

엠지손해보험주식회사의 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)

(별첨: 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서)

엠지손해보험주식회사

엠지손해보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

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)재무제표	
	재무상태표 -----	4
	포괄손익계산서 -----	5
	자본변동표 -----	7
	현금흐름표 -----	8
	주석 -----	9
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	128
	내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	130
IV	외부감사 실시내용 -----	131

독립된 감사인의 감사보고서

엠지손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 3월 22일

우리는 첨부된 엠지손해보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 엠지손해보험주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 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 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

엠지손해보험주식회사

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 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엠지손해보험주식회사 대표이사 김동주

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 335

(전 화) 1588-5959

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

엠지손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,10,35		52,938,069,843		24,419,049,737
II. 금융자산			2,926,137,434,925		2,463,907,701,830
1. 당기손익인식금융자산	5,7,10,35	283,978,497,272		296,816,161,132	
2. 매도가능금융자산	6,10,35	1,971,890,777,414		1,534,593,053,235	
3. 위험회피목적파생상품자산	7,10,35	38,305,182,482		735,383,097	
4. 대출채권	8,10,35	437,449,968,199		451,828,416,495	
5. 기타수취채권	9,10,35	194,513,009,558		179,934,687,871	
III. 종속기업및관계기업투자주식	11		15,191,369,460		19,775,470,161
IV. 유형자산	12		9,926,999,711		58,228,103,787
V. 투자부동산	13		38,133,394,571		68,358,267,568
VI. 무형자산	14		41,670,094,130		57,422,415,953
VII. 기타자산	15		297,219,898,642		265,951,816,957
자 산 총 계			3,381,217,261,282		2,958,062,825,993
부 채					
I. 보험계약부채	16,35		3,003,975,264,558		2,533,539,915,790
II. 금융부채			179,523,147,242		205,473,189,591
1. 당기손익인식금융부채	7,10,17	135,135,682		619,960,500	
2. 상각후원가측정금융부채	10,17,34,35	179,388,011,560		171,488,033,395	
3. 위험회피목적파생상품부채	7,10,17,35	-		33,365,195,696	
III. 기타부채	18		21,031,529,210		17,800,534,892
1. 총당부채	19	329,982,558		330,889,774	
2. 순확정급여부채	20	17,199,061,394		12,362,030,097	
3. 기타의기타부채		3,502,485,258		5,107,615,021	
부 채 총 계			3,204,529,941,010		2,756,813,640,273
자 본					
I. 자본금	1,21		92,339,980,000		92,339,980,000
II. 자본잉여금	21		137,680,085,490		137,680,085,490
III. 기타포괄손익누계액	21		(27,617,097,150)		2,020,702,097
IV. 결손금	21		(25,715,648,068)		(30,791,581,867)
자 본 총 계			176,687,320,272		201,249,185,720
부 채 및 자 본 총 계			3,381,217,261,282		2,958,062,825,993

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

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

엠지손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업수익			1,634,640,876,066		1,358,084,815,838
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) 재보험자산전입액	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			253,328,745,472		177,751,456,261
1) 이자수익	24,34	81,034,549,722		81,937,797,878	
2) 금융상품평가이익	24	386,277,459		923,088,071	
3) 금융상품거래이익	24	40,201,491,431		28,804,143,256	
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	20,771,751,778		11,203,215,881	
8) 수수료수익	24	561,060,656		208,789,243	
9) 임대료수익	13,34	2,115,444,430		1,959,153,619	
10) 기타투자영업이익	24	5,061,918,159		222,199,043	
II. 영업비용			1,634,273,848,392		1,384,498,267,037
1. 보험영업비용			1,511,707,158,093		1,308,497,257,969
1) 보험계약부채전입액	16	470,435,348,768		407,141,982,373	
2) 보험금비용	23	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	140,886,901,223		137,415,157,047	
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			122,566,690,299		76,001,009,068
1) 이자비용	24,34	6,120,252,346		6,176,195,351	
2) 금융상품평가손실	24	3,679,438,038		17,054,933,744	
3) 금융상품거래손실	24	89,576,792		1,040,849,736	
4) 파생상품평가손실	7,24	2,335,290,952		35,210,831,906	
5) 파생상품거래손실	24	11,745,824,850		6,461,292,849	
6) 외환거래손실	30	92,672,899,424		3,680,184,487	
7) 재산관리비	27,34	4,866,234,046		5,504,512,825	
8) 부동산관리비	28	307,335,650		57,277,688	

과 목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
9) 투자부동산감가상각비	13	402,471,294		507,777,296	
10) 기타투자영업비용		347,366,907		307,153,186	
III. 영업이익(손실)			367,027,674		(26,413,451,199)
IV. 영업외수익			7,940,308,363		4,659,302,153
1. 유형자산처분이익		2,917,400,605		12,156,576	
2. 투자부동산처분이익		2,316,501,963		-	
3. 무형자산처분이익		290,655,865		173,717,948	
4. 매각예정자산처분이익		-		4,185,810,672	
5. 무형자산손상차손환입		5,000,000		-	
6. 종속기업투자주식처분이익		92,235,071		121,759,572	
7. 영업외잡이익		2,318,514,859		165,857,385	
V. 영업외비용			1,453,916,857		5,967,910,086
1. 유형자산처분손실		5,136,084		64,352,345	
2. 무형자산손상차손		36,705,250		360,214,872	
3. 기부금		126,729,000		12,206,000	
4. 종속기업투자주식손상차손		869,289,300		-	
5. 종속기업투자주식처분손실		270,158,417		139,292,904	
6. 영업외잡손실		145,898,806		5,391,843,965	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			6,853,419,180		(27,722,059,132)
VII. 법인세비용	22		1,777,485,381		1,201,612,030
VIII. 당기순이익(손실)			5,075,933,799		(28,923,671,162)
IX. 기타포괄손익			(29,637,799,247)		(2,207,094,335)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(1,892,996,597)		(1,267,050,282)	
1) 순확정급여부채의 재측정요소	20	(1,892,996,597)		(1,267,050,282)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(27,744,802,650)		(940,044,053)	
1) 매도가능금융자산평가손익	6	(27,659,269,737)		(960,273,300)	
2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익		(85,532,913)		20,229,247	
X. 총포괄손익			(24,561,865,448)		(31,130,765,497)
XI. 주당손익(손실)					
1. 기본주당이익(손실)	33		29		(179)
2. 희석주당이익(손실)	33		29		(179)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

