

2014년

비씨카드 주식회사 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	8
6. 대주주	8
7. 타법인 주식 보유현황	8
8. 배당	9
II. 경영실적	10
1. 취급 업무별 영업실적	10
2. 부문별 영업실적	11
III. 재무현황	12
1. 요약재무상태표	12
2. 요약손익계산서	12
3. 자금조달현황	13
4. 자산·부채 만기구조	13
5. 유가증권 투자현황	14
6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황	15
7. 부실 및 무수익여신	16
8. 지급보증 및 기타현황	16

IV. 경영지표	17
V. 리스크관리	19
1. 개 요	19
2. 리스크 종류 등	20
3. 리스크 관련 양식	22
VI. 기타 경영현황	23
1. 내부통제현황	23
2. 기관경고 및 임원 문책사항	25
VII. 재무제표	26
1. 감사보고서	26
2. 재무상태표	26
3. 포괄손익계산서	26
4. 이익잉여금처분계산서	26
5. 현금흐름표	26
6. 주석사항	26
7. 연결재무제표 감사보고서	26
8. 연결재무상태표	26
9. 연결포괄손익계산서	26
10. 연결자본변동표	26
11. 연결현금흐름표	26
12. 연결주석사항	26
VIII. 기타	27
1. 임원현황	27
2. 영업점현황	28
3. 주요 용어해설	28

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	비씨카드 주식회사	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)		

2. 경영방침

☐ VISION : 아시아 1위 결제서비스 기업

☐ 경영방침 : 결제서비스시장 내 위상 강화를 위한 신성장기반 구축

☐ 중점추진사항

- ① 매입시장 점유율 확대
- ② 핀테크 시장 주도
- ③ 글로벌 사업 기반 강화
- ④ 그룹 시너지 사업 추진

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 중국은련 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 은련 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 환경 경영품질대상 6시그마부문 최우수상 수상 중국은련카드사와 신용카드 발급계약 체결 상호저축은행 중앙회와 체크카드 발급계약 체결 '07 환경사회공헌기업대상 소외계층지원 부문 대상 수상
2008	02. 04 03. 05 03. 27 04. 10 04. 14 04. 22 05. 13 06. 11	중국 UNIONPAY 사와 국내최초 제휴카드 중국통카드 발급 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 10년 연속 신용카드부문 1위 장형덕 대표이사 사장 취임 '08 환경마케팅 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 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 "지자체세입금 BC카드 통합수납시스템" 운영 사업 실시

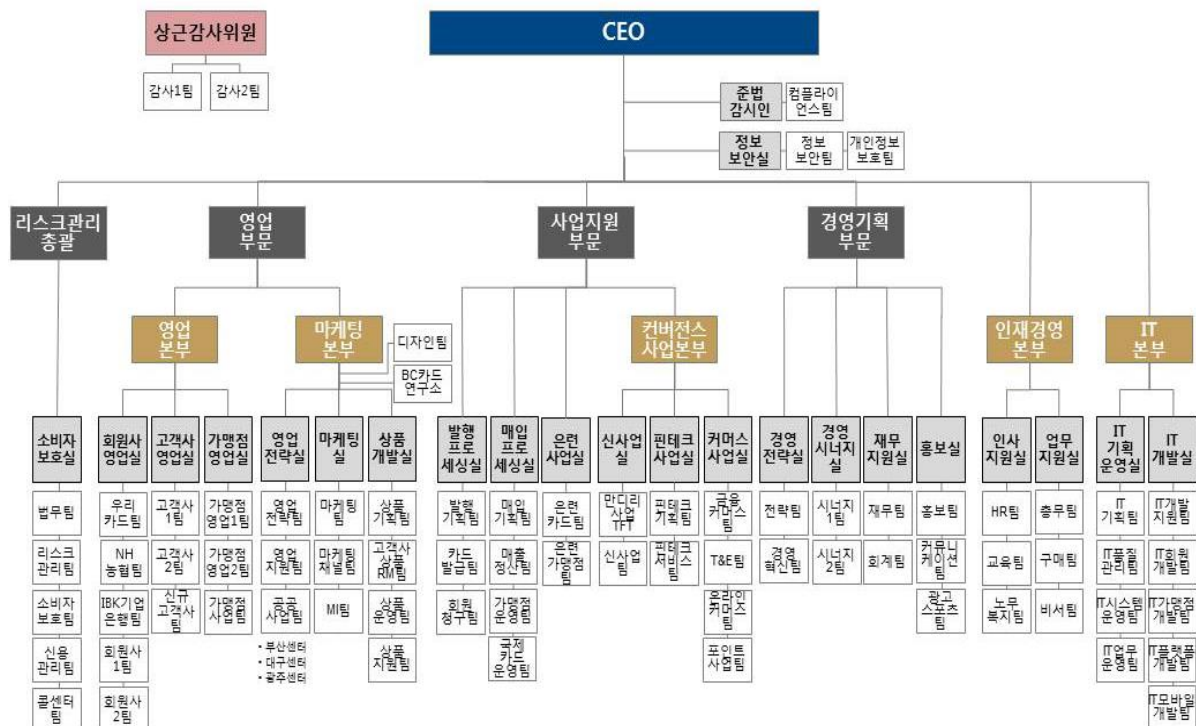
	09. 07 10. 05 10. 18 11. 05 12. 15 12. 21	"제11회 사회복지의 날" 이웃돕기 유공자 포상부문 국무총리 표창 수상 국내 금융권 최초 전사부문 정보보안 ISO 27001 인증 획득 한국관광공사, 은련과 "한국여행카드" 발급을 위한 MOU 체결 한국여행가맹점 제1호 탄생 국가고객만족도(NCSI)조사 신용카드 부문 3년 연속 1위 2010 정보보호대상 大賞 수상
2011	03. 29 04. 05 05. 04 07. 21 10. 06 11. 01 12. 21 12. 30	이종호 대표이사 사장 취임 국내 최초 해외검용 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

2014	03.19	The 2014 CARTES Asian SESAMES Awards 'BC카드 모바일카드 플랫폼' Winner 수상
	03.25	서준희 대표이사 사장 취임
	03.31	'Oh! Point' 서비스 600만명 회원 달성
	04.24	KSQI 한국의 우수콜센터 4년 연속 선정
	06.26	BC 글로벌카드 500만 돌파
	07.15	BC카드 비전 선포
	09.12	인도네시아 Mandiri 은행과 "신용카드 프로세싱 합작사" 설립 MOU 체결
	10.16	BC카드-부산/경남은행 서원유통 제휴 체크카드 발행 협약
	11.18	아이행복카드(보육료-유아학비 지원카드) 사업자 선정
	12.09	2014 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 7년 연속 1위 수상

4. 조직도

당사의 조직은 1총괄 3부문 5본부 22실 1연구소 73팀 3센터로 구성되어 있습니다.

(2015.1월 기준)



5. 인원

(2014년 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		2	6	41	186	178	84	78	58	633	1,211	1,844
해 외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지 법인	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1
합계		2	6	41	186	178	85	78	58	634	1,211	1,845

6. 대주주

(2014.12.31 현재)

(단위 : 억원, %)

주 주 명	금 액	지분율(%)
(주)케이티	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 융 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)에이치엔씨네트워크	인력공급업	792	99.00	792
비씨카드과학기술 (상해)유한공사	IT솔루션판매 및 시장컨설팅업	20	100.00	20
(주)케이티스포츠	스포츠 클럽 운영업	4	4.00	4

8. 배당

(단위 : 원, %)

구 분	2014년도	2013년도
배 당 율	169.00	71.00
주 당 배 당 액	16,900	7,100
주당당기순이익	28,063	23,606
배 당 성 향	60.22	30.08

Ⅱ. 경영실적

1. 취급 업무별 영업실적

(단위 : 억원, %)

업 종 별		2014년도		2013년도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
카드	일시불	764,101	73.28	759,343	72.75
	할 부	154,676	14.83	147,648	14.15
	현 금	123,937	11.89	136,765	13.10
	카드론	-	-	-	-
	소 계	1,042,714	100.00	1,043,756	100.00
리스	금 용	-	-	-	-
	운 용	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-
할부금융		-	-	-	-
신기술	투 자	-	-	-	-
	용 자	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-
팩토링		-	-	-	-
대출금		-	-	-	-
기타부수업무		-	-	-	-
합 계		1,042,714	100.00	1,043,756	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	407,785	298,053	37,669	743,507	119,571	33,998	1,107	154,676	120,534	-	-	120,534	-	-	-	-	1,018,717
국내회원의 해외사용	13,226	7,368	-	20,594	-	-	-	-	3,338	-	65	3,403	-	-	-	-	23,997
국내회원의 이용실적계	421,011	305,421	37,669	764,101	119,571	33,998	1,107	154,676	123,872	-	65	123,937	-	-	-	-	1,042,714

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. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구 분		2014년도		2013년도	
			구성비		구성비
자 산	현금및예치금	6,975	26.34	5,765	19.72
	유가증권	3,666	13.85	3,493	11.94
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	13,922	52.59	15,558	53.21
	유형자산	1,125	4.25	1,120	3.83
	무형자산	488	1.84	493	1.69
	기타자산	298	1.13	2,810	9.61
자 산 총 계		26,474	100.00	29,239	100.00
부 채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	17,851	100.00	21,677	100.00
	부 채 총 계	17,851	100.00	21,677	100.00
자 본	자 본 총 계	8,623	100.00	7,562	100.00
부채 및 자본총계		26,474	100.00	29,239	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구 분	2014년도	2013년도
영업수익	32,746	30,733
영업비용	31,121	29,272
영업이익	1,625	1,461
영업외수익	30	17
영업외비용	22	52
법인세차감전순이익	1,633	1,426
법인세비용	398	387
당기순이익	1,235	1,039

3. 자금조달현황

(단위 : 억원)

구 분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	17,851	21,677
기타	보유유가증권매출	30	30
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		17,881	21,707

4. 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	-	-	6,975	6,975	6,975	-	6,975
		유가증권	43	43	43	43	43	3,623	3,666
		카드자산	-	-	11,253	11,253	11,253	1	11,254
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-
		대출 채권	콜론		-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-
			대 여 금	가계대출금		-	-	-	-
				기타대출금		-	-	-	-
				소계		-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-
		기타원화자산	-	-	1,193	1,193	2,572	1,552	4,124
		원화자산총계	43	43	19,464	19,464	20,843	5,176	26,019
	외화자산총계		-	-	451	451	451	-	451
	자산총계		43	43	19,915	19,915	21,294	5,176	26,470

구 분				7월 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계	
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		콜머니			-	-	-	-	-	-	-
		장기차입금			-	-	-	-	-	-	-
		사채			-	-	-	-	-	-	-
		기타 원화부채			-	-	15,756	15,756	17,390	(2)	17,388
		부채소계(원화)			-	-	15,756	15,756	17,390	(2)	17,388
	자기자본			-	-	-	-	-	8,623	8,623	
	제충당금			-	-	-	-	-	8	8	
	원화부채 및 자본			-	-	15,756	15,756	17,390	8,629	26,019	
	외화 부채 및 자본			-	-	451	451	451	-	451	
부채 및 자본 총계			-	-	16,207	16,207	17,841	8,629	26,470		
자산과 부채 및 자본 만기불일치(원화분)				43	43	3,708	3,708	3,453	(3,453)	-	
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화)				43	43	3,708	3,708	3,453	(3,453)	-	

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

5. 유가증권 투자현황

1) 매도가능증권

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가치/ 순자산가액 (*1)	장부금액	평가손익
시장성 있는 지분증권						
(주)한국사이버결제	150,561	1.15	510,000	4,019,979	4,019,979	3,509,979
씨제이이앤엠(주)	8,098	0.02	250,633	309,343	309,343	58,710
소 계			760,633	4,329,322	4,329,322	3,568,689
시장성 없는 지분증권						
MasterCard Inc. (*1)(*3)	2,929,790	0.23	3,262,740	249,711,768	249,711,768	246,449,028
한국신용카드결제(주)(*1)	42,914	4.99	321,855	465,360	465,360	143,505

구 분	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가치/ 순자산가액 (*1)	장부금액	평가손익
(주)유포스트뱅크 (*2)	125,984	0.79	500,000	-	-	-
한국스마트카드(주) (*1)(*2)	325,650	2.64	2,505,000	3,196,580	3,196,580	3,196,580
(주)케이티스포츠	80,000	4.00	400,000	400,000	400,000	-
소 계			6,989,595	253,773,708	253,773,708	249,789,113
합 계			7,750,228	258,103,030	258,103,030	253,357,802

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

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

(*3) MasterCard Inc.은 당기에 10:1로 주식을 액면분할 하였습니다..

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

구분	당해년도	직전년도
카드자산	1	1
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

구분	당해년도			직전년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	136	1	0.74	171	2	1.17

할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	-	-	-	-	-	-

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

구 분	2014년도	2013년도	변동요인
총 여 신	11,256	15,561	-
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

8. 지급보증 및 기타현황

(2014년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도	변동사유
지급보증	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	-

IV. 경영지표

(단위 : 억원, %)

구 분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	8,626	7,567
		조정총자산계	19,359	23,267
		조정자기자본비율	44.56	32.52
	단순자기 자본비율	납입자본금	440	440
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	6,146	5,177
		자본조정	-	-
		기타포괄손익누계액	1,900	1,761
		자기자본계	8,486	7,378
		총자산	26,333	29,031
		단순자기자본비율	32.22	25.41
	손실위험도 가중 부실채권 비율	가중부실채권등	5	5
		총채권등	12,919	17,221
		손실위험도가중 부실채권 비율	0.04	0.03
자산의 건전성	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	5	5
		고정이하채권계	5	5
		총채권등	12,919	17,221
		고정이하채권비율	0.04	0.03
	연체채권비율	연체채권액	1	2
		총채권액	12,919	17,221
		연체채권비율	0.01	0.01
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	-	-
		자기자본계	8,623	7,562
		대주주에 대한 신용공여비율	-	-
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	146	194
		대손충당금 최소의무적립액	146	193
		대손충당금적립비율	100.00	100.52

구 분			당해연도	직전연도
수익성	총자산이익률	당기순이익	1,286	1,014
		총자산평잔	31,417	26,807
		총자산이익률	4.09	3.78
	자기자본이익률	당기순이익	1,286	1,014
		자기자본계	8,486	7,378
		자기자본이익률	15.16	13.74
	총자산경비율	총경비	1,658	1,569
		총자산평잔	31,417	26,807
		총자산경비율	5.28	5.85
	수지비율	연간 영업비용	31,092	31,241
		연간 영업수익	32,776	32,283
		수지비율	94.86	96.77
유동성	원화유동성자산비율	원화 유동성자산	19,465	22,924
		원화 유동성부채	15,756	19,585
		원화 유동성비율	123.54	117.05
	업무용 유형자산비율	업무용 유형자산	933	972
		자기자본계	8,486	7,378
		업무용유형자산비율	10.99	13.18
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원 1 인당	영업이익	2.56	2.25
		여신액	17.75	23.94

주) 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황 준용

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 담당 부서는 관리 및 통제 대상이 되는 조직과 분리되는 등 독립성이 부여되어야 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

단, 금융회사지배구조 모범규준('14.12월)이 제정됨에 따라 '15년 1분기 내 리스크관리위원회는 이사회내 위원회로 격상될 예정입니다.

(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. 리스크 종류 등

1) 리스크별 관리대상 및 관리방법

회사는 다음과 같은 재무 및 비재무 리스크에 노출되어 있습니다.

- 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크, 사업리스크 등

(1) 시장리스크

당사는 채권발행 혹은 은행으로부터 차입금이 없음으로 인해 이자율 등 외부 시장환경의 급격한 변동에 대해 민감도가 낮은 편입니다.

또한 단기매매를 통한 차익 획득 목적의 유가증권 및 파생금융상품을 보유하고 있지 않아 시장리스크에 대한 별도의 한도를 부여하지 않고 있으며, 리스크 측정대상에서 제외하고 있습니다.

단, 일부 매입 자산 및 부채와 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다.

이와 관련된 외환은 D+1일 기준으로 현물시장에 바로 매도하여 환율 리스크 노출을 최소화하는 정책을 취하고 있습니다.

(2) 신용리스크

당사의 주요 거래상대방은 발급사(은행 등) 및 국제카드사 등이 있으며, 신용카드매출 및 위임수수료와 관련된 채권, 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금, 매도가능증권, 기타 금융자산으로부터 발생하고 있습니다.

자금운용과 관련하여는 제1금융권의 예금, 국공채, AAA등급의 회사채 등 신용이 우수한 거래처를 상대로 거래하여 정성을 기하고 있습니다.

신용리스크량은 은행권의 신BIS기준의 표준방법을 차용하여, 잠재 리스크량을 산출하고 있으며 자기자본의 15% 이내로 관리되도록 내부한도를 정하여 운용하고 있습니다.

(3) 유동성리스크

충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지 등을 통해 유동성 비율을 105% 이상 유지하도록 내부한도를 정하여 운영하고 있습니다.

(4) 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 운영리스크 관리에 역량을 집중하고 있습니다.

