

농협손해보험주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 7 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지



목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
(첨부)재무제표	
재무상태표 -----	9
포괄손익계산서 -----	11
자본변동표 -----	15
현금흐름표 -----	17
주석 -----	21
내부회계관리제도 검토의견 -----	135
외부감사 실시내용 -----	143

독립된 감사인의 감사보고서

농협손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 농협손해보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는,

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2019년 3월 7일

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

(첨부) 재 무 제 표

농협손해보험주식회사

제 7 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 6 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

농협손해보험주식회사 대표이사 오병관

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서대문구 총정로 60

(전 화) 02-3786-7500

재 무 상 태 표

제7기 2018년 12월 31일 현재

제6기 2017년 12월 31일 현재

농협손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	주식	제7기말		제6기말	
자산					
1.현금및예치금	4,5,7,32,34,35,36	682,353,456,503		576,221,952,421	
2.단기매대금융자산	4,6,35	139,831,315,243		239,058,239,044	
3.매도가능금융자산	4,7,34,35	2,729,713,547,835		2,617,697,747,155	
4.만기보유금융자산	4,7,34,35,36	2,553,794,662,732		2,476,655,119,755	
5.파생상품자산	4,17,34,35,36	2,682,716,067		57,638,728,308	
6.대출채권 및 수취채권	4,8,34,35,36	3,409,183,586,680		2,753,828,323,901	
7.유형자산	9,36	17,908,348,221		15,974,510,766	
8.무형자산	10,36	27,171,188,306		38,495,614,247	
9.신계약비	11	364,574,261,388		331,587,734,314	
10.재보험자산	11,34	521,688,948,121		307,908,725,142	
11.당기법인세자산	30,36	15,787,074,780		9,719,403,030	
12.기타자산		2,796,586,539		3,168,189,080	
자산총계			10,467,485,692,415		9,427,954,287,163
부채					
1.보험계약부채	12,34	9,156,778,048,841		8,401,221,949,863	
2.파생상품부채	13,17,34,35,36	36,133,561,182		2,632,938,200	
3.차입부채	13,14,34,35	99,797,857,781		99,755,103,645	
4.기타금융부채	13,15,34,35,36	418,179,648,649		191,097,203,742	
5.충당부채	16	8,390,458,727		6,844,037,271	
6.순확정급여부채	18	34,962,831,078		20,015,719,634	
7.이연법인세부채	30	20,869,077,826		24,907,093,667	
8.기타부채	15	38,255,900,694		14,580,453,841	
부채총계			9,813,367,384,778		8,761,054,499,863
자본					
1.자본금	1,19	80,912,500,000		80,912,500,000	
2.자본잉여금	19	419,080,885,736		419,080,885,736	
3.기타포괄손익누계액	19	(21,571,431,879)		(6,923,159,948)	
4.이익잉여금	19	175,696,353,780		173,829,561,512	
자본총계			654,118,307,637		666,899,787,300
부채와 자본총계			10,467,485,692,415		9,427,954,287,163

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 7 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

농협손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 7기	제 6기
I. 영업수익		4,651,704,299,927	4,093,240,717,010
1. 보험료수익	20,36	3,327,201,860,813	3,142,924,068,959
2. 재보험금수익	21	899,847,244,349	511,951,360,279
3. 수입경비		42,421,419,035	10,696,059,007
4. 이자수익	25,36	214,410,955,839	201,357,986,177
5. 배당수익		56,443,184,552	50,459,873,844
6. 외환거래이익	27	60,794,742,463	9,273,000,195
7. 유가증권평가및처분이익	26	15,620,961,209	12,892,236,393
8. 파생상품평가및처분이익	17,28,36	7,071,785,899	129,649,788,167
9. 대손충당금환입	8	406,815,415	-
10. 구상이익		-	155,455,175
11. 기타영업수익	29	27,485,330,353	23,880,888,814
II. 영업비용		4,640,497,109,730	4,056,373,581,956
1. 보험금관련비용	22	2,435,145,828,675	1,658,116,061,312
2. 재보험료비용	21	894,828,511,491	627,964,003,963
3. 보험계약부채전입액	12	541,775,875,999	1,018,376,446,708
4. 사업비	23,36	393,647,618,849	363,529,584,878
5. 신계약비상각비	11	160,061,185,415	137,801,296,512
6. 손해조사비	24	81,982,422,722	56,632,761,495
7. 재산관리비	24	8,637,168,860	7,797,874,784
8. 이자비용	25	3,370,163,178	3,367,352,885
9. 외환거래손실	27	4,543,529,022	140,822,287,537
10. 유가증권평가및처분손실	26	21,185,719,624	16,554,509,749
11. 파생상품평가및처분손실	17,28,36	72,510,178,931	3,982,069,996
12. 대손상각비	8	-	1,469,367,154
13. 구상손실		358,685,961	-
14. 기타영업비용	29,36	22,450,221,003	19,959,964,983
III. 영업이익		11,207,190,197	36,867,135,054
IV. 영업외수익		266,985,922	263,326,928
V. 영업외비용		9,048,833,523	2,222,876,560
VI. 법인세차감전순이익		2,425,342,596	34,907,585,422
VII. 법인세비용	30	458,413,565	8,423,144,980
VIII. 당기순이익	19,31	1,966,929,031	26,484,440,442

과 목	주석	제 7기	제 6기
(대손준비금 반영후 조정이익: 당기: 185백만원 전기: 23,838백만원 비상위험준비금 반영후 조정이익: 당기: (18,450)백만원 전기: 8,923백만원)			
IX.기타포괄이익(손실):		(14,648,271,931)	13,440,533,709
1.후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(7,047,661,559)	(4,977,188,638)
확정급여제도의 재측정요소		(7,047,661,559)	(4,977,188,638)
2.후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(7,600,610,372)	18,417,722,347
매도가능금융자산평가손익		(7,571,623,350)	18,339,448,602
만기보유금융자산평가손익		81,564,524	78,273,745
현금흐름위험회피파생상품평가손익		(110,551,546)	-
X.총포괄이익(손실)		(12,681,342,900)	39,924,974,151
XI.주당이익(단위:원)			
기본주당순이익 및 희석주당순이익	31	122	1,637

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 7 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

농협손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2017.01.01(전기초)	80,912,500,000	419,080,885,736	(20,363,693,657)	148,183,541,420	627,813,233,499
당기순이익	-	-	-	26,484,440,442	26,484,440,442
연결납세로 인한 이익잉여금변동	-	-	-	(838,420,350)	(838,420,350)
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(4,977,188,638)	-	(4,977,188,638)
매도가능금융자산평가이익	-	-	18,339,448,602	-	18,339,448,602
만기보유금융자산평가이익	-	-	78,273,745	-	78,273,745
2017.12.31(전기말)	80,912,500,000	419,080,885,736	(6,923,159,948)	173,829,561,512	666,899,787,300
2018.01.01(당기초)	80,912,500,000	419,080,885,736	(6,923,159,948)	173,829,561,512	666,899,787,300
당기순이익	-	-	-	1,966,929,031	1,966,929,031
연결납세로 인한 이익잉여금변동	-	-	-	(100,136,763)	(100,136,763)
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(7,047,661,559)	-	(7,047,661,559)
현금흐름위험회피파생상품평가손실	-	-	(110,551,546)	-	(110,551,546)
매도가능금융자산평가손실	-	-	(7,571,623,350)	-	(7,571,623,350)
만기보유금융자산평가이익	-	-	81,564,524	-	81,564,524
2018.12.31(당기말)	80,912,500,000	419,080,885,736	(21,571,431,879)	175,696,353,780	654,118,307,637

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 7 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

농협손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 7기		제 6기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		252,130,338,173		349,492,048,218
1. 법인세비용차감전순이익	2,425,342,596		34,907,585,422	
2. 현금유출이 없는 비용 가산	827,810,322,861		1,327,303,198,829	
이자비용	3,370,163,178		3,367,352,885	
퇴직급여	7,553,509,449		6,249,306,972	
대손상각비	-		1,469,367,154	
신계약비상각비	160,061,185,415		137,801,296,512	
감가상각비	5,872,015,667		8,067,930,992	
무형자산상각비	19,484,060,155		18,734,622,183	
보험계약부채전입액	541,775,875,999		1,018,376,446,708	
기타충당부채전입액	140,187,322		84,071,308	
구상손실	358,685,961		-	
단기매매금융자산평가손실	350,293,729		-	
매매목적파생상품평가손실	-		1,173,790,000	
위험회피목적파생상품평가손실	36,067,041,943		-	
위험회피목적파생상품처분손실	32,364,533,922		2,745,256,996	
매도가능금융자산처분손실	15,222,962,838		14,651,888,876	
매도가능금융자산손상차손	2,302,044,827		-	
외화환산손실	497,467,269		114,067,636,473	
유형자산폐기손실	296,514,087		514,231,770	
휴면보험충당부채전입액	2,093,781,100		-	
3. 현금유입이 없는 수익 차감	(341,494,465,860)		(389,303,838,547)	
이자수익	(214,410,955,839)		(201,357,986,177)	
배당금수익	(56,443,184,552)		(50,459,873,844)	
구상이익	-		(155,455,175)	
단기매매금융자산평가이익	(181,608,971)		(58,239,044)	
매매목적파생상품평가이익	-		(10,021,800)	
위험회피목적파생상품평가이익	(2,093,058,246)		(55,913,109,622)	
위험회피목적파생상품처분이익	(1,828,074,853)		(69,005,328,373)	
매도가능금융자산처분이익	(11,644,818,967)		(10,763,605,383)	
만기보유금융자산처분이익	(84,723,245)		(77,299,734)	
대손충당금환입	(406,815,415)		-	
기타충당부채환입액	-		(104,760,454)	
외화환산이익	(54,401,225,772)		(482,050,748)	
휴면보험충당부채환입액	-		(916,108,193)	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(468,660,728,582)		(837,790,004,810)	
단기매매금융자산	99,058,239,043		(95,026,728,726)	