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

엠지손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
2016년 1월 1일 (전기초)		76,139,620,000	130,255,121,266	4,227,796,432	(49,803,872,821)	160,818,664,877
총포괄손익						
당기순손실		-	-	-	(28,923,671,162)	(28,923,671,162)
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	(960,273,300)	-	(960,273,300)
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	20,229,247	-	20,229,247
순확정급여부채의 재측정요소	20	-	-	(1,267,050,282)	-	(1,267,050,282)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
결손금처리		-	(47,935,962,116)	-	47,935,962,116	-
유상증자		16,200,360,000	55,360,926,340	-	-	71,561,286,340
2016년 12월 31일 (전기말)		92,339,980,000	137,680,085,490	2,020,702,097	(30,791,581,867)	201,249,185,720
2017년 1월 1일 (당기초)		92,339,980,000	137,680,085,490	2,020,702,097	(30,791,581,867)	201,249,185,720
총포괄손익						
당기순이익		-	-	-	5,075,933,799	5,075,933,799
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	(27,659,269,737)	-	(27,659,269,737)
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	(85,532,913)	-	(85,532,913)
순확정급여부채의 재측정요소	20	-	-	(1,892,996,597)	-	(1,892,996,597)
2017년 12월 31일 (당기말)		92,339,980,000	137,680,085,490	(27,617,097,150)	(25,715,648,068)	176,687,320,272

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

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

엠지손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 5(당)기		제 4(전)기	
I. 영업활동 현금흐름			447,332,524,237		287,386,323,587
1. 영업으로부터 창출된 현금	31	354,381,468,835		216,302,047,583	
2. 이자의 수취		79,066,740,931		65,028,432,159	
3. 이자의 지급		(6,051,999,998)		(6,068,580,820)	
4. 배당금의 수령		20,771,751,778		11,939,914,362	
5. 법인세 환급액(납부액)		(835,437,309)		184,510,303	
II. 투자활동 현금흐름			(417,840,118,322)		(370,029,698,987)
1. 종속기업투자주식의 처분		5,036,888,055		4,104,342,259	
2. 매도가능금융자산의 처분		523,438,798,787		261,240,564,483	
3. 파생상품의 감소		804,668,217,817		539,797,266,381	
4. 유형자산의 처분		45,112,020,000		59,872,900	
5. 무형자산의 처분		454,013,400		275,140,500	
6. 매각예정자산의 처분		-		4,500,000,000	
7. 보증금의 감소		678,310,000		2,418,628,000	
8. 투자부동산의 처분		35,923,500,000		-	
9. 예치금의 순감소		168,014,000		1,990,178,500	
10. 종속기업투자주식의 취득		(1,500,000,000)		(500,000,000)	
11. 매도가능금융자산의 취득		(1,041,835,012,525)		(603,472,682,995)	
12. 파생상품의 증가		(785,385,225,930)		(546,673,690,471)	
13. 유형자산의 취득		(553,542,526)		(5,389,071,958)	
14. 무형자산의 취득		(2,146,329,500)		(27,240,282,721)	
15. 투자부동산의 취득		-		(145,002,971)	
16. 보증금의 증가		(1,877,269,900)		(949,680,000)	
17. 공탁금의 증가		(22,500,000)		(45,280,894)	
III. 재무활동 현금흐름			(377,927,700)		71,623,248,840
1. 유상증자		-		71,561,286,340	
2. 임대보증금의 증가		385,250,000		436,462,500	
3. 임대보증금의 감소		(763,177,700)		(374,500,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			(595,458,109)		71,758,194
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)			28,519,020,106		(10,948,368,366)
VI. 기초 현금및현금성자산			24,419,049,737		35,367,418,103
VII. 기말 현금및현금성자산			52,938,069,843		24,419,049,737

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 5(당)기 2017년 12월 31일 현재

제 4(전)기 2016년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사

1. 일반사항

엠지손해보험주식회사 (이하 "당사")는 손해보험 및 이의 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 영업목적으로 2013년 2월 8일 설립되었으며, 2013년 5월 3일 상호를 "지에프엠아이손해보험주식회사"에서 "엠지손해보험주식회사"로 변경하였습니다. 당사의 설립 자본금은 300억원이며 수차례의 증자를 거쳐 보고기간말 현재 923억원입니다. 한편, 당사는 2013년 5월 3일을 계약이전기준일로 하여 "금융산업의 구조개선에 관한 법률"에 따라 예금보험공사로부터 그린손해보험주식회사의 보험계약과 관련 이전대상 자산·부채를 인수하였습니다.

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

당기말 현재 당사의 주요 주주는 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%

당사의 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) 당사가 45%, 엠지인베스트먼트(주)가 10%를 보유하고 있습니다.

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

(*3) 당사가 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.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표는 2018년 3월 16일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 당사의 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, 당사는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생 여부를 판단하고 있습니다.

② 유효한 위험회피 관계

당사는 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

당사는 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 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

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

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무

상 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 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

(6) 제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 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, 당사는 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. 당사는 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 금

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 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 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. 당사는 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 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 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, 당사는 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 당사 재무제표에 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.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 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.

당사는 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 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

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

② 리스제공자

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

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 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) 현금 및 현금성자산

당사는 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

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초인식시점에 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 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에 따른 손익은 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, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 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 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

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

(6) 납입자본

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

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

(7) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

당사는 환율위험을 회피하기 위하여 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.

당사는 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 당사가 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 당사가 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 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

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

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 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.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 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 기타 손익으로 인식합니다.

당사의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	40년	정액법
건축물	40년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비품	4년	정액법
임차시설물	4년	정액법

당사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 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 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 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 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간말에 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 비

용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

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

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 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.

구 분	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, 포괄손익

계산서의 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 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 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, 최초인식 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, 당사는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건발생여부를 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 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 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

후속기간중 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 당사는 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,

당사는 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 발생손실율을 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 장부금액

을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 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

보고기간 말 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 방식

으로 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. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 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. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위해 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 불확실성을 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 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 수익인식

당사는 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, 충당부채의 상각액, 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. 당사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 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

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

(20) 보험계약 및 투자계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(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

당사는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채전입액은 보고기간말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 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 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 사업비차배당 및 위험율차배당 등의 계약자배당에 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당하기 위해 계약자배당준비금외에 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

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 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(23) 손해조사비

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

(24) 구상채권

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

(25) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 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

당사는 보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 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(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 회계연도말 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 관련된 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

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로

적립하도록 요구받고 있습니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

4. 현금 및 현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
보통예금	1,575,729	2,971,003
외화예금	14,806,941	1,947,047
기타	36,555,400	19,501,000
합 계	52,938,070	24,419,050

5. 당기손익인식금융자산

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

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	344,500	415,364
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	-	2,986,558
파생상품자산	신용파생상품	2,350,759	4,229,871
합 계		252,820,255	249,774,227

