

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 51 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page
독립된 감사인의 감사보고서	1~2
연결재무제표	3
• 연결 재무상태표	4
• 연결 포괄손익계산서	5
• 연결 자본변동표	6
• 연결 현금흐름표	7~8
• 연결 주석	9~115
외부감사 실시내용	116~117

독립된 감사인의 감사보고서

서울보증보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

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

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 서울보증보험주식회사와 그 종속기업의 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

서울보증보험주식회사와 그 종속기업의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 3월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

2018년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

제 51(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 50(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

서울보증보험주식회사 대표이사 김상택

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 김상옥로 29(연지동, 서울보증보험빌딩)
(전 화) 02-3671-7000

연 결 재 무 상 태 표

제 51 기 2017년 12월 31일 현재

제 50 기 2016년 12월 31일 현재

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
자산					
I. 현금및예치금	4,5,33		94,606,241,613		112,957,718,169
II. 유가증권			6,021,892,248,531		5,748,029,057,853
1. 당기손익인식금융자산	5,15,33	517,652,640,334		599,033,548,024	
2. 매도가능금융자산	5,33	5,501,975,194,244		5,148,710,749,829	
3. 만기보유금융자산	5,33	2,264,413,953		284,760,000	
III. 파생상품자산	5,19		5,074,329,370		-
IV. 대출채권	5,6,33		40,311,375,174		16,903,513,959
V. 구상채권	7		445,163,970,429		447,919,256,219
VI. 투자부동산	8		25,144,327,363		25,491,826,353
VII. 유형자산	9		125,495,360,690		137,973,215,031
VIII. 무형자산	10		24,261,449,618		26,480,324,309
IX. 재보험자산	14		188,874,478,876		163,889,079,705
X. 보험미수금	5,6,11,33		167,459,230,941		125,800,740,606
XI. 미수수익	5,6,12,33		50,025,899,932		42,979,074,975
XII. 당기법인세자산	31		29,284,160		152,678,255
XIII. 이연법인세자산	31		477,566,282		674,972,633
XIV. 기타자산	5,6,13,33		223,347,013,378		212,798,629,987
자산총계			7,412,162,776,357		7,062,050,088,054
부채					
I. 보험부채	14,34		2,563,729,448,212		2,321,936,230,362
II. 당기손익인식금융부채	5,33		-		1,569,092,886
III. 차입부채	5,15,33		107,377,740,750		132,919,214,868
IV. 보험미지급금	5,16,33		176,682,937,148		139,469,478,817
V. 당기법인세부채	31		59,009,555,390		75,457,663,120
VI. 순확정급여부채	17		10,943,238,540		442,600,161
VII. 이연법인세부채	31		257,818,540,587		228,364,589,371
VIII. 총당부채	18		23,213,634,415		22,785,719,591
IX. 기타부채	5,7,20,33		258,983,227,321		233,032,671,015
부채총계			3,457,758,322,363		3,155,977,260,191
자본					
I. 지배기업소유주지분			3,950,435,338,265		3,901,818,847,083
1. 자본금	1,21	174,553,995,000		174,553,995,000	
2. 기타포괄손익누계액	22	86,864,490,476		155,434,472,698	
3. 이익잉여금	23	3,689,016,852,789		3,571,830,379,385	
II. 비지배지분			3,969,115,729		4,253,980,780
자본총계			3,954,404,453,994		3,906,072,827,863
부채및자본총계			7,412,162,776,357		7,062,050,088,054

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 51 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 50 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
I. 영업수익			2,141,955,932,801		2,058,675,569,864
1. 보험료수익	14, 24	1,767,100,029,312		1,524,235,831,800	
2. 재보험금수익	14, 25	45,575,897,329		42,069,292,448	
3. 출재구상부채환입액	7	-		15,293,177,922	
4. 재보험자산평가이익		24,985,399,171		4,285,338,862	
5. 기타수익		304,294,606,989		472,791,928,832	
(1) 수수료수익	25	71,812,233,817		70,844,092,648	
(2) 투자수익	26	152,627,968,638		155,977,635,788	
(3) 금융상품평가및처분이익	26	39,910,236,595		195,942,601,592	
(4) 기타운영수익	27	39,944,167,939		50,027,598,804	
II. 영업비용			1,527,751,868,319		1,259,018,929,451
1. 보험금비용	14, 24	587,396,593,630		418,489,588,150	
2. 재보험료비용	14, 25	158,156,317,483		137,456,014,641	
3. 손해조사비	29	83,073,428,457		84,026,927,501	
4. 보험부채전입액		241,935,710,920		78,905,891,187	
5. 구상채권평가손실	7	13,242,095,621		118,696,526,873	
6. 출재구상부채전입액	7	6,221,092,598		-	
7. 기타비용		437,726,629,610		421,443,981,099	
(1) 사업비	25,28,29	378,684,624,548		345,637,621,099	
(2) 금융비용	26	8,160,926,089		10,028,905,900	
(3) 금융상품평가및처분손실	26	8,759,765,097		28,983,260,743	
(4) 기타운영및관리비용	26,28,29	42,121,313,876		36,794,193,357	
III. 영업이익			614,204,064,482		799,656,640,413
IV. 영업외손익			2,882,629,489		11,252,501,275
1. 영업외수익	30	22,370,048,904		22,223,178,981	
2. 영업외비용	29,30	19,487,419,415		10,970,677,706	
V. 법인세차감전순이익			617,086,693,971		810,909,141,688
VI. 법인세비용	31		158,188,337,317		195,845,833,820
VII. 당기순이익			458,898,356,654		615,063,307,868
1. 지배회사소유주지분		459,207,571,207		615,013,670,724	
2. 비지배지분		(309,214,553)		49,637,144	
VIII. 기타포괄손익	22,31		(68,545,632,720)		(97,499,580,982)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 포괄손익		(68,405,918,149)		(112,087,527,125)	
(1) 매도가능금융자산평가손익		(65,323,353,401)		(112,629,091,155)	
(2) 해외사업환산손익		(3,571,388,188)		541,564,030	
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익		488,823,440		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 포괄손익		(139,714,571)		14,587,946,143	
(1) 순확정급여부채 재측정요소		(139,714,571)		14,587,946,143	
IX. 총포괄이익			390,352,723,934		517,563,726,886
1. 지배회사소유주지분		390,637,588,985		517,529,565,019	
2. 비지배지분		(284,865,051)		34,161,867	
X. 지배회사 소유주지분에 대한 주당이익	32		13,154		17,617

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 51 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 50 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배지분				비지배지분	합 계
	자본금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배지분합계		
I. 2016.1.1(전기초)	174,553,995,000	252,918,578,403	3,228,597,278,876	3,656,069,852,279	4,726,553,387	3,660,796,405,666
총포괄손익:	-	(97,484,105,705)	615,013,670,724	517,529,565,019	34,161,867	517,563,726,886
1. 당기순이익	-	-	615,013,670,724	615,013,670,724	49,637,144	615,063,307,868
2. 기타포괄손익	-	(97,484,105,705)	-	(97,484,105,705)	(15,475,277)	(97,499,580,982)
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	(112,633,435,096)	-	(112,633,435,096)	4,343,941	(112,629,091,155)
(2) 순확정급여부채 재측정요소	-	14,607,765,361	-	14,607,765,361	(19,819,218)	14,587,946,143
(3) 해외사업환산손익	-	541,564,030	-	541,564,030	-	541,564,030
소유주와의 자본거래 등:	-	-	(271,780,570,215)	(271,780,570,215)	(506,734,474)	(272,287,304,689)
1. 연차배당	-	-	(271,780,570,215)	(271,780,570,215)	-	(271,780,570,215)
2. 종속기업 추가	-	-	-	-	(506,734,474)	(506,734,474)
II. 2016.12.31(전기말)	174,553,995,000	155,434,472,698	3,571,830,379,385	3,901,818,847,083	4,253,980,780	3,906,072,827,863
III. 2017.1.1(당기초)	174,553,995,000	155,434,472,698	3,571,830,379,385	3,901,818,847,083	4,253,980,780	3,906,072,827,863
총포괄손익:	-	(68,569,982,222)	459,207,571,207	390,637,588,985	(284,865,051)	390,352,723,934
1. 당기순이익	-	-	459,207,571,207	459,207,571,207	(309,214,553)	458,898,356,654
2. 기타포괄손익	-	(68,569,982,222)	-	(68,569,982,222)	24,349,502	(68,545,632,720)
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	(65,324,665,298)	-	(65,324,665,298)	1,311,897	(65,323,353,401)
(2) 순확정급여부채 재측정요소	-	(162,752,176)	-	(162,752,176)	23,037,605	(139,714,571)
(3) 해외사업환산손익	-	(3,571,388,188)	-	(3,571,388,188)	-	(3,571,388,188)
(4) 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	488,823,440	-	488,823,440	-	488,823,440
소유주와의 자본거래 등:	-	-	(342,021,097,803)	(342,021,097,803)	-	(342,021,097,803)
1. 연차배당	-	-	(342,021,097,803)	(342,021,097,803)	-	(342,021,097,803)
IV. 2017.12.31(당기말)	174,553,995,000	86,864,490,476	3,689,016,852,789	3,950,435,338,265	3,969,115,729	3,954,404,453,994

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 51 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 50 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		787,645,406,109		816,254,781,533
1. 영업활동에서 창출된 현금	784,318,868,989		821,320,565,766	
(1) 법인세차감전순이익	617,086,693,971		810,909,141,688	
(2) 손익조정항목	(144,467,042,549)		(145,948,729,888)	
이자수익	(126,250,409,233)		(133,569,421,146)	
이자비용	8,160,926,089		10,028,905,900	
배당수익	(26,377,559,405)		(22,408,214,642)	
(3) 현금유출입이없는손익항목	254,862,159,203		44,727,288,810	
투자부동산감가상각비	444,292,427		442,718,550	
유형자산감가상각비	8,315,906,173		8,055,882,322	
유형자산처분손익	(3,662,936,113)		(1,388,661,643)	
무형자산상각비	7,081,685,356		5,516,523,738	
무형자산손상차손	49,751,580		-	
당기손익인식금융상품평가손익	(1,351,688,092)		(1,273,647,147)	
매도가능금융자산처분손익	(17,590,987,932)		(162,783,812,397)	
매도가능금융자산손상차손	1,266,460,668		1,344,469,730	
파생상품거래손실	611,707,515		-	
파생상품평가이익	(4,420,822,097)		-	
파생상품거래이익	(2,582,366,070)		-	
대출채권처분손익	305,778,009		-	
구상채권평가손실	13,242,095,621		118,696,526,873	
출재구상부채전입(환입)액	6,221,092,598		(15,293,177,922)	
재보험자산평가손익	(24,985,399,171)		(4,285,338,862)	
외화환산손익	7,578,503,465		(2,981,911,496)	
총당부채전입(환입)액	526,113,335		(6,382,340,929)	
대손충당금전입액	7,911,539,019		5,807,330,530	
보험부채전입액	241,935,710,920		78,905,891,187	
퇴직급여	13,965,721,992		20,346,836,276	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	56,837,058,364		111,632,865,156	
예치금	250,933,886		10,543,010,909	
당기손익인식금융자산	82,732,595,782		128,772,457,188	
파생상품	781,746,217		-	
대출채권	(23,691,693,131)		4,838,450,642	
보험미수금	(44,838,556,057)		(2,177,796,870)	
사외적립자산	3,910,632,898		(23,395,477,879)	

