우리금융지주

주식회사 우리금융지주의 요약분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 분기검토보고서

제1기 1분기 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 우리금융지주

목 차

분기재무제표 검토보고서 ---------- 1

분기재무제표

분기재무상태표 ---------- 4

분기포괄손익계산서 ---------- 5

분기자본변동표 ---------- 6

분기현금흐름표 ---------- 7

주석 ---------- 9

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9 층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

분기재무제표 검토보고서

주식회사 우리금융지주

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 우리금융지주의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2019년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 분기포괄손익계산서, 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 대한민국의 회계처리기준에 따라 이 요약분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분・반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Deloitte.

검토결과

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 洪 鍾 聲

홍 종 성

2019년 5월 15일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2019년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분 기 재 무 제 표

주식회사 우리금융지주

제 1 기 1 분기

2019 년 01 월 11 일 (설립일)부터

2019 년 03 월 31 일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 우리금융지주 대표이사 손 태 승

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 소공로 51

(전 화) (02) 2125-2000

분 기 재 무 상 태 표

제1(당)기 1분기 2019년 3월 31일 현재

주식회사 우리금융지주 (단위 : 백만원)

과 목	제1(당)기 1분기말	
자 산		
1. 현금및현금성자산(주석5,27)	3,167	
2. 상각후원가측정대출채권및기타금융자산(주석4,6,7,27)	72,171	
3. 종속기업및관계기업투자자산(주석8)	17,982,783	
4. 유형자산(주석9)	9,056	
5. 무형자산(주석10)	3,192	
6. 이연법인세자산(주석24)	288	
7. 기타자산(주석11,27)	117	
자 산 총 계		18,070,774
부 채		
1. 차입부채(주석4,7,12)	38,047	
2. 충당부채(주석13)	591	
3. 순확정급여부채(주석14)	3,896	
4. 당기법인세부채	71,249	
5. 기타금융부채(주석4,7,15,27,28)	5,106	
6. 기타부채(주석15,27)	142	
부 채 총 계		119,031
자 본		
1. 자본금(주석16)	3,400,822	
2. 자본잉여금(주석16)	14,565,635	
3. 기타자본(주석17)	(73)	
4. 결손금(주석18)	(14,641)	
자 본 총 계		17,951,743
부 채 와 자 본 총 계		18,070,774

주석 참조

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 1(당)기 1분기 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 우리금융지주 (단위 : 백만원)

과 목	제1(당)기 1분기	
I. 영업손실		(14,501)
1. 순이자손실(주석20,27)	(152)	
(1) 이자수익	27	
상각후원가측정금융자산이자수익	27	
(2) 이자비용	179	
2. 순수수료손실(주석21,27)	(3,814)	
(1) 수수료수익	-	
(2) 수수료비용	3,814	
3. 일반관리비(주석22,27)	(10,535)	
II. 영업외손실(주석23)		(400)
1. 기타영업외손실	(400)	
III. 법인세비용차감전순손실		(14,901)
IV. 법인세수익(주석24)		260
V. 분기순손실		(14,641)
VI. 기타포괄손실		(73)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(73)
(1) 확정급여제도의 재측정요소	(73)	
VII. 총포괄손실		(14,714)
VIII. 주당손실(주석25)		
기본및희석주당손실(단위:원)		(22)

주석 참조

분 기 자 본 변 동 표

제1(당)기 1분기 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 우리금융지주 (단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타자본	결손금	총 계
2019.1.11(설립일)	3,400,822	14,565,637	-	-	17,966,459
신주발행비용	-	(2)	-	-	(2)
분기순손실	-	-	-	(14,641)	(14,641)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(73)	-	(73)
2019.3.31(당분기말)	3,400,822	14,565,635	(73)	(14,641)	17,951,743

주석 참조

분 기 현 금 흐 름 표

제1(당)기 1분기 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 우리금융지주 (단위 : 백만원)

과 목	제1(당)기 1분기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(24,767)
1. 분기순손실	(14,641)	
2. 조정사항	(108)	
법인세수익	(260)	
이자수익	(27)	
이자비용	179	
3. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,477	
퇴직급여	3,795	
유・무형자산의 감가상각비및상각비	682	
4. 영업활동으로 인한 자산・부채의 변동	(14,424)	
기타자산	(117)	
기타금융부채	(14,449)	
기타부채	142	
5. 이자수익 수취액	21	
6. 이자비용 지급액	(92)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(9,824)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	9,824	
유형자산의 취득	6,219	
무형자산의 취득	2,650	
임차보증금의 증가	955	
2. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		37,758
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	38,047	
차입부채의 증가	38,047	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	289	
리스부채의 상환	287	
신주발행비용	2	

과 목	제1(당)기 1분기	
IV. 현금및현금성자산 증가 (=Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		3,167
Ⅴ. 설립일 현금및현금성자산		-
Ⅵ. 분기말 현금및현금성자산		3,167

주석 참조

주석

제1(당)기 1분기 2019년 1월 11일(설립일)부터 2019년 3월 31일까지

주식회사 우리금융지주

1. 일반사항

회사의 개요

주식회사 우리금융지주(이하 "당사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 우리은행, 우리에프아이에스주식회사, 주식회사 우리금융경영연구소, 우리신용정보주식회사, 우리펀드서비스주식회사, 우리프라이빗에퀴티자산운용주식회사의 주주와 주식의 포괄적 이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2019년 1월 11일 설립되었습니다. 당사의 본점은 서울특별시 중구 소공로 51에 소재하고 있으며, 자본금은 개시일 현재 3,400,822백만원이고 당사의 최대주주인 예금보험공사가 당사의 발행주식 중 124,604,797주(18.32%)를 소유하고 있습니다. 당사의 주식은 2019년 2월 13일 한국거래소에 상장되었으며 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)도 동일자부터 원주기준으로 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에서 거래되고 있습니다.

