

2013년

비씨카드주식회사 현황



이 자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조 에 의하여 작성하였으며
당사 홈페이지(www.bccard.com)에도 게재하였습니다.

목 차

| | |
|----------------------|---------------|
| I. 일반현황 | 1 |
| 1. 회사현황 | 1 |
| 2. 경영방침 | 1 |
| 3. 연혁·추이 | 2 |
| 4. 조직도 | 7 |
| 5. 인원 | 7 |
| 6. 대주주 | 8 |
| 7. 타법인 주식 보유현황 | 8 |
| 8. 배당 | 8 |
| II. 경영실적 | 9 |
| 1. 취급 업무별 영업실적 | 9 |
| 2. 부문별 영업실적 | 10 |
| III. 재무현황 | 11 |
| 1. 요약재무제표 | 11 |
| 2. 자금조달현황 | 12 |
| 3. 자산·부채 만기구조 | 12 |
| 4. 유가증권 투자현황 | 13 |
| 5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황 | 14 |
| 6. 부실 및 무수익여신 | 15 |
| 7. 지급보증 및 기타현황 | 16 |

| | |
|-------------------|----|
| IV. 경영지표 | 16 |
| V. 리스크관리 | 18 |
| 1. 개 요 | 18 |
| 2. 리스크 종류 등 | 19 |
| 3. 리스크관련 양식 | 21 |
| VI. 기타 경영현황 | 21 |
| 1. 내부통제현황 | 21 |
| 2. 기관경고 및 임원 문책사항 | 23 |
| VII. 재무제표 | 24 |
| 1. 감사보고서 | 24 |
| 2. 재무상태표 | 24 |
| 3. 포괄손익계산서 | 24 |
| 4. 이익잉여금처분계산서 | 24 |
| 5. 현금흐름표 | 24 |
| 6. 주석사항 | 24 |
| 7. 연결재무제표 감사보고서 | 24 |
| 8. 연결재무상태표 | 24 |
| 9. 연결포괄손익계산서 | 24 |
| 10. 연결자본변동표 | 24 |
| 11. 연결현금흐름표 | 24 |
| 12. 연결주석사항 | 24 |
| VIII. 기타 | 25 |
| 1. 임원현황 | 25 |
| 2. 영업점현황 | 26 |
| 3. 주요 용어해설 | 26 |

I. 일반현황

1. 회사현황

| | | | | |
|-----------|----|----------------------|-------|-------|
| 회사명 | 한글 | 비씨카드주식회사 | 대표자 | 서준희 |
| | 영문 | BC Card CO.,LTD | | |
| 본점소재지(주소) | | 서울특별시 서초구 효령로 275 | | |
| 수권자본금 | | 800억원 | 납입자본금 | 440억원 |
| 회사설립일 | | 1983. 9. 7 | 상장일 | - |
| 영위업무 | | 신용카드업 (1987. 11. 28) | | |

주) 전 대표이사 이강태 퇴임 후, 서준희 대표이사 취임(2014년 3월 26일)

2. 경영방침

□ VISION : The World Best Convergence Service Company

□ 경영방침 : 신용카드 3.0 시대 리딩을 위한 경영실천의 원년

- 프로세싱 사업의 주도권 확보와 신규사업 확대로 지속 성장 기반 확보

□ 중점추진사항 : ① 브랜드 강화, 매입시장점유율 확대

② 해외 Local 프로세싱 사업 진출

③ 생산성 증대를 통한 성과주의 문화 정착

④ 보안의식 강화 및 투자를 통한 고객정보 보안 유지

3. 연혁·추이

| 년 도 | 월 일 | 내 역 |
|------|----------------------------|---|
| 1982 | 04. 07 05. 21 06. 07 | 은행신용카드협회 설립(출자금 5억원) 크레디트카드 업무 인가(은행감독원) 은행신용카드 업무 개시(조흥,상업,제일,한일,서울신탁은행) |
| 1983 | 09. 07 | (주)비씨카드 설립(자본금 15억원) |
| 1984 | 06. 01 | 3개 특수은행 은행신용카드업무 개시(농협중앙회,기업,주택) |
| 1985 | 06. 01 | 4개 지방은행 은행신용카드업무 개시(대구,부산,경기,경남) |
| 1986 | 08. 01 | 충청은행 은행신용카드업무 개시 |
| 1987 | 09. 18 10. 16 11. 28 | 비씨카드(주)로 상호변경 자본금 35억원 유상증자(자본금 50억원) 신용카드업법에 의한 재무부 영업인가 취득 |
| 1988 | 02. 29 04. 01 05. 01 | 자본금 5억원 무상증자(자본금 55억원) 자본금 145억원 유상증자(자본금 200억원) 사옥확장이전(서울 중구 장교동 1번지 현암빌딩) |
| 1989 | 01. 30 03. 06 | 일반여행업 교통부 등록 보험대리업 보험감독원 허가 |
| 1991 | 08. 01 11. 04 | 비씨VISA카드 발행 자본금 200억원 유상증자(자본금 400억원) |
| 1992 | 02. 01 04. 01 | 본사 사옥취득 이전(서울 서초구 서초동 1587번지) 자본금 40억원 무상증자(자본금 440억원) |
| 1993 | 09. 15 | 비씨JCB골드카드(국내), JCB비씨카드(일본) 발행 |
| 1994 | 09. 01 10. 17 10. 25 | 카드론 서비스 실시 선불카드 발행 채권회수업무 인가 |
| 1995 | 05. 02 10. 01 | 1997년 무주,전주 동계 U대회 공식 신용카드 지정 전화상담 자동화센터 구축 |
| 1996 | 01. 22 03. 01 | '95 생활개혁부문 국무총리상 수상(종합병원카드 수납관련) TOP포인트 서비스 실시 |
| 1997 | 08. 21 | 전자상거래 협력사업 협정체결 (한국통신, 마스터카드코리아, 비씨카드 등 10여업체) |

| | | |
|------|--|--|
| | 10. 01 11. 10 12. 02 | 건교부 주관 ITS(지능형교통시스템) 시범사업 참여 비씨카드 신시스템 OPEN '97 소비자 축제 신용카드부문 소비자만족 대상 수상 |
| 1998 | 04. 03 08. 01 | 분실 및 도난 조기 경보시스템 시행 바로카드 발급업무 시행 |
| 1999 | 03. 31 09. 07 | 한국능률협회 컨설팅 선정 신용카드부문 브랜드파워 1위 선정 한국 소비문화대전 신용카드부문 고객만족 대상 수상 |
| 2000 | 03. 15 04. 03 07. 03 | 회전결제제도 시행 한국능률협회 컨설팅 선정 신용카드부문 브랜드파워 1위 기업 2년 연속 선정 구매전용카드시스템 오픈 |
| 2001 | 03. 21 08. 11 11. 07 12. 20 | 한국능률협회 컨설팅 선정 신용카드부문 브랜드파워 1위 기업 3년 연속 선정 제2고객상담센터 오픈 한겨레신문 주관, 신용카드부문 브랜드 자산가치 1위 선정 국가고객만족도(NCIS) 신용카드부문 1위 기업 선정 |
| 2002 | 02.19 05. 22 08. 28 11. 21 | 한국능률협회 컨설팅 선정 한국브랜드파워 4년 연속 1위 개인 정보보호 e-Privacy 마크 취득 금감원 민원평가지수 카드사중 1위 선정 한겨레 주관 브랜드자산평가 3년연속' 으뜸상표' 획득 |
| 2003 | 03. 06 05. 13 05. 16 06. 04 07. 24 09. 06 09. 30 10. 01 12. 09 | 한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 5년 연속 1위 업계 최초 g-CRM 구축 비씨카드 VISION 2008 선포 업계 최초 전자상거래 ESCROW제 시행 비씨 GIFT카드 발급 금감원 민원평가지수 3회 연속 1위 정보보안 국제표준 BS7799 인증획득 모든 전자상거래에 인터넷 안전결제(ISP) 전면시행 국가고객만족도(NCSI)평가 3년 연속 1위 |
| 2004 | 02. 23 03. 18 05. 06 06. 17 09. 01 09. 20 11. 02 | 한국일보주관 대한민국 파워브랜드 어워즈 브랜드경영 대상 한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 6년 연속 1위 마스타카드 주관 Marketing Awards수상 비씨카드 전산재해복구센터 구축 대한민국 e금융상 여신부문 재경부장관상 수상 중국 은련과 신용카드 업무 제휴 조인식 한국생산성본부 주관 국가브랜드경쟁지수 신용카드부문 1위 |

| | | |
|------|--|---|
| | 12. 11 | 국가고객만족도(NCSI)평가 4년 연속 1위 |
| 2005 | 01. 05 03. 24 03. 29 06. 15 09. 14 11. 04 12. 13 | 다산금융상 여신금융부문 기관표창 한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 7년 연속 1위 정병태 대표이사 사장 취임 중국은런 네트워크에서의 비씨카드 사용계약 체결 금융감독원 민원평가지수 7회 연속 1위 대한민국 서비스브랜드대상 금융부문 1위 수상 국가고객만족도(NCSI) 5년 연속 1위 |
| 2006 | 03. 04 03. 30 04. 20 07. 20 09. 21 10. 24 11. 22 11. 28 | 한국능률협회컨설팅주관 브랜드파워(K-BPI) 8년 연속 1위 금융감독원 민원평가지수 8회 연속 1위 국내전용 비씨카드, 중국 은런 CD/ATM 현금서비스인출 서비스 개시 제6회 대한민국 e-금융상 수상 금융감독원 민원평가지수 9회 연속 1위 생산성본부 주관 국가브랜드경쟁력지수(NBCI)3년 연속 1위 홈페이지 웹서비스 국제보안표준규격 ISO27001 인증 획득 국내 1호 이동식 푸드마켓용 빨간밥차 1기 기증 |
| 2007 | 03. 16 03. 23 04. 17 05. 29 06. 15 09. 04 09. 06 10. 15 10. 22 11. 16 11. 20 | 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 9년 연속 신용카드부문 1위 금융감독원 민원평가지수 10회 연속 1등급 대한민국 브랜드스타 지수평가 5년 연속 신용카드부문 1위 일본능률협회 주관 글로벌고객만족도(GCSI) 2년 연속 1위 제1회 비씨카드클래식 여자 KLPGA 대회 개최 한국생산성본부 주관 국가브랜드 경쟁력지수(NBCI) 4년 연속 1위 한국능률협회주관 서비스품질등급인증제(콜센터부문) 'AAA' 등급 획득 '07 한경 경영품질대상 6시그마부문 최우수상 수상 중국은런카드사와 신용카드 발급계약 체결 상호저축은행 중앙회와 체크카드 발급계약 체결 '07 한경사회공헌기업대상 소외계층지원 부문 대상 수상 |
| 2008 | 02. 04 03. 05 03. 27 04. 10 04. 14 04. 22 05. 13 | 중국 UNIONPAY 사와 국내최초 제휴카드 중국통카드 발급 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 10년 연속 신용카드부문 1위 장형덕 대표이사 사장 취임 '08 한경마케팅 대상, 글로벌 프론티어 마케팅부문 대상 수상 대한민국 브랜드스타 지수평가 6년 연속 신용카드부문 1위 금융감독원 민원평가지수 6년 연속 1등급 획득 신용보호서비스 '크레딧-세이프(Credit-Safe)'서비스 개시 |

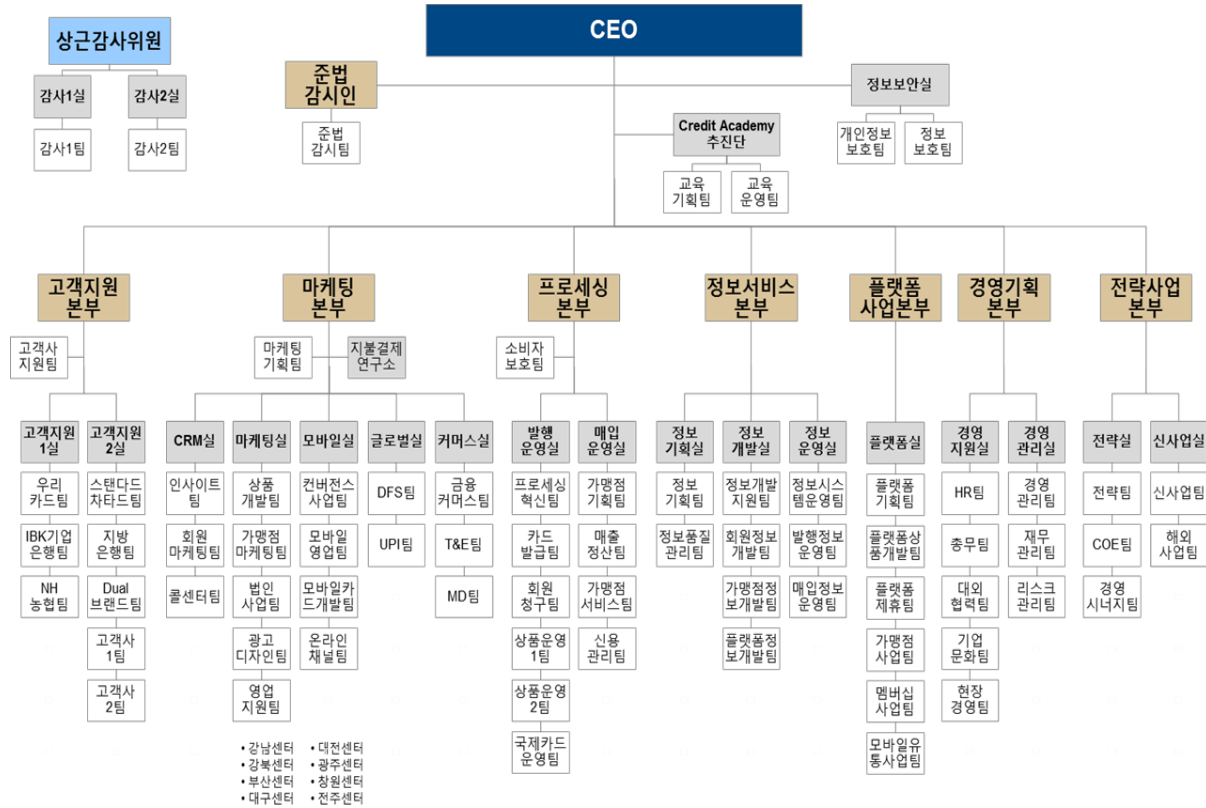
| | |
|------|--|
| | 06. 11 전국 농산물 공영도매시장 비씨카드 수납 협약식 개최 06. 13 제2회 비씨카드 클래식 KLPGA 대회 개최 07. 09 '08 대한민국 애프터서비스 만족지수(KASSI)1위 선정 07. 10 '우수 자원봉사기업' 서초구청장상 수상 09. 05 '08 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 신용카드부문 대상 09. 08 한국생산성 본부주관 국가브랜드경쟁력지수(NBCI)5년 연속1위 09. 18 전국 상인연합회와 재래시장 카드 수납 협약식 개최 09. 23 '08 올해의 브랜드 대상 신용카드 부문 대상 10. 28 '08 대한민국 금융혁신대상 '서비스 혁신상' 11. 26 '08 사회공헌기업대상 '소외계층지원' 부문 2년 연속 대상 12. 17 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 1위 선정 |
| 2009 | 03. 06 비씨 퓨처센터 오픈 03. 12 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 11년 연속 신용카드부문 1위 03. 19 카드업계 최초 지불결제연구소 신기술자문단 발족 03. 25 비씨 후불 하이패스 카드 출시 04. 10 웹기반 신용카드 업무 통합 사용자 시스템, BCGPS(BCCard Global Payment System) 오픈 04. 21 'Pay On'서비스 시행 05. 01 전국 최초 KS 표준 교통카드사업 추진에 대한 본계약 체결 06. 23 세계 최초 한지로 만든 '트랜스폼 카드'출시 06. 26 비씨카드 콜센터 ISO 및 KS 인증 동시 획득 07. 07 인천국제공항 '비씨카드 라운지' 오픈 07. 07 비씨한지카드, 1회 대한민국한류대상 서비스부문 대상 수상 07. 08 2009 대한민국 명품브랜드 신용카드부문 대상 수상 07. 13 비씨 골프라운지(www.golflounge.com) 오픈 07. 16 비씨 TOP브랜드 사이트(http://top.bccard.com)오픈 07. 22 업계최초 BCP(업무연속성계획) 구축 및 모의훈련 실시 09. 08 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 6년연속 신용카드 부문 1위 10. 22 2009대한민국 금융혁신 '경영혁신대상' 수상 11. 09 부정사용 신고시스템(FTR) 구축 및 가동 11. 17 국내 카드사 최초 북미지역 ATM 네트워크 오픈 11. 30 금융권 최초 국제 및 국내 정보보호 표준 인증 동시 획득 12. 10 IT 서비스 관리 ISO 인증 획득 12. 16 국가고객만족도(NCSI)조사 신용카드 부문 2년 연속 1위 |
| 2010 | 02. 11 한국전자통신연구원(ETRI)과 스마트지갑 개발 MOU 체결 02. 16 우리은행 및 금융결제원과 "대구 신교통카드" 관련 MOU 체결 04. 27 한국스마트카드와 교통카드 사업을 위한 MOU 체결 05. 04 LG CNS와 글로벌 및 신사업 협력을 위한 MOU 체결 |

| | | |
|------|--|--|
| | 06. 15 09. 07 10. 05 10. 18 11. 05 12. 15 12. 21 | "지자체세입금 BC카드 통합수납시스템" 운영 사업 실시 "제11회 사회복지의 날" 이웃돕기 유공자 포상부문 국무총리 표창 수상 국내 금융권 최초 전사부문 정보보안 ISO 27001 인증 획득 한국관광공사, 은련과 "한국여행카드" 발급을 위한 MOU 체결 한국여행가맹점 제1호 탄생 국가고객만족도(NCSI)조사 신용카드 부문 3년 연속 1위 2010 정보보호대상 大賞 수상 |
| 2011 | 03. 29 04. 05 05. 04 07. 21 10. 06 11. 01 12. 21 12. 30 | 이종호 대표이사 사장 취임 국내 최초 해외겸용 토종브랜드 'BC글로벌카드' 출시 환경부 '그린카드' 주관운영사 발급사로 선정 녹색생활 실천을 위한 '그린카드'출시 (주)케이티캐피탈이 최대주주로 변경 KT 계열사로 편입 2011 국가고객만족도(NCSI)신용카드부문 4년 연속 1위 수상 금융감독원 선정 2011년 신용카드부문 우수 금융신상품으로 선정(그린카드) |
| 2012 | 01. 31 02. 23 04. 06 05. 15 05. 22 05. 24 06. 07 08. 06 09. 10 09. 14 12. 18 | 글로벌카드 100만 돌파 Clean BC 윤리경영 선포식 비씨카드 창립 30주년 행사 구매 프로세스 혁신 추진 국내최초 신용카드 영수증 미출력제도(Paperless) 시행 SH수협은행과 업무제휴 협약체결 국내최초 "클라우드 기반의 가맹점 POS관리 솔루션"제공 이강태 대표이사 사장취임 국내 최초 제휴형 모바일 선불카드 출시 청주시와 전통시장 결제인프라 현대화 협약 체결 국가고객만족지수(NCSI) 5년 연속 1위 수상 |
| 2013 | 02. 21 03. 29 04. 01 06. 30 07. 09 12. 10 12. 26 | SH수협은행과 첫 제휴형 'SH그린신용카드'출시 신 개념 포인트 서비스 'Oh! Point'서비스 출시 제주은행 신용카드 관련 업무 시행 BC 그린카드 600만 돌파 및 최단기간 최다발급 카드 대한민국 공식인증 신용카드 전문교육 서비스 및 컨설팅 서비스 추진 국가고객만족지수(NCSI) 6년 연속 1위 수상 'Oh! Point' 서비스 가입회원 400만명 돌파 |

4. 조직도

당사의 조직은 7본부, 1단, 1연구소, 20실, 73팀, 8센터로 구성되어 있습니다.

(2014.2월 기준)



5. 인원

(2013년 12월 31일 현재)

(단위 : 명)

| 구 분 | 임 원 | | 일반직원 | | | | | 사무직 등 | 합계 | 직원외 인원 | 총계 |
|-----|-------|-----|------|-----|-----|----|------|-------|-----|--------|-------|
| | 상근 | 비상근 | 1급 | 2급 | 3급 | 4급 | 5·6급 | | | | |
| 국내 | 3 | 7 | 34 | 162 | 197 | 94 | 92 | 60 | 649 | 2,185 | 2,834 |
| 해 외 | 지점 | | | | | | | | | | |
| | 현지 법인 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 |
| | 사무소 | | | | | | | | | | |
| | 소계 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 |
| 합계 | 3 | 7 | 34 | 162 | 197 | 95 | 92 | 60 | 650 | 2,185 | 2,835 |

6. 대주주

(2013.12.31 현재)

(단위 : 억원, %)

| 주 주 명 | 금 액 | 지분율(%) |
|-----------|-----|--------|
| (주)케이티캐피탈 | 306 | 69.54 |
| (주)우리카드 | 34 | 7.65 |
| 기 타 | 100 | 22.81 |
| 합 계 | 440 | 100.00 |

7. 타법인 주식 보유현황

(단위 : 억원, %)

| 금 용 회 사 | | | | |
|---------|------------|-----|-------|-------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 |
| 브이피(주) | 전자결제서비스업 | 19 | 50.90 | 19 |
| (주)스마트로 | 기타금융서비스자문업 | 255 | 19.90 | 255 |

| 비 금 용 회 사 | | | | |
|----------------------|---------------------|-----|--------|-------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 |
| (주)에이치엔씨네트웍 | 인력공급업 | 792 | 99.00 | 792 |
| 비씨카드과학기술 (상해)유한공사 | IT솔루션판매및 시장 컨설팅업 | 20 | 100.00 | 20 |

8. 배당

(단위 : 원, %)

| 구 분 | 2013년도 | 2012년도 |
|-----------|--------|--------|
| 배 당 율 | 71.00 | 66.00 |
| 주 당 배 당 액 | 7,100 | 6,600 |
| 주당당기순이익 | 23,606 | 21,787 |
| 배 당 성 향 | 30.08 | 30.29 |

Ⅱ. 경영실적

1. 취급 업무별 영업실적

(단위 : 억원, %)

| 업 종 별 | | 2013년도 | | 2012년도 | |
|--------|-----|-----------|--------|-----------|--------|
| | | 금 액 | 구성비 | 금 액 | 구성비 |
| 카드 | 일시불 | 759,343 | 72.75 | 761,354 | 70.30 |
| | 할 부 | 147,648 | 14.15 | 161,372 | 14.90 |
| | 현 금 | 136,765 | 13.10 | 160,339 | 14.80 |
| | 카드론 | - | - | - | - |
| | 소 계 | 1,043,756 | 100.00 | 1,083,065 | 100.00 |
| 리스 | 금 용 | - | - | - | - |
| | 운 용 | - | - | - | - |
| | 소 계 | - | - | - | - |
| 할부금융 | | - | - | - | - |
| 신기술 | 투 자 | - | - | - | - |
| | 용 자 | - | - | - | - |
| | 소 계 | - | - | - | - |
| 팩토링 | | - | - | - | - |
| 대출금 | | - | - | - | - |
| 기타부수업무 | | - | - | - | - |
| 합 계 | | 1,043,756 | 100.00 | 1,083,065 | 100.00 |

주) 금감원 업무보고서 실적 기준임

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용현황 (연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 신용판매 | | | | | | | | 현금대출 | | | | | | | | 총계 |
|----------------|---------|----------|--------|---------|---------|----------|-----|---------|---------|---|----|---------|-----|---|----|---|-----------|
| | 일시불대금금 | | | | 할부대금금 | | | | 현금서비스 | | | | 카드론 | | | | |
| | 개인 | 법인 | | 계 | 개인 | 법인 | | 계 | 개인 | | 법인 | 계 | 개인 | | 법인 | 계 | |
| | | 구매 전용 | | | | 구매 전용 | | | 대환 | | | | 대환 | | | | |
| 국내회원의 국내사용 | 409,200 | 284,301 | 47,308 | 740,809 | 117,173 | 29,865 | 611 | 147,649 | 133,492 | - | - | 133,492 | - | - | - | - | 1,021,950 |
| 국내회원의 해외사용 | 11,735 | 6,798 | - | 18,533 | - | - | - | - | 3,199 | - | 74 | 3,273 | - | - | - | - | 21,806 |
| 국내회원의 이용실적계 | 420,935 | 291,099 | 47,308 | 759,342 | 117,173 | 29,865 | 611 | 147,649 | 136,691 | - | 74 | 136,765 | - | - | - | - | 1,043,756 |

주) 1. 금감원 업무보고서 실적 기준임

2. 신용공여 기능이 없는 카드 - 직불(체크)카드, 선불카드 이용실적 제외

2) 리스현황

- 해당사항 없음

3) 할부현황

- 해당사항 없음

4) 신기술 금융현황

- 해당사항 없음

Ⅲ. 재무현황

1. 요약재무제표

1) 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | 2013년도 | | 2012년도 | |
|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자 산 | 현금및예치금 | 5,765 | 19.72 | 3,186 | 12.77 |
| | 유가증권 | 3,493 | 11.94 | 2,582 | 10.35 |
| | 대출채권 | - | - | - | - |
| | 카드자산 | 15,558 | 53.21 | 13,457 | 53.93 |
| | 유형자산 | 1,120 | 3.83 | 1,235 | 4.95 |
| | 무형자산 | 493 | 1.69 | 468 | 1.88 |
| | 기타자산 | 2,810 | 9.61 | 4,023 | 16.12 |
| 자 산 총 계 | | 29,239 | 100.00 | 24,951 | 100.00 |
| 부 채 | 차입부채 | - | - | - | - |
| | 기타부채 | 21,677 | 100.00 | 18,869 | 100.00 |
| | 부 채 총 계 | 21,677 | 100.00 | 18,869 | 100.00 |
| 자 본 | 자 본 총 계 | 7,562 | 100.00 | 6,082 | 100.00 |
| 부채 및 자본총계 | | 29,239 | 100.00 | 24,951 | 100.00 |

2) 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2013년도 | 2012년도 |
|-----------|--------|--------|
| 영업수익 | 30,733 | 31,117 |
| 영업비용 | 29,272 | 29,732 |
| 영업이익 | 1,461 | 1,385 |
| 영업외수익 | 17 | 66 |
| 영업외비용 | 52 | 182 |
| 법인세차감전순이익 | 1,426 | 1,269 |
| 법인세비용 | 387 | 310 |
| 당기순이익 | 1,039 | 959 |

2. 자금조달현황

(단위 : 억원)

| 구 분 | | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|----------|--------|--------|
| 부채계정자금조달 | 차입금 | - | - |
| | 회사채 | - | - |
| | 기타 | 21,677 | 18,869 |
| 기타 | 보유유가증권매출 | 30 | 6 |
| | 유동화자금조달 | - | - |
| | 기타 | - | - |
| 합계 | | 21,707 | 18,875 |

3. 자산·부채 만기구조

(단위 : 억원)

| 구 분 | | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합계 |
|-----|----------|----------|-------------|-----------|-----------|------------|----------|----------|--------|
| 자산 | 원화 자산 | 현금과 예치금 | - | - | 5,765 | 5,765 | 5,765 | - | 5,765 |
| | | 유가증권 | 45 | 45 | 45 | 45 | 45 | 3,448 | 3,493 |
| | | 카드자산 | - | - | 15,556 | 15,556 | 15,556 | 2 | 15,558 |
| | | 할부금융자산 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 리스자산 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 신기술금융자산 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 대출 채권 | 콜론 | | - | - | - | - | - |
| | | | 할인어음 | | - | - | - | - | - |
| | | | 팩토링 | | - | - | - | - | - |
| | | | 대 여 금 | 가계 대출금 | - | - | - | - | - |
| | | | | 기타 대출금 | - | - | - | - | - |
| | | | | 소계 | - | - | - | - | - |
| | | | 기타 | | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | | - | - | - | - | - |
| | | 기타원화자산 | - | - | 1,557 | 1,557 | 2,452 | 1,537 | 3,989 |
| | | 원화자산총계 | 45 | 45 | 22,923 | 22,923 | 23,818 | 4,987 | 28,805 |
| | 외화자산총계 | | - | - | 410 | 410 | 410 | - | 410 |
| | 자산총계 | | 45 | 45 | 23,333 | 23,333 | 24,228 | 4,987 | 29,215 |

| 구 분 | | | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합계 | |
|-------------------------------|---------------------|-----------|-------------|----------|-----------|-----------|------------|----------|----------|-------|--------|
| 부채 및 자본 | 원화 부채 및 자본 | 단기 차입금 | 일반 차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 어음 차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 관계회사 차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 콜머니 | | | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 장기차입금 | | | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 사채 | | | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 원화부채 | | | - | - | 19,585 | 19,585 | 21,256 | (22) | 21,234 |
| | | 부채소계(원화) | | | - | - | 19,585 | 19,585 | 21,256 | (22) | 21,234 |
| | | 자기자본 | | | - | - | - | - | - | 7,562 | 7,562 |
| | | 제충당금 | | | - | - | - | - | - | 9 | 9 |
| | | 원화부채 및 자본 | | | - | - | 19,585 | 19,585 | 21,256 | 7,549 | 28,805 |
| | 외화 부채 및 자본 | | | - | - | 410 | 410 | 410 | - | 410 | |
| 부채 및 자본 총계 | | | - | - | 19,995 | 19,995 | 21,666 | 7,549 | 29,215 | | |
| 자산과 부채 및 자본 만기불일치 (원화분) | | | | 45 | 45 | 3,338 | 3,338 | 2,562 | (2,562) | - | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치 (원화및외화) | | | | 45 | 45 | 3,338 | 3,338 | 2,562 | (2,562) | - | |

주) 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채 만기구조현황 준용

4. 유가증권 투자현황

1) 매도가능증권

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/ 순자산가액(*1) | 장부금액 | 평가손익 |
|-------------|---------|------------|-----------|--------------------|-----------|-----------|
| 시장성 있는 지분증권 | | | | | | |
| (주)케이티 | 86,585 | 0.03 | 3,310,702 | 2,731,757 | 2,731,757 | (578,945) |
| (주)한국사이버결제 | 143,392 | 1.15 | 510,000 | 1,548,634 | 1,548,634 | 1,038,634 |
| 씨제이이앤엠(주) | 8,098 | 0.02 | 250,633 | 246,989 | 246,989 | (3,644) |
| 소 계 | | | 4,071,335 | 4,527,380 | 4,527,380 | 456,045 |

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/ 순자산가액(*1) | 장부금액 | 평가손익 |
|----------------------|---------|------------|------------|--------------------|-------------|-------------|
| 시장성 없는 지분증권 | | | | | | |
| MasterCard Inc. (*1) | 292,979 | 0.23 | 3,262,740 | 232,476,089 | 232,476,089 | 229,213,349 |
| 한국신용카드결제㈜ (*1) | 42,914 | 4.99 | 321,855 | 382,235 | 382,235 | 60,380 |
| ㈜유포스트뱅크 (*2) | 125,984 | 0.79 | 500,000 | - | - | - |
| 한국스마트카드㈜ (*1)(*2) | 325,650 | 2.64 | 2,505,000 | 3,003,796 | 3,003,796 | 3,003,796 |
| ㈜케이티스포츠 | 80,000 | 4.00 | 400,000 | 400,000 | 400,000 | - |
| 소 계 | | | 6,989,595 | 236,262,120 | 236,262,120 | 232,277,525 |
| 합 계 | | | 11,060,930 | 240,789,500 | 240,789,500 | 232,733,570 |

(*1) 공신력 있는 독립된 유가증권평가전문기관의 평가결과를 사용하여 공정가치로 평가 하였습니다.

(*2) 전기 이전에 손상가능성 검토결과 회수가능성이 없다고 판단되어 취득원가 전액을 손상차손으로 인식하였습니다.

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해년도 | 직전년도 |
|---------|------|------|
| 카드자산 | (1) | (4) |
| 할부금융자산 | - | - |
| 리스자산 | - | - |
| 신기술금융자산 | - | - |
| 여신성금융자산 | - | - |

5) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해년도 | | | 직전년도 | | |
|---------|------|-----|-------|------|-----|-------|
| | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) |
| 카드채권 | 171 | 2 | 1.17 | 148 | 3 | 2.03 |
| 할부금융채권 | - | - | - | - | - | - |
| 리스채권 | - | - | - | - | - | - |
| 신기술금융채권 | - | - | - | - | - | - |
| 여신성금융채권 | - | - | - | - | - | - |

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

| 구 분 | 2013년도 | 2012년도 | 변동요인 |
|-------|--------|--------|------|
| 총 여 신 | 15,561 | 13,460 | - |
| 부실여신 | - | - | - |
| 무수익여신 | - | - | - |

주) 1. 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액

2. 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체현황

- 해당사항 없음

3) 신규발생 법정관리 업체현황

- 해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타현황

(2013년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 | 변동사유 |
|------|--------|------|------|-------------|
| 지급보증 | 원화지급보증 | - | 100 | 유펜이먼트(주) 매각 |
| | 외화지급보증 | - | - | - |
| 기타 | | - | - | - |

IV. 경영지표

(단위 : 억원, %)

| 구 분 | | | 당해연도 | 직전연도 |
|------------|---------------------|--------------------|--------|--------|
| 자본의 적정성 | 조정자기 자본비율 | 조정자기자본계 | 7,567 | 6,088 |
| | | 조정총자산계 | 23,267 | 21,566 |
| | | 조정자기자본비율 | 32.52 | 28.23 |
| | 단순자기 자본비율 | 납입자본금 | 440 | 440 |
| | | 자본잉여금 | - | - |
| | | 이익잉여금 | 5,177 | 4,428 |
| | | 자본조정 | | |
| | | 기타포괄손익누계액 | 1,761 | 1,056 |
| | | 자기자본계 | 7,378 | 5,924 |
| | | 총자산 | 29,031 | 24,753 |
| | | 단순자기자본비율 | 25.41 | 23.93 |
| | 손실위험도 가중 부실채권 비율 | 가중부실채권등 | 5 | 5 |
| | | 총채권등 | 17,221 | 15,015 |
| | | 손실위험도가중 부실채권 비율 | 0.03 | 0.03 |
| 자산의 건전성 | 고정이하 채권비율 | 고 정 | - | - |
| | | 회 수 의 문 | - | - |
| | | 추 정 손 실 | 5 | 5 |
| | | 고정이하채권계 | 5 | 5 |
| | | 총채권등 | 17,221 | 15,015 |
| | | 고정이하채권비율 | 0.03 | 0.03 |

| 구 분 | | | 당해연도 | 직전연도 |
|-----|-------------------|-------------------|--------|--------|
| | 연체채권비율 | 연체채권액 | 2 | 3 |
| | | 총채권액 | 17,221 | 15,015 |
| | | 연체채권비율 | 0.01 | 0.02 |
| | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 | - | - |
| | | 자기자본계 | 7,562 | 6,082 |
| | | 대주주에 대한 신용공여비율 | - | - |
| | 대손충당금 적립비율 | 대손충당금 잔액 | 194 | 169 |
| | | 대손충당금 최소의무적립액 | 193 | 156 |
| | | 대손충당금적립비율 | 100.52 | 108.02 |
| 수익성 | 총자산이익률 | 당기순이익 | 1,014 | 933 |
| | | 총자산평잔 | 26,807 | 23,771 |
| | | 총자산이익률 | 3.78 | 3.92 |
| | 자기자본이익률 | 당기순이익 | 1,014 | 933 |
| | | 자기자본계 | 7,378 | 5,924 |
| | | 자기자본이익률 | 13.74 | 15.75 |
| | 총자산경비율 | 총경비 | 1,569 | 1,521 |
| | | 총자산평잔 | 26,807 | 23,772 |
| | | 총자산경비율 | 5.85 | 6.40 |
| | 수지비율 | 연간 영업비용 | 31,241 | 31,238 |
| | | 연간 영업수익 | 32,283 | 32,144 |
| | | 수지비율 | 96.77 | 97.18 |
| 유동성 | 원화유동성자산비율 | 원화 유동성자산 | 22,924 | 17,924 |
| | | 원화 유동성부채 | 19,585 | 16,961 |
| | | 원화 유동성비율 | 117.05 | 105.68 |
| | 업무용 유형자산비율 | 업무용 유형자산 | 972 | 1,100 |
| | | 자기자본계 | 7,378 | 5,924 |
| | | 업무용유형자산비율 | 13.18 | 18.57 |
| | 발행채권의 신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | - | - |
| | | 국고채수익률 | - | - |
| | | 신용스프레드 | - | - |
| 생산성 | 직원 1 인당 | 영업이익 | 2.25 | 2.25 |
| | | 여신액 | 23.94 | 21.89 |

V. 리스크관리

1. 개 요

회사의 전반적인 위험관리정책은 무차입 경영, 안전자산 위주의 자금운용 등 최대한 리스크를 회피하는 보수적 전략을 표방하고 있습니다.