과목	제 51(당) 기		제 50(전) 기	
기타자산	(18,989,912,133)		(6,923,394,610)	
미수수익	7,046,824,957		(8,048,146,145)	
확정급여채무	(7,153,209,511)		(5,627,956,890)	
보험미지급금	37,213,458,331		9,197,951,106	
충당부채	(50,158,931)		-	
기타부채	19,624,396,056		4,453,767,705	
2. 이자수취	106,244,219,953		124,412,500,873	
3. 이자지급	(3,621,949,194)		(4,960,154,172)	
4. 배당금의 수취	26,377,559,405		26,794,601,281	
5. 법인세의 납부	(125,673,293,044)		(151,312,732,215)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(433,792,519,314)		(516,326,625,244)
1. 유형자산의 취득	(6,982,205,566)		(10,525,033,328)	
2. 유형자산의 처분	14,665,642,059		1,825,322,064	
3. 무형자산의 취득	(3,969,663,060)		(13,437,522,536)	
4. 무형자산의 처분	60,000,000		350,848,000	
5. 매도가능금융자산의 처분	1,816,566,911,151		2,123,622,569,975	
6. 매도가능금융자산의 취득	(2,251,140,793,370)		(2,618,798,665,902)	
7. 만기보유금융자산의 처분	208,020,000		70,765,000	
8. 만기보유금융자산의 취득	(2,187,673,953)		(59,395,000)	
9. 위험회피회계적용파생생품의 정산	(380,180,548)		-	
10. 임차보증금의 순증감	(632,576,027)		624,486,483	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(371,951,538,812)		(313,893,434,202)
1. 차입금의 상환	(29,932,426,026)		(41,043,912,763)	
2. 차입금의 증가	1,400,000,000		-	
3. 배당금의 지급	(342,021,097,803)		(271,780,570,215)	
4. 임대보증금의 증가	247,317,760		565,760,000	
5. 임대보증금의 감소	(1,694,031,747)		(1,138,121,306)	
6. 비지배지분의 증감	48,699,004		(496,589,918)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동 효과		(1,890,653)		329,621,135
V. 현금의 증가(감소)		(18,100,542,670)		(13,635,656,778)
VI. 기초의 현금및현금성자산		92,643,892,303		106,279,549,081
VII. 기말의 현금및현금성자산		74,543,349,633		92,643,892,303

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 51 기 2017년 12월 31일 현재

제 50 기 2016년 12월 31일 현재

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 서울보증보험주식회사(이하 "지배회사")와 그 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

지배회사는 보증보험, 신용보험 및 재보험의 계약 체결과 그 계약에 의한 보험료의 징수 및 보험금의 지급을 위한 자산운용 등을 사업목적으로 하여 1969년 2월 19일에 설립되었으며, 경영합리화를 위해 1998년 11월 25일을 기준으로 하여 한국보증보험주식회사를 합병하고 상호를 대한보증보험주식회사에서 서울보증보험주식회사로 변경하였습니다. 당기말 현재 지배회사의 보통주 자본금은 174,554백만원입니다.

(2) 종속기업의 현황

당기말 현재 연결대상 종속기업에 대한 투자지분을 및 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	업 종	지분율	자 산	부 채	영업수익	당기순이익(손실)	결산일
에스지아이신용정보(주)	채권추심전문	85%	31,981,083	5,520,312	35,327,197	(2,061,430)	12월 31일
사모펀드	자산운용	100%	125,646,877	32,320,525	3,232,362	825,977	12월 31일

(3) 연결대상 범위의 변동

연결대상 사모단독펀드 범위의 변동은 다음과 같습니다.

구분	회사명	비고
당기초	멀티에셋사모증권투자신탁제16호[채권] 외 6건	
처분	멀티에셋사모증권투자신탁제16호[채권]	처분으로 인한 연결대상 범위에서 제외
당기말	하이사모증권투자신탁12-7호(채권) 외 5건	

2. 연결재무제표 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정)

개정사항은 기업의 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동(외환차손익 등)을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동에 대해 공시를 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 연결실체는 당기와 전기의 정보에 대해 주석 38에 공시하였습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

개정사항은 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다. 연결실체는 차감할 일시적 차이 또는 개정사항에 해당하는 자산이 없으므로, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시'(개정)

개정 기준서는 종속기업, 공동기업 또는 관계기업에 대한 기업의 지분(또는 공동기업이나 관계기업에 대한 기업의 지분 중 일부)이 매각예정으로 분류(또는 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함)되더라도, 기준서 제1112호 문단 B10-B16을 제외한 기준서 제1112호의 다른 공시규정은 적용하여 공시하여야 함을 명확히 하였습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 회사는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의비율이 총부채금액의 90%를 초과하며 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 않음으로서 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할것으로 예상합니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객 충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정)

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 제1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하고자 하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 연결실체는 동 개정사항의 효력이 발생 시 적용할 계획입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'(개정)

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정은 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향, 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래, 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경에 대해 다루고 있습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 동 개정 사항은 2018년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 기준서가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시행일에 개정기준서를 적용할 계획입니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'을 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호에서의 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리할 것을 요구합니다.

동 기준서는 리스이용자에 대해 소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권 자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다.

또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식할 것입니다. 기업회계기준서 제1116호에서의 리스제공자 회계처리는 기업회계기준서 제1017호의 현행 회계처리와 비교하여 실질적으로 변동되지 않았습니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사용하여 운용리스와 금융리스를 구분할 것입니다. 또한 기업회계기준서 제1116호는 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되나 기업은 먼저 기업회계기준서 제1115호를 적용하여야 합니다. 리스이용자는 완전 소급법과 누적효과 일괄조정 경과조치 중 하나를 사용하여 동 기준서를 적용할 수 있으며, 동 기준서 상 경과 규정은 몇가지 실무적 간편법을 허용합니다. 연결실체는 동 기준서가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시행일에 개정기준서를 적용할 계획입니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'(개정)

이 개정사항은 투자부동산의 개발 또는 건설에 대해 계정대체 시점을 명확히 합니다. 이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점에 용도의 변경에 대해 기술합니다. 기업은 이 개정사항을 처음 적용하는 회계연도 이후 이루어지는 용도 변경에 대해 전진 적용합니다. 기업은 그 시점의 상태를 반영하여 재분류하거나 그 시점에 보유한 부동산을 재평가합니다. 사후 판단을 사용하지 않고 개정을 소급 적용할 수 있는 경우에는 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급하여 적용할 수 있습니다. 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기 적용 가능하며 그 사실을 공시합니다. 연결실체는 이 개정을 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다. 동 개정사항이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선

(i) 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정)

문단 E3~E7의 최초채택기업의 단기 면제 규정이 삭제되어 해당 규정은 더 이상 유효하지 않습니다. 개정사항은 2018년 1월 1일부터 유효합니다. 이 개정사항은 연결 실체에 적용가능하지 않습니다.

(ii) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정)

개정 기준서는 다음 사항을 명확히 하고 있습니다.

- 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초인식할 때 각각의 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 선택하여 그 투자를 당기손익공정가치 측정항목으로 선택할 수 있음
- 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있다면, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있음. 이 선택은 (1) 투자기업인 관계기업이나 공동기업을 최초로 인식하는 시점, (2) 관계기업이나 공동기업이 투자기업이 되는 시점, (3) 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 최초로 지배기업이 되는 시점 중 가장 나중의 시점에 각각의 투자기업인 관계기업이나 공동기업에 대해 개별적으로 함

동 개정사항은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 연결실체의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 외화 거래와 선지급-선수취 대가(제정)

해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)를 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다. 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다. 동 제정사항을 적용시 소급적용할 수 있습니다. 그렇지 않으면 해석서를 적용함에 있어 이 해석서에 적용범위에 해당하는 자산, 비용, 수익으로서 다음 중 어느 하나를 선택하여 그 날 이후 인식한 것 모두에 대해 전진 적용하는 방법을 선택할 수 있습니다.

(i) 이 해석서를 최초로 적용하는 보고기간의 시작일

(ii) 이 해석서를 최초로 적용하는 보고기간의 재무제표에서 비교정보로 표시하는 과거 보고기간의 시작일

동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 이 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 제정사항은 연결실체의 현재 회계정책과 일치하며, 연결실체의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력이 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기여 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득 이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다.

(3) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과로 평가하기 위하여 최고 경영자가 주기적으로 검토하는 내부보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업과 채권추심업 2가지 부문으로 보고하고 있습니다.

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 금융자산

금융자산은 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

1) 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매금융자산이거나 또는 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기손익으로 인식된 평가손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익이 포함되어 있으며, 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목으로 계상하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식 금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

5) 대여금 및 수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 '대여금 및 수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

6) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

대출채권과 같은 특정 분류의 금융자산의 경우, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산은 추가로 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 수취채권 포트폴리오가 손상되었다는 객관적인 증거에는 수취채권의 채무불이행과 관련이 있는 국가 또는 지역의 경제상황에 있어서 주목할 만한 변화뿐만 아니라 대금회수에 관한 연결실체의 과거 경험도 포함하고 있습니다.

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

대여금및수취채권의 범주로 분류되는 금융자산이 손상되었다고 판단하는 경우 대손충당금을 사용하여 장부금액을 감소시키고 있으며, 회수가 불가능하다고 판단하는 경우 관련 채권과 대손충당금을 감소시키는 방식으로 제각하고 있습니다. 과거 제각하였던 금액이 후속적으로 회수된 경우 당기손익으로 회계처리를 하고 있습니다. 또한 대손충당금의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 후속기간에 손상차손금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우, 과거에 인식하였던 손상차손은 손상차손을 환입하는 시점의 금융자산의 장부금액이 손상차손을 인식하지 않았더라면 계상되었을 상각후원가를 초과하지 않는 범위내에서 환입하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

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

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 연결실체가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 연결실체는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다. 공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2) 위험회피회계

연결실체는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결실체는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우, 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우, 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(7) 구상채권

연결실체는 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 합리적으로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

동 채권은 손상채권으로서 개별적으로 유의한 자산에 대해서는 개별분석을 통해 회수가능가액을 산정하고, 그 외의 자산에 대해서는 채무자유형별, 상품별로 구분하여 그룹별 연차별 구상경험률을 기준으로 회수가능가액을 산정하고 있습니다.

연결실체는 구상권의 행사로 취득한 유가증권이 시장성이 없는 주식이거나 처분제한 조건이 부여된 상장주식인 경우에는 각각 매도가능금융자산 및 선수금으로 계상하고 동 매도가능금융자산으로부터 예상되는 회수가능가액을 구상채권 및 구상이익으로 계상하고 있습니다. 회수가능가액을 개별분석하여 산정한 경우 구상채권에서 선수금을 직접 차감하여 표시하고 있습니다.

(8) 유형자산

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수
건 물	25~50년
구 축 물	15~50년
임차점포시설물	6년
비 품	5년
차량운반구	5년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 투자부동산

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

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

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 25~50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 연결 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 잔존가치를 영("0")으로 하여 5년의 내용연수 동안 정액법으로 상각비를 계상하고 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.

무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 연결실체가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(11) 유·무형자산의 손상

유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결실체는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 재보험자산

연결실체가 보험계약을 출재한 경우 해당계약에 대해 수재한 보험사가 적립한 책임준비금 상당액을 재보험자산으로 계상하고 있습니다. 재보험자산은 관련된 보험부채와 상계하지 않고 각각 자산과 부채에 계상하고 있습니다. 또한, 재보험자산의 손상여부를 고려하여 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 보험계약부채

연결실체는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 미경과보험료적립금

보고기간 종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

연결실체는 보고기간 종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류 중에 있는 금액(승소가 확실시되는 금액은 제외), 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액, 보험사고는 발생하였으나 보고되지 아니한 것으로 추정되는 금액(IBNR : Incurred But Not Reported)을 감독규정에 따라 지급준비금으로 적립하고 있으며, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가 능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

3) 장래손해조사비

연결실체는 기발생사고 및 미보고사고에 소요될 것으로 예상되는 손해조사비예상액을 적립하고 있습니다.

(14) 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호가 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. 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

(15) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 연결실체가 리스제공자인 경우

연결실체는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연결실체가 리스이용자인 경우

연결실체는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결실체의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

(16) 금융부채와 지분상품

1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 금융부채

금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

4) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 ‘사업결합’이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

5) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

6) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

7) 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(17) 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자에는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

연결재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

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

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(18) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간 경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(19) 외화환산

각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 연결실체의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(6) 참고)
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있음

해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익에 포함하여(적절한 경우 비지배지분에 배분)인식됩니다.

해외사업장을 처분하는 경우(즉 연결실체의 해외사업장에 대한 지분 전부의 처분, 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 처분, 공동약정의 지분의 부분적 처분 또는 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 지분의 부분적 처분 이후 보유하는 지분이 해외사업장을 포함하는 금융자산이 되는 경우), 지배기업에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만, 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오지 않는 일부 처분의 경우, 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 비지배지분으로 재귀속시키고 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이 외의 모든 일부 처분의 경우(즉 유의적인 영향력이나 공동지배력의 상실을 가져오지 않는 연결실체의 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분의 감소)에는 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

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

(20) 수익인식

연결실체는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래하여 납입된 보험료를 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않습니다. 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다. 한편, 보험기간 종료일 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료는 보험부채 전입 및 환입액으로 계상하고 있습니다.