당사와 종속회사의 주식이전현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

주식이전회사	발행주식총수	1주당 교부비율	지주회사 주식수
주식회사 우리은행	676,000,000	1.0000000	676,000,000
우리에프아이에스주식회사	4,900,000	0.2999708	1,469,857
주식회사 우리금융경영연구소	600,000	0.1888165	113,289
우리신용정보주식회사	1,008,000	1.1037292	1,112,559
우리펀드서비스주식회사	2,000,000	0.4709031	941,806
우리프라이빗에퀴티자산운용주식회사	6,000,000	0.0877992	526,795

주석 - 계속

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고' 에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

(2) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합에 대한 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 당사가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있으며, 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 이연법인세자산 또는 부채 및 종업원급여약정과 관련된 자산 또는 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 당사가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 측정

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 당사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산 시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 취득일의 공정가치로 측정합니다.

주석 - 계속

사업결합으로 인한 당사의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 있으며 조건부 대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 사업결합으로 인한 이전대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음) 동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그 밖의 조건부 대가는 이후 보고일에 공정가치로 재측정하고, 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 당사는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일(즉, 당사가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익(또는 적절한 경우 기타포괄손익)으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하였다면 적용할 기준과 동일하게 인식하고 있습니다.

동일 당사자가 모든 결합참여기업 또는 사업을 사업결합 전후에 걸쳐 궁극적으로 지배하고 그 지배력이 일시적이지 않은 동일지배하의 사업결합은 지배주주의 관점에서 법률적 실체의 변경만 가져올 뿐 경제적 실체의 변동이 발생하지 않은 거래로 보아 취득일의 피취득자의 자산과 부채를 최상위지배기업의 재무제표상 계상되어 있는 피취득자의 장부금액으로 인식하고 이전대가와의 차이를 자본에 반영하고 있습니다.

주석 - 계속

(3) 공동영업에 대한 투자

공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하는 공동약정으로, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

당사가 공동영업 하에서 활동을 수행하는 경우, 당사는 공동영업자로서 공동영업에 대한 자신의 지분과 관련하여 다음을 인식합니다.

- 자신의 자산・공동으로 보유하는 자산 중 자신의 몫을 포함
- 자신의 부채・공동으로 발생한 부채 중 자신의 몫을 포함
- 공동영업에서 발생한 산출물 중 자신의 몫의 판매 수익
- 공동영업의 산출물 판매 수익 중 자신의 몫을 포함
- 자신의 비용・공동으로 발생한 비용 중 자신의 몫을 포함

당사는 공동영업에 대한 자신의 지분에 해당하는 자산, 부채, 수익 및 비용을 특정 자산, 부채, 수익 및 비용에 적용하는 기준서에 따라 회계처리하고 있습니다.

공동영업자인 당사가 공동영업과 자산의 구매와 같은 거래를 하는 경우, 자산을 제3자에게 재판매하기 전까지는 손익에 대한 자신의 몫을 인식하지 않습니다.

주석 - 계속

(4) 수익 인식

1) 고객과의 계약에서 생기는 수익
당사는 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하여 고객이 재화나 용역을 통제하게 되는 때 수익을 인식합니다. 수익금액은 수행의무를 이행할 때 또는 이행하는 대로 그 수행 의무에 배분된 거래가격으로 측정하고 있습니다. 거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액이며, 제3자를 대신해서 회수한 금액은 제외하고 있습니다.

2) 고객과의 계약에서 생기는 수익 이외의 수익

① 이자수익
기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류되는 금융자산에서 발생하는 이자수익은 유효이자율법을 이용하여 측정하고 있습니다.

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융자산의 기대기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유입의 현재가치를 최초 인식시 금융자산의 총장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 미래현금흐름에는 유효이자율을 계산할 때의 계약당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액 또는 할인액 등을 포함하고 있으며 기대신용손실은 포함하고 있지 않습니다. 미래현금흐름을 추정할 때에는 금융상품의 모든 계약조건을 고려합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 순장부금액에 신용조정 이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 아니합니다.

(5) 외화환산

재무제표는 당사의 기능통화인 원화로 표시되고 있습니다. 외화표시 화폐성자산・부채는 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 연결대상이 되는 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본에 누계(적절한 경우 비지배지분에 배분)하고 있습니다. 해외사업장을 처분하는 경우 지배회사에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있으며, 비지배지분에 귀속되는 해외사업장과 관련된외환차이의 누계액은 제거하지만, 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 식별가능한 자산과 부채에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산과 부채로 처리하고 보고기간 말의 환율로 환산하고 있으며, 이로 인한 외환차이는 자본으로 인식하고 있습니다.

(6) 현금및현금성자산

당사는 보유현금, 요구불예금, 취득당시 만기가 3개월 이내인 이자부 예금 및 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하며 가치변동의 위험이 중요하지 아니한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(7) 금융자산과 금융부채

기업회계기준서 제1109호에 따른 당사의 정책은 아래와 같습니다.

1) 금융자산
금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일 또는 결제일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 사업모형과 계약상 현금흐름에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

가) 사업모형
당사는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하는 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

나) 계약상 현금흐름
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

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

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

① 당기손익-공정가치측정금융자산
당사는 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 해당하지 않는 경우와 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정되고 있으며, 관련평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

금융자산을 최초 인식시점에 (a) 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우, (b) 당사의 금융상품집합(금융자산 또는 금융자산의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 있고, 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우, (c) 금융자산이 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 합성계약인 경우, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다. 또한, 단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초 인식시점에 공정가치와 직접 관련된 거래원가를 가산하여 인식하며, 인식한 이후에는 계속적으로 공정가치로 측정됩니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식되는 손상차손(환입)과 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 그리고 화폐성 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 외환손익을 제외하고 공정가치의 변동과 관련 법인세효과는 해당 자산의 처분 전까지 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 채무상품은 자본에서 당기손익으로, 지분상품은 자본내에서 재분류됩니다.