당사는 회원사(발급사)의 신용/체크카드 전반 업무를 위임받아 프로세스를 처리하고 그에 따른 수수료를 받는 사업모델을 갖고 있어 신용공여에 따른 자금조달의 부담이 거의 없고 카드소지자의 채무불이행 위험이 현저히 낮아 재무리스크는 타 카드사 대비 높지 않은 편입니다.

그러나 각기 다른 회원사의 다양한 니즈에 따른 복잡한 업무 절차 및 시스템, 수많은 고객정보의 저장·관리, 최근 이슈가 되는 평판리스크 등 비재무리스크를 효과적으로 관리하기 위해 당사에 적합한 리스크 관리 정책, 조직, 방법론 등을 보유하고 있습니다.

리스크관리의 기본원칙은 다음과 같습니다

.

- 리스크관리는 사업단위별 영업활동의 자율성을 보장하되 견제와 균형을 이루고 수익성 및 전략과 연계되도록 이루어져야 한다.
- 리스크관리 결과는 경영관리와 의사결정에 활용해야 한다.

회사는 리스크관리를 위해 다음과 같은 지배구조를 갖추고 있습니다.

(1) 이사회

회사의 리스크 전반에 대한 전략, 정책을 최종 승인하고 모니터링할 책임이 있으며 다음과 같은 업무를 수행합니다.

- 리스크관리 관련 규정의 심의·의결
- 리스크관리 전략의 심의·의결
- 부담가능한 위험수준의 승인 (규제비율의 내부한도 설정 등)

(2) 리스크관리위원회

이사회는 리스크관리에 관한 승인/결정 사항을 효율적으로 이행토록 하기 위하여 사내 임원들로 구성된 리스크관리위원회를 설치·운영하고 있으며 다음과 같은 업무를 수행합니다.

- 리스크관리 정책 및 전략의 수립
- 부담가능한 위험수준의 설정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 위원회 결정 및 심의사항의 이사회 보고

(3) 리스크관리팀

영업부서와 독립된 리스크관리팀은 다음과 같은 업무를 수행합니다.

- 리스크 업무관련 지침, 매뉴얼 제정
- 한도초과 여부 모니터링
- 전사 리스크 식별·평가 실시 및 대응방안 수립
- 비상 상황 발생시, 신속한 대응 전략 및 프로세스 수립·운영

2. 리스크종류 등

1) 리스크별 관리대상 및 관리방법

- 운영리스크 : 당사는 카드발행, 승인, 결제, 매입, 정산 등 신용카드 프로세싱 비즈니스를 수행하고 있습니다. 따라서, 사람, 시스템, 외부환경, 프로세스 등 다양한 원인으로 인해 오류 및 손실사건이 발생할 수 있고 이로 인해 지불결제 업무에 차질이 발생하여 고객(소비자,가맹점,은행) 및 국가 경제에 큰 피해를 끼칠 수 있는 가능성이 존재합니다. 이러한 위험을 최소화 시키고자 운영 리스크 관리에 역량을 집중하고 있습니다.
운영리스크관리시스템(ORMS)운행을 통해 리스크 식별/평가/손실사건 수집/대응 방안수립 등을 전사적으로 수행하고 있습니다. 재무적 손실 뿐만 아니라 비재무적 손실(고객평판 및 기회비용 발생 등)도 모두 관리하고 있으며 오류/손실사건 발생 시 즉각 보고토록 절차화 되어 있습니다. 주요건물의 정전, 화재, 시스템 다운 등 비상상황에 대비하기 위해 업무연속계획(BCP)을 수립 운영하고 있으며 매년 모의 훈련을 1회 이상 실시하고 있습니다.

- 사업리스크 : 신사업 및 기존 사업과 관련하여 사업 경제성 분석 등 현업부서에서 분석한 사업기획내용을 리스크관점에서 재검토하며 경제성 분석의 타당성여부를 재검증하고 있습니다.
- 신용리스크 : 당사는 대부분의 신용리스크를 직접적으로 부담하지 않아 실질적 신용리스크의 노출 규모는 매우 미미합니다. 일부 자체발행카드의 경우, 매우 보수적인 관점에서 한도를 부여하고 연체율 등 사후관리에 만전을 기하고 있습니다.
- 시장리스크 : 채권발행 혹은 은행으로부터 차입금이 없음으로 인해 이자율 등 외부 시장환경의 급격한 변동에 대해 민감도가 낮습니다. 자금운용 또한 정기예금 및 최상위 신용도 등급의 채권 등에 투자함으로써 자산의 가치변동에 따른 가치하락 혹은 원금손실 위험이 현저히 낮습니다. 국제신용카드 국내외 거래로 인한 환리스크는 회원사가 직접 부담하고 있으며, 은련 매입사업의 경우, 매일(D+1일, 영업일 기준) 현물시장에 달러매도를 통해 환리스크를 최소화시키고 있습니다.

2) 허용한도

주요 경영비율인 연체율, 조정자기자본, 유동성비율에 대해 여신전문금융업감독 규정에서 규정한 경영지도 비율 이상의 한도를 매년 설정하고 주기적으로 모니터링하고 있습니다.

3) 측정방법

- 신용리스크 및 시장리스크의 경우, 은행업의 신 BIS기준 표준방법을 적용하여 리스크량을 측정하고 매년 분기별로 리스크 관리 위원회에 보고하고 있습니다.
- 운영리스크의 경우, 은행업의 신 BIS기준 기초지표법을 적용하여 리스크량을 측정하고 매년 분기별로 리스크 관리 위원회에 보고하고 있습니다.
- 리스크량 산출 이외에도, 오류/손실사건 발생 현황 및 기타 다양한 수치들을 활용하여 리스크 노출규모를 간접적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

3. 리스크관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위 : 억원)

| 구 분 | | 금 액 |
|--------------|----------|-----|
| 대환대출자산 총계 | | - |
| | 연체 1개월미만 | - |
| | 연체 1~3개월 | - |
| | 연체 3~6개월 | - |
| | 연체 6개월이상 | - |
| 연체채권계(30일이상) | | - |
| 연체율 | | - |

2) 할부금융사 가계대출현황

- 해당사항 없음

3) 자산 유동화현황

- 해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황

- 해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제현황

1) 감사의 기능과 역할

■ 감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 다음 각 호의 역할을 수행한다.

① 임원의 직무집행에 대한 감사

② 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT 감사 등으로 구분 되는 내부감사

계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선 방안 제시

- ③ 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ④ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ⑤ 외부감사인 선임의 승인
- ⑥ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑦ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑧ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑨ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침과 감사빈도

■ 감사 방침

- 내실경영을 저해하는 요인에 대한 점검 활동 강화
- 직원에 의한 부정 또는 과실 등 사고발생에 대한 시스템 중심의 사전 예방 활동 강화
- 고객 민원 및 소비자 보호제도의 업무반영에 대한 점검 활동 강화
- 감사 역량 강화를 통한 전문성 제고

■ 감사 빈도

- ① 종합감사 : 연간감사계획에 따라 해당 분야 업무전반에 대하여 실시
- ② 특별감사 : 상근감사위원이 필요하다고 인정하거나 대표이사 또는 감독기관의 요청이 있는 경우 상근감사위원의 재량에 따라서 비정기적으로 실시
- ③ 일상감사 : 본부장 이상 전결 서류에 대하여 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- ① 이사회 : 효율적인 내부통제를 위한 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정함.
- ② 감사위원회 : 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 다음 각 호의 역할을 수행한다.
- ③ 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반사항을 지원하고,

적절한 내부통제 정책을 수립 시행함.

- ④ 준법감시인 : 준법감시업무를 수행하고, 내부통제제도의 운영실태에 대한 감시, 점검, 조사 및 이와 관련된 문제점과 미비사항에 대한 개선, 시정요구 등 내부통제체제를 총괄함.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 내부통제규정 및 준법감시규정의 제·개정 입안 및 법규준수 프로그램의 제정·운영
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선 시정 요구
 - 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
 - 내부통제규정 및 준법감시규정 등을 위반한 임직원에 대한 사장 및 감사 앞 보고 및 제재 요청
 - 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
 - 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
 - 내부통제제도의 구축·운영상황 등과 관련하여 이사회, 경영진 및 해당부서 앞 자문
 - 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한 자문
- ④ 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- ⑤ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- ⑥ 민원업무 처리의 적정성 점검
- ⑦ 감독당국 및 감사와의 협조·지원
 - 감독당국과의 유기적인 협조체제 및 의사소통채널 구축
 - 감사가 수립하는 연간 감사계획에 대한 협의·조언 등
- ⑧ 자금세탁방지업무 총괄
- ⑨ 준법감시결과의 주기적인 기록 유지 및 준법감시인의 연간 준법감시 활동 계획·결과의 사장 및 감사 앞 보고

기타 : 준법감시인이 필요하다고 인정하는 때에는 사장의 승인을 얻어 그 직무를 담당가능

2. 기관경고 및 임원문책 사항

- 해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
2. 재무상태표 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
3. 포괄손익계산서 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
4. 이익잉여금처분 계산서 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』

참조

5. 현금흐름표 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
6. 주식사항 : 첨부 『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
7. 연결재무제표 감사보고서 : 첨부 『연결재무제표에 대한

감사보고서』 참조

8. 연결재무상태표 : 첨부 『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
9. 연결포괄손익계산서 : 첨부 『연결재무제표에 대한 감사보고서』

참조

10. 연결자본변동표 : 첨부 『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
11. 연결현금흐름표 : 첨부 『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
12. 연결재무제표 주식사항 : 첨부 『연결재무제표에 대한 감사보고서』

참조

Ⅷ. 기 타

1. 임원현황

(2013.12.31 현재)

| 성명 | 직위 | 생년 월일 | 담당 업무 | 주요경력 | 최초선임일 | 최근선임일 | 임기만료일 | 상근 여부 |
|-----|-------------|----------------|-----------|---|------------|------------|------------------|----------|
| 이종호 | 사내이사 | 1948. 12.25 | 이사회 의장 | 서울대 법학 전 LG 카드 대표이사 전 금융감독원 은행감독국 국장 | 2011.03.29 | 2011.03.29 | 2014.03.28 | 상근 |
| 이강태 | 대표이사 | 1953. 02.24 | 사장 | 고려대 경제학, 동 대학원 석사 (명지대 경영학 박사) 전 하나 SK 카드 대표이사 | 2012.08.06 | 2012.08.06 | 2014.12.31 | 상근 |
| 남동균 | 상근감사 위원 | 1952. 10.06 | 감사 총괄 | 서울대 경제학(밴더빌트대 박사) 전 대구광역시 정무부시장 제 23 회 행정고시 | 2013.03.26 | 2013.03.26 | 2015.3 월 정기주총 | 상근 |
| 손경익 | 기타비상무 이사 | 1957. 07.16 | 이사 | 한국외대 정치외교학 전 농협은행 부행장 | 2012.01.13 | 2012.01.13 | 2014.02.10 | 비상근 |
| 김일영 | 기타비상무 이사 | 1956. 09.08 | 이사 | 런던대 전자공학, 동대학원 석사 kt 그룹 CorporatCenter 장 | 2011.02.11 | 2011.02.11 | 2015.1.12 | 비상근 |
| 배철호 | 사외이사 | 1948. 01.14 | 이사 | 서울대 경영학 전 기획예산처 기획관리실장 제 16 회 행정고시 | 2012.03.28 | 2012.03.28 | 2014.3 월 정기주총 | 비상근 |
| 김종화 | 사외이사 | 1947. 06.02 | 이사 | 서울대 경제학(호주 Griffith 대 박사) 전 덕성여대 교무처 처장, 교수 제 10 회 행정고시 | 2013.03.26 | 2013.03.26 | 2015.3 월 정기주총 | 비상근 |
| 이천표 | 사외이사 | 1944. 08.18 | 이사 | 서울대 경영학(미 브라운대 박사) 전 정보통신정책연구원장 서울대 교수, 명예교수 | 2013.03.26 | 2013.03.26 | 2015.3 월 정기주총 | 비상근 |
| 표학길 | 사외이사 | 1948. 02.16 | 이사 | 서울대 무역학(미 클라크대학 박사) 전 대통령자문 정책기획위원회 위원 서울대 교수, 명예교수 | 2013.03.26 | 2013.03.26 | 2015.3 월 정기주총 | 비상근 |
| 한영근 | 사외이사 | 1953. 03.10 | 이사 | 고려대 행정학 전 IBK 자산운용 대표이사 전 중소기업은행개인과객본부장 | 2013.03.26 | 2013.03.26 | 2015.3 월 정기주총 | 비상근 |

2. 영업점현황

| 구 분 | 주 소 | 전화번호 |
|---------|----------------------------------|--------------|
| 강 남 센 터 | 서울시 서초구 효령로 275 | 02-6377-5435 |
| 강 북 센 터 | 서울시 영등포구 영등포로 194 홍익금융프라자 5층 | |
| 부 산 센 터 | 부산시 중구 중앙대로 63 부산우체국 11층 | |
| 대 구 센 터 | 대구시 중구 동덕로 167 kt에스테이트빌딩 8층 | |
| 대 전 센 터 | 대전시 서구 둔산남로 94 로고스빌딩 8층 | |
| 광 주 센 터 | 광주시 동구 제봉로 225 광주은행 본점빌딩 12층 | |
| 창 원 센 터 | 경남 창원시 성산구 상남로 25 KDB산업은행 2층 | |
| 전 주 센 터 | 전북 전주시 완산구 온고을로 29 kt에스테이트빌딩 11층 | |

3. 주요 용어해설

| 용 어 | 내 용 | 관련 페이지 |
|---------------|--|-----------|
| 대주주 | 당사 지분을 5% 초과하여 보유한 주주 | 8 |
| 조정자기자본비율 | 조정자기자본 / 조정총자산 * 100 | 16 |
| 단순자기자본비율 | 자기자본 / 총자산 * 100 | 16 |
| 손실위험도가중부실채권비율 | (고정채권*20%+회수의문채권*75%+추정손실채권*100) / 총채권*100 | 16 |
| 수지비율 | 영업비용 / 영업수익 *100 | 17 |
| 직원 1인당 영업이익 | 영업이익 / 평균인원수*100 | 17 |
| 직원 1인당 여신액 | 기중평잔 총여신 / 평균인원수*100 | 17 |

비씨카드주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 31 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 30 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

| | |
|---------------------|----|
| 외부감사인인의 감사보고서 ----- | 1 |
| 재무제표 | |
| 재무상태표 ----- | 3 |
| 포괄손익계산서 ----- | 4 |
| 자본변동표 ----- | 6 |
| 현금흐름표 ----- | 7 |
| 재무제표에 대한 주석 ----- | 10 |
| 참고자료 | |
| 내부회계관리제도 검토의견 ----- | 78 |

외부감사인의 감사보고서

비씨카드주식회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 3월 11일

본 감사인은 첨부된 비씨카드주식회사의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태표와 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 비씨카드주식회사의 2013년 12월 31일
과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태와 2013년 12월 31일과 2
012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채
택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사 
권 승 호

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

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제31기말 2013년 12월 31일 현재

제30기말 2012년 12월 31일 현재

제30기초 2012년 1월 1일 현재

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제31기 당기말 | 제30기 전기말 | 제30기 전기초 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및현금성자산 (주석 4,5,16,25) | 576,451,809,236 | 318,637,746,957 | 332,598,592,497 |
| II. 매도가능금융자산 (주석 4,6,25) | 240,789,499,183 | 146,666,030,124 | 120,725,023,335 |
| III. 대여금및수취채권 | 1,808,104,809,325 | 1,714,181,779,924 | 1,093,741,049,950 |
| 신용판매자산 (주석 4,7,25) | 1,555,845,509,969 | 1,345,737,072,242 | 863,857,280,300 |
| 회원사위임미수금 (주석 4,7,16,25) | 141,324,478,319 | 128,711,943,024 | 122,294,857,581 |
| 기타대여금및수취채권 (주석 4,8,16,25) | 110,934,821,037 | 239,732,764,658 | 107,588,912,069 |
| IV. 관계기업투자 (주석 11) | 104,652,435,480 | 104,652,435,480 | 95,336,280,807 |
| V. 종속기업투자 (주석 11) | 3,852,765,000 | 6,852,760,000 | 6,852,760,000 |
| VI. 유형자산 (주석 12) | 112,024,442,687 | 123,533,959,130 | 144,186,111,882 |
| VII. 무형자산 (주석 14) | 49,308,428,306 | 46,771,477,115 | 34,610,498,017 |
| VIII. 순확정급여자산 (주석 17) | 2,363,884,148 | 4,049,940,328 | 8,698,441,685 |
| IX. 기타자산 (주석 15) | 26,367,423,222 | 29,799,679,392 | 20,336,101,279 |
| 자 산 총 계 | 2,923,915,496,587 | 2,495,145,808,450 | 1,857,084,859,452 |
| 부 채 | | | |
| I. 신용판매부채 (주석 4,25) | 1,725,395,587,274 | 1,484,869,108,707 | 978,031,609,848 |
| II. 총당부채 (주석 18) | 12,402,214,789 | 12,652,144,932 | 22,603,170,621 |
| III. 미지급법인세 (주석 19) | 22,264,960,391 | 21,275,372,079 | 17,820,104,098 |
| IV. 이연법인세부채 (주석 19) | 45,213,089,924 | 24,319,316,718 | 24,273,287,732 |
| V. 기타부채 (주석 16,20,25) | 362,452,940,042 | 343,816,806,704 | 305,969,283,752 |
| 부 채 총 계 | 2,167,728,792,420 | 1,886,932,749,140 | 1,348,697,456,051 |
| 자 본 | | | |
| I. 보통주자본금 (주석 1,22) | 44,000,000,000 | 44,000,000,000 | 44,000,000,000 |
| II. 기타포괄손익누계액 (주석 22) | 176,054,323,344 | 102,909,175,785 | 83,546,551,660 |
| III. 이익잉여금 (주석 22) | 536,132,380,823 | 461,303,883,525 | 380,840,851,741 |
| 자 본 총 계 | 756,186,704,167 | 608,213,059,310 | 508,387,403,401 |
| 부채및자본총계 | 2,923,915,496,587 | 2,495,145,808,450 | 1,857,084,859,452 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제31(당)기 | 제30(전)기 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업수익 | 3,073,349,950,028 | 3,111,705,729,562 |
| 1. 매입업무수익 | 2,618,228,185,092 | 2,662,641,592,869 |
| 2. 위임수수료수익 | 211,787,554,420 | 222,618,830,986 |
| 3. 부가사업수수료수익 | 135,956,287,131 | 140,760,637,143 |
| 4. 회원서비스수수료수익 | 62,483,258,629 | 51,697,545,157 |
| 5. 자체카드수수료수익 | 6,298,341,764 | 7,680,736,360 |
| 6. 금융수익 (주석 26) | 19,169,670,263 | 18,467,628,025 |
| 이자수익 | 16,049,113,933 | 16,249,348,040 |
| 유가증권평가및처분이익 | 467,404,866 | 290,381,811 |
| 대출채권평가및처분이익 | 1,136,558,810 | 1,050,199,602 |
| 배당금수익 | 1,281,277,903 | 516,601,881 |
| 카드자산평가및처분이익 | 209,227,108 | 113,792,555 |
| 금융보증수익 | 26,087,643 | 247,304,136 |
| 7. 외화관련이익 (주석 16) | 19,426,652,729 | 7,838,759,022 |
| II. 영업비용 | 2,927,217,629,230 | 2,973,168,043,211 |
| 1. 매입업무비용 | 2,453,664,842,410 | 2,521,046,825,229 |
| 2. 위임수수료비용 | 176,619,392,754 | 175,872,925,830 |
| 3. 부가사업수수료비용 | 79,652,724,220 | 84,575,955,582 |
| 4. 회원서비스수수료비용 | 53,082,166,763 | 35,972,857,044 |
| 5. 자체카드수수료비용 | 1,308,797,986 | 1,140,212,430 |
| 6. 금융비용 (주석 26) | - | 1,220,211,490 |
| 유가증권평가및처분손실 | - | 1,220,211,490 |
| 7. 외화관련손실 (주석 16) | 1,959,988,013 | 599,850,173 |
| 8. 판매비와관리비 | 158,049,975,985 | 151,786,680,188 |
| 급여 (주석 27) | 68,203,420,154 | 64,247,866,359 |
| 퇴직급여 (주석 17, 27) | 5,123,379,037 | 3,512,440,648 |
| 복리후생비 (주석 27) | 17,033,889,602 | 16,305,683,197 |
| 대손상각비 | 123,052,135 | 598,624,356 |
| 감가상각비 (주석 12) | 10,505,167,771 | 10,678,110,848 |
| 무형자산상각비 (주석 14) | 13,862,917,364 | 8,912,956,369 |
| 접대비 | 1,289,263,096 | 1,223,278,364 |
| 세금과공과 | 5,996,121,454 | 5,884,531,631 |
| 영업점관리비 | 1,371,413,338 | 2,774,082,773 |
| 보험료 | 265,428,754 | 428,978,349 |
| 자문료 | 4,326,330,713 | 3,647,081,062 |

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 기타판매비와관리비 (주석 28) | 29,949,592,567 | | 33,573,046,232 | |
| 9. 기타영업비용 | | 2,879,741,099 | | 952,525,245 |
| III. 영업이익 | | 146,132,320,798 | | 138,537,686,351 |
| IV. 기타영업외수익 (주석 29) | | 1,672,373,572 | | 6,621,572,325 |
| V. 기타영업외비용 (주석 29) | | 5,241,225,883 | | 18,272,047,350 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 142,563,468,487 | | 126,887,211,326 |
| VII. 법인세비용 (주석 19) | | 38,694,971,189 | | 31,024,179,542 |
| VIII. 당기순이익 (주석 23) | | 103,868,497,298 | | 95,863,031,784 |
| IX. 기타포괄손익 (주석 22) | | 73,145,147,559 | | 19,362,624,125 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | 70,852,409,654 | | 20,396,648,148 |
| (1) 매도가능금융자산 평가이익 | 70,852,409,654 | | 20,396,648,148 | |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목 | | 2,292,737,905 | | (1,034,024,023) |
| (1) 확정급여제도의 재측정요소 | 2,292,737,905 | | (1,034,024,023) | |
| X. 총포괄이익 | | 177,013,644,857 | | 115,225,655,909 |
| XI. 기본및희석주당이익 (주석 23) | | 23,606 | | 21,787 |
| 1. 기본및희석주당이익 | | 23,606 | | 21,787 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 2012년 1월 1일 (전기초 보고금액) | 44,000,000,000 | 85,162,987,075 | 379,224,416,326 | 508,387,403,401 |
| 회계변경의 누적효과 (주석 17) | - | (1,616,435,415) | 1,616,435,415 | - |
| 2012년 1월 1일 (재작성된 금액) | 44,000,000,000 | 83,546,551,660 | 380,840,851,741 | 508,387,403,401 |
| 배당 | - | - | (15,400,000,000) | (15,400,000,000) |
| 총포괄손익: | - | 19,362,624,125 | 95,863,031,784 | 115,225,655,909 |
| 당기순이익 | - | - | 95,863,031,784 | 95,863,031,784 |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | 20,396,648,148 | - | 20,396,648,148 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | (1,034,024,023) | - | (1,034,024,023) |
| 2012년 12월 31일 (전기말) | 44,000,000,000 | 102,909,175,785 | 461,303,883,525 | 608,213,059,310 |
| | | | | |
| 2013년 1월 1일 (당기초) | 44,000,000,000 | 102,909,175,785 | 461,303,883,525 | 608,213,059,310 |
| 배당 | - | - | (29,040,000,000) | (29,040,000,000) |
| 총포괄손익: | - | 73,145,147,559 | 103,868,497,298 | 177,013,644,857 |
| 당기순이익 | - | - | 103,868,497,298 | 103,868,497,298 |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | 70,852,409,654 | - | 70,852,409,654 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | 2,292,737,905 | - | 2,292,737,905 |
| 2013년 12월 31일 (당기말) | 44,000,000,000 | 176,054,323,344 | 536,132,380,823 | 756,186,704,167 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제31(당)기 | 제30(전)기 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | 270,235,328,129 | 19,470,080,889 |
| 1. 법인세차감전순이익 | 142,563,468,487 | 126,887,211,326 |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 32,986,144,060 | 39,579,428,926 |
| 대손상각비 | 123,052,135 | 598,624,356 |
| 기타채권상각비 | 677,496,789 | 502,189,554 |
| 감가상각비 | 10,505,167,771 | 10,678,110,848 |
| 무형자산상각비 | 13,862,917,364 | 8,912,956,369 |
| 유형자산처분손실 | 582,669,000 | - |
| 무형자산처분손실 | 12,320,000 | - |
| 유형자산폐기손실 | 6,206,468 | 378,717,500 |
| 무형자산폐기손실 | - | 1,772,850 |
| 유형자산손상차손 | - | 13,176,451,400 |
| 무형자산손상차손 | 1,714,918,790 | 308,250,000 |
| 매도가능금융자산처분손실 | - | 407,382,000 |
| 퇴직급여 | 5,123,379,037 | 3,512,440,648 |
| 임차료 | 205,633,162 | 105,717,407 |
| 복리후생비 | 170,738,494 | 137,776,088 |
| 기타충당부채전입액 | 1,645,050 | 859,039,906 |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (18,565,878,671) | (23,077,546,274) |
| 이자수익 | (16,049,113,933) | (16,249,348,040) |
| 유형자산처분이익 | (30,193,000) | (43,734,013) |
| 충당부채환입액 | (28,805,551) | (5,977,480,529) |
| 배당금수익 | (1,281,277,903) | (516,601,881) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (467,404,866) | (290,381,811) |
| 종속기업투자주식처분이익 | (709,083,418) | - |
| 4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | 163,554,619,390 | (87,543,928,845) |
| 매도가능금융자산 | 428,271,016 | 850,499,811 |
| 신용판매자산 | (210,214,589,070) | (482,478,416,298) |
| 회원사미수금 | (12,612,535,295) | (6,417,085,443) |
| 가치금 | (116,659,873) | (1,247,067,762) |
| 국제카드미수금 | 786,123,682 | (478,329,377) |
| 대금 | (20,444,977) | (247,776,210) |
| 미수금 | 1,574,907,903 | (6,328,660,730) |
| 여행대지금 | (716,742,509) | 81,430,271 |
| 예치금 | 122,000,000,000 | (122,000,000,000) |

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 선급금 | (109,000,000) | | 179,300,922 | |
| 선급비용 | (132,375,445) | | 594,439,401 | |
| 재고자산 | 3,963,029,790 | | (10,504,713,956) | |
| 신용판매부채 | 240,526,478,567 | | 506,837,498,859 | |
| 미사용한도충당부채 | - | | (138,280,156) | |
| 포인트충당부채 | 9,651,275 | | 32,853,797 | |
| 기타충당부채 | (153,816,452) | | (4,714,494,770) | |
| 국제카드미지급금 | 6,566,235,484 | | (504,731,904) | |
| 국제카드예수금 | (15,258,500,693) | | 22,388,707,662 | |
| 미지급금 | (10,484,850,552) | | 13,821,098,139 | |
| 미지급비용 | 3,377,928,672 | | (21,709,735,729) | |
| 부가세예수금 | (382,212,907) | | (3,912,775) | |
| 선수금 | 12,750,917,096 | | 2,255,620,493 | |
| 선수수익 | (2,405,815,760) | | (106,749,913) | |
| 수입보증금 | (4,674,433,564) | | (2,530,740,474) | |
| 여행대매금 | 1,031,039,355 | | 330,550 | |
| 여행미정산금 | 62,573,812 | | (58,927,832) | |
| 예수금 | 26,562,629,651 | | 19,854,696,134 | |
| 통판대매금 | 35,117,065 | | (6,115,319) | |
| 해외직불카드예수금 | 151,629,693 | | 199,180,074 | |
| TOP예수금 | 1,457,404,691 | | 5,064,240,769 | |
| 퇴직금의 지급 | (2,917,495,567) | | (944,280,208) | |
| 사외적립자산 | 2,470,154,302 | | 716,193,129 | |
| 5. 이자수취액 | 18,231,214,472 | | 12,212,931,326 | |
| 6. 배당금수취액 | 1,281,277,903 | | 516,601,881 | |
| 7. 배당금지급액 | (29,040,000,000) | | (15,400,000,000) | |
| 8. 법인세납부액 | (40,775,517,512) | | (33,704,617,451) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (12,421,265,850) | | (33,430,926,429) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 10,148,319,534 | | 19,923,660,441 | |
| 비품의 처분 | 67,873,580 | | 163,331,254 | |
| 소프트웨어의 처분 | 308,000 | | - | |
| 회원권의 처분 | 560,000,000 | | - | |
| 기타무형자산의 처분 | - | | 552,000,000 | |
| 종속기업투자주식의 처분 | 3,709,078,418 | | - | |
| 관계기업투자주식의 처분 | - | | 16,157,816,967 | |
| 임차보증금의 감소 | 4,933,817,536 | | 1,144,488,397 | |
| 종업원대여금의 감소 | 877,000,000 | | 1,449,000,000 | |
| 전신전화가입금의 감소 | 242,000 | | 29,040,000 | |
| 예치보증금의 감소 | - | | 427,983,823 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (22,569,585,384) | | (53,354,586,870) | |
| 비품의 취득 | (4,023,522,405) | | (6,869,326,158) | |

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|----------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 구축물의 취득 | (860,100,000) | | - | |
| 건설중인자산의 취득 | (1,891,103,660) | | (2,022,721,300) | |
| 소프트웨어의 취득 | (1,743,125,013) | | (1,279,329,900) | |
| 취득중무형자산의 취득 | (9,933,385,188) | | (15,835,488,872) | |
| 기타무형자산의 취득 | (72,681,818) | | (459,623,000) | |
| 관계기업투자주식의 취득 | - | | (25,473,971,640) | |
| 임차보증금의 증가 | (2,035,667,300) | | (791,126,000) | |
| 종업원대여금의 증가 | (2,010,000,000) | | (623,000,000) | |
| Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | - | | - |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | - | | - | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | - | | - | |
| Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가 (H계) | | 257,814,062,279 | | (13,960,845,540) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | | 318,637,746,957 | | 332,598,592,497 |
| Ⅵ. 기말의 현금및현금성자산 | | 576,451,809,236 | | 318,637,746,957 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사

1. 회사의 개요

비씨카드주식회사(이하 "당사")는 여신전문금융업법에 따라 1983년 9월 7일에 설립되었으며, 당사의 주주사와 회원사의 신용카드사업과 관련된 제반업무의 대행, 당사의 자체신용카드업무, 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 440억원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

| 주주명 | 소유주식수 | 지분율 |
|------------|-----------|--------|
| (주)케이티캐피탈 | 3,059,560 | 69.54 |
| (주)우리카드 | 336,800 | 7.65 |
| 농협은행(주) | 217,800 | 4.95 |
| 중소기업은행 | 217,800 | 4.95 |
| (주)케이비국민카드 | 217,800 | 4.95 |
| (주)대구은행 | 87,120 | 1.98 |
| (주)경남은행 | 87,120 | 1.98 |
| 신한카드(주) | 44,000 | 1.00 |
| (주)부산은행 | 44,000 | 1.00 |
| (주)하나은행 | 44,000 | 1.00 |
| 우리사주조합 | 44,000 | 1.00 |
| 합 계 | 4,400,000 | 100.00 |

2. 중요한 회계정책

이 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

당사의 재무제표는 금융상품 등 아래 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며, 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 천원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2 제 · 개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음의 개정내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다. 기타 제 · 개정된 기업회계기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 없습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정된 기준서는 기타포괄손익 항목 중 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 당기손익으로 재분류되는 항목을 구분하여 표시하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 당사의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

또한 개정된 기준서는 비교정보 요구사항을 명확히 하기 위해 추가 비교재무제표를 자발적으로 제공하기로 하는 경우 추가 비교재무제표에 대한 주석에 비교정보를 표시하도록 하고, 회계정책 변경, 소급재작성 또는 소급재분류시 표시되는 전기 기초의 개시 재무상태표의 표시와 관련하여 주석표시를 요구하지 않고 있습니다. 이에 따라 당사는 전기초 재무상태표에 대한 비교정보를 포함하지 않았습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 당사의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정)

개정된 기준서에서 보험수리적손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 하고 있습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며 이자원가와사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하는 대신에 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율을 곱하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다.