당사 직원들은 자체적으로 리스크를 식별 및 평가, 통제활동 수립 및 이행할 수 있도록 운영리스크 관리시스템(ORMS)을 보유·운영하고 있습니다.

리스크관리 담당부서는 리스크가 높다고 판단될 경우 담당 부서에 통제활동 강화 및 대응방안 수립을 요청하고, 손실사건이 발생한 업무에 대해 손실사건의 원인, 피해규모 등을 즉시 보고토록 하고 대응방안을 수립하도록 요구합니다.

또한 주요건물의 정전, 화재, 시스템 다운 등 비상상황에 대비하기 위해 업무연속계획(BCP)을 수립·운영하고 있으며 매년 모의 훈련을 1회 이상 실시하고 있습니다.

운영리스크량은 은행권의 신BIS기준의 기초지표법을 차용하여, 잠재 리스크량을 산출하고 있으며 자기자본의 10% 이내로 관리되도록 내부한도를 정하여 운용하고 있습니다.

(4) 사업리스크

신사업 및 기존 사업과 관련하여 사업 경제성 분석 등 현업부서에서 분석한

사업기획내용을 리스크관점에서 재검토하며 경제성 분석의 타당성여부를 재검증하고 있으며, 비즈니스 모델에 잠재되어 있는 주요 리스크의 식별 및 대응전략을 주요 의사결정 시 경영진에 보고하고 있습니다.

2) 허용한도

여전법감독규정 상, 경영지도비율 준수를 요구하는 조정자기자본비율, 레버리지율, 유동성비율, 연체율에 대해 별도의 내부한도를 부여하여 관리하고 있으며 내부관리 목적으로 주요 리스크량을 계산하고 이에 대한 한도를 부여하여 예측 불가능한 상황에 대비하기 위한 충분한 규모의 자기자본을 보유토록 요구하거나 리스크량을 감축하도록 모니터링 및 지도하고 있습니다.

3. 리스크 관련 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

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

- ① 임원의 직무집행에 대한 감사
- ② 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 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 감사방침 및 감사빈도 (정기,특별,상시감사)

- 감사방침

- ① 감사 수행의 내실화
- ② 내부통제 체계의 강화
- ③ 특별감사 및 예방감사 강화
- ④ 윤리경영 지원

- 감사빈도

- 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 이사회는 효율적인 내부통제를 위한 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본 방침을 정함.
- ② 감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 설계 및 운영에 대하여 평가하고 개선방안을 제시하는 역할을 수행함.
- ③ 대표이사는 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반사항을 지원하고, 적절한 내부통제 정책을 수립 시행함.
- ④ 준법감시인은 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 임직원에게 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

* 이외의 사항 중 준법감시인이 필요하다고 인정하는 때에는 사장의 승인을 얻어 그 직무를 담당가능

2. 기관경고 및 임원문책 사항

금융감독원 부문검사 결과, 전화를 이용한 보험 모집시 소속 설계사가 보험상품을 일부 불완전판매한 사실이 있어 2014년 03월 21일 기관경고(과태료 1천만원)를 받은 바 있음.

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
2. 재무상태표 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
3. 포괄손익계산서 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
4. 이익잉여금처분계산서 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
5. 현금흐름표 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
6. 주석사항 : 첨부 『비씨카드 주식회사의 재무제표』 참조
7. 연결재무제표 감사보고서 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조
8. 연결재무상태표 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조
9. 연결포괄손익계산서 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조
10. 연결자본변동표 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조
11. 연결현금흐름표 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조
12. 연결재무제표 주석사항 : 첨부 『비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표』 참조

Ⅷ. 기 타

1. 임원현황

(2014.12.31 현재)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근 여부
서준희	대표이사/ 이사회 의장	1954. 02.16	사장	연세대 정치외교학 학사 전 삼성사회봉사단 사장 전 에스원 대표이사 사장	2014.03.25	2014.03.25	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
한훈	기타 비상무이사	1958. 3.23	이사	서울대 산업공학(미 스탠포드대 박사) 전 kt 그룹 희망나눔재단 이사장 kt 경영기획부문장(부사장)	2014.2.28	2014.2.28	2016.3 월 정기주총	비상근
신응환	기타 비상무이사	1958. 10.28	이사	연세대 경영학 전 삼성카드 부사장 농협은행 카드분사장	2014.3.25	2014.3.25	2016.3 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 중소기업은행개인고객본부장	2013.03.26	2013.03.26	2015.3 월 정기주총	비상근

2. 영업점현황

(2014년 12월 31일 현재)

구 분	주 소	전화번호
부산센터	부산시 중구 중앙대로 63 부산우체국 11층	051-604-8020
대구센터	대구시 중구 동덕로 167 kt스마트타워 8층	053-250-3535
광주센터	광주시 동구 제봉로 225 광주은행 본점빌딩 12층	062-606-3199

3. 주요 용어해설

용 어	내 용	관련 페이지
대주주	당사 지분을 5% 초과하여 보유한 주주	8
조정자기자본비율	조정자기자본 / 조정총자산 * 100	17
단순자기자본비율	자기자본 / 총자산 * 100	17
손실위험도가중부실채권비율	(고정채권*20%+회수의문채권*75%+추정손실채권*100) / 총채권*100	17
수지비율	영업비용 / 영업수익 * 100	18
직원 1인당 영업이익	영업이익 / 인원수 * 100	18
직원 1인당 여신액	총여신 / 인원수 * 100	18

비씨카드 주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

| 제 32기 | 2014. 1. 1 ~ 2014. 12. 31

| 제 31기 | 2013. 1. 1 ~ 2013. 12. 31



목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
(첨부)재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	11
내부회계관리제도 검토의견 -----	79
외부감사 실시내용 -----	83

독립된 감사인의 감사보고서

비씨카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 비씨카드 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 비씨카드 주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 2013년 12월 31일 재무제표는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

대 표 이 사

權 勝 和

권 승



2015년 3월 9일

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

(첨부)재 무 제 표

비씨카드 주식회사

제 32 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 31 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

비씨카드 주식회사 대표이사 서준희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 효령로 275

(전 화) 1588-4000

재 무 상 태 표

제32기 2014년 12월 31일 현재

제31기 2013년 12월 31일 현재

비씨카드 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 32기 당기말		제 31기 전기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산 (주석 4,5,16,25)		697,450,325,987		576,451,809,236
II. 매도가능금융자산 (주석 4,6,25)		258,103,029,642		240,789,499,183
III. 대여금및수취채권		1,392,190,276,886		1,808,104,809,325
신용판매자산 (주석 4,7,9,25)	1,125,471,970,804		1,555,845,509,969	
회원사위임미수금 (주석 4,7,9,16,25)	127,473,132,073		141,324,478,319	
기타대여금및수취채권 (주석 4,8,9,16,25)	139,245,174,009		110,934,821,037	
IV. 관계기업투자 (주석 11)		104,652,435,480		104,652,435,480
V. 종속기업투자 (주석 11)		3,852,765,000		3,852,765,000
VI. 유형자산 (주석 12)		112,525,474,394		112,024,442,687
VII. 무형자산 (주석 14)		48,826,792,705		49,308,428,306
VIII. 순확정급여자산 (주석 17)		322,655,704		2,363,884,148
IX. 기타자산 (주석 15)		29,505,852,741		26,367,423,222
자 산 총 계		2,647,429,608,539		2,923,915,496,587
부 채				
I. 신용판매부채 (주석 4,25)		1,331,248,701,718		1,725,395,587,274
II. 총당부채 (주석 18)		433,617,112		12,402,214,789
III. 미지급법인세(주석 19)		18,866,023,646		22,264,960,391
IV. 이연법인세부채 (주석 19)		53,775,950,454		45,213,089,924
V. 기타부채 (주석 16,20,25)		380,778,829,163		362,452,940,042
부 채 총 계		1,785,103,122,093		2,167,728,792,420
자 본				
I. 보통주자본금 (주석 1,22)		44,000,000,000		44,000,000,000
II. 기타포괄손익누계액 (주석 22)		189,957,479,259		176,054,323,344
III. 이익잉여금 (주석 22)		628,369,007,187		536,132,380,823
자 본 총 계		862,326,486,446		756,186,704,167
부 채 및 자 본 총 계		2,647,429,608,539		2,923,915,496,587

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 32 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
I. 영업수익		3,274,592,424,358		3,073,349,950,028
1. 매입업무수익		2,857,278,881,014		2,618,228,185,092
2. 위임수수료수익		202,491,650,592		211,787,554,420
3. 부가사업수수료수익		94,917,409,756		135,956,287,131
4. 회원서비스수수료수익		63,198,268,865		62,483,258,629
5. 자체카드수수료수익		4,363,506,893		6,298,341,764
6. 금융수익 (주석 26)		20,465,043,583		19,169,670,263
이자수익	17,535,199,828		16,049,113,933	
유가증권평가및처분이익	189,590,544		467,404,866	
대출채권평가및처분이익	605,426,751		1,136,558,810	
배당금수익	1,933,570,207		1,281,277,903	
카드자산평가및처분이익	201,256,253		209,227,108	
금융보종수익	-		26,087,643	
7. 외화관련이익 (주석 16)		31,877,663,655		19,426,652,729
II. 영업비용		3,112,120,073,346		2,927,217,629,230
1. 매입업무비용		2,662,824,936,758		2,453,664,842,410
2. 위임수수료비용		173,988,856,548		176,619,392,754
3. 부가사업수수료비용		52,609,494,978		79,652,724,220
4. 회원서비스수수료비용		45,869,942,924		53,082,166,763
5. 자체카드수수료비용		1,178,685,542		1,308,797,986
6. 금융비용 (주석 26)		301,763,881		-
유가증권평가및처분손실	299,422,701		-	
기타수수료	2,341,180		-	
7. 외화관련손실 (주석 16)		6,504,577,878		1,959,988,013
8. 판매비와관리비		166,549,926,917		158,049,975,985
급여 (주석 27)	67,811,605,334		68,203,420,154	
퇴직급여 (주석 17, 27)	12,276,566,952		5,123,379,037	
복리후생비 (주석 27)	18,160,554,937		17,033,889,602	
대손상각비	65,154,595		123,052,135	
감가상각비 (주석 12)	8,540,649,881		10,505,167,771	
무형자산상각비 (주석 14)	14,135,021,902		13,862,917,364	
접대비	2,301,723,456		1,289,263,096	
세금과공과	6,269,396,905		5,996,121,454	
영업점관리비	587,952,374		1,371,413,338	
보험료	423,308,958		265,428,754	

과목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
자문료	4,263,561,261		4,326,330,713	
기타판매비와관리비 (주석 28)	31,714,430,362		29,949,592,567	
9. 기타영업비용		2,291,887,920		2,879,741,099
III. 영업이익		162,472,351,012		146,132,320,798
IV. 기타영업외수익 (주석 29)		3,036,559,505		1,672,373,572
V. 기타영업외비용 (주석 29)		2,216,189,531		5,241,225,883
VI. 법인세비용차감전순이익		163,292,720,986		142,563,468,487
VII. 법인세비용 (주석 19)		39,816,094,622		38,694,971,189
VIII. 당기순이익 (주석 23)		123,476,626,364		103,868,497,298
IX. 기타포괄손익 (주석 22)		13,903,155,915		73,145,147,559
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		15,633,168,508		70,852,409,654
(1) 매도가능금융자산 평가이익 (주석 6)	15,633,168,508		70,852,409,654	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(1,730,012,593)		2,292,737,905
(1) 확정급여제도의 재측정요소 (주석 17)	(1,730,012,593)		2,292,737,905	
X. 총포괄이익		137,379,782,279		177,013,644,857
XI. 기본및희석주당이익 (주석 23)				
1. 기본및희석주당이익		28,063		23,606

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 32 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013년 1월 1일 (전기초)	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:				
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
소 계	-	73,145,147,559	103,868,497,298	177,013,644,857
2013년 12월 31일 (전기말)	44,000,000,000	176,054,323,344	536,132,380,823	756,186,704,167
2014년 1월 1일 (당기초)	44,000,000,000	176,054,323,344	536,132,380,823	756,186,704,167
배당	-	-	(31,240,000,000)	(31,240,000,000)
총포괄손익:				
당기순이익	-	-	123,476,626,364	123,476,626,364
매도가능금융자산평가손익	-	15,633,168,508	-	15,633,168,508
확정급여제도의 재측정요소	-	(1,730,012,593)	-	(1,730,012,593)
소 계	-	13,903,155,915	123,476,626,364	137,379,782,279
2014년 12월 31일 (당기말)	44,000,000,000	189,957,479,259	628,369,007,187	862,326,486,446

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 32 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		138,486,167,144		269,807,057,113
1. 법인세차감전순이익	163,292,720,986		142,563,468,487	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	36,819,229,204		33,113,336,368	
대손상각비	65,154,595		123,052,135	
기타채권상각비	585,414,707		677,496,789	
감가상각비	8,540,649,881		10,505,167,771	
무형자산상각비	14,135,021,902		13,862,917,364	
유형자산처분손실	-		582,669,000	
무형자산처분손실	35,200,000		12,320,000	
유형자산폐기손실	104,846,663		6,206,468	
무형자산폐기손실	5,854,266		-	
무형자산손상차손	379,000,000		1,714,918,790	
매도가능금융자산처분손실	299,422,701		-	
퇴직급여	12,276,566,952		5,123,379,037	
임차료	89,666,912		205,633,162	
복리후생비	227,108,078		170,738,494	
기타수수료	11,374,344		-	
총당부채전입액	63,948,203		128,837,358	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(21,699,221,236)		(18,661,423,659)	
이자수익	(17,535,199,828)		(16,049,113,933)	
유형자산처분이익	(3,000,000)		(30,193,000)	
무형자산처분이익	(244,496,000)		-	
대손충당금환입	(111,056,218)		(11,904,759)	
총당부채환입액	(1,871,898,983)		(112,445,780)	
배당금수익	(1,933,570,207)		(1,281,277,903)	
매도가능금융자산처분이익	-		(467,404,866)	
종속기업투자주식처분이익	-		(709,083,418)	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	10,298,877,005		163,094,701,054	
신용판매자산	430,308,384,570		(210,231,489,862)	
회원사미수금	13,851,346,246		(12,612,535,295)	
가지금	866,571,969		(116,659,873)	
국제카드미수금	(672,881,818)		786,123,682	
대금	(117,296,736)		(20,444,977)	
미수금	(13,669,695,206)		1,574,907,903	
여행대지금	33,248,126		(716,742,509)	

과목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
예치금	(19,000,000,000)		122,000,000,000	
선급금	251,056,698		(109,000,000)	
선급비용	(4,383,163,458)		(132,375,445)	
채고자산	1,173,714,016		3,963,029,790	
신용판매부채	(394,146,885,556)		240,526,478,567	
기타충당부채	(10,000,000,000)		(158,911,705)	
국제카드미지급금	(18,255,556,226)		6,566,235,484	
국제카드예수금	23,122,040,777		(15,258,500,693)	
미지급금	22,496,737,285		(10,484,850,552)	
미지급비용	2,948,647,074		3,377,928,672	
부가세예수금	281,644,404		(382,212,907)	
선수금	(5,613,644,737)		12,750,917,096	
선수수익	(1,603,920,106)		(2,405,815,760)	
수입보증금	(1,745,409,585)		(4,674,433,564)	
여행대매금	(903,892,817)		1,031,039,355	
여행미정산금	637,721,734		62,573,812	
예수금	(4,248,001,490)		26,562,629,651	
통판대매금	477,350,802		35,117,065	
해외직불카드예수금	(778,544,995)		151,629,693	
TOP예수금	1,506,983,055		1,457,404,691	
퇴직금의 지급	(7,076,118,168)		(2,917,495,567)	
사외적립자산	(5,441,558,853)		2,470,154,302	
5. 이자수취액	18,171,900,247		18,231,214,472	
6. 배당금수취액	1,933,570,207		1,281,277,903	
7. 배당금지급액	(31,240,000,000)		(29,040,000,000)	
8. 법인세납부액	(39,090,909,269)		(40,775,517,512)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(17,487,650,393)		(11,992,994,834)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,514,320,089		10,576,590,550	
유형자산의 처분	3,000,000		67,873,580	
무형자산의 처분	2,554,276,233		560,308,000	
종속기업투자주식의 처분	-		3,709,078,418	
매도가능증권의 처분	2,999,905,356		428,271,016	
임차보증금의 감소	4,052,138,500		4,933,817,536	
종업원대여금의 감소	905,000,000		877,000,000	
전신전화가입금의 감소	-		242,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(28,001,970,482)		(22,569,585,384)	
유형자산의 취득	(9,022,060,384)		(6,774,726,065)	
무형자산의 취득	(16,695,602,098)		(11,749,192,019)	
임차보증금의 증가	(188,308,000)		(2,035,667,300)	
종업원대여금의 증가	(2,096,000,000)		(2,010,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-

과목	제 32(당) 기		제 31(전) 기	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I+II-III)		120,998,516,751		257,814,062,279
V. 기초의 현금및현금성자산		576,451,809,236		318,637,746,957
VI. 기말의 현금및현금성자산		697,450,325,987		576,451,809,236

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 32 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 31 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사

1. 회사의 개요

비씨카드 주식회사(이하 '당사')는 여신전문금융업법에 따라 1983년 9월 7일에 설립되었으며, 당사의 회원사들의 신용카드사업과 관련된 제반업무의 대행, 당사의 자체 신용카드업무, 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당기말 현재 당사의 자본금은 440억원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주주명	소유주식수	지분율
(주)케이티	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

당사의 2014년 12월 31일 현재 재무제표는 2015년 2월 13일 이사회에서 승인되었습니다.