과목	제 7기		제 6기	
대출채권	(235,241,371,514)		(419,040,107,099)	
예치금	85,503,172		(109,479,641,971)	
신계약비	(193,047,712,489)		(164,125,014,501)	
수취채권	(388,765,623,507)		(101,657,005,126)	
기타자산	12,916,580		(480,637,904)	
사외적립자산	715,694,200		280,202,245	
퇴직금의 지급	(2,953,442,956)		(2,119,253,626)	
관계사 전입	333,644,209		246,316,018	
매매목적파생상품부채	(2,632,938,200)		-	
위험회피목적파생상품	3,607,855,128		(16,093,898,798)	
기타금융부채	227,012,327,920		67,989,705,618	
기타부채	23,154,179,832		1,716,059,060	
5. 이자의 수취	184,594,462,183		173,038,368,788	
6. 이자의 지급	(3,325,835,842)		(3,324,617,065)	
7. 배당금 수취	56,768,853,660		50,459,873,844	
8. 법인세 납부액	(5,987,612,843)		(5,798,518,243)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(148,800,834,091)		(370,669,178,339)
1. 투자활동으로 인한 현금 유입	888,411,975,158		1,181,618,420,413	
매도가능금융자산의 처분	775,542,824,404		936,507,084,568	
만기보유금융자산의 처분	89,036,418,477		206,347,344,439	
위험회피목적파생상품의 정산	22,825,429,162		37,226,468,422	
유형자산의 처분	-		32,125,453	
임차보증금의 감소	1,007,303,115		1,505,397,531	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출	(1,037,212,809,249)		(1,552,287,598,752)	
매도가능금융자산의 취득	(887,961,761,396)		(873,183,203,404)	
만기보유금융자산의 취득	(132,572,647,427)		(665,083,372,951)	
유형자산의 취득	(8,075,981,209)		(6,835,603,286)	
무형자산의 취득	(8,159,634,214)		(6,117,910,308)	
임차보증금의 증가	(442,785,003)		(1,067,508,803)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금 유입	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출	-		-	
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III)		103,329,504,082		(21,177,130,121)
V. 기초 현금및현금성자산		110,998,944,421		132,176,074,542
VI. 기말 현금및현금성자산(주석32)		214,328,448,503		110,998,944,421

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 7 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 6 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

농협손해보험주식회사

1. 일반사항

농협손해보험주식회사(이하 "당사")는 농업협동조합중앙회(이하 "농협중앙회")의 사업구조개편에 따라 2012년 3월 2일자로 농협중앙회로부터 물적분할되어 설립된 회사입니다. 당사는 보험업법에 따른 손해보험업, 제3보험업 및 농작물재해보험 등을 주요 영업목적으로 하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 보통주자본금은 80,913백만원이며, 주주현황은 다음과 같습니다.

구 분	소유주식수(주)	지분율(%)
농협금융지주주식회사	16,182,500	100.00

당사의 2018 회계연도의 재무제표는 2019년 2월 11일 이사회에서 승인되었습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표는 공정가치로 평가된 파생금융상품, 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치 위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고 원단위(주식은 백만원단위)로 표시되어 있습니다.

2.2 중요한 회계정책

(1) 외화거래

1) 기능통화

당사는 재무제표를 작성할 때 모든 거래를 기능통화에 의하여 측정 및 인식하고 있습니다. 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화를 의미하며 각 실체에 있어 기능통화와 다른 통화로 이루어지는 거래는 기능통화로 환산하여 측정 및 인식하고 있습니다.

2) 외화거래

외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식하고 있습니다. 화폐성자산 및 부채는 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 계상하되 그 환산차이는 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 당기손익으로, 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성자

산 및 부채는 최초 인식 시점의 기능통화 환율을 적용하여 표시하므로 환산차이가 발생하지 아니합니다.

(2) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유현금과 보통예금 등의 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성 자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다. 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미합니다.

(3) 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기 보유금융자산, 대출채권 및 수취채권과 위험회피목적파생상품자산으로 분류하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다. 당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산은 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익, 이자수익 및 배당수익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 주계약이 매매목적이거나 당기손익인식대상으로 지정되지 않은 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가

치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우에만 재검토를 하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고 단기매매금융자산이 아니며 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가법으로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 동 금융자산으로부터 획득한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대출채권 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액(대손충당금)을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

(4) 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 여부에 따라 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있

습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 공식적으로 지정하여 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동 위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상 항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일 기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상항목의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하며 이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상 항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 위험회피대상 항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익으로 재분류하고 있습니다. 한편, 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으

로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

3) 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.

(5) 금융자산의 손상

1) 매도가능금융자산

당사는 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 기타포괄손익으로 인식한 누적손실에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 자본에서 당기손익으로 재분류하여 손상차손으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품의 손상차손 인식 후 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다.

매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 만기보유금융자산의 손상차손은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미

인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 환입 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 환입일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과할 수 없습니다.

3) 대출채권 및 수취채권

개별적으로 유의적인 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토한 후 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식하여 당기손익으로 반영하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

또한, 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정 대상은 개별대손충당금 설정 대상을 제외한 모든 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산입니다.

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 개별대손충당금은 해당 금융자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 단, 아직 발생하지 아니한 미래의 손상차손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니합니다. 개별대손충당금은 미래회수가 현실적으로 불가능하고 모든 담보물의 회수절차가 종료된 때에 해당 금융자산과 같이 상각 처리하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 이미 인식한 손상차손을 환입하기 위하여 관련 개별대손충당금을 조정하고 있습니다.

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되나 변동금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행 유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을 차감하여 계산하고 있습니다.

집합대손충당금을 설정하기 위하여 당사는 대출채권을 유사한 신용위험 특성을 보유한 집합으로 분류하고 있습니다. 분류의 기준이 되는 신용위험 특성은 상품 유형, 차

주의 산업, 신용등급, 지역적 위험, 담보 유형 및 연체상태 등입니다.

당사는 발생손실에 근거하여 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 집합대손충당금의 설정률은 발생하였으나 보고되지 않은 (Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율과 부도시 손실률(Loss Given Default, LGD)을 곱하여 산출하고 있습니다. IBNR 부도율은 유사한 신용위험 특성을 보유한 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험을 바탕으로 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 추정하고 있습니다. 또한, 부도시 손실률은 해당 대출채권 집합의 유효이자율을 할인율로 적용하며 상품 및 담보 유형 등을 고려하여 추정하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인식되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손 금액을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융자산의 재분류

당사는 다음과 같은 일정 조건을 충족하는 경우에만 금융자산을 재분류하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산 중 단기매매항목은 더 이상 단기간 내에 매각할 목적이 아니면서 드문 상황에서만 매도가능금융자산 등 다른 범주로 재분류할 수 있습니다.

단, 단기매매금융자산으로 분류되지 않았더라면 대출채권 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산의 경우에는 드문 상황이 아니더라도 당사는 해당 금융자산을 예측 가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 다른 범주로 재분류할 수 있습니다.

2) 매도가능금융자산의 경우 매도가능항목으로 지정되지 않았더라면 대출채권 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산으로서 매도가능항목으로 분류된 경우 당사가 해당 금융자산을 예측 가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 대출채권 및 수취채권으로 재분류할 수 있습니다.

3) 만기보유금융자산의 경우 보유 의도나 능력에 변화가 있어 더 이상 만기보유금융자산으로 분류하는 것이 적절하지 않다면, 만기보유금융자산은 매도가능금융자산으로 재분류할 수 있습니다. 단, 경미한 금액 이상의 만기보유금융자산을 재분류하는 경우 보유 중인 모든 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류합니다.

(7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 당사는 금융자산을 제거하고 있습니다. 그러나 해당 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하였으나 당해 금융자산에 대한 통제권을 이전한 경우에는 금융자산을 제거하고 있습니다.