당사는 동 회계정책의 변경에 따른 종업원급여 회계처리변경을 전기말에 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

개정된 기준서에 따라 당사는 사외적립자산의 수익 및 과거근무원가의 회계처리방법을 변경하였으며 이의 영향은 주석 17에 기술되어 있습니다.

2-2-3 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' (제정)

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 유출가격으로 정의하고 있습니다. 동 기준서에 따라 당사는 특히 부채의 공정가치측정시의 불이행위험과 같은 투입변수 등의 공정가치측정에 대한 정책을 재검토하였습니다. 동 기준서에서는 또한 추가적인 공시를 요구하고 있습니다.

동 기준서의 적용은 당사의 공정가치 측정에 중요한 영향을 미치지 않습니다. 해당되는 공시는 공정가치가 결정되는 자산과 부채와 관련된 개별 주석에서 제공하고 있습니다.

2-3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기

적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

2-4 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 재무상태표일 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나, 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간종료일 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다.

2-4-1 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

2-4-2 대손충당금

대여금및수취채권의 대손충당금은 당사가 대출채권의 기존 계약조건에 따라 만기가 도래하는 모든 금액을 회수하지 못할 객관적인 증거가 있는 때에 확정하고 있습니다. 채무자의 중요한 재무적 어려움, 채무자의 파산 혹은 채무구조조정의 가능성, 이자지

급이나 원금상환의 불이행이나 지연 등을 대출채권의 손상을 나타내는 요인으로 고려할 수 있습니다. 대손충당금은 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이입니다. 장부금액은 충당금계정을 차감하여 표시하며, 손상차손 금액은 영업비용으로 손익계산서에 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권은 개별평가와 집합평가 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 중요한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대여금및수취채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

2-4-3 매도가능금융자산의 손상

당사는 특정자산을 매도가능금융자산으로 분류하여 그 공정가치의 변동을 자본에 인식하고 있으며, 공정가치가 감소한 경우에는 경영자는 그 가치감소가 당기손익으로 계상되어야 하는 손상에 해당하는지 여부를 결정하기 위해 가치의 감소에 대한 여러 가정을 하게 됩니다.

2-4-4 비금융자산의 손상

당사는 보고기간종료일 현재 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 비한정내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

2-4-5 퇴직급여제도

당사가 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 이러한 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서 할인율, 사외적립자산의

기대수익률 및 향후 급여증가율 등에 대한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 퇴직급여 제도는 장기간이라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

2-4-6 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 손익계산서에 인식합니다. 이러한 경우, 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 해당 자본항목에 가감됩니다.

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

2-5 중요한 회계정책

2-5-1 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 재무제표는 원화(KRW)로 표시하며, 회사의 기능통화와 표시통화는 원(KRW)입니다.

2-5-2 외화거래와 기말잔액의 환산

재무제표를 작성함에 있어 외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식합니다. 화폐성 자산과 부채는 후속적으로 재무제표 작성시점에 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하고 그 외환차이를 당기손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 자산과 부채도 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하되 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 당기손익으로 인식하고 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 기타포괄손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성 자산과 부채는 최초 인식시점의 환율을 적용하여 표시하므로 외환차이가 발생하지 않습니다.

2-5-3 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2-5-4 금융자산

당사는 금융자산을 그 취득목적에 따라 당기손익인식금융자산, 대여금및수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초인식시점에서 이러한 금융자산의 분류를 결정하고 있습니다.

2-5-4-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산으로부터 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2-5-4-2 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대여금및수취채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고, 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-5-4-3 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비

파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에 분류합니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2-5-4-4 대여금및수취채권

대여금및수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성화된 시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시됩니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2-5-4-4-1 신용판매자산

당사의 신용판매자산은 신용카드매입대금 및 신용카드대금금으로 이루어져 있습니다. 회원사와의 가맹점 이전 계약(회원사의 가맹점에서 당사의 가맹점으로 변경)에 따라 당사가 가맹점에 직접 지급할 의무가 있는 카드이용대금을 가맹점에 대한 채무(신용카드미지급금)로 계상하고, 회원사가 발행한 카드이용 대금을 당사가 가맹점에 직접 지급함에 따라 회원사로부터 보전받을 금액에 대해 이를 채권(신용카드매입대금)으로 계상하고 있습니다. 한편, 동거래로부터 발생하는 가맹점 수수료에 대해 당사는 이를 수익(신용카드가맹점수수료)으로 인식하고 있으며, 동 거래에 대해 가맹점 이전계약에 따라 회원사에게 수수료로 지급할 금액을 비용(발급사보전수수료)으로 인식하고 있습니다.

2-5-4-5 금융상품의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거합니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하고, 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 당해 금융자산과 지불하여야 하는 관련 부채 중 당사가 보유하는 지분만큼 재무제표에 인식합니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 보유하고 있는 경우, 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고, 수취한 매각금액은 담보 차입으로 인식합니다.

2-5-4-6 금융자산의 손상

당사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간 종료일마다 측정하고 있습니다. 매도가능금융자산은 공정가치가 원가 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 만약 그러한 증거가 매도가능금융자산에 존재한다면, 취득원가와 현행공정가치의 차이인 누적손실금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 다만, 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 손상회복시 당기손익으로 환입하지 않습니다.

상각후원가로 측정하는 자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하며, 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외합니다. 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 대여금및수취채권 또는 만기보유금융자산이 변동이자율 조건인 경우, 계약에 의해 결정된 현행 유효이자율을 손상차손을 측정하는 데 적용하는 할인율로 사용합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-5-5 재고자산

재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 이동평균법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 순실현재가치가 취득원가보다 하락한 경우에는 순실현재가치를 장부가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 순실현재가치가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

2-5-6 유형자산

유형자산은 감가상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감한 취득원가로 표시하고 있으며, 이러한 원가에는 발생시점에 자산의 인식요건을 충족한 대체원가를 포함하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능

수준을 초과하여 미래경제적효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

당사는 재무상태표일마다 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다.

한편, 토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외의 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수 |
|-----|------|
| 건물 | 40년 |
| 구축물 | 15년 |
| 비품 | 5년 |

2-5-7 무형자산

2-5-7-1 영업권

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 영업권은 상각하지 않으나 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며, 영업권에 대한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

2-5-7-2 기타의 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 소프트웨어 및 산업재산권에 대한 취득원가를 무형자산으로 계상하고 있습니다. 동 기타의 무형자산은 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 또한 추정 내용연수 동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다. 다만, 회원권에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 아니하는 대신, 매 회계기간마다 손상검사를 수행합니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당되는지를 매 보고기간마다 재검토합니다. 재검토 결과, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산 상각에 사용되는 내용연수는 다음과 같습니다.

| 구 분 | 내용연수 |
|--------|------|
| 산업재산권 | 5년 |
| 소프트웨어 | 5년 |
| 특허권 | 10년 |
| 기타무형자산 | 5년 |

2-5-8 비금융자산 손상

영업권과 같은 비한정 내용연수를 가진 자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2-5-9 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 당사에게 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하고 있습니다.

2-5-9-1 금융리스

실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 당사에게 이전된 경우 금융리스로 분류하여 리스실행일 현재의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 또한, 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추

가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 및 내부발생원가 등을 포함하는 리스개설직접 원가를 금융리스채권가액에 포함하여 인식하고 있습니다. 한편, 당사는 매 기간별 리스료를 금융리스채권 회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리하고 있으며, 이때 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

2-5-9-2 운용리스

실질적으로 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 당사에게 이전되지 않은 경우 운용리스로 분류하여 운용리스 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 운용리스자산의 장부금액에 추가하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있으며, 운용리스자산은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 같은 방법으로 상각합니다.

2-5-10 확정급여부채(자산)

당사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여부채는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여부채의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의 변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

2-5-11 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 손익계산서에 인식합니다.

당기법인세비용은 당사가營業을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 전환일 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다. 당사는 자산과 부채의 장부가액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산과 부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 법제화되었거나 법제화가 예정된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2-5-12 차입금

차입금은 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 손익계산서에 인식하고 있습니다.

차입금은 당사가 보고기간말 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않는 한 유동부채로 분류하고 있습니다. 이 때, 계약 상대방의 선택에 따라 지분상품의 발행으로 결제할 수 있는 부채의 조건은 유동분류에 영향을 미치지 않습니다.

2-5-13 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당사는 충당부채를 인식하고 있습니다.

다수의 유사한 의무가 있는 경우, 그 의무의 이행에 필요한 자원의 유출가능성은 그 유사한 의무 전체에 대하여 판단하고 있습니다. 비록 개별항목의 의무이행에 필요한 자원의 유출 가능성이 낮더라도 유사한 의무 전체를 이행하기 위하여 필요한 자원의 유출가능성이 높은 경우에는 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

2-5-13-1 포인트충당부채

당사는 회원에 대한 보상 등을 목적으로 포인트제도를 운영하고 있으며, 과거의 포인트 이용실적에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

2-5-13-2 미사용한도충당부채

당사는 사용가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도 이용정도에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

2-5-14 자본금

보통주는 자본으로 분류하고 신주 및 옵션의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세비용을 차감한 순액으로 자본에 차감표시하고 있습니다.

자기주식을 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세비용을 차감한 순액)를 포함하는 지급대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 당사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가(직접 거래원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 당사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

2-5-15 수익인식

당사는 경제적효익의 유입이 확실하고 신뢰성 있게 측정될 수 있는 경우에 수익을 인식하고 있으며, 수취한 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있습니다. 매입업무수수료, 위임수수료수익, 부가사업수수료수익, 회원서비스수수료수익, 자체카드수수료에 대해서 발생주의에 의거하여 수익을 인식하고 있습니다.

2-5-15-1 이자수익

상각후원가로 측정하는 금융상품 및 매도가능금융자산으로 분류되는 이자부금융상품의 경우 이자수익이나 이자비용은 유효이자율로 인식합니다. 유효이자율은 금융상품의 예상만기나 적절한 더 짧은 기간에 미래현금흐름의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하고, 당해 금융상품에 직접 관련된 수수료나 증분원가(유효이자율의 구성요소에 한함)를 포함하여 미래현금흐름을 추정합니다. 그러나 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 아니합니다. 지급 또는 수취에 대한 추정을 변경하는 경우 당해 금융자산이나 금융부채의 장부금액을 조정합니다. 이러한 조정금액은 유효이자율을 기준으로 재계산하며 장부금액의 변동액은 이자수익이나 이자비용으로 인식합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인하여 감액되면, 이자수익은 새로운 장부금액에 적용된 최초의 유효이자율을 사용하여 계속 인식합니다.

2-5-15-2 수수료수익

당사가 제공하는 다양한 서비스를 통하여 경제적효익의 유입이 확실하고 신뢰성 있게 측정될 수 있는 경우에 발생주의로 수수료수익을 인식하고 있으며, 수취한 대가의

공정가치로 수익을 측정하고 있습니다.

2-5-15-3 배당금수익

배당금수익은 배당지급을 받을 당사의 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

2-5-15-4 포인트이연수익

카드영업수익과 관련되어 부수적으로 발생하는 포인트의 경우 포인트 제공대가의 수익을 이연처리한 후 포인트 부담 의무를 완료한 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

2-5-16 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의 사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 영업부문이 카드사업 및 기타부대업무가 대부분을 차지하므로, 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2-5-17 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 적립된 대손충당금이 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에서 정한 금액의 합계금액에 미달하는 경우, 동 차이금액을 매 결산시마다 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

대손준비금 적립시 기존에 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액만큼 기존에 적립된 대손준비금을 환입할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

당사는 당해 결산기간 중 대손준비금 전입액(환입액), 당기순이익에서 대손준비금 전입액(환입액)을 차감(가산)하여 계산한 대손준비금 적립 후 순이익, 대손준비금 적립 후 주당이익 등을 재무제표 및 주석에 공시하고 있습니다.

3. 재무위험관리

3-1 재무위험요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 리스크관리팀에 의해 이루어지고 있습니다. 당사 재무관리팀은 리스크관리팀과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다. 이사회 및 리스크관리위원회를 비롯한 하부 조직은 시장위험(외환위험, 이자율위험 포함), 신용위험에 대한 관리대상 및 원칙, 관리조직, 한도설정, 측정방법, 관리방법에 대한 문서화된 정책뿐 아니라, 전반적인 위험관리(운영리스크 등)에 대한 문서화된 정책을 제공합니다.

3-1-1 시장위험

3-1-1-1 외환위험

당사는 일부 자산 및 부채와 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당사의 경영진은 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 외화관련 자산 및 부채의 금액이 동일하여 법인세차감전순손익에 미치는 영향이 없습니다.

3-1-1-2 가격위험

당사는 재무상태표상 매도가능금융자산으로 분류되는 당사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 가격위험은 주로 시장성있는 지분증권과 보고기간종료일 현재 평가받은 시장성없는 지분증권에서 발생하고 있습니다. 당사는 지분증권 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 포트폴리오를 분산투자하고 있습니다.

지분증권 가격이 10% 변동하였을 경우 당기말 및 전기말 현재 총포괄이익(법인세비용차감전)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
|--------|---------|--------------|--------------|
| 지분증권가격 | 10% 상승시 | 24,078,950 | 14,666,603 |
| | 10% 하락시 | (24,078,950) | (14,666,603) |

3-1-1-3 이자율변동위험

당사는 당기말 및 전기말 현재 장·단기차입부채가 존재하지 않으며, 대여금및수취채권은 고정금리로 이루어졌기 때문에 이자율변동위험에 노출되어 있지 않아 법인세차감전순이익에 미치는 영향이 없습니다.

3-1-2 신용위험

신용위험은 당사 차원에서 관리되고 있으며, 당사가 보유하고 있는 채권, 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금, 기타 금융자산으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용평가를 받는다면 평가된 신용등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 없는 경우에는 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 금융자산의 각 분류별 장부가액이며 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|---------------|---------------|
| 현금성자산(보유현금 제외) | 576,443,681 | 318,627,329 |
| 신용판매자산 | 1,555,845,510 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | 110,934,821 | 239,732,765 |
| 소 계 | 2,384,548,490 | 2,032,809,109 |
| 신용카드미사용한도 | 48,881,430 | 49,556,390 |
| 총 신용위험 노출 | 2,433,429,920 | 2,082,365,499 |
| 담보 및 기타신용보강 | - | - |

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|---------------|---------------|
| 순 신용위험 노출 | 2,433,429,920 | 2,082,365,499 |

3-1-3 유동성위험

신중한 유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 당사는 신용한도내에서 자금 여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다. 경영진은 예상현금흐름을 기초로 당사의 예상 유동성 재원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 유동성위험은 아래의 표와 같습니다. 표에 표시된 금액은 계약상 할인되지 않은 명목현금흐름을 의미합니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합 계 |
|-----------|---------------|-------|---------------|
| <난내항목> | | | |
| 신용판매부채 | 1,725,395,587 | - | 1,725,395,587 |
| 기타부채 : | | | |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | - | 75,789,791 |
| 예수금 | 141,687,871 | - | 141,687,871 |
| 미지급금 | 88,650,881 | - | 88,650,881 |
| 미지급비용 | 19,249,276 | - | 19,249,276 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | - | 13,575,564 |
| 소 계 | 338,953,383 | - | 338,953,383 |
| <난외항목> | | | |
| 신용카드미사용한도 | 48,881,430 | - | 48,881,430 |
| 합 계 | 2,113,230,400 | - | 2,113,230,400 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합 계 |
|-----------|---------------|-------|---------------|
| 신용판매부채 | 1,484,869,109 | - | 1,484,869,109 |
| 기타부채 : | | | |
| 포인트예수금 | 74,332,386 | - | 74,332,386 |
| 예수금 | 129,103,382 | - | 129,103,382 |
| 미지급금 | 92,723,025 | - | 92,723,025 |
| 미지급비용 | 15,871,349 | - | 15,871,349 |
| 수입보증금 | 18,014,789 | - | 18,014,789 |
| 소 계 | 330,044,931 | - | 330,044,931 |
| <난외항목> | | | |
| 신용카드미사용한도 | 49,556,390 | - | 49,556,390 |
| 합 계 | 1,864,470,430 | - | 1,864,470,430 |

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산을 각각 576,451,809 천원과 318,637,747천원을 보유하고 있습니다.

3-2 자본위험관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

3-2-1 총자본부채비율

당사는 총자본부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 총자본부채비율은 순차입부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입부채는 차입금 및 사채총계(재무상태표의 장단기차입금 및 장단기사채 포함)에서 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순차입부채를 가산한 금액입니다. 당기 및 전기말 현재 당사의 차입금이 없으므로 총자본부채비율은 0%입니다.

3-2-2 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업 감독규정 제53조의3 및 시행령 제19조의7의 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본 비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며 당사의 당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------|---------------|---------------|
| 조정자기자본(A) | 756,655,922 | 608,810,680 |
| 조정총자산(B) | 2,326,669,839 | 2,156,629,742 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 32.52% | 28.23% |

4. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

4-1 금융자산

<당기말>

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 당기손익인식 금융자산 | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금 및 수취채권 | 합 계 |
|------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 현금및현금성자산 | - | - | - | 576,451,809 | 576,451,809 |
| 매도가능금융자산 | - | 240,789,499 | - | - | 240,789,499 |
| 대여금및수취채권: | | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | - | 1,555,845,510 | 1,555,845,510 |
| 회원사위임미수금 | - | - | - | 141,324,478 | 141,324,478 |
| 기타대여금및수취채권 | - | - | - | 110,934,821 | 110,934,821 |
| 소 계 | - | - | - | 1,808,104,809 | 1,808,104,809 |
| 합 계 | - | 240,789,499 | - | 2,384,556,618 | 2,625,346,117 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 당기손익인식 금융자산 | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금 및 수취채권 | 합 계 |
|----------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | - | - | - | 318,637,747 | 318,637,747 |
| 매도가능금융자산 | - | 146,666,030 | - | - | 146,666,030 |

| 계정과목 | 당기손익인식 금융자산 | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금 및 수취채권 | 합 계 |
|------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 대여금및수취채권: | | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | - | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | - | - | - | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | - | - | - | 239,732,765 | 239,732,765 |
| 소 계 | - | - | - | 1,714,181,780 | 1,714,181,780 |
| 합 계 | - | 146,666,030 | - | 2,032,819,527 | 2,179,485,557 |

4-2 금융부채

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융부채 | 기타금융부채 | 합 계 |
|--------|----------------|---------------|---------------|
| 신용판매부채 | - | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 |
| 기타부채: | | | |
| 포인트예수금 | - | 75,789,791 | 75,789,791 |
| 예수금 | - | 141,687,871 | 141,687,871 |
| 미지급금 | - | 88,650,881 | 88,650,881 |
| 미지급비용 | - | 19,249,276 | 19,249,276 |
| 수입보증금 | - | 13,575,564 | 13,575,564 |
| 소 계 | - | 338,953,383 | 338,953,383 |
| 합 계 | - | 2,064,348,970 | 2,064,348,970 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기손익인식 금융부채 | 기타금융부채 | 합 계 |
|--------|----------------|---------------|---------------|
| 신용판매부채 | - | 1,484,869,109 | 1,484,869,109 |
| 기타부채: | | | |
| 포인트예수금 | - | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | - | 129,103,382 | 129,103,382 |
| 미지급금 | - | 92,723,025 | 92,723,025 |
| 미지급비용 | - | 15,871,349 | 15,871,349 |
| 수입보증금 | - | 18,014,789 | 18,014,789 |
| 소 계 | - | 330,044,931 | 330,044,931 |
| 합 계 | - | 1,814,914,040 | 1,814,914,040 |

5. 현금및예치금

5-1 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------|-------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 현금 | 8,128 | 10,418 |
| | 보통예금 | 248,943,681 | 157,427,329 |
| | MMT 등 | 327,500,000 | 161,200,000 |
| 합 계 | | 576,451,809 | 318,637,747 |

5-2 회사의 일부 예치금은 사용이 제한되어 있으며, 당기말 현재 사용이 제한된 회사의 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 거래처 | 금액 | 사용제한내용 |
|---------|---------|------------|
| 중소기업은행 | 3,000 | 당좌개설보증금 |
| (주)하나은행 | 3,000 | " |
| 농협은행(주) | 2,000 | " |
| 우리은행 | 100,000 | 임대보증금 질권설정 |
| 합계 | 108,000 | |

6. 매도가능금융자산

6-1 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/ 순자산가액 | 장부금액 | 평가손익 | 누적손상차손 |
|----------------------|---------|------------|------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 시장성 있는 지분증권 | | | | | | | |
| (주)케이티 | 86,585 | 0.03 | 3,310,703 | 2,731,757 | 2,731,757 | (578,946) | - |
| (주)한국사이버결제 | 143,392 | 1.15 | 510,000 | 1,548,634 | 1,548,634 | 1,038,634 | - |
| 씨제이이엔엠(주) | 8,098 | 0.02 | 250,633 | 246,989 | 246,989 | (3,644) | - |
| 소 계 | | | 4,071,336 | 4,527,380 | 4,527,380 | 456,044 | - |
| 시장성 없는 지분증권 | | | | | | | |
| MasterCard Inc. (*1) | 292,979 | 0.23 | 3,262,740 | 232,476,088 | 232,476,088 | 229,213,348 | - |
| 한국신용카드결제(주) (*1) | 42,914 | 4.99 | 321,855 | 382,235 | 382,235 | 60,380 | - |
| (주)유포스트뱅크 (*2) | 125,984 | 0.79 | 500,000 | - | - | - | (500,000) |
| 한국스마트카드(주) (*1) (*2) | 325,650 | 2.64 | 2,505,000 | 3,003,796 | 3,003,796 | 3,003,796 | (2,505,000) |
| (주)케이티스포츠 | 80,000 | 4.00 | 400,000 | 400,000 | 400,000 | - | - |
| 소 계 | | | 6,989,595 | 236,262,119 | 236,262,119 | 232,277,524 | (3,005,000) |
| 합 계 | | | 11,060,931 | 240,789,499 | 240,789,499 | 232,733,568 | (3,005,000) |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/ 순자산가액 | 장부금액 | 평가손익 | 누적손상차손 |
|----------------------|---------|------------|------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 시장성 있는 지분증권 | | | | | | | |
| (주)케이티 | 86,585 | 0.03 | 3,310,703 | 3,073,768 | 3,073,768 | (236,935) | - |
| (주)한국사이버결제 | 136,564 | 1.15 | 510,000 | 1,638,768 | 1,638,768 | 1,128,768 | - |
| 소 계 | | | 3,820,703 | 4,712,536 | 4,712,536 | 891,833 | - |
| 시장성 없는 지분증권 | | | | | | | |
| MasterCard Inc. (*1) | 292,979 | 0.23 | 3,262,740 | 138,751,006 | 138,751,006 | 135,488,266 | - |
| 한국신용카드결제(주) (*1) | 42,914 | 4.99 | 321,855 | 365,241 | 365,241 | 43,386 | - |
| (주)유포스트뱅크 (*2) | 125,984 | 0.79 | 500,000 | - | - | - | (500,000) |
| 한국스마트카드(주) (*1) (*2) | 325,650 | 2.64 | 2,505,000 | 2,661,537 | 2,661,537 | 2,661,537 | (2,505,000) |
| (주)바독텔레비전 (*1) (*2) | 30,000 | 0.83 | 150,000 | 175,710 | 175,710 | 175,710 | (150,000) |
| 소 계 | | | 6,739,595 | 141,953,494 | 141,953,494 | 138,368,899 | (3,155,000) |
| 합 계 | | | 10,560,298 | 146,666,030 | 146,666,030 | 139,260,732 | (3,155,000) |

(*1) 공신력 있는 독립된 유가증권평가전문기관의 평가결과를 사용하여 공정가치로 평가하였습니다.

(*2) 전기 이전에 손상가능성 검토결과 회수가능성이 없다고 판단되어 취득원가 전액을 손상차손으로 인식하였습니다.

6-2 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 법인세 효과 반영전 매도가능 금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 평가이익 | 처분 | 기말 |
|------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 시장성있는 지분증권 | 891,833 | (435,789) | - | 456,044 |
| 시장성없는 지분증권 | 138,368,899 | 94,155,614 | (246,989) | 232,277,524 |
| 합 계 | 139,260,732 | 93,719,825 | (246,989) | 232,733,568 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 평가이익(손실) | 처분 | 기말 |
|------------|-------------|------------|----------|-------------|
| 시장성있는 지분증권 | 102,345 | 789,488 | - | 891,833 |
| 시장성없는 지분증권 | 112,249,881 | 26,169,457 | (50,439) | 138,368,899 |
| 합 계 | 112,352,226 | 26,958,945 | (50,439) | 139,260,732 |

7. 신용판매자산 및 회원사위임미수금

7-1 당기말 및 전기말 현재 신용판매자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------------|---------------|
| 신용카드매입대금 | 1,544,290,130 | 1,333,254,935 |
| 신용카드대금금 | 11,764,068 | 12,776,657 |
| 대손충당금 | (208,688) | (294,520) |
| 합 계 | 1,555,845,510 | 1,345,737,072 |

7-2 당기말 및 전기말 현재 회원사위임미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-------------|-------------|
| 회원사미수금 | 80,035,716 | 73,198,636 |
| 국제카드대금금 | 27,660,671 | 24,834,375 |
| 해외직불카드대금금 | 833,603 | 1,639,902 |
| 기타 대금금 | 32,794,488 | 29,039,030 |
| 합 계 | 141,324,478 | 128,711,943 |

8. 기타대여금및수취채권

당기말 및 전기말 현재 기타대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 장기성예치금 | 8,000 | 8,000 |
| 정기예금 | 78,000,000 | 200,000,000 |
| 미수금 | 21,652,028 | 23,861,232 |
| 대손충당금 | (459,662) | (484,186) |
| 미수수익 | 2,572,111 | 5,130,584 |
| 종업원대여금 | 4,540,000 | 3,407,000 |
| 현재가치할인차금 | (729,664) | (480,479) |
| 예치보증금 | 5,501,591 | 8,399,742 |
| 현재가치할인차금 | (149,583) | (109,128) |
| 합 계 | 110,934,821 | 239,732,765 |

9. 대손충당금

9-1 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 기초 | 증감 | 제각 | 기말 |
|--------------|---------|---------|-----------|---------|
| 신용카드대금금 (*1) | 294,520 | 106,152 | (191,984) | 208,688 |
| 대출채권 (*1) | - | - | - | - |
| 미수금 | 484,186 | 677,497 | (702,021) | 459,662 |
| 합 계 | 778,706 | 783,649 | (894,005) | 668,350 |

(*1) 신용카드대금금과 대출채권의 제각채권 중 당기에 추심되어 회수된 금액은 각각 133,706 천원과 853,857 천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 기초 | 증감 | 제각 | 기말 |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------|
| 신용카드대금금 (*1) | 227,235 | 425,907 | (358,622) | 294,520 |
| 대출채권 (*1) | - | - | - | - |
| 미수금 | 2,174,596 | 502,190 | (2,192,600) | 484,186 |
| 합 계 | 2,401,831 | 928,097 | (2,551,222) | 778,706 |

(*1) 신용카드대금금과 대출채권의 제각채권 중 전기에 추심되어 회수된 금액은 각각 113,793천원과 1,052,120천원입니다.

9-2 당기말 및 전기말 현재 대여금 및 수취채권의 연체정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 연체 및 손상되지 않은 채권 | 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | 손상채권 | 합계 | 현재가치 할인차금 | 대손충당금 | 순장부가액 |
|-------------|-----------------|-------------------|---------|---------------|-----------|-----------|---------------|
| 신용판매자산: | | | | | | | |
| 신용카드매입대금 | 1,544,290,130 | - | - | 1,544,290,130 | - | - | 1,544,290,130 |
| 신용카드대금금 | 11,647,641 | 101,603 | 14,824 | 11,764,068 | - | (208,688) | 11,555,380 |
| 소 계 | 1,555,937,771 | 101,603 | 14,824 | 1,556,054,198 | - | (208,688) | 1,555,845,510 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | - | - | 141,324,478 | - | - | 141,324,478 |
| 기타대여금및수취채권: | | | | | | | |
| 미수금 | 21,192,366 | - | 459,662 | 21,652,028 | - | (459,662) | 21,192,366 |
| 미수수익 | 2,572,111 | - | - | 2,572,111 | - | - | 2,572,111 |
| 종업원대여금 | 4,540,000 | - | - | 4,540,000 | (729,664) | - | 3,810,336 |
| 예치보증금 | 5,501,591 | - | - | 5,501,591 | (149,583) | - | 5,352,008 |
| 정기예금 | 78,000,000 | - | - | 78,000,000 | - | - | 78,000,000 |
| 장기성예치금 | 8,000 | - | - | 8,000 | - | - | 8,000 |
| 소 계 | 111,814,068 | - | 459,662 | 112,273,730 | (879,247) | (459,662) | 110,934,821 |
| 합 계 | 1,809,076,317 | 101,603 | 474,486 | 1,809,652,406 | (879,247) | (668,350) | 1,808,104,809 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 연체 및 손상되지 않은 채권 | 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | 손상채권 | 합계 | 현재가치 할인차금 | 대손충당금 | 순장부가액 |
|-------------|-----------------|-------------------|---------|---------------|-----------|-----------|---------------|
| 신용판매자산: | | | | | | | |
| 신용카드매입대금 | 1,333,254,935 | - | - | 1,333,254,935 | - | - | 1,333,254,935 |
| 신용카드대금금 | 12,636,057 | 123,492 | 17,108 | 12,776,657 | - | (294,520) | 12,482,137 |
| 소 계 | 1,345,890,992 | 123,492 | 17,108 | 1,346,031,592 | - | (294,520) | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | 128,711,943 | - | - | 128,711,943 | - | - | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권: | | | | | | | |
| 미수금 | 23,377,046 | - | 484,186 | 23,861,232 | - | (484,186) | 23,377,046 |
| 미수수익 | 5,130,584 | - | - | 5,130,584 | - | - | 5,130,584 |
| 종업원대여금 | 3,407,000 | - | - | 3,407,000 | (480,479) | - | 2,926,521 |
| 예치보증금 | 8,399,742 | - | - | 8,399,742 | (109,128) | - | 8,290,614 |
| 정기예금 | 200,000,000 | - | - | 200,000,000 | - | - | 200,000,000 |
| 장기성예치금 | 8,000 | - | - | 8,000 | - | - | 8,000 |
| 소 계 | 240,322,372 | - | 484,186 | 240,806,558 | (589,607) | (484,186) | 239,732,765 |
| 합 계 | 1,714,925,307 | 123,492 | 501,294 | 1,715,550,093 | (589,607) | (778,706) | 1,714,181,780 |

10. 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 충당금이 감독규정에 따른 기준금액에 미달할 경우 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

10-1 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----------|---------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| | 대손충당금 | 대손준비금 | 합계 | 대손충당금 | 대손준비금 | 합계 |
| 신용판매자산: | | | | | | |
| 신용카드매입대금 | - | 16,987,191 | 16,987,191 | - | 14,665,804 | 14,665,804 |
| 신용카드대급금 | 208,688 | - | 208,688 | 294,520 | - | 294,520 |
| 소 계 | 208,688 | 16,987,191 | 17,195,879 | 294,520 | 14,665,804 | 14,960,324 |
| 회원사위임미수금: | | | | | | |
| 국제카드대급금 | - | 313,437 | 313,437 | - | 291,217 | 291,217 |
| 미수금 | - | 880,393 | 880,393 | - | 805,185 | 805,185 |
| 소 계 | - | 1,193,830 | 1,193,830 | - | 1,096,402 | 1,096,402 |
| 대출채권: | | | | | | |
| 카드론 | - | - | - | - | - | - |
| 일반대출 | - | - | - | - | - | - |
| 소 계 | - | - | - | - | - | - |
| 기타채권: | | | | | | |
| 국제카드미수금 | - | 7,498 | 7,498 | - | 16,145 | 16,145 |
| 종업원대여금 | - | 41,914 | 41,914 | - | 32,192 | 32,192 |
| 미수금 | 459,662 | 177,535 | 637,197 | 484,186 | 93,645 | 577,831 |
| 소 계 | 459,662 | 226,947 | 686,609 | 484,186 | 141,982 | 626,168 |
| 미사용한도충당부채 | 272,868 | 21,996 | 294,864 | 284,773 | 17,836 | 302,609 |
| 합 계 | 941,218 | 18,429,964 | 19,371,182 | 1,063,479 | 15,922,024 | 16,985,503 |

10-2 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|------------|------------|
| 대손준비금 기 적립액(*) | 15,922,024 | 10,779,970 |
| 대손준비금 적립예정금액 | 2,507,940 | 5,142,054 |
| 대손준비금 기말 예정잔액 | 18,429,964 | 15,922,024 |

(*) 잉여금처분결의가 없어서 전기초 적립액으로 표시되는 금액은 없습니다.

