버팀목벤처투자조합제1호, BNK-케이앤영호남특구기업육성벤처투자조합제1호, BNK케이프ESG신재생에너지1호신기술조합, 비엔케이-케이앤해양신산업투자조합제1호, BNK인터벨류기술금융투자조합제1호, BNK이음신기술사업투자조합제1호, 안다H메자닌일반사모투자신탁제12호, 튠튼코리아증권투자신탁1호(주식), BNK법인MMF1호(국공채)C, 포휴먼라이프ODMO신기술사업투자조합, BNK멀티코어전문투자형사모부동산투자신탁제1호, BNK밸류업전문투자형사모부동산투자신탁제1호, 멀티에셋KDBOceanValue-up전문투자형사모투자신탁제21호, 멀티에셋KLCVLOC전문투자형사모투자신탁제1호, 멀티에셋PRVLOC전문투자형사모투자신탁제1호, 비엔케이-선보부울경스타트업신기술사업투자조합제1호, 신한BNPP에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁제1-2호, 안다HThebanks2일반사모투자신탁(전문), 신한법인용일

구 분	특수관계자의 명칭
	반사모증권투자신탁제14호[채권], 멀티에셋LNG일반사모투자신탁제5호, NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호[채권], 이지스올산신항인프라사모투자신탁, BNK일반사모증권투자신탁2호(채권), BNK일반사모증권투자신탁3호(채권), NH-Amundi일반사모증권투자신탁22호[채권], 삼성라파엘일반사모증권투자신탁제8호, 한화A일반사모증권투자신탁1호(채권), BNK일반사모증권투자신탁4호(채권), 멀티에셋ESG해상교통인프라일반사모투자신탁제1호, 하이일반사모증권투자신탁32호(채권), 한화일반사모증권투자신탁120호(USD)(채권), 키움부산그린인프라일반사모투자신탁, 신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합], DB알파일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합], 삼성달러스&B일반사모투자신탁7호(USD)[채권], BNK튼튼코리아증권투자신탁1호C-f, BNK24-11회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁(채권), 미래에셋트라이엄프일반사모투자신탁2호, 인터레이스공모주PO일반사모투자신탁제1호, C-키움프런티어일반사모증권투자신탁제27호[채권], 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권], 키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권], 삼성레포일반사모증권투자신탁제1호[채권], 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권], KB리더스일반사모증권투자신탁제33호(채권), KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁제45호(USD)(채권), 대신Sell&Buy일반사모증권투자신탁제4호[채권](USD), 하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합], KB리더스ESG일반사모증권투자신탁제1호(채권), (전문)교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-11호(채권), 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권), 교보약사클린에너지센터전문투자형사모특별자산투자신탁1호, 브이아이레포일반사모증권투자신탁8호(채권), 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호, 신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권), 신한법인용일반사모증권투자신탁제8호[채권], 이지스리얼에셋솔라전문투자형사모투자신탁1호, 칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 페트리알파사모투자합자회사, KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문), 멀티에셋수소인프라일반사모투자신탁제1호, KAMCOAviation전문투자형사모투자신탁제1호, 멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호, 비엔케이코멘트리시큐리티신기술사업투자조합, 유진-XMNF2신기술사업투자조합, 이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호, 이지스제408호전문투자형사모부동산투자신탁, 이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호, 이화로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁3호, 코람코전문투자형사모부동산투자신탁제127호, 한화-키움핀테크신기술투자조합, 현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호, 코멘트리비엔케이메타버스신기술사업투자조합, BNK혁신의료기기신기술사업투자조합, BNK-동남권디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호, 디에이-어큐러스신기술투자조합제1호, 비엔케이제1호기업인수목적주식회사, 비엔케이-현대방산기술혁신펀드, 오라이언명품코스닥벤처전문투자형사모투자신탁제52호, 코너스톤펜타스톤4호신기술조합, BNK-카오페이증권-모자이크빅데이터조합제1호, 빌랑스-GCI신기술조합제1호, 비엔케이-케이앤해양신산업투자조합제2호, 비엔케이제2호기업인수목적주식회사, 2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합, BNKI세먼지해결투자조합, 비엔케이농식품투자조합제3호, 비엔케이수산투자조합제1호, 에너지융합UQIP투자조합, 유류아이피농식품투자조합제2호