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

2-2-1 투자기업 관련 기준서(기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 개정)

개정된 기준서들에서는 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업의 정의를 충족하는 기업의 연결에 대한 면제규정을 포함하고 있습니다. 동 연결 면제규정에 따르면 투자기업은 종속기업에 대하여 당기손익인식금융자산으로 회계처리하여야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업이 아니므로 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' (개정) - 금융자산과 금융부채의 상계

개정된 기준서에서는 '법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있어야 한다'의 의미를 명확히 하고 청산소의 비동시 결제 구조가 상계의 조건을 충족하기 위한 요건을 명확히 하였습니다. 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-3 기업회계기준서 제1036호 '자산손상' (개정) - 비금융자산의 회수가능액공시
개정된 기준서는 기업회계기준서 제1036호에서 요구되는 공시사항에 대한 기업회계
기준서 제1113호 제정으로 인한 의도하지 않은 결과를 제거하였습니다. 또한 동 기
준서에서는 기중 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별 자산이나 현금창출단위
의 회수가능액에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 한편 동 기준서의 제정이 당사
에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-4 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' (개정) - 파생상품의 경계
와 위험회피회계의 계속

개정된 기준서는 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 경계가 일정한 조건을 충족하
는 경우 위험회피회계의 중단으로 보지 아니하도록 하는 규정을 포함하고 있습니다.
당사는 당기 및 당기 이전기간에 파생상품을 경계하지 않았으므로, 동 개정이 당사에
미치는 영향은 없습니다.

2-2-5 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' (제정)

동 해석서에서는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하였을 때 기업
이 부담금부채를 인식하도록 명확히 하였습니다. 최소 임계치에 이르렀을 때 부담금
을 납부해야 하는 의무가 유발되는 부담금의 경우 특정 최소 임계치에 도달하기 전까
지 부채는 인식하지 않습니다. 한편 동 기준서의 제정이 당사에 미치는 중요한 영향
은 없습니다.

2-3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하
지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니
다.

2-3-1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도: 종업원기여금
개정된 기준서는 기업이 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제3자의 기여금
을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 용역과 연계되는 경우 기여금은 근무원가를
감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 기업은 동 기
여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 차감할 수

있음을 명확히 하였습니다. 개정 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 시행됩니다. 당사는 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 기준서가 당사에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-3-2 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정된 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합회계에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 당사는 동 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-3-3 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정된 기준서에서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-3-4 기업회계기준서 제1027호 (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기적용한 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.

당사가 노출된 위험 및 불확실성에 대한 기타 공시사항으로 재무위험관리(주석 3)가 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 재무구조조정의 가능성, 이자지급이나 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 입수가능한 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營業을 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 외환차이

를 기타포괄손익으로 인식합니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성 자산과 부채는 최초 인식시점의 환율을 적용하여 표시하므로 외환차이가 발생하지 아니합니다.

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.

(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) 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.

(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, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(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.

1) 신용판매자산

당사의 신용판매자산은 신용카드매입대금 및 신용카드대급금으로 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.

(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 인

식하고, 수취한 매각금액은 담보 차입으로 인식합니다.

(6) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 주석9 (대손충당금)에서 제공하고 있습니다. 당사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간 종료일마다 측정하고 있습니다. 매도가능금융자산은 공정가치가 원가 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생되었다는 객관적인 증거가 됩니다. 만약 그러한 증거가 매도가능금융자산에 존재한다면, 취득원가와 현행 공정가치의 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
건축물	15년
비품	5년

2-5-7 무형자산

(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) 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 원

가를 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.

(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 추가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 및 내부발생원가 등을 포함하는 리스개설직접원가를 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) 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.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 인식하고 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 결

제되거나 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, 현재가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전이율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

(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) 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.

(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 손

실은 고려하지 아니합니다. 지급 또는 수취에 대한 추정을 변경하는 경우 당해 금융 자산이나 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) 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.

(3) 배당금수익

배당금수익은 배당지급을 받을 당사의 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

(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 회계팀은 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

(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 발생

하고 있습니다.

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

(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 분산투자하고있습니다.

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

(단위 : 천원)

구 분		당기말	전기말
지분증권가격	10%상승시	25,810,303	24,078,950
	10%하락시	(25,810,303)	(24,078,950)

(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.

보고기간종료일 현재 신용위험의 최대노출정도는 금융자산의 각 분류별 장부가액이며 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산(보유현금 제외)	697,398,747	576,316,676
신용판매자산	1,125,471,971	1,555,845,510
회원사위임미수금	127,473,132	141,324,478
기타대여금및수취채권	139,245,174	110,934,821
소 계	2,089,589,024	2,384,421,485
신용카드미사용한도	43,078,771	48,881,430
총 신용위험 노출	2,132,667,795	2,433,302,915
담보 및 기타신용보강	-	-
순 신용위험 노출	2,132,667,795	2,433,302,915

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. 당사는 활발한 영업활동을 통해 당사는 신용한도내에서 자금 여력을 탄력적으로 유지하고 있습니다.

경영진은 예상현금흐름을 기초로 당사의 예상 유동성 재원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

보고기간종료일 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	1,331,248,702	-	1,331,248,702
기타부채 :			
포인트예수금	77,296,774	-	77,296,774

구 분	1년 이내	1년 초과	합 계
예수금	159,994,545	-	159,994,545
미지급금	92,895,796	-	92,895,796
미지급비용	22,197,924	-	22,197,924
수입보증금	11,845,758	-	11,845,758
소 계	364,230,797	-	364,230,797
<난외항목>			
신용카드미사용한도	43,078,771	-	43,078,771
합 계	1,738,558,270	-	1,738,558,270

<전기말>

(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

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성 자산을 각각 697,450,326천원과 576,451,809천원을 보유하고 있습니다.

3-2 자본위험관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해 당사자들에게 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. 보고기간종료일 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 보고기간종료일 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
조정자기자본(A)	862,605,932	756,655,922
조정총자산(B)	1,935,898,868	2,326,669,839
조정자기자본비율(A/B)	44.56%	32.52%

4. 범주별 금융상품

보고기간종료일 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	-	-	-	697,450,326	697,450,326
매도가능금융자산	-	258,103,030	-	-	258,103,030
대여금및수취채권:					
신용판매자산	-	-	-	1,125,471,971	1,125,471,971
회원사위임미수금	-	-	-	127,473,132	127,473,132
기타대여금및수취채권	-	-	-	139,245,174	139,245,174
소 계	-	-	-	1,392,190,277	1,392,190,277
합 계	-	258,103,030	-	2,089,640,603	2,347,743,633

<전기말>

(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

4-2 금융부채

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융부채	기타금융부채	합 계
신용판매부채	-	1,331,248,702	1,331,248,702
기타부채:			
포인트예수금	-	77,296,774	77,296,774
예수금	-	159,994,545	159,994,545
미지급금	-	92,895,796	92,895,796
미지급비용	-	22,197,924	22,197,924
수입보증금	-	11,845,758	11,845,758
소 계	-	364,230,797	364,230,797
합 계	-	1,695,479,499	1,695,479,499

<전기말>

(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

5. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	보유현금	51,579	135,133
	보통예금 등	90,845,747	58,816,676
	정기예금	210,500,000	190,000,000
	기타예치금	396,053,000	327,500,000
합 계		697,450,326	576,451,809

6. 매도가능금융자산

6-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가치/ 순자산가액	장부금액	평가손익	누적손상차손
시장성 있는 지분증권							
(주)한국사이버결제	150,561	1.15	510,000	4,019,979	4,019,979	3,509,979	-
씨제이이앤엠(주)	8,098	0.02	250,633	309,343	309,343	58,710	-
소 계			760,633	4,329,322	4,329,322	3,568,689	-
시장성 없는 지분증권							
MasterCard Inc. (*1) (*3)	2,929,790	0.23	3,262,740	249,711,768	249,711,768	246,449,028	-
한국신용카드결제(주) (*1)	42,914	4.99	321,855	465,360	465,360	143,505	-
(주)유포스트뱅크 (*2)	125,984	0.79	500,000	-	-	-	(500,000)
한국스마트카드(주) (*1) (*2)	325,650	2.64	2,505,000	3,196,580	3,196,580	3,196,580	(2,505,000)
(주)케이티스포츠	80,000	4.00	400,000	400,000	400,000	-	-
소 계			6,989,595	253,773,708	253,773,708	249,789,113	(3,005,000)
합 계			7,750,228	258,103,030	258,103,030	253,357,802	(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	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)유포스뱅크 (*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)

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

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

(*3) MasterCard Inc.은 당기에 10:1로 주식을 액면분할 하였습니다.

6-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 법인세 효과 반영전 매도가능금융 자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	평가이익	처분	기말
시장성있는 지분증권	456,044	2,533,700	578,945	3,568,689
시장성없는 지분증권	232,277,524	17,511,589	-	249,789,113
합 계	232,733,568	20,045,289	578,945	253,357,802

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	평가이익(손실)	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

7. 신용판매자산 및 회원사위임미수금

7-1 보고기간종료일 현재 신용판매자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
신용카드매입대금	1,115,439,938	1,544,290,130
신용카드대급금	10,159,095	11,764,068
대손충당금	(127,062)	(208,688)
합 계	1,125,471,971	1,555,845,510

7-2 보고기간종료일 현재 회원사위임미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
회원사미수금	78,390,417	80,035,716
국제카드대급금	25,885,371	27,660,671
해외직불카드대급금	54,108	833,603
기타 대급금	23,143,236	32,794,488
합 계	127,473,132	141,324,478

8. 기타대여금및수취채권

8-1 보고기간종료일 현재 기타대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
예치금	97,008,000	78,008,000
미수금	34,705,527	21,652,028
대손충당금	(538,523)	(459,662)
미수수익	1,618,637	2,572,111
종업원대여금	5,731,000	4,540,000
현재가치할인차금	(826,410)	(729,664)
예치보증금	1,637,760	5,501,591
현재가치할인차금	(90,817)	(149,583)
합 계	139,245,174	110,934,821

8-2 당기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	금액	사용제한내용
기업은행	3,000	당좌개설보증금
하나은행	3,000	"
농협은행	2,000	"
우리은행	100,000	임대보증금 질권설정
합 계	108,000	

9. 대손충당금

9-1 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종 류	기초	증감	제각	기말
신용카드대급금 (*)	208,688	65,155	(146,781)	127,062
미수금	459,662	585,415	(506,554)	538,523
합 계	668,350	650,570	(653,335)	665,585

(*) 신용카드대급금과 대출채권의 제각채권 중 당기에 추심되어 회수된 금액은 각각 88,813천원과 580,482천원입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

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

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

9-2 보고기간종료일 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	1,115,439,938	-	-	1,115,439,938	-	-	1,115,439,938
신용카드대급금	10,061,618	81,813	15,664	10,159,095	-	(127,062)	10,032,033
소 계	1,125,501,556	81,813	15,664	1,125,599,033	-	(127,062)	1,125,471,971
회원사위임미수금	127,473,132	-	-	127,473,132	-	-	127,473,132
기타대여금및수취채권:							
미수금	34,167,004	-	538,523	34,705,527	-	(538,523)	34,167,004
미수수익	1,618,637	-	-	1,618,637	-	-	1,618,637
종업원대여금	5,731,000	-	-	5,731,000	(826,410)	-	4,904,590
예치보증금	1,637,760	-	-	1,637,760	(90,817)	-	1,546,943
예치금	97,008,000	-	-	97,008,000	-	-	97,008,000
소 계	140,162,401	-	538,523	140,700,924	(917,227)	(538,523)	139,245,174
합 계	1,393,137,089	81,813	554,187	1,393,773,089	(917,227)	(665,585)	1,392,190,277

<전기말>

(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
신용카드대급금	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
예치금	78,008,000	-	-	78,008,000	-	-	78,008,000
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

10. 대손준비금

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

10-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말			전기말		
	대손충당금	대손준비금	합계	대손충당금	대손준비금	합계
신용판매자산:						
신용카드매입대금	-	12,269,839	12,269,839	-	16,987,191	16,987,191
신용카드대금금	127,062	8,218	135,280	208,688	-	208,688
소 계	127,062	12,278,057	12,405,119	208,688	16,987,191	17,195,879
회원사위임미수금:						
국제카드대금금	-	285,334	285,334	-	313,437	313,437
미수금	-	862,295	862,295	-	880,393	880,393
소 계	-	1,147,629	1,147,629	-	1,193,830	1,193,830
기타채권:						
국제카드미수금	-	14,900	14,900	-	7,498	7,498
종업원대여금	-	53,950	53,950	-	41,914	41,914
미수금	538,523	165,643	704,166	459,662	177,535	637,197
소 계	538,523	234,493	773,016	459,662	226,947	686,609
미사용한도충당부채	161,812	97,580	259,392	272,868	21,996	294,864
합 계	827,397	13,757,759	14,585,156	941,218	18,429,964	19,371,182

10-2 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	18,429,964	15,922,024
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(4,672,205)	2,507,940
대손준비금 기말 예정잔액	13,757,759	18,429,964

10-3 보고기간 중 대손준비금 적립 및 환입액과 대손준비금 반영 후 조정이익과 주당 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	123,476,626	103,868,497
대손준비금 환입액(적립액)	4,672,205	(2,507,940)
대손준비금 반영후 조정이익	128,148,831	101,360,557
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원)	29,125	23,036

11. 관계기업 및 종속기업투자

11-1 당기말 현재 관계기업 및 종속기업 투자에 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	시장컨설팅업

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	순자산 지분가액	장부가액
관계기업	(주)에이치엔씨네트워크(*1)	880,747	99.0	79,178,464	86,217,898	79,178,464
	(주)스마트로	203,694	19.9	25,473,971	28,579,232	25,473,971
	소 계			104,652,435	114,797,130	104,652,435
종속기업	브이피(주)	376,993	50.9	1,884,965	19,982,397	1,884,965
	비씨카드과학기술(상해)유한공사	-	100.0	1,967,800	2,916,865	1,967,800
	소 계			3,852,765	22,899,262	3,852,765
합 계				108,505,200	137,696,392	108,505,200

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	순자산 지분가액	장부가액
관계기업	(주)에이치엔씨네트워크(*1)	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

(*1) 2011년 12월 30일 주식회사 케이티에 주식 일부를 처분하였으며, 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제11조에 의거 보유하고 있는 지분 모두 의결권이 존재하지 않아 지배력을 상실하였으며, 이와 관련한 지배기업의 구분단위를 중단영업으로 분류하고 관련된 회계처리를 하였습니다.