10-3 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 당기순이익 | 103,868,497 | 95,863,032 |
| 대손준비금 전입액 | (2,507,940) | (5,142,054) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 101,360,557 | 90,720,978 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원) | 23,036 | 20,618 |

11. 관계기업 및 종속기업투자

11-1 당기말 현재 관계기업 및 종속기업투자에 대한 현황은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 회사명 | 소재지 | 업종 |
|------|------------------|------|-------------------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 대한민국 | 인력공급업 |
| | (주)스마트로 | 대한민국 | 기타금융서비스자문업 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 대한민국 | 전자결제서비스업 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 중국 | IT solution 판매 및 시장컨설팅업 |

11-2 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업 투자의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 회사명 | 주식수 | 지분율(%) | 취득원가 | 순자산 지분가액 | 장부가액 |
|------|------------------|---------|--------|-------------|-------------|-------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 880,747 | 99.0 | 79,178,464 | 84,192,261 | 79,178,464 |
| | (주)스마트로 | 203,694 | 19.9 | 25,473,971 | 26,952,954 | 25,473,971 |
| | 소 계 | | | 104,652,435 | 111,145,215 | 104,652,435 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 376,993 | 50.9 | 1,884,965 | 12,771,455 | 1,884,965 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | - | 100.0 | 1,967,800 | 2,728,310 | 1,967,800 |
| | 소 계 | | | 3,852,765 | 15,499,765 | 3,852,765 |
| 합 계 | | | | 108,505,200 | 126,644,980 | 108,505,200 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 회사명 | 주식수 | 지분율(%) | 취득원가 | 순자산 지분가액 | 장부가액 |
|------|------------------|---------|--------|-------------|-------------|-------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 880,747 | 99.0 | 79,178,464 | 75,478,338 | 79,178,464 |
| | (주)스마트로 | 203,694 | 19.9 | 25,473,971 | 13,545,393 | 25,473,971 |
| | 소 계 | | | 104,652,435 | 89,023,731 | 104,652,435 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 376,993 | 50.9 | 1,884,965 | 12,771,455 | 1,884,965 |
| | 유펜이먼트(주) | 599,999 | 54.6 | 2,999,995 | (3,478,589) | 2,999,995 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | - | 100.0 | 1,967,800 | 2,728,310 | 1,967,800 |
| | 소 계 | | | 6,852,760 | 12,021,176 | 6,852,760 |
| 합 계 | | | | 111,505,195 | 101,044,907 | 111,505,195 |

12. 유형자산

12-1 당기말 및 전기말 현재 유형자산별 순장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 순장부가액 |
|--------|-------------|---------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | 54,515,693 |
| 건물 | 42,438,757 | (8,838,293) | 33,600,464 |
| 구축물 | 5,252,152 | (1,441,602) | 3,810,550 |
| 비품 | 142,061,337 | (122,106,782) | 19,954,555 |
| 건설중인자산 | 143,181 | - | 143,181 |
| 합 계 | 244,411,120 | (132,386,677) | 112,024,443 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 순장부가액 |
|--------|-------------|---------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | 54,515,693 |
| 건물 | 42,438,757 | (7,777,324) | 34,661,433 |
| 구축물 | 3,993,838 | (1,233,622) | 2,760,216 |
| 비품 | 154,677,048 | (133,113,666) | 21,563,382 |
| 건설중인자산 | 10,033,235 | - | 10,033,235 |
| 합 계 | 265,658,571 | (142,124,612) | 123,533,959 |

12-2 당기 및 전기 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 대체 | 손상 | 기말 |
|--------|-------------|-----------|-----------|--------------|--------------|----|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | - | - | - | - | 54,515,693 |
| 건물 | 34,661,433 | - | - | (1,060,969) | - | - | 33,600,464 |
| 구축물 | 2,760,216 | 860,100 | - | (207,979) | 398,213 | - | 3,810,550 |
| 비품 | 21,563,382 | 4,023,522 | (626,556) | (9,236,220) | 4,230,427 | - | 19,954,555 |
| 건설중인자산 | 10,033,235 | 1,891,104 | - | - | (11,781,158) | - | 143,181 |
| 합 계 | 123,533,959 | 6,774,726 | (626,556) | (10,505,168) | (7,152,518) | - | 112,024,443 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 대체 | 손상 | 기말 |
|--------|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | - | - | - | - | 54,515,693 |
| 건물 | 35,722,402 | - | - | (1,060,969) | - | - | 34,661,433 |
| 구축물 | 3,015,842 | - | - | (238,649) | (16,977) | - | 2,760,216 |
| 비품 | 20,083,313 | 6,869,326 | (498,315) | (9,378,493) | 4,487,551 | - | 21,563,382 |
| 건설중인자산 | 30,848,862 | 2,022,721 | - | - | (9,661,897) | (13,176,451) | 10,033,235 |
| 합 계 | 144,186,112 | 8,892,047 | (498,315) | (10,678,111) | (5,191,323) | (13,176,451) | 123,533,959 |

12-3 당기말 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 보험종류 | 부보금액 | 부보자산 | 보험사 |
|--------|------------|--------|----------|
| 재산종합보험 | 55,303,482 | 유형자산 등 | 현대해상화재보험 |
| 전자기기보험 | 15,484,239 | 전산장비 등 | 현대해상화재보험 |
| 합 계 | 70,787,721 | | |

13. 리스

당기말 현재 운용리스의 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 기 간 | 최초리스료 |
|-------------------------|---------|
| 2013.01.01 ~ 2013.12.31 | 620,508 |
| 2014.01.01 ~ 2014.12.31 | 332,849 |
| 합 계 | 953,357 |

14. 무형자산

14-1 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부가액 |
|---------|-------------|--------------|-------------|------------|
| 산업재산권 | 412,223 | (253,513) | - | 158,710 |
| 소프트웨어 | 19,206,782 | (7,899,429) | - | 11,307,353 |
| 특허권 | 399,641 | (101,690) | - | 297,951 |
| 회원권 | 9,637,830 | - | (2,023,169) | 7,614,661 |
| 기타무형자산 | 71,817,538 | (43,335,923) | - | 28,481,615 |
| 취득중무형자산 | 1,448,138 | - | - | 1,448,138 |
| 합 계 | 102,922,152 | (51,590,555) | (2,023,169) | 49,308,428 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부가액 |
|---------|------------|--------------|-----------|------------|
| 산업재산권 | 314,569 | (216,206) | - | 98,363 |
| 소프트웨어 | 11,518,312 | (5,686,971) | - | 5,831,341 |
| 특허권 | 285,572 | (74,136) | - | 211,436 |
| 회원권 | 10,210,150 | - | (308,250) | 9,901,900 |
| 기타무형자산 | 60,341,306 | (31,756,270) | - | 28,585,036 |
| 취득중무형자산 | 2,143,401 | - | - | 2,143,401 |
| 합 계 | 84,813,310 | (37,733,583) | (308,250) | 46,771,477 |

14-2 당기 및 전기 중 무형자산별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 등 | 상각비 | 대체 | 손상차손 | 기말 |
|---------|------------|------------|-----------|--------------|--------------|-------------|------------|
| 산업재산권 | 98,363 | - | - | (37,307) | 97,654 | - | 158,710 |
| 소프트웨어 | 5,831,341 | 1,743,125 | (309) | (2,212,534) | 5,945,730 | - | 11,307,353 |
| 특허권 | 211,436 | - | - | (27,554) | 114,069 | - | 297,951 |
| 회원권 | 9,901,900 | - | (572,320) | - | - | (1,714,919) | 7,614,661 |
| 기타무형자산 | 28,585,036 | 72,682 | (52,829) | (11,585,522) | 11,462,248 | - | 28,481,615 |
| 취득중무형자산 | 2,143,401 | 9,933,385 | (161,466) | - | (10,467,182) | - | 1,448,138 |
| 합 계 | 46,771,477 | 11,749,192 | (786,924) | (13,862,917) | 7,152,519 | (1,714,919) | 49,308,428 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 등 | 상각비 | 대체 | 손상차손 | 기말 |
|---------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|-----------|------------|
| 산업재산권 | 10,661 | - | - | (20,507) | 108,209 | - | 98,363 |
| 소프트웨어 | 2,191,894 | 1,279,330 | - | (929,188) | 3,289,305 | - | 5,831,341 |
| 특허권 | 125,953 | - | - | (19,692) | 105,175 | - | 211,436 |
| 회원권 | 11,022,979 | - | (812,829) | - | - | (308,250) | 9,901,900 |
| 기타무형자산 | 19,232,806 | 459,623 | (552,000) | (7,943,569) | 17,388,176 | - | 28,585,036 |
| 취득중무형자산 | 2,026,205 | 15,835,489 | - | - | (15,718,293) | - | 2,143,401 |
| 합 계 | 34,610,498 | 17,574,442 | (1,364,829) | (8,912,956) | 5,172,572 | (308,250) | 46,771,477 |

14-3 당기말 및 전기말 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-------|-----------|-----------|
| 골프회원권 | 6,634,340 | 8,921,579 |
| 시설회원권 | 980,321 | 980,321 |
| 합 계 | 7,614,661 | 9,901,900 |

15. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------|------------|------------|
| 재고자산 | 24,669,857 | 28,740,432 |
| 선급금 | 109,000 | - |
| 선급비용 | 1,469,696 | 1,047,680 |
| 기타 | 118,870 | 11,567 |
| 합 계 | 26,367,423 | 29,799,679 |

16. 외화자산 및 부채

16-1 당기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 통화 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|-----|---------------|------------|---------------|------------|
| | | 외화금액 | 환산금액 | 외화금액 | 환산금액 |
| <외화자산> | | | | | |
| 현금및현금성자산 | USD | 11,247,861.68 | 11,869,868 | 20,207,616.22 | 21,644,378 |
| 국제카드미수금 | USD | 645,903.88 | 681,622 | 1,370,316.54 | 1,467,746 |
| 국제카드대금금 | USD | 27,001,112.78 | 28,494,275 | 24,716,904.91 | 26,474,276 |
| 합 계 | USD | 38,894,878.34 | 41,045,765 | 46,294,837.67 | 49,586,400 |
| <외화부채> | | | | | |
| 국제카드미지급금 | USD | 24,617,204.45 | 25,978,536 | 18,123,704.95 | 19,412,300 |
| 국제카드예수금 | USD | 14,277,673.89 | 15,067,229 | 28,171,132.72 | 30,174,100 |
| 합 계 | USD | 38,894,878.34 | 41,045,765 | 46,294,837.67 | 49,586,400 |

16-2 당기 및 전기 중 손익으로 인식한 외화평가 및 거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------|-------------|-----------|
| 외화평가및거래이익 | | |
| 외환거래이익 | 19,426,653 | 7,838,759 |
| 외화평가및거래손실 | | |
| 외환거래손실 | (1,959,988) | (599,850) |
| 합 계 | 17,466,665 | 7,238,909 |

17. 순확정급여부채(자산)

17-1 확정급여형퇴직급여제도

당사는 자격요건을 갖춘 당사의 종업원 등을 위하여 확정급여형퇴직급여를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

17-2 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산) 금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|--------------|--------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,078,956 | 23,904,835 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (26,442,840) | (27,954,775) |
| 합 계 | (2,363,884) | (4,049,940) |

17-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------|-------------|------------|
| 기초 확정급여채무 | 23,904,835 | 18,137,078 |
| 당기근무원가 | 5,145,833 | 3,743,750 |
| 이자비용 | 799,310 | 767,618 |
| 퇴직금지급액 | (2,863,289) | (719,185) |
| 재측정요소 | (3,011,686) | 1,506,284 |
| 관계사전입액 | 103,953 | 469,290 |
| 기말 확정급여채무 | 24,078,956 | 23,904,835 |

17-4 당기 및 전기 중 사외적립자산(퇴직연금자산) 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------------|-------------|------------|
| 기초 사외적립자산의 공정가치 | 27,877,957 | 26,758,702 |
| 이자수익 | 875,970 | 1,224,022 |
| 퇴직금지급액 | (2,466,140) | (716,193) |
| 재측정요소 | 13,034 | 142,136 |
| 관계사전입액 | 69,216 | 469,290 |
| 기말 사외적립자산의 공정가치 | 26,370,037 | 27,877,957 |

17-5 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|------------|------------|
| 퇴직연금자산 | 26,370,037 | 27,877,957 |
| 국민연금전환금 | 72,803 | 76,818 |
| 합 계 | 26,442,840 | 27,954,775 |

17-6 당기 및 전기 중 보험수리적 가정 적용에 따른 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|-----------|-------------|
| 보험수리적손익 | | |
| 인구통계적가정의 변화 | (419,569) | (909,525) |
| 재무적가정의 변화 | 3,242,641 | (745,096) |
| 경험조정 | 188,614 | 148,337 |
| 소 계 | 3,011,686 | (1,506,284) |
| 사외적립자산의 수익 | | |
| 사외적립자산 실제수익 | 889,004 | 1,366,158 |
| 이자수익 | (875,970) | (1,224,022) |
| 소 계 | 13,034 | 142,136 |
| 합 계 | 3,024,720 | (1,364,148) |

17-7 당기 및 전기 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|--------|-----------|-------------|
| 퇴직급여: | | |
| 당기근무원가 | 5,145,833 | 3,743,750 |
| 이자비용 | 799,310 | 767,618 |
| 이자수익 | (875,970) | (1,224,022) |
| 특별퇴직금 | 54,206 | 225,095 |
| 합 계 | 5,123,379 | 3,512,441 |

17-8 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

| 구분 | 비율(%) | | 비고 |
|----------|----------|----------|---------------|
| | 당기말 | 전기말 | |
| 인구통계적 가정 | | | |
| 사망률 | 평균 0.02 | 평균 0.02 | 한국사망율표 |
| 퇴직률 | 평균 19.63 | 평균 19.79 | 과거 3년간 퇴직자 현황 |
| 재무적 가정 | | | |
| 임금상승률 | 3.00 | 3.50 | 과거 5개년의 평균 |
| 할인율 | 3.64 | 3.27 | AAA 회사채수익률 |

17-9 보험수리적가정에 대한 민감도 분석

당기말 현재 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 기말 확정급여채무 | 1% 포인트증가 | 1% 포인트 감소 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,078,956 | 23,027,488 | 25,226,668 |

당기말 현재 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 기말 확정급여채무 | 1% 포인트증가 | 1% 포인트 감소 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,078,956 | 25,224,657 | 23,009,878 |

확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 3,744백만원이며, 확정급여채무의 평균 만기는 4.78년입니다.

17-10 기준서 개정에 따른 영향

개정된 기준서 제1019호는 2012년 1월 1일부터 소급적용되며 확정급여제도의 사외적립자산의 기대수익 대신에 확정급여채무에서 사외적립자산을 차감한 순확정채무에 대한 순이자율 당기손익으로 인식합니다. 이때 순확정채무에 대한 순이자율은 확정급여부채 또는 자산을 측정하는데 사용한 할인율을 이용합니다.

또한 가득되지 않은 과거근무원가는 더 이상 이연되어 미래가득기간에 걸쳐 인식되지 않습니다. 대신에 모든 과거근무원가는 제도개정이 발생한 시기와 당기와 관련된 구조조정원가나 해고급여를 인식한 시기 중 이른 날에 인식됩니다. 2012년까지 당사의 가득되지 않은 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 걸쳐 정액법으로 비용 인식되었습니다. 기준서 제1019호의 개정에 따라 과거근무원가는 연금제도의 도입 또는 변경에 따라 관련 급여가 즉시 가득된 것으로 보아 즉시 비용으로 인식됩니다.

17-10-1 개정된 기준서 제1019호의 적용으로 인한 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 전기말 | 전기초 |
|---------------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익누계액의 변동 | (2,650,459) | (1,616,435) |
| 이익잉여금의 변동 | 2,650,459 | 1,616,435 |

17-10-2 기준서 개정에 따른 포괄손익계산서, 현금흐름표나 기본 또는 희석 주당이익에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

18. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기 초 | 전입및환입 | 기타증감 | 기 말 |
|---------------|------------|----------|-----------|------------|
| 포인트충당부채(*1) | 78,895 | 14,746 | - | 93,641 |
| 미사용한도충당부채(*2) | 284,773 | (11,905) | - | 272,868 |
| 복구충당부채 | 334,649 | 64,607 | (160,112) | 239,144 |
| 기타충당부채 | 11,953,828 | 1,645 | (158,911) | 11,796,562 |
| 합 계 | 12,652,145 | 69,093 | (319,023) | 12,402,215 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기 초 | 전입 | 기타증감 | 기 말 |
|---------------|------------|-----------|--------------|------------|
| 포인트충당부채(*1) | 46,041 | 32,854 | - | 78,895 |
| 미사용한도충당부채(*2) | 112,055 | 172,718 | - | 284,773 |
| 복구충당부채 | 347,313 | 4,313 | (16,977) | 334,649 |
| 기타충당부채(*3) | 22,097,762 | 859,040 | (11,002,974) | 11,953,828 |
| 합 계 | 22,603,171 | 1,068,925 | (11,019,951) | 12,652,145 |

(*1) 당사는 고정회원의 확보, 우수회원 보상 및 회원의 카드사용을 촉진하기 위하여 시행하는 포인트 적립제도와 관련하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있습니다.

(*2) 당사는 신용카드고객에게 제공한 카드사용약정한도(신용판매약정한도 포함) 중 고객이 사용하지 않은 약정한도에 대하여는 미사용한도충당부채로 계상하고 있습니다.

(*3) 당사가 차세대시스템 개발을 위해 한국IBM과 체결한 OIO계약과 관련하여, 2011년 11월 당사는 위 계약에 따라 기지급한 대금의 반환을 구하는 소를 한국IBM을 상대로 제기하였고, 이 소송 중에 한국IBM도 위 계약상 미지급대금의 지급을 구하는 반소를 당사를 상대로 제기하였습니다. 이 소송에서 양 회사는 쌍방 양보하여, 당사가 한국IBM에게 위 미지급대금 중 70억원을 지급하기로 하는 법원의 조정결정을 수용하고 향후 이와 관련한 기타의 어떠한 청구나 이의도 하지 않기로 합의하였습니다.

19. 법인세

19-1 이연법인세부채의 측정에 사용된 세율은 당기말 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였으며, 이에 따라 적용된 예상세율은 24.2%(주민세 포함)입니다.

19-2 당기 및 전기 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|--------------|-------------|
| 법인세부담액 | 36,835,341 | 37,159,885 |
| 법인세추납액 | 4,318,266 | - |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 20,893,773 | 46,029 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (23,352,409) | (6,181,734) |
| 법인세비용 | 38,694,971 | 31,024,180 |

19-3 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 법인세비용차감전순이익 | 142,563,468 | 126,887,211 |
| 구간별 적용세율에 따른 법인세(*) | 34,038,359 | 30,706,705 |
| 조정사항 | | |
| - 비과세수익 | (109,325) | - |
| - 비공제비용 | 828,926 | 768,000 |
| - 세액공제 | (100,151) | (141,596) |
| - 법인세추납액 | 4,318,266 | - |
| - 기타차이 | (281,104) | (308,929) |
| 법인세비용 | 38,694,971 | 31,024,180 |

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|--------|--------|
| 유효세율 | 27.14% | 24.45% |

(*) 구간별 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원이하 11%, 2억원초과 200억원이하 22%, 200억원초과 24.2%입니다.

19-4 당기 및 전기 중 일시적차이의 증감내역 및 인식한 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 과목 | 기초 | 증감 | 기말 | 인식한이연법인세자산(부채) |
|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| (차감할 일시적 차이) | | | | |
| 회원권손상차손 | 2,776,473 | 2,287,238 | 5,063,711 | 1,225,418 |
| 기타충당부채 | 12,238,601 | (164,076) | 12,074,525 | 2,922,035 |
| 확정급여채무 | 18,687,391 | 353,671 | 19,041,062 | 4,607,937 |
| 미지급포인트 | 537,640 | (34,185) | 503,455 | 121,836 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 3,327,000 | (150,000) | 3,177,000 | 768,834 |
| 매도가능금융자산 | 7,971 | (7,971) | - | - |
| 미지급비용 | 14,405,422 | 3,679,492 | 18,084,914 | 4,376,549 |
| 복구충당부채 | 334,649 | (95,505) | 239,144 | 57,873 |
| 감가상각누계액등 | 15,631,505 | 767,868 | 16,399,373 | 3,968,648 |
| 소 계 | 67,946,652 | 6,636,532 | 74,583,184 | 18,049,130 |
| (가산할 일시적 차이) | | | | |
| 대손충당금 | (10,245,544) | 783,648 | (9,461,896) | (2,289,778) |
| 사외적립자산 | (18,687,391) | (353,671) | (19,041,062) | (4,607,937) |
| 매도가능금융자산(자본조정) | (139,257,481) | (93,472,673) | (232,730,154) | (56,319,911) |
| 임차점포시설물 | (249,280) | 65,006 | (184,274) | (44,594) |
| 소 계 | (168,439,696) | (92,977,690) | (261,417,386) | (63,262,220) |
| 합 계 | (100,493,044) | (86,341,158) | (186,834,202) | (45,213,090) |
| 이연법인세자산 | 16,443,090 | 1,606,040 | 18,049,130 | |
| 이연법인세부채 | (40,762,407) | (22,499,813) | (63,262,220) | |
| 이연법인세자산(부채) | (24,319,317) | (20,893,773) | (45,213,090) | |

<전기>

(단위: 천원)

| 과목 | 기초 | 증감 | 기말 | 인식한이연법 인세자산(부채) |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|
| (차감할 일시적 차이) | | | | |
| 회원권손상차손 | 1,655,393 | 1,121,080 | 2,776,473 | 671,906 |
| 기타충당부채 | 22,209,816 | (9,971,215) | 12,238,601 | 2,961,742 |
| 확정급여채무 | 13,518,067 | 5,169,324 | 18,687,391 | 4,522,348 |
| 미지급포인트 | 522,919 | 14,721 | 537,640 | 130,109 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 3,327,000 | - | 3,327,000 | 805,134 |
| 매도가능금융자산 | 31,884 | (23,913) | 7,971 | 1,930 |
| 미지급금(비자주식반환) | 4,965,657 | (4,965,657) | - | - |
| 미지급비용 | 2,496,807 | 11,908,615 | 14,405,422 | 3,486,112 |
| 복구충당부채 | 347,313 | (12,664) | 334,649 | 80,985 |
| 감가상각누계액등 | - | 15,631,505 | 15,631,505 | 3,782,824 |
| 미지급기부금 | 37,000 | (37,000) | - | - |
| 소 계 | 49,111,856 | 18,834,796 | 67,946,652 | 16,443,090 |
| (가산할 일시적 차이) | | | | |
| 대손충당금 | (11,024,250) | 778,706 | (10,245,544) | (2,479,422) |
| 사외적립자산 | (13,549,761) | (5,137,630) | (18,687,391) | (4,522,349) |
| 매도가능금융자산(자본조정) | (112,352,226) | (26,905,255) | (139,257,481) | (33,700,310) |
| 감가상각누계액등 | (12,207,907) | 12,207,907 | - | - |
| 임차점포시설물 | (280,555) | 31,275 | (249,280) | (60,326) |
| 소 계 | (149,414,699) | (19,024,997) | (168,439,696) | (40,762,407) |
| 합 계 | (100,302,843) | (190,201) | (100,493,044) | (24,319,317) |
| 이연법인세자산 | 11,885,069 | 4,558,021 | 16,443,090 | |
| 이연법인세부채 | (36,158,357) | (4,604,050) | (40,762,407) | |
| 이연법인세자산(부채) | (24,273,288) | (46,029) | (24,319,317) | |

19-5 당기 및 전기 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| I. 기타자본항목에 직접 반영된 법인세비용 | | |
| 기타자본잉여금 | - | - |
| II. 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세비용: | | |
| 매도가능금융자산평가이익 | (22,620,427) | (6,511,858) |
| 재측정요소 | (731,982) | 330,124 |
| 소 계 | (23,352,409) | (6,181,734) |
| III. 자본에 직접 반영된 법인세비용(I+II) | (23,352,409) | (6,181,734) |

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 미지급금 | 88,650,881 | 92,723,025 |
| 선수금 | 20,211,041 | 7,460,124 |
| 예수금 | 141,687,871 | 129,103,382 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | 18,014,789 |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | 74,332,386 |
| 부가가치세예수금 | 2,933 | 385,145 |
| 미지급비용 | 19,249,276 | 15,871,349 |
| 선수수익 (*) | 3,285,583 | 5,926,607 |
| 합 계 | 362,452,940 | 343,816,807 |

(*) 당기 및 전기 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|----------|----------|
| 기초잔액 | 458,745 | 476,878 |
| 증감 | (87,982) | (18,133) |
| 기말잔액 | 370,763 | 458,745 |

21. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

21-1 당기말 현재 계류중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 소송내용 | 소송건수 | 소송금액 |
|----|-----------|------|------------|
| 원고 | 손해배상청구 외 | 9 | 4,100,532 |
| 피고 | 특허권침해금지 외 | 8 | 11,311,476 |

상기 소송의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

21-2 당기말 현재 당사가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 제공자 | 보증금액 | 보증내용 |
|--------|-----------|--------|
| 서울보증보험 | 9,979,152 | 이행지급보증 |

21-3 통상임금관련 우발상황

당기 중 통상임금에 관한 대법원 전원합의체 판결에 따라 정기적·일률적·고정적으로 지급되는 정기상여금 및 각종 수당은 통상임금에 포함하여야 합니다. 당사는 동 판결에 따른 통상임금의 변경으로 인해 종업원에게 추가적인 과거 급여를 지급할 가능성이 높지 않다고 판단하여 재무제표에 이와 관련된 충당부채를 계상하지 아니하였으며, 당기말 현재 자원유출가능금액을 합리적으로 추정할 수 없습니다.

22. 자본

22-1 당기말 및 전기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|-----------|-----------|
| 발행할 주식의 총수 | 8,000,000 | 8,000,000 |
| 1주의 금액 | 10,000 | 10,000 |
| 발행한 주식의 총수 | 4,400,000 | 4,400,000 |

22-2 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|-------------|-------------|
| 매도가능금융자산 평가이익(*) | 176,853,648 | 105,739,232 |
| 매도가능금융자산 평가손실(*) | (441,603) | (179,597) |
| 확정급여제도의 재측정요소(*) | (357,722) | (2,650,459) |
| 합 계 | 176,054,323 | 102,909,176 |

(*) 자본에 가감하는 법인세 효과가 차감된 순액으로 계상되어 있습니다.

22-3 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|------------|------------|
| 처분제한 이익잉여금 : | | |
| 이익준비금(*) | 22,000,000 | 22,000,000 |
| 전자금융사고준비금 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 대손준비금 | 15,922,024 | 10,779,970 |
| 기업합리화적립금 | 671,779 | 671,779 |
| 기업발전적립금 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 전산투자적립금 | 30,000,000 | 30,000,000 |

| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 기술개발적립금 | 90,000,000 | 90,000,000 |
| 기타임의적립금 | 100,611,074 | 100,611,074 |
| 소 계 | 280,204,877 | 275,062,823 |
| 미처분이익잉여금 | 255,927,503 | 186,241,061 |
| 합 계 | 536,132,380 | 461,303,884 |

(*) 당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으나 당기말 현재 회사의 이익준비금이 자본금의 50%에 달하였으므로 추가 적립할 의무는 없습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

22-4 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기(예정) | | 전기 | |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| I. 미처분이익잉여금 | | 255,927,503 | | 183,590,601 |
| 전기이월미처분이익잉여금 | 149,408,547 | | 88,761,593 | |
| 회계정책변경에 따른 누적효과(*) | 2,650,459 | | - | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | | (1,034,024) | |
| 당기순이익 | 103,868,497 | | 95,863,032 | |
| II. 임의적립금 등의 이입액 | | - | | - |
| 임의적립금 | - | | - | |
| III. 합계 | | 255,927,503 | | 183,590,601 |
| IV. 이익잉여금처분액 | | 33,747,940 | | 34,182,054 |
| 대손준비금 | 2,507,940 | | 5,142,054 | |
| 배당금 | 31,240,000 | | 29,040,000 | |
| V. 차기이월미처분이익잉여금 | | 222,179,563 | | 149,408,547 |

(*) 개정된 기준서 제1019호의 적용에 따른 회계정책변경에 따른 누적효과입니다.

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2014년 3월 25일이며 전기 처분 확정일은 2013년 3월 26일이었습니다.

23. 주당이익

당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------|-----------------|----------------|
| 보통주 귀속 당기순이익 | 103,868,497,298 | 95,863,031,784 |
| 가중평균유통보통주식수(*) | 4,400,000 | 4,400,000 |
| 기본주당이익(손실) | 23,606 | 21,787 |

(*) 당사는 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익이 동일합니다.

24. 특수관계자와의 거래

24-1 당기말 현재 당사와 특수관계에 있는 지배·종속회사는 다음과 같습니다.

| 회사명 | 지배기업 | 당사와의관계 |
|--|--------|----------|
| 케이티(주) | - | 최상위 지배기업 |
| (주)KT캐피탈 | 케이티(주) | 차상위 지배기업 |
| 브이피,비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 당사 | 종속기업 |
| KT파워텔(주),(주)KT이앤에스,KT링커스(주),KT하이텔(주),KT커머스(주),(주)KT테크,(주)KT엠하우스,(주)싸이더스에프앤에이치,KT텔레캅(주),KT신사업투자조합1호,경기-KT녹색성장투자조합,KT캐피탈 미디어컨텐츠 투자조합2호,KTC 컨텐츠투자조합 1호,KT전략투자1호조합,(주)KT엠앤에스,(주)KT뮤직,(주)나스미디어,(주)소프닉스,(주)KT에듀아이,(주)KT디에스,(주)KT이노츠,KT스카이라이프,(주)한국에이치디방송,(주)KT에스테이트,빅스알(주),KT서브마린,(주)KT렌탈금호렌터카,글로벌(주),KTCS(주),구 한국인포데이터(주),KTIS(주),구 한국인포서비스(주),에이치엔씨네트워크, (주)스마트로,이니텍(주),(유)이니텍스마트로홀딩스, | 케이티(주) | KT계열기업 |

24-2 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

24-2-1 수익 · 비용

<당기>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 성격 | 수익 등 | 비용 등 |
|------------------|------------|------------|------------|
| 브이피 | 종속기업 | 40,661 | 1,734,383 |
| 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | | - | 360,814 |
| 케이티 | KT계열 기업 | 21,491,937 | 14,079,474 |
| 케이티이앤에스 | | 9,383 | - |
| 케이티렌탈 | | 611,816 | 1,054,922 |
| 케이티링크스 | | 7,350 | 5,455 |
| 케이티넷 | | 96,151 | - |
| 케이티스 | | 152,795 | - |
| 케이티스카이라이프 | | 86,245 | 65,036 |
| 케이티씨에스 | | 161,669 | - |
| 케이티에스테이트 | | 112,214 | 114,166 |
| 케이티엠앤에스 | | 66,834 | 475 |
| 케이티엠하우스 | | 1,246 | 402,736 |
| 케이티오토리스 | | 864 | 40,420 |
| 케이티이노에듀 | | 3,216 | 108,873 |
| 케이티캐피탈 | | 27,535 | - |
| 케이티커머스 | | 126,494 | 8,216,553 |
| 케이티텔레캅 | | 47,634 | 2,088,661 |
| 케이티파워텔 | | 60,452 | - |
| 케이티하이텔 | | 119 | 77,396 |
| 케이티미디어허브 | | - | 491,682 |
| 케이티스포츠 | | - | 374,091 |
| 하렉스인포텍 | | 676 | 1,231 |
| 한국전화번호부 | | 19,458 | - |
| 나스미디어 | | 3,410 | - |
| 넥스알 | | 2,475 | 146,553 |
| 모스테크 | | 95 | - |

| 특수관계자 | 성격 | 수익 등 | 비용 등 |
|-----------|-------------|-------------|---------------|
| 새하컴즈 | | 281 | - |
| 아이티에스부산 | | 5 | - |
| 익스텔 | | 9,580 | 645,024 |
| 엔써즈 | | - | 28,618 |
| 티온텔레콤 | | 113 | - |
| 에이치엔씨네트워크 | | 373,322 | 24,033,333 |
| 이니텍 | | 44,523 | 849,691 |
| 스마트로 | | 303,248 | 25,211,039 |
| 우리은행 | 기타특수 관계자 | 140,041,857 | 689,130,845 |
| IBK기업은행 | | 71,593,276 | 436,996,536 |
| NH농협 | | 81,300,372 | 468,165,267 |
| 하나SK카드 | | 22,072,137 | 138,176,732 |
| 신한카드 | | 11,127,196 | 61,270,724 |
| 대구은행 | | 18,791,245 | 82,318,930 |
| 부산은행 | | 18,026,195 | 76,991,485 |
| 경남은행 | | 12,770,291 | 50,395,771 |
| 케이비국민카드 | | 4,128,432 | 27,299,285 |
| 합 계 | | 403,712,802 | 2,110,876,201 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 성격 | 수익 등 | 비용 등 |
|------------------|------|------------|-----------|
| 브이피 | 종속기업 | 10,528 | 2,052,964 |
| 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | | - | 270,194 |
| 케이티 | | 15,660,710 | 5,879,303 |
| 케이티이엔에스 | | 5,094 | - |
| 케이티렌탈 | | 360,732 | 369,840 |
| 케이티링크스 | | 7,183 | 4,452 |
| 케이티미디어허브 | | - | 5,000 |
| 케이티스 | | 214,314 | - |
| 케이티스카이라이프 | | 93,146 | 120,228 |
| 케이티씨에스 | | 198,916 | - |

| 특수관계자 | 성격 | 수익 등 | 비용 등 |
|-----------|-------------|-------------|---------------|
| 케이티에듀아이 | KT계열 기업 | 80 | - |
| 케이티에스테이트 | | 9,995 | 16,456 |
| 케이티엠앤에스 | | 168,598 | 484,399 |
| 케이티엠하우스 | | 29 | 116,053 |
| 케이티오토리스 | | 828 | 27,060 |
| 케이티이노에듀 | | 323 | - |
| 케이티캐피탈 | | 33,648 | - |
| 케이티커머스 | | 45,068 | 5,386,909 |
| 케이티텔레캅 | | 22,656 | 1,561,523 |
| 케이티파워텔 | | 63,063 | - |
| 케이티하이텔 | | 3,141 | 83 |
| 나스미디어 | | 2,594 | - |
| 모스테크 | | 163 | - |
| 새하컴즈 | | 679 | - |
| 익스텔 | | 4,856 | 493,909 |
| 하렉스인포텍 | | 32 | - |
| 한국전화번호부 | | 49,557 | - |
| 한국에이치디방송 | | - | 10,000 |
| 에이치엔씨네트워크 | | 46,088 | 17,930,846 |
| 이니텍 | | 55,723 | 1,959,477 |
| 스마트로 | | 425,513 | 24,225,304 |
| 경남은행 | 기타특수 관계자 | 11,728,428 | 47,767,749 |
| 케이비국민카드 | | 5,655,393 | 35,216,477 |
| 기업은행 | | 67,272,115 | 418,004,365 |
| 농협중앙회 | | 87,483,037 | 512,400,651 |
| 대구은행 | | 19,274,634 | 83,831,619 |
| 부산은행 | | 16,599,401 | 72,745,727 |
| 신한카드 | | 14,251,868 | 78,080,577 |
| 우리은행 | | 134,134,391 | 716,687,457 |
| 하나SK카드 | | 38,763,842 | 239,363,165 |
| 합 계 | | 412,646,366 | 2,265,011,787 |