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

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
기타유가증권	파생결합증권	9,773,430	22,949,357
외화유가증권	채무형	21,384,812	24,092,577
합 계		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	5,259,177	3,665,665
	비상장주식	16,783,454	17,016,242
	출자금	31,556,949	9,932,143
	소계	53,599,580	30,614,050
채무증권	국공채	304,816,445	378,970,877
	특수채	122,875,796	38,533,922
	금융채	161,275,224	82,883,571
	회사채	34,574,541	41,973,591
	소계	623,542,006	542,361,961
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	137,768,061
	소계	531,919,403	200,717,908
외화유가증권	채무형	631,359,721	710,474,088
기타유가증권	파생결합증권	127,405,825	46,083,267
	기업어음	4,064,242	4,341,779
	소계	131,470,067	50,425,046
합 계		1,971,890,777	1,534,593,053

전기 중 당사는 보유의도의 변경으로 보유 중인 만기보유금융자산 493,676백만원을 매도가능금융자산으로 재분류하였습니다. 당사는 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)	4,267,475	4,667,475
출자금(*2)	25,069,691	5,403,890
합 계	29,337,166	10,071,365

(*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
케이에스신용정보(주)	-	400,000
합 계	4,267,475	4,667,475

상기 비상장주식은 가치창출규모를 계량화하기 어려워 추정현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정하였습니다. 또한, 당사는 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	-

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
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	-	203,890
합 계	25,069,691	5,403,890

동 출자금은 피투자회사가 보유하고 있는 각각의 투자자산별 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권 손상차손인식액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능증권손상차손	1,833,239	8,959,725

당기말 현재 공정가치가 유의적 또는 지속적으로 하락하여, 지분증권 중 알파돔시티종목 1,336백만원, 광양선박 293백만원, 기업구조조정조합 QCP13호 204백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권(외화유가증권 포함) 및 기타유가증권의 만기별 보유현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	액면가액	장부금액	액면가액	장부금액
1년 이내	5,800,000	4,863,177	23,800,000	24,004,810
5년 이내	77,000,000	78,024,728	35,000,000	33,587,618
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
합 계	1,451,508,495	1,386,371,794	1,270,941,473	1,303,261,095

(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	3,753,915	(36,570,108)	8,910,839	(23,905,354)

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	처분으로 인한 실현	평가 등으로 인한 증감	기말
매도가능금융자산평가손익(*1)	4,714,189	(12,175,318)	11,215,044	3,753,915

(*1) 전기 중 만기보유금융자산의 매도가능금융자산 재분류로 인하여 매도가능금융자산평가손익에 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, 당사는 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

구 분		(단위: 천원)			
		파생상품자산			
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
주식파생	신주인수권	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	36,677,701	1,627,481	38,305,182
신용파생	스왑	2,350,759	-	-	2,350,759
합 계		2,350,759	36,677,701	1,627,481	40,655,941

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

2) 전기말

구 분		(단위: 천원)						
		파생상품자산			파생상품부채			
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	합계	매매목적(*2)	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
주식파생	신주인수권	-	-	-	61,875	-	-	61,875
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		4,229,871	735,383	4,965,254	619,961	32,786,483	578,713	33,985,157

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

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

1) 당기말

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

2) 전기말

(단위: 천원)					
구 분		매매목적	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
통화파생	스왑	-	767,353,606	34,078,550	801,432,156
신용파생	스왑	191,885,000	-	-	191,885,000
합 계		191,885,000	767,353,606	34,078,550	993,317,156

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

1) 당기

(단위: 천원)							
구 분		매매목적		공정가치위험회피		현금흐름위험회피	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식파생	신주인수권	-	4,691	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	-	36,677,701	-	1,692,785	-
신용파생	스왑	941,004	2,330,600	-	-	-	-
합 계		941,004	2,335,291	36,677,701	-	1,692,785	-

2) 전기

(단위: 천원)							
구 분		매매목적		공정가치위험회피		현금흐름위험회피	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
주식파생	신주인수권	-	61,875	-	-	-	-
통화파생	스왑	-	-	735,383	32,786,483	-	605,400
신용파생	스왑	1,576,495	1,757,073	-	-	-	-
합 계		1,576,495	1,818,948	735,383	32,786,483	-	605,400

8. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
보험약관대출금	130,389,408	112,491,339
유가증권담보대출금	5,000,000	-
부동산담보대출금	57,378,000	38,971,746
신용대출금	370,000	5,013,326
지급보증대출금	862,892	1,277,530
기타대출금	246,617,266	306,972,663
소 계	440,617,566	464,726,604
현재가치할인차금	(948,856)	(5,993,563)
대손충당금	(1,356,778)	(5,737,487)
이연대출부대손익	(861,964)	(1,167,138)
합 계	437,449,968	451,828,416
공정가치	435,866,150	451,227,717

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구분	기초	대손충당금전입	제각 등	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기말
대손충당금(개인)	36,333	(12,344)	-	-	23,989
대손충당금(기업)	5,701,154	1,370,426	(2,432,555)	(3,306,236)	1,332,789
합 계	5,737,487	1,358,082	(2,432,555)	(3,306,236)	1,356,778

2) 전기

(단위: 천원)					
구분	기초	대손충당금전입	제각 등	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기말
대손충당금(개인)	477,108	381,811	(822,586)	-	36,333
대손충당금(기업)	4,458,932	7,399,304	-	(6,157,082)	5,701,154
합 계	4,936,040	7,781,115	(822,586)	(6,157,082)	5,737,487

(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	17,465	43,455
지급보증대출금	-	6,515
기타대출금	1,212,839	5,472,469
합 계	1,356,778	5,737,487

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

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	채권금액	대손충당금	설정비율(%)	채권금액	대손충당금	설정비율(%)
보험약관대출금	130,389,408	23,306	0.02	112,491,339	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	370,000	17,465	4.72	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	306,972,663	5,472,469	1.78
합 계	440,617,566	1,356,778	0.31	464,726,604	5,737,487	1.23

(5) 당기와 전기 중 손상된 대출채권에서 발생한 이자수익은 각각 3,306,236천원 및 6,157,082천원입니다.

9. 기타수취채권

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

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
예치금	43,589,808	43,589,808	46,499,822	46,499,822
보험미수금	87,706,717	87,706,717	69,675,399	69,675,399
미수금	11,356,594	11,356,594	12,844,636	12,844,636
보증금	8,610,666	8,424,316	7,411,706	7,284,189
미수수익	43,749,747	43,749,747	44,112,033	44,112,033
받을어음	48,043	48,043	207,330	207,330
공탁금	641,045	641,045	618,545	618,545
기타	123,598	123,598	-	-
소 계	195,826,218	195,639,868	181,369,471	181,241,954
현재가치할인차금	(193,666)	-	(150,660)	-
대손충당금	(1,119,542)	(1,119,542)	(1,284,123)	(1,284,123)
합 계	194,513,010	194,520,326	179,934,688	179,957,831

(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)	기말
보험미수금	968,251	(96,700)	871,551
미수금	294,082	(49,630)	244,452
미수수익	20,753	(17,628)	3,125
받을어음	1,037	(796)	241
기타	-	173	173
합 계	1,284,123	(164,581)	1,119,542

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초	대손충당금전입(환입)	제각	기말
보험미수금	546,275	421,976	-	968,251
미수금	155,995	138,087	-	294,082
미수수익	2,590	19,325	(1,162)	20,753
받을어음	1,120	(83)	-	1,037
합 계	705,980	579,305	(1,162)	1,284,123

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. 당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 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.