11-3 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 주요 재무정보는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	매출	당기순이익
관계기업	(주)에이치엔씨네트워크	216,758,252	130,080,963	86,677,289	216,730,461	3,110,532
	(주)스마트로	137,444,832	53,773,038	83,671,794	141,352,259	8,429,817
종속기업	브이피(주)	44,963,493	5,708,961	39,254,532	21,877,322	7,859,439
	비씨카드과학기술(상해)유한공사	2,925,081	8,216	2,916,865	773,507	97,932

<전기말>

(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

12. 유형자산

12-1 보고기간종료일 현재 유형자산별 순장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
토지	54,515,693	-	54,515,693
건물	42,438,757	(9,899,262)	32,539,495
건축물	5,583,760	(1,756,772)	3,826,988
비품	148,348,368	(127,704,180)	20,644,188
차량운반구	15,906	(795)	15,111
건설중인자산	983,999	-	983,999
합 계	251,886,483	(139,361,009)	112,525,474

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
토지	54,515,693	-	54,515,693
건물	42,438,757	(8,838,293)	33,600,464
건축물	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

12-2 보고기간 중 유형자산별 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	대체 등	기말
토지	54,515,693	-	-	-	-	54,515,693
건물	33,600,464	-	-	(1,060,969)	-	32,539,495
건축물	3,810,550	55,715	-	(315,171)	275,894	3,826,988
비품	19,954,555	7,042,526	(104,847)	(7,163,715)	915,669	20,644,188
차량운반구	-	15,906	-	(795)	-	15,111
건설중인자산	143,181	1,907,913	-	-	(1,067,095)	983,999
합 계	112,024,443	9,022,060	(104,847)	(8,540,650)	124,468	112,525,474

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각비	대체	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

12-3 당기말 현재 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	부보금액	부보자산	보험사
재산종합보험	57,271,457	유형자산 등	현대해상화재보험
전자기기보험	10,860,438	전산장비 등	현대해상화재보험
합 계	68,131,895		

13. 리스

보고기간종료일 현재 운용리스의 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기 간	금 액
2014.01.01 ~ 2014.12.31	556,799
2015.01.01 ~ 2015.12.31	379,811
2016.01.01 ~ 2016.12.31	227,705
합 계	1,164,315

14. 무형자산

14-1 보고기간종료일 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
산업재산권	464,517	(298,878)	-	165,639
소프트웨어	32,283,795	(12,264,008)	-	20,019,787
특허권	443,303	(139,636)	-	303,667
회원권	8,521,526	-	(2,402,169)	6,119,357
기타무형자산	72,623,915	(53,019,301)	-	19,604,614
취득중무형자산	2,613,729	-	-	2,613,729
합 계	116,950,785	(65,721,823)	(2,402,169)	48,826,793

<전기말>

(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

14-2 보고기간 중 무형자산별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	처분	상각비	대체 등	손상차손	기말
산업재산권	158,710	-	-	(46,568)	53,497	-	165,639
소프트웨어	11,307,353	5,025,429	(5,854)	(4,366,346)	8,059,205	-	20,019,787
특허권	297,951	-	(2,276)	(38,639)	46,631	-	303,667
회원권	7,614,661	1,226,400	(2,342,704)	-	-	(379,000)	6,119,357
기타무형자산	28,481,615	14,521	-	(9,683,469)	791,947	-	19,604,614
취득중무형자산	1,448,138	10,429,252	-	-	(9,263,661)	-	2,613,729
합 계	49,308,428	16,695,602	(2,350,834)	(14,135,022)	(312,381)	(379,000)	48,826,793

<전기>

(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

14-3 보고기간종료일 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
골프회원권	5,139,036	6,634,340
시설회원권	980,321	980,321
합 계	6,119,357	7,614,661

15. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
재고자산	23,598,980	24,669,857
선금금	-	109,000
선급비용	5,890,839	1,469,696
기타	16,034	118,870
합 계	29,505,853	26,367,423

16. 외화자산 및 부채

16-1 보고기간 종료일 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	환산금액	외화금액	환산금액
<외화자산>					
현금및현금성자산	USD	16,229,732	17,839,721	11,247,862	11,869,868
국제카드미수금	USD	1,232,264	1,354,504	645,904	681,622
국제카드대금금	USD	23,598,507	25,939,479	27,001,112	28,494,275
합 계		41,060,503	45,133,704	38,894,878	41,045,765
<외화부채>					
국제카드미지급금	USD	7,026,000	7,722,980	24,617,204	25,978,536
국제카드예수금	USD	34,034,503	37,410,724	14,277,674	15,067,229
합 계		41,060,503	45,133,704	38,894,878	41,045,765

16-2 보고기간 중 손익으로 인식한 외화관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
외환거래이익	31,877,664	19,426,653
외환거래손실	(6,504,578)	(1,959,988)
합 계	25,373,086	17,466,665

17. 순확정급여부채(자산)

17-1 확정급여형 퇴직급여제도

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있으며 이는 별개의 기금에 기여금을 납입하도록 요구하고 있습니다.

17-2 보고기간종료일 현재 순확정급여부채(자산) 금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	32,249,650	24,078,956
사외적립자산의 공정가치	(32,572,306)	(26,442,840)
합 계	(322,656)	(2,363,884)

17-3 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초 확정급여채무	24,078,956	23,904,835
당기근무원가	4,663,905	5,145,833
이자비용	925,369	799,310
퇴직금지금액	(2,471,355)	(2,863,289)
재측정요소	2,005,514	(3,011,686)
관계사전입액	5,111	103,953
과거근무원가	3,042,150	-
기말 확정급여채무	32,249,650	24,078,956

17-4 보고기간 중 사외적립자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	26,442,840	27,950,760
이자수익	959,620	875,970
부담금납부액	7,400,000	-
퇴직금지급액	(1,953,329)	(2,466,140)
재측정요소	(276,825)	13,034
관계사전입액	-	69,216
기말 사외적립자산의 공정가치	32,572,306	26,442,840

17-5 보고기간종료일 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
퇴직연금자산	32,499,503	26,370,037
국민연금전환금	72,803	72,803
합 계	32,572,306	26,442,840

17-6 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
퇴직급여:		
당기근무원가	4,663,905	5,145,833
이자비용	925,369	799,310
사외적립자산의 이자수익	(959,620)	(875,970)
과거근무원가	3,042,150	-
특별퇴직금	4,604,763	54,206
합 계	12,276,567	5,123,379

17-7 보고기간 중 보험수리적 가정 적용에 따른 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	1,932,000	(419,569)
재무적가정의 변화	3,761,899	3,242,641
경험조정	(7,699,413)	188,614
소 계	(2,005,514)	3,011,686
사외적립자산의 수익		
사외적립자산 실제수익	682,795	889,004
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	(959,620)	(875,970)
소 계	(276,825)	13,034
합 계	(2,282,339)	3,024,720

17-8 보고기간종료일 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
인구통계적 가정			
사망률	평균 0.02	평균 0.02	보험개발원 공시율
퇴직률	평균 16.45	평균 19.63	과거 3년간 퇴직자 현황
재무적 가정			
임금상승률	2.00	3.00	과거 5개년의 평균 등
할인율	3.08	3.64	AAA 회사채수익률

17-9 보험수리적가정에 대한 민감도 분석

보고기간종료일 현재 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	32,249,650	28,991,003	36,045,325

보고기간종료일 현재 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	32,249,650	36,050,289	28,927,977

확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 3,485백만원이며, 확정급여채무의 평균 만기는 14.26년입니다.

18. 충당부채

보고기간 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구 분	기초	전입및환입	기타증감	기말
포인트충당부채(*1)	93,641	(11,389)	-	82,252
미사용한도충당부채(*2)	272,868	(111,056)	-	161,812
복구충당부채	239,144	46,717	(96,308)	189,553
기타충당부채	11,796,562	(1,796,562)	(10,000,000)	-
합 계	12,402,215	(1,872,290)	(10,096,308)	433,617

<전기> (단위 : 천원)

구 분	기초	전입및환입	기타증감	기말
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

(*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.

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 보고기간 중 손익에 반영된 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	35,691,972	36,835,341
법인세추납액	-	4,318,266
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	8,562,860	20,893,773
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,438,737)	(23,352,409)
법인세비용	39,816,095	38,694,971

19-3 보고기간 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	163,292,721	142,563,468
구간별 적용세율에 따른 법인세(*)	39,054,839	34,038,359
조정사항		
- 비과세수익	(61,375)	(109,325)
- 비공제비용	755,542	828,926
- 세액공제	(20,365)	(100,151)
- 법인세추납액	-	4,318,266
- 기타차이	87,454	(281,104)
법인세비용	39,816,095	38,694,971
유효세율	24.38%	27.14%

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

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

<당기>

(단위: 천원)

과목	기초	증감	기말	인식한이연법인세자산(부채)
(차감할 일시적 차이)				
회원권손상차손	5,063,711	(193,320)	4,870,391	1,178,635
기타충당부채	12,074,525	(11,907,618)	166,907	40,392
확정급여채무	19,041,062	9,150,925	28,191,987	6,822,461
미지급포인트	503,455	(19,105)	484,350	117,213
매도가능금융자산손상차손	3,177,000	-	3,177,000	768,834
미지급비용	18,084,914	783,211	18,868,125	4,566,086
복구충당부채	239,144	(49,591)	189,553	45,872
감가상각누계액등	16,399,373	(3,910,773)	12,488,600	3,022,241
소 계	74,583,184	(6,146,271)	68,436,913	16,561,734
(가산할 일시적 차이)				
대손충당금	(9,461,896)	540,871	(8,921,025)	(2,158,888)
사외적립자산	(19,041,062)	(9,150,925)	(28,191,987)	(6,822,461)
매도가능금융자산(자본조정)	(232,730,154)	(20,657,981)	(253,388,135)	(61,319,928)
임차점포시설물	(184,274)	33,837	(150,437)	(36,407)
소 계	(261,417,386)	(29,234,198)	(290,651,584)	(70,337,684)
합 계	(186,834,202)	(35,380,469)	(222,214,671)	(53,775,950)
이연법인세자산	18,049,130	(1,497,217)	16,551,913	
이연법인세부채	(63,262,220)	(7,065,643)	(70,327,863)	
이연법인세자산(부채)	(45,213,090)	(8,562,860)	(53,775,950)	

<전기>

(단위: 천원)

과목	기초	증감	기말	인식한이연법 인세자산(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)	

19-5 보고기간 중 자본에 직접반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
I. 기타자본항목에 직접 반영된 법인세비용		
기타자본잉여금	-	-
II. 기타포괄손익에 직접 반영된 법인세비용:		
매도가능금융자산평가이익	(4,991,063)	(22,620,427)
재측정요소	552,326	(731,982)
소 계	(4,438,737)	(23,352,409)
III. 자본에 직접 반영된 법인세비용(I+II)	(4,438,737)	(23,352,409)

20. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	92,895,796	88,650,881
선수금	14,597,397	20,211,041
예수금	159,994,545	141,687,871
임대보증금	11,845,758	13,575,564
포인트예수금	77,296,774	75,789,791
부가가치세예수금	284,576	2,933
미지급비용	22,197,924	19,249,276
선수수익 (*)	1,666,059	3,285,583
합 계	380,778,829	362,452,940

(*) 보고기간 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초잔액	370,763	458,745
증감	(435)	(87,982)
기말잔액	370,328	370,763

21. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

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

(단위 : 천원)

구분	소송내용	소송건수	소송금액
원고	손해배상청구 외	8	3,052,769
피고	특허권침해금지 외	1	11,400

상기 소송의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

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

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	11,023,365	이행지급보증

21-3 통상임금관련 우발상황

전기 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 아니하였습니다.

22. 자본

22-1 보고기간종료일 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 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말	전기말
매도가능증권 평가이익(*)	192,045,213	176,853,648
매도가능증권 평가손실(*)	-	(441,603)
확정급여제도의 재측정요소(*)	(2,087,734)	(357,722)
합 계	189,957,479	176,054,323

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

22-3 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말	전기말
이익잉여금 :		
이익준비금(*)	22,000,000	22,000,000
전자금융사고준비금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	18,429,964	15,922,024
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	100,611,075	100,611,075
소 계	282,712,818	280,204,878
미처분이익잉여금	345,656,189	255,927,503
합 계	628,369,007	536,132,381

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

22-4 보고기간중 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기(예정)		전기	
I. 미처분이익잉여금		345,656,189		255,927,503
전기이월미처분이익잉여금	222,179,563		149,408,547	
회계정책변경에 따른 누적효과(*)	-		2,650,459	
당기순이익	123,476,626		103,868,497	
II. 임의적립금 등의 이입액		4,672,205		-
대손준비금 환입	4,672,205		-	
III. 합계		350,328,394		255,927,503
IV. 이익잉여금처분액		74,360,000		33,747,940
대손준비금 적립	-		2,507,940	
배당금	74,360,000		31,240,000	
V. 차기이월미처분이익잉여금		275,968,394		222,179,563

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

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2015년 3월 23일이며 전기 처분확정일은 2014년 3월 25일이었습니다.

23. 주당이익

보고기간 중 당사의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 귀속 당기순이익	123,476,626,364	103,868,497,298
가중평균유통보통주식수(*)	4,400,000	4,400,000
기본주당이익	28,063	23,606

(*) 당사는 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익이 동일합니다.

24. 특수관계자와의 거래

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

회사명	지배기업	당사와의관계
(주)케이티	-	최상위 지배기업
브이피,비씨카드과학기술(상해)유한공사	당사	종속기업
(주)KT캐피탈,KT파워텔(주),KT네트웍스,KT링크스(주),KT하이텔(주),KT커머스(주),KT테크,KT엠하우스,KT사이더스 에프앤에이치,KT텔레캅(주),KT신사업투자조합1호,경기-KT녹색성장투자조합,KT캐피탈 미디어컨텐츠 투자조합2호,KTC 컨텐츠투자조합 1호,KT전략투자1호조합,(주)KT엠앤에스,(주)KT유직,(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),KT에이치엔씨네트워크,(주)스마트로,이니텍(주),(유)이니텍스마트로홀딩스,	(주)케이티	KT계열기업

24-2 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

24-2-1 수익 · 비용

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
브이피	종속기업	155,176	1,853,087
비씨카드과학기술(상해)유한공사		-	331,100
케이티	KT계열 기업	19,736,346	16,304,362
케이티디에스		29,804	115,400
케이티이앤에스		821	-
케이티렌탈		655,551	610,520
케이티링크스		8,247	-
케이티넷		70,594	-
케이티스		136,361	-
케이티스카이라이프		73,215	-
케이티씨에스		146,596	-
케이티에스테이트		55,882	77,162
케이티엠앤에스		44,168	-
케이티엠하우스		762	-
케이티오토리스		120	8,964
케이티이노에듀		5,382	167,853
케이티캐피탈		28,800	-
케이티커머스		67,771	8,890,257
케이티텔레캅		30,213	2,015,476
케이티파워텔		60,471	-
케이티하이텔		143	190,228
케이티미디어허브		-	475,800
케이티스포츠		-	1,181,364
하렉스인포텍		471	230
나스미디어		3,885	-
모스테크		61	-
새하컴즈		734	-

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
아이티에스부산		259	-
익스텔		-	1,064,527
티온텔레콤		35	-
청호이지캐쉬		-	11,024
에이치엔씨네트워크		388,484	22,571,697
이니텍		14,843	1,361,844
스마트로		237,387	26,329,978
우리카드	기타특수 관계자	142,573,683	807,791,377
IBK기업은행		78,877,711	527,792,627
NH농협		76,030,188	472,146,359
하나SK카드		20,945,084	128,466,756
신한카드		9,894,608	61,158,449
대구은행		21,069,456	95,278,154
부산은행		20,439,194	93,478,637
경남은행		12,488,140	58,187,869
케이비국민카드		3,469,285	25,444,190
합 계		407,739,931	2,353,305,291

<전기>

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
브이피	종속기업	40,661	1,734,383
비씨카드과학기술(상해)유한공사		-	360,814
케이티		21,491,937	14,079,474
케이티이앤에스		9,383	-
케이티렌탈		611,816	1,054,922
케이티링커스		7,350	5,455
케이티넷		96,151	-
케이티스		152,795	-
케이티스카이라이프		86,245	65,036
케이티씨에스		161,669	-
케이티에스테이트		112,214	114,166

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
케이티엠앤에스	KT계열 기업	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	-
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
우리카드	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

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
KB국민카드		4,128,432	27,299,285
합 계		403,712,802	2,110,876,201

24-2-2 채권 · 채무 잔액

<당기말>

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	채권			채무
		미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
브이피	종속기업	2,312	41,006	-	536,156
비씨카드과학기술(상해)유한공사		-	-	-	26,845
케이티	KT계열 기업	25,561	1,175,716	-	7,068,804
케이티렌탈		204	-	-	251,782
케이티링크스		-	-	-	1,552
케이티넷		-	25,182	-	-
케이티스		-	-	-	110,489
케이티스카이라이프		-	-	-	5,039
케이티씨에스		-	-	-	19,829
케이티엠앤에스		-	-	-	18,960
케이티엠하우스		-	-	-	13,631
케이티이노에듀		609	-	-	11,191
케이티커머스		-	-	-	638,185
케이티텔레캅		-	354,735	-	181,755
케이티파워텔		-	-	-	14,124
케이티미디어허브		-	-	-	393,000
케이티스포츠		3,920,000	-	-	-
케이에스디에스		-	303	-	-
하렉스인포텍		-	-	-	501
나스미디어		-	-	-	770
모스테크		-	-	-	14
아이티에스부산		-	12,943	-	-
익스텔		-	-	-	84,318
청호이지캐쉬		-	-	-	16,329
에이치엔씨네트워크		31,917	89,954	-	2,014,102
이니텍		-	7,606	-	919,411
스마트로		-	33,567	-	2,453,460

특수관계자	성격	채권			채무
		미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
우리카드	기타특수 관계자	23,587,215	346,968,212	-	-
IBK기업은행		13,543,869	249,391,212	-	-
NH농협		14,364,213	205,827,761	-	-
하나SK카드		2,950,380	46,835,563	-	-
신한카드		1,715,302	21,310,221	-	-
대구은행		3,244,655	37,859,183	-	-
부산은행		3,703,103	38,402,407	-	-
경남은행		2,307,434	24,632,040	-	-
케이비국민카드		793,275	8,298,761	-	-
임원, 종업원	기타	-	-	5,731,000	-
합 계		70,190,049	981,266,372	5,731,000	14,780,247

<전기말>

(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
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

특수관계자	성격	채권			채무
		미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
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
우리카드	기타특수 관계자	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	기타	-	-	4,540,000	-
합 계		68,408,907	1,360,018,512	4,540,000	15,251,028

24-3 보고기간 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	당기	전기
급 여	1,099,633	1,851,909
퇴직급여	112,190	224,063
합 계	1,211,823	2,075,972

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

(단위:천원)

