

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업의 재무제표

제 5(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
제 4(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

엠지손해보험주식회사

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 5(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 4(전)기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II.	(첨부)연결재무제표	
	연결재무상태표 -----	4
	연결포괄손익계산서 -----	5
	연결자본변동표 -----	7
	연결현금흐름표 -----	8
	주석 -----	9
III.	외부감사 실시내용 -----	136

독립된 감사인의 감사보고서

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 22일

우리는 별첨된 엠지손해보험주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 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 엠지손해보험주식회사와 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인
대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 22일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

제 5(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 4(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엠지손해보험주식회사 대표이사 김동주

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 335

(전 화) 1588-5959

연 결 재 무 상 태 표
제 5(당)기 2017년 12월 31일 현재
제 4(전)기 2016년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 5(당)기		제 4(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,10,35		59,648,392,998		30,514,684,118
II. 금융자산			2,943,025,814,451		2,495,755,351,134
1. 당기손익인식금융자산	5,7,10,35	285,061,243,846		302,599,367,997	
2. 매도가능금융자산	6,10,35	1,987,359,153,680		1,558,994,990,943	
3. 위험회피목적파생상품자산	7,10,35	38,305,182,482		735,383,097	
4. 대출채권	8,10,35	437,097,432,569		450,591,973,697	
5. 기타수취채권	9,10,35	195,202,801,874		182,833,635,400	
III. 관계기업투자주식	11		3,233,628,794		834,133,126
IV. 유형자산	12		9,957,769,171		58,279,829,575
V. 투자부동산	13		38,133,394,571		68,358,267,568
VI. 무형자산	14		43,641,531,832		62,608,223,179
VII. 기타자산	15		297,255,596,814		267,999,055,834
자 산 총 계			3,394,896,128,631		2,984,349,544,534
부 채					
I. 보험계약부채	16,35		3,003,975,264,558		2,533,539,915,790
II. 금융부채			191,328,069,380		227,184,337,601
1. 당기손익인식금융부채	7,10,17	135,135,682		619,960,500	
2. 상각후원가측정금융부채	10,17,34,35	191,192,933,698		193,199,181,405	
3. 위험회피목적파생상품부채	7,10,17,35	-		33,365,195,696	
III. 기타부채	18		21,356,974,951		18,613,746,191
1. 총당부채	19	329,982,558		390,222,537	
2. 순확정급여부채	20	17,414,256,605		12,884,285,913	
3. 기타부채		3,612,735,788		5,339,237,741	
부 채 총 계			3,216,660,308,889		2,779,337,999,582
자 본					
I. 지배기업소유주지분	1,21		177,583,854,717		204,260,198,615
1. 자본금	21	92,339,980,000		92,339,980,000	
2. 자본잉여금	21	137,680,085,490		137,680,085,490	
3. 자본조정	21	(22,800,135)		(22,800,135)	
4. 기타포괄손익누계액	21	(27,233,013,496)		3,035,494,176	
5. 결손금	21	(25,180,397,142)		(28,772,560,916)	
II. 비지배지분			651,965,025		751,346,337
자 본 총 계			178,235,819,742		205,011,544,952
부 채 및 자 본 총 계			3,394,896,128,631		2,984,349,544,534

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 5(당)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

제 4(전)기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 5(당)기	제 4(전)기
I. 영업수익		1,639,381,324,765	1,376,315,512,202
1. 보험영업수익		1,381,312,130,594	1,180,333,359,577
1) 보험료수익	23,34	1,157,014,711,958	1,031,821,282,599
2) 재보험금수익	23	219,494,411,738	154,168,075,607
3) 재보험자손전입액	15	5,160,641,694	13,305,066,878
4) 수입경비		(1,477,320,148)	(19,440,957,506)
5) 외환거래이익	30	452,445,316	307,283,988
6) 구상이익	15	315,830,500	-
7) 대손충당금환입액		147,125,716	-
8) 기타보험영업이익		204,283,820	172,608,011
2. 투자영업수익		254,619,407,518	186,224,238,182
1) 이자수익	24,34	81,632,672,104	82,878,677,963
2) 금융상품평가이익	24	389,297,043	932,295,798
3) 금융상품거래이익	24	43,641,574,873	39,307,373,128
4) 파생상품평가이익	7,24	39,311,489,808	2,311,877,997
5) 파생상품거래이익	24	63,685,316,996	18,066,933,502
6) 외환거래이익	30	199,445,033	32,114,257,771
7) 배당금수익	24	18,091,451,553	8,274,892,418
8) 수수료수익	24	561,060,656	208,789,243
9) 임대료수익	13,34	2,045,181,293	1,906,941,319
10) 기타투자영업이익	24	5,061,918,159	222,199,043
3. 기타수익		3,449,786,653	9,757,914,443
II. 영업비용		1,642,346,872,946	1,400,335,831,721
1. 보험영업비용		1,511,392,750,999	1,308,213,322,009
1) 보험계약부채전입액	16	470,435,348,768	407,141,982,373
2) 보험금비용	23,34	413,630,824,139	339,686,837,111
3) 구상손실	15	-	765,036,205
4) 손해조사비	25	22,197,947,912	18,361,263,117
5) 계약자배당금	23	262,474,391	265,975,953
6) 환급금비용	23	186,063,635,469	171,101,654,934
7) 재보험료비용	23	201,546,896,027	168,694,624,318
8) 사업비	26	140,572,494,129	137,131,221,087
9) 신계약비상각비	15	75,960,705,903	64,206,375,375
10) 대손상각비	8	-	559,980,412
11) 외환거래손실	30	689,455,824	282,325,052
12) 기타보험영업비용		32,968,437	16,046,072
2. 투자영업비용		124,466,268,985	79,790,565,662
1) 이자비용	24,34	7,634,073,805	10,746,614,847
2) 금융상품평가손실	24	3,708,344,796	17,129,665,570
3) 금융상품거래손실	24	90,987,930	1,084,722,159
4) 파생상품평가손실	7,24	2,659,377,110	35,228,691,165
5) 파생상품거래손실	24	12,529,825,853	6,461,292,849
6) 외환거래손실	30	92,672,899,424	3,680,184,487
7) 재산관리비	27,34	4,113,586,216	4,587,186,415

과 목	주 석	제 5(당)기		제 4(전)기	
8) 부동산관리비	28	307,335,650		57,277,688	
9) 투자부동산감가상각비	13	402,471,294		507,777,296	
10) 기타투자영업비용		347,366,907		307,153,186	
3. 기타비용			6,487,852,962		12,331,944,050
III. 영업손실			(2,965,548,181)		(24,020,319,519)
IV. 영업외수익			8,707,412,541		4,789,599,000
1. 지분법이익		81,443,373		86,084,938	
2. 종속기업투자주식처분이익		447,862,665		30,072,419	
3. 유형자산처분이익		2,918,572,947		12,156,576	
4. 투자부동산처분이익		2,316,501,963		-	
5. 무형자산처분이익		290,655,865		173,717,948	
6. 무형자산손상차손환입		5,000,000		-	
7. 매각예정비유동자산처분이익		-		4,185,810,672	
8. 영업외잡이익		2,647,375,728		301,756,447	
V. 영업외비용			703,324,471		6,298,209,799
1. 지분법손실		89,881,644		34,753,219	
2. 유형자산처분손실		5,136,084		64,352,345	
3. 무형자산손상차손		36,705,250		360,214,872	
4. 종속기업투자주식처분손실		-		245,637,613	
5. 기부금		126,729,000		12,206,000	
6. 영업외잡손실		444,872,493		5,581,045,750	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			5,038,539,889		(25,528,930,318)
VII. 법인세비용	22		1,782,368,806		1,202,365,440
VIII. 연결당기순이익(손실)			3,256,171,083		(26,731,295,758)
1. 지배기업소유주지분			3,406,607,160		(26,762,249,722)
2. 비지배지분			(150,436,077)		30,953,964
IX. 연결기타포괄손익			(30,294,176,693)		(1,462,847,657)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(1,905,087,119)		(1,316,282,589)	
1) 순확정급여부채재측정요소	20	(1,905,087,119)		(1,316,282,589)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(28,389,089,574)		(146,565,068)	
1) 매도가능금융자산평가손익	6	(28,301,944,663)		(166,794,315)	
2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익		(85,532,913)		20,229,247	
3) 관계기업의 기타포괄손익지분		(1,611,998)		-	
X. 연결당기총포괄손익			(27,038,005,610)		(28,194,143,415)
1. 지배기업소유주지분		(26,861,900,512)		(28,211,702,552)	
2. 비지배지분		(176,105,098)		17,559,137	
XI. 지배기업 소유주지분에 대한 주당손익					
1. 기본주당이익(손실)	33	19		(166)	
2. 희석주당이익(손실)	33	19		(166)	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 5(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 4(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	지배기업 소유주 귀속분						비지배지분	총 계
		자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	결손금	소계		
2016년 1월 1일(전기초)		76,139,620,000	130,255,121,266	(3,171,611)	4,484,947,006	(49,818,490,500)	161,058,026,161	2,667,353,676	163,725,379,837
총포괄손익 :									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	(26,762,249,722)	(26,762,249,722)	30,953,964	(26,731,295,758)
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	-	(163,469,240)	-	(163,469,240)	(3,325,075)	(166,794,315)
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	20,229,247	-	20,229,247	-	20,229,247
순확정급여부채 재측정요소	20	-	-	-	(1,306,212,837)	-	(1,306,212,837)	(10,069,752)	(1,316,282,589)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :									
유상증자		16,200,360,000	55,360,926,340	-	-	-	71,561,286,340	-	71,561,286,340
결손보전		-	(47,935,962,116)	-	-	47,935,962,116	-	-	-
연결범위의 변동 등		-	-	(19,628,524)	-	(127,782,810)	(147,411,334)	(1,933,566,476)	(2,080,977,810)
2016년 12월 31일(전기말)		92,339,980,000	137,680,085,490	(22,800,135)	3,035,494,176	(28,772,560,916)	204,260,198,615	751,346,337	205,011,544,952
2017년 1월 1일(당기초)		92,339,980,000	137,680,085,490	(22,800,135)	3,035,494,176	(28,772,560,916)	204,260,198,615	751,346,337	205,011,544,952
총포괄손익 :									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	3,406,607,160	3,406,607,160	(150,436,077)	3,256,171,083
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	-	(28,277,642,348)	-	(28,277,642,348)	(24,302,315)	(28,301,944,663)
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	(85,532,913)	-	(85,532,913)	-	(85,532,913)
순확정급여부채 재측정요소	20	-	-	-	(1,903,852,705)	-	(1,903,852,705)	(1,234,414)	(1,905,087,119)
관계기업의 기타포괄손익지분		-	-	-	(1,479,706)	-	(1,479,706)	(132,292)	(1,611,998)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :									
배당금의 지급		-	-	-	-	-	-	(66,947,000)	(66,947,000)
연결범위의 변동 등		-	-	-	-	185,556,614	185,556,614	143,670,786	329,227,400
2017년 12월 31일(당기말)		92,339,980,000	137,680,085,490	(22,800,135)	(27,233,013,496)	(25,180,397,142)	177,583,854,717	651,965,025	178,235,819,742

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 5(당)기 (2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지)

제 4(전)기 (2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지)

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업활동 현금흐름			445,491,610,623		282,003,550,067
1. 영업으로부터 창출된 현금	31	355,264,715,381		209,391,897,440	
2. 이자의 수취		79,406,857,949		67,619,082,129	
3. 이자의 지급		(6,060,620,998)		(4,260,801,508)	
4. 배당금의 수령		18,091,451,553		9,011,590,899	
5. 법인세 현금액(납부액)		(1,210,793,262)		241,781,107	
II. 투자활동 현금흐름			(413,125,950,792)		(370,997,589,318)
1. 종속기업투자주식의 처분		61,745,098		316,383,771	
2. 매도가능금융자산의 처분		536,176,496,406		273,362,696,904	
3. 파생상품의 감소		804,668,217,817		539,797,266,381	
4. 관계기업투자주식 배당		90,000,000		100,000,000	
5. 유형자산의 처분		45,113,192,342		59,872,900	
6. 무형자산의 처분		454,013,400		275,140,500	
7. 투자부동산의 처분		35,923,500,000		-	
8. 매각예정자산의 처분		-		4,500,000,000	
9. 보증금의 감소		678,310,000		2,418,628,000	
10. 예금의 순증감		1,068,390,524		1,980,862,286	
11. 종속기업투자주식의 취득		(2,774,468,318)		(2,453,195,001)	
12. 관계기업투자주식의 취득		(2,500,000,000)		(450,000,000)	
13. 매도가능금융자산의 취득		(1,041,835,012,525)		(608,154,931,482)	
14. 파생상품의 증가		(785,385,225,930)		(546,673,690,471)	
15. 유형자산의 취득		(561,061,206)		(5,403,052,958)	
16. 무형자산의 증가		(2,146,329,500)		(29,519,656,283)	
17. 투자부동산의 취득		-		(145,002,971)	
18. 보증금의 증가		(2,135,218,900)		(963,630,000)	
19. 공탁금의 증가		(22,500,000)		(45,280,894)	
III. 재무활동 현금흐름			(2,636,492,842)		70,542,980,531
1. 유상증자		-		71,561,286,340	
2. 임대보증금의 증가		385,250,000		436,462,500	
3. 종속기업투자주식의 처분		-		1,546,805,000	
4. 임대보증금의 감소		(763,177,700)		(374,500,000)	
5. 장기차입금의 감소		-		(2,627,073,309)	
6. 종속기업 배당		(2,258,565,142)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			(595,458,109)		71,758,194
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)			29,133,708,880		(18,379,300,526)
VI. 기초 현금및현금성자산			30,514,684,118		48,893,984,644
VII. 기말 현금및현금성자산			59,648,392,998		30,514,684,118

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 5(당)기 2017년 12월 31일 현재

제 4(전)기 2016년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 엠지손해보험주식회사(이하 "지배기업")과 엠지인베스트먼트(주) 외 4개 국내법인(이하 "종속기업")(이하 엠지손해보험주식회사와 그 종속기업을 일괄하여 "연결실체")를 연결대상으로 하고, (주)동주빌딩 외 2개 회사를 지분법적용대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

1.1 회사의 개요

지배기업은 손해보험 및 이의 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 영업목적으로 2013년 2월 8일 설립되었으며, 2013년 5월 3일 상호를 "지에프엠아이손해보험주식회사"에서 "엠지손해보험주식회사"로 변경하였습니다. 지배기업의 설립 자본금은 300억원이며, 수차례의 증자를 거쳐 보고기간말 현재 923억원입니다. 한편, 지배기업은 2013년 5월 3일을 계약이전기준일로 하여 "금융산업의 구조개선에 관한 법률"에 따라 예금 보험공사로부터 그린손해보험주식회사의 보험계약과관련 이전대상 자산·부채를 인수하였습니다.

당기말 현재 연결실체는 국내에 본점외 영업지원팀 4개, 지점 54개, 보상센터 3개 및 연수원 1개를 갖추고 영업활동을 수행하고 있습니다.