당사의 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 부 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)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	52,938,070	52,938,070	24,419,050	24,419,050
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	252,820,255	252,820,255	249,774,227	249,774,227
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	31,158,242	47,041,934	47,041,934
소 계	283,978,497	283,978,497	296,816,161	296,816,161
매도가능금융자산	1,971,890,777	1,971,890,777	1,534,593,053	1,534,593,053
위험회피목적파생상품자산	38,305,182	38,305,182	735,383	735,383
대출채권	437,449,968	435,866,150	451,828,416	451,227,717
기타수취채권	194,513,010	194,520,326	179,934,688	179,957,831
금융자산 합계	2,979,075,504	2,977,499,002	2,488,326,751	2,487,749,195
상각후취득원가측정금융부채	179,388,011	181,384,191	171,488,033	174,745,354
매매목적파생상품부채	135,136	135,136	619,961	619,961
위험회피목적파생상품부채	-	-	33,365,196	33,365,196
금융부채 합계	179,523,147	181,519,327	205,473,190	208,730,511

(2) 공정가치 서열체계

당사는 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) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

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

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	10,249,243	242,571,012	-	252,820,255	-	252,820,255
당기손익인식지정금융자산	-	21,384,812	9,773,430	31,158,242	-	31,158,242
소 계	10,249,243	263,955,824	9,773,430	283,978,497	-	283,978,497
매도가능금융자산	310,075,621	1,079,548,679	552,929,311	1,942,553,611	29,337,166	1,971,890,777
위험회피목적파생상품자산	-	38,305,182	-	38,305,182	-	38,305,182
자산 합계	320,324,864	1,381,809,685	562,702,741	2,264,837,290	29,337,166	2,294,174,456
매매목적파생상품부채	-	135,136	-	135,136	-	135,136

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	415,364	249,358,863	-	249,774,227	-	249,774,227
당기손익인식지정금융자산	-	24,092,577	22,949,357	47,041,934	-	47,041,934
소 계	415,364	273,451,440	22,949,357	296,816,161	-	296,816,161
매도가능금융자산	382,636,542	878,206,951	263,678,195	1,524,521,688	10,071,365	1,534,593,053
위험회피목적파생상품자산	-	735,383	-	735,383	-	735,383
자산 합계	383,051,906	1,152,393,774	286,627,552	1,822,073,232	10,071,365	1,832,144,597
매매목적파생상품부채	-	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 공정가치평가방법과 투입변수

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

(단위: 천원)					
구분		공정가치		가치평가방법	주요투입변수
		당기말	전기말		
당기손익인식금융자산	채무증권	39,638,910	39,390,419	DCF모형	할인율
	수익증권	200,581,343	202,752,015	기준가격	-
	기타유가증권	-	2,986,558	기준가격	-
	외화유가증권	21,384,812	24,092,577	기준가격	-
	신용파생상품	2,350,759	4,229,871	DCF모형	할인율, 변동성
	소계	263,955,824	273,451,440		
매도가능금융자산	채무증권	318,725,561	163,391,084	DCF모형	할인율
	외화유가증권	631,359,721	710,474,088	DCF모형	할인율
	기타유가증권	129,463,397	4,341,779	기준가격	-
	소계	1,079,548,679	878,206,951		
위험회피목적파생상품자산	통화스왑	38,305,182	735,383	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
자산 합계		1,381,809,685	1,152,393,774		
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 당사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가방법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)						
구분		공정가치		가치평가방법	주요투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
		당기말	전기말			
당기손익인식금융자산	파생결합증권	9,773,430	22,949,357	DCF모형	할인율	-
매도가능금융자산	지분증권	19,003,238	16,877,020	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	552,929,311	263,678,195			
자산 합계		562,702,741	286,627,552			

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 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	52,938,070	-	-	52,938,070
대출채권	-	-	435,866,150	435,866,150
보증금	-	-	8,424,316	8,424,316
자산 합계	52,938,070	-	444,290,466	497,228,536
임대보증금	-	-	3,003,394	3,003,394
차입금	-	-	69,994,943	69,994,943
부채 합계	-	-	72,998,337	72,998,337

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및현금성자산	24,419,050	-	-	24,419,050
대출채권	-	-	451,227,717	451,227,717
보증금	-	-	7,284,189	7,284,189
자산 합계	24,419,050	-	458,511,906	482,930,956
임대보증금	-	-	3,350,624	3,350,624
차입금	-	-	71,250,776	71,250,776
부채 합계	-	-	74,601,400	74,601,400

(ii) 공정가치 평가기법과 투입변수

당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 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	435,866,150	451,227,717	3	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
보증금(*1)	8,424,316	7,284,189	3	DCF모형	할인율
합 계	444,290,466	458,511,906			
금융부채 :					
임대보증금(*2)	3,003,394	3,350,624	3	DCF모형	할인율
차입금(*2)	69,994,943	71,250,776	3	DCF모형	할인율
합 계	72,998,337	74,601,400			

(*1) 기타수취채권에 포함되어 있습니다.

(*2) 상각후취득원가측정금융부채 포함되어 있습니다.

(3) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

당사는 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	
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산
기초	22,949,357	263,678,195	61,665,751	109,658,369
총포괄손익				
당기손익인식액	51,710	(1,833,239)	670,391	(5,626,709)
기타포괄손익인식액	-	869,259	-	(6,640,129)
매입금액	-	379,042,565	-	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	552,929,311	22,949,357	263,678,195

(*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

당사의 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. 종속기업투자주식 및 관계기업

당기말 및 전기말 현재 종속기업투자주식 및 관계기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
종속기업	엠지인베스트먼트(주)	7,004,163	10,274,321
	그린농림수산물투자조합	2,504,401	4,282,334
	그린에셋매니지먼트(주)	2,061,249	2,930,539
	(주)토마토디앤씨(*1)	-	19
	MGI세컨더리투자조합1호	1,621,556	1,788,257
	엠지서비스(주)	500,000	500,000
관계기업	IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드	1,500,000	-
합 계		15,191,369	19,775,470

(*1) 2017년 3월 28일, 당사 및 엠지인베스트먼트(주)가 보유하고 있는 (주)토마토디앤씨의 주식을 전량 매각하였습니다.

12. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	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	139,945	-	(24,510)	-	(79,813)	35,622
비품	6,359,131	553,543	(1,630)	-	(2,572,012)	4,339,032
임차점포시설물	67,923	-	(3,842)	85,007	(30,568)	118,520
합 계	58,228,104	553,543	(42,199,756)	(3,699,589)	(2,955,302)	9,927,000

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

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	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)	139,945
비품	3,409,154	5,140,900	(1,290)	-	(2,189,633)	6,359,131
임차점포시설물	252,461	-	(63,752)	(21,571)	(99,215)	67,923
합 계	63,333,730	5,389,072	(112,068)	(7,762,372)	(2,620,258)	58,228,104

(*1) 대체는 유형자산과 투자부동산의 대체, 복구충당부채와 임차점포시설물의 대체 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	
	합계	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
합 계	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
합 계	60,980,241	145,003	7,740,801	(507,777)	68,358,268

(2) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
임대수익	2,115,444	1,959,154
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	기말
영업권	3,430,787	-	-	-	-	3,430,787
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	28,921,045	-	(10,907,940)	(163,357)	(31,705)	17,818,043
합 계	57,422,416	2,146,329	(17,703,589)	(163,357)	(31,705)	41,670,094

(2) 전기

(단위: 천원)						
구분	기초	취득	상각	처분	손상차손	기말
영업권	3,430,787	-	-	-	-	3,430,787
소프트웨어	1,478,101	8,555,679	(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)	28,921,045
합 계	53,772,364	27,240,283	(23,128,593)	(101,423)	(360,215)	57,422,416

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	5,063,843	5,367,591
기타의 기타자산	566,547	1,290,514
합 계	297,219,899	265,951,817

(2) 당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합 계
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)	5,603	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)			
구 분	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)			
구 분	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)	-	-	-

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

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 VOBA반영금액입니다.

당사는 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. 당사는 부채적정성평가를 2017년 12월 31일을 평가기준일로 하여 수행하였습니다. 적립된 준비금에 대한 적정성을 검증한 결과 평가기준일 현재 보험료 결손이 발생하지 않았습니다.

당사의 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율(*1)	감독원이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+유동성프리미엄) 적용LAT 평가액이 P(50)일때의 시나리오 사용	감독원이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+유동성프리미엄) 적용LAT 평가액이 P(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. 당사는 일반보험 및 자동차보험의 미경과보험료적립금에 대하여 부채 적정성평가를 수행한 결과 평가기준일 현재 자동차보험의 미경과보험료적립금에 추가 적립한 금액은 당기 347백만원, 전기 589백만원 입니다.

당사의 미경과보험료적립금 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
손해율	최근 5년 손해액 대비 최근 5년 경과보험료
손해조사비용	최근 3년 손해조사비 대비 최근 3년 원수보험금
사업비용	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	68,000,000	71,250,776
	보험미지급금	98,321,254	98,321,254	89,463,565	89,463,565
	미지급금	2,024,676	2,024,676	2,764,432	2,764,432
	미지급비용	8,039,924	8,039,924	7,915,957	7,915,957
	임대보증금	3,002,157	3,003,394	3,344,079	3,350,624
	소계	179,388,011	181,384,191	171,488,033	174,745,354
위험회피목적파생상품부채	파생상품부채	-	-	33,365,196	33,365,196
합 계		179,523,147	181,519,327	205,473,190	208,730,511

(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
합 계	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
복구충당부채	329,983	330,890
순확정급여부채	17,199,061	12,362,030
기타의 기타부채	3,502,485	5,107,615
합계	21,031,529	17,800,535

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

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
선수보험료	151,686	368,537
선수금	769,107	1,191,029
예수금	1,327,105	2,898,279
선수수익	530,657	613,364
부가가치세예수금	723,930	36,406
합계	3,502,485	5,107,615

19. 복구충당부채

(1) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	330,890	597,877
증가(감소)	85,007	(21,571)
복구충당부채전입(환입)	(39,943)	(40,441)
사용	(45,971)	(204,975)
기말	329,983	330,890

(2) 당사는 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.

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

20. 순확정급여부채

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

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	17,199,061	12,362,030
사외적립자산의 공정가치	-	-
순확정급여부채	17,199,061	12,362,030

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	12,362,030	8,893,635
당기근무원가	3,810,833	3,719,181
이자비용	310,085	201,280
제도에서의 지급액	(617,077)	(2,123,637)
재측정요소:		
- 인구통계적 가정의 변동으로 인한 보험수리적 손익	(163,577)	275,192
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	463,278	348,284
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	1,033,489	1,048,095
기말	17,199,061	12,362,030

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

(단위: %)		
구분	당기	전기
할인율	3.09	2.84
미래임금상승률	3.00	2.33

(4) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(977,974)	1,113,005
임금상승률	1%	1,104,201	(988,817)

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 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 6.89년입니다.

21. 자본

(1) 당기말 현재 당사의 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
	소 계	92,339,980	92,339,980
자본잉여금	주식발행초과금(*1)	137,680,085	137,680,085
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(23,905,354)	3,753,915
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(65,304)	20,229
	순확정급여부채의 재측정요소	(3,646,439)	(1,753,442)
	소 계	(27,617,097)	2,020,702
결손금	미처리결손금(*1)	(25,715,648)	(30,791,582)
합 계		176,687,320	201,249,185

(*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

(4) 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
과목	당기 (처리예정일: 2018년 3월 30일)		전기 (처리확정일: 2017년 3월 24일)	
I. 미처리결손금		25,715,648		30,791,582
1. 전기이월미처리결손금	30,791,582		1,867,911	
2. 당기순손실(이익)	(5,075,934)		28,923,671	
II. 차기이월미처리결손금		25,715,648		30,791,582

22. 법인세

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	6,853,419	(27,722,059)
적용세율에 따른 법인세	1,485,752	(6,246,738)
조정사항:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(1,503,431)	(90,893)
- 세무상 차감되지 않는 비용	1,543,724	2,010,822
- 이연법인세 미인식효과 등	251,440	5,528,421
법인세비용	1,777,485	1,201,612
유효세율(*)	25.9%	-

(*) 전기 당사의 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)	148,989	-	104,910
매도가능금융자산	2,824,166	5,122,479	-	7,946,645
파생상품부채	8,224,408	(8,195,246)	-	29,162
파생상품자산	(1,201,591)	(7,571,961)	-	(8,773,552)
미수수익	(9,306,309)	1,061,221	-	(8,245,088)
종속기업투자주식	(575,216)	64,918	-	(510,298)
토지	(38,496)	(38,431)	-	(76,927)
투자부동산	(947,571)	206,504	-	(741,067)
무형자산	(2,545,211)	606,559	-	(1,938,652)
영업권	(830,250)	89,886	-	(740,364)
예금보험료	490,180	44,740	-	534,920
외화환산손익	(15,136,846)	20,963,918	-	5,827,072
확정급여채무	2,991,611	719,946	-	3,711,557
휴면보험금	2,120,482	(453,207)	-	1,667,275
기타	2,637,064	(864,104)	-	1,772,960
이월결손금	50,167,099	(5,079,596)	-	45,087,503
2) 자본반영분				
보험수리적손익	559,806	-	(559,806)	-
매도가능증권평가손익	(1,198,480)	-	1,198,480	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(6,458)	-	6,458	-
합 계	38,184,309	6,826,615	645,132	45,656,056
이연법인세인식대상금액	-			-
이연법인세인식제외금액(*1)	38,184,309			45,656,056