구분	기초	증감	당기말
직원임차자금	4,540,000	1,191,000	5,731,000

24-5 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

25. 금융상품의 공정가치

25-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	697,450,326	697,450,326	576,451,809	576,451,809
매도가능금융자산	258,103,030	258,103,030	240,789,499	240,789,499
대여금및수취채권:				
신용판매자산	1,125,471,971	1,125,471,971	1,555,845,510	1,555,845,510
회원사위임미수금	127,473,132	127,473,132	141,324,478	141,324,478
기타대여금및수취채권	139,245,174	139,245,174	110,934,821	110,934,821
금융자산 합계	2,347,743,633	2,347,743,633	2,625,346,117	2,625,346,117
금융부채				
신용판매부채	1,331,248,702	1,331,248,702	1,725,395,587	1,725,395,587
기타부채:				
포인트예수금	77,296,774	77,296,774	75,789,791	75,789,791
예수금	159,994,545	159,994,545	141,687,871	141,687,871
미지급금	92,895,796	92,895,796	88,650,881	88,650,881
미지급비용	22,197,924	22,197,924	19,249,276	19,249,276
수입보증금	11,845,758	11,845,758	13,575,564	13,575,564
금융부채 합계	1,695,479,499	1,695,479,499	2,064,348,970	2,064,348,970

당사는 일부 금융상품에 대하여 중요성 판단에 의거 장부금액을 공정가치로 표시하였습니다.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	697,450,326	-	697,450,326
매도가능금융자산	4,329,322	-	253,773,708	258,103,030
대여금및수취채권:				
신용판매자산	-	-	1,125,471,971	1,125,471,971
회원사위임미수금	-	-	127,473,132	127,473,132
기타대여금및수취채권	-	97,008,000	42,237,174	139,245,174
금융자산 합계	4,329,322	794,458,326	1,548,955,985	2,347,743,633
금융부채				
신용판매부채	-	-	1,331,248,702	1,331,248,702
기타부채:				
포인트예수금	-	-	77,296,774	77,296,774
예수금	-	-	159,994,545	159,994,545
미지급금	-	-	92,895,796	92,895,796
미지급비용	-	-	22,197,924	22,197,924
수입보증금	-	-	11,845,758	11,845,758
금융부채 합계	-	-	1,695,479,499	1,695,479,499

<전기말>

(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

25-3 보고기간 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 평가유형 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

내 용	기초	평가이익	처분	기말
매도가능금융자산	236,262,120	17,511,588	-	253,773,708

<전기>

(단위 : 천원)

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

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	가치평가방법	추정기간	평가가정
(주)한국스마트카드	한국자산평가(주)	현금흐름할인모형, 유사기업비교법	5년	- 물가상승률 : 소비자물가상승률 및 생산자물가상승률의 경우 과거 10개년 평균 평가상승률인 2.73% 및 2.40% 가정 - 성장률 : 추정기간내 업계평균 성장률 및 회사사업 계획을 반영하였으며, 추정기간 이후의 영구성장률은 0%로 가정 - 가중평균자본비용 : 기업 고유의 베타를 산정하여 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 평가
한국신용카드결제(주)	상동	상동	5년	
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%)	-	41,032	-	(25,075)
	가중평균자본비용 : 22.25%~24.25%(23.25%)				
한국신용카드결제(주)	성장률 : 0%~1%(0.5%)	-	78,576	-	(39,481)
	가중평균자본비용 : 12.20%~14.20%(13.20%)				
MasterCard Inc.	무의결권주 할인율 : 9%~11%(10%)	-	2,788,888	-	(2,782,447)

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

26. 금융상품관련 손익

26-1 보고기간 중 성격별 금융손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
I. 금융수익		
이자수익:		
현금및예치금	17,527,306	16,040,921
카드자산	7,894	8,193
소 계	17,535,200	16,049,114
유가증권평가 및 처분이익:		
매도가능금융자산	189,591	467,405
대출채권평가 및 처분이익:		
대손충당금환입 및 추심이익	605,427	1,136,559
배당금수익:		
매도가능금융자산	1,933,570	1,281,278
카드자산평가 및 처분이익:		
대손충당금환입 및 추심이익	201,256	209,227
기타금융수익:		
금융보증수익	-	26,088
합 계	20,465,044	19,169,671
II. 금융비용		
유가증권평가 및 처분손실:		
매도가능금융자산	299,423	-
기타수수료	2,341	-
소 계	301,764	-
III. 금융손익(I-II)	20,163,280	19,169,671

26-2 보고기간 중 범주별 금융손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산:		
평가 및 처분이익	189,591	467,405
평가 및 처분손실	(299,423)	-
기타수수료	(2,341)	-
배당금수익	1,933,570	1,281,278
소 계	1,821,397	1,748,683
대여금및수취채권:		
이자수익	17,535,200	16,049,114
대손충당금환입 및 추심이익	806,683	1,345,786
소 계	18,341,883	17,394,900
상각후원가금융부채:		
금융보증수익	-	26,088
합 계	20,163,280	19,169,671

27. 종업원급여

보고기간 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	67,811,605	68,203,420
퇴직급여	12,276,567	5,123,379
복리후생비	18,160,555	17,033,890
합 계	98,248,727	90,360,689

28. 기타판매비와관리비

보고기간 중 기타판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
교육훈련비	1,558,585	2,080,675
기타판관비	2,712,800	2,593,798
도서인쇄비	253,303	210,379
등기소송비	99,191	72,729
소모품비	494,293	367,725
수선유지비	3,966,127	4,689,398
여비교통비	627,796	522,535
운반및보관비	517,103	1,028,786
전산업무비	9,809,680	5,927,664
지급수수료	5,530,587	6,561,880
차량유지비	813,866	842,365
통신비	3,039,168	2,966,438
행사비	395,919	217,700
회의운영비	152,123	122,521
세금과공과	1,446,606	1,366,934
포상비	297,283	378,066
합 계	31,714,430	29,949,593

29. 기타영업외손익

보고기간 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익:		
종속기업투자주식처분이익	-	709,083
유형자산처분이익	3,000	30,193
무형자산처분이익	244,496	-
충당부채환입	1,796,562	-
임대료수입	194,513	152,636
잡이익	797,989	780,461
소 계	3,036,560	1,672,373
기타영업외비용:		
유형자산처분손실	-	582,669
유형자산폐기손실	104,847	6,206
무형자산처분손실	35,200	12,320
무형자산손상차손	379,000	1,714,919
무형자산폐기손실	5,854	-
기부금	578,845	1,726,688
잡손실	527,029	348,830
기타채권상각비	585,415	677,497
손해배상금	-	172,097
소 계	2,216,190	5,241,226
합 계	820,370	(3,568,853)

30. 영업부문

당사는 신용카드 및 할부금융업 등의 단일 영업(사업) 부문을 수행하고 있습니다.

내부회계관리제도 검토의견

비씨카드 주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 비씨카드 주식회사의 2014년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

내부회계관리제도 검토보고서

비씨카드 주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 비씨카드 주식회사의 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 비씨카드 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 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 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2014년 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



2015년 3월 12일

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

비씨카드주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2014년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 2014년 하반기에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2015 년 01 월 20 일

내부회계관리자 차 재 연 (인)

대 표 이 사 서 준 화 (인)

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	비씨카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		2	2	4	5	3	16
투입 시간	분·반기검토	53	40	1,020	216	-	1,329
	감사	28	20	424	298	76	846
	합계	81	59	1,444	514	76	2,174

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2014년 12월 17일 ~ 2014년 12월 31일			10	일	
	주요내용			중간감사실시 및 기말감사 사전준비					
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용
					상주		비상주		
	2014년 12월 17일 ~ 2014년 12월 31일		10	일	4	명	5	명	중간감사
2015년 1월 12일 ~ 2015년 1월 16일		5	일	4	명	7	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			2015년 1월 2일				1	일
	실사(입회)장소			비씨카드 퓨처센터					

	실사(입회)대상	카드자산				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일	1	일		
	실사(입회)장소	비씨카드 본사				
	실사(입회)대상	현금시재, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2014년 3월 22일, 2015년 3월 6일				

비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

| 제 32기 | 2014. 1. 1 ~ 2014. 12. 31

| 제 31기 | 2013. 1. 1 ~ 2013. 12. 31



목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
(첨부)연결재무제표	
연결재무상태표 -----	4
연결포괄손익계산서 -----	5
연결자본변동표 -----	7
연결현금흐름표 -----	8
주석 -----	10
외부감사 실시내용 -----	85

독립된 감사인의 감사보고서

비씨카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 비씨카드 주식회사와 그 종속기업의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

비교표시된 2013년 12월 31일 연결재무제표는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

대 표 이 사

權 勝 和

권 승 화



2015년 3월 9일

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.

(첨부)연 결 재 무 제 표

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

제 32 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 31 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

비씨카드 주식회사 대표이사 서준희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 효령로 275

(전 화) 1588-4000

연 결 재 무 상 태 표

제32기 2014년 12월 31일 현재

제31기 2013년 12월 31일 현재

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제32기 당기말		제31기 전기말	
자 산				
I. 현금및현금성자산 (주석 4,5,14,23)		700,599,204,209		577,775,744,052
II. 매도가능금융자산 (주석 4,6,23)		258,103,029,642		240,789,499,183
III. 대여금및수취채권 (주석 4,7,8,23)		1,428,091,917,130		1,839,577,758,722
신용판매자산 (주석 4,7,23)	1,125,430,964,934		1,555,810,881,269	
회원사위임미수금 (주석 4,7,23)	127,473,132,073		141,324,478,319	
기타대여금및수취채권 (주석 4,7,23)	175,187,820,123		142,442,399,134	
IV. 관계기업투자 (주석 9)		114,797,130,462		111,145,215,005
V. 유형자산 (주석 10)		115,285,661,234		114,711,296,019
VI. 무형자산 (주석 12)		53,838,505,102		51,894,096,067
VII. 순확정급여자산 (주석 15)		4,601,291		2,205,334,188
VIII. 기타자산 (주석 13,14)		29,672,858,409		26,651,103,098
자 산 총 계		2,700,392,907,479		2,964,750,046,334
부 채				
I. 신용판매부채 (주석 4,23)		1,331,248,701,718		1,725,395,587,274
II. 총당부채 (주석 16)		495,123,083		12,475,502,001
III. 기타부채 (주석 18,23)		384,332,515,356		364,137,525,241
IV. 미지급법인세 (주석 17)		20,232,195,908		23,629,940,448
V. 이연법인세부채 (주석 17)		58,619,344,031		49,373,149,505
부 채 총 계		1,794,927,880,096		2,175,011,704,469
자 본				
I. 자본금 (주석 20)		44,000,000,000		44,000,000,000
II. 연결자본잉여금		8,503,191		8,503,191
III. 연결자본조정		(13,334,080,145)		(13,334,080,145)
IV. 연결기타포괄손익누계액 (주석 6,20)		192,830,135,715		179,908,752,694
V. 연결이익잉여금 (주석 8,20)		662,688,333,975		563,336,660,337
VI. 지배기업주주지분		886,192,892,736		773,919,836,077
VII. 비지배지분		19,272,134,647		15,818,505,788
자 본 총 계		905,465,027,383		789,738,341,865
부 채 및 자 본 총 계		2,700,392,907,479		2,964,750,046,334

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제32기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제32(당)기		제31(전)기	
I.영업수익		3,294,298,284,934		3,090,023,629,339
1. 매입업무수익		2,857,251,583,312		2,618,187,958,164
2. 위임수수료수익		202,419,551,592		211,787,554,420
3. 부가사업수수료수익		94,860,426,631		135,956,287,131
4. 회원서비스수수료수익		63,193,642,145		62,475,728,329
5. 자체카드수수료수익		4,363,506,893		6,298,341,764
6. 금융수익 (주석 24)		20,047,226,618		18,793,914,512
이자수익	17,617,334,471		16,133,046,664	
유가증권평가및처분이익	189,590,544		467,404,866	
대출채권평가및처분이익	605,426,751		1,136,558,810	
배당금수익	1,433,618,599		847,677,064	
카드자산평가및처분이익	201,256,253		209,227,108	
7. 외화관련이익 (주석 14)		31,877,927,694		19,426,652,729
8. 기타영업수익		20,284,420,049		17,097,192,290
II. 영업비용		3,123,137,639,031		2,935,557,178,758
1. 매입업무비용		2,662,611,702,287		2,453,489,286,998
2. 위임수수료비용		173,036,187,360		175,956,839,573
3. 부가사업수수료비용		52,071,408,196		78,732,603,159
4. 회원서비스수수료비용		45,582,522,908		52,697,061,277
5. 자체카드수수료비용		1,178,685,542		1,308,797,986
6. 금융비용 (주석 24)		301,763,881		-
유가증권평가및처분손실	299,422,701		-	
기타수수료	2,341,180		-	
7. 외화관련손실 (주석 14)		6,504,577,878		1,959,988,013
8. 판매비와관리비		177,666,784,021		167,075,100,480
급여 (주석 25)	72,350,557,541		72,355,240,380	
퇴직급여 (주석 15,25)	12,626,539,007		5,490,419,255	
복리후생비 (주석 25)	18,646,084,166		17,419,407,590	
대손상각비	86,666,615		126,740,895	
감가상각비 (주석 10)	9,347,314,162		10,991,449,583	
무형자산상각비 (주석 12)	14,998,762,031		14,213,332,914	
접대비	2,384,315,334		1,361,851,820	
세금과공과	6,307,969,994		6,045,463,020	
영업점관리비	682,213,587		1,374,226,428	
보험료	623,118,039		285,655,860	

과목	제32(당)기		제31(전)기	
자문료	4,271,871,861		4,336,304,313	
기타판매비와관리비 (주석 26)	35,341,371,684		33,075,008,422	
9. 기타영업비용		4,184,006,958		4,337,501,272
III. 영업이익		171,160,645,903		154,466,450,581
IV. 기타영업외수익 (주석 27)		3,846,037,240		12,534,057,405
V. 기타영업외비용 (주석 27)		2,327,809,326		5,446,403,248
VI. 관계회사로부터 손익		4,756,957,092		12,223,504,056
지분법이익	4,756,957,092		12,223,504,056	
VII. 법인세비용차감전순이익		177,435,830,909		173,777,608,794
VIII. 법인세비용 (주석 17)		42,985,541,060		45,740,158,613
IX. 당기순이익 (주석 21)		134,450,289,849		128,037,450,181
1. 지배지분 당기순이익	130,591,673,638		124,205,640,284	
2. 비지배지분 당기순이익	3,858,616,211		3,831,809,897	
X. 기타포괄손익 (주석 20)		12,900,349,877		70,740,172,805
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		14,673,203,922		68,462,420,740
(1) 매도가능증권평가손익 (주석 6)	15,633,168,508		70,852,409,654	
(2) 지분법자본변동	(1,003,194,635)		(2,336,133,799)	
(3) 해외사업환산손익	43,230,049		(53,855,115)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		(1,772,854,045)		2,277,752,065
(1) 확정급여제도채측정요소 (주석 15)	(1,772,854,045)		2,277,752,065	
XI. 총포괄손익		147,350,639,726		198,777,622,986
1. 지배지분 총포괄손익	143,513,056,659		194,966,615,013	
2. 비지배지분 총포괄손익	3,837,583,067		3,811,007,973	
XII. 주당이익 (주석 21)				
1. 기본 및 희석주당이익	29,680		28,229	

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제32기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
2013년 1월 1일 (전기초)	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 (전기말)	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
2014년 1월 1일 (당기초)	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
배당	-	-	-	-	(31,240,000,000)	(383,954,208)	(31,623,954,208)
총포괄손익:							
당기순이익	-	-	-	-	130,591,673,638	3,858,616,211	134,450,289,849
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	15,633,168,508	-	-	15,633,168,508
지분법자본변동	-	-	-	(1,003,194,635)	-	-	(1,003,194,635)
확정급여제도재측정요소	-	-	-	(1,751,820,901)	-	(21,033,144)	(1,772,854,045)
해외사업환산손익	-	-	-	43,230,049	-	-	43,230,049
소 계	-	-	-	12,921,383,021	130,591,673,638	3,837,583,067	147,350,639,726
2014년 12월 31일 (당기말)	44,000,000,000	8,503,191	(13,334,080,145)	192,830,135,715	662,688,333,975	19,272,134,647	905,465,027,383