③ 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 상각후원가측정금융자산은 직접 관련된 거래원가를 가산한 공정가치로 최초 인식하고 있습니다. 상각후원가측정금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손실충당금을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

2) 금융부채

최초 인식시 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류합니다.

금융부채는 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우, 최초 인식시점에 당사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 그리고 위험회피수단으로 지정하지 않는 파생상품인 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 인식하고 발행과 직접 관련되는 거래원가는 비용으로 처리하고 있으며, 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채에서 발생한 손익은 발생 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 (a) 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있는 경우, (b) 금융부채가 당사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융부채 또는 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우, (c) 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정할 수 있는 경우 최초 인식시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정지정금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 인식하고 발행과 직접 관련되는 거래원가는 비용으로 처리하고 있으며, 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정지정금융부채에서 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 금융부채는 상각후원가로 측정됩니다. 당사는 차입부채 등을 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

3) 재분류

금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우 영향받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

4) 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상의 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하여 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거합니다. 만약 당사가 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 당사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식합니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면 당사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 채무상품은 당기손익으로, 지분상품은 이익잉여금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는, 당사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 채무상품의 경우 당기손익으로, 지분상품의 경우 이익잉여금으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

당사는 당사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기존 대여자와 실질적으로 다른 조건으로 채무상품을 교환한 경우에 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 금융부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 이와 마찬가지로 기존 금융부채(또는 금융부채의 일부)의 조건이 실질적으로 변경된 경우에도 기존 금융부채는 소멸하고 새로운 부채를 인식하는 것으로 회계처리합니다. 지급한 수수료에서 수취한 수수료를 차감한 수수료 순액을 포함한 새로운 조건에 따른 현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치가 기존 금융부채의 나머지 현금흐름의 현재가치와 적어도 10% 이상이라면 조건이 실질적으로 달라진 것으로 간주합니다.

5) 금융상품의 공정가치

당기손익-공정가치측정금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 금융상품은 공정가치로 측정되어 재무제표에 인식되며, 모든 파생상품도 공정가치 측정대상입니다.

공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제되는 금액을 말합니다. 공정가치는 활성시장에서 생성된 동일한 금융자산 또는 금융부채의 거래가격입니다. 활성시장이란 거래량이 충분하고 매입호가와 매도호가의 차이가 적어 객관적인 가격정보를 제공할 수 있는 시장을 말합니다.

금융상품의 거래량이 적은 경우, 시장 내에서 거래 가격이 크게 다르게 결정되는 경우, 또는 너무 적은 양의 정보가 공시되어 활성시장에서 거래된다고 볼 수 없는 경우에는 대체적인 시장정보를 이용한 평가방법이나 객관적인 출처에서 얻을 수 있는 일반적이고 관측가능한 정보를 이용한 내부 평가기법을 이용하여 공정가치를 측정합니다. 시장정보는 비슷한 성격의 금융상품의 만기와 특성, 듀레이션, 유사한 이자율 곡선 그리고 변동성에 대한 측정을 포함하고 있습니다. 공정가치 금액은 기업고유의 가정에 대한 관리를 포함하고 있습니다(당사는 시장에서 금융상품을 평가할 때 적용된 가정들을 사용하거나 시장성이 없는 경우에는 적절히 위험 조정된 가정들을 사용하고 있다고 판단하고 있습니다).

금융상품의 공정가치를 추정하는 방법인 시장접근법과 이익접근법은 둘 다 유의적인 수준의 판단을 필요로 합니다. 시장접근법은 금융상품을 포함한 최근 거래가격을 사용하거나 비교가능한 기업 또는 자산에 대해서 관측가능한 정보를 사용하여 공정가치를 측정합니다. 이익접근법은 미래현금흐름을 현재 시장의 기대치를 고려한 할인율로 할인하여 측정하며, 미래현금흐름 산출시 수익, 영업이익, 상각비, 자본적 지출, 법인세, 운전자본, 그리고 금융 투자의 추정 잔존가치 등을 고려하고 있습니다. 이러한 가치평가 방법은 상품의 복잡성과 시장에서 관측가능한 정보의 유용성에 따른 추정치를 포함하고 있습니다.

6) 금융자산의 기대신용손실
당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다
- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득 시 신용이 손상된 금융자산

가) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정
상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 손실충당금을 증가시키며, 손실충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정
기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 손실충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(8) 금융상품의 상계

당사는 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리가 있고, 자산・부채를 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(9) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 당해 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 해당 유형자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 한편 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가 또는 재평가액에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

구 분	내용연수
임차점포시설물	5년
업무용동산	5년
사용권자산	계약기간

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있고 유형자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우, 당해 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 있습니다.

(10) 무형자산

당사는 무형자산의 취득원가를 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있으며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 당사의 무형자산은 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

구 분	내용연수
기타무형자산	5년

또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있고 무형자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

당사는 영업권 및 회원권과 같은 비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 손상징후와 관계없이 매년 회수가능가액을 추정하여 손상검사를 실시하고 있으며, 그 이외의 자산에 대해서는 매 보고기간 말에 손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 회수가능액을 추정하여 손상검사를 실시하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치중 큰 금액으로 측정하며, 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채

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

당사는 사무실 등으로 활용하고 있는 임차자산에 대해서 임차계약에 의거하여 계약기간이 만료된 후에 원상을 회복하여야 하는 경우, 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

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

(13) 자본금

당사는 금융상품을 계약의 실질에 따라 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 금융부채는 계약에 의해 현금이나 다른 금융자산을 지급해야 할 권리와 의무를 말합니다. 지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약을 말합니다.