만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 당사가 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산·부채로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적 관여가 이루어지는 경우, 지속적 관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

(8) 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	40년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년	정액법

매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하는 때(즉, 취득자가 해당 자산을 통제하게 되는 날) 또는 사용이나 처분을 통하여 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 경우 재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(9) 무형자산

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다.

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 "사업결합"에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있으며, 당해 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 5년의 추정내용연수 동안 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매 보고기간종료일 그리고 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다.

또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 무형자산의 경우에는 매 보고기간말마다 관련 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지의 여부를 검토하여 적절하지 않다고 판단되는 경우 전진적인 방법에 의해 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

한편, 무형자산의 내용연수와 상각방법은 매 보고기간말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(10) 신계약비

당사는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연(보험기간이 1년 이하인 단기 보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 발생시 당기비용 처리)하고, 당해 보험계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 회계연도에 비용처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(11) 재보험자산

당사는 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"에 따라 출재보험계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 책임준비금 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험부채와는 상계하지 않고 있습니다.

또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는

수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다. 한편, 당사는 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 구상채권

당사는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결 과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 경험률을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다. 한편, 구상채권의 변동금액은 포괄손익계산서에 구상이익(손실)로 계상하고 있습니다.

(13) 비금융자산의 손상

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간말마다 당해자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지의 여부를 검토하고 있으며, 손상징후가 존재하는 경우 또는 영업권 등과 같이 매 보고기간말마다 손상검사가 요구되는 경우 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다.

한편, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

당사는 영업권을 제외한 비금융자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 검토하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 영업권을 제외한 비금융자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

(14) 정부보조금

당사는 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이

있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다. 자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다. 수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 당사에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 보험계약의 분류

당사는 계약당사자 일방이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약, 재보험계약 및 임의배당요소가 있는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"에 따라 회계처리하고 있으며, 임의배당요소가 없는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1039호 "금융상품의 인식과 측정"을 적용하고 있습니다.

또한, 당사는 상업적 실질이 결여된 경우를 제외한 모든 상황에서 보험사건으로 인하여 당사가 유의적인 부가급부금을 지급하는 경우에만 유의적인 보험위험을 인수하는 것으로 하고 있습니다.

(16) 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금 및 배당금 등을 지급하기 위하여 책임준비금을 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 장기저축성보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 장기손해보험계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 보험금, 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위하여 표준이율 및 표준위험율을 적용하여 계산한 금액 이상으로 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 동 지급준비금에는 손해사정, 소송중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약 중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금(해지환급금 상당액)이 포함되어 있습니다.

한편, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료해당액을 적립하고 있습니다.

(17) 보험계약부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"이 적용되는 당사 보유 모든 보험계약에 대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래 현금흐름의 현행 추정치를 산정하여 동 현행 추정치가 책임준비금 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 책임준비금으로 적립하고 있습니다. 책임준비금 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 책임준비금 적정성 평가를 위한 미래 현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함), 농작물보험으로 구분하되 일반보험은 보험업감독 업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래 현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 책임준비금의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험, 농작물보험간 부족·잉여분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할

인하나, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(18) 금융부채의 분류 및 측정

금융부채는 당기손익인식금융부채, 위험회피목적파생상품부채 및 상각후취득원가 측정금융부채 등으로 분류하고 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간 내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(19) 금융부채의 제거

당사는 금융부채를 그 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

(20) 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우 금융자산과 금융부채를 서로 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(21) 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에

소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정이 가능한 경우 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 과거사건의 결과로 현재의무가 있는지의 여부가 확인되지 않거나, 현재의무이지만 당해 의무이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 공시하고 있습니다.

한편, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

(22) 복구충당부채

당사는 임차하여 사용중인 건물과 관련하여 동 건물의 사용이 종료된 후에 원상 회복을 위하여 소요될 것으로 추정되는 비용을 복구충당부채로 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차건물의 면적당 복구비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

(23) 퇴직급여부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있으며 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며, 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

(24) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 포괄손익계산서에 인식합니다. 이러한 경우, 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 해당 자본항목에 가감됩니다.

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재
법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용
가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무 보고 시 취한 입장을 주기적
으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 당기법인세부채로 계상하
고 있습니다.

당사는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이
전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다.

다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인
세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식
하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 결제될 때 적용될 것
으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법
을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성
이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

종속기업과 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세는 당
사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소
멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적
으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에
의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세 부
채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결
제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에
부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

법인세법에 따라 지배기업인 농협금융지주 주식회사와 지배회사의 100% 국내 종속
기업은 연결납세를 적용하고 있습니다. 당기말 현재 연결납세 대상 국내 종속기업은
농협은행주식회사, 농협생명보험주식회사, 농협손해보험주식회사, 엔에이치저축은

행주식회사, 엔에이치농협캐피탈주식회사입니다. 개별기업에서 발생한 세무상 결손에 따른 법인세 절감 효과는 개별납세 단계에서 계산된 세절감효과 발생액을 실현가능한 범위내에서 법인세수익 계상 및 지배기업에 대한 이익잉여금 배분으로 회계처리합니다.

연결납세를 적용하지 않는 다른 종속기업의 법인세는 개별 실체를 기준으로 계산되며 이 종속기업에서 발생한 손실은 과세소득이 있는 다른 종속기업의 이익과 상계될 수 없습니다.

(25) 자본

1) 자본의 분류

금융상품을 발행하는 경우 계약의 실질에 따라 최초인식시점에 해당 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 발행된 금융상품과 관련된 계약상 의무를 회피할 수 있는 경우 경제적 실질에 따라 해당 금융상품은 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 주식발행원가

신주발행 또는 사업결합시 주식발행과 관련하여 직접적으로 발생하는 증분원가는 관련 법인세효과를 차감한 후 자본의 차감형식으로 표시하고 있습니다.

3) 자기주식

당사는 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품(자기주식)은 자본에서 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매도하거나 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

4) 이익준비금

이익준비금은 당사가 상법 상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 현금에 의한 이익배당액의 10%를 적립한 것으로서, 이는 결손금 보전 및 자본전입 이외의 목적으로는 처분할 수 없습니다.

5) 비상위험준비금

당사는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유 보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

6) 대손준비금

당사는 보고기간종료일 현재 대출채권, 보험미수금, 미수금, 미수수익, 가지급금, 받을어음 등(보험업감독규정에 의한 자산건전성분류대상자산)의 보유자산에 대한 대손충당금잔액이 보험업감독규정 7-4조에서 정하고 있는 방법에 의한 대손충당금 금액에 미달하는 경우 그 차액을 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금 금액을 차감한 금액을 한도로 하여 이익잉여금 내의 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 한편, 기존에 적립한 대손준비금이 보고기간종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입할 수 있습니다.

(26) 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석 주당이익을 계산하고 있습니다.

(27) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있으며, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

(28) 재보험금수익 및 재보험료비용

당사는 총보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사 및 기타 손해보험회사들과 출(수)재보험계약을 체결하고 있으며, 총 보험금액 중 코리안리재보험주식회사에 대한 출재액을 초과하는 금액은 해외재보험특약에 의해 Munich Re Insurance Company 등 외국재보험사에 추가로 출재보험계약을 체결하고 있습니다. 동 출재보험계약에 따라 당사가 수취하게 되는 재보험금 및 당사가 부담하는 재보험료상당액은 각각 재보험금수익 및 재보험료비용으로 계상하고 있습니다.

한편, 상기 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사를 통하여 상호간에 수수하고 있습니다.

(29) 이자수익 및 이자비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대 기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(30) 수수료수익

당사는 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익을 인식

하고 있습니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리기준에 따라 달라 집니다.

가. 수수료수익이 금융자산 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

나. 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.

다. 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

(31) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(32) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고경영의 사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 당사는 보험업 단일부문으로 운영되고 있으므로, 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2.3 제 · 개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제 · 개정내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 제한된 예외사항들과 함께 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 기업회계기준서 제1115호는 고객과의 계약에서 생기는 수익의 회계처리를 위해 5단계법을 확립하였으며, 재화나 용역의 이전의 대가로 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1115호는 기업이 고객과의 계약에 5단계법을 적용할 때 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였으며, 보다 확대된 공시사항을 요구합니다.

기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준은 소급적으로 적용되었으나 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 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 제정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정) - 투자부동산 계정 대체

투자부동산의 개발 또는 건설과 관련한 계정대체 시점을 명확히 합니다. 이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점의 용도 변경에 대해 기술합니다. 경영진의 의도 변경만으로는 용도 변경의 증거가 되지 않습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정) - 주식기준보상거래의 분류와 측정

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. 당사는 주식기준보상 거래가 없어 이 개

정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 개별기준 선택

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 있습니다. 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있고, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있습니다. 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 합니다. 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' (개정) - 최초채택 기업의 단기 면제 규정 삭제

기준서 제1101호 문단 E3~E7는 최초채택기업의 단기 면제 규정으로, 의도한 목적이 달성되었으므로 삭제되었습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.4 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아(또는 적용이 유예되어) 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호'금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를

다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 2017년 3월에 개정된 기업회계기준서 제1104호에서, 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2021년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어, 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2021년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용할 예정입니다. 그러나, 당사는 지배회사인 농협금융지주(주)의 연결 재무제표 작성목적을 위해 새로운 기준서를 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터는 적용할 수 있도록 회계시스템을 구축하였습니다.