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제32기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제32(당)기		제31(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		144,527,560,488		273,475,356,423
1. 법인세비용차감전순이익	177,435,830,909		173,777,608,794	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	39,033,340,944		34,749,732,235	
퇴직급여	12,626,539,007		5,497,576,477	
감가상각비	9,347,314,162		11,147,924,178	
무형자산상각비	14,998,762,031		14,444,713,389	
무형자산손상차손	379,000,000		1,714,918,790	
유형자산처분및폐기손실	192,276,550		588,875,468	
무형자산처분및폐기손실	41,054,266		12,320,000	
이자비용	-		161,149,543	
기타판관비	227,108,078		170,738,494	
매도가능금융자산처분손실	299,422,701		-	
대손상각비	86,666,615		126,740,895	
기타의대손상각비	585,414,707		677,496,789	
기타수수료	11,374,344		-	
총당부채전입액	148,741,571		1,645,050	
임차료	89,666,912		205,633,162	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(26,976,957,512)		(41,290,409,993)	
이자수익	(18,422,069,813)		(16,967,435,909)	
배당금수익	(1,433,618,599)		(847,677,064)	
대손충당금환입	(111,056,218)		(28,805,551)	
총당부채환입	(2,002,929,791)		-	
유형자산처분이익	(5,829,999)		(30,193,000)	
매도가능금융자산처분이익	-		(467,404,866)	
무형자산처분이익	(244,496,000)		-	
지분법이익	(4,756,957,092)		(12,223,504,056)	
관계기업투자주식처분이익	-		(10,725,389,547)	
4. 자산부채의 증감	7,565,429,958		159,162,064,714	
신용판매자산	430,308,384,570		(210,214,589,070)	
회원사미수금	13,851,346,246		(12,612,535,295)	
재고자산	1,173,714,016		3,649,988,901	
미수금	(13,865,495,244)		1,721,144,714	
예치금	(19,000,000,000)		122,000,000,000	
선급금	395,391,098		(355,018,800)	
선급비용	(4,410,823,650)		(120,690,915)	

과목	제32(당)기		제31(전)기	
신용판매부채	(394,146,885,556)		240,526,478,567	
TOP예수금	1,577,344,626		1,349,059,726	
퇴직금의 지급	(7,159,577,953)		(3,077,953,877)	
사외적립자산	(5,603,491,608)		2,279,742,510	
총당부채	(10,000,000,000)		(144,165,177)	
미지급금	5,688,804,308		(3,666,916,743)	
미지급비용	3,436,197,218		3,686,294,654	
예수금	18,341,077,808		10,895,660,771	
선수금	(5,613,644,737)		12,747,827,095	
수입보증금	(1,745,409,585)		(4,674,433,564)	
선수수익	(1,603,920,106)		(2,405,815,760)	
기타자산·부채의 변동	(4,057,581,493)		(2,422,013,023)	
5. 이자수취액	19,097,447,094		19,098,008,439	
6. 이자지급액	-		(79,107,689)	
7. 배당수취액	1,433,618,599		847,677,064	
8. 배당지급액	(31,497,403,484)		(29,671,402,690)	
9. 법인세납부액	(41,563,746,020)		(43,118,814,451)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(21,704,100,331)		(16,906,245,282)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,525,087,588		9,595,835,280	
매도가능금융자산의 처분	2,999,905,356		428,271,016	
종업원대여금의 감소	905,000,000		877,000,000	
보증금의 감소	4,060,076,000		4,937,059,536	
유형자산의 처분	5,829,999		67,873,580	
종속기업투자주식의 처분	-		2,725,323,148	
무형자산의 처분	2,554,276,233		560,308,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(32,229,187,919)		(26,502,080,562)	
유형자산의 취득	(9,915,430,256)		(8,837,688,243)	
무형자산의 취득	(19,988,949,663)		(13,617,941,019)	
종업원대여금의 증가	(2,096,000,000)		(2,010,000,000)	
보증금의 증가	(228,808,000)		(2,036,451,300)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		165,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		165,000,000	
단기차입금의 차입	-		165,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(배제)		122,823,460,157		256,734,111,141
V. 기초의 현금및현금성자산		577,775,744,052		321,041,632,911
VI. 기말의 현금및현금성자산		700,599,204,209		577,775,744,052

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주식

제32기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제31기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

비씨카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반적 사항

1-1 회사의 개요

비씨카드 주식회사(이하 '지배기업')는 여신전문금융업법에 따라 1983년 9월 7일에 설립되었으며, 지배기업의 회원사들의 신용카드사업과 관련된 제반업무의 대행, 지배기업의 자체신용카드업무, 기타 부대업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 지배기업의 자본금은 440억원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %)

주주명	소유주식수	지분율
(주)케이티	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

연결기업의 2014년 12월 31일 현재 재무제표는 2015년 2월 13일 이사회에서 승인되었습니다.

1-2 관계기업 및 종속기업의 현황

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	회사명	소재지	주식수	지분율 (%)	취득원가	업종	결산월
관계기업	(주)에이치엔씨네트워크(*1)	대한민국	880,747	99.00	65,478,950	인력공급업	12월
	(주)스마트로	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(*1)	대한민국	880,747	99.00	65,478,950	인력공급업	12월
	(주)스마트로	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

(*1) 2011년 12월 30일 주식회사 케이티에 주식 일부를 처분하였으며, 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제11조에의거 보유하고 있는 지분 모두 의결권이 존재하지 않아 지배력을 상실하였으며, 이와 관련한 지배기업의 구분단위를 중단영업으로 분류하고 관련된 회계처리를 하였습니다.

1-2-2 보고기간 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
	소 계	3,852,765	-	-	3,852,765
합 계		108,505,200	-	-	108,505,200

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	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
	유펜이먼트(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

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	매출	당기순이익
관계기업	(주)에이치엔씨네트워크	216,758,252	130,080,963	86,677,289	216,730,461	3,110,532
	(주)스마트로	137,444,832	53,773,038	83,671,794	141,352,259	8,429,817
종속기업	브이피(주)	44,963,493	5,708,961	39,254,532	21,877,322	7,859,439
	비씨카드과학기술(상해)유한공사	2,925,081	8,216	2,916,865	773,507	97,932

<전기말>

(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

1-2-4 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

비씨카드 주식회사와 그 종속기업(이하 '연결기업')의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

연결기업의 연결재무제표는 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. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결기업이 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결기업은 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리

- 연결기업의 의결권 및 잠재적 의결권

연결기업은 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결기업이 지배력을 획득한 날부터 연결기업이 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결기업과 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결기업간의 거래로 인해 발생한 모든 연결기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기순이익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정가치로 인식하고 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, 지

배력을 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 주식 취득일을 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 발생한 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

연결기업은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제 · 개정 내용을 최초로 적용하였습니다. 제 · 개정된 기준서의 내용 및 영향은 다음과 같습니다.

2-3-1 투자기업 관련 기준서(기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 개정)

개정된 기준서들에서는 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업의 정의를 충족하는 기업의 연결에 대한 면제규정을 포함하고 있습니다. 동 연결 면제규정에 따르면 투자기업은 종속기업에 대하여 당기손익인식금융자산으로 회계처리하여야 합니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업이 아니므로 동 개정이 연결기업에 미치는 영향은 없습니다.

2-3-2 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' (개정) - 금융자산과 금융부채의 상계

개정된 기준서에서는 '법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있어야 한다'의 의미를 명확히 하고 청산소의 비동시 결제 구조가 상계의 조건을 충족하기 위한 요건을 명확히 하였습니다. 동 개정이 연결기업에 미치는 영향은 없습니다.

2-3-3 기업회계기준서 제1036호 '자산손상' (개정) - 비금융자산의 회수가능액 공시

개정된 기준서는 기업회계기준서 제1036호에서 요구되는 공시사항에 대한 기업회계기준서 제1113호 제정으로 인한 의도하지 않은 결과를 제거하였습니다. 또한 동 기준서에서는 기중 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 한편 동 기준서의 제정이 연결기업에 미치는 영향은 없습니다.

2-3-4 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' (개정) - 파생상품의 경계와 위험회피회계의 계속

개정된 기준서는 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 경계가 일정한 조건을 충족하

는 경우 위험회피회계의 중단으로 보지 아니하도록 하는 규정을 포함하고 있습니다. 연결기업은 당기 및 당기 이전기간에 파생상품을 경개하지 않았으므로, 동 개정이 연결기업에 미치는 영향은 없습니다.

2-3-5 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' (제정)

동 해석서에서는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하였을 때 기업이 부담금부채를 인식하도록 명확히 하였습니다. 최소 임계치에 이르렀을 때 부담금을 납부해야 하는 의무가 유발되는 부담금의 경우 특정 최소 임계치에 도달하기 전까지 부채는 인식하지 않습니다. 한편, 동 기준서의 제정이 연결기업에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-4 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결기업의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

2-4-1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도: 종업원기여금
개정된 기준서는 기업이 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 용역과 연계되는 경우 기여금은 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 기업은 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 개정 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 시행됩니다. 연결기업은 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 기준서가 연결기업에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-4-2 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정된 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합회계에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대

한예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 연결기업은 동 기준서가 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-4-3 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정된 기준서에서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 연결기업은 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-4-4 기업회계기준서 제1027호 (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 연결기업이 조기 적용한 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.

연결기업이 노출된 위험 및 불확실성에 대한 기타공시사항으로 재무위험관리 (주식 3) 이있습니다.

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 확정하고 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 미래예상 현금흐름을 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 입수가능한 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 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.

2-5-5 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.

(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, 당기손익인식금융자산으로 부터 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

(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.

(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.

(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.

1) 신용판매자산

연결기업의 신용판매자산은 신용카드매입대금 및 신용카드대금금으로 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.

(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.

(6) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 주석 7(대여금 및 수취채권)에서 제공하고 있습니다.

연결기업은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 보고기간종료일마다 측정하고 있습니다. 금융자산은 공정가치가 장부가액 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생되었다는 객관적인 증거가

됩니다. 만약 그러한 증거가 금융자산에 존재한다면, 취득원가와 현행공정가치의 차이인 누적손실금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 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

(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) 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 동

안 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 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 순확정급여채무

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. 퇴직급여부채는 매년 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 인식하고 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 장부금액이 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 의제의무가 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

(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 않습니다. 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) 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.

(1) 일반정보

1) 영업부문의 당기손익, 영업부문의 자산과 부채의 측정

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

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

(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 보고기간종료일 현재 총포괄손익(법인세효과반영전)
에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기말	전기말
기말환율	10%상승시	291,686	277,570
	10%하락시	(291,686)	(277,570)

(2) 가격위험

연결기업은 재무상태표상 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 보고기간종료일 현재 총포괄손익(법인세효과 반영전)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기말	전기말
지분가격	10% 상승시	25,810,303	24,078,950
	10% 하락시	(25,810,303)	(24,078,950)

(3) 이자율변동위험

연결기업은 보고기간종료일 현재 장·단기차입부채가 존재하지 않으며, 대여금및수취채권은 고정금리로 이루어졌기 때문에 이자율변동위험에 노출되어 있지 않아 법인세차감전순이익에 미치는 영향이 없습니다.

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.

보고기간종료일 현재 신용위험의 최대노출정도는 금융자산의 각 분류별 장부가액이며 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산(보유현금 제외)	700,544,700	577,637,991
신용판매자산	1,125,430,965	1,555,810,881
회원사위임미수금	127,473,132	141,324,478
기타대여금및수취채권	175,187,820	142,442,399
소 계	2,128,636,617	2,417,215,749
신용카드미사용한도	43,078,771	48,881,430
총 신용위험 노출	2,171,715,388	2,466,097,179
담보 및 기타신용보강	-	-
순 신용위험 노출	2,171,715,388	2,466,097,179

3-1-3 유동성위험

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

경영진은 예상현금흐름을 기초로 연결기업의 예상 유동성 자원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

보고기간종료일 현재의 금융부채의 유동성위험은 아래의 표와 같습니다. 표에 표시된금액은 계약상 할인되지 않은 명목현금흐름을 의미합니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년 이내	1년 초과	합 계
<난내항목>			
신용판매부채	1,331,248,702	-	1,331,248,702
기타부채 :			
포인트예수금	77,296,774	-	77,296,774
예수금	160,326,509	-	160,326,509
미지급금	94,170,223	-	94,170,223
미지급비용	23,814,874	-	23,814,874
수입보증금	11,845,758	-	11,845,758
미지급배당금	45,017	-	45,017
소 계	367,499,155	-	367,499,155
<난외항목>		-	
신용카드미사용한도	43,078,771		43,078,771
합 계	1,741,826,628	-	1,741,826,628

<전기말>

(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	141,942,220	-	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
<난외항목>			
신용카드미사용한도	48,881,430	-	48,881,430
합 계	2,114,670,681	-	2,114,670,681

연결기업은 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산을 각각 700,599백만원 및 577,776백만원을 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. 보고기간종료일 현재 순차입부채가 (-)이므로 부채비율은 "0%"입니다.

3-2-2 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
조정자기자본(A)	862,605,932	756,655,922
조정총자산(B)	1,935,898,868	2,326,669,839
조정자기자본비율(A/B)	44.56%	32.52%

4. 범주별 금융상품

보고기간종료일 현재 금융상품의 분류 내역은 다음과 같습니다.

4-1 금융자산

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	합계
현금및현금성자산	-	-	-	700,599,204	700,599,204
매도가능금융자산	-	258,103,030	-	-	258,103,030
신용판매자산	-	-	-	1,125,430,965	1,125,430,965
회원사위임미수금	-	-	-	127,473,132	127,473,132
기타대여금및수취채권	-	-	-	175,187,820	175,187,820
합 계	-	258,103,030	-	2,128,691,121	2,386,794,151

<전기말>

(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

4-2 금융부채

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
신용판매부채	-	1,331,248,702	1,331,248,702
기타금융부채:			
포인트예수금	-	77,296,774	77,296,774
예수금	-	160,326,509	160,326,509
미지급금	-	94,170,223	94,170,223
미지급비용	-	23,814,874	23,814,874
수입보증금	-	11,845,758	11,845,758
미지급배당금		45,017	45,017
소 계	-	367,499,155	367,499,155
합 계	-	1,698,747,857	1,698,747,857

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
신용판매부채	-	1,725,395,587	1,725,395,587
기타금융부채:			
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
소 계	-	340,393,664	340,393,664
합 계	-	2,065,789,251	2,065,789,251

5. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
현금 및 현금성자산	보유현금	54,504	137,753
	보통예금 등	93,991,700	60,137,991
	정기예금	210,500,000	190,000,000
	기타예치금	396,053,000	327,500,000
합 계		700,599,204	577,775,744

6. 매도가능금융자산

6-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	주식수	지분율 (%)	취득원가	공정가치/순자산가액	장부금액	평가손익	누적손상차손
시장성 있는 지분증권							
(주)한국사이버결제	150,561	1.15	510,000	4,019,979	4,019,979	3,509,979	-
씨제이이앤엠(주)	8,098	0.02	250,633	309,343	309,343	58,710	-
소 계			760,633	4,329,322	4,329,322	3,568,689	-
시장성 없는 지분증권							
MasterCard Inc. (*1) (*3)	2,929,790	0.23	3,262,740	249,711,768	249,711,768	246,449,028	-
한국신용카드결제(주) (*1)	42,914	4.99	321,855	465,360	465,360	143,505	-
(주)유포스트뱅크 (*2)	125,984	0.79	500,000	-	-	-	(500,000)
한국스마트카드(주) (*1) (*2)	325,650	2.64	2,505,000	3,196,580	3,196,580	3,196,580	(2,505,000)
(주)케이티스포츠	80,000	4.00	400,000	400,000	400,000	-	-
소 계			6,989,595	253,773,708	253,773,708	249,789,113	(3,005,000)
합 계			7,750,228	258,103,030	258,103,030	253,357,802	(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	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)

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

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

(*3) MasterCard Inc.은 당기에 10:1로 주식을 액면분할 하였습니다.

6-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 법인세 효과 반영전 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	평가이익	처분	기말
시장성있는 지분증권	456,044	2,533,700	578,945	3,568,689
시장성없는 지분증권	232,277,524	17,511,589	-	249,789,113
합 계	232,733,568	20,045,289	578,945	253,357,802

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	평가이익(손실)	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

7. 대여금및수취채권

7-1 신용판매자산

보고기간종료일 현재 신용판매자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
신용카드매입대금	1,115,439,938	1,544,290,130
자체카드매입대금	10,118,089	11,729,439
대손충당금	(127,062)	(208,688)
합 계	1,125,430,965	1,555,810,881

7-2 회원사위임미수금

보고기간종료일 현재 회원사위임미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말	전기말
회원사미수금	78,390,417	80,035,716
국제카드대급금	25,885,371	27,660,671
해외직불카드대급금	54,108	833,603
기타 대급금	23,143,236	32,794,488
합 계	127,473,132	141,324,478

7-3 보고기간종료일 현재 기타대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	128,073,549	105,833,945
매출채권	3,439,626	2,650,720
대손충당금	(35,410)	(13,898)
미수금	35,435,978	21,909,097
대손충당금	(538,523)	(459,662)
미수수익	1,998,940	2,955,706
종업원대여금	5,763,277	4,568,254
현재가치할인차금	(826,410)	(729,664)
보증금	2,007,600	5,882,088
현재가치할인차금	(130,807)	(154,187)
합 계	175,187,820	142,442,399

7-4 보고기간 중 대손충당금의 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초	증감	제각	기말
자체카드매입대금(*)	208,688	65,155	(146,781)	127,062
매출채권	13,898	21,512	-	35,410
미수금	459,662	585,415	(506,554)	538,523
합 계	682,248	672,082	(653,335)	700,995

(*) 신용카드대금과 대출채권의 제각채권 중 당기에 추심되어 회수된 금액은 각각 88,813 천원과 580,482 천원입니다.