24-2-2 채권·채무 잔액

<당기말>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 성격 | 채권 | | | 채무 |
|------------------|------------|------------|--------------|------------|-----------|
| | | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 브이피 | 종속기업 | - | - | - | 274,651 |
| 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | | - | - | - | 90,270 |
| 케이티 | KT계열 기업 | 15,776 | 1,664,073 | - | 7,863,710 |
| 케이티렌탈 | | 116 | - | - | 312,854 |
| 케이티링커스 | | - | 81 | - | 3,288 |
| 케이티스 | | - | - | - | 75,598 |
| 케이티스카이라이프 | | - | - | - | 9,721 |
| 케이티씨에스 | | - | - | - | 97,746 |
| 케이티에스테이트 | | 138,000 | - | - | 8,898 |
| 케이티엠앤에스 | | - | - | - | 20,747 |
| 케이티엠하우스 | | - | - | - | 172,038 |
| 케이티오토리스 | | - | - | - | 3,454 |
| 케이티이노에듀 | | - | - | - | 19,645 |
| 케이티커머스 | | 127 | - | - | 831,343 |
| 케이티텔레캅 | | - | 388,394 | - | 193,052 |
| 케이티파워텔 | | - | - | - | 14,574 |
| 케이티하이텔 | | - | - | - | 39,389 |
| 케이티미디어허브 | | - | - | - | 381,900 |
| 케이티스포츠 | | - | - | - | 111,500 |
| 케이에스디에스 | | - | 4,952 | - | - |
| 하렉스인포텍 | | - | - | - | 727 |
| 나스미디어 | | - | - | - | 15,471 |
| 모스테크 | | - | - | - | 52 |
| 익스텔 | | - | - | - | 88,386 |
| 에이치엔씨네트워크 | | 27,126 | 98,471 | - | 2,082,607 |
| 이니텍 | | - | 6,560 | - | 90,881 |
| 스마트로 | | 5,760 | 33,481 | - | 2,448,526 |
| 우리은행 | 기타특수 | 22,175,319 | 459,133,686 | - | - |
| IBK기업은행 | | 16,828,755 | 309,080,693 | - | - |
| NH농협 | | 14,814,982 | 323,353,121 | - | - |
| 하나SK카드 | | 4,606,429 | 77,699,625 | - | - |
| 신한카드 | | 510,205 | 32,983,132 | - | - |

| 특수관계자 | 성격 | 채권 | | | 채무 |
|---------|-----|------------|---------------|------------|------------|
| | | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 대구은행 | 관계자 | 3,549,738 | 54,150,097 | - | - |
| 부산은행 | | 3,313,586 | 51,536,740 | - | - |
| 경남은행 | | 2,339,680 | 35,243,143 | - | - |
| 케이비국민카드 | | 83,308 | 14,642,263 | - | - |
| 임원, 종업원 | 기타 | - | - | 4,540,000 | - |
| 합 계 | | 68,408,907 | 1,360,018,512 | 4,540,000 | 15,251,028 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 성격 | 채권 | | | 채무 |
|------------------|------------|---------|--------------|------------|-----------|
| | | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 브이피 | 종속기업 | - | 12,390 | - | 589,547 |
| 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | | - | - | - | 241,447 |
| 케이티 | KT계열 기업 | 337,621 | 1,636,750 | - | 7,515,184 |
| 케이티디에스 | | - | 2,414 | - | - |
| 케이티렌탈 | | - | - | - | 449,117 |
| 케이티링크스 | | - | 96 | - | 137 |
| 케이티미디어허브 | | - | - | - | 5,500 |
| 케이티스 | | - | - | - | 138,529 |
| 케이티스카이라이프 | | - | - | - | 90,625 |
| 케이티씨에스 | | - | - | - | 104,280 |
| 케이티에스테이트 | | - | - | - | 434,853 |
| 케이티엠앤에스 | | - | - | - | 85,562 |
| 케이티엠하우스 | | - | - | - | 48,920 |
| 케이티오토리스 | | - | - | - | 14,883 |
| 케이티이노에듀 | | - | - | - | 255 |
| 케이티커머스 | | - | - | - | 1,409,333 |
| 케이티텔레캅 | | - | 415,611 | - | 202,541 |
| 케이티파워텔 | | - | - | - | 12,989 |
| 나스미디어 | | - | - | - | 26,786 |
| 모스테크 | | - | - | - | 91 |
| 익스텔 | | - | - | - | 59,187 |
| 하렉스인포텍 | | - | - | - | 52 |
| 한국전화번호부 | | - | - | - | 6,489 |

| 특수관계자 | 성격 | 채권 | | | 채무 |
|-----------|-------------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 에이치엔씨네트워크 | | - | 78,799 | - | 2,004,971 |
| 이니텍 | | - | 10,947 | - | 593,715 |
| 스마트로 | | 11,520 | 27,969 | - | 3,279,365 |
| 경남은행 | 기타특수 관계자 | 2,054,174 | 27,879,450 | - | - |
| 케이비국민카드 | | 852,788 | 14,930,037 | - | - |
| 기업은행 | | 15,175,145 | 261,130,541 | - | - |
| 농협중앙회 | | 14,259,885 | 301,830,379 | - | - |
| 대구은행 | | 3,236,494 | 40,180,391 | - | - |
| 부산은행 | | 2,574,476 | 40,005,997 | - | - |
| 신한카드 | | 2,086,241 | 34,166,011 | - | - |
| 우리은행 | | 19,550,333 | 379,070,457 | - | - |
| 하나SK카드 | | 5,043,638 | 79,876,919 | - | - |
| 임원, 종업원 | 기타 | - | - | 3,407,000 | - |
| 합 계 | | 65,182,315 | 1,181,255,158 | 3,407,000 | 17,314,358 |

24-3 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다. 주요경영진에는 당사의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사 및 감사가 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|-----------|-----------|
| 급 여 | 1,851,909 | 1,749,435 |
| 퇴직급여 | 224,063 | 642,500 |
| 합 계 | 2,075,972 | 2,391,935 |

24-4 당기중 종업원의 주거안정 등 종업원의 복지를 위하여 대여한 종업원대여금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구분 | 기초 | 증감 | 당기말 |
|--------|-----------|-----------|-----------|
| 직원임차자금 | 3,407,000 | 1,133,000 | 4,540,000 |

25. 금융상품의 공정가치

25-1 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | 576,451,809 | 576,451,809 | 318,637,747 | 318,637,747 |
| 매도가능금융자산 | 240,789,499 | 240,789,499 | 146,666,030 | 146,666,030 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | 1,555,845,510 | 1,555,845,510 | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | 141,324,478 | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | 110,934,821 | 110,934,821 | 239,732,765 | 239,732,765 |
| 금융자산 합계 | 2,625,346,117 | 2,625,346,117 | 2,179,485,557 | 2,179,485,557 |
| | | | | |
| 금융부채 | | | | |
| 신용판매부채 | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 | 1,484,869,109 | 1,484,869,109 |
| 기타부채: | | | | |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | 75,789,791 | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | 141,687,871 | 141,687,871 | 129,103,382 | 129,103,382 |
| 미지급금 | 88,650,881 | 88,650,881 | 92,723,025 | 92,723,025 |
| 미지급비용 | 19,249,276 | 19,249,276 | 15,871,349 | 15,871,349 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | 13,575,564 | 18,014,789 | 18,014,789 |
| 금융부채 합계 | 2,064,348,970 | 2,064,348,970 | 1,814,914,040 | 1,814,914,040 |

(*) 당사는 일부 금융상품에 대하여 중요성 판단에 의거 장부금액을 공정가치로 표시 하였습니다.

25-2 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 576,451,809 | - | 576,451,809 |
| 매도가능금융자산 | 4,527,379 | - | 236,262,120 | 240,789,499 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | 1,555,845,510 | 1,555,845,510 |
| 회원사위임미수금 | - | - | 141,324,478 | 141,324,478 |
| 기타대여금및수취채권 | | 78,008,000 | 32,926,821 | 110,934,821 |
| 금융자산 합계 | 4,527,379 | 654,459,809 | 1,966,358,929 | 2,625,346,117 |
| | | | | |
| 금융부채 | | | | |
| 신용판매부채 | - | - | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 |
| 기타부채: | | | | |
| 포인트예수금 | - | - | 75,789,791 | 75,789,791 |
| 예수금 | - | - | 141,687,871 | 141,687,871 |
| 미지급금 | - | - | 88,650,881 | 88,650,881 |
| 미지급비용 | - | - | 19,249,276 | 19,249,276 |
| 수입보증금 | - | - | 13,575,564 | 13,575,564 |
| 금융부채 합계 | - | - | 2,064,348,970 | 2,064,348,970 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 318,637,747 | - | 318,637,747 |
| 매도가능금융자산 | 4,712,536 | - | 141,953,494 | 146,666,030 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | - | - | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | - | 200,008,000 | 39,724,765 | 239,732,765 |
| 금융자산 합계 | 4,712,536 | 518,645,747 | 1,656,127,274 | 2,179,485,557 |
| 금융부채 | | | | |
| 신용판매부채 | - | - | 1,484,869,109 | 1,484,869,109 |
| 기타부채: | | | | |
| 포인트예수금 | - | - | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | - | - | 129,103,382 | 129,103,382 |
| 미지급금 | - | - | 92,723,025 | 92,723,025 |
| 미지급비용 | - | - | 15,871,349 | 15,871,349 |
| 수입보증금 | - | - | 18,014,789 | 18,014,789 |
| 금융부채 합계 | - | - | 1,814,914,040 | 1,814,914,040 |

당기 및 전기 중 공정가치 서열체계의 수준 1과 수준 2 사이의 유의적인 이동은 없었습니다.

25-3 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 평가유형 수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 기초 | 평가이익 | 처분 | 기말 |
|----------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 매도가능금융자산 | 141,953,494 | 94,555,615 | (246,989) | 236,262,120 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 기초 | 평가이익 | 처분 | 기말 |
|----------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 매도가능금융자산 | 116,801,976 | 26,169,457 | (1,017,939) | 141,953,494 |

25-4 수준 3의 측정으로 분류된 비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형 등을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부가정도 포함되어 있습니다.

또한, 수준 3의 측정으로 분류된 비상장주식은 독립된 외부평가기관이 평가하였습니다. 이와 관련하여, 평가 대상 및 평가시 사용한 가정 및 평가 방법은 다음과 같습니다.

| 평가대상 | 평가자 | 가치평가기법 | 추정기간 | 평가가정 |
|-----------------|-----------|-------------------------|------|--|
| (주)한국스마트카드 | 한국자산평가(주) | 현금흐름할인모형, 유사기업비교법 | 5년 | - 물가상승률 : 소비자물가상승률 및 생산자물가상승률의 경우 과거 10개년 평균 평가상승률인 2.90% 및 2.89% 가정 |
| 한국신용카드결제(주) | 상동 | 상동 | 5년 | - 성장률 : 추정기간내 업계평균 성장률 및 회사사업 계획을 반영하였으며, 추정기간 이후의 영구성장률은 0%로 가정 - 가중평균자본비용 : 기업 고유의 베타를 산정하여 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 평가 |
| MasterCard Inc. | 상동 | 무의결권주식에 대한 기업특유가치 적용 평가 | - | - 의결권 없는 CLASS B 주식으로서, 평가기준일의 종가에 의결권 discount를 반영하여 평가 |

25-5 수준 3의 측정으로 분류된 반복적인 비상장주식의 공정가치 측정치의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치변동에 기초하여, 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

민감도 분석 대상인 수준 3의 측정으로 분류되는 비상장주식의 투입변수, 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분(*1) | 투입변수 범위(가중평균) | 유리한 변동 | | 불리한 변동 | |
|-----------------|----------------------------------|--------|-----------|--------|-------------|
| | | 당기손익 | 자본 | 당기손익 | 자본 |
| (주)한국스마트카드 | 성장률 : 0%~1%(0.5%) | - | 34,311 | - | (20,735) |
| | 가중평균자본비용 : 19.77%~21.77%(20.77%) | | | | |
| 한국신용카드결제(주) | 성장률 : 0%~1%(0.5%) | - | 69,026 | - | (32,204) |
| | 가중평균자본비용 : 10.39%~12.39%(11.39%) | | | | |
| MasterCard Inc. | 무의결권주 할인율 : 9%~11%(10%) | - | 1,959,241 | - | (1,956,898) |

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률과 가중평균자본비용, 무의결권주 할인율의 상관관계를 증감시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

26. 금융상품관련 손익

26-1 당기 및 전기 중 성격별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------|------------|------------|
| I. 금융수익 | | |
| 이자수익: | | |
| 현금및예치금 | 16,040,921 | 16,237,701 |
| 카드자산 | 8,193 | 11,647 |
| 소 계 | 16,049,114 | 16,249,348 |
| 유가증권평가및처분이익: | | |
| 매도가능금융자산 | 467,405 | 290,382 |
| 대출채권평가및처분이익: | | |
| 대손충당금환입및추심 | 1,136,559 | 1,050,200 |
| 배당금수익: | | |
| 매도가능금융자산 | 1,281,278 | 516,602 |
| 카드자산평가및처분이익: | | |
| 대손충당금환입및추심 | 209,227 | 113,793 |
| 기타금융수익: | | |
| 금융보증수익 | 26,088 | 247,304 |
| 합 계 | 19,169,671 | 18,467,629 |
| II. 금융비용 | | |
| 유가증권평가및처분손실: | | |
| 매도가능금융자산 | - | 1,220,211 |
| 합 계 | - | 1,220,211 |
| III. 금융관련손익(I-II) | 19,169,671 | 17,247,418 |

26-2 당기 및 전기 중 범주별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|------------|-------------|
| 매도가능금융자산: | | |
| 매도가능금융자산평가및처분이익 | 467,405 | 290,382 |
| 매도가능금융자산평가및처분손실 | - | (1,220,211) |
| 배당금수익 | 1,281,278 | 516,602 |
| 소 계 | 1,748,683 | (413,227) |
| 대여금및수취채권: | | |
| 이자수익 | 16,049,114 | 16,249,348 |
| 대손충당금환입및추심 | 1,345,786 | 1,163,993 |
| 소 계 | 17,394,900 | 17,413,341 |
| 상각후원가금융부채: | | |
| 금융보증수익 | 26,088 | 247,304 |
| 합 계 | 19,169,671 | 17,247,418 |

27. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|------------|------------|
| 급여 | 68,203,420 | 64,247,866 |
| 퇴직급여 | 5,123,379 | 3,512,441 |
| 복리후생비 | 17,033,890 | 16,305,683 |
| 합 계 | 90,360,689 | 84,065,990 |

28. 기타판매비와관리비

당기 및 전기 중 기타판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------|------------|------------|
| 교육훈련비 | 2,080,675 | 1,779,068 |
| 기타판관비 | 2,593,798 | 2,666,446 |
| 도서인쇄비 | 210,379 | 325,186 |
| 등기소송비 | 72,729 | 84,792 |
| 소모품비 | 367,725 | 446,069 |
| 수선유지비 | 4,689,398 | 4,912,387 |
| 여비교통비 | 522,535 | 568,316 |
| 운반및보관비 | 1,028,786 | 632,335 |
| 전산업무비 | 5,927,664 | 7,021,540 |
| 지급수수료 | 6,561,880 | 9,310,432 |
| 차량유지비 | 842,365 | 981,122 |
| 통신비 | 2,966,438 | 2,876,649 |
| 행사비 | 217,700 | 197,231 |
| 회의운영비 | 122,521 | 128,507 |
| 세금과공과 | 1,366,934 | 1,352,686 |
| 포상비 | 378,066 | 290,280 |
| 합 계 | 29,949,593 | 33,573,046 |

29. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|-------------|--------------|
| 기타영업외수익: | | |
| 종속기업투자주식처분이익 | 709,083 | - |
| 유형자산처분이익 | 30,193 | 43,734 |
| 충당부채환입 | - | 5,977,481 |
| 기타비용환급 | - | 2,847 |
| 임대료수입 | 152,636 | - |
| 잡이익 | 780,461 | 597,510 |
| 소 계 | 1,672,373 | 6,621,572 |
| 기타영업외비용: | | |
| 유형자산처분손실 | 582,669 | - |
| 유형자산폐기손실 | 6,206 | 378,718 |
| 무형자산처분손실 | 12,320 | - |
| 무형자산손상차손 | 1,714,919 | 308,250 |
| 무형자산폐기손실 | - | 1,773 |
| 기부금 | 1,726,688 | 296,018 |
| 잡손실 | 348,830 | 272,117 |
| 기타채권상각비 | 677,497 | 502,190 |
| 유형자산손상차손 | - | 13,176,451 |
| 충당금전입액 | - | 859,040 |
| 손해배상금 | 172,097 | 2,477,490 |
| 소 계 | 5,241,226 | 18,272,047 |
| 합 계 | (3,568,853) | (11,650,475) |

30. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2014년 3월 7일에 개최된 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 비씨카드주식회사의 2013년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

비씨카드 주식회사
대표이사 귀하

2014년 3월 11일

우리는 첨부된 비씨카드주식회사의 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 비씨카드주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

權 勝 和

권 승 화



내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

비씨카드주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2013년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 2013년 하반기에 대한 당사의 내부회계관리체도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리체도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리체도가 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 내부회계관리자는 내부회계관리체도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리체도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2014 년 01 월 23 일

내부회계관리자 전 경 혜

대 표 이 사 이 강 태

내부회계관리제도운영평가보고서_비씨_2013ye

비씨카드주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제31기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제30기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

| | |
|--------------|---|
| 외부감사인의 감사보고서 | 1 |
|--------------|---|

연결재무제표

| | |
|---------|---|
| 연결재무상태표 | 3 |
|---------|---|

| | |
|-----------|---|
| 연결포괄손익계산서 | 4 |
|-----------|---|

| | |
|---------|---|
| 연결자본변동표 | 6 |
|---------|---|

| | |
|---------|---|
| 연결현금흐름표 | 7 |
|---------|---|

| | |
|---------------|---|
| 연결재무제표에 대한 주석 | 9 |
|---------------|---|

외부감사인의 감사보고서

비씨카드주식회사

주주 및 이사회 귀중

2014 년 3월 11일

본 감사인은 첨부된 비씨카드주식회사와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 연결재무상태표와 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 비씨카드주식회사와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 및 2012년 1월 1일 현재의 재무상태와 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사  
권 승 호

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

연 결 재 무 제 표

연 결 재 무 상 태 표

제31기말 2013년 12월 31일 현재

제30기말 2012년 12월 31일 현재

제30기초 2012년 1월 1일 현재

비씨카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제31기 당기말 | 제30기 전기말 | 제30기 전기초 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및현금성자산(주석4,5,14,24) | 577,775,744,052 | 321,041,632,911 | 335,067,553,065 |
| II. 당기손익인식금융자산 | - | - | 413,918,430 |
| III. 매도가능금융자산(주석4,6,24) | 240,789,499,183 | 146,666,030,124 | 120,725,023,335 |
| IV. 대여금및수취채권(주석4,7,14,24) | 1,839,577,758,722 | 1,741,889,733,135 | 1,114,446,663,179 |
| 신용판매자산 | 1,555,810,881,269 | 1,345,737,072,242 | 863,857,280,300 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478,319 | 128,711,943,024 | 122,294,857,581 |
| 기타대여금및수취채권 | 142,442,399,134 | 267,440,717,869 | 128,294,525,298 |
| V. 관계기업투자(주석 9) | 111,145,215,005 | 101,359,691,748 | 81,636,766,293 |
| VI. 유형자산(주석10) | 114,711,296,019 | 127,627,829,889 | 149,081,184,113 |
| VII. 무형자산(주석12) | 51,894,096,067 | 54,403,147,293 | 42,821,232,951 |
| VIII. 순확정급여자산(주석16) | 2,205,334,188 | 3,776,091,665 | 8,502,887,773 |
| IX. 기타자산(주석13,14) | 26,651,103,098 | 31,337,713,388 | 21,640,318,433 |
| 자 산 총 계 | 2,964,750,046,334 | 2,528,101,870,153 | 1,874,335,547,572 |
| 부 채 | | | |
| I. 신용판매부채(주석4,14,24) | 1,725,395,587,274 | 1,484,841,393,270 | 977,998,249,348 |
| II. 차입부채(주석4,15,24) | - | 17,280,000,000 | 14,500,000,000 |
| III. 총당부채(주석17) | 12,475,502,001 | 12,684,642,974 | 22,619,763,507 |
| IV. 기타부채(주석14,19,24) | 364,137,525,241 | 346,691,637,022 | 308,381,809,298 |
| V. 미지급법인세(주석18) | 23,629,940,448 | 22,588,574,835 | 18,632,792,092 |
| VI. 이연법인세부채(주석18) | 49,373,149,505 | 23,791,285,547 | 24,554,353,903 |
| 부 채 총 계 | 2,175,011,704,469 | 1,907,877,533,648 | 1,366,686,968,148 |
| 자 본 | | | |
| I. 자본금(주석21) | 44,000,000,000 | 44,000,000,000 | 44,000,000,000 |
| II. 연결자본잉여금 | 8,503,191 | 8,503,191 | 8,503,191 |
| III. 연결자본조정 | (13,334,080,145) | (13,334,080,145) | (13,334,080,145) |
| IV. 연결기타포괄손익누계액(주석6,21) | 179,908,752,694 | 109,147,777,965 | 84,953,425,005 |
| V. 연결이익잉여금(주석8,21) | 563,336,660,337 | 468,171,020,053 | 382,903,167,668 |
| VI. 지배기업주주지분 | 773,919,836,077 | 607,993,221,064 | 498,531,015,719 |
| VII. 비지배지분 | 15,818,505,788 | 12,231,115,441 | 9,117,563,705 |
| 자 본 총 계 | 789,738,341,865 | 620,224,336,505 | 507,648,579,424 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | 2,964,750,046,334 | 2,528,101,870,153 | 1,874,335,547,572 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| I. 영업수익 | | 3,090,023,629,339 | | 3,128,881,798,992 |
| 1. 매입업무수익 | | 2,618,187,958,164 | | 2,662,609,490,059 |
| 2. 위임수수료수익 | | 211,787,554,420 | | 222,618,830,986 |
| 3. 부가사업수수료수익 | | 135,956,287,131 | | 140,748,587,883 |
| 4. 회원서비스수수료수익 | | 62,475,728,329 | | 51,666,997,717 |
| 5. 자체카드수수료수익 | | 6,298,341,764 | | 7,680,736,360 |
| 6. 금융수익 (주석25) | | 18,793,914,512 | | 18,302,314,115 |
| 이자수익 | 16,133,046,664 | | 16,331,338,266 | |
| 유가증권평가및처분이익 | 467,404,866 | | 290,381,811 | |
| 대출채권평가및처분이익 | 1,136,558,810 | | 1,050,199,602 | |
| 배당금수익 | 847,677,064 | | 516,601,881 | |
| 카드자산평가및처분이익 | 209,227,108 | | 113,792,555 | |
| 7. 외화관련이익 (주석14) | | 19,426,652,729 | | 7,838,759,022 |
| 8. 기타영업수익 | | 17,097,192,290 | | 17,416,082,850 |
| II. 영업비용 | | 2,935,557,178,758 | | 2,985,799,574,480 |
| 1. 매입업무비용 | | 2,453,489,286,998 | | 2,520,871,234,138 |
| 2. 위임수수료비용 | | 175,956,839,573 | | 175,164,356,539 |
| 3. 부가사업수수료비용 | | 78,732,603,159 | | 83,804,249,600 |
| 4. 회원서비스수수료비용 | | 52,697,061,277 | | 35,967,285,010 |
| 5. 자체카드수수료비용 | | 1,308,797,986 | | 1,140,212,430 |
| 6. 금융비용 (주석25) | | - | | 1,220,211,490 |
| 유가증권평가및처분손실 | - | | 1,220,211,490 | |
| 7. 외화관련손실 (주석14) | | 1,959,988,013 | | 599,850,173 |
| 8. 판매비와관리비 | | 167,075,100,480 | | 160,297,921,007 |
| 급여 (주석26) | 72,355,240,380 | | 67,674,585,580 | |
| 퇴직급여 (주석16,26) | 5,490,419,255 | | 3,815,690,805 | |
| 복리후생비 (주석26) | 17,419,407,590 | | 16,757,938,013 | |
| 대손상각비 | 126,740,895 | | 607,598,705 | |
| 감가상각비 | 10,991,449,583 | | 11,100,966,779 | |
| 무형자산상각비 | 14,213,332,914 | | 9,159,600,046 | |
| 접대비 | 1,361,851,820 | | 1,319,982,918 | |
| 세금과공과 | 6,045,463,020 | | 5,972,612,215 | |
| 영업점관리비 | 1,374,226,428 | | 2,774,082,773 | |
| 보험료 | 285,655,860 | | 466,673,566 | |

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 자문료 | 4,336,304,313 | | 3,712,209,188 | |
| 기타판매비와관리비 (주석27) | 33,075,008,422 | | 36,935,980,419 | |
| 9. 기타영업비용 | | 4,337,501,272 | | 6,734,254,093 |
| III. 영업이익 | | 154,466,450,581 | | 143,082,224,512 |
| IV. 기타영업외수익 (주석28) | | 12,534,057,405 | | 7,509,031,627 |
| V. 기타영업외비용 (주석28) | | 5,446,403,248 | | 19,305,838,445 |
| VI. 관계회사로부터 손익 | | 12,223,504,056 | | 4,617,681,351 |
| 지분법이익 | 12,223,504,056 | | 4,617,681,351 | |
| VII. 법인세비용차감전순이익 | | 173,777,608,794 | | 135,903,099,045 |
| VIII. 법인세비용 (주석18) | | 45,740,158,613 | | 32,106,503,175 |
| IX. 당기순이익 | | 128,037,450,181 | | 103,796,595,870 |
| 1. 지배지분 당기순이익 | | 124,205,640,284 | | 100,667,852,385 |
| 2. 비지배지분 당기순이익 | | 3,831,809,897 | | 3,128,743,485 |
| X. 기타포괄손익 | | 70,740,172,805 | | 24,179,161,211 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | 68,462,420,740 | | 25,214,729,715 |
| (1) 매도가능증권평가손익 (주석6) | 70,852,409,654 | | 19,501,571,273 | |
| (2) 지분법자본변동 | (2,336,133,799) | | 5,789,224,280 | |
| (3) 해외사업환산손익 | (53,855,115) | | (76,065,838) | |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목 | | 2,277,752,065 | | (1,035,568,504) |
| (1) 확정급여제도재측정요소 (주석16) | 2,277,752,065 | | (1,035,568,504) | |
| XI. 총포괄손익 | | 198,777,622,986 | | 127,975,757,081 |
| 1. 지배지분 총포괄손익 | | 194,966,615,013 | | 124,862,205,345 |
| 2. 비지배지분 총포괄손익 | | 3,811,007,973 | | 3,113,551,736 |
| | | | | |
| XII. 주당이익 (주석22) | | 28,229 | | 22,879 |
| 1. 기본 및 희석주당이익 | | 28,229 | | 22,879 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 자본금 | 연결 자본잉여금 | 연결 자본조정 | 연결기타포괄 손익누계액 | 연결 이익잉여금 | 비지배지분 | 총 계 |
|-----------------------|----------------|-------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| 2012년 1월 1일 (전기초) | 44,000,000,000 | 8,503,191 | (13,334,080,145) | 86,660,238,119 | 381,196,354,554 | 9,117,563,705 | 507,648,579,424 |
| 회계변경의 누적효과(주석 16) | - | - | - | (1,706,813,114) | 1,706,813,114 | - | - |
| 2012년 1월 1일 (재작성된 금액) | 44,000,000,000 | 8,503,191 | (13,334,080,145) | 84,953,425,005 | 382,903,167,668 | 9,117,563,705 | 507,648,579,424 |
| 배당 | - | - | - | - | (15,400,000,000) | - | (15,400,000,000) |
| 총포괄손익: | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 100,667,852,385 | 3,128,743,485 | 103,796,595,870 |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | - | - | 19,501,571,273 | - | - | 19,501,571,273 |
| 지분법자본변동 | - | - | - | 5,789,224,280 | - | - | 5,789,224,280 |
| 확정급여제도재측정요소 | - | - | - | (1,020,376,755) | - | (15,191,749) | (1,035,568,504) |
| 해외사업환산손익 | - | - | - | (76,065,838) | - | - | (76,065,838) |
| 2012년 12월 31일 (당기말) | 44,000,000,000 | 8,503,191 | (13,334,080,145) | 109,147,777,965 | 468,171,020,053 | 12,231,115,441 | 620,224,336,505 |
| | | | | | | | |
| 2013년 1월 1일 (당기초) | 44,000,000,000 | 8,503,191 | (13,334,080,145) | 109,147,777,965 | 468,171,020,053 | 12,231,115,441 | 620,224,336,505 |
| 배당 | - | - | - | - | (29,040,000,000) | (319,961,841) | (29,359,961,841) |
| 총포괄손익: | | | | | | | |
| 당기순이익 | - | - | - | - | 124,205,640,284 | 3,831,809,897 | 128,037,450,181 |
| 매도가능금융자산평가손익 | - | - | - | 70,852,409,654 | - | - | 70,852,409,654 |
| 지분법자본변동 | - | - | - | (2,336,133,799) | - | - | (2,336,133,799) |
| 확정급여제도재측정요소 | - | - | - | 2,298,553,989 | - | (20,801,924) | 2,277,752,065 |
| 해외사업환산손익 | - | - | - | (53,855,115) | - | - | (53,855,115) |
| 소 계 | - | - | - | 70,760,974,729 | 124,205,640,284 | 3,811,007,973 | 198,777,622,986 |
| 연결범위변동 | - | - | - | - | - | 96,344,215 | 96,344,215 |
| 2013년 12월 31일 (당기말) | 44,000,000,000 | 8,503,191 | (13,334,080,145) | 179,908,752,694 | 563,336,660,337 | 15,818,505,788 | 789,738,341,865 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 제31(당)기 | 제30(전)기 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | 273,903,627,439 | 18,309,739,055 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | 173,777,608,794 | 135,903,099,045 |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산 | 34,749,732,235 | 43,791,288,914 |
| 퇴직급여 | 5,497,576,477 | 3,822,504,775 |
| 감가상각비 | 11,147,924,178 | 12,022,082,006 |
| 무형자산상각비 | 14,444,713,389 | 10,472,552,191 |
| 유형자산손상차손 | - | 13,176,451,400 |
| 무형자산손상차손 | 1,714,918,790 | 308,250,000 |
| 유형자산처분및폐기손실 | 588,875,468 | 453,897,182 |
| 무형자산처분및폐기손실 | 12,320,000 | 1,772,850 |
| 이자비용 | 161,149,543 | 905,560,819 |
| 기타판관비 | 170,738,494 | 137,776,088 |
| 매도가능금융자산처분손실 | - | 407,382,000 |
| 대손상각비 | 126,740,895 | 607,598,705 |
| 기타의대손상각비 | 677,496,789 | 502,189,554 |
| 총당부채전입액 | 1,645,050 | 865,359,906 |
| 임차료 | 205,633,162 | 107,911,438 |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 | (41,290,409,993) | (28,591,262,311) |
| 이자수익 | (16,967,435,909) | (17,140,143,500) |
| 배당금수익 | (847,677,064) | (516,601,881) |
| 기타총당부채환입 | - | (5,977,480,529) |
| 유형자산처분이익 | (30,193,000) | (43,882,329) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (467,404,866) | (290,381,811) |
| 무형자산처분이익 | - | (5,090,910) |
| 대손총당금환입 | (28,805,551) | - |
| 지분법이익 | (12,223,504,056) | (4,617,681,351) |
| 종속기업투자주식처분이익 | (10,725,389,547) | - |
| 4. 자산부채의 증감 | 159,590,335,730 | (94,897,352,418) |
| 매도가능금융자산 | 428,271,016 | 850,499,811 |
| 신용판매자산 | (210,214,589,070) | (482,478,416,298) |
| 회원사미수금 | (12,612,535,295) | (6,417,085,443) |
| 재고자산 | 3,649,988,901 | (11,029,445,284) |
| 미수금 | 1,721,144,714 | (6,509,301,848) |
| 예치금 | 122,000,000,000 | (122,000,000,000) |
| 선금금 | (355,018,800) | 266,930,412 |

| 과목 | 제31(당)기 | | 제30(전)기 | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 선급비용 | (120,690,915) | | 843,583,000 | |
| 신용판매부채 | 240,526,478,567 | | 506,809,783,422 | |
| TOP예수금 | 1,349,059,726 | | 4,960,166,208 | |
| 퇴직금의 지급 | (3,077,953,877) | | (1,179,966,912) | |
| 사외적립자산 | 2,279,742,510 | | 709,603,088 | |
| 충당부채 | (144,165,177) | | (4,819,921,129) | |
| 미지급금 | (3,666,916,743) | | 13,161,148,396 | |
| 미지급비용 | 3,686,294,654 | | (21,549,721,749) | |
| 예수금 | 10,895,660,771 | | 42,821,239,973 | |
| 선수금 | 12,747,827,095 | | 2,290,172,586 | |
| 수입보증금 | (4,674,433,564) | | (2,530,740,474) | |
| 선수수익 | (2,405,815,760) | | (106,749,913) | |
| 기타자산·부채의 변동 | (2,422,013,023) | | (8,989,130,264) | |
| 5. 이자수취액 | 19,098,008,439 | | 12,890,283,002 | |
| 6. 이자지급액 | (79,107,689) | | (817,481,665) | |
| 7. 배당수취 | 847,677,064 | | 516,601,881 | |
| 8. 배당지급 | (29,671,402,690) | | (15,400,000,000) | |
| 9. 법인세납부 | (43,118,814,451) | | (35,085,437,393) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (17,334,516,298) | | (35,115,659,209) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 9,167,564,264 | | 20,059,291,751 | |
| 종업원대여금의 감소 | 877,000,000 | | 1,449,000,000 | |
| 보증금의 감소 | 4,937,059,536 | | 1,601,512,220 | |
| 관계기업투자의 처분 | - | | 16,157,816,967 | |
| 유형자산의 처분 | 67,873,580 | | 163,331,254 | |
| 종속기업투자주식의 처분 | 2,725,323,148 | | - | |
| 무형자산의 처분 | 560,308,000 | | 687,631,310 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (26,502,080,562) | | (55,174,950,960) | |
| 유형자산의 취득 | (8,837,688,243) | | (9,500,177,082) | |
| 무형자산의 취득 | (13,617,941,019) | | (18,685,513,238) | |
| 종업원대여금증가 | (2,010,000,000) | | (623,000,000) | |
| 보증금의 증가 | (2,036,451,300) | | (892,289,000) | |
| 관계기업투자의 취득 | - | | (25,473,971,640) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 165,000,000 | | 2,780,000,000 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 165,000,000 | | 2,780,000,000 | |
| 단기차입금의 차입 | 165,000,000 | | 2,780,000,000 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | - | | - | |
| IV. 현금및현금성자산의 증가(·+·-·-) | | 256,734,111,141 | | (14,025,920,154) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | | 321,041,632,911 | | 335,067,553,065 |
| VI. 기말의 현금및현금성자산 | | 577,775,744,052 | | 321,041,632,911 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결재무제표에 대한 주석

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제30기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비씨카드주식회사와 그 종속기업

1. 일반적 사항

1-1 회사의 개요

비씨카드주식회사(이하 "지배기업")는 여신전문금융업법에 따라 1983년 9월 7일에 설립되었으며, 지배기업의 주주사와 회원사의 신용카드사업과 관련된 제반업무의 대행, 지배기업의 자체신용카드업무, 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 기말 현재 지배기업의 자본금은 440억원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

| 주주명 | 소유주식수 | 지분율 |
|------------|-----------|--------|
| (주)케이티캐피탈 | 3,059,560 | 69.54 |
| (주)우리카드 | 336,800 | 7.65 |
| 농협은행(주) | 217,800 | 4.95 |
| 중소기업은행 | 217,800 | 4.95 |
| (주)케이비국민카드 | 217,800 | 4.95 |
| (주)대구은행 | 87,120 | 1.98 |
| (주)경남은행 | 87,120 | 1.98 |
| 신한카드(주) | 44,000 | 1.00 |
| (주)부산은행 | 44,000 | 1.00 |
| (주)하나은행 | 44,000 | 1.00 |
| 우리사주조합 | 44,000 | 1.00 |
| 합 계 | 4,400,000 | 100.00 |

1-2 관계기업 및 종속기업의 현황

1-2-1 당기말 및 전기말 현재 연결재무제표에 포함된 관계기업 및 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 회사명 | 소재지 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 업종 | 결산월 |
|------|------------------|------|---------|---------|------------|------------|-----|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 대한민국 | 880,747 | 99.00 | 65,478,950 | 인력공급업 | 12월 |
| | (주)스마트로(*1) | 대한민국 | 203,694 | 19.90 | 25,473,971 | 기타금융지원서비스업 | 12월 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 대한민국 | 376,993 | 50.90 | 1,884,965 | 전자결제서비스업 | 12월 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 중국 | - | 100.00 | 1,967,800 | 시장컨설팅업 | 12월 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 회사명 | 소재지 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 업종 | 결산월 |
|------|------------------|------|---------|---------|------------|------------|-----|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 대한민국 | 880,747 | 99.00 | 65,478,950 | 인력공급업 | 12월 |
| | (주)스마트로(*1) | 대한민국 | 203,694 | 19.90 | 25,473,971 | 기타금융지원서비스업 | 12월 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 대한민국 | 376,993 | 50.90 | 1,884,965 | 전자결제서비스업 | 12월 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 중국 | - | 100.00 | 1,967,800 | 시장컨설팅업 | 12월 |
| | 유페이먼트(주)(*2) | 대한민국 | 599,999 | 54.55 | 2,999,995 | 신교통카드업 | 12월 |

(*1) 전기에 신규 취득하였으며, 유의적인 영향력이 있어 관계기업투자주식으로 계상하였습니다.