(*1) 당사는 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)
예금보험료	488,305	1,875	-	490,180
외화환산손익	(8,704,813)	(6,432,033)	-	(15,136,846)
확정급여채무	2,050,293	941,318	-	2,991,611
휴면보험금	868,958	1,251,524	-	2,120,482
기타	3,446,299	(809,235)	-	2,637,064
이월결손금	36,850,510	13,316,589	-	50,167,099
2) 자본반영분				
보험수리적손익	159,478	-	400,328	559,806
매도가능증권평가손익	(1,505,058)	-	306,578	(1,198,480)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(6,458)	(6,458)
합 계	30,576,092	6,907,769	700,448	38,184,309
이연법인세인식대상금액	-			-
이연법인세인식제외금액(*1)	30,576,092			38,184,309

(*1) 당사는 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
2023년 12월 31일	6,442,228	27,432,293
2024년 12월 31일	69,257,098	69,257,098
2025년 12월 31일	65,571,824	65,571,824
2026년 12월 31일	45,040,846	45,040,846
합 계	186,311,996	207,302,061

23. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구분	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
합 계	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
합 계	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
합 계	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	1,391,020
수재보험금환입	120,509	862,534
수재보험수수료	2,210,649	1,369,735
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	-	(216,916)	4,571,584	-	-	5,246,258
당기손익인식지정금융자산	1,064,899	-	-	97,620	35,007	-	-	1,197,526
매도가능금융자산	49,129,825	18,037,786	-	-	31,282,130	(1,833,239)	-	96,616,502
대출채권	27,876,470	-	561,061	-	4,223,194	(1,358,082)	-	31,302,643
현금및현금성자산	272,461	-	-	-	-	-	-	272,461
기타수취채권	1,809,650	-	-	-	-	164,581	-	1,974,231
소 계	81,034,550	18,048,131	561,061	(119,296)	40,111,915	(3,026,740)	-	136,609,621
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,052,000)	(6,052,000)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(68,252)	(68,252)
소 계	-	-	-	-	-	-	(6,120,252)	(6,120,252)
파생상품	-	-	-	36,976,199	51,939,492	-	-	88,915,691
합 계	81,034,550	18,048,131	561,061	36,856,903	92,051,407	(3,026,740)	(6,120,252)	219,405,060

(2) 전기

(단위: 천원)								
구 분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분(상환) 손익	손상차손환입 (손상차손)	이자비용	순손익
금융자산:								
단기매매금융자산	477,974	19,423	-	24,960	3,044,260	-	-	3,566,617
당기손익인식지정금융자산	637,306	-	-	603,359	(887,706)	-	-	352,959
매도가능금융자산	40,138,879	8,245,257	-	-	25,441,284	(8,959,725)	-	64,865,695
만기보유금융자산	8,696,832	-	-	-	-	-	-	8,696,832
대출채권	29,581,981	-	208,789	-	179,274	(7,781,115)	-	22,188,929
현금및현금성자산	183,864	-	-	-	-	-	-	183,864
기타수취채권	2,220,961	-	-	-	-	(579,305)	-	1,641,656
소 계	81,937,797	8,264,680	208,789	628,319	27,777,112	(17,320,145)	-	101,496,552
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,085,162)	(6,085,162)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(91,034)	(91,034)
소 계	-	-	-	-	-	-	(6,176,196)	(6,176,196)
파생상품	-	-	-	(32,898,954)	11,605,641	-	-	(21,293,313)
합 계	81,937,797	8,264,680	208,789	(32,270,635)	39,382,753	(17,320,145)	(6,176,196)	74,027,043

25. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 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
소 계	27,759,800	24,032,809
수입손해조사비	(5,561,852)	(5,671,546)
합 계	22,197,948	18,361,263

26. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 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	660,328	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	7,046,470	2,770,841
기타	17,675,101	17,368,163
합계	140,886,901	137,415,157

27. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,568,739	1,913,130
퇴직급여	138,550	166,839
복리후생비	419,989	509,292
일반관리비	2,738,956	2,915,252
합 계	4,866,234	5,504,513

28. 부동산관리비

당기와 전기 중 부동산관리비의 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
합 계	307,336	57,278

29. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	40,854,149	42,992,986
사회보장비용	3,990,065	3,907,115
기타장기급여	83,169	24,141
퇴직급여	4,120,918	3,920,461
합 계	49,048,301	50,844,703

30. 외화환산

당기 및 전기의 외화환산손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구 분	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
소 계	9,131	89,222,704	382,210	3,987,943
부채				
보험미지급금 등	88,890	75	171,659	151,634
합 계	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
소 계	32,018,837	1,290,691	275,592	2,537,138
부채				
보험미지급금 등	226	86,347	126,887	48,334
합 계	32,019,063	1,377,038	402,479	2,585,472

31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	5,075,934	(28,923,671)
조정:	438,008,336	379,952,404
보험계약부채전입액	470,435,349	407,141,982
대손상각비	1,340,626	8,360,421
감가상각비	2,955,302	2,620,258
유형자산처분손실	5,136	64,352
투자부동산감가상각비	402,471	507,777
무형자산상각비	17,703,589	23,128,593
무형자산손상차손	36,705	360,215
퇴직급여	4,120,918	3,920,461
신계약상각비	75,960,706	64,206,375
이자비용	6,120,252	6,176,195
당기손익인식금융자산평가손실	505,573	294,769
파생상품평가손실	2,335,291	35,210,832
파생상품거래손실	11,745,825	6,461,293
매도가능금융자산처분손실	44,751	41,398
외화환산손실	89,222,779	1,377,038
매도가능금융자산손상차손	1,833,239	8,959,725
종속기업투자주식손상차손	869,289	-
종속기업투자주식처분손실	270,159	139,293
구상손실	-	765,036
재보험자산전입액	(5,160,642)	(13,305,067)
구상이익	(315,831)	-
대손충당금환입	(147,126)	-
유형자산처분이익	(2,917,401)	(12,157)
무형자산처분이익	(290,656)	(173,717)
무형자산손상차손환입	(5,000)	-
투자부동산처분이익	(2,316,502)	-