당기말 현재 지배기업의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
주주명	보통주		우선주		합계	
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율
자베즈제이호유한회사	166,629,960	93.93%	-	-	166,629,960	90.23%
새마을금고중앙회	10,777,000	6.07%	7,273,000	100%	18,050,000	9.77%
합계	177,406,960	100.00%	7,273,000	100%	184,679,960	100.00%

1.2 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	결산일	지분율(%)	
			당기말	전기말
엠지인베스트먼트(주)	대한민국	12월 31일	91.79	94.26
그린농림수산물투자조합(*1)	대한민국	12월 31일	55.00	55.00
그린에셋매니지먼트(주)	대한민국	12월 31일	99.00	99.00
(주)토마토디앤씨(*2)	대한민국	12월 31일	-	63.07
MGI세컨더리투자조합1호(*3)	대한민국	12월 31일	26.68	26.68
엠지서비스(주)	대한민국	12월 31일	100.00	100.00

(*1) 지배기업이 45%, 엠지인베스트먼트(주)가 10%를 보유하고 있습니다.

(*2) 2017년 3월 28일, 지배기업 및 엠지인베스트먼트(주)가 보유하고 있는 (주)토마토디앤씨의 주식을 전량 매각하였습니다.

(*3) 지배기업이 13.34%, 엠지인베스트먼트(주)가 13.34%를 보유하고 있으며, 엠지인베스트먼트(주)가 MGI세컨더리투자조합1호의 업무집행조합원으로 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수 이상을 임명할 수 있는 권한이 있습니다.

1.3 연결대상범위의 변동

당기말 현재 전기말 대비 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
(주)토마토디앤씨	처분에 따른 지배력 상실

1.4 종속기업 관련 재무정보 요약

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 자산·부채현황과 당기와 전기의 손익현황은 다음과 같습니다.

(1) 자산부채 현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
엠지인베스트먼트(주)	7,882,208	553,149	12,655,830	711,208
그린농림수산식품투자조합	6,126,678	52,662	10,687,351	54,996
그린에셋매니지먼트(주)	395,619	37,801	1,321,251	110,369
(주)토마토디앤씨(*)	-	-	5,149,399	8,794,228
MGI세컨더리투자조합1호	12,124,605	77,738	14,883,689	80,124
엠지서비스(주)	389,164	457,575	499,968	7,941

(*) 당기 중 지배력이 상실되었으며, 지배력상실 전까지 발생한 손익입니다.

(2) 손익 현황

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
	영업수익/매출액	당기순이익(손실)	영업수익/매출액	당기순이익(손실)
엠지인베스트먼트(주)	507,107	(140,246)	1,862,657	1,004,835
그린농림수산식품투자조합	1,638,424	663,630	6,808,877	6,516,755
그린에셋매니지먼트(주)	1,497,439	96,935	1,632,342	26,703
(주)토마토디앤씨(*)	2,056,804	(349,710)	9,294,239	88,057
MGI세컨더리투자조합1호	1,965,847	1,657,477	1,632,073	1,320,744
엠지서비스(주)	910,217	(560,438)	220	(7,973)

(*) 당기 중 지배력이 상실되었으며, 지배력상실 전까지 발생한 손익입니다.

1.5 비지배지분에 대한 정보

연결실체에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기순익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
엠지인베스트먼트(주)	8.21	(22,262)	648,226	57,447
그린에셋매니지먼트(주)	1.00	969	3,739	9,500
(주)토마토디앤씨(*)	-	(129,143)	-	-
합계		(150,436)	651,965	66,947

(*) 당기 중 지분매각으로 지배력을 상실하였습니다.

(2) 전기

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
엠지인베스트먼트(주)	5.74	43,487	753,604	-
그린에셋매니지먼트(주)	1.00	267	12,270	-
(주)토마토디앤씨	36.93	(12,800)	(14,528)	-
합계		30,954	751,346	-

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제 회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회 계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2018년 3월 16일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원 가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여 부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들은 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작 성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성함 에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준 으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선 의판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은

주정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생 여부를 판단하고 있습니다.

② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적인 회계정책에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가방법들이 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.

② 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다.

이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

(5) 회계정책의 변경 및 영향

아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며 동 개정사항이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며 동 개정사항이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

연결실체가 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서 및 해석서가 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(6) 제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정, 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받을 수 있게 될 경우, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 국제회계기준위원회(IASB)는 2016년 9월 13일 IFRS4를 개정, 공표하였고, 한국회계기준원은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 개정 절차를 진행 중입니다. 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 연결재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 연결재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

다만, 회사는 보험사로 고객과의 계약은 기업회계기준서 제1104호의 적용을 받는 보험계약임에 따라 보험계약 외 기업회계기준서 제1115호의 적용대상이 되는 계약은 당기말 현재 없는것으로 예상됩니다. 이에 따라 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 연결실체 연결재무제표에 미치는 영향은 미미할 것으로 판단하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단

하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일 기준 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 연결재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

2017년 12월 31일 현재 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 도입에 다른 재무영향을 분석 중이며, 연결재무제표에 중요한 영향이 없을 것으로 판단됩니다.

② 리스제공자

연결실체는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 연결재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

1) 종속기업

종속기업은 연결실체가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결실체가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 연결실체가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생시킨 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다.

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 또한, 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래와 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익은 제거됨

니다. 미실현손실은 이전된 자산의 손상 여부를 우선 고려하고 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분의 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

3) 종속기업의 처분

연결실체가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결실체가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

4) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 행사할 수는 있으나 지배력은 없는 모든 기업으로, 일반적으로 연결실체가 의결권 있는 주식의 20% 내지 50%를 소유하고 있는 피투자기업입니다. 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용하여 회계처리합니다. 연결실체의 관계기업 투자금액은 취득시 식별된 영업권을 포함하며, 손상차손누계액 차감 후 금액으로 표시합니다.

관계기업에 대한 투자자의 소유지분이 감소하지만 투자가 관계기업의 정의를 충족하는 경우, 투자자는 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익 중 비례적 금액만을 당기손익으로 재분류합니다.

관계기업 투자의 취득 이후 발생하는 관계기업의 손익에 대한 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 기타포괄손익 변동액 중 연결실

체의 지분에 해당하는 금액은 기타포괄손익으로 인식합니다. 취득 후 누적변동액은 투자금액의 장부금액에서 조정합니다. 관계기업의 손실에 대한 연결실체의 지분이 기타 무담보 채권을 포함한 관계기업 투자금액과 동일하거나 이를 초과하게 되면 연결실체는 관계기업을 위해 대납하였거나 의무를 부담하게 된 경우를 제외하고는 더 이상의 손실을 인식하지 않습니다.

연결실체는 매 보고기간마다 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 연결실체는 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 동 손상차손 금액을 연결포괄손익계산서 상 "관계기업투자주식손상차손"으로 하여 별도로 표시됩니다.

연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분을 제거하고 있습니다. 미실현손실도 그 거래가 이전된 자산이 손상되었다는 증거를 제시하지 않는 경우 동일하게 제거되고 있습니다. 관계기업의 회계정책은 연결실체의 회계정책과의 일관성을 위해 필요한 경우 변경하여 적용하고 있습니다. 연결실체의 지분율이 감소하였으나 유의적 영향력이 계속 유지되는 경우의 지분감소액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(4) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효

효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(6) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(7) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 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.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내 용 연 수
건 물	40년
구 축 물	40년
차 량 운 반 구	4년
비 품	4년 ~ 5년
임 차 시 설 물	4년

연결실체는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토 하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
소프트웨어	4년	정액법
개발비	5년	정액법

다만, 사업결합시, 취득한 보험부채의 공정가치와 장부금액의 차이를 "취득한 사업의 가치 (Value of Business Acquired)"인 무형자산으로 계상하고 있습니다. 취득한 사업의 가치는 취득일 시점에 존재하는 장기보험계약의 미래현금흐름에 내재된 이익의 현재가치로 측정되며, 취득일 시점의 제반 계리적 가정치와 경제적 가정치를 적용하여 현금흐름을 평가하였습니다. 이 무형자산은 보험계약기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 자산이 갖는 기대 미래경제적효익의 예상되는 소비형태를 반영하여 체계적인 방법으로 상각하게 됩니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 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 연결실체에 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 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
투자부동산	40년	정액법

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

주석13에서 공시된 투자부동산의 공정가치는 보고기간말 현재의 시장상황을 반영하고 있으며, 필요한 경우 평가대상 자산의 특성, 상태, 위치를 반영하여 조정됩니다. 공인된 전문자격을 갖추고 있으며 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가인이 공정가치 평가를 수행하며, 이러한 평가금액에 근거하여 재무보고 목적의 공정가치가 결정됩니다.

(11) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의

현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총 효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

4) 장기종업원급여

연결실체는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 10년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 이러한 급여의 예상원가는 확정급여연금제도에서 사용된 것과 동일한 회계처리방법을 사용하여 근무기간 동안인식됩니다. 보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 재측정요소는 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 이러한 채무는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성

을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 수익인식

연결실체는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(19) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(20) 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

(21) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가

치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 적립한 금액입니다.

4) 계약자배당준비금

계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 따라서 계산한 금액입니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(22) 보험계약부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(23) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(24) 구상채권

보험업감독규정 등 관련규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상률에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(25) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있으며, 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

(26) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(27) 신계약비

보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준해약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 보고기간말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(28) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련 보험계약부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

(29) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%)를 한도로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율(화재 120%, 해상·자동차·특종 110%, 보증 140%)을 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실이 발생한 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

(30) 대손준비금

보험업감독규정에서는 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구하고 있습니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있습니다.

(31) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

연결실체의 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

4. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금	124	113
보통예금	7,096,922	8,035,076
외화예금	14,806,941	1,947,046
기타	37,744,406	20,532,449
합 계	59,648,393	30,514,684

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	1,427,247	5,707,906
채무증권	국공채	9,953,895	50,597
	특수채	29,608,709	-
	금융채	9,981,049	9,472,145
	회사채	-	29,867,677
	소계	49,543,653	39,390,419
수익증권	채권형	200,581,343	202,752,015
기타유가증권	기업어음	-	2,986,559
파생상품자산	신주인수권	-	138
	전환권	-	490,526
	신용파생상품	2,350,759	4,229,871
	소계	2,350,759	4,720,535
합계		253,903,002	255,557,434

(2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
기타유가증권	파생결합증권	9,773,430	22,949,357
외화유가증권	채무형	21,384,812	24,092,577
합계		31,158,242	47,041,934

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	10,323,176	9,899,873
	비상장주식	22,917,210	28,045,559
	출자금	31,556,949	9,932,143
	소계	64,797,335	47,877,575
채무증권	국공채	304,816,445	378,970,877
	특수채	122,875,796	38,533,922
	금융채	161,275,224	82,883,571
	회사채	38,845,164	49,112,005
	소계	627,812,629	549,500,375
수익증권	선박형	31,260,145	14,583,536
	부동산형	200,192,488	14,966,758
	항공기형	88,094,211	33,399,553
	기타	212,372,559	137,768,060
	소계	531,919,403	200,717,907
외화유가증권	채무형	631,359,721	710,474,088
기타유가증권	파생결합증권	127,405,825	46,083,267
	기업어음	4,064,241	4,341,779
	소계	131,470,066	50,425,046
합 계		1,987,359,154	1,558,994,991

전기 중 연결실체는 보유의도의 변경으로 보유 중인 만기보유금융자산 493,676백만 원을 매도가능금융자산으로 재분류하였습니다. 연결실체는 매도가능금융자산으로 재분류시 재분류일의 공정가치로 측정하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융상품 범주	당기말	전기말
비상장주식(*1)	8,027,084	15,269,342
출자금(*2)	25,069,691	5,403,889
합 계	33,096,775	20,673,231

(*1) 당기말 및 전기말 현재 원가로 측정된 비상장주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
한국예탁결제원	1,975	1,975
알파돔시티자산관리(주)	5,000	5,000
대전열병합발전CB	4,230,500	4,230,500
서민금융진흥원	30,000	30,000
지디케이화장품	73,978	73,978
(주)디지털아이디어	2,000,047	2,000,047
바이오코아	999,999	999,999
하우동천	185,585	649,978
이래CS(주)	500,000	500,000
케이에스신용정보(주)	-	400,000
(주)글로벌텍스프리	-	1,999,970
(주)리치스커뮤니케이션스	-	1,999,895
(주)유썬	-	1,378,000
(주)모코플렉스	-	1,000,000
합 계	8,027,084	15,269,342

상기 비상장주식은 가치창출규모를 계량화하기 어려워 추정현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정하였습니다. 또한, 연결실체는 동 지분증권 등에 대해서는 단기적으로 처분할 계획은 없으며, 투자대상 기업의 프로젝트 진행경과 등에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 되는 때에 공정가치로 측정할 예정입니다.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 원가로 측정된 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
폴라리스제4호	2,700,000	-
폴라리스제5호	2,000,000	-
피씨씨엠버스톤1차사모투자	2,816,916	-
엔브이글로벌코리아메자닌사모투자	1,377,675	-
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,000,000	-
신한핀테크신기술투자조합	1,000,000	-
메티스톤글로벌사모투자	3,000,000	-
티앤에프2017이루금사모투자	2,000,000	-
폴라리스제6호사모투자	1,600,000	-
폴라리스제7호사모투자	1,000,000	-
KDBC-하일랜드사모투자	5,000,000	-
P&L&S 세컨더리투자조합1호	575,100	200,000
케이비 제삼차 사모투자합자회사	-	5,000,000
기업구조조정조합 QCP13호	-	203,889
합 계	25,069,691	5,403,889

동 출자금은 피투자회사가 보유하고 있는 각각의 투자자산별 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성있게 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권 손상차손인식액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능증권손상차손	1,878,476	8,959,725

당기말 현재 공정가치가 유의적 또는 지속적으로 하락하여, 지분증권 중 알파돔시티종목 1,336백만원, 광양선박 293백만원, 기업구조조정조합 QCP13호 204백만원, 키움제3호기업인수목적(주) 10백만원, 채무증권 중 키움제3호기업인수목적(주) 전환사채에 대하여 36백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권(외화유가증권 포함)의 만기
별 보유현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	액면가액	장부금액	액면가액	장부금액
1년 이내	6,200,000	4,863,178	24,200,000	24,004,811
5년 이내	80,800,500	82,295,349	41,950,500	40,726,031
10년 이내	247,928,500	244,912,107	156,657,478	162,732,888
10년 초과	1,120,779,995	1,058,571,782	1,055,483,995	1,082,935,779
합계	1,455,708,995	1,390,642,416	1,278,291,973	1,310,399,509

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 증감
내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	처분으로 인한 실현	평가 등으로 인한 증감	기말
매도가능금융자산평가손익	4,853,640	(36,929,926)	8,652,283	(23,424,003)

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	처분으로 인한 실현	평가 등으로 인한 증감	기말
매도가능금융자산평가손익	5,017,109	(12,175,318)	12,011,849	4,853,640

전기 중 만기보유금융자산의 매도가능금융자산 재분류로 인하여 매도가능금융자산
평가손익에 포함된 평가손익은 국고채, 외화채로 재분류되었으며, 각각 금액은
68,469,415천원, 23,713,292천원입니다.

7. 파생상품 및 위험회피회계

당기말 현재 공정가치위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가능증권 중 외화유가증권이며, 연결실체는 위험회피수단인 통화스왑계약으로 위험회피대상항목의 환율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하고 있습니다.