(2) 당기말 및 전기말 현재 당사의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	당기말		
	계정과목	채 권	채 무
(주)BNK금융지주(*)	당기법인세부채	-	648,118
	임대보증금	-	28,093
	전대리스채권	32,661	-
(주)BNK시스템	미지급금	-	5,506
BNK캐피탈(주)	사용권자산	247,516	-
	리스부채	-	254,662
	미지급금	-	625
(주)부산은행	현금및예치금	3,027,854	-
	미수수익	114,474	-

	미지급금	-	62,569
(주)경남은행	현금및예치금	1,000,000	-
	미수수익	82,363	-
	미지급금	-	426
BNK저축은행	현금및예치금	1,100,000	-
	미수수익	49,552	-
BNK글로벌시증권	미수수익	4,384	-
BNK든든한TDF2030증권(혼합-재간접형)	미수수익	5,744	-
BNK든든한TDF2035증권(혼합-재간접형)	미수수익	5,420	-
BNK든든한TDF2040증권(혼합-재간접형)	미수수익	3,777	-
BNK든든한TDF2045증권(혼합-재간접형)	미수수익	4,978	-
BNK지속가능ESG증권1호	미수수익	12,510	-
BNK튼튼단기채(채권)	미수수익	1,651	-
BNK이기는증권1호(주식)	미수수익	5,989	-
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	미수수익	14,502	-
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	미수수익	3,214	-
BNK여의도코어오피스사모	미수수익	8,926	-
BNK강남코어오피스사모	미수수익	55,715	-
BNK멀티코어일반사모부동산제1호	미수수익	6,233	-
BNK밸류업일반사모부동산제1호	미수수익	91,574	-
BNK BNK24-11회사채(AA-이상)액티브증권상장지수(채권)	미수수익	12,796	-
BNK일반사모증권2호(채권)	미수수익	3,929	-
BNK일반사모증권3호(채권)	미수수익	373	-
BNK일반사모증권4호(채권)	미수수익	4,800	-
합 계		5,900,935	999,999

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(단위: 천원)

회 사 명	전기말		
	계정과목	채 권	채 무
(주)BNK금융지주(*)	당기법인세자산	733,532	-
	임대보증금	-	28,093
	전대리스채권	55,661	-
(주)BNK시스템	미지급금	-	5,937
BNK캐피탈(주)	사용권자산	171,266	-
	리스부채	-	173,366
	미지급금	-	625
(주)부산은행	현금및예치금	48,090,094	-
	미수수익	109,105	-
	미지급금	-	64,315

(주)경남은행	현금및예치금	1,000,000	-
	미수수익	76,013	-
	미지급금	-	944
BNK저축은행	현금및예치금	1,100,000	-
	미수수익	23,029	-
BNK 글로벌 시증권	미수수익	4,720	-
BNK씸글글로벌EMP증권1호	미수수익	109	-
BNK든든한TDF2030증권(혼합-재간접형)	미수수익	5,361	-
BNK든든한TDF2035증권(혼합-재간접형)	미수수익	4,883	-
BNK든든한TDF2040증권(혼합-재간접형)	미수수익	3,345	-
BNK든든한TDF2045증권(혼합-재간접형)	미수수익	4,691	-
BNK플러스알파단기채1호(채권)	미수수익	850	-
BNK지속가능ESG증권1호	미수수익	12,119	-
BNK튼튼단기채(채권)	미수수익	3,523	-
BNK이기는증권1호(주식)	미수수익	5,810	-
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	미수수익	9,794	-
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	미수수익	3,216	-
BNK여의도코어오피스사모	미수수익	8,926	-
BNK 강남코어오피스사모	미수수익	55,715	-
BNK멀티코어일반사모부동산제1호	미수수익	6,233	-
BNK밸류업일반사모부동산제1호	미수수익	91,574	-
합 계		51,579,569	273,280

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세자산을 특수관계자 채권금액에 포함하였습니다.