(21) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치 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 공정가치 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(22) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(23) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

연결실체는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 금융상품의 공정가치

연결실체는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주식 33는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(3) 손상평가

연결실체는 보구상미수금 및 구상채권 등에 대해서 개별평가 또는 집합평가 방법에 의하여 손상을 평가하여 장부가액에 가감하고 있습니다. 이러한, 신용손실에 대한 평가금액은 개별평가를 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가를 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정하고 있습니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	28,732	29,715
당좌예금	14,657	24,493
보통예금	1,847,004	2,938,722
해외제예금	29,665,510	32,597,286
CMA	18,725,945	22,272,180
기타예금	13,866,020	14,781,496
정기예금(주1)	10,395,482	20,000,000
합 계	74,543,350	92,643,892

(주1) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 정기예금

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	48,307	10,297,375
기타예치금	20,014,585	10,016,451
합 계	20,062,892	20,313,826

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	사용제한내용
보통예금	332,975	1,932,975	압류 등 지급제한
정기예금	-	1,736,551	
기타예치금	14,585	16,451	해외지점 설립 등
합 계	347,560	3,685,977	

5. 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 장부금액과 공정가액은 다음과 같습니다.

1) 당기손익인식금융자산(부채)

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
당기손익인식금융자산 :				
국공채	-	-	100,322,577	100,322,577
금융채	90,257,780	90,257,780	-	-
특수채	-	-	10,072,036	10,072,036
회사채	1,002,854	1,002,854	-	-
수익증권	190,142,821	190,142,821	200,136,777	200,136,777
신종유가증권	236,249,185	236,249,185	288,502,158	288,502,158
소 계	517,652,640	517,652,640	599,033,548	599,033,548
당기손익인식금융부채 :				
통화선도	-	-	1,569,093	1,569,093

2) 매도가능금융자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
주식	234,287,117	234,287,117	195,921,141	195,921,141
국공채	1,165,209,894	1,165,209,894	1,060,356,264	1,060,356,264
금융채	702,404,912	702,404,912	764,769,885	764,769,885
특수채	1,734,954,997	1,734,954,997	1,532,497,195	1,532,497,195
회사채	974,766,158	974,766,158	950,238,300	950,238,300
수익증권	510,130,765	510,130,765	573,155,173	573,155,173
기타유가증권	101,752,139	101,752,139	-	-
출자금	78,469,212	78,469,212	71,772,792	71,772,792
합 계	5,501,975,194	5,501,975,194	5,148,710,750	5,148,710,750

3) 만기보유금융자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
국공채	262,390	257,957	284,760	283,512
회사채	2,002,024	2,002,024	-	-
합 계	2,264,414	2,259,981	284,760	283,512

4) 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
현금및예치금	94,606,242	94,606,242	112,957,718	112,957,718
대출채권	40,311,375	40,405,701	16,903,514	17,019,771
보험미수금	167,459,231	167,459,231	125,800,741	125,800,741
미수수익	50,025,900	50,025,900	42,979,075	42,979,075
기타금융자산	62,280,130	62,227,648	57,051,441	57,003,760
합 계	414,682,878	414,724,722	355,692,489	355,761,065

5) 파생상품

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
통화선도	4,403,462	4,403,462	-	-
통화스왑	670,867	670,867	-	-
합 계	5,074,329	5,074,329	-	-

6) 상각후원가로 측정하는 금융부채

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
차입부채	107,377,741	107,377,741	132,919,215	132,919,215
보험미지급금	176,682,937	176,682,937	139,469,479	139,469,479
기타금융부채	70,290,124	70,279,569	63,990,653	63,980,119
합 계	354,350,802	354,340,247	336,379,347	336,368,813

(2) 금융상품 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

- (수준1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준1에 포함된 공시가격은 제외함
- (수준3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 평가 수준별 공시내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	-	517,652,640	-	517,652,640
매도가능금융자산	543,610,680	4,632,508,771	325,855,743	5,501,975,194
파생상품자산	-	5,074,329	-	5,074,329
합 계	543,610,680	5,155,235,740	325,855,743	6,024,702,163

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	-	581,058,311	17,975,238	599,033,549
매도가능금융자산	510,252,184	4,244,707,063	393,751,503	5,148,710,750
합 계	510,252,184	4,825,765,374	411,726,741	5,747,744,299
금융부채 :				
당기손익인식금융부채	-	1,569,093	-	1,569,093

(3) 당기 및 전기 중 수준 3으로 분류되는 금융상품의 기중변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
기초금액	17,975,238	393,751,503	411,726,741
당기손익인식액	624,301	4,709,921	5,334,222
기타포괄손익인식액	-	6,511,793	6,511,793
매입금액	84,000,000	49,055,299	133,055,299
매도금액	(102,599,539)	(128,172,773)	(230,772,312)
기말금액	-	325,855,743	325,855,743

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
기초금액	74,408,335	220,320,875	294,729,210
당기손익인식액	662,903	6,664,259	7,327,162
기타포괄손익인식액	-	3,942,891	3,942,891
매입금액	2,000,000	227,504,274	229,504,274
매도금액	(59,096,000)	(64,680,796)	(123,776,796)
기말금액	17,975,238	393,751,503	411,726,741

(4) 당기 및 전기 중 수준 3으로 분류된 금융상품에서 당기손익으로 인식된 총손익과 실현손익 및 미실현손익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익으로 인식된 총손익	5,334,222	7,327,162
실현손익 :		
당기손익인식금융자산처분손익	624,301	421,913
매도가능금융자산처분손익	4,745,470	10,391,249
소 계	5,369,771	10,813,162
미실현손익 :		
당기손익인식금융자산평가손익	-	240,990
매도가능금융자산손상차손	(42,499)	(988,830)
구상채권평가손익	6,950	(2,738,160)
소 계	(35,549)	(3,486,000)

(5) 당기말과 전기말 현재 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가방법	투입변수
금융자산 :		
당기손익인식금융자산	순자산가치법, Monte Carlo Simulation 현금흐름할인모형	기초자산, 무위험이자율, 변동성, 배당률, 할인율, 선도환율 등
매도가능금융자산	Fama-Bliss Bootstrapping Jarrow-Lando-Turnbull	국고채 수익율, 유효신용등급, 위험스프레드 등
파생상품자산(부채)	현금흐름할인모형	선도환율, 할인율 등

(6) 당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가방법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	Monte Carlo Simulation, Hull-White Model	상관계수	(-)4.01%~20.22%	상관계수 상승시 공정가치상승
매도가능금융자산	현금흐름할인모형, Multiple	영구성장률	0.00%	성장률 상승시 공정가치 상승
		할인율	7.58%~14.56%	할인율 상승시 공정가치 하락

(7) 당기말과 전기말 현재 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동으로 인한 공정가치측정치의 민감도분석은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산 (주2)	-	-	4,357,818	(2,791,445)

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산 (주1)	4,027,500	(4,012,500)	-	-
매도가능금융자산 (주2)	-	-	4,158,829	(2,039,123)

(주1) 투입변수인 금리와 환율 및 코스피지수 사이의 상관계수를 10% 만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출함.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 영구성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~+1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출함.

(8) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 주요 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용함.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치임.
만기보유금융자산	만기보유금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됨.
기타금융자산/부채	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채는 대부분 1년 이내에 결제될 예정이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용함.

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :					
만기보유금융자산	2,264,414	-	2,259,981	-	2,259,981
현금및예치금	94,606,242	94,606,242	-	-	94,606,242
대출채권	40,311,375	-	-	40,405,701	40,405,701
보험미수금	167,459,231	-	-	167,459,231	167,459,231
미수수익	50,025,900	-	-	50,025,900	50,025,900
기타금융자산	62,280,130	-	-	62,227,648	62,227,648
금융자산 합계	416,947,292	94,606,242	2,259,981	320,118,480	416,984,703
금융부채 :					
차입부채	107,377,741	-	-	107,377,741	107,377,741
보험미지급금	176,682,937	-	-	176,682,937	176,682,937
기타금융부채	70,290,124	-	-	70,279,569	70,279,569
금융부채 합계	354,350,802	-	-	354,340,247	354,340,247

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :					
만기보유금융자산	284,760	-	283,512	-	283,512
현금및예치금	112,957,718	112,957,718	-	-	112,957,718
대출채권	16,903,514	-	-	17,019,771	17,019,771
보험미수금	125,800,741	-	-	125,800,741	125,800,741
미수수익	42,979,075	-	-	42,979,075	42,979,075
기타금융자산	57,051,441	-	-	57,003,760	57,003,760
금융자산 합계	355,977,249	112,957,718	283,512	242,803,347	356,044,577
금융부채 :					
당기손익인식금융부채	1,569,093	-	-	1,569,093	1,569,093
차입부채	132,919,215	-	-	132,919,215	132,919,215
보험미지급금	139,469,479	-	-	139,469,479	139,469,479
기타금융부채	63,990,653	-	-	63,980,119	63,980,119
금융부채 합계	337,948,440	-	-	337,937,906	337,937,906

(9) 금융상품 양도거래

연결실체는 보유 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하는 환매조건부채권 매도 거래를 수행하는 경우, 금융자산 제거 조건을 충족하지 못함에 따라 양도자산 전체를 계속하여 인식하고 수취한 대가를 차입부채로 인식하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융자산 제거 조건을 충족하지 못한 양도자산과 관련 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기말	전기말
양도자산	당기손익인식금융자산	32,302,725	30,902,607
관련부채	기타차입부채	32,300,000	30,900,000

(10) 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산 및 부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품총액	재무상태표에 표시되는 금융상품순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산 :						
보험미수금	167,459,231	-	167,459,231	148,583,976	-	18,875,255
당기손익인식금융자산	32,302,725	-	32,302,725	32,300,000	-	2,725
합 계	167,459,231	-	167,459,231	148,583,976	-	18,875,255
금융부채 :						
보험미지급금	176,682,937	-	176,682,937	128,246,328	-	48,436,609
차입부채	32,300,000	-	32,300,000	32,300,000	-	-
합 계	208,982,937	-	208,982,937	160,546,328	-	48,436,609

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품총액	재무상태표에 표시되는 금융상품순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산 :						
보험미수금	125,800,741	-	125,800,741	115,281,139	-	10,519,602
당기손익인식금융자산	30,902,607	-	30,902,607	30,900,000	-	2,607
합 계	156,703,348	-	156,703,348	146,181,139	-	10,522,209
금융부채 :						
보험미지급금	139,469,479	-	139,469,479	94,848,264	-	44,621,215
차입부채	30,900,000	-	30,900,000	30,900,000	-	-
합 계	170,369,479	-	170,369,479	125,748,264	-	44,621,215

6. 대출채권 및 수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 구상채권을 제외한 대출채권 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	액면금액	할인차금	대손충당금	장부가액
대출채권	40,170,747	140,628	-	40,311,375
보험미수금	174,176,071	-	(6,716,840)	167,459,231
미수수익	50,025,900	-	-	50,025,900
기타금융자산 (주1)	170,536,608	(1,200,174)	(107,056,304)	62,280,130
합 계	434,909,326	(1,059,546)	(113,773,144)	320,076,636

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	액면금액	할인차금	대손충당금	장부가액
대출채권	36,376,010	71,323	(19,543,819)	16,903,514
보험미수금	130,478,124	-	(4,677,383)	125,800,741
미수수익	42,979,075	-	-	42,979,075
기타금융자산 (주1)	163,971,112	(955,986)	(105,963,685)	57,051,441
합 계	373,804,321	(884,663)	(130,184,887)	242,734,771

(주1) 기타자산 중 미수금, 임차보증금, 매출채권에 대한 금액임.