새로운 기준서는 위험회피회계를 제외하고는 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있으며, 위험회피회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고는 전진적으로 적용하여야 합니다. 새로운 기준서의 주요 특징은 다음과 같습니다.

금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리

스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회

계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

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 않았습
니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사
용하여 운용리스와 금융리스로 구분할 것입니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후
개시하는 회계연도부터 적용되며, 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제
1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다.

당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 하기 위하여 2018년 12월 31일 현재
상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에
있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치
를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다. 또한 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일
괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획이며, 비
교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특
성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있
고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기
타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계
약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산
에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자
산을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 소급하여 적용되고 2019년 1월 1일부터 유효하며, 조기 적용이 허용
됩니다. 이 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에
대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각 또는 출자

이 개정은 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상
실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하
기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기
업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출사에서 받

생하는 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 조기적용하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 당사는 동 개정사항의 효력이 발생시 적용할 계획입니다.

(5) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 명확히 하고 있습니다. 연결기업은 보고기간 중 확정급여 제도의 정산, 축소, 청산이 발생한 경우 다음과 같이 회계처리합니다.

- 사외적립자산의 현재 공정가치와 현재의 보험수리적 가정을 적용하여 제도의 개정, 축소, 청산 전, 후의 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)를 재측정
- 제도의 개정, 축소, 청산 후 잔여 연차 보고기간 동안의 당기근무원가와 순이자재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 측정하기 위해 사용된 사외적립자산 금액 및 보험수리적 가정을 사용하여 측정

개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 발생하여 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때, 자산인식상한효과와의 관계를 명확히 하였습니다. 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때 자산인식상한효과는 고려하지 않고 이 금액은 당기손익으로 인식합니다. 과거근무원가와 정산손익 인식 후, 제도의 개정, 축소, 청산 후의 자산인식상한효과를 결정하고 그 변동을 기타포괄손익으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 청산에 대해 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항은 당사에 제도의 개정, 축소, 청산이 발생한 경우에 대해서만 적용됩니다.

(6) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포

함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(7) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 기준서 제1012호의 적용범위가 아닌 세금 또는 부담금과 구체적으로 세금 또는 부담금과 관련된 불확실한 세무 처리에 적용되지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액 공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 이 해석서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 유효하며 특정 경과 규정을 적용할 수도 있습니다.

(8) 2015 - 2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며,

이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 하는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항은 당사의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 당사에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기업회계기준서 제1023호 '차입원가' 개정

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

한편, 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기 적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 당사의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 현금흐름할인법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성 위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 매도가능지분상품의 손상

당사는 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에 의하여 매도가능지분상

품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 동 자산의 공정가치가 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업·투자 현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소금액이 유의적(30% 이상)이거나 그 하락이 장기간(6개월 이상) 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

(3) 대출채권의 손상

대출채권의 손상차손을 측정하기 위하여 당사는 개별 및 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 개별대손충당금의 산출시 차주의 영업 및 담보를 고려하여 미래현금흐름을 추정하여 회수예상가액을 산출하고 있습니다. 또한, 집합대손충당금의 산출시 과거 손상차손 경험에 기초한 통계적인 방식으로 부도율, 손실발현기간 및 부도시손실률을 추정하고 있습니다.

(4) 보험계약부채(책임준비금)의 적정성 평가

당사는 책임준비금의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 당사의 과거 운용자산실적에 미래추세, 당사의 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 사용합니다.

(5) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서

는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

(6) 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

(7) 퇴직급여제도

확정급여퇴직연금제도 및 퇴직후의료급여제도의 원가와 퇴직연금채무의 현재가치는 보험수리적 평가방법을 통해 결정됩니다. 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서는 다양한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 이러한 가정의 설정은 할인율, 미래임금상승률, 사망률 및 미래연금상승률의 결정 등을 포함합니다. 평가방법의 복잡성과 기본 가정 및 장기적인 성격으로 인해 확정급여채무는 이러한 가정들에 따라 민감하게 변동됩니다. 모든 가정은 매 보고기간말마다 검토됩니다.

4. 금융자산

보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
단기매매금융자산		139,831	139,831	239,058	239,058
매도가능금융자산		2,729,714	2,729,714	2,617,698	2,617,698
만기보유금융자산		2,553,795	2,547,328	2,476,655	2,472,307
파생상품자산	위험회피목적파생상품자산	2,683	2,683	57,639	57,639
대여금 및 수취채권	현금및예치금	682,353	676,958	576,222	566,715
	대출채권 및 수취채권	대출채권(주1)	2,538,861	2,613,570	2,303,354
		수취채권(주2)	870,323	870,223	450,474
		소계	3,409,184	3,483,793	2,753,828
	소계	4,091,537	4,160,751	3,330,050	3,353,698
합계		9,517,560	9,580,307	8,721,100	8,740,400

(주1) 대출채권은 대손충당금 및 이연대출부대손익 차감후 순장부금액입니다.

(주2) 수취채권은 미수수익, 미수금 등으로 구성되어 있으며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감후 순장부금액입니다.

5. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	예입처	연이자율(%)	당기말	전기말
구조화예금	신한은행	0.00~3.40	120,000	120,000
외화예치금	하나은행 등	3.61~3.79	67,086	64,289
기타예치금	농협은행 등	0.00~3.30	495,267	391,933
합계			682,353	576,222

(주) 당기말 현재 사용제한예치금은 939백만원이 있습니다.

6. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	내역	당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
단기매매금융자산	MMF	139,831	139,831	239,058	239,058

7. 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분			당기말		전기말	
			장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
매도가능 금융자산	채무증권	국공채	314,049	314,049	356,166	356,166
		특수채	85,971	85,971	99,788	99,788
		금융채	150,708	150,708	159,151	159,151
		회사채	303,877	303,877	410,329	410,329
		외화채무증권	413,577	413,577	368,042	368,042
		소계	1,268,182	1,268,182	1,393,476	1,393,476
	지분증권	시장성지분증권	28,300	28,300	54,796	54,796
		비시장성지분증권	28,544	28,544	8,018	8,018
		외화지분증권	5,123	5,123	9,351	9,351
		기타지분증권	-	-	74,258	74,258
		수익증권	1,399,565	1,399,565	1,077,799	1,077,799
		소계	1,461,532	1,461,532	1,224,222	1,224,222
매도가능금융자산 합계		2,729,714	2,729,714	2,617,698	2,617,698	
만기보유 금융자산	채무증권	국공채	39,283	49,617	75,905	85,412
		특수채	1,330,416	1,349,905	1,333,048	1,321,893
		금융채	249,997	258,996	259,998	262,420
		회사채	115,036	118,337	75,101	74,797
		외화채무증권	819,063	770,473	732,603	727,785
	만기보유금융자산 합계		2,553,795	2,547,328	2,476,655	2,472,307
	합계		5,283,509	5,277,042	5,094,353	5,090,005

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
정부 및 정부 투자기관	360,157	6.82	438,706	8.61
금융 및 보험업	3,097,999	58.64	2,901,441	56.95
제조업	239,114	4.53	251,002	4.93
기타	1,586,239	30.01	1,503,204	29.51
합계	5,283,509	100.00	5,094,353	100.00

(3) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 및 만기보유금융자산의 국가별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
대한민국	4,045,746	76.57	3,984,357	78.21
기타	1,237,763	23.43	1,109,996	21.79
합계	5,283,509	100.00	5,094,353	100.00

(4) 보고기간종료일 현재 담보로 제공한 유가증권 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

담보제공자산	담보제공처	담보제공사유	담보설정금액
매도가능금융자산	농협은행(주)	당좌차월	20,000
매도가능금융자산	미즈호은행, 신한은행	파생거래신용보강	18,065
만기보유금융자산	농협은행(주)	당좌차월	20,000
만기보유금융자산	한국예탁결제원	주식결제담보	50
만기보유금융자산	엔에이치농협캐피탈(주)	리스계약담보	1,512
합계			59,627

<전기말>

(단위 : 백만원)

담보제공자산	담보제공처	담보제공사유	담보설정금액
만기보유금융자산	농협은행(주)	당좌차월	39,950
만기보유금융자산	한국예탁결제원	주식결제담보	50
만기보유금융자산	엔에이치농협캐피탈(주)	리스계약담보	906
합계			40,906

(5) 보고기간종료일 현재 구조화증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	세목	계정과목	당기말	전기말
이자율관련 구조화증권	Accrual	현금및예치금	120,000	120,000
		만기보유금융자산	171,810	177,882
	Leverage	만기보유금융자산	210,000	210,000
	Leverage-Accrual	만기보유금융자산	50,000	50,000
합계			551,810	557,882

(6) 기업회계기준서 제1039호의 제거요건을 충족하지 않는 양도거래로서, 한국증권금융 및 한국예탁결제원에 예탁된 대여금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원,USD)

구분	통화	당기말
국공채	KRW	24,000
해외일반채권	USD	151,000

당사는 상기 국공채 및 해외일반채권의 대여를 통해 수수료수익을 수취하고 있습니다.