<전기>

(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

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

7-5 보고기간종료일 현재 연결기업의 대손충당금 설정채권 대비 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	금액	대손충당금	대손설정률	금액	대손충당금	대손설정률
자체카드매입대금	10,118,089	127,062	1.26%	11,729,439	208,688	1.78%
매출채권	3,439,626	35,410	1.03%	2,650,720	13,898	0.52%
미수금	35,435,978	538,523	1.52%	21,909,097	459,662	2.10%
합 계	48,993,693	700,995	1.43%	36,289,256	682,248	1.88%

7-6 보고기간종료일 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	1,115,439,938	-	-	1,115,439,938	-	-	1,115,439,938
자체카드매입대금	10,020,612	81,813	15,664	10,118,089	-	(127,062)	9,991,027
회원사위임미수금	127,473,132	-	-	127,473,132	-	-	127,473,132
예치금	128,073,549	-	-	128,073,549	-	-	128,073,549
매출채권	3,439,626	-	-	3,439,626	-	(35,410)	3,404,216
미수금	34,897,455	-	538,523	35,435,978	-	(538,523)	34,897,455
미수수익	1,998,940	-	-	1,998,940	-	-	1,998,940
종업원대여금	5,763,277	-	-	5,763,277	(826,410)	-	4,936,867
보증금	2,007,600	-	-	2,007,600	(130,807)	-	1,876,793
합 계	1,429,114,129	81,813	554,187	1,429,750,129	(957,217)	(700,995)	1,428,091,917

<전기말>

(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

7-7 연결기업의 기타대여금및수취채권 중 일부 예치금은 사용이 제한되어 있으며, 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래처	금 액	사용제한내용
기업은행	3,000	당좌개설보증금
하나은행	3,000	"
농협은행	2,000	"
우리은행	100,000	임대보증금 질권설정
케이비국민카드	11,750	포인트사업관련 질권설정
신한은행	30,000	"
합 계	149,750	

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 보고기간종료일 현재 대손준비금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말			전기말		
	대손충당금	대손준비금	합계	대손충당금	대손준비금	합계
신용판매자산:						
신용카드매입대금	-	12,269,839	12,269,839	-	16,987,191	16,987,191
신용카드대금	127,062	8,218	135,280	208,688	-	208,688
소 계	127,062	12,278,057	12,405,119	208,688	16,987,191	17,195,879
회원사위임미수금:						
국제카드대금	-	285,334	285,334	-	313,437	313,437
미수금	-	862,295	862,295	-	880,393	880,393
소 계	-	1,147,629	1,147,629	-	1,193,830	1,193,830
기타채권:						
국제카드미수금	-	14,900	14,900	-	7,498	7,498
종업원대여금	-	53,950	53,950	-	41,914	41,914
미수금	538,523	165,643	704,166	459,662	177,535	637,197
소 계	538,523	234,493	773,016	459,662	226,947	686,609
미사용한도충당부채	161,812	97,580	259,392	272,868	21,996	294,864
합 계	827,397	13,757,759	14,585,156	941,218	18,429,964	19,371,182

8-2 지배기업의 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	18,429,964	15,922,024
대손준비금 적립(환입)예정금액	(4,672,205)	2,507,940
대손준비금 기말 예정잔액	13,757,759	18,429,964

8-3 연결기업의 보고기간 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전기
연결당기순이익 (지배기업소유지분)	130,591,674	124,205,640
대손준비금 환입(적립)액	4,672,205	(2,507,940)
대손준비금 반영후 조정이익	135,263,879	121,697,700
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원)	30,742	27,659

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 (*1)	대한민국	99.0	79,178,464	86,217,898
	(주)스마트로	대한민국	19.9	25,473,971	28,579,232
합 계				104,652,435	114,797,130

(*1) 2011년 12월 30일 주식회사 케이티에 주식 일부를 처분하였으나, 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제11조에 의거 보유하고 있는 지분 모두 의결권이 존재하지 않아 지배력을 상실하였습니다.

9-2 보고기간 중 종목별 지분법 평가내역

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	피투자회사명	기 초	지분법손익	자본변동	기타증감액	기 말
관계기업 투자주식	(주)에이치엔씨네트워크	84,192,263	3,079,427	(1,053,792)	-	86,217,898
	(주)스마트로	26,952,952	1,677,530	50,599	(101,849)	28,579,232
	합 계	111,145,215	4,756,957	(1,003,193)	(101,849)	114,797,130

<전기말>

(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

10. 유형자산

10-1 보고기간종료일 현재 유형자산별 순장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
토지	54,515,693	-	54,515,693
건물	42,438,757	(9,899,262)	32,539,495
구축물	5,918,050	(1,827,182)	4,090,868
비품	148,862,737	(128,053,197)	20,809,540
기계장치	4,505,942	(2,174,987)	2,330,955
차량운반구	15,906	(795)	15,111
건설중인자산	983,999	-	983,999
합 계	257,241,084	(141,955,423)	115,285,661

<전기말>

(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
건설중인자산	143,180	-	143,180
합 계	249,072,837	(134,361,541)	114,711,296

10-2 보고기간 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	33,600,465	-	-	(1,060,970)	-	-	32,539,495
구축물	3,911,622	286,646	(77,817)	(365,708)	-	336,125	4,090,868
비품	20,126,570	7,100,921	(113,442)	(7,220,178)	-	915,669	20,809,540
기계장치	2,413,766	604,044	(1,018)	(699,663)	-	13,826	2,330,955
차량운반구	-	15,906	-	(795)	-	-	15,111
건설중인자산	143,180	1,907,913	-	-	-	(1,067,094)	983,999
합 계	114,711,296	9,915,430	(192,277)	(9,347,314)	-	198,526	115,285,661

<전기>

(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
구축물	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

10-3 보험가입내역

(단위 : 천원)

보험종류	부보금액	부보자산	보험사
화재보험	57,271,457	유형자산 등	현대해상화재보험
전자기기보험	10,860,438	전산장비 등	현대해상화재보험
합 계	68,131,895		

11. 리스

당기말 현재 운용리스의 최소리스료내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기 간	최소리스료
2014.01.01 ~ 2014.12.31	592,943
2015.01.01 ~ 2015.12.31	395,820
2016.01.01 ~ 2016.12.31	237,112
합 계	1,225,875

12. 무형자산

12-1 보고기간종료일 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
산업재산권	467,873	(300,885)	-	166,988
소프트웨어	39,560,411	(14,503,032)	-	25,057,379
특허권	509,431	(179,017)	-	330,414
회원권	8,760,150	-	(2,402,169)	6,357,981
기타무형자산	72,623,915	(53,019,301)	-	19,604,614
취득중무형자산	2,321,129	-	-	2,321,129
합 계	124,242,909	(68,002,235)	(2,402,169)	53,838,505

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	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	9,876,454	-	(2,023,169)	7,853,285
기타무형자산	71,817,537	(43,335,923)	-	28,481,614
취득중무형자산	1,448,138	-	-	1,448,138
합 계	106,924,493	(53,007,228)	(2,023,169)	51,894,096

12-2 보고기간 중 무형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분 등	감가상각비	손상차손	대체 등	기말
산업재산권	160,837	-	-	(47,345)	-	53,496	166,988
소프트웨어	13,614,989	8,609,592	(5,854)	(5,220,553)	-	8,059,205	25,057,379
특허권	335,233	1,785	(5,839)	(47,395)	-	46,630	330,414
회원권	7,853,285	1,226,400	(2,342,704)	-	(379,000)	-	6,357,981
기타무형자산	28,481,614	14,521	-	(9,683,469)	-	791,948	19,604,614
취득중무형자산	1,448,138	10,136,652	-	-	-	(9,263,661)	2,321,129
합 계	51,894,096	19,988,950	(2,354,397)	(14,998,762)	(379,000)	(312,382)	53,838,505

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분 등	감가상각비	손상차손	대체 등	기말잔
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

12-3 보고기간종료일 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
골프회원권	5,377,660	6,872,964
시설회원권	980,321	980,321
합 계	6,357,981	7,853,285

13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
재고자산	23,598,980	24,669,857
선급금	-	109,000
선급비용	6,057,845	1,753,375
전신전화가입권	11,325	11,325
기타재고자산	4,708	107,546
합 계	29,672,858	26,651,103

14. 외화자산 및 부채

14-1 보고기간종료일 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	환산금액	외화금액	환산금액
<외화자산>					
현금및현금성자산	USD	16,229,732	17,839,721	11,247,862	11,869,868
국제카드미수금	USD	1,232,264	1,354,504	645,904	681,622
국제카드대급금	USD	23,598,507	25,939,479	27,001,112	28,494,275
기타자산	CNY	16,504,434	2,925,081	15,557,341	2,798,648
합 계	USD	41,060,503	45,133,704	38,894,878	41,045,765
	CNY	16,504,434	2,925,081	15,557,341	2,798,648
<외화부채>					
국제카드미지급금	USD	7,026,000	7,722,980	24,617,204	25,978,536
국제카드예수금	USD	34,034,503	37,410,724	14,277,674	15,067,229
기타부채	CNY	46,359	8,216	131,800	22,945
합 계	USD	41,060,503	45,133,704	38,894,878	41,045,765
	CNY	46,359	8,216	131,800	22,945

14-2 보고기간 중 손익으로 인식한 외화차이 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
외환거래이익	31,877,928	19,426,653
외화거래손실	(6,504,578)	(1,959,988)
합 계	25,373,350	17,466,665

15. 순확정급여부채(자산)

15-1 확정급여형퇴직급여제도

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

15-2 보고기간종료일 현재 순확정급여부채(자산)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	33,406,053	24,898,464
사외적립자산의 공정가치	(33,410,654)	(27,103,798)
합 계	(4,601)	(2,205,334)

15-3 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 확정급여채무	24,898,464	24,615,830
당기근무원가	5,007,770	5,512,355
이자비용	955,850	820,892
퇴직금지급액	(2,554,815)	(3,023,747)
재측정요소	2,051,522	(2,962,161)
관계사전입액	5,112	128,832
연결범위변동	-	(193,537)
과거근무원가	3,042,150	-
기말 확정급여채무	33,406,053	24,898,464

15-4 보고기간 중 사외적립자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초 사외적립자산의 공정가치	27,103,798	28,391,922
이자수익	983,994	889,877
부담금 납부액	7,639,047	322,472
퇴직금지급액	(2,030,444)	(2,590,183)
재측정요소	(285,741)	8,238
관계사전입액	-	94,092
연결범위변동	-	(12,620)
기말 사외적립자산의 공정가치	33,410,654	27,103,798

15-5 보고기간종료일 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
퇴직연금자산	33,337,851	27,030,995
국민연금전환금	72,803	72,803
합 계	33,410,654	27,103,798

15-6 보고기간 중 보험수리적 가정 적용에 따른 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
보험수리적손익		
인구통계적가정의 변화	1,932,000	(419,569)
재무적가정의 변화	3,703,853	3,275,100
경험조정	(7,687,375)	106,630
소 계	(2,051,522)	2,962,161
사외적립자산의 수익		

구분	당기	전기
사외적립자산 실제수익	698,253	898,115
순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	(983,994)	(889,877)
소 계	(285,741)	8,238
합 계	(2,337,263)	2,970,399

15-7 보고기간 중 인식한 퇴직급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
퇴직급여:		
당기근무원가	5,007,770	5,512,355
이자비용	955,850	820,892
사외적립자산 기대수익	(983,994)	(889,877)
과거근무원가	3,042,150	-
특별퇴직금	4,604,763	54,206
합 계	12,626,539	5,497,576

15-8 보고기간종료일 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	비율(%)		비고
	당기말	전기말	
인구통계적 가정			
사망률	평균 0.02	평균 0.02	보험개발원 공시율
퇴직률	16.45~16.73	16.82~19.79	과거 3년간 퇴직자 현황
재무적 가정			
임금상승률	2.00~9.09	3.00~7.30	과거 5개년의 평균 등
할인율	2.76~3.08	3.64~3.85	AAA 회사채수익률

15-9 보험수리적가정에대한 민감도 분석

보고기간종료일 현재 할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	33,406,053	30,062,627	37,301,015

보고기간종료일 현재 임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	33,406,053	37,305,729	29,998,236

확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 3,865백만원이며, 확정급여채무의 평균 만기는 14.06년입니다.

16. 충당부채

보고기간 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구분	기 초	전입액	환입액	기타증감	기말
포인트충당부채(*1)	139,878	148,742	(206,368)	-	82,252
미사용한도충당부채(*2)	272,868	-	(111,056)	-	161,812
복구충당부채	266,193	61,811	(76,945)	-	251,059
기타충당부채	11,796,563	-	(1,796,563)	(10,000,000)	-
합 계	12,475,502	210,553	(2,190,932)	(10,000,000)	495,123

<전기> (단위 : 천원)

구분	기초	전입액	환입 등	기말
포인트충당부채(*1)	78,894	64,485	(3,501)	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	12,684,642	93,749	(302,889)	12,475,502

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

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

17. 법인세

17-1 이연법인세부채의 측정에 사용된 세율은 기말 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였으며, 이에 따라 적용된 예상세율은 중간세율 적용에 따라 200억 이하 소멸예상분은 22%(주민세 포함)이며, 200억 초과 소멸예상분은 24.2%(주민세 포함)입니다.

17-2 보고기간 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	38,166,002	39,180,487
법인세추납액	-	4,318,266
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	9,246,194	25,581,864
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,426,655)	(23,340,458)
법인세비용	42,985,541	45,740,159

17-3 보고기간 중 계속영업의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전 계속영업순이익	177,435,831	173,777,609
적용세율(24.2%)에 따른 법인세	42,592,971	41,592,181
조정사항		
- 비과세수익	(61,375)	(109,325)
- 비공제비용	755,542	828,926
- 세액공제	(16,484)	(93,908)
- 법인세추납액	-	4,318,266
- 기타차이	(285,113)	(795,981)
계속영업 법인세비용	42,985,541	45,740,159
유효세율	24.23%	26.32%

17-4 보고기간 중 연결기업의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

과 목	기초잔액	증감	기말잔액	인식한이연법인세자산(부채)
<차감할일시적차이>				
회원권손상차손	5,063,711	(193,320)	4,870,391	1,178,635
기타충당부채	12,074,525	(11,907,618)	166,907	40,392
퇴직급여채무	19,737,644	9,150,925	28,888,569	6,975,709
미지급포인트	549,692	(38,332)	511,360	123,155
매도가능금융자산손상	3,177,000	-	3,177,000	768,834
미지급비용	18,884,787	618,709	19,503,496	4,705,868
복구충당부채	266,194	(15,617)	250,577	59,297
기타차감할일시적차이	12,946	(883)	12,063	2,655
소 계	59,766,499	(2,386,136)	57,380,363	13,854,545
<가산할일시적차이>				
감가상각누계액환입	16,110,317	(3,910,773)	12,199,544	2,958,649
퇴직보험예치금	(19,702,020)	(9,150,925)	(28,852,945)	(6,967,872)
매도가능금융자산평가	(232,730,154)	(20,657,981)	(253,388,135)	(61,319,928)
대손충당금	(9,461,896)	540,871	(8,921,025)	(2,158,888)
임차시설물	(193,082)	(12,567)	(205,649)	(48,554)
미수수익	(383,594)	(33,783)	(417,377)	(91,823)
기타가산할일시적차이	(22,402,872)	(5,031,359)	(27,434,231)	(4,845,473)
소 계	(268,763,301)	(38,256,517)	(307,019,818)	(72,473,889)
합 계	(208,996,802)	(40,642,653)	(249,639,455)	(58,619,344)
이연법인세 인식 제외대상	(4,940,871)	(3,201,575)	(8,142,446)	
이연법인세 인식 대상	(204,055,931)	(37,441,078)	(241,497,009)	
인식한 이연법인세자산	14,428,674	(583,950)	13,844,724	
인식한 이연법인세부채	(63,801,824)	(8,662,244)	(72,464,068)	
인식한 이연법인세부채 순액	(49,373,150)	(9,246,194)	(58,619,344)	

<전기>

(단위: 천원)

과 목	기초잔액	증감	기말잔액	인식한이연법 인세자산(부채)
<차감할일시적차이>				
회원권손상차손	2,776,473	2,287,238	5,063,711	1,225,418
기타총당부채	12,238,601	(164,076)	12,074,525	2,922,035
퇴직급여채무	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
복구총당부채	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
퇴직보험예치금	(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)	

17-5 보고기간 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 평가이익	(4,991,063)	(22,620,426)
재측정요소	564,408	(720,032)
소 계	(4,426,655)	(23,340,458)
III. 자본에 직접 반영된 이연법인세(I+II)	(4,426,655)	(23,340,458)

18. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	94,170,223	88,687,099
미지급배당금	45,017	20,313
미지급비용	23,814,874	20,378,677
선수금	14,597,397	20,211,041
선수수익 (*)	1,667,360	3,287,885
예수금	160,326,508	141,942,220
포인트예수금	77,296,773	75,789,791
수입보증금	11,845,758	13,575,564
부가가치세예수금	568,605	244,935
합 계	384,332,515	364,137,525

(*) 보고기간 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	370,763	458,745
증감	(435)	(87,982)
기말잔액	370,328	370,763

19. 우발채무, 지급보증 및 약정사항

19-1 당기말 현재 계류중인 주요 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	소송내용	소송건수	소송금액
원고	손해배상청구 외	8	3,052,769
피고	특허권침해금지 외	2	64,361

상기 소송의 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

19-2 당기말 현재 연결기업이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	보증금액	보증내용
서울보증보험	11,387,730	이행지급보증

19-3 통상임금관련 우발상황

전기 중 통상임금에 관한 대법원 전원합의체 판결에 따라 정기적 · 일률적 · 고정적으로 지급되는 정기상여금 및 각종 수당은 통상임금에 포함하여야 합니다. 그러나 연결기업은 각종 정기상여금 및 수당은 통상임금에 해당되지 않으므로, 관련 금액을 지급할 가능성이 높지 않다고 판단하여 재무제표에 이와 관련된 충당부채를 계상하지 아니하였습니다.