(2) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권의 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	보험미수금	기타금융자산	합 계
기초	19,543,819	4,677,383	105,963,685	130,184,887
전입	-	2,050,277	5,861,262	7,911,539
환입	(28,848)	-	-	(28,848)
Unwinding effect(상각이자)	-	-	(187,665)	(187,665)
제각	(19,514,971)	(10,820)	(4,580,978)	(24,106,769)
기말	-	6,716,840	107,056,304	113,773,144

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	보험미수금	기타금융자산	합 계
기초	76,677,299	3,205,053	107,386,703	187,269,055
전입	28,848	1,566,621	4,211,862	5,807,331
Unwinding effect(상각이자)	-	-	(230,982)	(230,982)
제각	(57,162,328)	(94,291)	(5,403,898)	(62,660,517)
기말	19,543,819	4,677,383	105,963,685	130,184,887

7. 구상채권 및 출재구상부채

(1) 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	324,901,514	123,017,742	447,919,256
구상채권평가손익(주1)	(30,780,326)	20,290,268	(10,490,058)
유효이자수익	5,580,339	2,154,433	7,734,772
기말	299,701,527	145,462,443	445,163,970

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	401,708,590	150,028,996	551,737,586
구상채권평가손익(주1)	(85,754,637)	(29,608,046)	(115,362,683)
유효이자수익	8,947,561	2,596,792	11,544,353
기말	324,901,514	123,017,742	447,919,256

(주1) 연결포괄손익계산서 상 인식한 구상채권평가손익에는 선수유가증권 취득 및 평가로 인한 변동액 (-)2,752,038천원(전기 : (-)3,333,844천원)이 포함되어 있음.

(2) 당기 및 전기 중 출재구상부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	32,619,505	15,550,496	48,170,001
출재구상부채전입(환입)액	1,926,384	4,294,709	6,221,093
유효이자비용	500,400	281,775	782,175
기말	35,046,289	20,126,980	55,173,269

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	44,887,535	17,651,446	62,538,981
출재구상부채전입(환입)액	(12,877,714)	(2,415,464)	(15,293,178)
유효이자비용	609,684	314,514	924,198
기말	32,619,505	15,550,496	48,170,001

8. 투자부동산

(1) 당기 및 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역 및 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초	11,644,605	13,847,221	25,491,826
취득	-	96,793	96,793
감가상각비	-	(444,292)	(444,292)
기말	11,644,605	13,499,722	25,144,327
- 취득원가	11,644,605	22,147,017	33,791,622
- 감가상각누계액	-	(8,647,295)	(8,647,295)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초	11,644,605	14,289,940	25,934,545
감가상각비	-	(442,719)	(442,719)
기말	11,644,605	13,847,221	25,491,826
- 취득원가	11,644,605	22,050,224	33,694,829
- 감가상각누계액	-	(8,203,003)	(8,203,003)

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
임대수익	3,473,330	3,170,981
운용비용	1,962,566	1,936,980

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지 및 건물	25,144,327	37,970,115	25,491,826	37,476,341

투자부동산의 공정가치는 전문자격을 갖추고 있는 독립적인 감정평가법인에 의해 평가되었으며, 가치평가방법에 의해 사용된 투입변수에 기초하여 수준3 공정가치로 분류되었습니다.

가치산정방법	비관측 투입변수	비관측 투입변수의 공정가치에 대한 영향
거래사례비교법	유사 거래가격	유사 거래가격 증가시 공정가치 상승

9. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역 및 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	구축물	임차점포시설물	비 품	차량운반구	합 계
기초	44,800,394	74,531,320	2,145,429	485,113	14,789,999	1,220,960	137,973,215
취득	-	212,945	222,000	137,644	6,162,544	150,280	6,885,413
처분	(1,691,303)	(8,215,399)	(913,011)	(12,065)	(29,130)	(1,147)	(10,862,055)
감가상각비	-	(1,956,028)	(28,197)	(260,505)	(5,754,882)	(456,946)	(8,456,558)
기타	-	-	-	(48,039)	7,967	(4,582)	(44,654)
기말	43,109,092	64,572,838	1,426,221	302,148	15,176,498	908,564	125,495,361
- 취득원가	43,109,092	97,186,970	1,788,962	1,649,336	44,907,961	3,176,854	191,819,175
- 감가상각누계액	-	(32,614,132)	(362,741)	(1,347,188)	(29,731,463)	(2,268,290)	(66,323,814)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	구축물	임차점포시설물	비 품	차량운반구	합 계
기초	44,488,020	73,921,482	2,176,840	426,664	13,301,079	1,148,519	135,462,604
취득	445,350	2,930,092	15,340	111,405	6,433,723	589,123	10,525,033
처분	(132,976)	(196,194)	-	(41,691)	(60,556)	(5,244)	(436,661)
감가상각비	-	(2,124,060)	(46,751)	(485,230)	(4,887,680)	(512,161)	(8,055,882)
기타	-	-	-	473,965	3,433	723	478,121
기말	44,800,394	74,531,320	2,145,429	485,113	14,789,999	1,220,960	137,973,215
- 취득원가	44,800,394	106,535,651	2,631,372	1,627,391	39,849,631	3,192,474	198,636,913
- 감가상각누계액	-	(32,004,331)	(485,943)	(1,142,278)	(25,059,632)	(1,971,514)	(60,663,698)

(2) 당기말 현재 임대보증금에 대하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

담보제공자산	장부금액	담보권의 종류	담보설정금액	임대보증금	담보권자
수원사옥	6,174,887	전세권	2,625,999	2,625,999	동양생명보험 등
		근저당권	157,822	157,822	디지털생명보험

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	소프트웨어	산업재산권	개발비	회원권	기타무형자산	합 계
기초금액	8,904,741	-	12,070,922	5,397,328	107,333	26,480,324
취득	2,641,042	1,320	2,330,917	-	-	4,973,279
처분	-	-	-	(60,000)	-	(60,000)
상각비	(3,099,145)	(198)	(3,918,117)	-	(64,226)	(7,081,686)
기타	(715)	-	-	-	-	(715)
손상차손	-	-	-	(49,752)	-	(49,752)
기말금액	8,445,923	1,122	10,483,722	5,287,576	43,107	24,261,450
- 취득원가	23,914,765	6,157	74,436,489	7,615,000	582,703	106,555,114
- 감가상각누계액	(15,468,842)	(5,035)	(63,952,767)	-	(539,596)	(79,966,240)
- 손상차손누계액	-	-	-	(2,327,424)	-	(2,327,424)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	소프트웨어	산업재산권	개발비	회원권	기타무형자산	합 계
기초금액	6,251,315	-	7,866,204	4,622,027	170,515	18,910,061
취득	4,886,008	-	7,424,157	1,126,149	1,209	13,437,523
처분	-	-	-	(350,848)	-	(350,848)
상각비	(2,232,695)	-	(3,219,439)	-	(64,391)	(5,516,525)
기타	113	-	-	-	-	113
기말금액	8,904,741	-	12,070,922	5,397,328	107,333	26,480,324
- 취득원가	21,454,061	4,837	72,105,572	7,675,001	582,703	101,822,174
- 감가상각누계액	(12,549,320)	(4,837)	(60,034,650)	-	(475,370)	(73,064,177)
- 손상차손누계액	-	-	-	(2,277,673)	-	(2,277,673)

11. 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미수금	55,711	-	-	55,711
보험료카드미수금	2,418,715	-	-	2,418,715
공동보험미수금	-	-	1,762,866	1,762,866
재보험미수금	26,125,966	19,422,640	22,672,673	68,221,279
외국재보험미수금	7,577,630	229,466	69,596,569	77,403,665
재보험예탁금자산	-	-	17,596,995	17,596,995
합 계	36,178,022	19,652,106	111,629,103	167,459,231

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미수금	44,393	-	-	44,393
보험료카드미수금	1,121,354	-	-	1,121,354
공동보험미수금	-	-	1,497,895	1,497,895
재보험미수금	25,221,801	15,688,044	18,471,031	59,380,876
외국재보험미수금	15,767,719	1,491,159	30,228,358	47,487,236
재보험예탁금자산	-	-	16,268,987	16,268,987
합 계	42,155,267	17,179,203	66,466,271	125,800,741

12. 미수수익

당기말과 전기말 현재 미수수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
예금이자	172,864	141,475
유가증권이자	49,217,916	42,423,913
부동산임대수익	168,583	600
대출채권이자	103,878	5,108
기타수익	362,659	407,979
합 계	50,025,900	42,979,075

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	18,345,605	14,483,191
임차보증금	42,300,146	40,379,648
선급비용	2,536,253	1,578,109
선급금	20,896,188	24,496,180
선급부가세	35,137	44,839
공탁금	134,398,082	126,351,004
매출채권	1,634,379	2,188,602
그 밖의 기타자산	3,201,223	3,277,057
합 계	223,347,013	212,798,630

14. 보험계약

(1) 보험계약으로 인해 인식된 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보험부채				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
미경과보험료적립금	1,092,190,914	804,651,808	90,220,349	1,987,063,071	96,567,331	59,812,078	2,015,772	158,395,181
지급준비금	384,798,720	53,835,034	138,032,623	576,666,377	18,182,610	7,435,041	4,880,060	30,497,711
재보험자산 손상	-	-	-	-	(18,413)	-	-	(18,413)
합계	1,476,989,634	858,486,842	228,252,972	2,563,729,448	114,731,528	67,247,119	6,895,832	188,874,479

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보험부채				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
미경과보험료적립금	1,011,367,601	753,288,269	62,947,024	1,827,602,894	82,210,544	55,552,136	1,587,637	139,350,317
지급준비금	343,581,503	53,100,449	97,651,384	494,333,336	13,730,409	7,549,022	3,277,969	24,557,400
재보험자산 손상	-	-	-	-	(18,637)	-	-	(18,637)
합계	1,354,949,104	806,388,718	160,598,408	2,321,936,230	95,922,316	63,101,158	4,865,606	163,889,080

(2) 보험부채 인식금액의 측정에 가장 큰 영향을 미친 가정

당사는 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다. 회수가능액 산정을 위한 구상경험률은 직전 13개월 ~ 72개월의 월차별 지급보험금 대비 보험금 환입액의 비율(100억원 이상 거액건은 제외)을 사용하였습니다.

(3) 보험부채 측정시 사용된 주요 가정의 변경으로 인한 영향

구상률 변동에 따른 회수가능가액과 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	변경효과		변경 후 잔액	
	회수가능가액	지급준비금	회수가능가액	지급준비금
10%상승	18,915,848	(18,915,848)	208,074,331	468,661,561
5%상승	9,457,924	(9,457,924)	198,616,406	478,119,485
5%하락	(9,457,924)	9,457,924	179,700,558	497,035,333
10%하락	(18,915,848)	18,915,848	170,242,634	506,493,257

(4) 보험계약으로 인해 인식된 자산 및 부채의 변동내용

1) 미경과보험료적립금

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	미경과보험료적립금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	1,011,367,601	753,288,269	62,947,024	1,827,602,894	82,210,544	55,552,136	1,587,637	139,350,317
증감액	80,823,313	51,363,539	27,273,325	159,460,177	14,356,787	4,259,942	428,135	19,044,864
기말	1,092,190,914	804,651,808	90,220,349	1,987,063,071	96,567,331	59,812,078	2,015,772	158,395,181

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	미경과보험료적립금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	934,331,949	816,262,350	58,608,829	1,809,203,128	70,987,655	58,573,814	1,854,497	131,415,966
증감액	77,035,652	(62,974,081)	4,338,195	18,399,766	11,222,889	(3,021,678)	(266,860)	7,934,351
기말	1,011,367,601	753,288,269	62,947,024	1,827,602,894	82,210,544	55,552,136	1,587,637	139,350,317

2) 지급준비금

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	지급준비금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	343,581,503	53,100,449	97,651,384	494,333,336	13,711,772	7,549,022	3,277,969	24,538,763
증감액	41,217,217	734,585	40,381,239	82,333,041	4,452,425	(113,981)	1,602,091	5,940,535
기말	384,798,720	53,835,034	138,032,623	576,666,377	18,164,197	7,435,041	4,880,060	30,479,298

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	지급준비금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	301,507,077	53,316,317	78,988,219	433,811,613	13,235,863	9,813,126	5,138,786	28,187,775
증감액	42,074,426	(215,868)	18,663,165	60,521,723	475,909	(2,264,104)	(1,860,817)	(3,649,012)
기말	343,581,503	53,100,449	97,651,384	494,333,336	13,711,772	7,549,022	3,277,969	24,538,763