공정가치변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목의 위험회피회계로 인하여 발생한 매도가능금융자산 관련 외환환산손실 92,697백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다

1) 당기말

(단위: 천원)						
구분		파생상품자산				파생상품부채
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계	매매목적(*2)
주식파생	신주인수권	-	-	-	-	66,566
통화파생	스왑	-	36,677,701	1,627,481	38,305,182	-
신용파생	스왑	2,350,759	-	-	2,350,759	68,570
합 계		2,350,759	36,677,701	1,627,481	40,655,941	135,136

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)								
구분		파생상품자산			파생상품부채			
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	합계	매매목적(*2)	공정가치위험회피	현금흐름회피	합계
주식파생	신주인수권	138	-	138	61,875	-	-	61,875
	전환권	490,526	-	490,526	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	735,383	735,383	-	32,786,483	578,713	33,365,196
신용파생	스왑	4,229,871	-	4,229,871	558,086	-	-	558,086
합 계		4,720,535	735,383	5,455,918	619,961	32,786,483	578,713	33,985,157

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생상품의 미결제약정금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구 분		당기말			
		매매목적	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
통화파생	스왑	-	716,263,705	32,441,965	748,705,670
신용파생	스왑	191,885,000	-	-	191,885,000
합계		191,885,000	716,263,705	32,441,965	940,590,670

2) 전기말

(단위: 천원)					
구 분		전기말			
		매매목적	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
주식파생	신주인수권	3,000,000	-	-	3,000,000
통화파생	스왑	-	767,353,606	34,078,550	801,432,156
신용파생	스왑	191,885,000	-	-	191,885,000
합계		194,885,000	767,353,606	34,078,550	996,317,156

(3) 당기와 전기 중 파생상품으로부터 발생한 손익은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구분		매매목적		공정가치위험회피		현금흐름위험회피	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식파생	신주인수권	-	328,777	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	-	36,677,701	-	1,692,785	-
신용파생	스왑	941,004	2,330,600	-	-	-	-
합계		941,004	2,659,377	36,677,701	-	1,692,785	-

2) 전기

(단위: 천원)							
구분		매매목적		공정가치위험회피		현금흐름위험회피	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식파생	신주인수권	-	61,875	-	-	-	-
	전환권	-	17,860	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	-	735,383	32,786,483	-	605,400
신용파생	스왑	1,576,495	1,757,073	-	-	-	-
합계		1,576,495	1,836,808	735,383	32,786,483	-	605,400

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
보험약관대출금	130,389,408	112,491,338
유가증권담보대출금	5,000,000	-
부동산담보대출금	57,378,000	38,971,746
신용대출금	-	5,013,326
지급보증대출금	862,892	1,277,530
기타대출금	246,617,266	304,682,411
소 계	440,247,566	462,436,351
현재가치할인차금	(948,856)	(5,014,923)
대손충당금	(1,339,313)	(5,662,317)
이연대출부대손익	(861,964)	(1,167,137)
합 계	437,097,433	450,591,974
공정가치	435,513,615	449,991,274

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구분	기초	대손충당금전입	제각 등	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기타(※)	기말
대손충당금(개인)	36,333	(12,345)	-	-	-	23,988
대손충당금(기업)	5,625,984	1,352,961	(2,432,555)	(3,306,236)	75,171	1,315,325
합 계	5,662,317	1,340,616	(2,432,555)	(3,306,236)	75,171	1,339,313

(※) 연결범위 변동으로 인한 증감분입니다.

2) 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	대손충당금전입	제각 등	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기타(※)	기말
대손충당금(개인)	477,108	381,811	(822,586)	-	-	36,333
대손충당금(기업)	4,458,932	7,458,524	-	(6,097,861)	(193,611)	5,625,984
합 계	4,936,040	7,840,335	(822,586)	(6,097,861)	(193,611)	5,662,317

(※) 연결범위 변동으로 인한 증감분입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 일괄표시한 대출채권 대손충당금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
보험약관대출금	23,306	28,208
유가증권담보대출금	29,500	-
부동산담보대출금	73,668	186,840
신용대출금	-	43,455
지급보증대출금	-	6,515
기타대출금	1,212,839	5,397,299
합 계	1,339,313	5,662,317

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구 분	당기말			전기말		
	채권금액	대손충당금	설정비율(%)	채권금액	대손충당금	설정비율(%)
보험약관대출금	130,389,408	23,306	0.02	112,491,338	28,208	0.03
유가증권담보대출금	5,000,000	29,500	0.59	-	-	-
부동산담보대출금	57,378,000	73,668	0.13	38,971,746	186,840	0.48
신용대출금	-	-	-	5,013,326	43,455	0.87
지급보증대출금	862,892	-	-	1,277,530	6,515	0.51
기타대출금	246,617,266	1,212,839	0.49	304,682,411	5,397,299	1.77
합계	440,247,566	1,339,313	0.31	462,436,351	5,662,317	1.22

(5) 당기와 전기 중 손상된 대출채권에서 발생한 이자수익은 각각 3,306,236천원 및 6,097,861천원입니다.

9. 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
예치금	43,759,808	43,759,808	47,770,198	47,770,198
보험미수금	87,706,717	87,706,717	69,675,399	69,675,399
미수금	11,576,436	11,576,436	13,327,207	13,327,207
보증금	8,892,865	8,706,515	7,675,116	7,547,599
미수수익	43,758,076	43,758,076	44,143,700	44,143,700
받을어음	48,043	48,043	207,330	207,330
공탁금	641,045	641,045	618,545	618,545
기타	133,020	133,020	1,642,138	1,642,138
소 계	196,516,010	196,329,660	185,059,633	184,932,116
현재가치할인차금	(193,666)	-	(150,660)	-
대손충당금	(1,119,542)	(1,119,542)	(2,075,338)	(2,075,338)
합 계	195,202,802	195,210,118	182,833,635	182,856,778

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미수보험료	2,094,557	3,323,063
대리점미수금	79,655	78,774
공동보험미수금	9,340,387	8,867,486
대리업무미수금	4,347,208	4,912,442
재보험미수금	50,521,262	36,157,802
외국재보험미수금	20,480,399	15,404,956
특약수재예탁금	843,249	930,876
합 계	87,706,717	69,675,399

(3) 당기와 전기 중 기타수취채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구 분	기초	대손충당금전입(환입)	기타(★)	기말
보험미수금	968,251	(96,700)	-	871,551
미수금	383,861	(49,629)	(89,779)	244,453
미수수익	20,753	(17,629)	-	3,124
받을어음	1,036	(795)	-	241
기타	701,437	173	(701,437)	173
합 계	2,075,338	(164,580)	(791,216)	1,119,542

(*) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	기초	대손충당금전입(환입)	제각 등	기타(★)	기말
보험미수금	546,275	421,976	-	-	968,251
미수금	155,995	138,087	-	89,779	383,861
미수수익	2,590	19,325	(1,162)	-	20,753
받을어음	1,120	(83)	-	-	1,037
기타	-	-	-	701,436	701,436
합 계	705,980	579,305	(1,162)	791,215	2,075,338

(*) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

10. 금융상품 공정가치의 측정

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 연결재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치 측정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF모형 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 대출채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	59,648,393	59,648,393	30,514,684	30,514,684
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	253,903,002	253,903,002	255,557,434	255,557,434
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	31,158,242	47,041,934	47,041,934
소계	285,061,244	285,061,244	302,599,368	302,599,368
매도가능금융자산	1,987,359,154	1,987,359,154	1,558,994,991	1,558,994,991
위험회피목적파생상품자산	38,305,182	38,305,182	735,383	735,383
대출채권	437,097,433	435,513,615	450,591,974	449,991,274
기타수취채권	195,202,802	195,210,118	182,833,635	181,586,402
금융자산 합계	3,002,674,208	3,001,097,706	2,526,270,035	2,524,422,102
상각후원가측정금융부채	191,192,933	193,189,114	193,199,181	196,456,502
매매목적파생상품부채	135,136	135,136	619,961	619,961
위험회피목적파생상품부채	-	-	33,365,196	33,365,196
금융부채 합계	191,328,069	193,324,250	227,184,338	230,441,659

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생금융상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 부동산 및 SOC(BTL, BTO) 관련 수익증권, 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	11,331,990	242,571,012	-	253,903,002	-	253,903,002
당기손익인식지정금융자산	-	21,384,812	9,773,430	31,158,242	-	31,158,242
소 계	11,331,990	263,955,824	9,773,430	285,061,244	-	285,061,244
매도가능금융자산	315,139,621	1,083,819,301	555,303,457	1,954,262,379	33,096,775	1,987,359,154
위험회피목적파생상품자산	-	38,305,182	-	38,305,182	-	38,305,182
자산 합계	326,471,611	1,386,080,307	565,076,887	2,277,628,805	33,096,775	2,310,725,580
단기매매목적파생상품부채	-	135,136	-	135,136	-	135,136

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	5,707,906	249,358,864	490,664	255,557,434	-	255,557,434
당기손익인식지정금융자산	-	24,092,577	22,949,357	47,041,934	-	47,041,934
소 계	5,707,906	273,451,441	23,440,021	302,599,368	-	302,599,368
매도가능금융자산	388,870,750	885,345,365	264,105,645	1,538,321,760	20,673,231	1,558,994,991
위험회피목적파생상품자산	-	735,383	-	735,383	-	735,383
자산 합계	394,578,656	1,159,532,189	287,545,666	1,841,656,511	20,673,231	1,862,329,742
단기매매목적파생상품부채	-	619,961	-	619,961	-	619,961
위험회피목적파생상품부채	-	33,365,196	-	33,365,196	-	33,365,196
부채 합계	-	33,985,157	-	33,985,157	-	33,985,157

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

① 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 2로 분류되는 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)					
구분		공정가치		가치평가기법	주요투입변수
		당기말	전기말		
당기손익인식금융자산	채무증권	39,638,910	39,390,419	DCF모형	할인율
	수익증권	200,581,343	202,752,015	기준가격	-
	기타유가증권	-	2,986,559	기준가격	-
	외화유가증권	21,384,812	24,092,577	기준가격	-
	신용파생상품	2,350,759	4,229,871	DCF모형	할인율, 변동성
	소계	263,955,824	273,451,441		
매도가능금융자산	채무증권	322,996,183	170,529,498	DCF모형	할인율
	외화유가증권	631,359,722	710,474,088	DCF모형	할인율
	기타유가증권	129,463,396	4,341,779	기준가격	-
	소계	1,083,819,301	885,345,365		
위험회피목적파생상품자산	통화스왑	38,305,182	735,383	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
자산 합계		1,386,080,307	1,159,532,189		
단기매매목적파생상품부채	내재파생	135,136	619,961	DCF모형	할인율, 변동성
위험회피목적파생상품부채	통화스왑	-	33,365,196	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
부채 합계		135,136	33,985,157		

② 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)						
구분		공정가치		가치평가기법	주요투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
		당기말	전기말			
당기손익인식금융자산	파생결합증권	9,773,430	22,949,357	DCF모형	할인율	-
	신주인수권	-	490,664	이항모형	주가변동성	-
	소계	9,773,430	23,440,021			
매도가능금융자산	지분증권	21,377,384	17,304,470	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 성장률	할인율 7.66%-9.57%
	수익증권	531,919,403	200,717,908	기준가격		
	파생결합증권	2,006,670	46,083,267	DCF모형	할인율	-
	소계	555,303,457	264,105,645			
자산 합계		565,076,887	287,545,666			

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및현금성자산	59,648,393	-	-	59,648,393
대출채권	-	-	435,513,615	435,513,615
보증금	-	-	8,706,515	8,706,515
자산 합계	59,648,393	-	444,220,130	503,868,523
임대보증금	-	-	2,954,944	2,954,944
차입금	-	-	69,994,943	69,994,943
부채 합계	-	-	72,949,887	72,949,887

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및현금성자산	30,514,684	-	-	30,514,684
대출채권	-	-	449,991,274	449,991,274
보증금	-	-	7,547,599	7,547,599
자산 합계	30,514,684	-	457,538,873	488,053,557
임대보증금	-	-	3,310,795	3,310,795
차입금	-	-	74,398,858	74,398,858
부채 합계	-	-	77,709,653	77,709,653

(ii) 공정가치 평가기법과 투입변수

당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2와 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	공정가치		수준	가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말			
금융자산 :					
대출채권	435,513,615	449,991,274	3	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
보증금(*1)	8,706,515	7,547,599	3	DCF모형	할인율
합 계	444,220,130	457,538,873			
금융부채 :					
임대보증금(*2)	2,954,944	3,310,795	3	DCF모형	할인율
차입금(*2)	69,994,943	74,398,858	3	DCF모형	할인율
합 계	72,949,887	77,709,653			

(*1) 기타수취채권에 포함되어 있습니다.

(*2) 상각후취득원가측정금융부채 포함되어 있습니다.

(3) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

연결실체는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 초에 인식하며, 각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 다음과 같습니다.

1) 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 이동 내역은 없습니다.

2) 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기			전기		
	매매목적 파생상품자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산	매매목적 파생상품자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산
기초	490,664	22,949,357	264,105,645	1,562,678	61,665,751	111,949,006
총포괄손익						
당기손익인식액	(490,664)	51,710	(1,878,476)	(1,072,014)	670,391	(7,489,896)
기타포괄손익인식액	-	-	79,614	-	-	(6,640,129)
매입금액	-	-	381,824,143	-	-	172,769,970
매도금액	-	(13,227,637)	(94,431,358)	-	(39,386,785)	(6,483,306)
기타(*1)	-	-	5,603,889	-	-	-
기말	-	9,773,430	555,303,457	490,664	22,949,357	264,105,645

(*1) 당기이전까지 원가로 측정하였으나 당기 중 공정가치 평가한 대상에 대하여 공정가치 수준 3으로 분류한 금액입니다.

(4) 공정가치 수준 3 관련 공시

(i) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

연결실체의 금융상품 유관부서 및 재무부서가 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 부서는 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영지원 임원을 포함한 경영진에 보고하고 있습니다.

(ii) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율 관련 파생상품과 주식관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타 포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
당기손익인식지정금융자산(*1)	2,800	-	(2,340)	-
매도가능금융자산(*2)	-	3,750,215	-	(1,465,084)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성, 상관계수 등을 반영하여 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

11. 관계기업 및 비연결구조화기업

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)동주빌딩	50.00	121,337	50.00	129,893
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	15.00	667,577	15.00	704,240
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드	25.00	2,444,715	-	-
합계		3,233,629		834,133

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	834,133	432,801
배당	(90,000)	(100,000)
취득	2,500,000	450,000
지분법손익	(8,438)	51,332
지분법자본변동	(2,066)	-
기말	3,233,629	834,133

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
(주)동주빌딩	304,191	61,516	307,136	47,348
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	4,514,639	64,123	4,758,678	63,746
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드	9,884,207	105,350	-	-

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 손익현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	영업수익/매출액	당기순이익(손실)	영업수익/매출액	당기순이익(손실)
(주)동주빌딩	908,076	162,887	904,573	172,184
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	31,990	(230,639)	24,829	(231,688)
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드	75,410	(221,143)	-	-

(5) 당기말 현재 비연결구조화기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결실체와 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결실체는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱 등을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 실체는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로, 사업추진주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하고 있습니다.