20. 자본

20-1 보고기간종료일 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

20-2 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말	전기말
매도가능증권 평가이익(*)	192,045,213	176,853,648
매도가능증권 평가손실(*)	-	(441,603)
확정급여제도의 재측정요소(*)	(2,180,457)	(428,636)
해외사업환산손익	515,484	472,254
지분법자본변동	2,449,896	3,453,090
합 계	192,830,136	179,908,753

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

20-3 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말	전기말	비 고
이익잉여금:			
이익준비금(*)	22,000,000	22,000,000	법정
기타법정적립금	1,000,000	1,000,000	법정
대손준비금	18,429,964	15,922,024	법정
기업합리화적립금	671,779	671,779	임의

내 용	당기말	전기말	비 고
기업발전적립금	20,000,000	20,000,000	임의
전산투자적립금	30,000,000	30,000,000	임의
기술개발적립금	90,000,000	90,000,000	임의
기타임의적립금	101,205,698	101,205,698	임의
소 계	283,307,441	280,799,501	
미처분이익잉여금	379,380,893	282,537,159	
합 계	662,688,334	563,336,660	

(*) 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.

21. 주당이익

보고기간 중 지배기업의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
지배기업주주에게 귀속되는 당기순이익	130,591,673,638	124,205,640,284
가중평균유통보통주식수(*)	4,400,000	4,400,000
기본주당이익	29,680	28,229

(*) 지배기업은 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익이 동일합니다.

22. 특수관계자와의 거래

22-1 보고기간종료일 현재 연결기업과 특수관계에 있는 지배·종속기업은 다음과 같습니다.

회사명	지배기업	당사와의관계
(주)케이티	-	최상위 지배기업
브이피,비씨카드과학기술(상해)유한공사	당사	종속기업
(주)KT캐피탈,KT파워텔(주),주KT네트웍스,KT링크커스(주),KT하이텔(주),KT커머스(주),주KT테크,주KT엠하우스,주씨이더스,에프앤에이치,KT텔레캅(주),KT신사업투자조합1호,경기-KT녹색성장투자조합,KT캐피탈 미디어컨텐츠 투자조합2호,KTC 컨텐츠투자조합 1호,KT전략투자1호조합,주KT엠앤에스,주KT뮤직,주나스미디어,주소프닉스,주KT에듀아이,주KT디에스,주KT이노츠,KT스카이라이프,주한국에이치디방송,주KT에스테이트,박스알(주),KT서브마린,주KT렌탈금호렌터카,글로벌(주),KTCS(주),구 한국인포데이타(주),KTIS(주),구 한국인포서비스(주),에이치엔씨네트워크,주스마트로,이니텍(주),(유)이니텍스마트로홀딩스,	(주)케이티	KT계열기업

22-2 보고기간 중 특수관계자와의 주요거래내역은 다음과 같습니다.

22-2-1 수익·비용

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
케이티		19,736,346	16,304,362
케이티디에스		29,804	115,400
케이티이앤에스		821	-
케이티렌탈		655,551	610,520
케이티링크커스		8,247	-
케이티넷		70,594	-
케이티스		136,361	-
케이티스카이라이프		73,215	-
케이티씨에스		146,596	-
케이티에스테이트		55,882	77,162
케이티엠앤에스		44,168	-

특수관계자	성격	수익 등	비용 등
케이티엠하우스	KT 계열 기업	762	-
케이티오토리스		120	8,964
케이티이노에듀		5,382	167,853
케이티캐피탈		28,800	-
케이티커머스		67,771	8,890,257
케이티텔레캅		30,213	2,015,476
케이티파워텔		60,471	-
케이티하이텔		143	190,228
케이티미디어허브		-	475,800
케이티스포츠		-	1,181,364
하렉스인포텍		471	230
나스미디어		3,885	-
모스테크		61	-
새하컴즈		734	-
아이티에스부산		259	-
익스텔		-	1,064,527
티온텔레콤		35	-
청호이지캐쉬		-	11,024
에이치엔씨네트웍스		388,484	22,571,697
이니텍		14,843	1,361,844
스마트로		237,387	26,329,978
우리카드	기타 특수 관계자	142,573,683	807,791,377
IBK기업은행		78,877,711	527,792,627
NH농협		76,030,188	472,146,359
하나SK카드		20,945,084	128,466,756
신한카드		9,894,608	61,158,449
대구은행		21,069,456	95,278,154
부산은행		20,439,194	93,478,637
경남은행		12,488,140	58,187,869
케이비국민카드		3,469,285	25,444,190
합 계		407,584,755	2,351,121,104

<전기>

(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	-
나스미디어	3,410	-
넥스알	2,475	146,553
모스테크	95	-

특수관계자	수익 등	비용 등
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:		
우리카드	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
KB국민카드	4,128,432	27,299,285
합 계	403,672,141	2,108,781,004

22-2-2 채권 · 채무 잔액

<당기말>

(단위 : 천원)

특수관계자	성격	채권			채무
		미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
케이티		25,561	1,175,716	-	7,068,804
케이티렌탈		204	-	-	251,782
케이티링커스		-	-	-	1,552
케이티셋		-	25,182	-	-
케이티스		-	-	-	110,489

특수관계자	성격	채권			채무
		미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
케이티스카이라이프	KT계열 기업	-	-	-	5,039
케이티씨에스		-	-	-	19,829
케이티엠앤에스		-	-	-	18,960
케이티엠하우스		-	-	-	13,631
케이티이노에듀		609	-	-	11,191
케이티커머스		-	-	-	638,185
케이티텔레캅		-	354,735	-	181,755
케이티파워텔		-	-	-	14,124
케이티미디어허브		-	-	-	393,000
케이티스포츠		3,920,000	-	-	-
케이에스디에스		-	303	-	-
하렉스인포텍		-	-	-	501
나스미디어		-	-	-	770
모스테크		-	-	-	14
아이티에스부산		-	12,943	-	-
익스텔		-	-	-	84,318
청호이지캐쉬		-	-	-	16,329
에이치엔씨네트워크		31,917	89,954	-	2,014,102
이니텍		-	7,606	-	919,411
스마트로		-	33,567	-	2,453,460
우리카드	기타특수 관계자	23,587,215	346,968,212	-	-
IBK기업은행		13,543,869	249,391,212	-	-
NH농협		14,364,213	205,827,761	-	-
하나SK카드		2,950,380	46,835,563	-	-
신한카드		1,715,302	21,310,221	-	-
대구은행		3,244,655	37,859,183	-	-
부산은행		3,703,103	38,402,407	-	-
경남은행		2,307,434	24,632,040	-	-
케이비국민카드		793,275	8,298,761	-	-
임원, 종업원	기타	-	-	5,763,277	-
합 계		70,187,737	981,225,366	5,763,277	14,217,246

<전기말>

(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
모스텍	-	-	-	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:				
우리카드	22,175,319	459,133,686	-	-

특수관계자	채권			채무
	미수금	신용카드 매입대금	종업원 대여금	미지급금
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	-	-
KB국민카드	83,308	14,642,263	-	-
임원, 종업원	-	-	4,568,254	-
합 계	68,408,907	1,360,018,512	4,568,254	14,886,107

22-3 보고기간 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	1,388,977	2,233,118
퇴직급여	149,377	351,250
합 계	1,538,354	2,584,368

22-4 보고기간 중 종업원의 주거안정 등 종업원의 복지를 위하여 대여한 종업원대여금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	기초	증감	당기말
직원임차자금	4,568,254	1,195,023	5,763,277

22-5 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

23. 금융상품의 공정가치

23-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내 용	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	700,599,204	700,599,204	577,775,744	577,775,744
매도가능금융자산	258,103,030	258,103,030	240,789,499	240,789,499
대여금및수취채권:				
신용판매자산	1,125,430,965	1,125,430,965	1,555,810,881	1,555,810,881
회원사위임미수금	127,473,132	127,473,132	141,324,478	141,324,478
기타대여금및수취채권	175,187,820	175,187,820	142,442,399	142,442,399
금융자산 합계	2,386,794,151	2,386,794,151	2,658,143,001	2,658,143,001
금융부채				
신용판매부채	1,331,248,702	1,331,248,702	1,725,395,587	1,725,395,587
기타금융부채:				
포인트예수금	77,296,774	77,296,774	75,789,791	75,789,791
예수금	160,326,509	160,326,509	141,942,220	141,942,220
미지급금	94,170,223	94,170,223	88,687,099	88,687,099
미지급비용	23,814,874	23,814,874	20,378,677	20,378,677
수입보증금	11,845,758	11,845,758	13,575,564	13,575,564
미지급배당금	45,017	45,017	20,313	20,313
금융부채 합계	1,698,747,857	1,698,747,857	2,065,789,251	2,065,789,251

연결기업은 일부 금융상품에 대하여 중요성 판단에 따라 장부금액을 공정가치로 표시하였습니다.

23-2 보고기간종료일 현재 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	700,599,204	-	700,599,204
매도가능금융자산	4,329,323	-	253,773,707	258,103,030
대여금및수취채권:				
신용판매자산	-	-	1,125,430,965	1,125,430,965
회원사위임미수금	-	-	127,473,132	127,473,132
기타대여금및수취채권	-	-	175,187,820	175,187,820
금융자산 합계	4,329,323	700,599,204	1,681,865,624	2,386,794,151
금융부채				
신용판매부채	-	-	1,331,248,702	1,331,248,702
기타부채:				
포인트예수금	-	-	77,296,774	77,296,774
예수금	-	-	160,326,509	160,326,509
미지급금	-	-	94,170,223	94,170,223
미지급비용	-	-	23,814,874	23,814,874
수입보증금	-	-	11,845,758	11,845,758
미지급배당금	-	-	45,017	45,017
금융부채 합계	-	-	1,698,747,857	1,698,747,857

<전기말>

(단위 : 천원)

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및현금성자산	-	577,775,744	-	577,775,744
매도가능금융자산	4,527,379	-	236,262,120	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	4,527,379	655,783,744	1,997,831,878	2,658,143,001

내 용	수준 1	수준 2	수준 3	합계
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

수준 1) 정상거래시장이 있는 시장가격을 기준으로 한 공정가치

수준 2) 시장에서 관측가능한 입력정보를 사용하는 평가기법에 따른 공정가치

수준 3) 시장에서 관측가능하지 않은 입력정보를 사용하는 평가기법에 따른 공정가치

23-3 보고기간 중 연결기업의 공정가치 평가유형 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

내 용	기초	기타포괄손익	취득	기말
금융자산				
매도가능금융자산	236,262,120	17,511,587	-	253,773,707

<전기>

(단위 : 천원)

내 용	기초	기타포괄손익	취득	기말
금융자산				
매도가능금융자산	141,953,494	93,908,626	400,000	236,262,120

23-4 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 - 성장률 : 추정기간내 업계평균 성장률 및 회사사업 계획을 반영하였으며, 추정기간 이후의 영구성장률은 0%로 가정 - 가중평균자본비용 : 기업 고유의 베타를 산정하여 자본자산가격결정모형(CAPM)을 적용하여 평가
한국신용카드결제(주)	상동	상동	5년	
MasterCard Inc.	상동	무의결권주식에 대한 기업특유가치 적용 평가	-	
				- 의결권 없는 CLASS B 주식으로서, 평가기준일의 종가에 의결권 discount를 반영하여 평가

23-5 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%)	-	41,032	-	(25,075)
	가중평균자본비용 : 22.25%~24.25%(23.25%)				
한국신용카드결제(주)	성장률 : 0%~1%(0.5%)	-	78,576	-	(39,481)
	가중평균자본비용 : 12.20%~14.20%(13.20%)				
MasterCard Inc.	무의결권주 할인율 : 9%~11%(10%)	-	2,788,888	-	(2,782,447)

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

24. 금융상품관련 손익

24-1 보고기간 중 성격별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

<금융업>

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
I. 금융수익		
이자수익:		
현금및예치금	17,609,440	16,124,854
카드자산	7,894	8,193
소 계	17,617,334	16,133,047
유가증권평가및처분이익:		
매도가능금융자산	189,591	467,405
대출채권평가및처분이익:		
대손충당금환입및추심	605,427	1,136,559
배당금수익:		
매도가능금융자산	1,433,619	847,677
카드자산 평가 및 처분이익:		
대손충당금환입및추심	201,256	209,227
소 계	20,047,227	18,793,915
II. 금융비용		
유가증권평가및처분손실:		
매도가능금융자산	299,423	-
기타수수료	2,341	-
소 계	301,764	-
III. 금융관련손익(I-II)	19,745,463	18,793,915

<비금융업>

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
I. 금융수익		
이자수익:		
현금및예치금	804,735	834,470
소 계	804,735	834,470
II. 금융비용		
이자비용:		
상각후원가금융부채	-	161,150
소 계	-	161,150
III. 금융관련손익(I-II)	804,735	673,320

24-2 보고기간 중 범주별 금융상품 관련손익의 내역은 다음과 같습니다..

<금융업>

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능금융자산:		
매도가능금융자산평가및처분이익	189,591	467,405
매도가능금융자산평가및처분손실	(299,423)	-
기타수수료	(2,341)	-
배당금수익	1,433,619	847,677
소 계	1,321,446	1,315,082
대여금및수취채권:		
이자수익	17,617,334	16,133,047
대손충당금환입및추심	806,683	1,345,786
소 계	18,424,017	17,478,833
합 계	19,745,463	18,793,915

<비금융업>

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
대여금및수취채권:		
이자수익	804,735	834,470
상각후원가금융부채:		
이자비용	-	(161,150)
합 계	804,735	673,320

25. 종업원급여

보고기간 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	72,350,558	72,355,240
퇴직급여	12,626,539	5,490,419
복리후생비	18,646,084	17,419,408
합 계	103,623,181	95,265,067

26. 기타판매비와관리비

보고기간 중 기타판매비와관리비의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
교육훈련비	1,565,727	2,138,356
기타판관비	4,479,530	4,168,200
도서인쇄비	259,781	215,030
등기소송비	99,191	72,729
세금과공과	1,446,606	1,366,934
소모품비	570,658	434,525
수선유지비	4,448,489	5,008,400
여비교통비	663,823	571,216
운반및보관비	517,103	1,028,786
전산업무비	9,809,680	5,923,429
지급수수료	6,584,883	7,341,829
차량유지비	909,378	974,091
통신비	3,079,557	3,027,955

구 분	당 기	전 기
포상비	297,283	378,066
행사비	395,919	217,700
회의운영비	213,764	207,762
합 계	35,341,372	33,075,008

27. 기타영업외손익

보고기간 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기타영업외수익:		
무형자산처분이익	244,496	-
유형자산처분이익	5,830	30,193
잡이익	994,414	944,004
비금융업이자수익	804,735	834,470
종속기업투자처분이익	-	10,725,390
충당부채환입	1,796,562	-
소 계	3,846,037	12,534,057
기타영업외비용:		
기부금	594,845	1,732,488
기타채권상각비	585,415	677,497
무형자산손상차손	379,000	1,714,919
무형자산처분손실	35,200	12,320
무형자산폐기손실	5,854	-
유형자산처분손실	-	582,669
유형자산폐기손실	191,258	6,206
잡손실	536,237	383,377

구 분	당 기	전 기
손해배상금	-	175,777
비금융업이자비용	-	161,150
소 계	2,327,809	5,446,403
합 계	1,518,228	7,087,654

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	비씨카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
			담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		2	2	4	5	3	16
투입 시간	분·반기검토	53	40	1,020	216	-	1,329
	감사	28	20	424	298	76	846
	합계	81	59	1,444	514	76	2,174

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 12월 17일 ~ 2014년 12월 31일				10	일	
	주요내용	중간감사실시 및 기말감사 사전준비						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2014년 12월 17일 ~ 2014년 12월 31일	10	일	4	명	5	명	중간감사
	2015년 1월 12일 ~ 2015년 1월 16일	5	일	4	명	7	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일				1	일	
	실사(입회)장소	비씨카드 퓨처센터						

	실사(입회)대상	카드자산				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일	1	일		
	실사(입회)장소	비씨카드 본사				
	실사(입회)대상	현금시재, 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2014년 3월 22일, 2015년 3월 6일				