(5) 보험부채 적정성 평가

1) 평가결과

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	LAT 기준액	평가대상준비금	LAT 잉여(부족)액
미경과보험료적립금	1,483,301,177	1,987,063,071	503,761,894

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	LAT 기준액	평가대상준비금	LAT 잉여(부족)액
미경과보험료적립금	1,435,205,007	1,827,602,894	392,397,887

2) 주요가정

(당기)

구 분	가 정	설 명
보험금지급율	97.53%	보험금 청구액 대비 실제 지급된 보험금의 비율
평균지연일수	152일	사고발생일과 사고접수일 사이의 상품별 평균 기간
손해율	53.64%	경과보험료 대비 최종손해액
사업비율	10.33%	경과보험료 대비 계약의 유지와 관련 비용의 비율

(전기)

구 분	가 정	설 명
보험금지급율	97.61%	보험금 청구액 대비 실제 지급된 보험금의 비율
평균지연일수	152일	사고발생일과 사고접수일 사이의 상품별 평균 기간
손해율	58.20%	경과보험료 대비 최종손해액
사업비율	9.54%	경과보험료 대비 계약의 유지와 관련 비용의 비율

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
CP차입금	국민은행 외	2.00	27,992,931	55,985,861
	우리은행 외	4.00	65,942,846	67,882,342
	소 계		93,935,777	123,868,203
	현재가치할인차금		(18,858,036)	(21,848,988)
	소 계		75,077,741	102,019,215
기타차입부채			32,300,000	30,900,000
합 계			107,377,741	132,919,215

(2) 당기말과 전기말 현재 기타차입부채와 관련한 담보제공자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산	32,300,000	30,902,607

16. 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미지급금	26,648	-	-	26,648
보험료카드미지급금	140,544	-	-	140,544
공동보험미지급금	-	-	1,151,405	1,151,405
미환급보험료	114,227	-	-	114,227
재보험미지급금	28,048,436	22,023,604	24,287,504	74,359,544
외국재보험미지급금	15,094,687	314,236	53,247,904	68,656,827
특약출재예수금	31,014,957	1,218,785	-	32,233,742
합 계	74,439,499	23,556,625	78,686,813	176,682,937

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미지급금	42,880	-	-	42,880
보험료카드미지급금	37,396	-	-	37,396
공동보험미지급금	-	-	827,080	827,080
미환급보험료	72,528	-	-	72,528
재보험미지급금	26,045,799	21,068,698	17,628,911	64,743,408
외국재보험미지급금	17,717,961	658,355	24,189,380	42,565,696
특약출재예수금	30,336,583	843,908	-	31,180,491
합 계	74,253,147	22,570,961	42,645,371	139,469,479

17. 확정급여부채

연결실체는 종업원들을 위하여 확정기여형과 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있으며 사외적립자산을 (주)국민은행 등에 신탁하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결실체의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	113,749,098	105,567,095
사외적립자산의 공정가치	(102,805,859)	(105,124,495)
확정급여부채	10,943,239	442,600

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	105,567,096	108,178,345
당기근무원가	12,507,976	13,304,185
과거근무원가	-	6,340,895
이자원가	3,255,591	3,759,773
재측정요소	(1,740,373)	(20,337,065)
재무적가정 변동	(2,263,985)	1,452,414
인구통계적가정 변동	4,502,000	(23,210,183)
경험조정	(3,978,388)	1,420,704
지급액	(5,347,903)	(5,143,147)
정산으로 인한 손실	-	(51,081)
정산 지급액	-	(484,810)
기타(주1)	(493,289)	-
기말	113,749,098	105,567,095

(주1) SGI신용정보의 확정기여형 전환금액이 포함됨.

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	105,124,495	79,826,846
사외적립자산 이자수익	3,226,239	3,006,935
재측정요소	(1,517,866)	(1,104,764)
기여금 납부액	841,086	28,832,341
지급액	(4,397,763)	(5,436,863)
DC형 전환	(470,332)	-
기말	102,805,859	105,124,495

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
정기에금	-	-	5,817,230	5.53
주가연계채권	15,801,915	15.37	32,510,300	30.93
이율보증 퇴직연금	79,441,960	77.27	51,424,262	48.92
기타	7,561,984	7.36	15,372,703	14.62
합 계	102,805,859	100.00	105,124,495	100.00

(5) 당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
예상근속기간	10.2년	10.8년
할인율(주1)	3.47%	3.17%
미래임금상승률	3.00%	3.36%

(주1) 예상퇴직금 지급시기를 고려한 무보증회사채 AA0 등급의 시장수익률을 적용함.

(6) 민감도 분석

당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	1%증가	1%감소
할인율	(10,150,759)	11,892,894
임금상승률	11,888,773	(10,332,508)

(7) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 만기구성정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년초과
당기말	4,572,410	12,582,862	41,723,059	363,381,852
전기말	7,232,331	3,798,114	32,228,595	365,579,122

18. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	복구충당부채(주1)	기타충당부채(주2)	합 계
기초	1,895,578	20,890,141	22,785,719
전입(증가)	137,645	499,918	637,563
환입(사용)	(87,142)	(37,442)	(124,584)
상각	33,123	-	33,123
할인율변동효과	(118,187)	-	(118,187)
기말	1,861,017	21,352,617	23,213,634

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	복구충당부채(주1)	기타충당부채(주2)	합 계
기초	1,422,869	27,247,498	28,670,367
전입(증가)	111,405	327,045	438,450
환입(사용)	(136,389)	(6,684,402)	(6,820,791)
상각	23,729	-	23,730
할인율변동효과	473,965	-	473,964
기말	1,895,579	20,890,141	22,785,720

(주1) 당기말 및 전기말 현재 복구충당부채의 총 미래 예상 복구비용은 각각 1,975,816천원, 1,971,353천원이 발생할 것으로 예상하고 있으며, 임차기간의 종료 등의 사유가 발생하는 시점에 지출될 예정입니다.

(주2) 워크아웃이 진행 중인 기업들에 대한 손실분담 및 손익정산 등으로 예상되는 미래현금유출액 등임.

19. 파생상품

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	파생상품자산			파생상품부채	
	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피
통화선도	1,826,528	2,576,933	-	-	-
통화스왑	-	-	670,868	-	-
합 계	1,826,528	2,576,933	670,868	-	-

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	파생상품자산			파생상품부채	
	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피
통화선도	-	-	-	-	-
통화스왑	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	파생상품자산					파생상품부채		
	매매목적 파생상품		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	
	평가손익	거래손익	평가손익	평가손익	포괄손익	평가손익	평가손익	포괄손익
통화선도	1,826,529	1,970,659	2,576,933	-	-	-	-	-
통화스왑	-	-	-	17,360	653,507	-	-	-
합 계	1,826,529	1,970,659	2,576,933	17,360	653,507	-	-	-

(전기)

(단위 : 천원)

구분	파생상품자산					파생상품부채		
	매매목적 파생상품		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	
	평가손익	거래손익	평가손익	평가손익	포괄손익	평가손익	평가손익	포괄손익
통화선도	-	-	-	-	-	-	-	-
통화스왑	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 보고기간종료일 현재 공정가치 위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가능지분증권 중 해외수익증권이며, 당사는 위험회피대상항목의 환율변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하였습니다. 위험회피수단은 통화선도로서 위험회피대상항목의 환율변동으로 인한 공정가치변동을 상계하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 현금흐름 위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가능지분증권 중 해외수익증권입니다.

1) 보고기간종료일 현재 당사의 위험회피회계 유형은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
매도가능금융자산	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	2,576,933	-
		통화스왑	현금흐름위험회피	670,868	-

현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 당기는 17,360천원입니다.

2) 당기 및 전기 중 당사가 인식한 공정가치위험회피대상항목 및 위험회피수단의 평가손익은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익
매도가능금융자산	(2,627,711)	2,576,933

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익
매도가능금융자산	-	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 파생상품 미결제 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	매매목적		위험회피목적	
	당기말	전기말	당기말	전기말
통화선도	32,705,556	-	52,488,053	-
통화스왑	-	-	21,090,250	-

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	12,264,769	6,516,668
선수금	84,573,624	77,363,180
미지급비용	50,090,473	48,270,912
출재구상부채	55,173,269	48,170,001
가수보험료	21,075,675	15,478,497
예수금	3,490,548	3,283,511
임대보증금	7,934,882	9,203,073
잔존담보	18,771,313	18,910,738
정상화담보	4,461,923	4,532,963
그밖의 기타부채	1,146,751	1,303,128
합 계	258,983,227	233,032,671

21. 자본금

당기말과 전기말 현재 지배회사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구 분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	3,000,000,000	3,000,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	34,910,799	34,910,799
보통주자본금	174,553,995,000	174,553,995,000

22. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	131,584,450	(77,880,702)	(7,218,624)	19,774,661	66,259,785
확정급여채무 재측정요소	22,203,795	185,351	-	(348,104)	22,041,042
해외사업환산손익	1,646,228	(3,571,388)	-	-	(1,925,160)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	653,507	-	(164,684)	488,823
합 계	155,434,473	(80,613,232)	(7,218,624)	19,261,873	86,864,490

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	244,217,885	(44,914,877)	(103,678,045)	35,959,487	131,584,450
확정급여채무 재측정요소	7,596,029	19,271,459	-	(4,663,693)	22,203,795
해외사업환산손익	1,104,664	541,564	-	-	1,646,228
합 계	252,918,578	(25,101,854)	(103,678,045)	31,295,794	155,434,473

23. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	677,037,173	677,037,173
기타법정적립금	30,000,000	30,000,000
대손준비금	26,328	29,487
비상위험준비금	1,006,411,092	820,036,962
임의적립금(주2)	333,798,852	220,272,540
미처분이익잉여금	1,641,743,408	1,824,454,217
합 계	3,689,016,853	3,571,830,379

(주1) 연결실체는 상법의 규정에 따라, 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 주주총회의 결의에 따라 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

(주2) 상기 법정적립금 외에 임의적립금을 계상하고 있으며 이러한 적립금은 이후에 주주총회의 결의에 의하여 다른 목적을 위해 사용될 수 있음.

(2) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따른 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	26,328	29,487
대손준비금 적립(환입)예정액	(2,247)	(3,159)
대손준비금 잔액	24,081	26,328

한편, 당기와 전기의 대손준비금 전입액, 대손준비금 반영 후 조정이익 및 주당 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지배회사 소유주지분 순이익	459,207,571	615,013,671
대손준비금 환입액	2,247	3,159
대손준비금 반영 후 조정이익	459,209,818	615,016,830
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	13,154	17,617

(3) 당기말과 전기말 현재 감독규정에 따른 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	1,006,411,091	820,036,962
비상위험준비금 적립예정액	214,969,019	186,374,129
비상위험준비금 잔액	1,221,380,110	1,006,411,091

한편, 당기와 전기의 비상위험준비금 전입액, 비상위험준비금 반영 후 조정이익 및 주당 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지배회사 소유주지분 순이익	459,207,571	615,013,671
비상위험준비금 전입액	(214,969,019)	(186,374,129)
비상위험준비금 반영 후 조정이익	244,238,552	428,639,542
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	6,996	12,278

24. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기 및 전기 중 보험종류별 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험료	1,076,052,090	648,230,631	2,654,253	1,726,936,974
해약환급금	(123,909,778)	(100,822,044)	—	(224,731,822)
수재보험료	—	—	267,266,053	267,266,053
수재해약환급금	—	—	(2,371,176)	(2,371,176)
보험료수익	952,142,312	547,408,587	267,549,130	1,767,100,029

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험료	1,002,338,519	570,712,195	2,679,490	1,575,730,204
해약환급금	(116,807,211)	(115,639,059)	—	(232,446,270)
수재보험료	—	—	184,579,424	184,579,424
수재해약환급금	—	—	(3,627,526)	(3,627,526)
보험료수익	885,531,308	455,073,136	183,631,388	1,524,235,832

(2) 당기 및 전기 중 보험종류별 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험금	599,988,021	329,804,031	128,632	929,920,684
원수보험금환입	(337,924,409)	(152,725,520)	-	(490,649,929)
수재보험금	-	-	152,060,099	152,060,099
수재보험금환입	-	-	(3,934,260)	(3,934,260)
보험금비용	262,063,612	177,078,511	148,254,471	587,396,594