8. 대출채권 및 수취채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	종류		당기말	전기말
대출채권	기업자금대출	보험계약대출금	3,382	2,437
		부동산담보대출금	550,770	573,370
		PF대출금	508,123	454,552
		SOC대출금	577,974	506,808
		신용대출금	29,400	15,000
		기타특수금융대출금	119,221	107,841
	가계자금대출	보험계약대출금	310,273	284,003
		부동산담보대출금	175,651	213,546
		유가증권담보대출금	88,084	41,200
	기타	사모사채	181,998	110,000
	소계		2,544,876	2,308,757
	(대손충당금)		(6,298)	(6,561)
	이연대출부대손익		284	1,160
(대손충당금)		(1)	(2)	
대출채권-순장부금액		2,538,861	2,303,354	
수취채권	기타수취채권		871,778	452,106
	(대손충당금)		(1,363)	(1,505)
	(현재가치할인차금)		(92)	(127)
	수취채권-순장부금액		870,323	450,474
대출채권 및 수취채권-합계			3,416,654	2,760,863
(대손충당금)-합계			(7,662)	(8,068)
(이연대출부대손익)-합계			284	1,160
(현재가치할인차금)-합계			(92)	(127)
대출채권 및 수취채권 순장부금액-합계			3,409,184	2,753,828

(2) 대출채권의 산업별 및 고객별 분류

보고기간종료일 현재 대출채권의 산업별, 고객별 및 신용등급별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 산업별 분류

(단위 : 백만원)

산업명	당기말	전기말
제조업	112,535	72,455
건설업	484,160	470,158
금융 및 보험업	596,416	638,430
기타	1,351,765	1,127,714
합계	2,544,876	2,308,757

2) 고객별 분류

(단위 : 백만원)

고객명	당기말	전기말
개인 및 개인사업자	574,009	538,749
법인	1,970,867	1,770,008
합계	2,544,876	2,308,757

3) 신용등급별 분류

<당기말>

(단위 : 백만원)

구 분	기업	소매	합계(주1)	대손충당금(주1)
1~6등급	1,857,486	246,988	2,104,474	6,298
7등급	-	14,135	14,135	-
8등급	-	2,604	2,604	-
9,10등급	-	9	9	-
무등급(주2)	113,381	310,273	423,654	-
합계	1,970,867	574,009	2,544,876	6,298

<전기말>

(단위 : 백만원)

구 분	기업	소매	합계(주1)	대손충당금(주1)
1~6등급	1,767,571	248,368	2,015,939	6,561
7등급	-	4,492	4,492	-
8등급	-	1,828	1,828	-
9,10등급	-	59	59	-
무등급(주2)	2,437	284,002	286,439	-
합계	1,770,008	538,749	2,308,757	6,561

(주1) 상기 대출채권 및 대손충당금은 이연대출부대손익 반영전 금액입니다.

(주2) 공공기관이 전액 보증하는 대출채권 및 보험계약대출채권 등 신용평가 생략 차주를 무등급으로 분류하고 있습니다.

(3) 대손충당금 설정비율

보고기간종료일 현재 설정대상 채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
설정대상채권총액(주)	3,416,938	2,762,023
대손충당금	(7,662)	(8,068)
설정비율(%)	0.22	0.29

(주) 설정대상채권은 대출채권, 수취채권의 액면금액 합계액에 이연대출부대손익을 합산한 금액입니다.

(4) 보고기간 중 대출채권 및 수취채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분		대출채권	수취채권	합계
기초잔액		6,563	1,505	8,068
기중변동	(±)순환입액	(264)	(142)	(406)
	(+)상각채권회수	-	-	-
	(-)제각	-	-	-
	(-)현재가치할인효과의 감소	-	-	-
기말잔액		6,299	1,363	7,662

<전기>

(단위 : 백만원)

구분		대출채권	수취채권	합계
기초잔액		5,990	680	6,670
기중변동	(±)순전입액	644	825	1,469
	(+)상각채권회수	-	-	-
	(-)제각	(71)	-	(71)
	(-)현재가치할인효과의 감소	-	-	-
기말잔액		6,563	1,505	8,068

(5) 신용에 따른 대출채권의 분류

보고기간종료일 현재 대출채권 관련 연체 및 손상 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	기업	소매	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,970,867	573,122	2,543,989
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	887	887
손상채권	-	-	-
합계	1,970,867	574,009	2,544,876

<전기말>

(단위 : 백만원)

구 분	기업	소매	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,770,008	537,070	2,307,078
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	1,679	1,679
손상채권	-	-	-
합계	1,770,008	538,749	2,308,757

(6) 수취채권

보고기간종료일 현재 수취채권과 대손충당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
미수수익	203,673	137,051
미수금	5,403	15,310
보증금	6,458	6,965
보험미수금	654,834	290,254
미회수관계사채권	1,390	2,506
공탁금	20	20
수취채권-합계	871,778	452,106
대손충당금	(1,363)	(1,505)
현재가치할인차금	(92)	(127)
수취채권-순장부금액	870,323	450,474

9. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	1,742	-	1,742
건물	3,540	(194)	3,346
임차점포시설물	9,883	(6,994)	2,889
업무용동산	37,592	(27,996)	9,596
건설중인자산	335	-	335
합계	53,092	(35,184)	17,908

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	1,742	-	1,742
건물	3,540	(105)	3,435
임차점포시설물	9,553	(5,966)	3,587
업무용동산	31,033	(23,919)	7,114
건설중인자산	97	-	97
합계	45,965	(29,990)	15,975

(2) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	대체	기말
토지	1,742	-	-	-	-	1,742
건물	3,435	-	-	(89)	-	3,346
임차점포시설물	3,587	1,061	(242)	(1,517)	-	2,889
업무용동산	7,114	5,864	(29)	(4,266)	913	9,596
건설중인자산	97	1,151	-	-	(913)	335
합계	15,975	8,076	(271)	(5,872)	-	17,908

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	취득	폐기	감가상각비	대체	기말
토지	563	1,179	-	-	-	1,742
건물	895	-	-	(56)	2,596	3,435
임차점포시설물	3,932	1,780	(470)	(1,655)	-	3,587
업무용동산	11,228	2,272	(29)	(6,357)	-	7,114
건설중인자산	1,103	1,637	(47)	-	(2,596)	97
합계	17,721	6,868	(546)	(8,068)	-	15,975

(3) 보고기간종료일 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
재산종합보험	건물 등	72,461	49,612	흥국화재

10. 무형자산

(1) 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	90,042	(69,860)	20,182
기타무형자산	21,166	(14,177)	6,989
합계	111,208	(84,037)	27,171

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
개발비	82,847	(54,000)	28,847
기타무형자산	20,201	(10,552)	9,649
합계	103,048	(64,552)	38,496

(2) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	취득	대체	상각	기말
개발비	28,847	7,194	-	(15,859)	20,182
기타무형자산	9,649	965	-	(3,625)	6,989
합계	38,496	8,159	-	(19,484)	27,171

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	취득	대체	상각	기말
개발비	40,339	4,260	(404)	(15,348)	28,847
기타무형자산	10,773	1,858	404	(3,386)	9,649
합계	51,112	6,118	-	(18,734)	38,496

11. 재보험자산, 신계약비

(1) 보고기간 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	기말
출재미경과보험료적립금	188,864	179,953	368,817
출재지급준비금	119,045	33,827	152,872
합계	307,909	213,780	521,689

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	기말
출재미경과보험료적립금	141,119	47,745	188,864
출재지급준비금	94,460	24,585	119,045
합계	235,579	72,330	307,909

(주) 보고기간 중 재보험자산의 손상을 인식할 만한 사유는 발생하지 않았습니다.