주석 - 계속

당사가 자기주식을 취득하는 경우, 직접거래원가(법인세비용을 차감한 순액)를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행될 때까지 당사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가(직접 거래원가를 차감한 순액)는 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

(14) 종업원급여 및 퇴직급여

당사는 종업원에게서 근무용역을 제공받을 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다. 또한 당사는 누적유급휴가에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 갖게 되는 근무용역을 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하며, 법적의무가 없으나 관행적으로 이익분배금이나 상여금을 지급하는 경우에도 의제의무를 부담한다고 보아 근무용역을 제공하는 때에 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

당사는 확정급여형퇴직급여제도를 도입하고 있습니다. 확정급여채무는 전문자격을 갖추고 있는 보험계리사에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 확정급여제도의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다.

포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용 가능한 경제적 효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 당사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 당사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

(15) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다.

또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(16) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 즉, 법인세비용은 당기에 납부하거나 환급받을 법인세와 결손금 및 이월세액공제를 포함한 차감할 일시적 차이에 따른 이연법인세자산과 가산할 일시적 차이에 따른 이연법인세부채에 대해 자산부채법을 적용하여 계산한 이연법인세로 구성됩니다. 일시적차이는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생합니다. 이연법인세 수익 또는 비용은 이연법인세자산과 부채의 변동에 따라 인식됩니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 실질적으로 제정된 세율과 세법의 변동 효과에 따라 조정됩니다. 이월결손금을 포함한, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

당사는 연결모법인인 당사와 당사의 완전 종속회사를 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액 계산단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 당사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 당사가 연결모회사로서 연결법인세의 신고・납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 당사의 완전 종속회사로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도 등이 있는 경우에 상계하여 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

영업권의 최초 인식과 관련된 일시적 차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식하지 아니합니다. 또한, 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 거래로 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상 결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우에는 이연법인세자산 또는 이연법인세부채를 인식하지 아니합니다.

동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건인 경우 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 당기법인세와 이연법인세는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

(17) 주당이익 산정기준

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 당기순이익을 계산한 것으로서, 당사의 보통주에 귀속되는 당기순이익을 유통보통주식수로 나누어 산정하고 있으며, 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적보통주의 영향을 고려하여 기본주당이익의 계산에 사용된 당기순이익 및 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(18) 리스

① 리스의 정의

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다. 리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 당사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다.

② 리스이용자

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 당사의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 공정가치로 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

당사는 단기리스나 일부 소액 기초자산 리스(예: IT설비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 당사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

③ 리스제공자

당사는 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하고 두 유형의 리스를 다르게 회계처리합니다.

동 기준서에 따르면 중간리스제공자는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하며, 전대리스를 상위리스에서 생기는 리스자산에 따라 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

주석 - 계속

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 회계추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 다음 회계기간에 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정과 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산・부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산・부채에 영향을 줄 수 있습니다. 이월결손금 및 차감할 일시적 차이는 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하였습니다. 이러한 경우 당사는 미래 과세소득을 과거 재무 성과를 기초로 하여 예측한 영업이익 등의 관련 요소를 고려하여 평가하고 있습니다. 당사는 이연법인세자산의 장부금액을 매 보고기간 말에 검토하고 있으며, 미래 과세소득의 발생가능성이 변경된다면 차감할 일시적차이를 사용하기에 충분한 과세소득 범위 내에서 이연법인세자산을 조정하고 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

당기손익-공정가치측정금융자산 그리고 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 금융상품은 재무상태표상에 공정가치로 인식합니다. 모든 파생상품은 공정가치로 측정합니다. 관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

주석 - 계속

당사는 '2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책 (7) 5) 금융상품의 공정가치'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 금융상품의 기대신용손실

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분	Stage1	Stage2	Stage3
	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*)	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	신용이 손상된 경우
손실충당금	12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실	

(*) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

당사는 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황의 예측에 대한 정보로서 합리적이고 뒷받침될 수 있으며 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 이용하여 손실충당금을 산출합니다.

(4) 확정급여형퇴직급여제도

당사는 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

주석 - 계속

4. 위험관리

당사는 각 영업활동으로 발생할 수 있는 다양한 위험에 노출되어 있으며, 주요 위험의 종류는 신용위험, 시장위험, 유동성위험 등입니다. 리스크관리조직은 이를 관리하기 위하여 리스크를 분석, 평가하고 그룹의 건전한 경영을 위하여 정책, 규정, 관리체계, 의사결정 등 리스크관리기준을 마련하여 운영하고 있습니다.

리스크관리조직으로는 리스크관리위원회, 리스크관리책임자, 리스크관리부서를 운영하고 있습니다. 이사회는 전문적인 리스크관리를 위하여 사외이사로 구성된 리스크관리위원회를 운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 그룹의 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침을 수립하고, 그룹이 부담 가능한 리스크수준을 결정하는 등 리스크관리의 최고 의사결정기구로서의 역할을 수행하고 있습니다.

리스크관리책임자(CRO)는 리스크관리위원회를 보좌하고, 종속기업의 리스크관리책임자로 구성된 그룹리스크관리협의회를 운영하여 외부환경과 그룹의 리스크 부담정도를 주기적으로 점검하고 개선합니다. 리스크관리부서는 독립적으로 구성되어 있으며 그룹의 위험관리에 관한 사항을 통할하고 리스크관련 주요사항의 보고 및 의사결정을 지원합니다.

(1) 신용위험

신용위험은 거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나, 이행능력을 상실함으로 인해 당사가 입게 될 재무손실을 의미하며, 신용위험관리의 목적은 신용위험의 원천을 당사가 수용할 수 있는 수준으로 유지하고 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다.

주석 - 계속

1) 신용위험의 관리

당사는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

2) 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말 현재 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분		제1(당)기 1분기말
상각후원가측정대출채권및기타금융자산	은행	64,182
	기업	7,989
	합 계	72,171

가) 신용위험 분포(지역별)

금융자산의 지역별 신용위험 분포는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	한국
상각후원가측정대출채권및기타금융자산	72,171

나) 신용위험 분포(산업별)

금융자산의 산업별 신용위험 분포는 다음과 같습니다. 표준산업분류코드에 따라 아래와 같이 금융 및 보험업, 기타로 구분하였습니다.