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기손익인식금융자산평가이익	(386,277)	(923,088)
파생상품평가이익	(39,311,490)	(2,311,878)
파생상품거래이익	(63,685,317)	(18,066,934)
매도가능금융자산처분이익	(31,326,881)	(25,482,679)
이자수익	(81,034,550)	(81,937,798)
배당금수익	(20,771,752)	(11,203,216)
외화환산이익	(98,021)	(32,019,063)
복구충당부채환입액	(39,943)	(40,441)
종속기업투자처분이익	(92,235)	(121,760)
매각예정자산처분이익	-	(4,185,811)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:	(88,702,801)	(134,726,685)
당기손익인식금융자산의감소(증가)	8,011,903	(42,212,972)
대출채권의감소(증가)	16,326,603	(19,415,590)
기타수취채권의감소(증가)	(19,021,106)	(11,907,037)
기타자산의감소(증가)	(100,097,144)	(78,794,071)
충당부채의증가(감소)	(45,971)	(204,976)
순확정급여부채의증가(감소)	(617,077)	(2,123,637)
기타부채의증가(감소)	6,739,991	19,931,598
영업으로부터 창출된 현금	354,381,469	216,302,048

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증가(감소)	28,857,749	1,266,851
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	3,435,158	(377,928)	3,057,230

32. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 소송사건

당기말 현재 당사의 보험금지급 등과 관련하여 피소된 소송 및 당사가 제소한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	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, 당사는 상기 피소건과 관련된 추산손해액 상당액을 보험계약부채 중 지급준비금에 계상하고 있습니다.

(2) 담보제공자산

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

(단위: 천원)				
구 분	종목	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 당사가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제 공 자	구 분	당기말	전기말
서울보증보험	공탁보증보험	517,528	21,805,778
	이행보증보험	1,394,926	1,377,206
	기타	100,000	100,000
합 계		2,012,454	23,282,984

33. 주당손익

(1) 기본주당손익

당기와 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
배분된 순이익(순손실)	5,075,933,799	(28,923,671,162)
가중평균유통주식수(*1)	177,406,960주	161,472,180주
기본주당손익	29	(179)

(*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

당사가 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
종속기업	엠지인베스트먼트(주) 그린농림수산물투자조합 그린에셋매니지먼트(주) MGI세컨더리투자조합1호 엠지서비스(주)(*2)	엠지인베스트먼트(주) 그린농림수산물투자조합 그린에셋매니지먼트(주) MGI세컨더리투자조합1호 엠지서비스(주)(*2) (주)토마토디앤씨(*1)
관계기업	IBK-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드(*3)	-
종속기업 보유 관계기업	동주빌딩 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	동주빌딩 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합
기타 특수관계자	새마을금고중앙회 MG신용정보	-

(*1) 2017년 3월 28일, 당사 및 엠지인베스트먼트(주)가 보유하고 있는 (주)토마토디앤씨의 주식을 전량 매각하였습니다.

(*2) 전기 중 신규 설립되었습니다

(*3) 당기 중 당사가 15%, 엠지인베스트먼트(주)가 10% 를 취득하여 유의적인 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
종속기업					
엠지인베스트먼트(주)	임대료수익	58,140	-	45,818	-
	배당금수익	942,553	-	-	-
그린농림수산물투자조합	배당금수익	540,000	-	2,866,217	-
그린에셋매니지먼트(주)	임대료수익	5,844	-	6,395	-
	배당금수익	940,500	-	-	-
	수수료비용	-	1,071,032	-	1,201,262
MGI세컨더리투자조합1호	배당금수익	300,567	-	53,530	-
엠지서비스(주)	임대료수익	6,279	-	-	-
	이자수익	4,335	-	-	-
그린부울경전락산업투자조합1호(*1)	배당금수익	-	-	18,789	-
종속기업보유관계기업					
동주빌딩	보험료수익	628	-	743	-
	임대료수익	6,615	-	-	-
	수수료비용	-	58,046	-	103,485
	지급임차료	-	-	-	9,895
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		18,726,627	17,989,469	2,991,492	7,399,804

(*1) 지배력 상실 전까지 인식한 손익입니다.

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

1) 당기말

(단위: 천원)							
구 분	채 권			채 무			
	대출채권(*1)	임차보증금	보험미수금	차입금	임대보증금	보험미지급금	기타부채(*2)
지배기업							
자베즈제이호유한회사	-	-	-	68,000,000	-	-	82,904
종속기업							
엠지인베스트먼트(주)	-	-	-	-	48,450	-	-
엠지서비스(주)	370,000	-	-	-	-	-	-
종속기업보유관계기업							
동주빌딩	-	-	-	-	5,513	-	-
기타 특수관계자							
새마을금고중앙회	-	1,125,500	3,216,419	-	-	7,915,133	206,685
엠지신용정보	-	-	-	-	-	-	562
합 계	370,000	1,125,500	3,216,419	68,000,000	53,963	7,915,133	290,151

(*1) 상기 대출채권에는 대손충당금 17백만원이 설정되어 있습니다.

(*2) 미지급이자와 미지급금으로 구성되어 있습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)				
구 분	채 권	채 무		
	대출채권(*)	차입금	임대보증금	미지급이자
지배기업				
자베즈제이호유한회사	-	68,000,000	-	82,904
종속기업				
엠지인베스트먼트(주)	-	-	48,450	-
그린에셋매니지먼트(주)	-	-	5,329	-
토마토디앤씨	2,627,073	-	-	-
합 계	2,627,073	68,000,000	53,779	82,904

(*) 상기 대출채권에는 대손충당금 411백만원이 설정되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

당사는 당기 중 종속회사인 엠지서비스(주)에 370백만원을 대여하였으며 관계기업인 I BMC-MGI신성장특화 Pre-IPO 펀드에 1,500백만원을 출자하였습니다. 한편, 당사는 전기 중 엠지서비스(주)의 신규 설립에 참여하여 500백만원을 출자하였으며 당사의 유상증자에 지배기업인 자베즈제이호유한회사가 참여하여 71,561백만원을 출자받았습니다.

(5) 주요 경영진 보상내역

당사는 등기이사 및 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

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

나. 전략

당사 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

당사는 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

당사의 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 지원하고 있습니다.

- 위험의 모니터링/보고

당사의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 당사 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 체크리스트를 이용하여 정기적으로 모니터링하고 있고 이상징후 발견시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital, 위험기준 자기자본) 비율을 산출하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 당사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 리스크관리위원회에 보고하고 있으며, 목표 최소지급여력비율을 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

당사의 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

당사는 2017년 상반기 신용리스크관리시스템 구축을 완료 하였으며, 향후 IFRS17 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 보유 위험보험료 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 보유 위험보험료 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
합 계	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
합 계	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 업무매뉴얼에 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

당사는 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
합 계	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

당사는 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 제 1103호에 따른 기타무형자산 VOBA 반영금액입니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

가. 보험위험의 집중

당사는 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 당사는 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 당사의 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 당사의 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
Ⅳ. 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)

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 당사의 자산운용이익률을 반영하여 결정됩니다.