(*2) 당기 중 주식을 처분하여 지배력을 상실하였습니다.

1-2-2 당기 및 전기 중 지배기업이 직접 보유하고 있는 종속기업의 별도재무제표상 종목별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 회사명 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|------|------------------|-------------|----|-------------|-------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 79,178,464 | - | - | 79,178,464 |
| | (주)스마트로 | 25,473,971 | - | - | 25,473,971 |
| | 소 계 | 104,652,435 | - | - | 104,652,435 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 1,884,965 | - | - | 1,884,965 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 1,967,800 | - | - | 1,967,800 |
| | 유페이먼트(주) | 2,999,995 | - | (2,999,995) | - |
| | 소 계 | 6,852,760 | - | (2,999,995) | 3,852,765 |
| 합 계 | | 111,505,195 | - | (2,999,995) | 108,505,200 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 회사명 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|------|------------------|-------------|------------|--------------|-------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 95,336,281 | - | (16,157,817) | 79,178,464 |
| | (주)스마트로 | - | 25,473,971 | - | 25,473,971 |
| | 소 계 | 95,336,281 | 25,473,971 | (16,157,817) | 104,652,435 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 1,884,965 | - | - | 1,884,965 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 1,967,800 | - | - | 1,967,800 |
| | 유펜이먼트(주) | 2,999,995 | - | - | 2,999,995 |
| | 소 계 | 6,852,760 | - | - | 6,852,760 |
| 합 계 | | 102,189,041 | 25,473,971 | (16,157,817) | 111,505,195 |

1-2-3 지배기업이 직접 보유하고 있는 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보(연결 기준)는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 매출 | 당기순이익 |
|------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 250,308,162 | 110,170,584 | 140,137,578 | 164,968,641 | 10,771,133 |
| | (주)스마트로 | 135,090,113 | 59,590,588 | 75,499,525 | 106,514,501 | 7,620,731 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 35,953,988 | 3,733,995 | 32,219,993 | 18,212,342 | 7,825,124 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 2,798,648 | 22,945 | 2,775,703 | 480,090 | 101,248 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 매출 | 당기순이익 (손실) |
|------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 관계기업 | (주)에이치엔씨네트워크 | 244,065,094 | 119,142,110 | 124,922,984 | 199,142,889 | 4,252,828 |
| | (주)스마트로 | 139,523,040 | 71,455,602 | 68,067,438 | 133,009,084 | 10,900,498 |
| 종속기업 | 브이피(주) | 28,681,589 | 3,592,634 | 25,088,955 | 13,942,221 | 6,508,752 |
| | 비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 2,734,401 | 6,091 | 2,728,310 | 357,727 | 122,989 |
| | 유펜이먼트(주) | 12,726,599 | 19,104,022 | (6,377,423) | 4,014,598 | (4,927,739) |

1-2-4 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업은 없으며, 당기 중 유펜이먼트 주식을 처분하여 연결범위에서 제외되었습니다.

2. 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

지배기업 및 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결기업의 연결재무제표는 금융상품 등 아래 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다. 본 연결재무제표는 원화로 표시되어 있으며, 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 천원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2 연결기준

연결재무제표는 매 회계연도 12월 31일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다.

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업의 지배를 받고 있는 회사로, 지배기업은 종속기업의 재무 및 운영 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있습니다. 일반적으로 과반수 의결권을 보유하고 있는 경우에 해당하며 특수목적기업을 포함합니다. 연결기업은 종속기업 여부를 평가할 때 행사 또는 전환 가능한 잠재적 의결권의 존재 여부 및 그 영향을 고려하고 있습니다. 지배기업은 종속기업을 지배하는 시점부터 연결범위에 포함하며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결대상에서 제외하고 있습니다.

2-2-2 투자계정과 자본계정의 상계

지배기업의 투자계정과 이에 대응하는 종속기업의 자본계정을 지배권 획득일을 기준으로 일괄하여 상계 제거하였습니다.

2-2-3 투자차액의 처리

연결기업은 지배기업의 투자계정 금액과 종속기업의 자본계정을 상계함에 있어 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득법 적용시 지배권 획득일 현재 종속기업의 자산·부채의 공정가치에 대한 지배기업의 지분이 지배기업의 투자계정을 초과하는 경우 그 차액을 영업권으로 인식하여 무형자산으로 계상하고 매 보고기간말마다 손상 여부를 검토하고 있습니다.

또한, 지배권 획득일 이후 지배기업이 종속기업의 주식을 추가 취득할 경우에는 주식취득일을 기준으로 상계 제거하며, 이 때 투자계정과 이에 대응하는 자본계정이 일치하지 않는 경우 그 차액을 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

2-2-4 내부거래 및 미실현손익 등 제거

연결기업은 연결기업 상호간의 내부거래로 인한 채권·채무 기말잔액과 수익·비용 계상액을 상계 제거하며, 대출, 예금 및 차입거래 등에서 발생된 손익거래액은 당해 이자율 등을 기초로 산정하여 전액을 상계 제거하였습니다.

2-2-5 지배력상실

만약 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실할 경우 다음과 같이 회계처리하고 있습니다.

- 영업권을 포함한 종속기업의 자산과 부채의 장부금액 제거
- 비지배지분의 장부금액 제거
- 자본에 계상된 누적환산차이의 제거
- 수령한 대가의 공정가치의 인식
- 보유하고 있는 투자지분의 공정가치 인식
- 상기 처리에 따른 차이를 손익으로 인식
- 기존에 기타포괄손익으로 인식했던 지배기업의 지분을 당기손익으로 재분류

2-3 제 · 개정된 기준서의 적용

2-3-1 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정된 기준서는 기타포괄손익 항목 중 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 당기손익으로 재분류되는 항목을 구분하여 표시하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 연결기업의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

또한 개정된 기준서는 비교정보 요구사항을 명확히 하기 위해 추가 비교재무제표를 자발적으로 제공하기로 하는 경우 추가 비교재무제표에 대한 주석에 비교정보를 표시하도록 하고, 회계정책 변경, 소급재작성 또는 소급재분류시 표시되는 전기 기초의 개시 재무상태표의 표시와 관련하여 주석표시를 요구하지 않고 있습니다. 이에 따라 연결기업은 전기초 재무상태표에 대한 비교정보를 포함하지 않았습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 연결기업의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

2-3-2 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정)

개정된 기준서에서 보험수리적손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 하고 있습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하는 대신에 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율을 곱하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다.

개정된 기준서에 따라 연결기업은 사외적립자산의 수익 및 과거근무원가의 회계처리 방법을 변경하였으며 이의 영향은 주석 16에 기술되어 있습니다.

2-3-3 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정)

개정된 기준서는 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'과 제1112호 '타 기업에 대한

지분의 공시'가 새롭게 제정됨에 따라 기준서의 제목을 현행 '관계기업 투자'에서 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'로 변경하였습니다. 동 기준서는 관계기업뿐만 아니라 공동기업 투자에 대한 지분법 적용에 대해 규정하고 있습니다.

2-3-4 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' (개정)

개정된 기준서는 기존의 지분상품의 보유자에 대한 배분과 자본거래의 거래원가와 관련된 법인세에 대한 규정을 삭제하고 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 회계처리하도록 하고 있습니다.

2-3-5 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' (개정)

개정된 기준서는 상계권리 및 관련 약정에 대한 정보를 금융자산과 금융부채별로 공시하도록 하고 있습니다. 또한 개정된 기준서는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'에 의한 재무상태표상 상계 여부와 무관하게 일괄상계 약정 또는 유사 약정이 적용되는 금융상품에도 공시를 요구하고 있습니다.

2-3-6 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' (제정) 및 제1027호 '별도재무제표' (개정)

제정된 기준서 제1110호 '연결재무제표'는 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'의 내용 중 연결재무제표 회계처리에 대한 규정과 기업회계기준해석서 제2012호 '연결: 특수목적기업'을 대체합니다. 제정된 기준서는 특수목적기구를 포함한 모든 기업에 적용되는 단일의 지배력 모형을 채택하고 있습니다. 동 기준서의 제정에 따라 경영진은 어떤 기업을 지배하고 있는지를 결정할 때 기존의 기업회계기준서 제1027호에 비해 더욱 상당한 판단을 기울이도록 요구됩니다. 한편 개정된 제1027호 '별도재무제표'는 현행 기업회계기준서 제1027호의 내용 중 별도재무제표와 관련된 회계처리와 공시사항을 규정하고 있습니다.

2-3-7 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (제정)

제정된 기준서는 현행 기업회계기준서 제1031호 '조인트벤처 투자지분' 및 기업회계

기준해석서 제2013호 '공동지배기업: 참여자의 비화폐성 출자'를 대체합니다. 현행 기업회계기준서 제1031호 '조인트벤처 투자지분'에서는 조인트벤처를 공동지배사업, 공동지배자산 및 공동지배기업으로 그 형태를 구분하고 있으나 제정된 기준서에서는 조인트벤처의 명칭을 공동약정으로 변경하고 공동영업과 공동기업 두 가지로만 구분하고 있습니다. 또한 동 기준서에서는 공동기업에 대해 본인 지분을 직접 인식하는 비연결법의 선택적 적용을 제거하고 지분법만 허용하고 있습니다.

2-3-8 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' (제정)

기업회계기준서 제1112호는 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 구조화기업에 대한 투자와 관련된 공시요구사항을 다루고 있습니다. 동 기준서의 요구사항은 종전 기준서의 공시요구사항에 비하여 좀더 포괄적입니다. 과반수 미만의 의결권으로 종속기업을 지배하고 있는 경우의 공시요구사항을 그 예로 들 수 있습니다. 연결기업은 중요한 비지배지분을 갖고 있는 종속기업을 소유하고 있으며 비연결구조화기업은 없습니다.

2-3-9 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' (제정)

제정된 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다.

2-4 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 연결기업이 조기적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

2-5 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

연결기업의 경영자는 연결재무제표 작성시 보고기간종료일 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나, 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간종료일 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다.

2-5-1 금융상품의 공정가치

연결기업은 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

연결기업은 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

2-5-2 대손충당금

대여금및수취채권의 대손충당금은 연결기업이 대여금및수취채권의 기존 계약조건에 따라 만기가 도래하는모든 금액을 회수하지 못할 객관적인 증거가 있는 때에 확정

하고 있습니다. 채무자의 중요한 재무적 어려움, 채무자의 파산 혹은 재무구조조정의 가능성, 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연 등을 대여금및수취채권의 손상을 나타내는 요인으로 고려할 수 있습니다. 대손충당금은 자산의 장부금액과 미래 예상 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이입니다. 장부금액은 충당금 계정을 차감하여 표시하며, 손상차손 금액은 영업비용으로 손익계산서에 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권은 개별평가와 집합평가 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 중요한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의 대여금및수취채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가 가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

2-5-3 매도가능금융자산의 손상

연결기업은 특정자산을 매도가능금융자산으로 분류하여 그 공정가치의 변동을 자본에 인식하고 있으며, 공정가치가 감소한 경우에는 경영자는 그 가치감소가 당기손익으로 계상되어야 하는 손상에 해당하는지 여부를 결정하기 위해 가치의 감소에 대한 여러 가정을 하게 됩니다.

2-5-4 비금융자산의 손상

연결기업은 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 비한정내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

2-5-5 퇴직급여제도

연결기업이 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 이러한 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서 할인율, 사외적립자산의 기대수익률 및 향후 급여증가율 등에 대한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

2-5-6 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 손익계산서에 인식합니다. 이러한 경우, 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 해당 자본항목에 가감됩니다.

당기 법인세비용은 연결기업이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법규정이 해석에 의존하는 경우 연결기업이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

2-5-7 매각예정비유동자산(매각예정자산집단) 및 중단영업

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각의 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류됩니다. 비유동자산의 장부금액이 주로 계속사용이 아닌 매각거래를 통하여 회수되고 매각의 가능성이 매우 높은 경우에, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 계상됩니다.

연결기업은 처분 등의 이유로 지배력을 상실했거나 매각예정으로 분류된 구분단위가 주요사업계열이나 영업지역에 해당하는 경우 중단영업으로 분류하여 관련 세후손익을 중단영업손익으로 손익계산서상 별도 표시하며, 중단영업의 영업활동, 투자활동 및 재무활동에서 발생한 순현금흐름을 주석으로 표시하고 있습니다.

2-5-8 관계기업투자

연결기업은 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 관계기업 투자지분에 대하여 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

관계기업 투자지분은 최초 취득원가에 취득시점 이후 발생한 관계기업의 순자산 변동액 중 연결기업의 지분 해당액을 가산하여 산정하고 있으며 관계기업과 관련된 영업권은 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업의 영업에 따른 손익 중 연결기업의 지분 해당분은 연결손익계산서에 직접 반영되며 관계기업의 순자산 변동이 자본에서 발생하는 경우에는 연결기업의 지분 해당분을 자본에 반영하고 적용 가능한 경우 자본변동표에 공시하고 있습니다. 연결기업과 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결회사의 지분 해당분 만큼 제거하고 있습니다.

관계기업에 대한 이익은 세효과가 차감된 후의 연결기업 지분에 해당하는 부분을 지분법이익으로 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

관계기업의 재무제표 보고기간은 지배기업의 재무제표 보고기간과 동일하며 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결기업과 동일한 회계정책의 적용을 위해 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정하고 있습니다.

지분법을 적용할 때 연결기업은 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단합니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결기업은 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 사용을 중단하며 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로

반영하고 있습니다.

2-6 기타 중요한 회계정책

2-6-1 기능통화와 표시통화

연결기업은 연결재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 연결재무제표는 원화(KRW)로 표시하며, 연결기업의 기능통화와 표시통화는 원(KRW)입니다.

2-6-2 외화거래와 기말잔액의 환산

연결재무제표를 작성함에 있어 외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식합니다. 화폐성 자산과 부채는 후속적으로 연결재무제표 작성 시점에 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하고 그 외환차이를 당기손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 자산과 부채도 기말환율을 적용하여 재무상태표에 표시하되 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 당기손익으로 인식하고 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 그 외환차이를 기타포괄손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성 자산과 부채는 최초 인식시점의 환율을 적용하여 표시하므로 외환차이가 발생하지 않습니다.

2-6-3 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득 당시 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2-6-4 금융자산

연결기업은 금융자산을 그 취득목적에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초인식시점에서 이러한 금융자산의 분류를 결정하고 있습니다.

2-6-4-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산으로부터 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2-6-4-2 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 만기보유금융자산 및 대여금및수취채권으로 분류되지 않고, 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-6-4-3 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에 분류합니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되며 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2-6-4-4 대여금및수취채권

대여금및수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성화된 시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시됩니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2-6-4-4-1 신용판매자산

연결기업의 신용판매자산은 신용카드매입대금 및 신용카드대급금으로 이루어져 있습니다. 회원사와의 가맹점 이전 계약(회원사의 가맹점에서 연결기업의 가맹점으로 변경)에 따라 연결기업이 가맹점에 직접 지급할 카드이용대금에 대해 이를 가맹점에 대한 채무(신용카드미지급금)로 계상하고, 회원사가 발행한 카드이용 대금을 연결기업이 가맹점에 직접 지급함에 따라 회원사로부터 보전받을 금액에 대해 이를 채권(신용카드매입대금)으로 계상하고 있습니다. 한편, 동거래로부터 발생하는 가맹점 수수료에 대해 연결기업은 이를 수익(신용카드가맹점수수료)으로 인식하고 있으며, 동 거래에 대해 가맹점 이전계약에 따라 회원사에게 수수료로 지급할 금액을 비용(발급사 보전수수료)으로 인식하고 있습니다.

2-6-4-5 금융상품의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거합니다. 만약, 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 연결기업은 당해 금융자산과 지불하여야 하는 관련 부채 중 연결기업이 보유하는 지분만큼 연결채무제표에 인식합니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 보유하고 있는 경우, 연결기업은 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고, 수취한 매각금액은 담보 차입으로 인식합니다.

2-6-4-6 금융자산의 손상

연결기업은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 측정하고 있습니다. 금융자산은 공정가치가 장부가액 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 만약 그러한 증거가 금융자산에 존재한다면, 취득원가와 현행공정가치의 차이인 누적손실금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손

상차손을 차감한 금액을 손익계산서에 인식하고 있으며, 손상회복시 당기손익으로 환입하고 있습니다. 다만, 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 손상회복시 당기손익으로 환입하지 않습니다.

상각후원가로 측정하는 자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하며, 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외합니다. 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 대여금및수취채권 또는 만기보유금융자산이 변동이자율 조건인 경우, 계약에 의해 결정된 현행 유효이자율을 손상차손을 측정하는 데 적용하는 할인율로 사용합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-6-5 재고자산

재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 이동평균법을 적용하여 산정한 원가로 평가되고 있습니다. 또한, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(제품, 상품 및 재공품의 시가는 순실현가능가액, 원재료의 시가는 현행대체원가)를 장부가액으로 하고 있습니다. 다만, 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부금액보다 상승한 경우에는 최초의 장부금액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

2-6-6 유형자산

유형자산은 감가상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감한 취득원가로 표시하고 있으며, 이러한 원가에는 발생시점에 자산의 인식요건을 충족한 대체원가를 포함하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래경제적효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

연결기업은 매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각으로 토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수 |
|-----|------|
| 건물 | 40년 |
| 구축물 | 15년 |
| 비품 | 5년 |

2-6-7 정부보조금

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 수익과 관련된 정부보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 수익 또는 비용과 대응될 수 있는 기간에 손익계산서에 인식하고 있습니다. 한편 특정 자산의 취득과 관련된 화폐성 정부보조금은 이연수익으로 처리하고, 관련 자산의 내용연수 동안 상각하여 수익으로 인식하고 있습니다.

2-6-8 무형자산

2-6-8-1 영업권

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 영업권은 상각하지 않으나 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있으며, 영업권에 대한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

2-6-8-2 기타의무형자산

연결기업은 개별적으로 취득한 소프트웨어 및 산업재산권에 대한 취득원가를 무형자산으로 계상하고 있습니다. 동 기타의 무형자산은 한정된 내용연수를 가지고 있으며 원가에서 상각누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 또한 추정내용연수 동안 원가를 배분하기 위하여 정액법에 따라 상각하고 있습니다. 다만, 회원권에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으며

로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 보아 상각하지 아니하는 대신, 매 회계기간마다 손상검사를 수행합니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당화되는지를 매 보고기간종료일 마다 재검토합니다. 재검토 결과, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2-6-9 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구분 | 내용연수 |
|----|------|
| 건물 | 40년 |

2-6-10 비금융자산 손상

영업권 및 회원권과 같은 비한정 내용연수를 가진 자산은 상각하지 않고 보고기간종료일 마다 손상검사를 실시하고 있습니다.

상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 보고기간종료일마다 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2-6-11 순확정급여부채(자산)

연결기업은 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 순확정급여부채는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 순확정급여부채의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 순확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있으며, 발생 즉시 이익잉여금으로 인식하고 그 후의 기간에 당기손익으로 재분류하지 아니하고 있습니다.

과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다. 다만, 퇴직금(또는 퇴직연금)제도의 변경이 일정기간(가득기간)동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 연결기업은 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식됩니다. 선급 기여금은 초과기여금으로 인해 미래지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

2-6-12 자본금

보통주는 자본으로 분류하고 신주 및 옵션의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세비용을 차감한 순액으로 자본에 차감표시하고 있습니다.

자기주식을 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세비용을 차감한 순액)를 포함하는 지급대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 연결기업의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가(직접 거래원가 및 관련 법인세효과를 차감한 순액)는 연결기업의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

2-6-13 법인세

연결기업은 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

연결기업은 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

- 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세대상기업과 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

사업결합의 일부로 취득한 세무상 효익이 그 시점에 별도의 인식기준을 충족하지 못하였으나 취득일에 존재하는 사실과 상황에 대한 새로운 정보의 결과 측정기간 동안 인식된 경우에는 해당 이연법인세효익을 인식하고 있습니다. 인식된 취득 이연법인세효익은 취득과 관련된 영업권의 장부금액을 감소시키는 데 적용되며 영업권의 장

부금액이 영(0)인 경우에는 남아 있는 이연법인세효익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-6-14 금융부채

차입금은 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 손익계산서에 인식하고 있습니다.

차입금은 연결기업이 보고기간종료일 이후 12개월 이상 결제를 이연할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않는 한 유동부채로 분류하고 있습니다. 이 때, 계약 상대방의 선택에 따라 지분상품의 발행으로 결제할 수 있는 부채의 조건은 유동성분류에 영향을 미치지 않습니다.

2-6-15 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제 의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 연결기업은 충당부채를 인식하고 있습니다.

다수의 유사한 의무가 있는 경우, 그 의무의 이행에 필요한 자원의 유출가능성은 그 유사한 의무 전체에 대하여 판단하고 있습니다. 비록 개별항목의 의무이행에 필요한 자원의 유출 가능성이 낮더라도 유사한 의무 전체를 이행하기 위하여 필요한 자원의 유출가능성이 높은 경우에는 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

2-6-16 수익인식

2-6-16-1 이자수익

상각후원가로 측정하는 금융상품 및 매도가능금융자산으로 분류되는 이자부금융상품의 경우 이자수익이나 이자비용은 유효이자율로 인식합니다. 유효이자율은 금융상품의 예상만기나 적절한 더 짧은 기간에 미래현금흐름의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하고, 당해 금융상품에 직접 관련된 수수료나 증분원가(유효이자율의 구성요소에 한함)를 포함하여 미래현금흐름을 추정합니다. 그러나 미래신용위험에 따른 손실은 고려하지 아니합니다. 지급 또는 수취에 대한 추정을 변경하는 경우 당해 금융자산이나 금융부채의 장부금액을 조정합니다. 이러한 조정금액은 유효이자율을 기준으로 재계산하며 장부금액의 변동액은 이자수익이나 이자비용으로 인식합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인식되면, 이자수익은 새로운 장부금액에 적용된 최초의 유효이자율을 사용하여 계속 인식합니다.

2-6-16-2 배당금수익

배당금수익은 배당지급을 받을 연결기업의 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

2-6-17 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 영업부문이 카드사업 및 기타부대업무가 대부분을 차지하므로, 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2-6-17-1 일반정보

2-6-17-1-1 영업부문의 당기손익, 영업부문의 자산과 부채의 측정

연결기업은 카드 및 카드부대사업부문 단일 부문으로 별도의 영업부문을 구분하고 있지 않습니다.

2-6-17-1-2 주요고객부문

연결기업은 신용카드(체크카드 포함) 사업으로 주요 고객 부문은 가맹점 및 발급사업
니다.

3. 재무위험관리

3-1 재무위험요소

연결기업은 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용
위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결기업의 전반
적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성
과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

3-1-1 시장위험

3-1-1-1 외환위험

연결기업은 일부 자산 및 부채와 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환
위험은 주로 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 연결기업의 경영진
은 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있으며, 미래예상거래 및 인식된 자
산과 부채로 인해 발생하는 외환위험을 관리하고 있습니다. 외환위험은 인식된 자산
부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

환율이 10% 변동하였을 경우 당기말 및 전기말 현재 총포괄손익(법인세효과반영전)
에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
|------|--------|-----------|-----------|
| 기말환율 | 10%상승시 | 277,570 | 272,831 |
| | 10%하락시 | (277,570) | (272,831) |

3-1-1-2 가격위험

연결기업은 재무상태표상 당기손익인식금융자산과 매도가능금융자산으로 분류되는 연결기업보유 금융상품의 가격위험에 노출되어 있습니다. 가격위험은 주로 당기손익인식금융자산과 시장성있는 지분증권 및 보고기간종료일 현재 평가받은 시장성없는 지분증권에서 발생하고 있으며 가격위험에 노출된 자산 대한 투자는 연결기업이 정한 정책에 따라 이루어집니다.

매도가능금융자산의 지분증권 가격이 10% 변동하였을 경우 당기말 및 전기말 현재 총포괄손익(법인세효과 반영전)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
|------|---------|--------------|--------------|
| 지분가격 | 10% 상승시 | 24,078,950 | 14,666,603 |
| | 10% 하락시 | (24,078,950) | (14,666,603) |

3-1-1-3 이자율변동위험

연결기업은 기준이자율의 변동에서 기인하는 이자율변동위험에 노출되어 있으며 기준금리가 0.5% 변동되었을 경우 당기말 및 전기말 현재 법인세차감전순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | | 당기말 | 전기말 |
|------|----------|-----|----------|
| 기준금리 | 0.5% 상승시 | - | (86,400) |
| | 0.5% 하락시 | - | 86,400 |

3-1-2 신용위험

신용위험은 연결기업 차원에서 관리되고 있으며, 연결기업이 보유하고 있는 채권, 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금, 기타 금융자산으로부터 발생하고 있습니다. 거래처의 경우 독립적으로 신용평가를 받는다면 평가된 신용등급이 사용되며, 독립적인 신용 등급이 없는 경우에는 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 금융자산의 각 분류별 장부가액이며 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|---------------|---------------|
| 현금성자산(보유현금 제외) | 577,637,991 | 320,926,120 |
| 신용판매자산 | 1,555,810,881 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | 142,442,399 | 267,440,718 |
| 소 계 | 2,417,215,749 | 2,062,815,853 |
| 신용카드미사용한도 | 48,881,430 | 49,556,390 |
| 총 신용위험 노출 | 2,466,097,179 | 2,112,372,243 |
| 담보 및 기타신용보강 | - | - |
| 순 신용위험 노출 | 2,466,097,179 | 2,112,372,243 |

3-1-3 유동성위험

신중한 유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절한 약정된 신용한도금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다. 활발한 영업활동을 통해 연결기업은 신용한도내에서 자금 여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

경영진은 예상현금흐름을 기초로 연결기업의 예상 유동성 재원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

당기말 및 전기말 현재의 금융부채의 유동성위험은 아래의 표와 같습니다. 표에 표시된금액은 계약상 할인되지 않은 명목현금흐름을 의미합니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합 계 |
|-----------|---------------|-------|---------------|
| 신용판매부채 | 1,725,395,587 | - | 1,725,395,587 |
| 차입부채 | - | - | - |
| 기타부채 : | | | |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | - | 75,789,791 |
| 예수금 | 141,942,220 | - | 141,942,220 |
| 미지급금 | 88,687,099 | - | 88,687,099 |
| 미지급비용 | 20,378,677 | - | 20,378,677 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | - | 13,575,564 |
| 소 계 | 340,373,351 | - | 340,373,351 |
| <난외항목> | | | |
| 신용카드미사용한도 | 48,881,430 | - | 48,881,430 |
| 합 계 | 2,114,650,368 | - | 2,114,650,368 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합 계 |
|-----------|---------------|---------|---------------|
| 신용판매부채 | 1,484,841,393 | - | 1,484,841,393 |
| 차입부채 | 16,932,000 | 348,000 | 17,280,000 |
| 기타부채 : | | | |
| 포인트예수금 | 74,332,386 | - | 74,332,386 |
| 예수금 | 130,196,448 | - | 130,196,448 |
| 미지급금 | 93,194,140 | - | 93,194,140 |
| 미지급비용 | 16,720,211 | - | 16,720,211 |
| 수입보증금 | 18,015,289 | - | 18,015,289 |
| 소 계 | 332,458,474 | - | 332,458,474 |
| <난외항목> | | | |
| 신용카드미사용한도 | 49,556,390 | - | 49,556,390 |
| 합 계 | 1,883,788,257 | 348,000 | 1,884,136,257 |

연결기업은 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산을 각각 577,776백만원 및 321,042백만원을 보유하고 있습니다.

3-2 자본위험관리

연결기업의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 연결기업이 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

3-2-1 총자본부채비율

연결기업은 총자본부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 총자본부채비율은 순차입부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입부채는 차입금총계(재무상태표의 장단기차입금 포함)에서 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 자본에 순차입부채를 가산한 금액입니다. 당기말 및 전기말 현재 순차입부채가 (-)이므로 부채비율은 "0%"입니다.

당기말 및 전기말 현재 연결기업의 총자본부채비율은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-------|---------------|---------------|
| 순차입부채 | (577,775,744) | (303,761,633) |
| 총자본 | 789,738,342 | 620,224,337 |
| 부채비율 | 0% | 0% |

3-2-2 조정자기자본비율

지배기업은 여신전문금융회사로서 여신전문금융업 감독규정 제53조의3 및 시행령 제19조의7의 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본 비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며 지배기업의 당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------|---------------|---------------|
| 조정자기자본(A) | 756,655,922 | 608,810,680 |
| 조정총자산(B) | 2,326,669,839 | 2,156,629,742 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 32.52% | 28.23% |

4. 범주별 금융상품

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 분류 내역은 다음과 같습니다.