(단위:백만원)			
구 분	금융 및 보험업	기타	합 계
상각후원가측정대출채권및기타금융자산	71,379	792	72,171

주석 - 계속

3) 신용위험 익스포져

당분기말 현재 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융자산	Stage1		Stage2		Stage3	총 액	손실충당금	순 액	손상자산 담보가치
	적정신용 등급이상(*1)	제한적신용 등급이하(*3)	적정신용 등급이상(*2)	제한적신용 등급이하(*3)					
상각후원가측정대출채권및 기타금융자산	72,171	-	-	-	-	72,171	-	72,171	-
은행	64,182	-	-	-	-	64,182	-	64,182	-
기업	7,989	-	-	-	-	7,989	-	7,989	-
일반기업	7,989	-	-	-	-	7,989	-	7,989	-
합 계	72,171	-	-	-	-	72,171	-	72,171	-

(*1) 신용등급이 AAA~BBB에 해당합니다.

(*2) 신용등급이 A~-BBB에 해당합니다.

(*3) 신용등급이 BBB~-C에 해당합니다.

(2) 시장위험

시장위험이란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며, 당사의 주요한 시장위험은 금리위험입니다.

당사는 자산과 부채 간의 만기 및 금리조건 불일치 등으로 발생하는 금리 변동에 따른 위험을 측정, 관리하고 있습니다. 금리부 자산・부채에 대한 금리개정기일 기준의 원금 및 이자현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금융상품분류		3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합 계
제1(당)기 1분기말	부 채	차입부채	38,299	-	-	-	-	-	38,299

주석 - 계속

(3) 유동성위험

유동성위험은 당사가 보유한 금융부채에 대해 만기에 지급의무를 부담하지 못할 위험을 의미합니다.

1) 유동성위험의 관리

유동성위험의 관리는 자산・부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 발생할 수 있는 유동성 부족상태를 효과적으로 관리함으로써 자금부족으로 인해 입을 수 있는 손실을 예방하기 위한 위험관리를 말합니다. 재무상태표상의 금융부채 중 유동성위험과 관련이 있는 상품 등이 유동성위험 관리대상이 됩니다.

당사는 자산・부채에 대해 다양한 시간구간별(예; 잔존만기별, 계약기간별 등) 현금흐름 분석을 통하여 유동성위험을 관리하고 있습니다.

2) 비파생금융부채의 만기분석

가) 당분기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약 만기에 따른 원금과 이자의 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금융상품분류	3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합 계
제1(당)기 1분기말	차입부채	307	-	-	37,992	-	-	38,299
	기타금융부채	1,881	728	324	681	1,492	-	5,106
	합 계	2,188	728	324	38,673	1,492	-	43,405

나) 당분기말 현재 비파생금융부채의 기대만기에 따른 원금과 이자의 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금융상품분류	3개월이내	4~6개월	7~9개월	10~12개월	1~5년	5년초과	합 계
제1(당)기 1분기말	차입부채	307	-	-	37,992	-	-	38,299
	기타금융부채	1,881	728	324	681	1,492	-	5,106
	합 계	2,188	728	324	38,673	1,492	-	43,405

주석 - 계속

5. 현금및현금성자산

(1) 당분기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
요구불예금	3,167

(2) 당분기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
미지급금관련 유형자산의 변동	4
미지급금관련 무형자산의 변동	649
신규계약으로 인한 사용권자산 변동	3,409
신규계약으로 인한 리스부채 변동	2,782
주식의 포괄적이전	17,982,783

6. 상각후원가측정대출채권및기타금융자산

(1) 당분기말 현재 상각후원가측정대출채권및기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
기타금융자산	72,171

주석 - 계속

(2) 당분기말 현재 기타금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
미수금	71,248
미수수익	2
임차보증금	921
손실충당금	-
합 계	72,171

7. 금융자산 및 금융부채의 공정가치

(1) 공정가치 서열체계

금융상품에 대한 공정가치 서열체계는 시장에서 관측가능한 자료의 수준에 따라 결정됩니다. 시장에서 관측가능한 자료는 금융상품 고유의 특성이나 시장상황(시장참여자들간 거래의 유무와 투명성을 포함) 등을 반영하고 있으며, 금융상품이 활성시장에서 거래되는 경우 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 당사는 선택한 평가기법에 대해 시장정보를 최대한으로 사용하고, 관측가능하지 않은 기업의 고유정보는 최소한으로 사용하고 있습니다. 당사의 공정가치는 시장참여자의 관점에서 측정되고 있으며, 시장에서 관측가능한 자료를 쉽게 사용할 수 없는 경우일지라도 기업의 고유정보에는 시장참여자가 자산과 부채의 공정가치 산정을 위해 사용하는 변수들을 반영하고 있습니다.

주석 - 계속

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

공정가치를 측정하는데 사용되는 추정치는 공정가치 서열체계상의 여러 수준별로 나뉘게 됩니다. 이 경우, 공정가치 서열체계 상의 수준은 공정가치를 측정하는데 있어 중요한 추정치의 가장 낮은 수준에 근74하여 정해집니다. 공정가치를 측정하는데 있어 특정 추정치가 중요한지에 대한 당사의 평가는 판단을 요구하는 사항이며, 관련 자산 및 부채 고유의 변수들을 감안하여야 합니다.

주석 - 계속

(2) 당분기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융자산・부채의 공정가치와 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)					
과 목	공정가치				장부금액
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
금융자산					
상각후원가측정대출채권 및기타금융자산(*1)	-	-	72,171	72,171	72,171
금융부채					
차입부채(*2)	-	38,047	-	38,047	38,047
기타금융부채(*3)	-	5,106	-	5,106	5,106

(*1) 수준 3으로 분류한 상각후원가측정대출채권및기타금융자산의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 2로 분류한 차입부채의 경우 잔존만기가 1년 이내로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 수준 2로 분류한 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장이 없는 경우, 당사는 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시한 항목에 대해서는 평가기법과 투입변수를 공시하지 않았습니다.