최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 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	-	-
합 계	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 당사는 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

당사는 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, 당사의 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	52,938,070	24,419,050
단기매매금융자산(*1)	250,124,996	245,128,992
당기손익인식지정금융자산(*1)	31,158,242	47,041,934
매도가능금융자산(*2)	1,386,371,794	1,303,261,095
대출채권(*3)	437,449,968	451,828,416
기타수취채권(*4)	194,513,010	179,934,688
파생상품자산(*5)	40,655,941	4,965,254
합 계	2,393,212,021	2,256,579,429

(*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	52,938,070	-	-	-	52,938,070
단기매매금융자산	250,124,996	-	-	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	-	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	1,386,371,794	-	-	-	1,386,371,794
대출채권	437,449,968	130,366,102	146,963,792	847,419	159,272,655
기타수취채권	194,513,010	-	-	-	194,513,010
파생상품자산	40,655,941	-	-	-	40,655,941
합 계	2,393,212,021	130,366,102	146,963,792	847,419	2,115,034,708

(*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	24,419,050	-	-	-	24,419,050
단기매매금융자산	245,128,992	-	-	-	245,128,992
당기손익인식지정금융자산	47,041,934	-	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	1,303,261,095	-	-	-	1,303,261,095
대출채권	451,828,416	112,463,131	185,758,921	1,248,295	152,358,069
기타수취채권	179,934,688	-	-	-	179,934,688
파생상품자산	4,965,254	-	-	-	4,965,254
합 계	2,256,579,429	112,463,131	185,758,921	1,248,295	1,957,109,082

(*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	신용	지급보증	유가증권	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 대출채권	130,349,736	57,378,000	370,000	862,892	5,000,000	229,719,743	423,680,371
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	39,672	-	-	-	-	16,897,523	16,937,195
합 계	130,389,408	57,378,000	370,000	862,892	5,000,000	246,617,266	440,617,566

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	266,106,768	423,810,613
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	50,095	-	-	-	40,865,896	40,915,991
합 계	112,491,338	38,971,746	5,013,326	1,277,530	306,972,664	464,726,604

상기의 금액은 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

가. 당기말 및 전기말 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권은 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	40,865,896	40,915,991
대손충당금	(28,207)	(3,600,177)	(3,628,384)
현재가치할인차금	-	(5,068,655)	(5,068,655)
장부금액	21,888	32,197,064	32,218,952
담보의 공정가치(*1)	21,888	32,197,064	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
신용대출금	-	-	-	-	370,000	370,000
지급보증대출금	-	862,892	-	-	-	862,892
유가증권담보대출금	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
기타대출금	-	-	20,000,000	2,916,667	206,803,076	229,719,743
합 계	130,349,736	862,892	20,000,000	7,916,667	264,551,076	423,680,371

(*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	222,530,018	266,106,768
합 계	112,441,243	1,277,530	20,000,000	28,576,750	261,515,090	423,810,613

(*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	1,667,655,032	1,595,432,021
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	-	-
합 계	1,667,655,032	1,595,432,021

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	-	-	-	-
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	1,386,371,794	1,667,655,032

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	50,596	24,092,577	544,822,500	568,965,673
기타	-	-	78,177,562	78,177,562
합 계	245,128,992	47,041,934	1,303,261,095	1,595,432,021

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	973,405,184	134,436,161	278,530,449	1,386,371,794
대출채권	437,449,968	-	-	437,449,968
합 계	1,692,138,390	134,436,161	278,530,449	2,105,105,000

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	대한민국	미국	기타	합 계
단기매매금융자산	245,128,992	-	-	245,128,992
당기손익인식지정금융자산	47,041,934	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	797,559,700	146,188,034	359,513,361	1,303,261,095
대출채권	451,828,416	-	-	451,828,416
합 계	1,541,559,042	146,188,034	359,513,361	2,047,260,437

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	163,521,248	-	1,386,371,794
대출채권	-	115,888,659	188,765,565	132,795,744	437,449,968
합 계	314,770,340	1,275,643,394	381,895,522	132,795,744	2,105,105,000

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	가계	합 계
단기매매금융자산	50,597	212,224,160	32,854,235	-	245,128,992
당기손익인식지정금융자산	-	47,041,934	-	-	47,041,934
매도가능금융자산	378,970,877	839,440,926	84,849,292	-	1,303,261,095
대출채권	-	138,634,055	197,816,337	115,378,024	451,828,416
합 계	379,021,474	1,237,341,075	315,519,864	115,378,024	2,047,260,437

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							
- 신용관련	-	-	-	-	-	4,229,871	4,229,871
헤지목적 파생상품							
- 통화관련	291,096	-	-	-	-	444,287	735,383
합 계	291,096	-	-	-	-	4,674,158	4,965,254

(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, 매매목적내파생상품 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 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

당사는 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, 당사는 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	2,024,676	-	-	-	2,024,676
미지급비용	7,592,785	447,139	-	-	8,039,924
임대보증금	853,018	372,500	1,831,712	-	3,057,230
차입부채	1,492,274	4,559,726	81,612,855	-	87,664,855
합 계	110,284,007	5,379,365	83,444,567	-	199,107,939

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	3개월 이하	3~12개월	1년~5년	5년초과	합계
보험미지급금	89,463,565	-	-	-	89,463,565
미지급금	2,764,432	-	-	-	2,764,432
미지급비용	5,728,173	2,187,784	-	-	7,915,957
임대보증금	40,000	854,640	2,540,518	-	3,435,158
차입부채	1,492,274	4,559,726	87,664,855	-	93,716,855
합 계	99,488,444	7,602,150	90,205,373	-	197,295,967

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

당사는 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)은 당사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있으며, 당사 목표 최소지급여력비율(100%)을 충족시킬 수 있는 가용자본(지급여력금액) 외 추가 가용자본 일부를 시장리스크 한도로 배정하여, 당사의 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

당사는 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

내부회계관리제도 검토의견

엠지손해보험주식회사

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 엠지손해보험주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

엠지손해보험주식회사

대표이사 귀하

2018년 3월 22일

우리는 첨부된 엠지손해보험주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계 및 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 엠지손해보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

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

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

경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경

영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



회사의 내부회계 관리제도 운영실태 평가보고서

=====

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

엠지손해보험 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동 일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

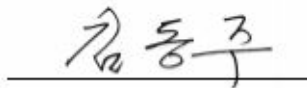
본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 1월 30일

내부회계관리자 김 재 용



대표이사 사장 김 동 주



내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

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	4	명	2	명	1. 재무제표의 잠재적 위험평가: 재무보고 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가 2. 전산감사: IT일반통제의 설계 및 운영의 효과성평가
	기말감사	8	일	5	명	3	명	1. 중간감사 이후 통제에 대한 Roll-forward test 2. 중요 계정에 대한 입증감사 절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 1월 2일	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				