(2) 보고기간 중 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
당기	331,588	193,047	(160,061)	364,574
전기	305,264	164,125	(137,801)	331,588

12. 보험계약부채

(1) 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	자동차	일반	장기	농작물	합계
보험료적립금	-	-	8,252,900	-	8,252,900
미경과보험료적립금	24,298	200,258	18,084	330,958	573,598
지급준비금	15,302	122,359	139,665	52,954	330,280
합계	39,600	322,617	8,410,649	383,912	9,156,778

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	자동차	일반	장기	농작물	합계
보험료적립금	-	-	7,771,613	-	7,771,613
미경과보험료적립금	18,315	196,308	18,637	124,597	357,857
지급준비금	11,396	113,936	124,918	21,502	271,752
합계	29,711	310,244	7,915,168	146,099	8,401,222

(2) 보고기간 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	기말
보험료적립금	7,771,613	481,287	8,252,900
미경과보험료적립금	357,857	215,741	573,598
지급준비금	271,752	58,528	330,280
합계	8,401,222	755,556	9,156,778

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	기말
보험료적립금	6,815,282	956,331	7,771,613
미경과보험료적립금	277,786	80,071	357,857
지급준비금	217,448	54,304	271,752
합계	7,310,516	1,090,706	8,401,222

(3) 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	평가대상준비금 (A) (주1)	평가액 (B) (주2)	잉여(결손)액 (C-A-B) (주3)	최종 잉여(결손)액 (주3)
장기보험	7,596,817	7,019,847	576,970	576,970
일반보험	200,258	137,530	62,728	62,728
농작물보험	330,958	258,724	72,234	72,234
자동차보험	24,298	22,653	1,645	(2,655)
합계	8,152,331	7,438,754	713,577	709,277

(주1) 시행세칙 개정으로 장부가액에 소멸계약을 제외한 기추가적립금액을 포함한 금액을 평가대상준비금으로 하여 평가하였습니다.

※ 기추가적립금액 : 2018년 6월 자동차 보험추가적립금액 중 소멸된 계약의 추가적립금액 제외한 금액은 2,655백만원입니다.

(주2) 상기 주요가정 및 평가결과금액은 2018년 12월말 기준으로 금감원 제공 시나리오와 당사의 경험률 등을 적용하여 산출하였습니다.

(주3) 기추가적립금액을 포함하여 평가한 결과 잉여가 발생하였으므로, 2018년 12월 자동차보험의 추가적립금액은 기추가적립금액과 동일합니다.

(주4) 회계정책의 변경(할인율 변경)이 전기 이전에 미치는 효과를 소급하여 처리한 결과, 2016년 12월 결산과 2017년 12월 결산 모두 결손액은 없습니다.

(4) 상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구분	산출근거	적용가정
할인율	감독원 제시 200개의 연도별 할인율 중 Percentile 55에 해당하는 할인율 적용	1.93%~7.34%
보험금 지급율	2013년부터 2018년까지 직전 5년 데이터를 이용하여 담보군별로 자사 경과손해율 산출	7.80%~415.44%
해약율	최근 5년간의 경험통계를 기준으로 채널/상품군 또는 납입 방법/상품군으로 산출한 보험료 기준 해약율 적용	1.09%~15.90%
사업비율	신계약비는 향후 수수료만 지급되며, 수수료는 수당수수료 테이블을 적용하여 계약 건별 직접비로 반영	3.60%~94.50%
	유지비는 비례비, 신계약비성 고정비, 유지비성 고정비로 구분하여 산출하였고 일시적 비용은 제외	3.81%

한편, 사업비중 간접비는 주요 상품그룹별 최근 1년간의 경험통계를 기준으로 보험업감독업무시행세칙에서 정한 사업비 배부기준에 의해 산출된 Unit Cost를 적용하여 산출하였으며, 신계약비 등 직접비는 당사내부의 모집수당규정 등 관련규정에 따라 미래에 실제 집행될 금액을 예측하여 산출하였습니다.

13. 금융부채

보고기간종료일 현재 금융부채의 내역 및 범주별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
파생상품부채	매매목적파생상품부채	-	-	2,633	2,633
	위험회피목적파생상품부채	36,134	36,134	-	-
	소계	36,134	36,134	2,633	2,633
상각후원가측정 금융부채	차입부채	99,798	99,798	99,755	99,755
	기타금융부채	418,180	418,180	191,097	191,097
	소계	517,978	517,978	290,852	290,852
합계		554,112	554,111	293,485	293,485

14. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	상환방법	당기말	전기말
무보증 후순위 공모사채	2016.09.20	2023.09.20	3.312	만기일시상환	100,000	100,000
사채할인발행차금					(202)	(245)
합계					99,798	99,755

15. 기타금융부채 및 기타부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급비용	22,477	20,981
미지급금	9,450	12,995
보험미지급금	386,253	157,121
합계	418,180	191,097
기타부채		
선수수익	330	753
선수금	6,915	7,924
선수보험료	27,282	2,567
기타	3,729	3,336
합계	38,256	14,580

16. 충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
복구충당부채	1,957	1,680
휴면보험금충당부채	6,043	4,825
미사용한도충당부채	390	339
합계	8,390	6,844

17. 파생상품과 헤지회계

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기말				전기말			
		파생상품자산		파생상품부채		파생상품자산		파생상품부채	
		매매목적	위험회피목적	매매목적	위험회피목적	매매목적	위험회피목적	매매목적	위험회피목적
통화관련	통화선도	-	2,683	-	36,134	-	57,639	-	-
기타	기타파생상품(주1)	-	-	-	-	-	-	2,633	-
합계		-	2,683	-	36,134	-	57,639	2,633	-

(주1) 매도가능금융자산에 계상되어 있는 신종자본증권 관련 내재파생상품입니다.

(2) 보고기간종료일 현재 파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		당기말		전기말	
		매매목적	위험회피목적	매매목적	위험회피목적
통화관련	통화선도	-	1,313,338	-	1,274,849
기타	기타파생상품	-	-	70,000	-
합계		-	1,313,338	70,000	1,274,849

(3) 보고기간 중 현재 파생상품에 대한 공정가액 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분		매매목적		위험회피목적		합계	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화관련	통화선도	-	-	2,408	(38,264)	2,408	(38,264)

<전기>

(단위: 백만원)

구분		매매목적		위험회피목적		합계	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화관련	통화선도	-	-	57,639	-	57,639	-
기타	기타파생상품	10	(1,174)	-	-	10	(1,174)
합계		10	(1,174)	57,639	-	57,649	(1,174)

(4) 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
매도가능금융자산	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	(12,176)	18,289
			현금흐름위험회피	(1,688)	-
만기보유금융자산	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	(16,102)	37,582
			현금흐름위험회피	(1,635)	-
구조화예금	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	(84)	1,727
			현금흐름위험회피	(1,814)	-
해외주식	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	48	41
합계				(33,451)	57,639

(5) 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<자산>

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
인식된 금융자산	2,683	57,639
상계되는 금융부채	-	-
재무제표에 표시되는 금융자산	2,683	57,639
재무제표에 상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	2,683	-
수취한 금융담보	-	-
순액	-	57,639

<부채>

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
인식된 금융부채	36,134	-
상계되는 금융자산	-	-
재무제표에 표시되는 금융부채	36,134	-
재무제표에 상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	2,683	-
제공한 금융담보	14,334	-
순액	19,118	-

18. 순확정급여부채

(1) 확정급여형퇴직급여제도

당사는 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 동 제도는 한국채택국제회계기준하에서 확정급여형퇴직급여제도로 분류됩니다. 퇴직금은 종업원 퇴직시 일시금 또는 연금으로 지급되며, 퇴직급여액은 종업원의 퇴직시 임금수준과 근속년수에 따라 정해집니다. 당사는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 농협은행(주)와 퇴직연금계약을 체결하고 있으며, 납입된 퇴직보험예치금 및 퇴직연금운용자산은 사외적립자산의 과목으로 하여 확정급여채무에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

당사의 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 퇴직연금계약의 운용회사인 농협은행(주)에 의해 수행되었습니다. 확정급여채무의 현재가치와 관련된 당기 근무원가 및 과거 근무원가는 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

(2) 당기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	비율
인구통계적 가정	
사망률	N/A (퇴직률 산정시, 사망률 감안됨)
퇴직률	2018년 경험퇴직률
재무적 가정	
임금상승률	2018년 경험승급률 Base-up 2.55%
할인율	2.42%

(3) 보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	56,170	41,674
사외적립자산의 공정가치	(21,207)	(21,658)
확정급여제도에서 발생한 순부채	34,963	20,016

(4) 보고기간 중 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	41,674	(21,658)	20,016
기여금	-	-	-
당기근무원가	6,990	-	6,990
이자비용(이자수익)	1,175	(611)	564
재측정요소			
사외적립자산의 수익 (위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	346	346
인구통계학적 가정 변동으로 인한 차이	979	-	979
재무적 가정 변동으로 인한 차이	3,546	-	3,546
기타 요인 변동 등으로 인한 차이	4,427	-	4,427
지급액	(3,263)	752	(2,511)
관계회사 전입액	334	-	334
명예퇴직금 환수	308	(36)	272
기말	56,170	(21,207)	34,963

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무 현재가치	사외적립자산	합 계
기초	30,439	(21,646)	8,793
기여금	-	-	-
당기근무원가	6,031	-	6,031
이자비용(이자수익)	757	(538)	219
재측정요소			
사외적립자산의 수익 (위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	246	246
인구통계학적 가정 변동으로 인한 차이	4,351	-	4,351
재무적 가정 변동으로 인한 차이	(919)	-	(919)
기타 요인 변동 등으로 인한 차이	2,888	-	2,888
지급액	(2,295)	280	(2,015)
관계회사 전입액	246	-	246
명예퇴직금 환수	176	-	176
기말	41,674	(21,658)	20,016

한편 당기손익으로 인식된 퇴직급여는 포괄손익계산서의 사업비, 손해조사비 및 재산관리비, 개발비에 포함되어 있습니다. 당기 인식액 중 6,614백만원은 사업비에 포함되어 있으며 556백만원은 손해조사비, 283백만원은 재산관리비, 101백만원은 개발비에 포함되어 있습니다.