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락 시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

2) 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
비연결구조화기업의 자산총액	70,000,000	1,597,266,962	20,170,318,630	21,837,585,592
재무상태표상 자산				
당기손익인식금융자산	-	-	200,581,343	200,581,343
매도가능금융자산	4,064,241	-	563,476,352	567,540,593
대출채권	-	119,389,897	-	119,389,897
합계	4,064,241	119,389,897	764,057,695	887,511,833
최대 손실 노출금액(*)	4,064,241	119,389,897	764,057,695	887,511,833
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	45,830	-	45,830

(*) 최대 손실 노출금액의 결정방법은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입 약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 합산하여 산출하였습니다.

12. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	기타(*2)	기말
토지	44,381,473	-	(36,890,323)	(4,887,362)	-	-	2,603,788
건물	6,986,699	-	(5,279,451)	355,848	(221,541)	-	1,841,555
구축물	292,933	-	-	746,918	(51,368)	-	988,483
차량운반구	143,990	-	(24,510)	-	(79,814)	(4,045)	35,621
비품	6,400,366	561,061	(1,630)	-	(2,585,311)	(4,684)	4,369,802
임차점포시설물	74,369	-	(3,842)	85,007	(30,568)	(6,446)	118,520
합계	58,279,830	561,061	(42,199,756)	(3,699,589)	(2,968,602)	(15,175)	9,957,769

(*1) 대체는 유형자산과 투자부동산의 대체, 복구충당부채와 임차점포시설물의 대체 금액입니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	기타(*2)	기말
토지	51,023,516	-	-	(6,642,043)	-	-	44,381,473
건물	8,005,118	248,172	-	(1,038,036)	(228,555)	-	6,986,699
구축물	368,125	-	-	(60,722)	(14,470)	-	292,933
차량운반구	275,356	-	(47,026)	-	(88,385)	4,045	143,990
비품	3,443,255	5,154,881	(1,290)	-	(2,201,164)	4,684	6,400,366
임차점포시설물	252,461	-	(63,752)	(21,571)	(99,215)	6,446	74,369
합계	63,367,831	5,403,053	(112,068)	(7,762,372)	(2,631,789)	15,175	58,279,830

(*1) 대체는 유형자산과 투자부동산의 대체, 복구충당부채와 임차점포시설물의 대체 금액입니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(2) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
재산종합보험	건물	24,435,144	DB손해보험(주)
	비품 등	4,516,848	
	합 계	28,951,992	

13. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
과목	기초	처분	자가사용부동산 에서(으로) 대체	감가상각	기말
토지	53,208,462	(29,399,565)	4,887,362	-	28,696,259
건물	14,237,255	(4,207,433)	(355,848)	(394,289)	9,279,685
구축물	912,551	-	(746,918)	(8,182)	157,451
합계	68,358,268	(33,606,998)	3,784,596	(402,471)	38,133,395

2) 전기

(단위: 천원)					
과목	기초	취득	자가사용부동산 에서(으로) 대체	감가상각	기말
토지	46,566,419	-	6,642,043	-	53,208,462
건물	13,516,914	145,003	1,038,036	(462,698)	14,237,255
구축물	896,908	-	60,722	(45,079)	912,551
합계	60,980,241	145,003	7,740,801	(507,777)	68,358,268

(2) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
임대수익	2,045,181	1,906,941
임대수익 발생분 투자부동산 관련 운영비용	307,336	57,278
임대수익 미발생분 투자부동산 관련 운영비용	21,761	12,061
선릉사옥 매각으로 인한 투자부동산처분이익	2,316,502	-

(3) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 38,472백만원(전기말 68,666백만원)이며 동 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정되었습니다.

14. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	상각	처분	손상차손	기타(*1)	기말
영업권	7,681,598	-	-	-	-	(2,279,373)	5,402,225
소프트웨어	8,080,708	567,019	(2,629,136)	-	-	-	6,018,591
개발비	16,989,876	1,579,310	(4,166,513)	-	-	-	14,402,673
기타무형자산	29,856,041	-	(10,907,940)	(163,357)	(31,705)	(934,996)	17,818,043
합계	62,608,223	2,146,329	(17,703,589)	(163,357)	(31,705)	(3,214,369)	43,641,532

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	상각	처분	손상차손	기타(*1)	기말
영업권	5,402,224	2,279,374	-	-	-	-	7,681,598
소프트웨어	1,478,102	8,555,678	(1,827,104)	-	(125,968)	-	8,080,708
개발비	695,000	18,684,604	(2,365,981)	-	(23,747)	-	16,989,876
기타무형자산	48,168,476	-	(18,935,508)	(101,423)	(210,500)	934,996	29,856,041
합계	55,743,802	29,519,656	(23,128,593)	(101,423)	(360,215)	934,996	62,608,223

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

15. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
재보험자산	89,458,975	84,298,333
구상채권	7,613,984	7,298,154
미상각신계약비	194,516,550	167,697,225
당기법인세자산	5,079,663	5,378,422
기타의 기타자산	586,425	3,326,922
합계	297,255,597	267,999,056

(2) 당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
기초	43,053,425	5,003,529	36,212,219	29,160	84,298,333
증감	출재미경과보험료	4,211,791	(423,585)	-	3,788,206
	출재지급준비금	5,412,850	(1,501,641)	(2,544,376)	1,372,436
기말	52,678,066	3,078,303	33,667,843	34,763	89,458,975

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초		36,237,270	15,065,560	19,658,477	31,959	70,993,266
증감	출재미경과보험료	4,331,338	(8,405,333)	-	-	(4,073,995)
	출재지급준비금	2,484,518	(1,656,698)	16,553,742	(2,799)	17,378,763
손상차손환입액		299	-	-	-	299
기말		43,053,425	5,003,529	36,212,219	29,160	84,298,333

(3) 당기와 전기 중 구상채권의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반		자동차	장기	합 계
	화재	해상			
기초	415,259	6,157,609	679,513	45,773	7,298,154
증감	670,469	(42,635)	(292,998)	(19,006)	315,830
기말	1,085,728	6,114,974	386,515	26,767	7,613,984

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반		자동차	장기	합 계
	화재	해상			
기초	592,284	6,581,570	875,303	14,033	8,063,190
증감	(177,025)	(423,961)	(195,790)	31,740	(765,036)
기말	415,259	6,157,609	679,513	45,773	7,298,154

(4) 당기와 전기 중 미상각신계약비의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구 분	장기	개인연금	합 계
기초	167,585,168	112,057	167,697,225
이연액	102,771,284	8,747	102,780,031
상각액	(75,926,860)	(33,846)	(75,960,706)
기말	194,429,592	86,958	194,516,550

2) 전기

(단위: 천원)			
구 분	장기	개인연금	합 계
기초	133,066,848	111,869	133,178,717
이연액	98,688,298	36,585	98,724,883
상각액	(64,169,978)	(36,397)	(64,206,375)
기말	167,585,168	112,057	167,697,225

16. 보험계약부채

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

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금	-	-	2,676,945,113	59,667,815	2,736,612,928
지급준비금	44,866,493	12,736,336	126,067,403	2,774,680	186,444,912
미경과보험료적립금	56,354,405	18,770,091	1,547,651	4,373	76,676,520
계약자배당준비금	-	-	-	3,020,639	3,020,639
계약자이익배당준비금	-	-	-	1,003,114	1,003,114
배당보험손실보전준비금	-	-	-	217,152	217,152
합 계	101,220,898	31,506,427	2,804,560,167	66,687,773	3,003,975,265

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금	-	-	2,237,142,822	60,767,791	2,297,910,613
지급준비금	33,722,694	16,050,118	107,970,555	2,445,232	160,188,599
미경과보험료적립금	46,784,832	22,980,470	1,139,876	3,742	70,908,920
계약자배당준비금	-	-	-	3,212,215	3,212,215
계약자이익배당준비금	-	-	-	939,666	939,666
배당보험손실보전준비금	-	-	-	379,903	379,903
합 계	80,507,526	39,030,588	2,346,253,253	67,748,549	2,533,539,916

(2) 당기와 전기 중 보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구분	장기	개인연금	합 계
기초	2,237,142,822	60,767,791	2,297,910,613
증감	439,802,291	(1,099,976)	438,702,315
기말	2,676,945,113	59,667,815	2,736,612,928

2) 전기

(단위: 천원)			
구분	장기	개인연금	합 계
기초	1,841,904,739	61,517,162	1,903,421,901
증감	395,238,083	(749,371)	394,488,712
기말	2,237,142,822	60,767,791	2,297,910,613

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	33,722,694	16,050,118	107,970,555	2,445,232	160,188,599
증감	11,143,799	(3,313,782)	18,096,848	329,448	26,256,313
기말	44,866,493	12,736,336	126,067,403	2,774,680	186,444,912

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	28,751,874	18,847,263	95,594,636	2,077,369	145,271,142
증감	4,970,820	(2,797,145)	12,375,919	367,863	14,917,457
기말	33,722,694	16,050,118	107,970,555	2,445,232	160,188,599

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	46,784,832	22,980,470	1,139,876	3,742	70,908,920
증감	9,569,573	(4,210,379)	407,775	631	5,767,600
기말	56,354,405	18,770,091	1,547,651	4,373	76,676,520

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	36,086,416	36,576,938	1,417,857	2,511	74,083,722
증감	10,698,416	(13,596,468)	(277,981)	1,231	(3,174,802)
기말	46,784,832	22,980,470	1,139,876	3,742	70,908,920

(5) 당기와 전기 중 계약자배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	3,212,215	3,570,662
증감	(191,576)	(358,447)
기말	3,020,639	3,212,215

(6) 당기와 전기 중 계약자이익배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	939,666	50,506
증감	63,448	889,160
기말	1,003,114	939,666

(7) 당기와 전기 중 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	379,903	-
증감	(162,751)	379,903
기말	217,152	379,903

(8) 보험계약부채의 부채적정성평가(LAT) 내역은 다음과 같습니다.

1) 장기보험의 부채적정성평가(LAT)

① 당기말

(단위: 천원)			
구 분	평가기준일 : 2017년 12월 31일		
	장기	개인연금	합계
LAT 기준액(*1)	2,341,225,053	54,755,711	2,395,980,764
LAT 평가액	1,842,721,256	58,906,298	1,901,627,554
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	-	-

② 전기말

(단위: 천원)			
구 분	평가기준일 : 2016년 12월 31일		
	장기	개인연금	합계
LAT 기준액(*1)	1,935,162,903	55,663,564	1,990,826,467
LAT 평가액	1,489,959,604	60,252,134	1,550,211,738
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	-	-

(*1) 보험업감독업무시행세칙 "[별표26] 책임준비금 적정성평가 기준. 2-1. 가"의 평가대상 책임준비금에 기업회계기준서 제 1103호에 따른 기타무형자산 VOBA 반영금액입니다.

연결실체는 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적립한 준비금의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다. 부채적정성평가 제도란 보험상품 판매 후 해약률 증가나 위험률 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 연결실체는 부채적정성평가를 2017년 12월 31일을 평가기준일로 하여 수행하였습니다. 적립된 준비금에 대한 적정성을 검증한 결과 평가기준일 현재 보험료 결손이 발생하지 않았습니다.

연결실체의 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율(*1)	감독원이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+유동성프리미엄) 적용LAT 평가액이P(50)일때의 시나리오 사용	감독원이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+유동성프리미엄) 적용LAT 평가액이P(50)일때의 시나리오 사용
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 당사의 미래 사업비정책 등을 반영	직전 1년간 경험통계를 기반으로 당사의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급율	직전 11년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율	직전 11년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

(*1) 당기 중 부채적정성평가(LAT) 제도 개정으로 인해 전기말 보험계약부채의 적정성에 대하여 소급 및 재평가하여 작성하였습니다.

2) 미경과보험료적립금 부채적정성평가(LAT)

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	평가기준일 : 2017년 12월 31일		
	일반	자동차	합계
LAT 기준액	56,354,406	18,422,743	74,777,149
LAT 평가액	29,524,316	18,770,091	48,294,407
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	347,348	347,348

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	평가기준일 : 2016년 12월 31일		
	일반	자동차	합계
LAT 기준액	46,784,833	22,391,936	69,176,769
LAT 평가액	25,877,883	22,980,470	48,858,353
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	588,534	588,534

미경과보험료적립금의 부채적정성평가 제도란 보험상품 판매 후 손해율 증가나 손해조사비용 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 미경과보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 연결실체는 일반보험 및 자동차보험의 미경과보험료적립금에 대하여부채 적정성평가를 수행한 결과 평가기준일 현재 자동차보험의 미경과보험료적

립금에 추가 적립한 금액은 당기 347백만원, 전기 589백만원 입니다.

연결실체의 미경과보험료적립금 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
손해율	최근 5년 손해액 대비 최근 5년 경과보험료
손해조사비율	최근 3년 손해조사비 대비 최근 3년 원수보험금
사업비율	최근 1년 사업비 대비 최근 1년 수입보험료 (일시적 비용은 제외하여 산출)

17. 금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
당기손익인식금융부채	파생상품부채	135,136	135,136	619,961	619,961
상각후원가측정 금융부채	차입금	68,000,000	69,994,943	71,148,082	74,398,858
	보험미지급금	98,321,254	98,321,254	89,463,565	89,463,565
	미지급금	2,302,820	2,302,820	3,138,218	3,138,218
	미지급비용	7,924,620	7,924,620	8,181,880	8,181,880
	임대보증금	2,953,706	2,954,944	3,304,250	3,310,795
	비지배지분부채	11,565,533	11,565,533	15,637,874	15,637,874
	매입채무	-	-	660,812	660,812
	예수보증금	125,000	125,000	1,664,500	1,664,500
	소계	191,192,933	193,189,114	193,199,181	196,456,502
위험회피목적파생상품부채	파생상품부채	-	-	33,365,196	33,365,196
합 계		191,328,069	193,324,250	227,184,338	230,441,659

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미지급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미지급보험금	8,983,233	9,906,775
대리점미지급금	9,850,753	9,436,694
미환급보험료	89,135	192,091
대리업무미지급금	744,215	1,284,091
재보험미지급금	47,952,485	40,084,974
외국재보험미지급금	30,701,433	28,558,940
합계	98,321,254	89,463,565

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융부채 중 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	차입처	최장만기일	연이자율 (%)	당기말	전기말
후순위차입금	자베즈제이호유한회사	2021년 3월 27일	8.90	68,000,000	68,000,000

18. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
충당부채	329,983	390,222
순확정급여부채	17,414,256	12,884,286
기타의 기타부채	3,612,736	5,339,238
합계	21,356,975	18,613,746

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타의 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
선수보험료	151,687	368,537
선수금	769,150	1,253,455
예수금	1,369,063	2,931,996
선수수익	530,657	613,364
부가세예수금	728,276	17,663
이연법인세부채	63,903	154,223
합계	3,612,736	5,339,238

19. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구 분	복구충당부채	기타충당부채	합계
기초	330,890	59,333	390,223
증가(감소)	85,007	(59,333)	25,674
충당부채환입	(39,943)	-	(39,943)
사용	(45,971)	-	(45,971)
기말	329,983	-	329,983

2) 전기

(단위: 천원)			
구 분	복구충당부채	기타충당부채	합계
기초	597,877	-	597,877
증가(감소)	(21,571)	59,333	37,762
충당부채환입	(40,441)	-	(40,441)
사용	(204,975)	-	(204,975)
기말	330,890	59,333	390,223

(2) 연결실체는 당기말 현재 계약만료시 임차시설물의 복구공사와 관련하여 장래에 지출될 것이 예상되는 금액을 임차기간 및 과거 경험 등을 기초로 추정하여 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

상기 추정복구비용을 산정하는데 사용한 가정은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 천원)
예상복구비용	343,245
평균물가인상률	3.06%
신용위험 등을 고려한 할인율	2.14%

20. 순확정급여부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채와 관련하여 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	17,414,257	12,884,286
사외적립자산의 공정가치	-	-
순확정급여부채	17,414,257	12,884,286

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	12,884,286	8,951,022
당기근무원가	3,876,390	3,766,662
이자비용	310,575	202,807
제도에서의 지급액	(617,077)	(2,140,478)
재측정요소:		
- 인구통계적 가정의 변동으로 인한 보험수리적 손익	(163,576)	275,192
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	462,385	348,150
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	1,049,423	1,092,782
기타(*1)	(388,149)	388,149
기말	17,414,257	12,884,286

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 연결실체가 적용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	당기	전기
할인율	3.09~3.46	2.84~3.10
미래임금상승률	1.10~3.00	2.33~5.00

(4) 주요 가정 변동에 따른 연결실체의 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(981,122)	1,116,679
임금상승률	1%	1,107,931	(992,064)

할인율인 우량회사채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위 접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(5) 당기말 현재 연결실체의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.89년입니다.