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험금	649,546,608	294,308,712	34,838	943,890,158
원수보험금환입	(454,170,971)	(178,276,827)	-	(632,447,798)
수재보험금	-	-	108,573,874	108,573,874
수재보험금환입	-	-	(1,526,646)	(1,526,646)
보험금비용	195,375,637	116,031,885	107,082,066	418,489,588

25. 출재보험거래

(1) 당기 및 전기 중 보험종류별 재보험금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험금	45,113,496	46,287,648	113,856	91,515,000
출재보험금환급	(25,703,097)	(20,236,006)	-	(45,939,103)
재보험금수익	19,410,399	26,051,642	113,856	45,575,897

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험금	49,445,360	41,869,497	30,836	91,345,693
출재보험금환급	(28,899,765)	(20,376,636)	-	(49,276,401)
재보험금수익	20,545,595	21,492,861	30,836	42,069,292

(2) 당기 및 전기 중 보험종류별 재보험료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험료	103,125,572	73,620,888	7,115,772	183,862,232
해약환급금환입	(19,297,680)	(6,408,235)	-	(25,705,915)
재보험료비용	83,827,892	67,212,653	7,115,772	158,156,317

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기 타	합 계
출재보험료	86,133,941	68,611,032	4,727,616	159,472,589
해약환급금환입	(16,169,294)	(5,847,280)	-	(22,016,574)
출재보험료비용	69,964,647	62,763,752	4,727,616	137,456,015

(3) 당기 및 전기 중 출재 및 수재보험거래와 관련한 수수료수익 및 비용의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
출재보험관련 수수료	50,919,071	47,393,607
사업비 :		
수재보험관련 수수료	65,532,540	45,591,947

26. 금융상품 관련 손익

(1) 당기 및 전기 중 금융상품 투자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익 :		
현금및현금성자산	994,219	1,065,961
당기손익인식금융자산	159,797	7,161,725
매도가능금융자산	115,050,094	111,195,696
만기보유금융자산	5,512	7,505
대여금 및 수취채권	9,871,931	13,990,218
기타금융자산	168,856	148,316
소 계	126,250,409	133,569,421
배당수익 :		
매도가능금융자산	26,377,560	22,408,215
합 계	152,627,969	155,977,636

(2) 당기 및 전기 중 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자비용 :		
상각후원가금융부채	7,345,628	9,080,979
출재구상부채 등	815,298	947,927
합 계	8,160,926	10,028,906

(3) 당기 및 전기 중 금융상품 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
자산운용관리비용(주1)	993,493	712,510
채권추심수수료	14,374,564	17,511,268
합 계	15,368,057	18,223,778

(주1) 자산운용관리비용은 자체운용주식 매도시의 수수료, 일임자산 운용에 대한 기본 및 성과수수료, 예탁수수료 등 자산운용에 소요되는 수수료임.

(4) 당기 및 전기 중 금융상품 평가 및 처분손익은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	처분이익(손실)	평가이익(손실)	손상(차손)환입	합 계
금융상품평가및처분이익 :				
당기손익인식금융자산	8,040,927	2,029,243	-	10,070,170
매도가능금융자산	22,836,879	-	-	22,836,879
파생상품	2,582,366	4,420,822	-	7,003,188
합 계	33,460,172	6,450,065	-	39,910,237
금융상품평가및처분손실 :				
당기손익인식금융자산	(652,373)	(677,555)	-	(1,329,928)
매도가능금융자산	(5,245,891)	-	(1,266,461)	(6,512,352)
대출채권및수취채권(주1)	(305,778)	-	(7,882,691)	(8,188,469)
파생상품	(611,707)	-	-	(611,707)
합 계	(6,815,749)	(677,555)	(9,149,152)	(16,642,456)

(주1) 대출채권 및 수취채권의 손상(차손)환입은 기타운영수익, 사업비 및 재산관리비에 반영되어 있음.

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	처분이익(손실)	평가이익(손실)	손상(차손)환입	합 계
금융상품평가및처분이익 :				
당기손익인식금융자산	7,246,585	2,841,510	-	10,088,095
매도가능금융자산	185,201,494	-	-	185,201,494
파생상품	589,684	63,329	-	653,013
합 계	193,037,763	2,904,839	-	195,942,602
금융상품평가및처분손실 :				
당기손익인식금융자산	(2,884,612)	(62,098)	-	(2,946,710)
매도가능금융자산	(22,417,682)	-	(1,344,470)	(23,762,152)
대출채권및수취채권(주1)	-	-	(5,807,331)	(5,807,331)
파생상품	(705,306)	(1,569,093)	-	(2,274,399)
합 계	(26,007,600)	(1,631,191)	(7,151,801)	(34,790,592)

(주1) 대출채권 및 수취채권의 손상(차손)환입은 기타운영수익, 사업비 및 재산관리비에 반영되어 있음.

27. 기타운영수익

당기 및 전기 중 기타운영수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업잡이익	33,952,374	42,620,956
수입임대료	1,555,378	1,374,454
수입관리비	1,917,952	1,796,527
투자영업잡이익	1,557	297
외환차익	777,457	821,819
외화환산이익	1,643,135	3,312,640
기타	96,315	100,906
합 계	39,944,168	50,027,599

28. 주요 비용

(1) 당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	99,854,928	90,638,214
퇴직급여	19,660,385	26,511,498
복리후생비	17,011,765	13,797,543
일반관리비	70,429,309	71,598,389
신계약비 및 수금비	5,451,049	5,072,876
대리점수수료	88,913,206	82,084,724
공동보험수수료	130,375	128,072
수재보험관련수수료	65,532,540	45,591,947
대손충당금전입액	7,911,538	5,778,483
영업잡손실	3,789,530	4,435,875
합 계	378,684,625	345,637,621

(2) 당기 및 전기 중 기타운영 및 관리비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
재산관리비	6,215,052	9,398,222
부동산관리비	2,546,823	2,519,286
무형자산상각비	7,081,685	5,516,524
외환차손	1,703,961	1,525,898
외화환산손실	9,219,747	330,729
채권추심경비	15,354,046	17,503,534
합 계	42,121,314	36,794,193

29. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	136,337,485	123,170,224
퇴직급여	26,131,704	34,554,929
복리후생비	23,118,062	18,324,912
감가상각비	8,900,851	8,498,601
무형자산상각비	7,081,685	5,516,525
손해조사관련수수료	20,873,197	25,440,216
대리점수수료	88,913,206	82,084,724
수재보험관련수수료	65,532,540	45,591,947
대손충당금전입액	7,882,691	5,807,331
충당부채전입액	-	327,045
수수료	10,342,998	11,638,370
제세공과	12,427,750	16,691,940
지급임차료	12,420,460	12,189,750
수도광열비	10,133,210	9,322,237
통신비	8,171,582	9,583,982
신계약비	5,451,049	5,072,876
잡급여	3,972,158	3,721,547
채권추심경비	15,354,046	17,503,535
기타	58,638,873	42,388,729
합 계	521,683,547	477,429,420

상기 금액은 손해조사비, 사업비, 기타운영및관리비용, 영업외비용에 포함되어 있습니다.

30. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 주요 항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
유형자산처분이익	3,782,277	1,395,674
상각채권추심이익	16,317,009	18,041,067
기타영업외수익	2,270,763	2,786,438
합 계	22,370,049	22,223,179
영업외비용 :		
유형자산처분손실	119,341	7,012
무형자산손상차손	49,752	-
무형자산처분손실	-	7,512
기부금	1,513,495	1,117,016
기타영업외비용	17,804,831	9,839,138
합 계	19,487,419	10,970,678

31. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내용

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세	109,312,220	145,099,131
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	29,651,359	19,450,909
± 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	19,224,758	31,295,794
법인세비용	158,188,337	195,845,834

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영되는 법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	19,774,661	35,959,487
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(164,684)	-
확정급여채무 재측정요소	(385,219)	(4,663,693)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	19,224,758	31,295,794

(3) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	617,086,694	810,909,142
적용세율에 따른 세부담액	149,334,980	196,240,012
조정사항		
과세대상이익에서 차감되지 않는 비용 등의 법인세 효과	(95,202)	(44,938)
세율 차이 등	8,948,559	(349,240)
법인세비용	158,188,337	195,845,834
유효세율	25.63%	24.15%

(4) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	자본에직접반영	기말금액
이연법인세자산				
퇴직급여충당금	(1,288,168)	3,225,583	(385,219)	1,552,196
대손금	15,393,167	1,713,646	-	17,106,813
무상주배당금	12,071	499	-	12,570
감가상각비	1,350,777	58,088	-	1,408,865
무형자산상각비	127,044	(14,565)	-	112,479
매도가능금융자산	12,238,940	1,851,442	19,774,661	33,865,043
단기매매금융자산	164,490	(164,490)	-	-
선물거래자산손익	15,325	(15,325)	-	-
무형자산손상차손	509,287	15,664	-	524,951
연수원건설가계정	530,896	(530,896)	-	-
지급수수료	535,487	(509,180)	-	26,307
사전구상금	13,801,105	3,465,839	-	17,266,944
예탁보증금평가손실	8,379	346	-	8,725
기타충당부채	5,109,631	211,142	-	5,320,773
에스크로	1,668,982	379,485	-	2,048,467
복구충당부채	370,201	49,895	-	420,096
미지급비용	1,045,611	292,995	-	1,338,606
외화평가차손	-	286,069	-	286,069
동업기업과세특례	497,769	(273,274)	-	224,495
기타	(50,918,252)	71,247,459	-	20,329,207
소 계	1,172,742	81,290,422	19,389,442	101,852,606
이연법인세부채 :				
외화평가차익	(257,298)	257,298	-	-
현재가치할인차금상각	(5,287,455)	535,230	-	(4,752,225)
구상채권	(96,739,320)	(1,538,337)	-	(98,277,657)
미수수익	(9,955,136)	(2,122,633)	-	(12,077,769)
파생상품금융자산	-	(653,762)	(164,684)	(818,446)
비상위험준비금	(184,201,710)	(56,366,614)	-	(240,568,324)
단기매매금융자산	-	(18,487)	-	(18,487)
기타	67,578,561	(70,259,234)	-	(2,680,673)
소 계	(228,862,358)	(130,166,539)	(164,684)	(359,193,581)
이연법인세부채	(227,689,616)	(48,876,117)	19,224,758	(257,340,975)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	자본에직접반영	기말금액
이연법인세자산 :				
퇴직급여충당금	5,400,281	(2,024,756)	(4,663,693)	(1,288,168)
대손금	14,531,158	862,009	—	15,393,167
무상주배당금	12,038	33	—	12,071
감가상각비	906,531	444,246	—	1,350,777
무형자산상각비	157,463	(30,419)	—	127,044
매도가능금융자산	2,262,149	(25,982,696)	35,959,487	12,238,940
단기매매금융자산	619,127	(454,637)	—	164,490
선물거래정산손익	15,325	—	—	15,325
무형자산손상차손	504,261	5,026	—	509,287
연수원건설가계정	535,733	(4,837)	—	530,896
지급수수료	390,779	144,708	—	535,487
사전구상금	18,847,518	(5,046,413)	—	13,801,105
예탁보증금평가손실	7,169	1,210	—	8,379
기타충당부채	6,638,486	(1,528,855)	—	5,109,631
전자금융사고배상준비금	24,200	(24,200)	—	—
에스크로	1,232,400	436,582	—	1,668,982
복구충당부채	238,201	132,000	—	370,201
미지급비용	1,054,237	(8,626)	—	1,045,611
기타대출채권	395,157	(395,157)	—	—
기타	19,539,123	(70,457,375)	—	(50,918,252)
소 계	73,311,336	(103,932,157)	31,295,794	674,973
이연법인세부채 :				
외화평가차익	(271,146)	13,848	—	(257,298)
현재가치할인차금상각	(6,311,736)	1,024,281	—	(5,287,455)
구상채권	(118,386,063)	21,646,743	—	(96,739,320)
미수수익	(10,214,177)	259,041	—	(9,955,136)
비상위험준비금	(143,695,166)	(40,506,544)	—	(184,201,710)
동업기업과세특례	(55,461)	553,230	—	497,769
기타	(2,616,294)	70,194,855	—	67,578,561
소 계	(281,550,043)	53,185,454	—	(228,364,589)
이연법인세부채	(208,238,707)	(50,746,703)	31,295,794	(227,689,616)

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	101,852,606	674,973
이연법인세부채	(359,193,581)	(228,364,589)
이연법인세자산(부채)순액	(257,340,975)	(227,689,616)
당기법인세자산	50,204,401	152,678
당기법인세부채	(109,184,672)	(75,457,663)
당기법인세자산(부채)순액	(58,980,271)	(75,304,985)

32. 주당이익

연결실체는 희석성 잠재적보통주를 보유하고 있지 않으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다. 당기와 전기의 기본주당이익 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당기	전기
지배회사 주주에게 귀속되는 당기순이익	459,207,571,207	615,013,670,724
가중평균유통보통주식수(주1)	34,910,799	34,910,799
기본주당이익	13,154	17,617

(주1) 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 동일함.