(5) 보고기간종료일 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	적립액	구성비율(%)	적립액	구성비율(%)
정기예금	21,207	100.00	21,658	100.00

사외적립자산에 대한 투자전략과 정책은 위험 감소와 수익 추구를 균형 있게 추구하고 있습니다. 고정적인 수익을 얻기 위하여 정기예금, 채권 등에 투자하고 있으며 만기가 긴 특성을 가진 연금부채와 부분적으로 대응됩니다.

(6) 보험수리적손익의 민감도 분석

할인율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	56,171	(6,941)	8,324

임금인상율변동에 따른 확정급여채무의 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기말 확정급여채무	1% 포인트증가	1% 포인트 감소
확정급여채무의 현재가치	56,171	8,921	(7,543)

(7) 확정급여제도의 1년내 납입할 예상기여금은 7,380백만원이며, 확정급여채무의 평균만기는 12.98년입니다.

19. 자본

(1) 보고기간종료일 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	40,000,000주	40,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	16,182,500주	16,182,500주
자본금	80,913	80,913

(2) 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(859)	6,712
만기보유금융자산평가손익	(2,266)	(2,348)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(111)	-
확정급여제도 재측정요소	(18,335)	(11,287)
합계	(21,571)	(6,923)

(3) 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	이연법인세	기말
매도가능금융자산평가손익	6,712	(9,989)	2,418	(859)
만기보유금융자산평가손익	(2,348)	108	(26)	(2,266)
현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	(146)	35	(111)
확정급여제도 재측정요소	(11,287)	(9,298)	2,250	(18,335)
합계	(6,923)	(19,325)	4,677	(21,571)

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	기초	증감	이연법인세	기말
매도가능금융자산평가손익	(11,627)	24,194	(5,855)	6,712
만기보유금융자산평가손익	(2,426)	103	(25)	(2,348)
확정급여제도 재측정요소	(6,311)	(6,565)	1,589	(11,287)
합계	(20,364)	17,732	(4,291)	(6,923)

(4) 보고기간종료일 현재 이익잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
법정적립금		
비상위험준비금	109,584	92,023
대손준비금	9,677	7,031
이익준비금	8,467	8,467
소계	127,728	107,521
미처분이익잉여금	47,968	66,309
합계	175,696	173,830

(5) 보고기간 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초	173,830	148,184
당기순이익	1,967	26,484
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	(101)	(838)
기말	175,696	173,830

(6) 보고기간 중 비상위험준비금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	109,584	92,023
적립예정금액		
화재보험	989	537
해상보험	52	57
자동차보험	543	404
보증보험	1,088	974
특종보험	16,118	14,589
수재보험	1,627	1,000
소계(주)	20,417	17,561
적립후금액	130,001	109,584

(주) 적립예정금액은 당 사업연도 이익잉여금 처분시 법정적립금으로 대체될 예상금액입니다.

(7) 보고기간 중 비상위험준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
비상위험준비금 반영전 당기순이익	1,967	26,484
비상위험준비금 적립예정금액	(20,417)	(17,561)
비상위험준비금 반영후 조정이익	(18,450)	8,923
비상위험준비금 반영후 주당 조정이익	(1,140)원	551원

(8) 보고기간종료일 현재 대손준비금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	9,677	7,031
대손준비금 적립 예정금액(주)	1,782	2,646
대손준비금 잔액	11,459	9,677

(주) 대손준비금 적립예정금액은 당 사업연도 이익잉여금 처분시 법정적립금으로 대체될 예상금액입니다.

(9) 보고기간 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	1,967	26,484
대손준비금 적립예정금액	(1,782)	(2,646)
대손준비금 반영후 조정이익	185	23,838
대손준비금 반영후 주당 조정이익	11원	1,473원

(10) 보고기간 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 7기	2018년 1월 1일 부터 2018년 12월 31일 까지	제 6기	2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지
처분예정일	2019년 3월 29일	처분확정일	2018년 3월 29일

(단위: 백만원)

과 목	제 7기		제 6기	
I.미처분이익잉여금		47,968		66,309
1.전기이월미처분이익잉여금	46,102		40,663	
2.연결납세로 인한 이익잉여금 변동	(101)		(838)	
3.당기순이익	1,967		26,484	
II.이익잉여금 처분액		22,199		20,207
1.대손준비금	1,782		2,646	
2.비상위험준비금	20,417		17,561	
III.차기이월미처분이익잉여금		25,770		46,102

한편, 상기 이익잉여금처분액의 당기 처분예정일은 2019년 3월 29일이며, 전기 처분 확정일은 2018년 3월 29일이었습니다.

20. 보험료수익

보고기간 중 발생한 보험료수익의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

보험종류	원수보험료	수재보험료	보험료수익환출	합계
자동차	54,654	-	(278)	54,376
일반손해	473,584	38,659	(4,460)	507,783
장기손해	2,101,414	-	(210)	2,101,204
농작물	664,475	-	(636)	663,839
합계	3,294,127	38,659	(5,584)	3,327,202

<전기>

(단위 : 백만원)

보험종류	원수보험료	수재보험료	보험료수익환출	합계
자동차	40,830	-	(387)	40,443
일반손해	434,566	29,171	(5,337)	458,400
장기손해	2,228,619	-	(155)	2,228,464
농작물	416,093	-	(476)	415,617
합계	3,120,108	29,171	(6,355)	3,142,924

21. 재보험수익 및 재보험비용

보고기간 중 발생한 재보험종류별 주요 수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

계정과목	구분	재보험금수익 (재보험료비용)	재보험수수료수익 (재보험수수료비용)	합계
재보험수익	자동차	21,568	507	22,075
	일반손해	191,543	46,472	238,015
	장기손해	68,421	14,981	83,402
	농작물	546,698	9,657	556,355
	합계	828,230	71,617	899,847
재보험비용	자동차	(27,203)	-	(27,203)
	일반손해	(235,674)	-	(235,674)
	장기손해	(90,369)	-	(90,369)
	농작물	(541,583)	-	(541,583)
	합계	(894,829)	-	(894,829)

<전기>

(단위 : 백만원)

계정과목	구분	재보험금수익 (재보험료비용)	재보험수수료수익 (재보험수수료비용)	합계
재보험수익	자동차	10,278	(1,127)	9,151
	일반손해	122,047	46,719	168,766
	장기손해	59,264	16,172	75,436
	농작물	236,816	21,782	258,598
	합계	428,405	83,546	511,951
재보험비용	자동차	(20,236)	-	(20,236)
	일반손해	(224,015)	-	(224,015)
	장기손해	(84,559)	-	(84,559)
	농작물	(299,154)	-	(299,154)
	합계	(627,964)	-	(627,964)

22. 지급보험금

보고기간 중 발생한 지급보험금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	합계
보험금	1,196,738	8,638	(2,627)	1,202,749
환급금	1,232,397	-	-	1,232,397
합계	2,429,135	8,638	(2,627)	2,435,146

<전기>

(단위 : 백만원)

구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	합계
보험금	734,389	6,977	(3,113)	738,253
환급금	919,863	-	-	919,863
합계	1,654,252	6,977	(3,113)	1,658,116

23. 사업비

보고기간 중 발생한 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	세부내역	당기	전기
신계약비	비례수당	310,011	268,540
	점포운영비	4,552	4,173
	판매촉진비	20,671	16,591
	진단비	395	423
	기타	5,650	4,776
	대체전 소계	341,279	294,503
	이연신계약비 대체	(193,048)	(164,125)
	대체후 소계	148,231	130,378
유지비	급여 및 상여	45,298	41,241
	퇴직급여	6,614	5,505
	복리후생비	17,428	15,567
	비례수당	76,199	79,396
	세금과공과	15,089	13,215
	지급수수료	20,156	17,976
	감가상각비	5,311	7,272
	지급임차료	11,270	10,845
	공동보험수수료	1,143	1,159
	지급대리업무수수료	4,233	3,917
	수재보험수수료	12,057	8,518
	기타	30,619	28,541
	소계	245,417	233,152
	합계	393,648	363,530