21. 자본

(1) 당기말 현재 연결실체의 수권주식수는 400,000,000주이며, 발행주식수는 보통주 177,406,960주, 우선주 7,273,000주로서 1주당 액면금액은 500원입니다. 전기 중 유상증자를 통하여, 보통주 32,400,720주를 발행하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	88,703,480	88,703,480
	우선주자본금	3,636,500	3,636,500
	소계	92,339,980	92,339,980
자본잉여금	주식발행초과금(*1)	137,680,085	137,680,085
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(23,424,003)	4,853,640
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(65,303)	20,229
	순확정급여부채의 재측정요소	(3,742,227)	(1,838,375)
	관계기업의 기타포괄손익지분	(1,480)	-
	소계	(27,233,013)	3,035,494
자본조정		(22,800)	(22,800)
결손금	미처리결손금(*1)	(25,180,397)	(28,772,561)
비지배주주지분		651,965	751,347
합계		178,235,820	205,011,545

(*1) 전기 중 47,935,962천원을 결손금의 보전에 사용하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 발행주식총수, 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
일자	주식수		자본금		주식발행초과금 (주식할인발행차금)
	보통주	우선주	보통주	우선주	
전기초	145,006,240주	7,273,000주	72,503,120	3,636,500	130,255,121
결손금의 보전(2016년 03월 25일)	-	-	-	-	(47,935,962)
유상증자(2016년 6월 29일)	32,400,720주	-	16,200,360	-	55,360,926
전기말	177,406,960주	7,273,000주	88,703,480	3,636,500	137,680,085
당기말	177,406,960주	7,273,000주	88,703,480	3,636,500	137,680,085

22. 법인세

(1) 법인세비용차감전순이익(손실)에 대한 법인세비용과 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	5,038,540	(25,528,930)
적용세율에 따른 법인세	1,086,479	5,716,001
조정사항:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(1,729,202)	(134,658)
- 세무상 차감되지 않는 비용	1,639,488	2,010,822
- 이연법인세 미인식효과 등	785,604	(6,389,800)
법인세비용	1,782,369	1,202,365
유효세율(*)	35.4%	-

(*) 전기에는 연결실체의 법인세차감전순이익이 부의 금액이므로 유효법인세율을 산정하지 아니였습니다.

(2) 당기와 전기의 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구분	기초	당기손익	자본	기말
1) 법인세비용반영분				
당기손익인식금융자산	(44,079)	148,649	-	104,570
매도가능금융자산	2,824,166	5,096,702	-	7,920,868
파생상품부채	8,224,408	(8,195,340)	-	29,068
파생상품자산	(1,201,591)	(7,543,502)	-	(8,745,093)
미수수익	(9,306,309)	1,087,966	-	(8,218,343)
종속기업투자주식	(575,216)	66,573		(508,643)
토지	(38,496)	(38,182)	-	(76,678)
투자부동산	(947,571)	208,908	-	(738,663)
무형자산	(2,545,211)	612,847	-	(1,932,364)
영업권	(830,250)	92,288	-	(737,962)
예금보형료	490,180	43,005	-	533,185
외화환산손익	(15,136,846)	20,945,016	-	5,808,170
확정급여채무	2,991,611	707,907	-	3,699,518
휴면보형금	2,120,482	(458,615)	-	1,661,867
기타	4,001,370	(2,379,816)	-	1,621,554
이월결손금	52,935,626	(6,398,504)	-	46,537,122
2) 자본반영분				
보험수리적손익	586,922	-	(586,922)	-
매도가능증권평가손익	(1,549,579)	-	1,549,579	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(6,458)	-	6,458	-
합계	41,993,159	3,995,902	969,115	46,958,176
이연법인세인식대상금액	(154,223)			(63,903)
이연법인세인식제외금액(*)	42,147,382			47,022,079

(*) 연결실체는 미래에 발생한 과세소득의 불확실성으로 인하여 당기말 현재 미래에 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대한 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	당기손익	자본	기말
1) 법인세비용반영분				
당기손익인식금융자산	(55,315)	11,236	-	(44,079)
매도가능금융자산	5,013,902	(2,189,736)	-	2,824,166
만기보유금융자산	1,281,187	(1,281,187)	-	-
파생상품부채	3,539,821	4,684,587	-	8,224,408
파생상품자산	(1,592,218)	390,627	-	(1,201,591)
미수수익	(5,788,324)	(3,517,985)	-	(9,306,309)
종속기업투자주식	(585,033)	9,817	-	(575,216)
토지	(38,496)	-	-	(38,496)
투자부동산	(1,027,944)	80,373	-	(947,571)
무형자산	(2,995,210)	449,999	-	(2,545,211)
영업권	(830,250)	-	-	(830,250)
예금보형료	488,305	1,875	-	490,180
외화환산손익	(8,704,813)	(6,432,033)	-	(15,136,846)
확정급여채무	2,056,242	935,369	-	2,991,611
휴면보험금	868,958	1,251,524	-	2,120,482
기타	3,987,804	13,566	-	4,001,370
이월결손금	38,414,731	14,520,895	-	52,935,626
2) 자본반영분	-			
보험수리적손익	208,854	-	378,068	586,922
매도가능증권평가손익	(1,405,364)	-	(144,215)	(1,549,579)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(6,458)	(6,458)
합계	32,836,837	8,928,927	227,395	41,993,159
이연법인세인식대상금액	(84,958)			(154,223)
이연법인세인식제외금액(*)	32,921,795			42,147,382

(*) 연결실체는 미래에 발생한 과세소득의 불확실성으로 인하여 전기말 현재 미래에 차감할 일시적차이와 이월결손금에 대한 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 이월결손금의 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
2019년12월 31일	-	86,339
2020년12월 31일	-	587,484
2021년12월 31일	-	617,339
2022년12월 31일	2,010,420	2,595,399
2023년12월 31일	8,751,049	30,025,550
2024년12월 31일	70,239,706	70,261,990
2025년12월 31일	65,571,824	69,527,307
2026년12월 31일	45,040,846	45,040,846
2027년12월 31일	552,556	-
합 계	192,166,401	218,742,254

23. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구 분	원수보험료	수재보험료	해약환급금	보험료수익
화재	4,052,984	8,128	(64,402)	3,996,710
해상	9,098,598	667,625	(45,568)	9,720,655
자동차	37,000,061	-	(1,537,442)	35,462,619
특종	89,774,423	9,100,597	(1,003,804)	97,871,216
장기및연금	994,278,543	15,684,969	-	1,009,963,512
합 계	1,134,204,609	25,461,319	(2,651,216)	1,157,014,712

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	원수보험료	수재보험료	해약환급금	보험료수익
화재	4,464,491	-	(38,470)	4,426,021
해상	9,662,578	831,208	(124,441)	10,369,345
자동차	47,555,398	-	(1,953,362)	45,602,036
특종	68,217,628	8,613,571	(1,116,572)	75,714,627
장기및연금	893,682,807	2,026,447	-	895,709,254
합계	1,023,582,902	11,471,226	(3,232,845)	1,031,821,283

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
화재	4,803,270	-	(137,400)	-	4,665,870
해상	6,745,296	263,113	(1,136,672)	-	5,871,737
자동차	35,255,531	-	(3,183,899)	-	32,071,632
특종	75,398,303	3,298,846	(1,320,411)	(120,509)	77,256,229
장기및연금	293,139,333	2,022,224	(1,396,201)	-	293,765,356
합계	415,341,733	5,584,183	(7,174,583)	(120,509)	413,630,824

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
화재	1,233,489	1,622	(293,583)	(4)	941,524
해상	4,998,904	476,967	(1,094,154)	-	4,381,717
자동차	55,925,168	-	(4,137,916)	-	51,787,252
특종	22,168,969	694,236	(936,919)	(862,530)	21,063,756
장기및연금	261,692,916	218,195	(398,523)	-	261,512,588
합계	346,019,446	1,391,020	(6,861,095)	(862,534)	339,686,837

(3) 당기와 전기 중 보험환급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
계약자배당금		262,474	265,976
환급금비용	만기환급금	68,623,042	72,615,090
	개인연금지급금	3,073,870	2,758,086
	장기해지환급금	114,366,723	95,728,479
	소 계	186,063,635	171,101,655
합 계		186,326,109	171,367,631

(4) 당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합계
재보험료비용	출재보험료	59,262,192	3,575,552	139,332,828	22,029	202,192,601
	해약환급금환입	645,705	-	-	-	645,705
	소 계	58,616,487	3,575,552	139,332,828	22,029	201,546,896
재보험금수익	출재보험금	68,017,853	4,018,735	149,065,287	41,425	221,143,300
	출재보험금환급	1,648,889	-	-	-	1,648,889
	소 계	66,368,964	4,018,735	149,065,287	41,425	219,494,411
출재보험수수료		11,205,943	126,490	(336,614)	(84)	10,995,735
출재이익수수료		127,747	-	(12,728,096)	(26,456)	(12,626,805)

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합계
재보험료비용	출재보험료	48,906,178	4,273,381	116,300,586	21,772	169,501,917
	해약환급금환입	807,293	-	-	-	807,293
	소 계	48,098,885	4,273,381	116,300,586	21,772	168,694,624
재보험금수익	출재보험금	16,045,043	11,939,123	127,413,697	24,268	155,422,131
	출재보험금환급	1,254,055	-	-	-	1,254,055
	소 계	14,790,988	11,939,123	127,413,697	24,268	154,168,076
출재보험수수료		9,596,377	514,848	(316,404)	(60)	9,794,761
출재이익수수료		844,070	-	(30,347,912)	(7,133)	(29,510,975)

(5) 당기와 전기 중 수재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
수재보험료	25,461,319	11,471,226
수재보험금	5,584,183	1,391,021
수재보험금환입	120,509	862,534
수재보험수수료	2,210,649	1,369,734
수재이익수수료	7,046,470	2,770,841

24. 금융상품관련 손익

당기와 전기 중 금융상품으로부터 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)								
구 분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분(상환) 손익	손상차손환입 (손상차손)	이자비용	순손익
금융자산:								
단기매매금융자산	881,245	10,345	-	(215,030)	4,690,895	-	-	5,367,455
당기손익인식지정금융자산	1,064,899	-	-	97,620	35,007	-	-	1,197,526
매도가능금융자산	49,730,924	18,081,106	-	-	34,601,491	(1,878,476)	-	100,535,045
대출채권	27,815,655	-	561,061	-	-	(1,340,616)	-	27,036,100
현금및현금성자산	330,299	-	-	-	-	-	-	330,299
기타수취채권	1,809,650	-	-	-	-	164,581	-	1,974,231
소계	81,632,672	18,091,451	561,061	(117,410)	39,327,393	(3,054,511)	-	136,440,656
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,052,000)	(6,052,000)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(1,582,074)	(1,582,074)
소계	-	-	-	-	-	-	(7,634,074)	(7,634,074)
파생상품	-	-	-	36,652,113	51,155,491	-	-	87,807,604
합계	81,632,672	18,091,451	561,061	36,534,703	90,482,884	(3,054,511)	(7,634,074)	216,614,186

2) 전기

(단위: 천원)								
구 분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분(상환) 손익	손상차손환입 (손상차손)	이자비용	순손익
금융자산:								
단기매매금융자산	477,974	19,423	-	18,657	3,063,588	-	-	3,579,642
당기손익인식지정금융자산	637,306	-	-	603,359	(906,706)	-	-	333,959
매도가능금융자산	40,944,222	8,255,470	-	-	35,900,314	(8,959,725)	-	76,140,281
만기보유금융자산	8,696,832	-	-	-	-	-	-	8,696,832
대출채권	29,584,146	-	208,789	-	165,455	(7,840,335)	-	22,118,055
현금및현금성자산	264,323	-	-	-	-	-	-	264,323
기타수취채권	2,273,875	-	-	-	-	(579,304)	-	1,694,571
소계	82,878,678	8,274,893	208,789	622,016	38,222,651	(17,379,364)	-	112,827,663
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,085,162)	(6,085,162)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(4,661,453)	(4,661,453)
소계	-	-	-	-	-	-	(10,746,615)	(10,746,615)
파생상품	-	-	-	(32,916,813)	11,605,641	-	-	(21,311,172)
합계	82,878,678	8,274,893	208,789	(32,294,797)	49,828,292	(17,379,364)	(10,746,615)	80,769,876

25. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
지급손해조사비		
급여	9,078,020	8,032,359
퇴직급여	849,562	795,389
복리후생비	2,534,640	2,514,358
일반관리비	15,297,578	12,690,703
소계	27,759,800	24,032,809
수입손해조사비	(5,561,852)	(5,671,546)
합계	22,197,948	18,361,263

26. 사업비

당기와 전기 중 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	30,207,390	33,047,497
퇴직급여	3,132,806	2,958,233
복리후생비	9,084,953	9,282,999
여비교통비	613,855	598,371
통신비	1,070,206	1,287,070
세금과공과	8,220,646	6,702,298
지급임차료	2,785,780	3,053,625
수재보험수수료	2,210,649	1,369,735
전산비	4,789,985	4,451,423
감가상각비	2,298,335	2,001,043
무형자산상각비	17,703,589	23,128,593
접대비	332,131	478,699
광고선전비	1,639,054	3,122,142
교육훈련비	213,810	249,364
보험사고예방비	660,327	605,764
신계약비	8,256,531	6,932,381
대리점수수료	22,437,731	17,485,165
공동보험수수료	460,936	425,845
지급대리업무수수료	46,615	95,906
수재이익수수료	7,046,469	2,770,841
기타	17,360,696	17,368,163
합 계	140,572,494	137,415,157

27. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,568,739	1,913,130
퇴직급여	138,550	166,839
복리후생비	419,990	509,291
일반관리비	1,986,307	1,997,926
합계	4,113,586	4,587,186

28. 부동산관리비

당기와 전기의 부동산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
부동산수선비	4,400	46,054
부동산수수료	295,262	5,366
부동산잡비 및 세금	7,674	5,858
합계	307,336	57,278

29. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	42,910,182	45,505,305
사회보장비용	4,075,944	4,092,545
기타장기급여	83,618	24,141
퇴직급여	4,212,211	4,187,256
합계	51,281,955	53,809,247

30. 외화환산

당기와 전기의 외화환산손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구분	외화환산이익	외화환산손실	외환차익	외환차손
자산				
현금및예치금	7,675	3,345,133	-	-
미수수익	-	2,445,386	162,097	364,171
당기손익인식금융자산	-	2,827,353	-	2,894,000
매도가능금융자산	-	80,535,243	29,673	261,613
보험미수금 등	1,456	69,589	190,440	468,159
소계	9,131	89,222,704	382,210	3,987,943
부채				
보험미지급금 등	88,890	75	171,659	151,634
합계	98,021	89,222,779	553,869	4,139,577

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	외화환산이익	외화환산손실	외환차익	외환차손
자산				
현금및예치금	802,569	811	-	-
미수수익	1,311,803	130,226	140,324	1,694,421
당기손익인식금융자산	1,677,000	-	-	668,741
매도가능금융자산	28,182,562	60,000	-	30,986
만기보유금융자산	-	1,095,000	-	-
보험미수금 등	44,903	4,654	135,268	142,990
소계	32,018,837	1,290,691	275,592	2,537,138
부채				
보험미지급금 등	226	86,347	126,887	48,334
합계	32,019,063	1,377,038	402,479	2,585,472

31. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	3,256,171	(26,731,296)
조정:	439,792,855	377,298,587
법인세비용	1,782,369	1,202,365
보험계약부채전입액	470,435,349	407,141,982
대손상각비	1,323,161	8,419,641
감가상각비	2,968,602	2,631,789
유형자산처분손실	5,136	64,352
투자부동산감가상각비	402,471	507,777
무형자산상각비	17,703,589	23,128,593
무형자산손상차손	36,705	360,215
퇴직급여	4,186,964	3,969,470
신계약비상각비	75,960,706	64,206,375
이자비용	7,634,074	10,746,615
당기손익인식금융자산평가손실	506,707	310,280
파생상품평가손실	2,659,377	35,228,691
파생상품거래손실	12,529,826	6,461,293
매도가능금융자산처분손실	44,751	41,396
매도가능금융자산손상차손	1,878,476	8,959,725
외화환산손실	89,222,779	1,377,038
지분법평가손실	89,882	34,753
구상손실(이익)	(315,830)	765,036
재보험자산전입액	(5,160,642)	(13,305,067)
대손충당금환입	(147,126)	-
유형자산처분이익	(2,918,573)	(12,157)
무형자산처분이익	(290,656)	(173,718)
무형자산손상차손환입	(5,000)	-
투자부동산처분이익	(2,316,502)	-
당기손익인식금융자산평가이익	(389,297)	(932,296)

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
파생상품평가이익	(39,311,490)	(2,311,878)
파생상품거래이익	(63,685,317)	(18,066,934)
매도가능금융자산처분이익	(34,646,242)	(35,941,709)
종속기업투자주식처분이익	(447,863)	-
이자수익	(81,632,672)	(82,878,678)
배당금수익	(18,091,452)	(8,274,892)
외화환산이익	(98,021)	(32,019,063)
지분법이익	(81,443)	(86,085)
복구충당부채환입액	(39,943)	(40,441)
매각예정자산처분이익	-	(4,215,881)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:	(87,784,311)	(141,175,394)
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	11,606,162	(45,124,444)
대출채권의 감소(증가)	15,384,990	(46,026,457)
기타수취채권의 감소(증가)	(18,819,674)	(14,012,633)
기타자산의 감소(증가)	(101,532,952)	(79,279,004)
상각후취득원가측정금융부채의 증가(감소)	8,146,238	17,581,818
충당부채의 증가(감소)	(45,971)	(204,976)
순확정급여부채의 증가(감소)	(617,077)	(2,140,478)
기타부채의 증가(감소)	(1,906,027)	28,030,780
영업으로부터 창출된 현금	355,264,715	209,391,897

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증가	29,217,567	458,076
유형자산의 투자부동산으로 대체	3,784,596	7,740,801
복구충당부채의 임차시설물 대체	(85,007)	(21,571)
만기보유금융자산의 대체	-	493,676,312

(3) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
내역	기초	재무현금흐름	기말
기타금융부채			
임대보증금	3,304,250	(350,541)	2,953,709

32. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 소송사건

당기말 현재 연결실체의 보험금지급 등과 관련하여 피소된 소송 및 연결실체가 제소한 소송의내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	종목	소송금액	내용
피소	일반보험	6,489,870	손해배상 등
	장기보험	1,439,720	
	자동차보험	3,113,884	
	기타	248,000	
합 계		11,291,474	
제소	일반보험	2,860,495	구상금청구 등
	장기보험	23,585,046	
	자동차보험	503,557	
	기타	484,877	
합 계		27,433,975	

한편, 연결실체는 상기 피소건과 관련된 추산손해액 상당액을 보험계약부채 중 지급준비금에 계상하고 있습니다.

(2) 담보제공자산

당기말 현재 파생상품 계약 등을 위하여 담보로 제공한 연결실체의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	종 목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금 및 현금성자산	정기예금	신한은행	20,000,000	통화스왑거래담보
매도가능금융자산	국공채	국민은행, 기업은행, 우리은행, KEB하나은행, 신한은행	105,331,204	통화스왑거래담보
	특수채	신한은행	14,586,525	통화스왑거래담보
		현대선물	9,900,664	국채선물거래담보
유형자산/투자부동산	안산사옥	한화증권, 한국수자원공사 등	2,089,621	임대차 계약 관련 근저당 및 전세권
합 계			151,908,014	

(3) 제공받은 지급보증

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제 공 자	구 분	당기말	전기말
서울보증보험	공탁보증보험	517,528	21,874,361
	이행보증보험	1,394,926	1,252,568
	기타	100,000	150,000
합 계		2,012,454	23,276,929

33. 주당손익

(1) 기본주당손익

당기와 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다.

1) 보통주

(단위:원)		
구분	당기	전기
지배주주 보통주 순이익(순손실)	3,406,607,160	(26,762,249,722)
가중평균유통주식수(*1)	177,406,960주	161,472,180주
기본주당이익(손실)	19	(166)

(*1) 가중평균유통주식수 산정

① 당기

(단위:주)				
구분	주식수	가중치	적수	가중평균유통보통주식수
기초	177,406,960	365일	64,753,540,400	177,406,960
기말	177,406,960		64,753,540,400	177,406,960

② 전기

(단위:주)				
구분	주식수	가중치	적수	가중평균유통보통주식수
기초	145,006,240	366일	53,072,283,840	145,006,240
유상증자 (2016년 6월 29일)	32,400,720	186일	6,026,533,920	16,465,940
기말	177,406,960		59,098,817,760	161,472,180

(2) 희석주당손익

연결실체가 보유한 잠재적 희석성주식은 없음에 따라 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(3) 전기말 및 당기말 현재, 배당가능이익이 발생하지 아니하여, 우선주에 배분되는 이익은 없습니다.

34. 특수관계자거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
지배기업	자베즈제이호유한회사	자베즈제이호유한회사
관계기업	IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드(*1)	-
종속기업 보유 관계기업	동주빌딩 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	동주빌딩 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합
기타 특수관계자	새마을금고중앙회 엠지신용정보	-

(*1) 당기 중 연결실체가 25%를 취득하여 중대한 영향력을 행사하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자 거래로부터 발생한 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계자	계정과목	제5(당)기		제4(전)기	
		수익	비용	수익	비용
지배기업					
자베즈제이호유한회사	이자비용	-	6,052,000	-	6,085,162
종속기업보유관계기업					
동주빌딩	보험료수익	628	-	743	-
	임대료수익	6,615	-	-	-
	수수료비용	-	58,046	-	103,485
	지급임차료	-	-	-	9,895
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	조합관리보수	125,000	-	125,086	-
IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드	조합관리보수	145,205	-	-	-
기타 특수관계자					
새마을금고중앙회	보험료수익	15,906,355	-	-	-
	보험금비용	-	2,022,224	-	-
	손해조사비	-	335,099	-	-
	수수료비용	-	206,685	-	-
	수재보험수수료	-	455,223	-	-
	수재이익수수료	-	7,069,046	-	-
	지급임차료	-	130,791	-	-
	광고선전비	-	585,812	-	-
엠지신용정보	보험료수익	14,811	-	-	-
	수수료비용	-	3,511	-	-
합계		16,198,614	16,918,437	125,829	6,198,542

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자 거래로부터 발생한 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)							
구 분	채 권			채 무			
	임차보증금	보험미수금	미수금	차입금	임대보증금	보험미지급금	기타부채(*1)
지배기업							
자베즈제이호유한회사	-	-	-	68,000,000	-	-	82,904
종속기업보유관계기업							
동주빌딩	-	-	-	-	5,513	-	-
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	-	-	31,507	-	-	-	-
IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드	-	-	50,411	-	-	-	-
기타 특수관계자							
새마을금고중앙회	1,125,500	3,216,419	-	-	-	7,915,133	206,685
엠지신용정보	-	-	-	-	-	-	562
합 계	1,125,500	3,216,419	81,918	68,000,000	5,513	7,915,133	290,151

(*1) 미지급이자와 미지급금으로 구성되어있습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)			
구 분	채 무		
	차입금	임대보증금	미지급이자
지배기업			
자베즈제이호유한회사	68,000,000	-	82,904

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

당기 중 연결실체는 관계기업인 IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO 펀드에 2,500백만원(지배기업이 1,500백만원, 엠지인베스트먼트(주)가 1,000백만원)을 출자하였습니다. 한편, 연결실체는 전기 중 유상증자에 지배기업인 자베즈제이호유한회사가 참여하여 71,561백만원을 출자받았습니다.

(5) 주요 경영진 보상내역

연결실체는 등기이사 및 연결실체 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진에 포함하고 있으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,851,200	2,022,154
퇴직급여	344,436	217,865
합 계	2,195,636	2,240,019

35. 재무위험

(1) 위험관리

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

연결실체는 시장, 신용, 금리, 보험, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 연결실체의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 자산·부채의 종합관리(ALM) 정책을 수립·운영합니다.

나. 전략

연결실체 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하고 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

다. 절차

- 위험의 인식

보험회사의 경영활동에서 발생할 수 있는 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영(경영)으로 세분하고 이 중 보험, 금리, 신용, 시장 및 유동성 리스크는 재무리스크로, 운영(경영) 리스크는 비재무리스크로 분류하여 리스크를 인식하고 있습니다.

- 위험의 측정 및 평가

연결실체는 위험기준자기자본제도(보험업감독규정 제7-2조, 이하 RBC) 기준에 따라 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원 RBC기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 현금수지차 비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

- 위험의 통제

연결실체의 리스크를 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 이와 관련된 중요한 의사 결정사항에 대하여는 리스크관리 전담팀이 사전에 검토하여 합리적이고 빠른 의사결정을 지원하

고 있습니다.

- 위험의 모니터링/보고

연결실체의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 연결실체 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 체크리스트를 이용하여 정기적으로 모니터링하고 있고 이상징후발견시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성평가 및 관리절차에 관한 사항

연결실체는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital, 위험기준 자기 자본) 비율을 산출하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 리스크관리위원회에 보고하고 있으며, 목표 최소지급여력 비율을 충족시킬 수 있는 지급여력금액 외 추가여력 금액을 리스크허용 한도로 배정하고 있습니다.

3) 이사회 및 리스크관리 조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 감내가능한 리스크수준의 결정, 리스크 허용 한도 설정 등 리스크관리 관련 중요의사결정을 의결하고 있습니다.

또한 리스크의 실질적, 효율적 관리를 위해 리스크관리위원회의 산하 위원회로 리스크관리전문위원회 및 부채리스크관리실무위원회를 설치하여 운영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 사내이사 1인과 사외이사 2인으로 구성하여 이사회에서 위임한 사항과 리스크관리에 관한 중요한 사항을 의결하고 있습니다

리스크관리위원회 주요 부의 및 보고사항은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
부의사항	<ul style="list-style-type: none"> - 리스크관리 제규정 개정 - 자산운용실적 및 전략 - 개별 여신 신규 취급에 관한 심의 - 손실한도 및 운용한도 예외승인 - 재보험운영전략 - 수신금리 기준 초과 적용의 건 등
보고사항	- 리스크관리 추진현황 보고 등(RAAS 및 RBC보고서, Credit Review Report, 리스크관리 현황, 위기상황 분석결과 등)

나. 리스크관리전담부서

리스크관리위원회, 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서와 리스크관리 담당부서로 구분하여 운영하고 있습니다. 리스크관리 전담부서인 리스크관리팀은 독립적인 조직으로 운영되고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 리스크관리위원회 의사결정 지원 및 결정사항의 이행 관리
- 리스크 허용한도, 투자한도, 손실한도의 통제 및 관리
- 리스크의 측정, 분석, 리스크 축소를 위한 대응전략 수립 및 보고
- 리스크관리규정, 시행세칙 및 담당부서의 세부운영지침의 관리
- 리스크관리 세부측정기법에 관한 사항
- 리스크관리시스템 개발, 운영 및 관리
- 부문별 리스크관리 실태 점검
- 리스크관리협의회 운영
- 기타 리스크관리에 필요한 사항 등

4) 리스크관리체계 구축을 위한 활동

가. 리스크관리 규정체계

연결실체의 리스크관리 관련 규정은 리스크관리규정, 리스크관리규정 시행세칙, 리스크관리위원회 운영세칙, 재보험 운영규정의 2규정 2세칙으로 구성되어 있으며, 리스크관리조직, 리스크관리전략 및 체제, 부문별 리스크측정, 보고 및 통제, 한도관리, 위기상황분석 등 리스크관리업무에 관하여 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

나. 한도설정관리

리스크관리규정 시행세칙의 리스크한도 관련 조항에 리스크 허용한도 설정시 고려사항, 리스크 허용한도 예외 승인, 리스크관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 현재 거액투자한도 및 손절매한도, 분기별 운용자산별(주식, 채권, 대출) 운용한도를 설정하여 운영하고 있습니다.

다. 리스크관리시스템 구축 및 운영 개선

연결실체는 2017년 상반기 신용리스크관리시스템 구축을 완료 하였으며, 향후 IFRS 17 부채평가시스템 개발과 연동하여 ALM시스템 구축을 검토할 예정입니다.

(2) 보험위험

1) 개념

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험은 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성입니다. 준비금위험은 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험으로 일반손해보험을 대상으로 측정하고 있습니다.