4-1 금융자산

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익인식 금융자산 | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금 및 수취채권 | 합계 |
|------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 현금및현금성자산 | - | - | - | 577,775,744 | 577,775,744 |
| 매도가능금융자산 | - | 240,789,499 | - | - | 240,789,499 |
| 신용판매자산 | - | - | - | 1,555,810,881 | 1,555,810,881 |
| 회원사위임미수금 | - | - | - | 141,324,478 | 141,324,478 |
| 기타대여금및수취채권 | - | - | - | 142,442,399 | 142,442,399 |
| 합 계 | - | 240,789,499 | - | 2,417,353,502 | 2,658,143,001 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익인식 금융자산 | 매도가능 금융자산 | 만기보유 금융자산 | 대여금 및 수취채권 | 합계 |
|------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 현금및현금성자산 | - | - | - | 321,041,633 | 321,041,633 |
| 매도가능금융자산 | - | 146,666,030 | - | - | 146,666,030 |
| 신용판매자산 | - | - | - | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | - | - | - | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | - | - | - | 267,440,718 | 267,440,718 |
| 합 계 | - | 146,666,030 | - | 2,062,931,366 | 2,209,597,396 |

4-2 금융부채

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익인식금융부채 | 기타금융부채 | 합계 |
|---------|------------|---------------|---------------|
| 신용판매부채 | - | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 |
| 단기차입금 | - | - | - |
| 장기차입금 | - | - | - |
| 기타금융부채: | | | |
| 포인트 예수금 | - | 75,789,791 | 75,789,791 |
| 예수금 | - | 141,942,220 | 141,942,220 |
| 미지급금 | - | 88,687,099 | 88,687,099 |
| 미지급비용 | - | 20,378,677 | 20,378,677 |
| 수입보증금 | - | 13,575,564 | 13,575,564 |
| 미지급배당금 | | 20,313 | 20,313 |
| 소 계 | - | 340,393,664 | 340,393,664 |
| 합 계 | - | 2,065,789,251 | 2,065,789,251 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익인식금융부채 | 기타금융부채 | 합계 |
|---------|------------|---------------|---------------|
| 신용판매부채 | - | 1,484,841,393 | 1,484,841,393 |
| 단기차입금 | - | 16,932,000 | 16,932,000 |
| 장기차입금 | - | 348,000 | 348,000 |
| 기타금융부채: | | | |
| 포인트 예수금 | - | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | - | 130,196,448 | 130,196,448 |
| 미지급금 | - | 93,194,140 | 93,194,140 |
| 미지급비용 | - | 16,720,211 | 16,720,211 |
| 수입보증금 | - | 18,015,289 | 18,015,289 |
| 소 계 | | 332,458,474 | 332,458,474 |
| 합 계 | - | 1,834,579,867 | 1,834,579,867 |

5. 현금및예치금

5-1 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|-----------|-------------|-------------|
| 현금 및 현금성자산 | 현금 | 137,753 | 115,513 |
| | 보통예금 | 60,137,991 | 69,726,120 |
| | MMT | 327,500,000 | 161,200,000 |
| | 양도성예금(CD) | - | - |
| | 정기예금 등 | 190,000,000 | 90,000,000 |
| 합 계 | | 577,775,744 | 321,041,633 |

5-2 연결기업의 기타대여금및수취채권 중 일부 예치금은 사용이 제한되어 있으며, 당기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 거래처 | 금 액 | 사용제한내용 |
|---------|---------|------------------|
| 기업은행 | 3,000 | 당좌개설보증금 |
| 하나은행 | 3,000 | 당좌개설보증금 |
| 농협 | 2,000 | 당좌개설보증금 |
| 케이비국민카드 | 6,949 | 포인트사업관련 질권설정 |
| 신한은행 | 30,000 | 포인트사업관련 질권설정 |
| 우리은행 | 100,000 | 커피전문점 임대보증금 질권설정 |
| 합계 | 144,949 | |

6. 매도가능금융자산

6-1 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/순자산가액 | 장부금액 | 평가손익 | 누적손상차손 |
|----------------------|---------|---------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 시장성 있는 지분증권 | | | | | | | |
| (주)케이티 | 86,585 | 0.03 | 3,310,703 | 2,731,757 | 2,731,757 | (578,946) | - |
| (주)한국사이버결제 | 143,392 | 1.15 | 510,000 | 1,548,634 | 1,548,634 | 1,038,634 | - |
| 씨제이이엔엠(주) | 8,098 | 0.02 | 250,633 | 246,989 | 246,989 | (3,644) | - |
| 소 계 | | | 4,071,336 | 4,527,380 | 4,527,380 | 456,044 | - |
| 시장성 없는 지분증권 | | | | | | | |
| MasterCard Inc. (*1) | 292,979 | 0.23 | 3,262,740 | 232,476,088 | 232,476,088 | 229,213,348 | - |
| 한국신용카드결제(주) (*1) | 42,914 | 4.99 | 321,855 | 382,235 | 382,235 | 60,380 | - |
| (주)유포스트뱅크 (*2) | 125,984 | 0.79 | 500,000 | - | - | - | (500,000) |
| 한국스마트카드(주) (*1) (*2) | 325,650 | 2.64 | 2,505,000 | 3,003,796 | 3,003,796 | 3,003,796 | (2,505,000) |
| (주)케이티스포츠 | 80,000 | 4.00 | 400,000 | 400,000 | 400,000 | - | - |
| 소 계 | | | 6,989,595 | 236,262,119 | 236,262,119 | 232,277,524 | (3,005,000) |
| 합 계 | | | 11,060,931 | 240,789,499 | 240,789,499 | 232,733,568 | (3,005,000) |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 주식수 | 지분율 (%) | 취득원가 | 공정가치/순자산가액 | 장부금액 | 평가손익 | 누적손상차손 |
|----------------------|---------|---------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 시장성 있는 지분증권 | | | | | | | |
| (주)케이티 | 86,585 | 0.03 | 3,310,703 | 3,073,768 | 3,073,768 | (236,935) | - |
| (주)한국사이버결제 | 136,564 | 1.15 | 510,000 | 1,638,768 | 1,638,768 | 1,128,768 | - |
| 소 계 | | | 3,820,703 | 4,712,536 | 4,712,536 | 891,833 | - |
| 시장성 없는 지분증권 | | | | | | | |
| MasterCard Inc. (*1) | 292,979 | 0.23 | 3,262,740 | 138,751,006 | 138,751,006 | 135,488,266 | - |
| 한국신용카드결제(주) (*1) | 42,914 | 4.99 | 321,855 | 365,241 | 365,241 | 43,386 | - |
| (주)유포스트뱅크 (*2) | 125,984 | 0.79 | 500,000 | - | - | - | (500,000) |
| 한국스마트카드(주) (*1) (*2) | 325,650 | 2.64 | 2,505,000 | 2,661,537 | 2,661,537 | 2,661,537 | (2,505,000) |
| (주)바독텔레비전 (*1) (*2) | 30,000 | 0.83 | 150,000 | 175,710 | 175,710 | 175,710 | (150,000) |
| 소 계 | | | 6,739,595 | 141,953,494 | 141,953,494 | 138,368,899 | (3,155,000) |
| 합 계 | | | 10,560,298 | 146,666,030 | 146,666,030 | 139,260,732 | (3,155,000) |

(*1) 공신력있는 독립된 유가증권평가전문기관의 평가결과를 사용하여 공정가치로 평가하였습니다.

(*2) 전기 이전에 손상가능성 검토결과 회수가능성이 없다고 판단되어 취득원가 전액을 손상차손으로 인식하였습니다.

6-2 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 평가이익 | 처분 | 기말 |
|------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 시장성있는 지분증권 | 891,833 | (435,789) | - | 456,044 |
| 시장성없는 지분증권 | 138,368,899 | 94,155,614 | (246,989) | 232,277,524 |
| 합 계 | 139,260,732 | 93,719,825 | (246,989) | 232,733,568 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 평가이익(손실) | 처분 | 기말 |
|------------|-------------|------------|----------|-------------|
| 시장성있는 지분증권 | 102,345 | 789,488 | - | 891,833 |
| 시장성없는 지분증권 | 112,249,881 | 26,169,457 | (50,439) | 138,368,899 |
| 합 계 | 112,352,226 | 26,958,945 | (50,439) | 139,260,732 |

7. 대여금및수취채권

7-1 신용판매자산

당기말 및 전기말 현재 신용판매자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------------|---------------|
| 신용카드매입대금 | 1,544,290,130 | 1,333,254,935 |
| 자체카드매입대금 | 11,729,439 | 12,776,657 |
| 대손충당금 | (208,688) | (294,520) |
| 합 계 | 1,555,810,881 | 1,345,737,072 |

7-2 회원사위임미수금

당기말 및 전기말 현재 회원사위임미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-------------|-------------|
| 회원사미수금 | 80,035,716 | 73,198,636 |
| 국제카드대급금 | 27,660,671 | 24,834,375 |
| 해외직불카드대급금 | 833,603 | 1,639,902 |
| 기타 대급금 | 32,794,488 | 29,039,030 |
| 합 계 | 141,324,478 | 128,711,943 |

7-3 당기말 및 전기말 현재 기타대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 예치금 | 105,833,945 | 223,900,537 |
| 매출채권 | 2,650,720 | 2,052,564 |
| 대손충당금 | (13,898) | (16,478) |
| 미수금 | 21,909,097 | 24,758,716 |
| 대손충당금 | (459,662) | (484,186) |
| 미수수익 | 2,955,706 | 5,559,429 |
| 종업원대여금 | 4,568,254 | 3,407,000 |
| 현재가치할인차금 | (729,664) | (480,479) |
| 보증금 | 5,882,088 | 8,874,364 |
| 현재가치할인차금 | (154,187) | (130,749) |
| 합 계 | 142,442,399 | 267,440,718 |

7-4 당기 및 전기 중 대손충당금의 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 증감 | 제각 | 연결범위변동 | 기말 |
|-------------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| 자체카드매입대금(*) | 294,520 | 106,152 | (191,984) | - | 208,688 |
| 매출채권 | 16,478 | 3,689 | - | (6,269) | 13,898 |
| 미수금 | 484,186 | 677,497 | (702,021) | - | 459,662 |
| 합 계 | 795,184 | 787,338 | (894,005) | (6,269) | 682,248 |

(*) 신용카드대금금과 대출채권의 제각채권 중 당기에 추심되어 회수된 금액은 각각 133,706 천원과 853,857 천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 증감 | 제각 | 연결범위변동 | 기말 |
|-------------|-----------|---------|-------------|--------|---------|
| 자체카드매입대금(*) | 227,235 | 425,907 | (358,622) | - | 294,520 |
| 매출채권 | 7,504 | 8,974 | - | - | 16,478 |
| 미수금 | 2,174,596 | 502,190 | (2,192,600) | - | 484,186 |
| 합 계 | 2,409,335 | 937,071 | (2,551,222) | - | 795,184 |

(*) 신용카드대금금과 대출채권의 제각채권 중 당기에 추심되어 회수된 금액은 각각 113,793천원과 1,052,120천원입니다.

7-5 당기말 및 전기말 현재 연결기업의 대손충당금 설정채권 대비 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|
| | 금액 | 대손충당금 | 대손설정률 | 금액 | 대손충당금 | 대손설정률 |
| 자체카드매입대금 | 11,729,439 | 208,688 | 1.78% | 12,776,657 | 294,520 | 2.31% |
| 매출채권 | 2,650,720 | 13,898 | 0.52% | 2,052,564 | 16,478 | 0.80% |
| 미수금 | 21,909,097 | 459,662 | 2.10% | 24,758,716 | 484,186 | 1.96% |
| 합 계 | 36,289,256 | 682,248 | 1.88% | 39,587,937 | 795,184 | 2.01% |

7-6 당기말 및 전기말 현재 대여금및수취채권의 연체정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 연체 및 손상되지 않은 채권 | 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | 손상채권 | 합계 | 현재가치할인차금 | 대손충당금 | 순장부가액 |
|----------|-----------------|-------------------|---------|---------------|-----------|-----------|---------------|
| 신용카드매입대금 | 1,544,290,130 | - | - | 1,544,290,130 | - | - | 1,544,290,130 |
| 자체카드매입대금 | 11,613,012 | 101,603 | 14,824 | 11,729,439 | - | (208,688) | 11,520,751 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | - | - | 141,324,478 | - | - | 141,324,478 |
| 예치금 | 105,833,945 | - | - | 105,833,945 | - | - | 105,833,945 |
| 매출채권 | 2,650,720 | - | - | 2,650,720 | - | (13,898) | 2,636,822 |
| 미수금 | 21,449,435 | - | 459,662 | 21,909,097 | - | (459,662) | 21,449,435 |
| 미수수익 | 2,955,706 | - | - | 2,955,706 | - | - | 2,955,706 |
| 종업원대여금 | 4,568,254 | - | - | 4,568,254 | (729,664) | - | 3,838,590 |
| 보증금 | 5,882,088 | - | - | 5,882,088 | (154,187) | - | 5,727,901 |
| 합 계 | 1,840,567,768 | 101,603 | 474,486 | 1,841,143,857 | (883,851) | (682,248) | 1,839,577,758 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 종 류 | 연체 및 손상되지 않은 채권 | 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | 손상채권 | 합계 | 현재가치할인차금 | 대손충당금 | 순장부가액 |
|----------|-----------------|-------------------|---------|---------------|-----------|-----------|---------------|
| 신용카드매입대금 | 1,333,254,935 | - | - | 1,333,254,935 | - | - | 1,333,254,935 |
| 자체카드매입대금 | 12,636,058 | 123,491 | 17,108 | 12,776,657 | - | (294,520) | 12,482,137 |
| 회원사위임미수금 | 128,711,943 | - | - | 128,711,943 | - | - | 128,711,943 |
| 예치금 | 223,900,537 | - | - | 223,900,537 | - | - | 223,900,537 |
| 매출채권 | 1,976,015 | 73,850 | 2,699 | 2,052,564 | - | (16,478) | 2,036,086 |
| 미수금 | 24,274,530 | - | 484,186 | 24,758,716 | - | (484,186) | 24,274,530 |
| 미수수익 | 5,559,429 | - | - | 5,559,429 | - | - | 5,559,429 |
| 종업원대여금 | 3,407,000 | - | - | 3,407,000 | (480,479) | - | 2,926,521 |
| 보증금 | 8,874,364 | - | - | 8,874,364 | (130,749) | - | 8,743,615 |
| 합 계 | 1,742,594,811 | 197,341 | 503,993 | 1,743,296,145 | (611,228) | (795,184) | 1,741,889,733 |

8. 대손준비금

지배기업은 여신전문금융업감독규정 제11조 2항에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 충당금이 감독규정에 따른 기준금액에 미달할 경우 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

8-1 지배기업의 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종 류 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|-----------|---------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| | 대손충당금 | 대손준비금 | 합계 | 대손충당금 | 대손준비금 | 합계 |
| 신용판매자산: | | | | | | |
| 신용카드매입대금 | - | 16,987,191 | 16,987,191 | - | 14,665,804 | 14,665,804 |
| 신용카드대금금 | 208,688 | - | 208,688 | 294,520 | - | 294,520 |
| 소 계 | 208,688 | 16,987,191 | 17,195,879 | 294,520 | 14,665,804 | 14,960,324 |
| 회원사위임미수금: | | | | | | |
| 국제카드대금금 | - | 313,437 | 313,437 | - | 291,217 | 291,217 |
| 미수금 | - | 880,393 | 880,393 | - | 805,185 | 805,185 |
| 소 계 | - | 1,193,830 | 1,193,830 | - | 1,096,402 | 1,096,402 |
| 기타채권: | | | | | | |
| 국제카드미수금 | - | 7,498 | 7,498 | - | 16,145 | 16,145 |
| 중업원대여금 | - | 41,914 | 41,914 | - | 32,192 | 32,192 |
| 미수금 | 459,662 | 177,535 | 637,197 | 484,186 | 93,645 | 577,831 |
| 소 계 | 459,662 | 226,947 | 686,609 | 484,186 | 141,982 | 626,168 |
| 미사용한도충당부채 | 272,868 | 21,996 | 294,864 | 284,773 | 17,836 | 302,609 |
| 합 계 | 941,218 | 18,429,964 | 19,371,182 | 1,063,479 | 15,922,024 | 16,985,503 |

8-2 지배기업의 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|------------|------------|
| 대손준비금 기 적립액(*) | 15,922,024 | 10,779,970 |
| 대손준비금 적립예정금액 | 2,507,940 | 5,142,054 |
| 대손준비금 기말 예정잔액 | 18,429,964 | 15,922,024 |

(*) 잉여금처분결의가 없어서 기초 적립액으로 표시되는 금액은 없습니다.

8-3 연결기업의 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전기 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 연결당기순이익 (지배기업소유지분) | 124,205,640 | 100,667,852 |
| 대손준비금 환입(전입)액 | (2,507,940) | (5,142,054) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 121,697,700 | 95,525,798 |
| 대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원) | 27,659 | 21,710 |

9. 관계기업투자

9-1 당기말 현재 연결기업의 관계기업의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 피투자회사명 | 법인설립 및 영업소재지 | 당기말 | | |
|--------------|--------------|-----------------|------|------------|------------|
| | | | 지분율 | 취득원가 | 장부금액 |
| 관계기업 투자주식 | (주)에이치엔씨네트워크 | 대한민국 | 99.0 | 79,178,464 | 79,178,464 |
| | (주)스마트로 | 대한민국 | 19.9 | 25,473,971 | 25,473,971 |

9-2 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 피투자회사명 | 기 초 | 지분법손익 | 자본변동 | 기타증감액 | 기 말 |
|-----------|--------------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 관계기업 투자주식 | (주)에이치엔씨네트워크 | 75,885,721 | 10,706,983 | (2,400,441) | - | 84,192,263 |
| | (주)스마트로 | 25,473,971 | 1,516,523 | 64,307 | (101,849) | 26,952,952 |
| | 합 계 | 101,359,692 | 12,223,506 | (2,336,134) | (101,849) | 111,145,215 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 피투자회사명 | 기 초 | 지분법손익 | 자본변동 | 기타증감액 | 기 말 |
|-----------|--------------|------------|-----------|-----------|--------------|-------------|
| 관계기업 투자주식 | (주)에이치엔씨네트워크 | 81,636,766 | 4,617,681 | 5,961,651 | (16,330,377) | 75,885,721 |
| | (주)스마트로 | - | - | - | 25,473,971 | 25,473,971 |
| | 합 계 | 81,636,766 | 4,617,681 | 5,961,651 | 9,143,594 | 101,359,692 |

10. 유형자산

10-1 당기말 및 전기말 현재 유형자산별 순장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 순장부가액 |
|--------|-------------|---------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | 54,515,693 |
| 건물 | 42,438,757 | (8,838,292) | 33,600,465 |
| 구축물 | 5,409,252 | (1,497,630) | 3,911,622 |
| 비품 | 142,574,611 | (122,448,041) | 20,126,570 |
| 기계장치 | 3,991,344 | (1,577,578) | 2,413,766 |
| 시설장치 | - | - | - |
| 건설중인자산 | 143,180 | - | 143,180 |
| 합 계 | 249,072,837 | (134,361,541) | 114,711,296 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 순장부가액 |
|--------|-------------|---------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | 54,515,693 |
| 건물 | 42,438,757 | (7,777,324) | 34,661,433 |
| 구축물 | 4,149,238 | (1,259,073) | 2,890,165 |
| 비품 | 155,255,817 | (133,451,701) | 21,804,116 |
| 기계장치 | 6,678,098 | (3,049,503) | 3,628,595 |
| 시설장치 | 246,111 | (151,518) | 94,593 |
| 건설중인자산 | 10,033,235 | - | 10,033,235 |
| 합 계 | 273,316,949 | (145,689,119) | 127,627,830 |

10-2 당기 및 전기 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 손상차손 | 대체 등 | 기말 |
|--------|-------------|-----------|-----------|--------------|------|--------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | - | - | - | - | 54,515,693 |
| 건물 | 34,661,433 | - | - | (1,060,968) | - | - | 33,600,465 |
| 건축물 | 2,890,165 | 861,800 | - | (238,556) | - | 398,213 | 3,911,622 |
| 비품 | 21,804,116 | 4,068,044 | (626,556) | (9,301,187) | - | 4,182,153 | 20,126,570 |
| 기계장치 | 3,628,595 | 2,016,740 | - | (539,009) | - | (2,692,560) | 2,413,766 |
| 시설장치 | 94,593 | - | - | (8,204) | - | (86,389) | - |
| 건설중인자산 | 10,033,235 | 1,891,104 | - | - | - | (11,781,159) | 143,180 |
| 합 계 | 127,627,830 | 8,837,688 | (626,556) | (11,147,924) | - | (9,979,742) | 114,711,296 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각비 | 손상차손 | 대체 등 | 기말 |
|--------|-------------|-----------|-----------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| 토지 | 54,515,693 | - | - | - | - | - | 54,515,693 |
| 건물 | 35,722,402 | - | - | (1,060,969) | - | - | 34,661,433 |
| 건축물 | 3,058,350 | 188,110 | (75,160) | (273,405) | - | (7,730) | 2,890,165 |
| 비품 | 20,240,487 | 7,017,896 | (498,323) | (9,443,497) | - | 4,487,553 | 21,804,116 |
| 기계장치 | 4,551,573 | 271,450 | - | (1,194,989) | - | 561 | 3,628,595 |
| 시설장치 | 143,815 | - | - | (49,222) | - | - | 94,593 |
| 건설중인자산 | 30,848,863 | 2,022,721 | - | - | (13,176,451) | (9,661,898) | 10,033,235 |
| 합 계 | 149,081,183 | 9,500,177 | (573,483) | (12,022,082) | (13,176,451) | (5,181,514) | 127,627,830 |

10-3 보험가입내역

(단위 : 천원)

| 보험종류 | 부보금액 | 부보자산 | 보험사 |
|--------|------------|--------|----------|
| 화재보험 | 55,303,482 | 유형자산 등 | 현대해상화재보험 |
| 전자기기보험 | 15,484,239 | 전산장비 등 | 현대해상화재보험 |
| 합 계 | 70,787,721 | | |

11. 리스

당기말 현재 운용리스의 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 기 간 | 최초리스료 |
|-------------------------|-----------|
| 2013.01.01 ~ 2013.12.31 | 732,446 |
| 2014.01.01 ~ 2014.12.31 | 674,366 |
| 2015.01.01 ~ 2015.12.31 | 373,805 |
| 합 계 | 1,780,617 |

12. 무형자산

12-1 당기말 및 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 장부가액 |
|---------|-------------|--------------|------------|
| 산업재산권 | 415,581 | (254,744) | 160,837 |
| 소프트웨어 | 22,899,235 | (9,284,246) | 13,614,989 |
| 특허권 | 467,548 | (132,315) | 335,233 |
| 회원권 | 7,853,285 | - | 7,853,285 |
| 기타무형자산 | 71,817,537 | (43,335,923) | 28,481,614 |
| 취득중무형자산 | 1,448,138 | - | 1,448,138 |
| 합 계 | 104,901,324 | (53,007,228) | 51,894,096 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 장부가액 |
|---------|------------|--------------|------------|
| 산업재산권 | 317,927 | (216,765) | 101,162 |
| 소프트웨어 | 18,232,252 | (8,355,545) | 9,876,707 |
| 특허권 | 357,433 | (95,307) | 262,126 |
| 회원권 | 10,140,523 | - | 10,140,523 |
| 기타무형자산 | 64,459,046 | (32,579,818) | 31,879,228 |
| 취득중무형자산 | 2,143,401 | - | 2,143,401 |
| 합 계 | 95,650,582 | (41,247,435) | 54,403,147 |

12-2 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초잔액 | 취득 | 처분 등 | 감가상각비 | 손상차손 | 대체 등 | 기말잔액 |
|---------|------------|------------|-----------|--------------|-------------|--------------|------------|
| 산업재산권 | 101,162 | - | - | (37,978) | - | 97,653 | 160,837 |
| 소프트웨어 | 9,876,707 | 3,610,185 | - | (2,715,576) | - | 2,843,673 | 13,614,989 |
| 특허권 | 262,126 | 1,689 | - | (37,008) | - | 108,426 | 335,233 |
| 회원권 | 10,140,523 | - | (572,320) | - | (1,714,918) | - | 7,853,285 |
| 기타무형자산 | 31,879,228 | 72,682 | (308) | (11,654,151) | - | 8,184,163 | 28,481,614 |
| 취득중무형자산 | 2,143,401 | 9,933,385 | - | - | - | (10,628,648) | 1,448,138 |
| 합 계 | 54,403,147 | 13,617,941 | (572,628) | (14,444,713) | (1,714,918) | 605,267 | 51,894,096 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초잔액 | 취득 | 처분 등 | 감가상각비 | 손상차손 | 대체 등 | 기말잔액 |
|---------|------------|------------|-------------|--------------|-----------|--------------|------------|
| 산업재산권 | 11,940 | 2,078 | - | (21,066) | - | 108,210 | 101,162 |
| 소프트웨어 | 6,512,251 | 2,144,820 | - | (2,069,668) | - | 3,289,304 | 9,876,707 |
| 특허권 | 160,139 | 25,236 | - | (26,474) | - | 103,225 | 262,126 |
| 회원권 | 11,171,925 | 218,268 | (941,420) | - | (308,250) | - | 10,140,523 |
| 기타무형자산 | 22,938,772 | 459,622 | (552,001) | (8,355,344) | - | 17,388,179 | 31,879,228 |
| 취득중무형자산 | 2,026,206 | 15,835,489 | - | - | - | (15,718,294) | 2,143,401 |
| 합 계 | 42,821,233 | 18,685,513 | (1,493,421) | (10,472,552) | (308,250) | 5,170,624 | 54,403,147 |

12-3 당기말 및 전기말 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-------|-----------|------------|
| 골프회원권 | 6,872,964 | 9,135,256 |
| 시설회원권 | 980,321 | 1,005,267 |
| 합 계 | 7,853,285 | 10,140,523 |

13. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|------------|------------|
| 재고자산 | 24,669,857 | 29,863,628 |
| 선급금 | 109,000 | 71,204 |
| 선급비용 | 1,753,375 | 1,297,470 |
| 전신전화가입권 | 11,325 | 11,567 |
| 선급법인세 | - | 170 |
| 부가세대급금 | - | 93,674 |
| 기타재고자산 | 107,546 | - |
| 합 계 | 26,651,103 | 31,337,713 |

14. 외화자산 및 부채

14-1 당기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 통화 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|-----|------------|------------|------------|------------|
| | | 외화금액 | 환산금액 | 외화금액 | 환산금액 |
| <외화자산> | | | | | |
| 현금및현금성자산 | USD | 11,247,862 | 11,869,868 | 20,207,616 | 21,644,378 |
| 국제카드미수금 | USD | 645,904 | 681,622 | 1,370,316 | 1,467,746 |
| 국제카드대금금 | USD | 27,001,112 | 28,494,275 | 24,716,904 | 26,474,276 |
| 기타자산 | CNY | 15,557,341 | 2,798,648 | 15,908,776 | 2,734,401 |
| 합 계 | USD | 38,894,878 | 41,045,765 | 46,294,836 | 49,586,400 |
| | CNY | 15,557,341 | 2,798,648 | 15,908,776 | 2,734,401 |
| <외화부채> | | | | | |
| 국제카드미지급금 | USD | 24,617,204 | 25,978,536 | 18,123,704 | 19,412,300 |
| 국제카드예수금 | USD | 14,277,674 | 15,067,229 | 28,171,132 | 30,174,100 |
| 기타부채 | CNY | 131,800 | 22,945 | 35,436 | 6,091 |
| 합 계 | USD | 38,894,878 | 41,045,765 | 46,294,836 | 49,586,400 |
| | CNY | 131,800 | 22,945 | 35,436 | 6,091 |

14-2 당기 및 전기 중 손익으로 인식한 외화차이 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------|-------------|-----------|
| 외환거래이익 | 19,426,653 | 7,838,759 |
| 외화거래손실 | (1,959,988) | (599,850) |
| 합 계 | 17,466,665 | 7,238,909 |

15. 차입부채

15-1 당기말 및 전기말 현재 단기차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 차입처 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|---------|----|-----------|------------|
| | 연이자율(%) | 금액 | 연이자율(%) | 금액 |
| 대구은행 | - | - | 5.54~5.93 | 11,932,000 |
| DGB캐피탈 | - | - | 5.80 | 5,000,000 |
| 합 계 | | - | | 16,932,000 |

15-2 당기말 및 전기말 현재 장기차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 차입처 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|---------|----|---------|---------|
| | 연이자율(%) | 금액 | 연이자율(%) | 금액 |
| (주)카드넷 | - | - | 6.50 | 348,000 |

16. 순확정급여부채(자산)

16-1 확정급여형퇴직급여제도

연결기업은 대한민국의 자격요건을 갖춘 종업원 등을 위하여 확정급여형퇴직급여를 운영하고 있습니다. 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

16-2 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|--------------|--------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,898,464 | 24,615,830 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (27,103,798) | (28,391,922) |
| 합 계 | (2,205,334) | (3,776,092) |

16-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------|-------------|------------|
| 기초 확정급여채무 | 24,615,830 | 18,750,650 |
| 당기근무원가 | 5,512,355 | 4,047,033 |
| 이자비용 | 820,892 | 793,523 |
| 퇴직금지급액 | (3,023,747) | (954,872) |
| 재측정요소 | (2,962,161) | 1,510,205 |
| 관계사전입액 | 128,832 | 469,291 |
| 연결범위변동 | (193,537) | - |
| 기말 확정급여채무 | 24,898,464 | 24,615,830 |

16-4 당기 및 전기 중 사외적립자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|-------------|------------|
| 기초 사외적립자산의 공정가치 | 28,391,922 | 27,253,538 |
| 이자수익 | 889,877 | 1,243,146 |
| 부담금 납부액 | 322,472 | 211,254 |
| 퇴직금지급액 | (2,590,183) | (920,857) |
| 재측정요소 | 8,238 | 135,550 |
| 관계사전입액 | 94,092 | 469,291 |
| 연결범위변동 | (12,620) | - |
| 기말 사외적립자산의 공정가치 | 27,103,798 | 28,391,922 |

16-5 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|------------|------------|
| 퇴직연금자산 | 27,030,995 | 28,315,104 |
| 국민연금전환금 | 72,803 | 76,818 |
| 합 계 | 27,103,798 | 28,391,922 |

16-6 당기 및 전기 중 보험수리적 가정 적용에 따른 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|-----------|-------------|
| 보험수리적손익 | | |
| 인구통계적가정의 변화 | (419,569) | (909,525) |
| 재무적가정의 변화 | 3,275,100 | (771,409) |
| 경험조정 | 106,630 | 170,729 |
| 소 계 | 2,962,161 | (1,510,205) |
| 사외적립자산의 수익 | | |
| 사외적립자산 실제수익 | 898,115 | 1,378,696 |
| 이자수익 | (889,877) | (1,243,146) |
| 소 계 | 8,238 | 135,550 |
| 합 계 | 2,970,399 | (1,374,655) |

16-7 당기 및 전기 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------|-----------|-------------|
| 퇴직급여: | | |
| 당기근무원가 | 5,512,355 | 4,047,033 |
| 이자비용 | 820,892 | 793,523 |
| 이자수익 | (889,877) | (1,243,146) |
| 특별퇴직금 | 54,206 | 225,095 |
| 합 계 | 5,497,576 | 3,822,505 |

16-8 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

| 구분 | 비율(%) | | 비고 |
|----------|-------------|-------------|---------------|
| | 당기말 | 전기말 | |
| 인구통계적 가정 | | | |
| 사망률 | 평균 0.02 | 평균 0.02 | 한국사망율표 |
| 퇴직률 | 16.82~19.79 | 16.82~19.79 | 과거 3년간 퇴직자 현황 |
| 재무적 가정 | | | |
| 임금상승률 | 3.00~7.30 | 3.50~7.23 | 과거 5개년의 평균 |
| 할인율 | 3.64~3.85 | 3.27~3.42 | AAA 회사채수익률 |

16-9 보험수리적가정에 대한 민감도 분석

당기말 현재 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 기말 확정급여채무 | 1% 포인트증가 | 1% 포인트 감소 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,898,464 | 23,786,537 | 26,117,037 |

당기말 현재 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 기말 확정급여채무 | 1% 포인트증가 | 1% 포인트 감소 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 24,898,464 | 26,114,869 | 23,767,863 |

확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 3,744백만원이며, 확정급여채무의 평균 만기는 5.12년입니다.

16-10 기준서 개정에 따른 영향

개정된 기준서 제1019호는 2012년 1월 1일부터 소급적용되며 확정급여제도의 사외적립자산의 기대수익 대신에 확정급여채무에서 사외적립자산을 차감한 순확정채무에 대한 순이자율 당기손익으로 인식합니다. 이때 순확정채무에 대한 순이자율은 확정급여부채 또는 자산을 측정하는데 사용한 할인율을 이용합니다.

또한 가득되지 않은 과거근무원가는 더 이상 이연되어 미래가득기간에 걸쳐 인식되지 않습니다. 대신에 모든 과거근무원가는 제도개정이 발생한 시기와 당기와 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식한 시기 중 이른 날에 인식됩니다. 2012년까지 연결기업의 가득되지 않은 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 걸쳐정액법으로 비용 인식되었습니다. 기준서 제1019호의 개정에 따라 과거근무원가는 연금제도의 도입 또는 변경에 따라 관련 급여가 즉시 가득된 것으로 보아 즉시 비용으로 인식됩니다.

16-10-1 개정된 기준서 제1019호의 적용으로 인한 전기말 및 전기초 기타포괄손익누계액 및 이익잉여금에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 전기말 | 전기초 |
|---------------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익누계액의 변동 | (2,899,616) | (1,706,813) |
| 이익잉여금의 변동 | 2,899,616 | 1,706,813 |

16-10-2 기준서 개정에 따른 연결포괄손익계산서, 연결현금흐름표나 기본 또는 희석 주당이익에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

17. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 전입액 | 환입 등 | 기말 |
|---------------|------------|--------|-----------|------------|
| 포인트충당부채(*1) | 78,895 | 64,485 | (3,502) | 139,878 |
| 미사용한도충당부채(*2) | 284,773 | 26,747 | (38,652) | 272,868 |
| 복구충당부채 | 360,827 | 872 | (95,506) | 266,193 |
| 기타충당부채 | 11,960,148 | 1,645 | (165,230) | 11,796,563 |
| 합 계 | 12,684,643 | 93,749 | (302,890) | 12,475,502 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 전입액 | 환입 등 | 기말 |
|---------------|------------|-----------|--------------|------------|
| 포인트충당부채(*1) | 46,041 | 32,854 | - | 78,895 |
| 미사용한도충당부채(*2) | 112,055 | 172,718 | - | 284,773 |
| 복구충당부채 | 363,906 | - | (3,079) | 360,827 |
| 기타충당부채(*3) | 22,097,761 | 865,360 | (11,002,973) | 11,960,148 |
| 합 계 | 22,619,763 | 1,070,932 | (11,006,052) | 12,684,643 |

(*1) 고정회원의 확보, 우수회원 보상 및 회원의 카드사용을 촉진하기 위하여 시행하는 포인트 적립제도와 관련하여 장래에 발생할 것으로 예상되는 지출액을 포인트충당부채로 계상하고 있습니다.

(*2) 신용카드고객에게 제공한 카드사용약정 한도(신용판매약정 한도 포함)중 고객이 사용하지 않은 약정 한도에 대하여는 미사용한도충당부채로 계상하고 있습니다.

(*3) 지배기업이 차세대시스템 개발을 위해 한국IBM과 체결한 OIO계약과 관련하여, 2011년 11월 지배기업은 위 계약에 따라 기지급한 대금의 반환을 구하는 소를 한국 IBM을 상대로 제기하였고, 이 소송 중에 한국IBM도 위 계약상 미지급대금의 지급을 구하는 반소를 지배기업을 상대로 제기하였습니다. 이 소송에서 양 회사는 쌍방 양보하여, 지배기업이 한국IBM에게 위 미지급대금 중 70억원을 지급하기로 하는 법원의 조정결정을 수용하고 향후 이와 관련한 기타의 어떠한 청구나 이의도 하지 않기로 합의하였습니다.

18. 법인세

18-1 이연법인세부채의 측정에 사용된 세율은 당기말 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였으며, 이에 따라 적용된 예상세율은 24.2%(주민세 포함)입니다.

18-2 당기 및 전기 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|---------------------|--------------|-------------|
| 법인세부담액 | 39,180,487 | 39,042,343 |
| 법인세추납액 | 4,318,266 | - |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 25,581,864 | (763,068) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (23,340,458) | (6,172,772) |
| 법인세비용 | 45,740,159 | 32,106,503 |

18-3 당기 중 계속영업의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 법인세비용차감전 계속영업순이익 | 173,777,609 | 135,903,099 |
| 구간별 적용세율에 따른 법인세(*) | 41,592,181 | 32,888,550 |
| 조정사항 | | |
| - 비과세수익 | (109,325) | (32,153) |
| - 비공제비용 | 828,926 | 803,768 |
| - 세액공제 | (93,908) | (149,558) |
| - 법인세추납액 | 4,318,266 | - |
| - 종속회사 이월결손금 등 미인식효과 | - | 1,163,792 |
| - 기타차이 | (795,981) | (2,567,896) |
| 계속영업 법인세비용 | 45,740,159 | 32,106,503 |
| 유효세율 | 26.32% | 23.62% |

(*) 구간별 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원이하 11%, 2억원초과 200억원이하 22%, 200억원초과 24.2%입니다.