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

(단위: 천원)

회 사 명	당기			
	계정과목	수 익	비 용	자산취득
(주)BNK금융지주	수수료비용	-	26,000	-
	지급수수료	-	15,136	-
(주)BNK시스템	수수료비용	-	42,324	-
	유무형자산취득	-	-	105,372
(주)부산은행	수수료수익	663,729	-	-
	이자수익	58,977	-	-
	연수비	-	88	-
(주)경남은행	수수료수익	505,444	-	-
	이자수익	29,112	-	-
(주)BNK저축은행	이자수익	55,198	-	-
BNK캐피탈(주)	사용권자산감가상각비	-	83,641	-
	리스이자비용	-	10,154	-
BNK 글로벌 시증권	수수료수익	18,526	-	-

BNK씽글로벌EMP증권1호(*)	수수료수익	1,001	-	-
BNK든든한TDF2030증권(혼합-재간접형)	수수료수익	37,933	-	-
BNK든든한TDF2035증권(혼합-재간접형)	수수료수익	35,548	-	-
BNK든든한TDF2040증권(혼합-재간접형)	수수료수익	24,663	-	-
BNK든든한TDF2045증권(혼합-재간접형)	수수료수익	33,998	-	-
BNK플러스알파단기채1호(채권)(*)	수수료수익	518	-	-
BNK지속가능ESG증권1호	수수료수익	64,716	-	-
BNK튼튼단기채(채권)	수수료수익	10,432	-	-
BNK이기는증권1호(주식)	수수료수익	38,373	-	-
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	수수료수익	57,578	-	-
BNKREPOPLUS전문투자형사모1호(*)	수수료수익	23,246	-	-
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	수수료수익	62,113	-	-
BNK여의도코어오피스사모	수수료수익	543,000	-	-
BNK 강남코어오피스사모	수수료수익	656,000	-	-
BNK멀티코어전문사모부동산제1호	수수료수익	103,406	-	-
BNK밸류업전문사모부동산제1호	수수료수익	167,122	-	-
BNK BNK24-11회사채(AA-이상)액티브증권 상장지수(채권)	수수료수익	12,796	-	-
BNK일반사모증권2호(채권)	수수료수익	49,892	-	-
BNK일반사모증권3호(채권)	수수료수익	25,574	-	-
BNK일반사모증권4호(채권)	수수료수익	32,546	-	-
합 계		3,311,441	177,343	105,372

(*) 당기 중 특수관계가 소멸되었으며, 당기 거래금액은 특수관계가 소멸되기 전의 금액입니다.

(단위: 천원)

회 사 명	전기			
	계정과목	수 익	비 용	자산취득
(주)BNK금융지주	수수료비용	-	64,000	-
(주)BNK시스템	수수료비용	-	36,508	-
	유무형자산취득	-	-	45,926
(주)부산은행	수수료수익	669,858	-	-
	이자수익	38,405	-	-
	연수비	-	490	-
(주)경남은행	수수료수익	535,477	-	-
	이자수익	15,289	-	-
(주)BNK저축은행	이자수익	25,591	-	-
BNK캐피탈(주)	사용권자산감가상각비	-	73,467	-
	리스이자비용	-	5,271	-
BNK 글로벌 시증권	수수료수익	20,062	-	-
BNK씽글로벌EMP증권1호	수수료수익	1,638	-	-
BNK든든한TDF2030증권(혼합-재간접형)	수수료수익	36,704	-	-

BNK든든한TDF2035증권(혼합-재간접형)	수수료수익	33,658	-	-
BNK든든한TDF2040증권(혼합-재간접형)	수수료수익	21,722	-	-
BNK든든한TDF2045증권(혼합-재간접형)	수수료수익	29,301	-	-
BNK플러스알파단기채1호(채권)	수수료수익	6,685	-	-
BNK지속가능ESG증권1호	수수료수익	80,043	-	-
BNK튼튼단기채(채권)	수수료수익	22,221	-	-
BNK이기는증권1호(주식)	수수료수익	36,626	-	-
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	수수료수익	9,794	-	-
BNK룩셈부르크코어오피스전문사모	수수료수익	60,989	-	-
BNK여의도코어오피스사모	수수료수익	543,000	-	-
BNK 강남코어오피스사모	수수료수익	656,000	-	-
BNK멀티코어전문사모부동산제1호	수수료수익	103,406	-	-
BNK밸류업전문사모부동산제1호	수수료수익	129,270	-	-
BNK삼성전자중소형	수수료수익	13,822	-	-
BNK튼튼코리아	수수료수익	37,223	-	-
BNK튼튼장기1호	수수료수익	12,307	-	-
BNKREPOPLUS전문투자형사모1호	수수료수익	21,517	-	-
합 계		3,160,658	179,736	45,926