2) 익스포저 현황

가. 당기말과 전기말 현재 보험가격위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	보유보험료(*1)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	101,838,644	15,454,223	60,546,641	56,746,226
자동차보험	35,462,619	-	3,575,553	31,887,066
장기보험	271,444,644	9,980,683	137,424,703	144,000,624
합 계	408,745,907	25,434,906	201,546,897	232,633,916

(*1) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유위험보험료 기준입니다.

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	보유보험료(*1)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	81,068,451	9,441,540	48,098,885	42,411,106
자동차보험	45,602,036	-	4,273,381	41,328,655
장기보험	236,530,737	2,026,447	116,322,358	122,234,826
합 계	363,201,224	11,467,987	168,694,624	205,974,587

(*1) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유위험보험료 기준입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 준비금위험 익스포저현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	37,276,773	7,589,720	23,556,178	21,310,315
자동차보험	12,736,336	-	1,309,714	11,426,622
합계	50,013,109	7,589,720	24,865,892	32,736,937

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	29,086,158	4,636,536	18,143,329	15,579,365
자동차보험	16,050,118	-	2,811,355	13,238,763
합계	45,136,276	4,636,536	20,954,684	28,818,128

3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

RBC제도 기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 2014년 12월부터 위험간 0.25의 상관관계를 적용하여 보험위험액을 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기손해보험가격위험에 상관관계를 고려하여 산출합니다. 이때, 일반과 장기는 0.25, 일반과 자동차는 0.5, 장기와 자동차는 0.5의 상관관계를 적용합니다. 준비금리스크는 일반과 자동차의 보유지급준비금에 위험계수를 곱하고 상관관계를 고려하여 산출하게 되는데, 두 위험간 상관관계는 0.5를 적용합니다.

나. 관리방법

보험요율, 지급준비금 정책 등의 수립, 운영 등을 위해 손해율, 사업비율, 지급준비금 적정성 평가를 준용함은 물론 최적 재보험 보유비율 및 위험 보유한도 등을 관리합니다.

4) 보험가격의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 관련부서가 충분히 검토하고 의사결정할 수 있도록, 상품개발위원회를 운영하며, 상품개발규정 및 업무메뉴얼에 근거하여 상품개발을 진행합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하여 보험 위험 당 가격이 적정하게 설정될 수 있도록 하고 있습니다.

5) 준비금 적립의 적정성

연결실체는 일반, 자동차, 장기보험에 대한 지급준비금 적립의 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 지급준비금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

가. 당기말과 전기말 현재 보유지급준비금의 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
일반	21,310,315	15,579,365
자동차	11,426,622	13,238,763
합계	32,736,937	28,818,128

나. 당기말 현재 보험금진전추이는 다음과 같습니다.

① 자동차보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	30,508,946	35,748,869	36,819,666	37,248,389	37,343,092
n-3년	41,688,631	49,827,853	50,802,354	51,782,473	
n-2년	48,232,123	57,014,228	57,849,241		
n-1년	39,523,519	45,323,837			
n년	22,953,313				
추정보험금					
n-4년	39,451,174	37,186,866	37,335,892	37,457,948	37,483,314
n-3년	53,687,966	51,636,719	51,740,929	52,160,622	
n-2년	57,793,345	58,293,659	58,874,727		
n-1년	46,850,174	47,420,548			
n년	28,207,406				

② 일반보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	11,456,384	17,258,505	18,164,065	19,593,431	19,717,881
n-3년	13,781,200	25,178,474	26,783,046	28,803,258	
n-2년	13,092,596	21,386,932	23,375,490		
n-1년	14,525,871	27,835,754			
n년	66,900,894				
추정보험금					
n-4년	19,408,107	20,159,532	20,022,214	20,325,805	20,248,161
n-3년	30,277,896	29,605,167	29,764,194	30,564,216	
n-2년	22,222,993	24,959,143	25,782,179		
n-1년	26,546,438	32,005,257			
n년	83,227,841				

③ 장기보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	137,296,431	185,541,054	190,858,662	191,870,378	192,243,524
n-3년	143,094,596	195,920,902	202,269,057	203,416,200	
n-2년	159,843,957	216,936,044	223,231,916		
n-1년	196,113,113	258,868,575			
n년	221,223,945				
추정보험금					
n-4년	142,966,071	186,591,200	190,990,902	192,054,854	192,245,063
n-3년	148,428,932	196,627,065	202,600,522	203,475,151	
n-2년	164,065,945	217,086,158	223,666,495		
n-1년	200,797,781	259,196,434			
n년	223,707,743				

6) 보험위험의 민감도 분석

연결실체는 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 손해율, 할인율 및 유지율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	가정변경	당기말	전기말
LAT기준액 (*1)		2,395,980,765	1,990,826,467
손해율 변동	10% 상승시	2,263,864,769	1,863,668,545
할인율 변동	50bp 하락시	2,057,915,143	1,700,608,877
해약율 변동	10% 상승시	1,933,947,885	1,586,307,444

(*1) 보험업감독업무시행세칙 "[별표26] 책임준비금 적정성평가 기준. 2-1. 가"의 평가대상 책임준비금에 기업회계기준서 제1103호에 따른 기타무형자산 VOBA 반영금액입니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

가. 보험위험의 집중

연결실체는 일반보험(화재, 해상, 상해, 기술, 책임, 종합, 기타 특종보험 등), 자동차보험 (개인자동차, 업무용자동차, 영업용자동차, 이륜자동차, 기타) 및 장기보험(재물, 상해, 운전자, 저축성, 질병, 연금 등) 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 연결실체는 출재보험과 수재보험, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있습니다.

또한, 대재해 등 발생확률은 낮으나 매우 심각한 수준의 위험을 보장하는 풍수해보험 등의 상품은 인수한도를 두고 통제하고 있으며 공동인수 등을 통해 위험을 통제하고 있습니다.

나. 재보험 운영전략 개요

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 연결실체의 기초자산, 보험리스크 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다.

1. 재보험거래의 목적
2. 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
3. 재보험자 및 재보험중개사와의 거래안전성
4. 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

이러한 재보험 운영을 통해 적정한 보유한도를 리스크 측면에서 결정하며, 재보험자의 적정성을 함께 고려해 위험 분산의 효과로서 재보험을 활용하고 있습니다.

당기말 현재 상위 5대 재보험자 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	상위 5대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	183,088,097	-	-	-
비중	90.84%	-	-	-

당기말 현재 재보험사 군별 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	합 계
일반보험	60,220,330	287,555	38,756	60,546,641
자동차보험	3,575,552	-	-	3,575,552
장기보험	137,424,703	-	-	137,424,703
합 계	201,220,585	287,555	38,756	201,546,896

신용등급 투자적격은 신용등급이 S&P 기준 BBB- 이상, A.M. Best 기준 B+ 이상, Moody's 기준 Baa3 이상 또는 공신력이 인정된 기관에서 이에 준하는 정도의 신용 등급을 획득한 회사입니다.

(3) 금리위험

1) 개념

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 연결실체의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다.

2) 금리위험 익스포저 현황

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
가. 금리부 부채(*1)		
Ⅰ. 금리확정형	413,792,751	402,598,168
Ⅱ. 금리연동형	2,122,629,930	1,712,159,017
소 계	2,536,422,681	2,114,757,185
나. 금리부 자산(*2)		
Ⅰ. 현금및현금성자산 및 예치금	68,806,011	53,447,361
Ⅱ. 당기손익인식지정금융자산	31,158,242	47,041,934
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,823,521,318	1,467,081,971
Ⅴ. 대출채권	406,677,638	410,083,823
소 계	2,330,163,209	1,977,655,089
차감계(가-나)	206,259,472	137,102,096

(*1) 부채 익스포저는 보험료적립금(감독규정 7-65조 제1호)에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의하며, 대상 계정은 장기보험 및 개인연금계정을 대상으로 합니다.

(*2) 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 말하며, 단기매매증권, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 보험업감독규정 7-3조 제1항의 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산은 금리부자산에서 제외합니다.

3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

금리리스크의 측정은 표준모형인 금융감독원 RBC제도에 따라 금리리스크량을 산출합니다. 표준모형의 금리리스크는 다음방식으로 산정합니다.

금리 위험액=MAX{|자산 금리민감액 - 부채 금리민감액| x 금리 변동폭, 최저금리 위험액}

단, 자산 금리민감액, 부채 금리민감액은 각 대상 익스포저에 해당 계정별 위험을 계수(금리민감도)를 곱하여 합산한 금액입니다.

나. 관리방법

월별로 금리리스크데이터를 적용이율별로 집계하여 관리 및 점검합니다. 또한, RBC 리스크 측정 프로세스를 통하여 자산,부채 듀레이션, 듀레이션 GAP, 금리 VaR, 금리리스크 비율, 금리성 자산/부채 비율, 금리리스크량 등을 정기적으로 산출하고, 각 지표의 분기별 변동추이 분석을 통하여 금리리스크의 증감 원인을 파악한 후 금리리스크를 최소화할 수 있도록 관련 부서와 협의하여 관리하고 있습니다.

매월 보험상품 수신금리 운용지침에 따라 자산운용이익률 및 시장금리를 이용하여 수신금리의 기준이율을 산정하고 ALM협의회를 통해 공시이율을 결정함으로써 금리 위험을 관리하고 있습니다

다. 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산 및 부채의 가치와 듀레이션은 감소하며, 금리 하락시 자산 및 부채의 가치와 듀레이션은 증가하며, 보험사는 자산보다 부채의 금리민감도(듀레이션)가 상대적으로 클 경우에 금리가 상승하는 경우 금리리스크는 감소하며, 반대로 금리가 하락하는 경우 금리리스크는 증가합니다.

① 잔존만기별(금리개정주기별) 자산/부채 익스포저 현황

i) 당기말

(단위: 천원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(a)(주1)	404,542,704	14,127,010	1,911,493,495	2,330,163,209
금리부 부채(b)(주2)	1,076,653,479	629,304,956	830,464,246	2,536,422,681
갭(a-b)	(672,110,775)	(615,177,946)	1,081,029,249	(206,259,472)

(주1) 금리부자산은 각 자산별 만기시점까지의 잔여기간인 잔존만기를 기준으로 분류함.

(주2) 금리부부채는 계약이 종료되는 시점까지 남아있는 기간인 잔존기간으로 분류함.

ii) 전기말

(단위: 천원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(a)(주1)	455,303,008	95,321,903	1,427,030,178	1,977,655,089
금리부 부채(b)(주2)	56,455,958	196,048,517	1,862,252,710	2,114,757,185
갭(a-b)	398,847,050	(100,726,614)	(435,222,532)	(137,102,096)

(주1) 금리부자산은 각 자산별 만기시점까지의 잔여기간인 잔존만기를 기준으로 분류함.

(주2) 금리부부채는 계약이 종료되는 시점까지 남아있는 기간인 잔존기간으로 분류함.

② 최저보증이율별 금리연동형 부채현황

금리연동형 부채는 금리연동형 상품의 순보험료식 보험료적립금입니다. 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 시장금리와 연결실체의 자산운용이익률을 반영하여 결정됩니다.

최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 연결실체는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
0%(주1)	1,361,952,560	1,138,023,223
0%초과 2%이하	751,145,437	554,067,419
2%초과 3%이하	176,974,516	170,969,424
3%초과 4%이하	25,827,315	27,684,449
4%초과	-	-
합계	2,315,899,828	1,890,744,515

(주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였습니다.

시장금리변화에 따른 자산 및 부채의 민감도(RBC기준)는 다음과 같습니다.

(단위: 년)		
구분	당기말	전기말
자산	7.54	7.54
부채	8.39	6.94
GAP	(0.85)	0.60

(4) 신용위험

1) 개념 및 익스포저 현황

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험을 말합니다. 파산 및 신용악화에 의해 발생할 수 있는 신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다.

- 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.
- 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 신용 VaR 모델을 통해 측정하고 연결실체는 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

신용리스크의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 대출채권, 매도가능증권, 만기보유증권 등의 자산을 포함합니다.

2) 신용위험의 측정 및 관리방법

가. 측정방법

연결실체는 신용위험을 신용리스크 대상자산에 대하여 위험기준자기자본제도(RBC) 기준을 이용하여 측정합니다.

RBC 표준모형은 금융감독원 RBC제도에 따른 신용리스크량을 산출하고 적격외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력있는 신용평가회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 최저 등급을 적용하여 산출합니다.

나. 관리방법

월별로 신용리스크 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 월별 신규대출 현황, 형태별 대출현황, 대출금리현황, 연체율 현황, 거액대출현황 등을 점검하여 신용편중위험을 관리중에 있으며, 연결실체의 최악 연체율을 가정한 Stress Test 분석을 실시하여 자본의 적정성을 검증하고 있습니다.

부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시합니다.

3) 신용위험에 대한 노출

가. 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	59,648,393	30,514,684
단기매매금융자산(*1)	250,124,996	245,128,993
당기손익인식지정금융자산(*1)	31,158,242	47,041,934
매도가능금융자산(*2)	1,390,642,416	1,310,399,509
대출채권(*3)	437,097,433	450,591,974
기타수취채권(*4)	195,202,802	182,833,635
파생상품자산(*5)	40,655,941	5,455,918
합계	2,404,530,223	2,271,966,647

(*1) 지분증권 및 파생상품자산을 제외한 금액입니다.

(*2) 지분증권 및 수익증권을 제외한 금액입니다

(*3) 대손충당금, 이연대출부대수익, 현재가치할인차금이 고려된 순장부금액입니다.

(*4) 대손충당금, 현재가치할인차금이 고려된 순장부금액입니다.

(*5) 당기손익인식금융자산에 포함된 파생상품자산을 포함한 금액입니다.

나. 신용보강 후 익스포저 현황

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	익스포저(a)	상계(b)(*1)	신용보강수단(c)		신용보강후
			담보	보증(*2)	(a-b-c)
현금성자산	59,648,393	-	-	-	59,648,393
단기매매금융자산	250,124,996	-	-	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	-	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	1,390,642,416	-	-	-	1,390,642,416
대출채권	437,097,433	130,366,102	146,963,792	847,419	158,920,120
기타수취채권	195,202,802	-	-	-	195,202,802
파생상품자산	40,655,941	-	-	-	40,655,941
합 계	2,404,530,223	130,366,102	146,963,792	847,419	2,126,352,910

(*1) 동일차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무(보험약관대출, 임직원 퇴직금 담보대출)의 금액입니다.

(*2) 지급보증담보대출(서울보증보험) 금액입니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	익스포저(a)	상계(b)(*1)	신용보강수단(c)		신용보강후
			담보	보증(*2)	(a-b-c)
현금성자산	30,514,684	-	-	-	30,514,684
단기매매금융자산	245,128,993	-	-	-	245,128,993
당기손익인식지정금융자산	47,041,934	-	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	1,310,399,509	-	-	-	1,310,399,509
대출채권	450,591,974	112,463,131	184,522,479	1,248,295	152,358,069
기타수취채권	182,833,635	-	-	-	182,833,635
파생상품자산	5,455,918	-	-	-	5,455,918
합 계	2,271,966,647	112,463,131	184,522,479	1,248,295	1,973,732,742

(*1) 동일차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무(보험약관대출, 임직원 퇴직금 담보대출)의 금액입니다.

(*2) 지급보증담보대출(서울보증보험) 금액입니다.