(3) 금융상품의 범주별 분류

당분기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)	
금융자산	상각후원가측정금융자산
기타금융자산	72,171

(단위: 백만원)	
금융부채	상각후원가측정금융부채
차입부채	38,047
기타금융부채	5,106
합 계	43,153

주석 - 계속

8. 종속기업및관계기업투자자산

(1) 당분기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구 분	소재지	자본금	업종	제1(당)기 1분기말		
				투자주식수 (주)	지분율 (%)	사용 재무제표일
주식회사 우리은행	대한민국	3조 3,814억원	금융업	676,000,000	100	2019.03.31
우리에프아이에스주식회사	대한민국	245억원	시스템소프트웨어 개발 및 공급업	4,900,000	100	2019.03.31
주식회사 우리금융경영연구소	대한민국	30억원	기타서비스업	600,000	100	2019.03.31
우리신용정보주식회사	대한민국	50억원	신용정보업	1,008,000	100	2019.03.31
우리펀드서비스주식회사	대한민국	100억원	금융업	2,000,000	100	2019.03.31
우리프라이빗에쿼티자산운용주식회사	대한민국	300억원	금융업	6,000,000	100	2019.03.31

(2) 당분기 중 종속기업투자자산의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

회사명	기초	취득	처분 등	분기말
주식회사 우리은행	-	17,921,151	-	17,921,151
우리에프아이에스주식회사	-	21,754	-	21,754
주식회사 우리금융경영연구소	-	1,677	-	1,677
우리신용정보주식회사	-	16,466	-	16,466
우리펀드서비스주식회사	-	13,939	-	13,939
우리프라이빗에쿼티자산운용주식회사	-	7,796	-	7,796
합 계	-	17,982,783	-	17,982,783

주석 - 계속

9. 유형자산

(1) 당분기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
구 분	건물	업무용동산	임차점포시설물	합 계
유형자산(소유분)	-	4,178	1,873	6,051
사용권자산	2,512	493	-	3,005
합 계	2,512	4,671	1,873	9,056

(2) 유형자산(소유분)

1) 당분기말 현재 유형자산(소유분)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	업무용동산	임차점포시설물	합 계
취득원가	4,285	1,938	6,223
감가상각누계액	(107)	(65)	(172)
순장부금액	4,178	1,873	6,051

2) 당분기 중 유형자산(소유분)의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	업무용동산	임차점포시설물	합 계
기초 순장부금액	-	-	-
취득	4,285	1,938	6,223
감가상각비	(107)	(65)	(172)
순장부금액	4,178	1,873	6,051

주석 - 계속

(3) 사용권자산

1) 당분기말 현재 사용권자산의 유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	건물	업무용동산	합 계
취득원가	2,871	538	3,409
감가상각누계액	(359)	(45)	(404)
순장부금액	2,512	493	3,005

2) 당분기 중 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	건물	업무용동산	합 계
기초 순장부금액	-	-	-
신규계약	2,871	538	3,409
감가상각비	(359)	(45)	(404)
순장부금액	2,512	493	3,005

주석 - 계속

10. 무형자산

(1) 당분기말 현재 무형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	소프트웨어	건설중인자산	합 계
취득원가	2,114	1,185	3,299
상각누계액	(107)	-	(107)
순장부금액	2,007	1,185	3,192

(2) 당분기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
구 분	소프트웨어	건설중인자산	합 계
기초 순장부금액	-	-	-
취득	2,114	1,185	3,299
상각비	(107)	-	(107)
순장부금액	2,007	1,185	3,192

11. 기타자산

당분기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
선급비용	117

주석 - 계속

12. 차입부채

당분기말 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목	제1(당)기 1분기말		
	주요 차입처	이자율(%)	금 액
원화차입금	SC제일은행 등	2.65 ~ 3.04	38,047

13. 충당부채

(1) 당분기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
복구충당부채	591

(2) 당분기 중 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
기초금액	-
복구비용 증감	588
상각	3
분기말금액	591

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다.

주석 - 계속

14. 순확정급여부채

당사의 퇴직급여는 확정급여형퇴직급여제도를 기반으로 합니다. 1년 혹은 그 이상 근무용역을 제공한 임직원은 그들의 근속연수 및 퇴직당시의 급여를 기반으로 하여 산정된 연금을 수취할 권리가 생깁니다. 확정급여제도상 관련자산은 보고기간 말 현재의 공정가치로 측정됩니다. 관련부채는 미래현금흐름에 대한 가장 합리적인 추정치일 것이라 판단되는 보험수리적 가정(예상되는 이익증가를 고려한 예측단위적립방식)을 이용하여 측정됩니다.

당사는 확정급여형퇴직급여제도를 통하여 다양한 위험에 노출되어 있으며, 가장 유의적인 위험은 다음과 같습니다.

자산의 변동성	확정급여부채는 우량회사채 수익률에 근거하여 산출된 할인율을 적용하여 산정되었습니다. 만약 사외적립자산의 성과가 할인율을 하회하는 경우에는 결손이 발생할 수 있습니다.
우량채 수익률의 하락	우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 일부 상쇄 효과가 있으나 확정급여부채의 증가를 가져올 것입니다.
물가상승 위험	대부분의 확정급여채무는 물가상승률과 연동되어 있으며, 물가상승률이 높을수록 높은 수준의 부채가 인식됩니다. 따라서 물가상승률이 높아지면 제도의 결손이 발생하게 됩니다.