18-4 당기 및 전기 중 연결기업의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 과 목 | 기초잔액 | 증감 | 기말잔액 | 인식한이연법인세자산(부채) |
|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <차감할일시적차이> | | | | |
| 회원권손상차손 | 2,776,473 | 2,287,238 | 5,063,711 | 1,225,418 |
| 기타충당부채 | 12,238,601 | (164,076) | 12,074,525 | 2,922,035 |
| 확정급여채무 | 19,242,324 | 495,320 | 19,737,644 | 4,761,185 |
| 미지급포인트 | 537,640 | 12,052 | 549,692 | 132,008 |
| 매도가능금융자산손상 | 3,327,000 | (150,000) | 3,177,000 | 768,834 |
| 매도가능금융자산 | 7,971 | (7,971) | - | - |
| 미지급비용 | 15,015,686 | 3,869,101 | 18,884,787 | 4,552,521 |
| 복구충당부채 | 367,147 | (100,953) | 266,194 | 63,824 |
| 기타차감할일시적차이 | 2,982,600 | (2,969,654) | 12,946 | 2,849 |
| 소 계 | 56,495,442 | 3,271,057 | 59,766,499 | 14,428,674 |
| <가산할일시적차이> | | | | |
| 감가상각누계액환입 | 15,342,449 | 767,868 | 16,110,317 | 3,905,056 |
| 사외적립자산 | (19,124,537) | (577,483) | (19,702,020) | (4,753,348) |
| 매도가능금융자산평가 | (139,257,481) | (93,472,673) | (232,730,154) | (56,319,911) |
| 대손충당금 | (10,245,544) | 783,648 | (9,461,896) | (2,289,779) |
| 현재가치할일차금상각 | (257,169) | 64,087 | (193,082) | (46,531) |
| 미수수익 | (428,489) | 44,895 | (383,594) | (84,391) |
| 기타가산할일시적차이 | (7,508,311) | (14,894,561) | (22,402,872) | (4,212,920) |
| 소 계 | (161,479,082) | (107,284,219) | (268,763,301) | (63,801,824) |
| 이월결손금 | 11,423,735 | (11,423,735) | - | - |
| 합 계 | (93,559,905) | (115,436,897) | (208,996,802) | (49,373,150) |
| 이연법인세 인식 제외대상 | 4,829,253 | (9,770,124) | (4,940,871) | |
| 이연법인세 인식 대상 | (98,389,158) | (105,666,773) | (204,055,931) | |
| 인식한 이연법인세자산 | 13,606,807 | 821,867 | 14,428,674 | |
| 인식한 이연법인세부채 | (37,398,093) | (26,403,731) | (63,801,824) | |
| 인식한 이연법인세부채 순액 | (23,791,286) | (25,581,864) | (49,373,150) | |

<전기>

(단위: 천원)

| 과 목 | 기초잔액 | 증감 | 기말잔액 | 인식한이연법 인세자산(부채) |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|
| <차감할일시적차이> | | | | |
| 회원권손상차손 | 1,714,983 | 1,061,490 | 2,776,473 | 671,906 |
| 기타충당부채 | 22,209,816 | (9,971,215) | 12,238,601 | 2,961,742 |
| 확정급여채무 | 13,979,559 | 5,262,765 | 19,242,324 | 4,616,522 |
| 미지급포인트 | 522,919 | 14,721 | 537,640 | 130,109 |
| 매도가능금융자산손상 | 3,327,000 | - | 3,327,000 | 805,134 |
| 매도가능금융자산 | 31,884 | (23,913) | 7,971 | 1,930 |
| 미지급기부금 | 37,000 | (37,000) | - | - |
| 미지급금 | 4,965,657 | (4,965,657) | - | - |
| 미지급비용 | 2,582,655 | 12,433,031 | 15,015,686 | 3,609,981 |
| 복구충당부채 | 363,906 | 3,241 | 367,147 | 88,135 |
| 정부보조금 | 30,497 | (30,497) | - | - |
| 기타차감할일시적차이 | - | 2,982,600 | 2,982,600 | 721,348 |
| 소 계 | 49,765,876 | 6,729,566 | 56,495,442 | 13,606,807 |
| <가산할일시적차이> | | | | |
| 감가상각누계액환입 | (12,496,963) | 27,839,412 | 15,342,449 | 3,719,232 |
| 사외적립자산 | (13,937,900) | (5,186,637) | (19,124,537) | (4,615,762) |
| 매도가능금융자산평가 | (112,352,226) | (26,905,255) | (139,257,481) | (33,700,310) |
| 대손충당금 | (11,013,607) | 768,063 | (10,245,544) | (2,479,422) |
| 단기매매증권평가손실 | (3,773) | 3,773 | - | - |
| 현재가치할일차금상각 | (280,199) | 23,030 | (257,169) | (62,979) |
| 미수수익 | (294,450) | (134,039) | (428,489) | (94,346) |
| 연구개발출연금 | (848,284) | 848,284 | - | - |
| 기타가산할일시적차이 | (2,221) | (7,506,090) | (7,508,311) | (164,506) |
| 소 계 | (151,229,623) | (10,249,459) | (161,479,082) | (37,398,093) |
| 이월결손금 | 6,626,885 | 4,796,850 | 11,423,735 | - |
| 합 계 | (94,836,862) | 1,276,957 | (93,559,905) | (23,791,286) |
| 이연법인세 인식 제외대상 | 6,720,726 | (1,891,473) | 4,829,253 | |
| 이연법인세 인식 대상 | (101,557,588) | 3,168,430 | (98,389,158) | |
| 인식한 이연법인세자산 | 12,007,543 | 1,599,264 | 13,606,807 | |
| 인식한 이연법인세부채 | (36,561,897) | (836,196) | (37,398,093) | |
| 인식한 이연법인세부채 순액 | (24,554,354) | 763,068 | (23,791,286) | |

18-6 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| I. 기타자본항목에 직접 반영된 이연법인세: | | |
| 기타자본잉여금 | - | - |
| II. 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세비용: | | |
| 매도가능금융자산의 미실현평가이익 | (22,620,426) | (6,511,859) |
| 재측정요소 | (720,032) | 339,087 |
| 합계 | (23,340,458) | (6,172,772) |
| III. 자본에 직접 반영된 이연법인세(I+II) | (23,340,458) | (6,172,772) |

19. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 미지급금 | 88,687,099 | 93,194,140 |
| 미지급배당금 | 20,313 | — |
| 미지급비용 | 20,378,677 | 16,720,211 |
| 선수금 | 20,211,041 | 7,495,076 |
| 선수수익 (*) | 3,287,885 | 5,936,007 |
| 예수금 | 141,942,220 | 130,196,448 |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | 74,332,386 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | 18,015,289 |
| 부가가치세예수금 | 244,935 | 802,080 |
| 합 계 | 364,137,525 | 346,691,637 |

(*) 당기 및 전기 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|----------|----------|
| 기초잔액 | 458,745 | 476,878 |
| 증감 | (87,982) | (18,133) |
| 기말잔액 | 370,763 | 458,745 |

20. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

20-1 기말 현재 계류중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 소송내용 | 소송건수 | 소송금액 |
|----|-----------|------|------------|
| 원고 | 손해배상청구 외 | 9 | 4,100,532 |
| 피고 | 특허권침해금지 외 | 8 | 11,311,476 |

상기 소송의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

20-2 당기말 현재 연결기업이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 제공자 | 보증금액 | 보증내용 |
|--------|------------|--------|
| 서울보증보험 | 10,037,139 | 이행지급보증 |

20-3 통상임금관련 우발상황

당기 중 통상임금에 관한 대법원 전원합의체 판결에 따라 정기적·일률적·고정적으로 지급되는 정기상여금 및 각종 수당은 통상임금에 포함하여야 합니다. 연결기업은 동 판결에 따른 통상임금의 변경으로 인해 종업원에게 추가적인 과거 급여를 지급할 가능성이 높지 않다고 판단하여 재무제표에 이와 관련된 충당부채를 계상하지 아니하였으며, 당기말 현재 자원유출가능금액을 합리적으로 추정할 수 없습니다.

21. 자본

21-1 당기말 및 전기말 현재 연결기업이 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|-----------|-----------|
| 발행할 주식의 총수 | 8,000,000 | 8,000,000 |
| 1주의 금액 | 10,000 | 10,000 |
| 발행한 주식의 총수 | 4,400,000 | 4,400,000 |

21-2 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|-------------|-------------|
| 매도가능증권 평가이익(*) | 176,853,648 | 105,739,232 |
| 매도가능증권 평가손실(*) | (441,603) | (179,597) |
| 확정급여제도의 재측정요소(*) | (428,636) | (2,727,190) |
| 해외사업환산손익 | 472,254 | 526,109 |
| 지분법자본변동 | 3,453,090 | 5,789,224 |
| 합 계 | 179,908,753 | 109,147,778 |

(*) 자본에 가감하는 법인세 효과가 차감된 순액으로 계상되어 있습니다.

21-3 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------|-------------|
| 이익준비금(*) | 22,000,000 | 22,000,000 |
| 기타법정적립금 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 대손준비금 | 15,922,024 | 10,779,970 |
| 기업합리화적립금 | 671,779 | 671,779 |
| 기업발전적립금 | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 전산투자적립금 | 30,000,000 | 30,000,000 |
| 기술개발적립금 | 90,000,000 | 90,000,000 |
| 기타임의적립금 | 101,205,698 | 101,205,698 |
| 소 계 | 280,799,501 | 275,657,447 |
| 미처분이익잉여금 | 282,537,159 | 192,513,573 |
| 합 계 | 563,336,660 | 468,171,020 |

(*) 연결기업은 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으나 당기말 현재 회사의 이익준비금이 자본금의 50%에 달하였으므로 추가 적립할 의무는 없습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

22. 주당이익

연결기업의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 보통주 귀속 당기순이익 | 124,205,640,284 | 100,667,852,385 |
| 가중평균유통보통주식수 | 4,400,000 | 4,400,000 |
| 기본주당이익 | 28,229 | 22,879 |

23. 특수관계자와의 거래

23-1 당기말 현재 연결기업과 특수관계에 있는 지배·종속기업은 다음과 같습니다.

| 회사명 | 지배기업 | 지배기업과의관계 |
|---|--------|----------|
| 케이티(주) | - | 최상위 지배기업 |
| (주)KT캐피탈 | 케이티(주) | 차상위 지배기업 |
| 브이피,비씨카드과학기술(상해)유한공사 | 당사 | 종속기업 |
| KT파워텔(주),(주)KT이앤에스,KT링크스(주),KT하이텔(주),KT커머스(주),(주)KT테크,(주)KT엠하우스,(주)싸이더스에프앤에이치,KT텔레캅(주),KT신사업투자조합1호,경기-KT녹색성장투자조합,KT캐피탈 미디어컨텐츠 투자조합2호,KTC 컨텐츠투자조합 1호,KT전략투자1호조합,(주)KT엠앤에스,(주)KT뮤직,(주)나스미디어,(주)소프닉스,(주)KT에듀아이,(주)KT디에스,(주)KT이노츠,KT스카이라이프,(주)한국에이치디방송,(주)KT에스테이트,빅스알(주),KT서브마린,(주)KT렌탈금호렌터카,글로벌(주),KTCS(주),구 한국인포데이타(주),KTIS(주),구 한국인포서비스(주),에이치엔씨네트워크,(주)스마트로,이니텍(주),(유)이니텍스마트로홀딩스, | 케이티(주) | KT계열기업 |

23-2 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

23-2-1 수익 · 비용

<당기>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 수익 등 | 비용 등 |
|-----------|------------|------------|
| 지배기업: | | |
| 케이티 | 21,491,937 | 14,079,474 |
| KT계열기업: | | |
| 케이티이앤에스 | 9,383 | - |
| 케이티렌탈 | 611,816 | 1,054,922 |
| 케이티링크스 | 7,350 | 5,455 |
| 케이티넷 | 96,151 | - |
| 케이티스 | 152,795 | - |
| 케이티스카이라이프 | 86,245 | 65,036 |
| 케이티씨에스 | 161,669 | - |
| 케이티에스테이트 | 112,214 | 114,166 |
| 케이티엠앤에스 | 66,834 | 475 |
| 케이티엠하우스 | 1,246 | 402,736 |
| 케이티오토리스 | 864 | 40,420 |
| 케이티이노에듀 | 3,216 | 108,873 |
| 케이티캐피탈 | 27,535 | - |
| 케이티커머스 | 126,494 | 8,216,553 |
| 케이티텔레캅 | 47,634 | 2,088,661 |
| 케이티파워텔 | 60,452 | - |
| 케이티하이텔 | 119 | 77,396 |
| 케이티미디어허브 | - | 491,682 |
| 케이티스포츠 | - | 374,091 |
| 하렉스인포텍 | 676 | 1,231 |
| 한국전화번호부 | 19,458 | - |

| 특수관계자 | 수익 등 | 비용 등 |
|----------|-------------|---------------|
| 나스미디어 | 3,410 | - |
| 넥스알 | 2,475 | 146,553 |
| 모스테크 | 95 | - |
| 새하컴즈 | 281 | - |
| 아이티에스부산 | 5 | - |
| 익스텔 | 9,580 | 645,024 |
| 엔써즈 | - | 28,618 |
| 티온텔레콤 | 113 | - |
| 에이치엔씨네트웍 | 373,322 | 24,033,333 |
| 이니텍 | 44,523 | 849,691 |
| 스마트로 | 303,248 | 25,211,039 |
| 기타특수관계자: | | |
| 우리은행 | 140,041,857 | 689,130,845 |
| IBK기업은행 | 71,593,276 | 436,996,536 |
| NH농협 | 81,300,372 | 468,165,267 |
| 하나SK카드 | 22,072,137 | 138,176,732 |
| 신한카드 | 11,127,196 | 61,270,724 |
| 대구은행 | 18,791,245 | 82,318,930 |
| 부산은행 | 18,026,195 | 76,991,485 |
| 경남은행 | 12,770,291 | 50,395,771 |
| 케이비국민카드 | 4,128,432 | 27,299,285 |
| 합 계 | 403,672,141 | 2,108,781,004 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 수익 등 | 비용 등 |
|-----------|------------|-----------|
| 지배기업: | | |
| 케이티 | 15,660,710 | 5,879,303 |
| KT계열기업: | | |
| 케이티이앤에스 | 5,094 | - |
| 케이티렌탈 | 360,732 | 369,840 |
| 케이티링크스 | 7,183 | 4,452 |
| 케이티미디어허브 | - | 5,000 |
| 케이티스 | 214,314 | - |
| 케이티스카이라이프 | 93,146 | 120,228 |
| 케이티씨에스 | 198,916 | - |
| 케이티에듀아이 | 80 | - |
| 케이티에스테이트 | 9,995 | 16,456 |
| 케이티엠앤에스 | 168,598 | 484,399 |
| 케이티엠하우스 | 29 | 116,053 |
| 케이티오토리스 | 828 | 27,060 |
| 케이티이노에듀 | 323 | - |
| 케이티캐피탈 | 33,648 | - |
| 케이티커머스 | 45,068 | 5,386,909 |
| 케이티텔레캅 | 22,656 | 1,561,523 |
| 케이티파워텔 | 63,063 | - |
| 케이티하이텔 | 3,141 | 83 |
| 나스미디어 | 2,594 | - |
| 모스테크 | 163 | - |
| 새하컴즈 | 679 | - |
| 익스텔 | 4,856 | 493,909 |
| 하렉스인포텍 | 32 | - |
| 한국전화번호부 | 49,557 | - |

| 특수관계자 | 수익 등 | 비용 등 |
|----------|-------------|---------------|
| 한국에이치디방송 | - | 10,000 |
| 에이치엔씨네트웍 | 46,088 | 17,930,846 |
| 이니텍 | 55,723 | 1,959,477 |
| 스마트로 | 425,513 | 24,225,304 |
| 기타특수관계자: | | |
| 경남은행 | 11,728,428 | 47,767,749 |
| 케이비국민카드 | 5,655,393 | 35,216,477 |
| 기업은행 | 67,272,115 | 418,004,365 |
| 농협중앙회 | 87,483,037 | 512,400,651 |
| 대구은행 | 19,274,634 | 83,831,619 |
| 부산은행 | 16,599,401 | 72,745,727 |
| 신한카드 | 14,251,868 | 78,080,577 |
| 우리은행 | 134,134,391 | 716,687,457 |
| 하나SK카드 | 38,763,842 | 239,363,165 |
| 합 계 | 412,635,838 | 2,262,688,629 |

23-2-2 채권·채무 잔액

<당기말>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 채권 | | | 채무 |
|-----------|---------|--------------|------------|-----------|
| | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 지배기업: | | | | |
| 케이티 | 15,776 | 1,664,073 | - | 7,863,710 |
| KT계열기업: | | | | |
| 케이티렌탈 | 116 | - | - | 312,854 |
| 케이티링크스 | - | 81 | - | 3,288 |
| 케이티스 | - | - | - | 75,598 |
| 케이티스카이라이프 | - | - | - | 9,721 |
| 케이티씨에스 | - | - | - | 97,746 |
| 케이티에스테이트 | 138,000 | - | - | 8,898 |
| 케이티엠앤에스 | - | - | - | 20,747 |
| 케이티엠하우스 | - | - | - | 172,038 |
| 케이티오토리스 | - | - | - | 3,454 |
| 케이티이노에듀 | - | - | - | 19,645 |
| 케이티커머스 | 127 | - | - | 831,343 |
| 케이티텔레캅 | - | 388,394 | - | 193,052 |
| 케이티파워텔 | - | - | - | 14,574 |
| 케이티하이텔 | - | - | - | 39,389 |
| 케이티미디어허브 | - | - | - | 381,900 |
| 케이티스포츠 | - | - | - | 111,500 |
| 케이에스디에스 | - | 4,952 | - | - |
| 하렉스인포텍 | - | - | - | 727 |
| 나스미디어 | - | - | - | 15,471 |
| 모스테크 | - | - | - | 52 |
| 익스텔 | - | - | - | 88,386 |
| 에이치엔씨네트워크 | 27,126 | 98,471 | - | 2,082,607 |
| 이니텍 | - | 6,560 | - | 90,881 |
| 스마트로 | 5,760 | 33,481 | - | 2,448,526 |
| 기타특수관계자: | | | | |

| 특수관계자 | 채권 | | | 채무 |
|---------|------------|---------------|------------|------------|
| | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 우리은행 | 22,175,319 | 459,133,686 | - | - |
| IBK기업은행 | 16,828,755 | 309,080,693 | - | - |
| NH농협 | 14,814,982 | 323,353,121 | - | - |
| 하나SK카드 | 4,606,429 | 77,699,625 | - | - |
| 신한카드 | 510,205 | 32,983,132 | - | - |
| 대구은행 | 3,549,738 | 54,150,097 | - | - |
| 부산은행 | 3,313,586 | 51,536,740 | - | - |
| 경남은행 | 2,339,680 | 35,243,143 | - | - |
| 케이비국민카드 | 83,308 | 14,642,263 | - | - |
| 임원, 종업원 | - | - | 4,540,000 | - |
| 합 계 | 68,408,907 | 1,360,018,512 | 4,540,000 | 14,886,107 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 특수관계자 | 채권 | | | 채무 |
|--------------|-----------|--------------|------------|-----------|
| | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 지배기업: | | | | |
| 케이티 | 337,621 | 1,636,750 | - | 7,515,184 |
| KT계열기업: | | | | |
| 케이티디에스 | - | 2,414 | - | - |
| 케이티렌탈 | - | - | - | 449,117 |
| 케이티링크스 | - | 96 | - | 137 |
| 케이티미디어허브 | - | - | - | 5,500 |
| 케이티스 | - | - | - | 138,529 |
| 케이티스카이라이프 | - | - | - | 90,625 |
| 케이티씨에스 | - | - | - | 104,280 |
| 케이티에스테이트 | - | - | - | 434,853 |
| 케이티엠앤에스 | - | - | - | 85,562 |
| 케이티엠하우스 | - | - | - | 48,920 |
| 케이티오토리스 | - | - | - | 14,883 |
| 케이티이노에듀 | - | - | - | 255 |
| 케이티커머스 | - | - | - | 1,409,333 |
| 케이티텔레캅 | - | 415,611 | - | 202,541 |
| 케이티파워텔 | - | - | - | 12,989 |
| 나스미디어 | - | - | - | 26,786 |
| 모스테크 | - | - | - | 91 |
| 익스텔 | - | - | - | 59,187 |
| 하렉스인포텍 | - | - | - | 52 |
| 한국전화번호부 | - | - | - | 6,489 |
| 에이치엔씨네트웍(*1) | - | 78,799 | - | 2,004,971 |
| 이니텍(*1) | - | 10,947 | - | 593,715 |
| 스마트로(*1) | 11,520 | 27,969 | - | 3,279,365 |
| 기타특수관계자: | | | | |
| 경남은행 | 2,054,174 | 27,879,450 | - | - |
| 케이비국민카드 | 852,788 | 14,930,037 | - | - |

| 특수관계자 | 채권 | | | 채무 |
|---------|------------|---------------|------------|------------|
| | 미수금 | 신용카드 매입대금 | 종업원 대여금 | 미지급금 |
| 기업은행 | 15,175,145 | 261,130,541 | - | - |
| 농협중앙회 | 14,259,885 | 301,830,379 | - | - |
| 대구은행 | 3,236,494 | 40,180,391 | - | - |
| 부산은행 | 2,574,476 | 40,005,997 | - | - |
| 신한카드 | 2,086,241 | 34,166,011 | - | - |
| 우리은행 | 19,550,333 | 379,070,457 | - | - |
| 하나SK카드 | 5,043,638 | 79,876,919 | - | - |
| 임원, 종업원 | - | - | 3,407,000 | - |
| 합 계 | 65,182,315 | 1,181,242,768 | 3,407,000 | 16,483,364 |

23-3 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다. 주요경영진에는 연결기업의 활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사 및 감사가 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------|-----------|-----------|
| 급 여 | 2,233,118 | 2,513,096 |
| 퇴직급여 | 351,250 | 759,792 |
| 합 계 | 2,584,368 | 3,272,888 |

23-4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

24. 금융상품의 공정가치

24-1 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내 용 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 현금및현금성자산 | 577,775,744 | 577,775,744 | 321,041,633 | 321,041,633 |
| 매도가능금융자산 | 240,789,499 | 240,789,499 | 146,666,030 | 146,666,030 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | 1,555,810,881 | 1,555,810,881 | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | 141,324,478 | 141,324,478 | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | 142,442,399 | 142,442,399 | 267,440,718 | 267,413,584 |
| 소계 | 1,839,577,758 | 1,839,577,758 | 1,741,889,733 | 1,741,862,599 |
| 금융자산 합계 | 2,658,143,001 | 2,658,143,001 | 2,209,597,396 | 2,209,570,262 |
| 신용판매부채 | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 | 1,484,841,393 | 1,484,841,393 |
| 단기차입금 | - | - | 16,932,000 | 16,964,927 |
| 장기차입금 | - | - | 348,000 | 359,210 |
| 기타금융부채: | | | | |
| 포인트예수금 | 75,789,791 | 75,789,791 | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | 141,942,220 | 141,942,220 | 130,196,448 | 130,196,448 |
| 미지급금 | 88,687,099 | 88,687,099 | 93,194,140 | 93,194,140 |
| 미지급비용 | 20,378,677 | 20,378,677 | 16,720,211 | 16,720,211 |
| 수입보증금 | 13,575,564 | 13,575,564 | 18,015,289 | 18,015,289 |
| 미지급배당금 | 20,313 | 20,313 | - | - |
| 소계 | 340,393,664 | 340,393,664 | 332,458,474 | 332,458,474 |
| 금융부채 합계 | 2,065,789,251 | 2,065,789,251 | 1,834,579,867 | 1,834,624,004 |

연결기업은 일부 금융상품에 대하여 중요성 판단에 따라 장부금액을 공정가치로 표시하였습니다.

24-2 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 577,775,744 | - | 577,775,744 |
| 매도가능금융자산 | 4,527,380 | - | 236,262,119 | 240,789,499 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | 1,555,810,881 | 1,555,810,881 |
| 회원사위임미수금 | - | - | 141,324,478 | 141,324,478 |
| 기타대여금및수취채권 | - | 78,008,000 | 64,434,399 | 142,442,399 |
| 금융자산 합계 | 4,527,380 | 655,783,744 | 1,997,831,877 | 2,658,143,001 |
| | | | | |
| 금융부채 | | | | |
| 신용판매부채 | - | - | 1,725,395,587 | 1,725,395,587 |
| 기타부채: | | | | |
| 포인트예수금 | - | - | 75,789,791 | 75,789,791 |
| 예수금 | - | - | 141,942,220 | 141,942,220 |
| 미지급금 | - | - | 88,687,099 | 88,687,099 |
| 미지급비용 | - | - | 20,378,677 | 20,378,677 |
| 수입보증금 | - | - | 13,575,564 | 13,575,564 |
| 미지급배당금 | - | - | 20,313 | 20,313 |
| 금융부채 합계 | - | - | 2,065,789,251 | 2,065,789,251 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및현금성자산 | - | 321,041,633 | - | 321,041,633 |
| 매도가능금융자산 | 4,712,536 | - | 141,953,494 | 146,666,030 |
| 대여금및수취채권: | | | | |
| 신용판매자산 | - | - | 1,345,737,072 | 1,345,737,072 |
| 회원사위임미수금 | - | - | 128,711,943 | 128,711,943 |
| 기타대여금및수취채권 | - | 200,008,000 | 67,432,718 | 267,440,718 |
| 금융자산 합계 | 4,712,536 | 521,049,633 | 1,683,835,227 | 2,209,597,396 |
| 금융부채 | | | | |
| 신용판매부채 | - | - | 1,484,841,393 | 1,484,841,393 |
| 단기차입금 | - | 16,932,000 | - | 16,932,000 |
| 장기차입금 | - | 348,000 | - | 348,000 |
| 기타부채: | | | | |
| 포인트예수금 | - | - | 74,332,386 | 74,332,386 |
| 예수금 | - | - | 130,196,448 | 130,196,448 |
| 미지급금 | - | - | 93,194,140 | 93,194,140 |
| 미지급비용 | - | - | 16,720,211 | 16,720,211 |
| 수입보증금 | - | - | 18,015,289 | 18,015,289 |
| 금융부채 합계 | - | 17,280,000 | 1,817,299,867 | 1,834,579,867 |

24-3 당기 및 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 평가유형 수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 기초 | 기타포괄손익 | 취득 | 처분 | 기말 |
|----------|-------------|------------|---------|----|-------------|
| 금융자산 | | | | | |
| 매도가능금융자산 | 141,953,494 | 93,908,625 | 400,000 | - | 236,262,119 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 내 용 | 기초 | 기타포괄손익 | 취득 | 처분 | 기말 |
|----------|-------------|------------|----|-------------|-------------|
| 금융자산 | | | | | |
| 매도가능금융자산 | 116,801,976 | 26,169,457 | - | (1,017,939) | 141,953,494 |

24-4 수준 3의 측정으로 분류된 비상장주식의 공정가치는 현금흐름할인모형 등을 사용하여 추정한 것이며, 해당 모형에는 관측가능한 시장가격 또는 비율에 근거하지 않은 일부가정도 포함되어 있습니다.

또한, 수준 3의 측정으로 분류된 비상장주식은 독립된 외부평가기관이 평가하였습니다. 이와 관련하여, 평가 대상 및 평가시 사용한 가정 및 평가 방법은 다음과 같습니다.

| 평가대상 | 평가자 | 가치평가기법 | 추정기간 | 평가가정 |
|-----------------|-----------|-------------------------|------|--|
| (주)한국스마트카드 | 한국자산평가(주) | 현금흐름할인모형, 유사기업비교법 | 5년 | - 물가상승률 : 소비자물가상승률 및 생산자물가상승률의 경우 과거 10개년 평균 평가상승률인 2.90% 및 2.89% 가정 |
| 한국신용카드결제(주) | 상동 | 상동 | 5년 | - 성장률 : 추정기간내 업계평균 성장률 및 회사사업 계획을 반영하였으며, 추정기간 이후의 영구성장률은 0%로 가정 - 가중평균자본비용 : 기업 고유의 베타를 산정하여 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 평가 |
| MasterCard Inc. | 상동 | 무의결권주식에 대한 기업특유가치 적용 평가 | - | - 의결권 없는 CLASS B 주식으로서, 평가기준일의 종가에 의결권 discount를 반영하여 평가 |

24-5 수준 3의 측정으로 분류된 반복적인 비상장주식의 공정가치 측정치의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치변동에 기초하여, 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

민감도 분석 대상인 수준 3의 측정으로 분류되는 비상장주식의 투입변수, 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분(*1) | 투입변수 범위(가중평균) | 유리한 변동 | | 불리한 변동 | |
|-----------------|----------------------------------|--------|-----------|--------|-------------|
| | | 당기손익 | 자본 | 당기손익 | 자본 |
| (주)한국스마트카드 | 성장률 : 0%~1%(0.5%) | - | 34,311 | - | (20,735) |
| | 가중평균자본비용 : 19.77%~21.77%(20.77%) | | | | |
| 한국신용카드결제(주) | 성장률 : 0%~1%(0.5%) | - | 69,026 | - | (32,204) |
| | 가중평균자본비용 : 10.39%~12.39%(11.39%) | | | | |
| MasterCard Inc. | 무의결권주 할인율 : 9%~11%(10%) | - | 1,959,241 | - | (1,956,898) |

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률과 가중평균자본비용, 무의결권주 할인율의 상관관계를 증감시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

25. 금융상품관련 손익

25-1 당기 및 전기 중 성격별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

<금융업>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------|------------|------------|
| I. 금융수익 | | |
| 이자수익: | | |
| 현금및예치금 | 16,124,854 | 16,319,691 |
| 카드자산 | 8,193 | 11,647 |
| 소 계 | 16,133,047 | 16,331,338 |
| 유가증권평가및처분이익: | | |
| 매도가능금융자산 | 467,405 | 290,382 |
| 대출채권평가및처분이익: | | |
| 대손충당금환입및추심 | 1,136,559 | 1,050,200 |
| 배당금수익 | | |
| 매도가능금융자산 | 847,677 | 516,601 |
| 카드자산 평가 및 처분이익 | | |
| 대손충당금환입및추심 | 209,227 | 113,793 |
| 합 계 | 18,793,915 | 18,302,314 |
| II. 금융비용 | | |
| 유가증권평가및처분손실: | | |
| 매도가능금융자산 | - | 1,220,211 |
| III. 금융관련손익(I-II) | 18,793,915 | 17,082,103 |

<비금융업>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------------------|---------|----------|
| I. 금융수익 | | |
| 이자수익: | | |
| 현금및예치금 | 834,470 | 808,805 |
| 합 계 | 834,470 | 808,805 |
| II. 금융비용 | | |
| 이자비용: | | |
| 상각후원가금융부채 | 161,150 | 905,561 |
| 합 계 | 161,150 | 905,561 |
| III. 금융관련손익(I-II) | 673,320 | (96,756) |

25-2 당기 및 전기 중 범주별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

<금융업>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-----------------|------------|-------------|
| 매도가능금융자산: | | |
| 매도가능금융자산평가및처분이익 | 467,405 | 290,382 |
| 매도가능금융자산평가및처분손실 | - | (1,220,211) |
| 배당금수익 | 847,677 | 516,601 |
| 소 계 | 1,315,082 | (413,228) |
| 대여금및수취채권: | | |
| 이자수익 | 16,133,047 | 16,331,338 |
| 대손충당금환입및추심 | 1,345,786 | 1,163,993 |
| 소 계 | 17,478,833 | 17,495,331 |
| 합 계 | 18,793,915 | 17,082,103 |

<비금융업>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|-----------|-----------|
| 대여금및수취채권: | | |
| 이자수익 | 834,470 | 808,805 |
| 상각후원가금융부채: | | |
| 이자비용 | (161,150) | (905,561) |
| 합 계 | 673,320 | (96,756) |

26. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|-------|------------|------------|
| 급여 | 72,355,240 | 67,774,065 |
| 퇴직급여 | 5,490,419 | 3,822,505 |
| 복리후생비 | 17,419,408 | 16,761,789 |
| 합 계 | 95,265,067 | 88,358,359 |

27. 기타판매비와관리비

당기 및 전기 중 기타판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|--------|------------|------------|
| 교육훈련비 | 2,138,356 | 1,805,408 |
| 기타판관비 | 4,168,200 | 4,252,113 |
| 도서인쇄비 | 215,030 | 334,013 |
| 등기소송비 | 72,729 | 84,792 |
| 세금과공과 | 1,366,934 | 1,352,686 |
| 소모품비 | 434,525 | 545,924 |
| 수선유지비 | 5,008,400 | 5,207,123 |
| 여비교통비 | 571,216 | 612,324 |
| 운반및보관비 | 1,028,786 | 632,335 |
| 전산업무비 | 5,923,429 | 7,016,920 |
| 지급수수료 | 7,341,829 | 9,284,432 |
| 지급임차료 | - | 962,671 |
| 차량유지비 | 974,091 | 1,128,964 |
| 통신비 | 3,027,955 | 3,021,583 |
| 포상비 | 378,066 | 290,280 |
| 행사비 | 217,700 | 197,231 |
| 회의운영비 | 207,762 | 207,181 |
| 합 계 | 33,075,008 | 36,935,980 |

28. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당 기 | 전 기 |
|------------|------------|------------|
| <기타영업외수익> | | |
| 기타비용환급 | - | 2,847 |
| 무형자산처분이익 | - | 5,091 |
| 유형자산처분이익 | 30,193 | 43,882 |
| 잡이익 | 944,005 | 670,926 |
| 비금융업이자수익 | 834,470 | 808,805 |
| 종속기업투자처분이익 | 10,725,390 | - |
| 충당부채환입 | - | 5,977,481 |
| 합 계 | 12,534,058 | 7,509,032 |
| <기타영업외비용> | | |
| 기부금 | 1,732,488 | 300,318 |
| 기타 채권 상각비 | 677,497 | 502,190 |
| 무형자산손상차손 | 1,714,919 | 308,250 |
| 무형자산처분손실 | 12,320 | - |
| 무형자산폐기손실 | - | 1,773 |
| 유형자산처분손실 | 582,669 | - |
| 유형자산손상차손 | - | 13,176,451 |
| 유형자산폐기손실 | 6,206 | 453,897 |
| 잡손실 | 383,377 | 314,548 |
| 충당부채전입액 | - | 865,360 |
| 손해배상금 | 175,777 | 2,477,490 |
| 비금융업이자비용 | 161,150 | 905,561 |
| 합 계 | 5,446,403 | 19,305,838 |