4) 대출채권의 신용건전성

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	보험약관대출	부동산	지급보증	유가증권	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 대출채권	130,349,736	57,378,000	862,892	5,000,000	229,719,743	423,310,371
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	39,672	-	-	-	16,897,523	16,937,195
합 계	130,389,408	57,378,000	862,892	5,000,000	246,617,266	440,247,566

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	보험약관대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 대출채권	112,441,243	38,971,746	5,013,326	1,277,530	263,479,694	421,183,539
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	50,095	-	-	-	41,202,717	41,252,812
합 계	112,491,338	38,971,746	5,013,326	1,277,530	304,682,411	462,436,351

상기의 금액은 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

가. 당기말 및 전기말 현재 대출채권 중 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내역은 없습니다.

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권 중 연체 및 손상된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	보험약관대출	기타대출	합계
손상된 대출채권	39,672	16,897,523	16,937,195
대손충당금	(23,306)	(459,144)	(482,450)
장부금액	16,366	16,438,379	16,454,745
담보의 공정가치(*1)	16,366	16,438,379	16,454,745

(*1) 대출채권에 대한 담보는 상장주식 및 추모원 분양사업 관련 잔존 현금흐름의 현재가치이며, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 상장주식의 경우 기준일 현재 대응가격을 기준으로 재평가하였으며, 추모원 사업 현금흐름은 동사업장의 경험분양율 등을 기초로 하여 합리적 가정에 의거 재산출되었습니다.

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	보험약관대출	기타대출	합계
손상된 대출채권	50,095	41,202,717	41,252,812
대손충당금	(28,208)	(3,936,997)	(3,965,205)
현재가치할인차금	-	(5,068,655)	(5,068,655)
장부금액	21,887	32,197,065	32,218,952
담보의 공정가치(*1)	21,887	32,197,065	32,218,952

(*1) 대출채권에 대한 담보는 상장주식 및 추모원 분양사업 관련 잔존 현금흐름의 현재가치이며, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 상장주식의 경우 기준일 현재 대응가격을 기준으로 재평가하였으며, 추모원 사업 현금흐름은 동사업장의 경험분양율 등을 기초로 하여 합리적 가정에 의거 재산출되었습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 아니한 대출채권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	무위험(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	무등급(*2)	계
대출채권						
보험약관대출금	130,349,736	-	-	-	-	130,349,736
부동산담보대출금	-	-	-	-	57,378,000	57,378,000
지급보증대출금	-	862,892	-	-	-	862,892
유가증권담보대출금	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
기타대출금	-	-	20,000,000	2,916,667	206,803,077	229,719,744
합 계	130,349,736	862,892	20,000,000	7,916,667	264,181,077	423,310,372

(*1) 위험계수가 "0"인 대출(정부보증, 보험약관대출 등)입니다.

(*2) 기업대출 중 신용평가기관의 신용등급이 없는 경우 및 개인에 대한 대출입니다.

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	무위험(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	무등급(*2)	계
대출채권						
보험약관대출금	112,441,243	-	-	-	-	112,441,243
부동산담보대출금	-	-	-	-	38,971,746	38,971,746
신용대출금	-	-	-	5,000,000	13,326	5,013,326
지급보증대출금	-	1,277,530	-	-	-	1,277,530
기타대출금	-	-	20,000,000	23,576,750	219,902,944	263,479,694
합 계	112,441,243	1,277,530	20,000,000	28,576,750	258,888,016	421,183,539

(*1) 위험계수가 "0"인 대출(정부보증, 보험약관대출 등)입니다.

(*2) 기업대출 중 신용평가기관의 신용등급이 없는 경우 및 개인에 대한 대출입니다.

5) 유가증권의 신용건전성

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	1,671,925,654	1,602,570,436
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	-	-
합 계	1,671,925,654	1,602,570,436

당기말과 전기말 현재 유가증권의 신용등급별 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	29,608,709	-	263,384,295	292,993,004
AA+ ~ AA-	-	31,158,242	549,263,387	580,421,629
A+ ~ A-	210,562,392	-	98,690,063	309,252,455
BBB+ ~ BBB-	-	-	19,502,340	19,502,340
BBB- 미만	-	-	4,270,622	4,270,622
무위험	9,953,895	-	383,320,675	393,274,570
기타	-	-	72,211,034	72,211,034
합 계	250,124,996	31,158,242	1,390,642,416	1,671,925,654

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	-	-	232,190,510	232,190,510
AA+ ~ AA-	32,854,236	22,949,357	381,390,772	437,194,365
A+ ~ A-	212,224,160	-	47,911,874	260,136,034
BBB+ ~ BBB-	-	-	18,630,360	18,630,360
BBB- 미만	-	-	137,517	137,517
무위험	50,597	24,092,577	544,822,500	568,965,674
기타	-	-	85,315,976	85,315,976
합 계	245,128,993	47,041,934	1,310,399,509	1,602,570,436

6) 국가별 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	대한민국	미국	기타	합 계
단기매매금융자산	250,124,996	-	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	977,675,806	134,436,161	278,530,449	1,390,642,416
대출채권	437,097,433	-	-	437,097,433
합 계	1,696,056,477	134,436,161	278,530,449	2,109,023,087

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	대한민국	미국	기타	합 계
단기매매금융자산	245,128,993	-	-	245,128,993
당기손익인식지정금융자산	47,041,934	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	804,698,114	146,188,034	359,513,361	1,310,399,509
대출채권	450,591,974	-	-	450,591,974
합 계	1,547,461,015	146,188,034	359,513,361	2,053,162,410

7) 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 대출채권에 대한 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	가계	합 계
단기매매금융자산	9,953,895	210,562,392	29,608,709	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	-	31,158,242	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	304,816,445	918,034,101	167,791,870	-	1,390,642,416
대출채권	-	115,888,659	188,413,030	132,795,744	437,097,433
합 계	314,770,340	1,275,643,394	385,813,609	132,795,744	2,109,023,087

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	가계	합 계
단기매매금융자산	50,597	212,224,160	32,854,236	-	245,128,993
당기손익인식지정금융자산	-	47,041,934	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	378,970,877	839,440,926	91,987,706	-	1,310,399,509
대출채권	-	138,634,055	196,579,894	115,378,025	450,591,974
합 계	379,021,474	1,237,341,075	321,421,836	115,378,025	2,053,162,410

8) 파생상품자산의 신용위험

① 당기말

(단위: 천원)							
구 분	AAA ~ AA+	AA ~ A-	BBB+ ~ BB+	BB 이하	무등급	무위험	합 계
매매목적 파생상품							
- 신용관련	382,919	-	-	-	-	1,967,840	2,350,759
헤지목적 파생상품							
- 통화관련	23,234,768	-	-	-	-	15,070,414	38,305,182
합 계	23,617,687	-	-	-	-	17,038,254	40,655,941

② 전기말

(단위: 천원)							
구 분	AAA ~ AA+	AA ~ A-	BBB+ ~ BB+	BB 이하	무등급	무위험	합 계
매매목적 파생상품							
- 주식관련	-	-	-	-	490,664	-	490,664
- 신용관련	-	-	-	-	-	4,229,871	4,229,871
헤지목적 파생상품							
- 통화관련	291,096	-	-	-	-	444,287	735,383
합 계	291,096	-	-	-	490,664	4,674,158	5,455,918

(5) 시장위험

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 변동에 의한 보유주식 현재가치 변동
금리	채권	금리 변동에 의한 보유채권 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 변동

2) 시장위험의 측정 및 관리방법

가. 측정방법

시장리스크의 측정은 RBC 표준모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다. RBC 표준모형은 금융감독원 RBC제도에 따른 시장리스크량을 산출하며, RBC기준의 대상자산은 단기매매증권, 매매목적내과생상품 및 외화표시 자산부채 등입니다. 내부모형은 VaR(Value at Risk)를 발생 가능한 최대손실로 정의하고, 규정된 변동성 추정방법 및 기간, 신뢰수준에 근거하여 시장 VaR를 정기적으로 산출하고 모니터링 하는 과정을 통해 시장위험을 보다 효과적으로 관리하고 있습니다.

나. 관리방법

일별로 유가증권관리시스템 데이터를 유형별로 집적하여 시장리스크관리DB로 적재하고 시장리스크관리시스템을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장리스크 투자한도, 시장VaR한도, 손실한도 등을 설정 및 관리합니다. 그 밖에 극단적 상황에 대한 위기상황 분석을 실시하고 있습니다.

3) 시장위험에 대한 노출정도

당기말과 전기말 현재 당사의 시장위험 노출정도는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식 포지션	411,066	477,239
금리 포지션	249,843,653	244,876,978
외환 포지션	7,110,782	76,524,232
합 계	257,365,501	321,878,449

4) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	변동	당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
주가변동	10%상승	34,450	369,674
	10%하락	(34,450)	(369,674)
이자율변동	100bp 상승	(3,911,812)	(156,493,111)
	100bp 하락	3,958,850	175,349,093
환율변동	100원 상승	665,492	-
	100원 하락	(665,492)	-

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	변동	당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
주가변동	10%상승	34,644	86,858
	10%하락	(34,644)	(86,858)
이자율변동	100bp 상승	(2,289,987)	(139,445,349)
	100bp 하락	2,541,133	150,923,512
환율변동	100원 상승	6,548,929	-
	100원 하락	(6,548,929)	-

(6) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게될 리스크를 의미합니다.

2) 측정 및 관리방법

연결실체는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

- 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표입니다.
- 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동 자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표로 유동성비율을 안정적 수준으로 관리하고 있습니다.

또한, 연결실체는 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다. 그럼에도 불구하고 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 해당기간의 이자금액이 포함된 잔여만기별 부채 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	3개월 이하	3~12개월	1년~5년	5년초과	합계
보험미지급금	98,321,254	-	-	-	98,321,254
미지급금	2,302,820	-	-	-	2,302,820
미지급비용	7,477,481	447,139	-	-	7,924,620
임대보증금	853,018	372,500	1,728,189	-	2,953,707
차입부채	1,492,274	4,559,726	81,612,855	-	87,664,855
기타	-	-	-	125,000	125,000
합 계	110,446,847	5,379,365	83,341,044	125,000	199,292,256

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	3개월 이하	3~12개월	1년~5년	5년초과	합계
보험미지급금	89,463,565	-	-	-	89,463,565
미지급금	3,138,218	-	-	-	3,138,218
미지급비용	5,994,096	2,187,784	-	-	8,181,880
임대보증금	40,000	854,640	2,409,610	-	3,304,250
차입부채	1,493,954	4,785,493	89,510,164	1,075,326	96,864,937
기타	660,811	-	-	1,664,500	2,325,311
합 계	100,790,644	7,827,917	91,919,774	2,739,826	203,278,161

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구분		1년 미만	1년 이상~	5년 이상~	10년 이상~	20년 이상	계
장기	금리확정형	10,471,625	81,810,682	280,516,656	30,635,614	14,301,713	417,736,290
	금리연동형	47,264,617	377,399,389	192,745,831	190,350,473	1,451,448,513	2,259,208,823
	소계	57,736,242	459,210,071	473,262,487	220,986,087	1,465,750,226	2,676,945,113
개인연금	금리확정형	59,851	339,511	675,145	1,270,925	491,103	2,836,535
	금리연동형	20,376	3,402,612	11,094,680	24,112,099	18,201,513	56,831,280
	소계	80,227	3,742,123	11,769,825	25,383,024	18,692,616	59,667,815
합계	금리확정형	10,531,476	82,150,193	281,191,801	31,906,539	14,792,816	420,572,825
	금리연동형	47,284,993	380,802,001	203,840,511	214,462,572	1,469,650,026	2,316,040,103
	합계	57,816,469	462,952,194	485,032,312	246,369,111	1,484,442,842	2,736,612,928

② 전기말

(단위: 천원)							
구분		1년 미만	1년 이상~	5년 이상~	10년 이상~	20년 이상	계
장기	금리확정형	17,319,984	86,063,041	265,152,061	25,218,468	10,451,286	404,204,840
	금리연동형	39,219,112	306,146,706	99,802,734	163,660,297	1,224,109,133	1,832,937,982
	소계	56,539,096	392,209,747	364,954,795	188,878,765	1,234,560,419	2,237,142,822
개인연금	금리확정형	13,345	485,861	520,616	1,395,083	546,353	2,961,258
	금리연동형	15,760	3,633,725	10,866,008	24,526,513	18,764,527	57,806,533
	소계	29,105	4,119,586	11,386,624	25,921,596	19,310,880	60,767,791
합계	금리확정형	17,333,329	86,548,902	265,672,677	26,613,551	10,997,639	407,166,098
	금리연동형	39,234,872	309,780,431	110,668,742	188,186,810	1,242,873,660	1,890,744,515
	합계	56,568,201	396,329,333	376,341,419	214,800,361	1,253,871,299	2,297,910,613

(7) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 자본을 보유하고 있는지 평가하는 것을 의미합니다

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

연결실체는 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)은 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용,시장, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있으며, 연결실체 목표 최소지급여력비율(100%)을 충족시킬 수 있는 가용자본(지급여력금액) 외 추가 가용자본 일부를 시장리스크 한도로 배정하여, 연결실체의 내부모형으로 산출되는 시장리스크에 대한 리스크한도를 부여하고 있습니다.

감독당국에서는 RBC비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, RBC(지급여력)비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정조치를 통해 부실 심화를 방지하고 있습니다. (보험업감독규정 제7-17조, 제7-18조, 제7-19조)

3) 자본적정성 평가 결과

연결실체는 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

RBC(지급여력)비율	개선조치
경영개선권고(100%~50%)	자기자본증액요구, 신규업무 제한 등
경영개선요구(50%~0%)	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령(0%미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	엠지손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	1	1	1	5	7	7	3	16	15	-	-	30	27
투입 시간	분·반기검토	-	-	16	8	263	421	140	136	72	53	-	-	491	618
	감사	22	27	42	72	551	742	618	521	459	583	-	-	1,692	1,945
	합계	22	27	58	80	814	1,163	758	657	531	636	-	-	2,182	2,563

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 7월 5일~6일			2 일
	주요내용	- 감사팀의 구성 및 Specialist 참여 여부 결정 - 업무 Scope에 대한 이해 및 주요일정 계획 및 회사와 확인 - 감사 수행 중요성의 결정 - 회사에 대한 이해 공유 및 위험평가(중점감사영역 선정) - 유의적 위험 식별 및 감사전략 수립 - 지배기구와의 논의할 사항 공유(감사계획/종결보고)			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	반기 검토	5 일	6 명	3 명	반기 재무제표에 대한 검토
	중간감사	5 일	5 명	2 명	1. 재무제표의 잠재적 위험평가: 재무보고 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 2. 전산감사: IT일반통제의 설계 및 운영의 효과성평가
재고자산실사(입회)	기말감사	10 일	8 명	3 명	1. 중간감사 이후 통제에 대한 Roll-forward test 2. 중요 계정에 대한 입증감사 절차
	실사(입회)시기	-	-	-	일
재고자산실사(입회)	실사(입회)장소	-	-	-	-

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 1월 3일	1	일		
	실사(입회)장소	엠지손해보험 본사				
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	감사계획단계: 2017년 07월 05일 감사종료단계: 2018년 03월 08일				