(1) 당분기말 현재 순확정급여부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	제1(당)기 1분기말
확정급여채무의 현재가치	10,926
사외적립자산의 공정가치	(7,030)
순확정급여부채	3,896

주석 - 계속

(2) 당분기 중 확정급여채무의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분		제1(당)기 1분기
기초금액		-
전입회사로부터승계액		7,029
신입/전입효과		3,360
당기근무원가		373
이자비용		63
재측정요소	재무적가정	101
	인구통계적가정	-
	보험수리적가정	-
분기말금액		10,926

(3) 당분기 중 사외적립자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
기초금액	-
전입회사로부터승계액	7,029
이자수익	1
재측정요소	-
분기말금액	7,030

주석 - 계속

(4) 당분기말 현재 사외적립자산은 정기예금으로 구성되어 있으며, 당분기 사외적립자산의 실제수익은 1백만원입니다.

(5) 당분기의 확정급여제도와 관련하여 당기손익 및 총포괄손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
당기근무원가	373
신입/전입효과	3,360
순이자비용	62
분기손익으로 인식된 비용	3,795
재측정요소(*)	101
총포괄손익으로 인식된 비용	3,896

(*) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(6) 당분기말 현재 순확정급여부채의 산정에 사용된 보험수리적 가정의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	제1(당)기 1분기말
할인율	2.32%
미래임금상승률	5.76%
사망률	보험개발원 표준율
퇴직률	보험개발원 표준율

확정급여채무의 가중평균 만기는 9.04년입니다.

주석 - 계속

(7) 당분기말 현재 확정급여채무의 산정에 사용된 보험수리적 가정에 대한 민감도 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
구 분		제1(당)기 1분기말
할인율	1%p 상승시	(912)
	1%p 하락시	1,051
미래임금상승률	1%p 상승시	1,006
	1%p 하락시	(893)

15. 기타금융부채 및 기타부채

당분기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
기타금융부채	
미지급금	1,029
미지급비용	1,506
리스부채	2,507
기타금융잡부채	64
소 계	5,106
기타부채	
기타잡부채	142
소 계	142
합 계	5,248

주석 - 계속

16. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당분기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수 등은 다음과 같습니다.

구 분	제1(당)기 1분기말
발행할 주식의 총수	4,000,000,000 주
주당 액면가액	5,000 원
발행한 주식의 총수	680,164,306 주
자본금	3,400,822 백만원

(2) 당분기 중 발행주식수의 변동 내용은 없습니다.

(3) 당분기말 현재 자본잉여금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
주식발행초과금	14,565,635

17. 기타자본

(1) 당분기말

당분기말 현재 기타자본의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기말
기타포괄손익누계액	
확정급여제도의 재측정요소	(73)

(2) 당분기 중 기타포괄손익누계액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)				
과 목	기초	증감	법인세효과	분기말
확정급여제도의 재측정요소	-	(101)	28	(73)

18. 결손금

당분기말 현재 결손금의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기말
분기순손실	(14,641)

19. 대손준비금

당사는 금융지주회사감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립합니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다. 당분기말 현재 당사에 미처리결손금이 발생함에 따라 대손준비금을 적립하지 않았습니다.

20. 순이자손실

(1) 당분기 중 발생한 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기
상각후원가측정대출채권및기타금융자산이자수익	
예치금이자	23
기타이자	4
합 계	27

(2) 당분기 중 발생한 이자비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기
차입부채이자	164
기타이자비용(*)	15
합 계	179

(*) 리스부채의 이자비용 12백만원이 포함되어 있습니다.

21. 순수수료손실

(1) 당분기 중 발생한 수수료수익은 없습니다.

(2) 당분기 중 발생한 수수료비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기
지급수수료	1,056
기타	2,758
합 계	3,814

주석 - 계속

22. 일반관리비

(1) 당분기 중 발생한 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)			
과 목			제1(당)기 1분기
종업원급여	단기종업원급여	급여	3,182
		복리후생비	504
	퇴직급여		3,796
	주식기준보상		276
	소 계		7,758
감가상각비 및 상각비			682
기타일반관리비	임차료		156
	세금과공과		42
	용역비		593
	전산업무비		289
	통신비		59
	업무추진비		116
	광고선전비		431
	인쇄비		39
	여비교통비		25
	소모품비		25
	보험료		145
	실비변상경비		157
	차량관리비		16
	기타		2
	소 계		2,095
합 계			10,535

주석 - 계속

(2) 성과연동형 주식기준보상

당분기말 현재 당사가 임원들에게 부여한 성과연동형 주식보상의 세부내역은 다음과 같습니다.

1) 성과연동형 주식보상

(단위:주)				
구 분	부여방법	성과평가 대상기간	지급기준일	결산일기준측정수량
2019년 부여분	현금결제형	2019-01-11 ~ 2022-12-31	2023-01-01	19,352

(*) 장기성과급 지급한도를 부여기준일(2019년 1월 1일)의 기준주가에 따라 주식지급가능수량으로 부여 후 성과평가 대상기간의 평가결과에 따라 지급률이 정해지며, 성과평가 대상기간 종료 후 지급기준일의 평균주가(과거 1주일, 과거 1개월 및 과거 2개월의 거래량 가중평균주가)에 따라 지급액이 최종 확정됩니다. 성과는 상대적주주수익률 30%, 수익성(ROE 및 당기순이익) 50%, 건전성 20%로 평가합니다.

2) 당사는 성과연동형 주식보상을 현금결제방식으로 회계처리하고 있으며, 매 결산기마다 부채의 공정가치를 재측정하여 보상원가에 반영하고 있습니다. 당분기말 현재 성과연동형 주식보상과 관련하여 당사가 인식한 부채의 장부금액은 276백만원입니다.