(4) 당기 및 전기 중 현재 당사의 특수관계자와의 중요한 자금거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기				
회사명	기 초	예 치	회 수	기 말
주부산은행	52,554,703	71,895,573	51,580,002	72,870,274
주경남은행	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
주BNK저축은행	1,100,000	1,000,000	1,000,000	1,100,000
합 계	54,654,703	73,895,573	53,580,002	74,970,274

(단위: 천원)

전기				
회사명	기 초	예 치	회 수	기 말
주부산은행	2,073,867	118,858,565	68,377,729	52,554,703
주경남은행	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
주BNK저축은행	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
합 계	4,173,867	120,958,565	70,477,729	54,654,703

(5) 당기 중 특수관계자인 BNK캐피탈(주)에 지급한 리스료는 총 90,769천원(전기:60,266천원)입니다.

(6) 당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,302,663	1,335,167
퇴직급여	89,792	103,264
합 계	1,392,455	1,438,431

상기 주요 경영진은 당사의 활동계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원들로 구성되어 있습니다. 주요 경영진의 채권채무내역은 당기말 현재 없습니다.

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

(단위: 천원)

제공자	제공받은자	미사용약정	당기말	전기말
(주)부산은행	BNK자산운용	신용카드	137,431	124,060
(주)경남은행	BNK자산운용	신용카드	99,575	99,305
합 계			237,006	223,365

33. 제재 등과 관련된 사항

당기 중 당사에 대한 금융감독당국의 제재 등과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

일자	제재기관	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	징역 및 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2023-10-24	금융감독원	BNK자산운용 주식회사	과태료	50백만원	-	- 손실보전 금지 회피 목적의 연계거래 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제85조 제8호, 제55조 제2호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제87조 제4항 제7호	과태료납부 완료 (2023.11.06)	조치사유 개선 및 향후 동일 지적사항이 없도록 업무상 주의
		(전) 대표이사	퇴직자 위법 및 부당사항 (주의적 경고 상당)	-	-		-	
		(전) 부사장	퇴직자 위법 및 부당사항 (주의적 경고 상당)	-	-		-	
		(전) 전무	퇴직자 위법 및 부당사항 (견책 상당)	-	-		-	

34. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2024년 2월 1일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2024년 3월 21일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

BNK자산운용 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 BNK자산운용 주식회사의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부: 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

BNK자산운용 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 BNK자산운용 주식회사(이하 '회사')의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다. 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

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

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2024년 3월 13일

대표이사

朴 容 根

박 용 근



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

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK자산운용 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준’을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

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

2024 년 / 월 25 일

대 표 이 사 배 상 환



내부회계관리자 강 두 한



운영실태보고서2

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	BNK자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 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	2	2	1	1	8	2	5	3	6	4	-	-	22	12	
투입 시간	분·반기검토	10	-	8	6	102	44	46	80	-	-	-	-	166	130
	감사	28	10	28	35	220	120	325	448	63	66	-	-	664	679
	합계	38	10	36	41	322	164	371	528	63	66	-	-	830	809

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.12.04 ~ 2023.12.08			5 일		
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행 중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반적인 감사전략의 수립					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주			
	2023.07.10 ~ 2023.07.12	3 일	3 명	2 명	명		반기 검토
	2023.12.12 ~ 2023.12.15	4 일	3 명	2 명	명		통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
	2024.01.10 ~ 2024.01.12	3 일	3 명	2 명	명	별도 및 연결재무제표 관련 실증감사 절차 등	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일	
	실사(입회)장소	-					

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.02	1	일		
	실사(입회)장소	여의도 본사 사무실				
	실사(입회)대상	회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2024.01.11, 2024.03.12				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 01월 11일	회사 : 감사 외 1인 감사인 : 업무수행이사외 1인	서면회의	2023년 외부감사계획보고
2	2024년 03월 12일	회사 : 감사 외 1인 감사인 : 업무수행이사외 1인	서면회의	2023년 외부감사결과보고