33. 금융상품위험

(1) 금융상품위험 개요

연결실체의 영업활동은 다양한 금융위험에 노출되어 있어 복합적인 위험들의 정도를 분석, 평가하고 수용할 위험을 결정하거나 위험을 관리하는 것을 필요로 합니다. 위험관리는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험과 같은 다양한 금융위험하에서도 안정적이고 지속적인 경영성과를 창출할 수 있도록 재무구조를 개선하고 자금운용의 효율성을 제고하는 데 있습니다.

위험은 의결된 정책을 기준으로 전사리스크관리부서에서 관리되며, 리스크관리위원회는 이사회내 위험관리의 최고 의사결정기구로서 위험관리정책 수립, 식별 및 평가 등의 활동을 수행하고 있습니다.

(2) 신용위험

연결실체는 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 신용위험에 노출되어 있습니다. 신용위험은 주로 거래처에 대한 대출채권 및 기타채권 뿐 아니라, 지분증권 성격이 아닌 매도가능금융자산, 금융기관예치금, 파생금융상품 및 지급보증한도액으로부터 발생하고 있습니다. 연결실체는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며, 금융자산의 신용보강을 위한 정책과 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

연결실체는 신규 거래처와 계약시 공개된 재무정보와 신용평가기관에 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래처의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래한도를 결정하고 있으며, 담보 또는 지급보증을 제공받고 있습니다. 또한, 연결실체는 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 담보수준을 재조정하고 있으며, 회수가 지연되는 금융자산에 대하여는 정기적으로 회수지연 현황 및 회수대책을 보고하고 있으며 지연사유에 따라 적절한 조치를 취하고 있습니다.

1) 신용위험에 대한 최대 노출 정도

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금(주1)	94,577,510	112,928,003
당기손익인식금융자산	327,509,819	398,896,771
매도가능금융자산	4,679,088,100	4,307,861,644
만기보유금융자산	2,264,414	284,760
대출채권	40,311,375	16,903,514
보험미수금(주2)	26,209,504	11,025,035
미수수익	50,025,900	42,979,075
기타금융자산	62,280,130	57,051,441
합 계	5,282,266,752	5,559,738,579

(주1) 재무상태표의 현금및예치금 중 신용위험이 없는 현금을 제외한 금액임.

(주2) 보험미수금은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 후의 금액임.

2) 당기말과 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출 정도와 관련하여 보유하고 있는 담보·기타신용보강의 내용 및 그 재무적 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	총위험 노출액	신용보강수단 (담보)	신용보강후 위험노출액	총위험 노출액	신용보강수단 (담보)	신용보강후 위험노출액
대출채권	40,311,375	2,175,427	38,135,948	16,903,514	2,026,585	14,876,929
기타금융자산	62,280,130	17,814,490	44,465,640	57,051,441	23,146,978	33,904,463
합 계	102,591,505	19,989,917	82,601,588	73,954,955	25,173,563	48,781,392

3) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 유가증권 발행자의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부가액	비율(%)	장부가액	비율(%)
당기손익인식금융자산				
금융및보험업	326,506,965	99.69	398,896,771	100.00
비금융	1,002,854	0.31	-	-
합 계	327,509,819	100.00	398,896,771	100.00
매도가능금융자산				
정부및정부투자기관	2,967,000,853	63.41	2,592,853,459	60.19
금융및보험업	986,747,914	21.09	867,413,962	20.14
비금융	725,339,333	15.50	847,594,223	19.67
합 계	4,679,088,100	100.00	4,307,861,644	100.00
만기보유금융자산				
정부및정부투자기관	262,390	11.59	284,760	100.00
비금융	2,002,024	88.41	-	-
합 계	2,264,414	100.00	284,760	100.00

4) 금융자산의 손상정보

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 금융자산		
현금및예치금	94,581,355	112,928,003
당기손익인식금융자산	327,509,819	398,896,771
매도가능금융자산	4,679,088,100	4,307,861,644
만기보유금융자산	2,264,414	284,760
대출채권	37,979,969	11,365,256
보험미수금 (주1)	26,209,504	11,025,035
미수수익	50,025,900	42,979,075
기타금융자산	61,715,952	56,442,019
합 계	5,279,375,013	4,941,782,563
개별적으로 손상된 금융자산		
대출채권	2,331,406	5,538,258
기타금융자산	564,178	609,422
합 계	2,895,584	6,147,680

(주1) 보험미수금은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 후의 금액임.

5) 연체되지도 않고 손상되지 않은 자산의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 신용위험관리대상 자산의 신용건전성별 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	AAA~AA-	A+~A-	BBB+~BB-	등급없음	합 계
현금및예치금	41,832,323	5,646,618	11,860,671	35,241,743	94,581,355
당기손익인식금융자산	-	187,753,321	139,756,498	-	327,509,819
매도가능금융자산	3,297,616,514	1,295,848,750	70,261,338	15,361,498	4,679,088,100
만기보유금융자산	2,264,414	-	-	-	2,264,414
대출채권	22,876,346	5,064,900	7,490,000	2,548,723	37,979,969
보험미수금	1,862,578	9,634,732	12,215,939	2,496,255	26,209,504
미수수익	-	-	-	50,025,900	50,025,900
기타금융자산	21,420,957	3,467,779	974,270	36,417,124	62,280,130
합 계	3,387,873,132	1,507,416,100	242,558,716	142,091,243	5,279,939,191

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	AAA~AA-	A+~A-	BBB+~BB-	등급없음	합 계
현금및예치금	26,086,129	6,922,098	10,000,000	69,919,776	112,928,003
당기손익인식금융자산	21,682,305	267,901,477	109,312,989	-	398,896,771
매도가능금융자산	2,696,139,616	1,521,647,097	90,074,931	-	4,307,861,644
만기보유금융자산	284,760	-	-	-	284,760
대출채권	7,685,200	975,900	-	2,704,156	11,365,256
보험미수금	928,916	8,794,336	136,037	1,165,746	11,025,035
미수수익	-	-	-	42,979,075	42,979,075
기타금융자산	10,607,393	3,822,103	315,885	41,696,638	56,442,019
합 계	2,763,414,319	1,810,063,011	209,839,842	158,465,391	4,941,782,563

(주1) 상기 AAA~AA- 에는 국채 및 공채가 포함되어 있음.

6) 개별적으로 손상된 금융자산에 대한 분석

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산의 손상차손누계액과 손상차손 차감전 장부가액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	손상차손 차감전 금액	손상차손누계액	손상차손 차감후 금액	손상차손 차감전 금액	손상차손누계액	손상차손 차감후 금액
대출채권	2,331,406	-	2,331,406	25,082,078	19,543,820	5,538,258
보험미수금	6,100,058	6,100,058	-	4,331,540	4,331,540	-
기타금융자산	7,898,399	7,334,221	564,178	7,799,688	7,190,266	609,422
합 계	16,329,863	13,434,279	2,895,584	37,213,306	31,065,626	6,147,680

(3) 유동성위험

연결실체는 현금 등 금융자산을 인도하여 결제하는 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 유동성위험에 노출되어 있습니다.

연결실체는 정기적인 자금수지계획의 수립을 토대로 영업활동, 투자활동, 재무활동에서의 자금수지를 미리 예측해 금융부채와 금융자산의 만기구조를 대응시키고 있으며, 이를 통해 필요 유동성 규모를 사전에 확보하고 유지하여 향후에 발생할 수 있는 유동성리스크를 사전에 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기구조는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

계정과목	6개월이하	6개월초과 ~1년이하	1년초과 ~3년이하	3년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
차입부채	32,300,000	29,932,426	3,878,991	3,878,991	56,245,369	126,235,777
보험미지급금	176,682,937	-	-	-	-	176,682,937
기타금융부채	69,192,290	607,176	546,732	-	-	70,346,198
합 계	278,175,227	30,539,602	4,425,723	3,878,991	56,245,369	373,264,912

(전기말)

(단위 : 천원)

계정과목	6개월이하	6개월초과 ~1년이하	1년초과 ~3년이하	3년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
당기손익인식금융부채	1,569,093	-	-	-	-	1,569,093
차입부채	30,900,000	29,932,426	31,871,922	3,878,991	58,184,865	154,768,204
보험미지급금	139,469,479	-	-	-	-	139,469,479
기타금융부채	63,318,353	234,720	500,000	-	-	64,053,073
합 계	235,256,925	30,167,146	32,371,922	3,878,991	58,184,865	359,859,849

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개념

시장위험은 자산운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 연결실체에 손실이 발생할 위험을 말합니다.

시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시자산	환율변동에 의한 외화 순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

2) 시장위험 측정(인식) 및 관리방법

일별로 유가증권관리시스템의 데이터를 시장리스크관리시스템에 집적하며, 동 시스템을 통해 시장위험액을 측정 및 관리하고 있습니다. 시장위험 한도는 유가증권 운용 한도, VaR한도, 손실한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

3) 민감도분석

연결실체의 시장이자율 상승 또는 하락에 대한 손익변동 및 순자산변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		당기말		전기말	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
이자율변동(금리)	100bp 상승	(5,927,043)	(136,930,943)	(6,846,264)	(130,453,592)
	100bp 하락	6,087,699	143,196,419	7,084,015	137,121,516
주가변동(주가지수)	10% 상승	403	26,748,645	18,098	23,906,537
	10% 하락	(537)	(24,701,466)	(418,182)	(22,051,013)
외환변동(환율)	USD 100원 상승	4,767,492	5,764,338	-	-
	USD 100원 하락	(4,767,492)	(5,764,338)	-	-

4) 당기말 및 전기말 현재 환율변동위험에 대한 노출정도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

계정과목	USD	CNY	EUR	기타	합 계
자산 :					
현금및예치금	26,717,570	-	-	1,355,259	28,072,829
보험미수금	49,312,402	19,115,650	1,747,297	11,879,186	82,054,535
기타자산	-	-	-	613,926	613,926
소 계	76,029,972	19,115,650	1,747,297	13,848,371	110,741,290
부채 :					
보험미지급금	37,968,474	12,946,059	1,341,411	6,292,914	58,548,858
기타부채	-	-	-	5,071	5,071
소 계	37,968,474	12,946,059	1,341,411	6,297,985	58,553,929
순위험노출정도	38,061,498	6,169,591	405,886	7,550,386	52,187,361

(전기말)

(단위 : 천원)

계정과목	USD	ONV	EUR	기타	합 계
자산 :					
현금및예치금	31,760,095	-	-	1,337,544	33,097,639
보험미수금	22,502,114	11,012,894	1,517,988	5,178,135	40,211,131
기타자산	-	-	-	687,375	687,375
소 계	54,262,209	11,012,894	1,517,988	7,203,054	73,996,145
부채 :					
보험미지급금	14,287,789	8,235,620	1,285,255	2,713,702	26,522,366
기타부채	-	-	-	4,332	4,332
소 계	14,287,789	8,235,620	1,285,255	2,718,034	26,526,698
순위험노출정도	39,974,420	2,777,274	232,733	4,485,020	47,469,447

34. 보험위험

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하고 있습니다.

보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험은 사고로 인해 적절한 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인한 손실발생 가능성입니다.