23. 영업외손실

(1) 당분기 중 인식한 기타영업외손실의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
기타영업외수익	-
기타영업외비용	(400)
합 계	(400)

(2) 당분기 중 발생한 기타영업외비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기
기부금	400

주석 - 계속

24. 법인세수익

(1) 당분기의 법인세수익의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
당분기법인세비용	
법인세부담액	-
과거기간의 법인세에 대하여 당분기에 인식한 조정사항	-
소 계	-
이연법인세비용(수익)	
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동액	(288)
자본 등에 직접 반영된 법인세비용	28
소 계	(260)
법인세수익	(260)

(2) 당분기 포괄손익계산서의 법인세비용차감전순손실과 법인세수익과의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
법인세비용차감전순손실	(14,901)
적용세율(*)에 따른 법인세	-
조정사항	
비과세수익	-
비공제비용	-
과거기간의 법인세에 대하여 당분기에 인식한 조정사항	-
기타	(260)
조정사항 계	(260)
법인세수익	(260)
유효세율	-

(*) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 ~ 2백억원 이하 22%, 2백억원 초과 ~ 3천억원 이하 24.2% 및 3천억원 초과 27.5% 입니다.

주석 - 계속

(3) 당분기말 현재 자본 등에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기말
확정급여제도의 재측정요소	28

25. 주당손실

당분기 기본주당순손실은 보통주에 귀속되는 분기순손실을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(단위: 백만원, 백만주)	
구 분	제1(당)기 1분기
보통주에 귀속되는 분기순손실	14,641
보통주에 귀속되는 순손실	14,641
가중평균 유통보통주식수	680
기본주당손실	22원

한편, 당분기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손실은 기본주당손실과 동일합니다.

26. 우발채무 및 약정사항

(1) 당사는 2019년 4월 중 동양자산운용의 지분 73%를 123,002백만원에 취득하는 주식매매계약 및 ABL글로벌자산운용의 지분 100%를 취득하는 주식매매계약을 체결하였습니다. 금융감독원의 자회사 편입승인 및 대주주 변경승인을 득한 후에 매매계약이 유효하게 완료되므로 취득예정일자는 현재 미정입니다.

(2) 소송사건

당분기말 현재 당사의 진행 중인 소송사건은 없습니다.

27. 특수관계자 거래

당분기말 현재 당사의 특수관계자 및 특수관계자와의 거래에 의한 채권・채무 및 보증내용, 그리고 당분기 중 특수관계자와의 손익거래 및 주요경영진 보상의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(1) 특수관계자

구 분	회사명
종속기업	주식회사 우리은행, 우리에프아이에스주식회사, 주식회사 우리금융경영연구소, 우리신용정보주식회사, 우리펀드서비스주식회사, 우리프라이빗에퀴티자산운용주식회사, 주식회사 우리카드, 우리종합금융주식회사, 우리아메리카은행, 인도네시아 우리소다라은행, 홍콩우리투자은행, 중국우리은행, 러시아우리은행, 브라질우리은행, 한국비티엘인프라투융자회사, 우리파이낸스캄보디아, 우리파이낸스미얀마, 우리웰스뱅크필리핀, 베트남우리은행, WB 파이낸스, 유럽우리은행, TU-TU 마이크로 파이낸스, 우리은행원본보전신탁 및 원리금보전신탁(이하'연결대상신탁'),금호트러스트제일차주식회사 외 44개 특수목적기업, 흥국우리테크기업전문투자형사모투자신탁제1호 외 8개 수익증권, 합동회사 오케아노스 제1호
관계기업	주식회사 우리서비스네트워크, 코리아크레딧뷰로주식회사, 한국금융안전주식회사, 진흥기업주식회사, 2016KF-IMM우리은행기술금융펀드, 주식회사 케이뱅크은행, 웰투시제3호사모투자합자회사, 기타(주식회사 동우씨앤씨 외 27개 관계기업)

(2) 특수관계자와의 거래에 의한 채권 및 채무

(단위:백만원)

특수관계자	계정과목명	제1(당)기 1분기말
주식회사 우리은행	현금및현금성자산	3,167
	기타금융자산 및 기타자산	64,182
	기타금융부채 및 기타부채	1,998
우리에프아이에스주식회사	기타금융자산 및 기타자산	462
주식회사 우리금융경영연구소	기타금융자산 및 기타자산	25
우리신용정보주식회사	기타금융자산 및 기타자산	305
우리펀드서비스주식회사	기타금융자산 및 기타자산	137
주식회사 우리카드	기타금융자산 및 기타자산	7,060
	기타금융부채 및 기타부채	129
주식회사 우리서비스네트워크	기타금융부채 및 기타부채	67

주석 - 계속

(3) 특수관계자와의 손익거래

(단위:백만원)		
특수관계자	계정과목명	제1(당)기 1분기
주식회사 우리은행	이자수익	27
	이자비용	22
	일반관리비	512
주식회사 우리금융경영연구소	수수료비용	1,279
우리에프아이에스주식회사	일반관리비	149
주식회사 우리서비스네트워크	일반관리비	177

(4) 당분기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 및 주요 자금차입거래 내역은 없습니다.

(5) 당분기말 현재 특수관계자에게 제공한 중요한 보증내용은 없으며, 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증 및 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)		
피보증인	제1(당)기 1분기말	보증내용
주식회사 우리카드	655	미사용한도

(6) 주요경영진 보상

(단위:백만원)	
과 목	제1(당)기 1분기
단기종업원급여	609
퇴직급여	280
주식기준보상	189
합 계	1,078

주요 경영진은 등기임원 및 비등기임원을 대상으로 하고 있습니다. 당사가 주요 경영진과의 거래에서 당분기말 현재 인식한 채권・채무, 손실충당금 및 신용손실전입액은 없습니다.

주석 - 계속

28. 리스부채

(1) 당분기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기말
리스료	
1년이내	1,331
1년초과 5년이내	1,200

(2) 당분기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)	
구 분	제1(당)기 1분기
리스의 총 현금유출액	287

(3) 당분기말 현재 리스부채의 금액은 2,507백만원이며 기타금융부채에 포함되어 있습니다.