(1) 보험위험에 대한 민감도

보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적절한 준비금의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분		변동효과				가정 변경 후 금액			
		LAT 기준액	보험부채	세전이익	자 본	LAT 기준액	보험부채	세전이익	자 본
보험금 지급률 변경	30%	1,152,559,533	904,920,231	(904,920,231)	(904,920,231)	3,045,588,665	3,468,649,679	(287,833,537)	3,049,484,223
	10%	384,186,487	301,640,077	(301,640,077)	(301,640,077)	2,277,215,619	2,865,369,525	315,446,617	3,652,764,377
	0%	-	-	-	-	1,893,029,132	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-10%	(384,186,558)	(57,818,316)	57,818,316	57,818,316	1,508,842,573	2,505,911,133	674,905,010	4,012,222,770
	-30%	(1,152,559,604)	(57,818,316)	57,818,316	57,818,316	740,469,527	2,505,911,133	674,905,010	4,012,222,770
평균 지연일수 변경	30%	73,663,498	57,836,162	(57,836,162)	(57,836,162)	1,966,692,630	2,621,565,610	559,250,532	3,896,568,292
	10%	24,554,476	19,278,721	(19,278,721)	(19,278,721)	1,917,583,607	2,583,008,169	597,807,973	3,935,125,733
	0%	-	-	-	-	1,893,029,132	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-10%	(24,554,547)	(19,278,721)	19,278,721	19,278,721	1,868,474,585	2,544,450,728	636,365,415	3,973,683,175
	-30%	(73,663,569)	(57,818,316)	57,818,316	57,818,316	1,819,365,563	2,505,911,133	674,905,010	4,012,222,770
손해율 변경	30%	284,652,706	-	-	-	2,177,681,838	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	10%	94,884,212	-	-	-	1,987,913,343	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	0%	-	-	-	-	1,893,029,132	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-10%	(94,884,283)	-	-	-	1,798,144,849	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-30%	(284,652,777)	-	-	-	1,608,376,355	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
사업비율 변경	30%	54,847,235	-	-	-	1,947,876,367	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	10%	18,282,388	-	-	-	1,911,311,520	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	0%	-	-	-	-	1,893,029,132	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-10%	(18,282,459)	-	-	-	1,874,746,673	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454
	-30%	(54,847,306)	-	-	-	1,838,181,826	2,563,729,448	617,086,694	3,954,404,454

보험금지급률은 보험금 청구액 대비 실제 지급된 보험금의 비율을 의미하며, 평균지연일수는 사고발생일과 사고접수일 사이의 상품별 평균 기간을 의미합니다. 또한 손해율은 경과보험료 대비 최종손해액을 의미하며, 사업비율은 경과보험료 대비 계약의 유지와 관련 비용의 비율을 의미합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

보험계약인수년도	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015	FY2016	합 계
누적보험금 추정치						
인수연도말	108,163,171	79,064,429	184,051,356	200,253,789	243,512,614	815,045,359
1년후	534,241,022	617,803,347	686,866,268	793,210,684	-	2,632,121,321
2년후	744,165,594	843,795,087	969,064,713	-	-	2,557,025,394
3년후	814,217,704	923,844,703	-	-	-	1,738,062,407
4년후	818,432,817	-	-	-	-	818,432,817
누적보험금추정치	818,432,817	923,844,703	969,064,713	793,210,684	243,512,614	3,748,065,531
누적지급액	794,858,711	875,023,781	882,274,539	671,171,921	165,605,324	3,388,934,277
차이금액	23,574,106	48,820,922	86,790,174	122,038,762	77,907,290	359,131,254
인수연도별 보험금청구액	23,574,106	48,820,922	86,790,174	122,038,762	77,907,290	359,131,254
Y-50이전계약보험금청구액 등	-	-	-	-	-	246,522,891
미보고발생손해액등	-	-	-	-	-	(60,258,420)
당기지급준비금	-	-	-	-	-	545,395,725

(전기말)

(단위 : 천원)

보험계약인수년도	FY2011	FY2012	FY2013	FY2014	FY2015	합 계
누적보험금 추정치						
인수연도말	202,111,774	108,163,171	79,064,429	184,051,356	200,253,789	773,644,519
1년후	676,519,245	534,241,022	617,803,347	686,866,268	-	2,515,429,882
2년후	1,002,944,437	744,165,594	843,795,087	-	-	2,590,905,118
3년후	1,182,838,847	814,217,704	-	-	-	1,997,056,551
4년후	1,201,564,675	-	-	-	-	1,201,564,675
누적보험금추정치	1,201,564,675	814,217,704	843,795,087	686,866,268	200,253,789	3,746,697,523
누적지급액	1,165,359,972	772,330,399	778,373,677	597,717,965	138,108,795	3,451,890,808
차이금액	36,204,703	41,887,305	65,421,410	89,148,302	62,144,994	294,806,714
인수연도별 보험금청구액	36,204,703	41,887,305	65,421,410	89,148,302	62,144,994	294,806,714
Y-50이전계약보험금청구액 등	-	-	-	-	-	232,569,026
미보고발생손해액등	-	-	-	-	-	(59,798,158)
전기지급준비금	-	-	-	-	-	467,577,582

(3) 보험위험의 집중에 대한 정보

1) 당기말과 전기말 현재 유효보증잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구 분		총 유효보증잔액		출재 보유 유효보증잔액		연결실체 보유 유효보증잔액	
		당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
보증 보험	개인	933,405	890,449	39,881	35,512	893,524	854,937
	건설	217,134	218,205	9,174	7,483	207,960	210,722
	금융보험	56,614	58,558	574	419	56,040	58,139
	기타	615,727	578,837	28,166	25,099	587,561	553,738
	소 계	889,475	855,600	37,914	33,001	851,561	822,599
신용 보험	개인	25,134	17,544	7,538	5,242	17,596	12,302
	건설	16,248	10,499	4,857	4,169	11,391	6,330
	금융보험	498,590	461,585	55,559	44,321	443,031	417,264
	기타	390,856	348,065	76,204	81,412	314,652	266,653
	소 계	905,694	820,149	136,620	129,902	769,074	690,247
합 계		2,753,708	2,583,742	221,953	203,657	2,531,755	2,380,085

2) 보험위험의 집중 및 재보험

연결실체는 상품별 실적추이, 보험사고 추세 및 장·단기 실적변동성, 계약인수 위험 등에 대한 분석 및 평가 결과를 활용하여 재보험 운영전략을 수립하고, 이에 근거하여 연결실체의 영업정책 및 시장환경 등 언더라이팅에 영향을 미치는 대내외적 요인을 감안하여 재보험 출재전략을 마련하고 있습니다.

3) 규제자본에 관한 정보

연결실체에서는 위험기준 자기자본규제의 시행에 따라 RBC기준으로 위험기준 요구자본을 산출하고 있습니다. RBC제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유하도록 하는 제도로 RBC비율이 높을 수록 재무건전성이 양호함을 나타냅니다. RBC비율이 100%을 초과하는 경우는 정상으로서 연결실체의 재무건전성이 안정적이라는 것을 의미하고, 100%미만이라면 재무건전성이 비안정적이라는 것을 의미합니다.

35. 특수관계자

(1) 특수관계자 내역

당기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 기업은 다음과 같습니다.

회사명	지배회사와의 관계
예금보험공사	최상위 지배회사

(2) 당기 중 연결실체는 예금보험공사에 토지, 건물 등 유형자산 10,515백만원을 처분하여(처분대가 : 14,127백만원)에 3,612백만원의 처분이익을 인식하였습니다. 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 없습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무 및 지급보증의 내역은 없습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에게 지급한 배당금은 각각 320,993백만원 및 255,071백만원입니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	2,618,696	2,503,221
퇴직급여	528,447	273,832
합 계	3,147,143	2,777,053

36. 우발부채와 약정사항

(1) 재보험협약

당기말과 전기말 현재 연결실체는 총 보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사와 출재보험 및 수재보험협약을 체결하고 있습니다. 이 협약에 따라 연결실체와 코리안리재보험주식회사는 상호간에 재보험료 및 재보험수수료를 수수하고 있습니다.

(2) 연결실체는 기업개선작업 진행중인 금호산업, SPP조선의 채권금융기관협의회에 참여하고 있으며, 부도발생 등의 사유에 따라 채권금융기관공동관리가 중단될 경우 채권금융기관 간에 손실(손익)을 분담(정산)하는 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체가 피소되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	소송건수	청구금액
보험금청구소송(주1)	723	127,240,866
퇴직금청구소송	4	382,935

(주1) 상기 소송사건 청구금액 중 102,917,431천원은 지급준비금에 반영됨.

(4) 운용리스 이용

연결실체는 임대 계약 등에 따라 운용리스를 이용하고 있으며, 이에 따라 당기 비용으로 인식된 지급임차료는 12,420백만원(전기: 12,190백만원)입니다.

당기말 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말
1년 이하	2,771,638
1년 초과 ~ 5년 이하	15,580,911
합계	18,352,549

37. 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

성 격	목 적	활 동	자금조달방법
투자펀드 및 투자신탁	수익증권 및 PEF에 대한 투자	펀드자산의 운용 및 관리 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	수익증권의 발행 등
프로젝트파이낸싱 등 (보증보험)	부동산개발 및 사회간접시설 투자 기초 자산의 유동화 기타 상기이외의 목적	사외간접자본 및 부동산 건설 등 자산유동화계획의 이행 등	출자 및 차입 등

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 백만원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	보증보험	합 계
비연결구조화기업의총자산	8,903,341	11,965,908	20,869,249
재무제표상 장부금액			
자산 :	580,273	41	580,314
매도가능금융자산	580,273	-	580,273
재보험자산	-	41	41
부채 :	-	584	584
보험부채	-	539	539
보험미지급금	-	45	45
순자산(부채) 장부금액	580,273	(543)	579,730
최대손실노출금액	580,273	289,529	869,802
보유자산	580,273	-	580,273
보증보험약정 등	-	289,529	289,529

(전기 말)

(단위 : 백만원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	보증보험	합 계
비연결구조화기업의총자산	9,087,540	9,932,028	19,019,568
재무제표상 장부금액			
자산 :	646,928	43	646,971
매도가능금융자산	646,928	-	646,928
재보험자산	-	43	43
부채 :	-	1,904	1,904
보험부채	-	1,860	1,860
보험미지급금	-	44	44
순자산(부채) 장부금액	646,928	(1,860)	645,068
최대손실노출금액	646,928	200,058	846,986
보유자산	646,928	-	646,928
보증보험약정 등	-	200,058	200,058

38. 현금흐름표

(1) 비현금거래

당기 및 전기의 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	85,099,326	148,588,578
현금흐름위험회피파생상품평가손익	653,507	-
확정급여채무 재측정요소	222,467	19,251,639
기타포괄손익 관련 법인세효과	19,224,758	31,295,794
대여금및수취채권 제각	24,106,769	62,660,517

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기타 (주1)	당기말
차입금	132,919,215	(28,532,426)	2,990,952	107,377,741
미지급배당금	-	(342,021,098)	342,021,098	-
임대보증금	9,203,073	(1,446,714)	178,523	7,934,882
합계	142,122,288	(372,000,238)	345,190,573	115,312,623

(주1) '기타'에는 이자비용, 이익잉여금처분으로 인한 대체 등이 포함되어 있음.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	서울보증보험주식회사			
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		6		4		6		-		18
투입 시간	분·반기검토		-		-		-		-		-		-		-
	감사		17		70		705		365		104		-		1,261
	합계		17		70		705		365		104		-		1,261

연결실체의 전기 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기감사인인 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2017.9.12~2017.12.18			5	일		
	주요내용		회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주			
	2017.9.13~2017.9.15		3	일	3	명	2	명	회사와 사업에 대한 이해 및 감사 계획수립
	2017.11.20~2017.12.1		10	일	5	명	4	명	내부통제 이해 및 평가 중간감사 수행
2018.2.19~2017.2.23		5	일	5	명	4	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서 검증, 재계산 등) 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일	
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2018.1.2			1	일		
	실사(입회)장소		회사 본사						
	실사(입회)대상		회사보유 현금, 받을어음, 회원권 등 보유 유가증권 시재 확인						
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회		-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		2	회					
	수행시기		2017.12.21, 2018.3.15						