24. 재산관리비와 손해조사비

보고기간 중 발생한 재산관리비와 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	재산관리비		손해조사비	
	당기	전기	당기	전기
급여	2,782	2,433	4,527	3,765
퇴직급여	283	244	556	433
복리후생비	1,013	867	1,835	1,493
지급임차료	224	202	562	746
지급수수료	1,474	1,319	71,340	46,710
전산비	723	620	1,904	1,277
기타	2,138	2,113	1,258	2,209
합계	8,637	7,798	81,982	56,633

25. 이자수익 및 이자비용

보고기간 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	세부내역	당기	전기
이자수익	예치금	14,691	14,065
	매도가능금융자산	35,119	39,091
	만기보유금융자산	77,473	74,351
	대출채권및수취채권	87,025	73,728
	기타	103	123
	합계	214,411	201,358
이자비용	후순위채	3,355	3,354
	기타	15	13
	합계	3,370	3,367
순이자손익		211,041	197,991

26. 유가증권평가 및 처분손익

(1) 보고기간 중 발생한 유가증권평가 및 처분이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
단기매매금융자산평가이익	182	58
단기매매금융자산처분이익	3,709	1,993
매도가능금융자산처분이익	11,645	10,764
만기보유금융자산처분이익	85	77
합계	15,621	12,892

(2) 보고기간 중 발생한 유가증권평가 및 처분손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
단기매매금융자산평가손실	350	-
단기매매금융자산처분손실	3,311	1,903
매도가능금융자산처분손실	15,223	14,652
매도가능금융자산손상차손	2,302	-
합계	21,186	16,555

27. 외환거래 및 환산손익

(1) 보고기간 중 발생한 외환거래이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
외화환산이익	54,401	482
외환차익	6,394	8,791
합계	60,795	9,273

(2) 보고기간 중 발생한 외환거래손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
외화환산손실	497	114,068
외환차손	4,047	26,754
합계	4,544	140,822

28. 파생상품평가 및 처분손익

(1) 보고기간 중 발생한 파생상품평가 및 처분이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
매매목적파생상품평가이익	-	10
매매목적파생상품처분이익	2,836	-
위험회피목적파생상품평가이익	2,408	57,639
위험회피목적파생상품처분이익	1,828	72,001
합계	7,072	129,650

(2) 보고기간 중 발생한 파생상품평가 및 처분손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
매매목적파생상품평가손실	-	1,174
매매목적파생상품처분손실	245	-
위험회피목적파생상품평가손실	38,264	-
위험회피목적파생상품처분손실	34,001	2,808
합계	72,510	3,982

29. 기타영업수익 및 기타영업비용

보고기간 중 발생한 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	세부내역	당기	전기
기타영업수익	국고보조금수익	22,705	20,246
	수수료수익	4,211	1,807
	휴면보험충당부채환입액	-	916
	기타	569	912
	합계	27,485	23,881
기타영업비용	무형자산상각비	19,521	18,773
	기타	2,929	1,187
	합계	22,450	19,960

30. 법인세비용

(1) 보고기간 중 발생한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 성 내 역	당기	전기
당기법인세비용	(130)	7,235
당기법인세부담액	-	7,411
법인세 추납액(환급액)	(130)	(176)
이연법인세비용	588	1,188
일시적차이의 발생 및 소멸로 인한 금액	(4,089)	5,479
자본에 직접 가감된 이연법인세 변동액	4,677	(4,291)
총 법인세비용	458	8,423

(2) 보고기간 중 당사의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,425	34,908
적용세율에 따른 세부담액	125	7,985
조정사항 :		
비공제비용으로 인한 효과	97	58
비과세수익으로 인한 효과	(14)	(48)
법인세 추납액(환급액)	(130)	(176)
기타(세율차이 등)	380	604
법인세비용	458	8,423
유효세율(법인세비용/세전이익)	18.90%	24.13%

(3) 보고기간 중 기타포괄손익으로 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내역	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	2,418	(5,855)
만기보유금융자산평가손익	(26)	(25)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	35	-
확정급여채무 재측정요소	2,250	1,589
합계	4,677	(4,291)

(4) 보고기간 중 일시적차이 증감 및 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	기초	증감	기말
(차감할 일시적차이)			
만기보유금융자산	11,800	(1,773)	10,027
수익증권원본전입	132	(6)	126
매도가능금융자산손상차손	2,682	(2,154)	528
만기보유금융자산평가손익	3,097	(107)	2,990
파생상품평가손익	-	146	146
재보험자산감액손실	-	1	1
대손충당금	2	(1)	1
이연대출부대손익	(1,162)	878	(284)
복구충당부채	2,754	407	3,161
개발비	481	(308)	173
확정급여채무	41,674	14,496	56,170
임차보증금	127	(35)	92
기타충당부채	3,958	1,849	5,807
미확정비용(소송비용포함)	17,657	(2,895)	14,762
이연신계약비	215	(72)	143
기타유형자산	-	2	2
기타무형자산	24	(21)	3
임차점포시설물	2	(1)	1
미사용한도충당부채	340	50	390
외화환산손실	5,770	(5,644)	126
예금외화환산	-	2,289	2,289
업무용승용차	35	4	39
소계	89,588	7,105	96,693
(가산할 일시적차이)			
매도가능금융자산	27,017	(19,473)	7,544
만기보유금융자산	44,927	(31,631)	13,296

구분	기초	증감	기말
단기매매금융자산평가손익	(58)	227	169
매도가능금융자산평가손익	(8,856)	9,990	1,134
미수수익	(70,817)	(21,971)	(92,788)
파생상품	(56,450)	89,755	33,305
비상위험준비금	(102,392)	(18,375)	(120,767)
임차점포시설물(복구충당부채)	(1,469)	(206)	(1,675)
사외적립자산	(21,658)	451	(21,207)
외화환산이익	(482)	420	(62)
선급임차료	(127)	35	(92)
구상채권	(2,145)	359	(1,786)
소계	(192,510)	9,581	(182,929)
일시적차이 합계	(102,922)	16,686	(86,236)
세율(주1)	24.2%		24.2%
이연법인세자산(부채)-순액	(24,907)		(20,869)

<전기>

(단위:백만원)

구분	기초	증감	기말
(차감할 일시적차이)			
만기보유금융자산	18,051	(6,251)	11,800
수익증권원본전입	141	(9)	132
매도가능금융자산손상차손	3,748	(1,066)	2,682
만기보유금융자산평가손익	3,201	(104)	3,097
대손충당금	2	-	2
이연대출부대손익	(1,560)	398	(1,162)
복구충당부채	2,619	135	2,754
개발비	966	(485)	481
확정급여채무	30,439	11,235	41,674
임차보증금	228	(101)	127
기타충당부채	5,215	(1,257)	3,958
미확정비용(소송비용포함)	10,329	7,328	17,657

구분	기초	증감	기말
이연신계약비	287	(72)	215
기타무형자산	81	(57)	24
임차점포시설물	6	(4)	2
미사용한도충당부채	444	(104)	340
외화환산손실	196	5,574	5,770
기부금	32	(32)	-
업무용승용차	18	17	35
소계	74,443	15,145	89,588
(가산할 일시적차이)			
매도가능금융자산	(27,741)	54,758	27,017
만기보유금융자산	(20,861)	65,788	44,927
단기매매금융자산평가손익	27	(85)	(58)
매도가능금융자산평가손익	15,339	(24,195)	(8,856)
미수수익	(52,691)	(18,126)	(70,817)
파생상품	43,427	(99,877)	(56,450)
비상위험준비금	(86,587)	(15,805)	(102,392)
임차점포시설물(복구충당부채)	(1,546)	77	(1,469)
사외적립자산	(21,646)	(12)	(21,658)
외화환산이익	(228)	(254)	(482)
선급임차료	(228)	101	(127)
구상채권	(1,989)	(156)	(2,145)
소계	(154,724)	(37,786)	(192,510)
일시적차이 합계	(80,281)	(22,641)	(102,922)
세율(주1)	24.2%		24.2%
이연법인세자산(부채)-순액	(19,428)		(24,907)

(주1) 보고기간말 현재 예상실현세율을 적용하였으며 전기말 실현세율은 전기에 과세표준 구간의 변동으로 인하여 예상실현세율이 전기대비 변동하였습니다.

31. 주당이익

(1) 기본주당순이익 및 희석주당순이익

보고기간 중 주당순이익 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
당기순이익	1,966,929,031	26,484,440,442
가중평균유통보통주식수	16,182,500	16,182,500
기본주당순이익 및 희석주당순이익(주1)	122	1,637

(주1) 당사는 발행한 잠재적 보통주가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 동일합니다.

(2) 유통보통주식수

보고기간 중 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

기간	기간	일수	보통주식수	총적수	가중평균유통보통 주식수
당기	2018/1/1~2018/12/31	365	16,182,500	5,906,612,500	16,182,500
전기	2017/1/1~2017/12/31	365	16,182,500	5,906,612,500	16,182,500

32. 현금흐름표

(1) 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	682,353	576,222
(-)사용제한 예치금	(939)	(939)
(-)취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(467,086)	(464,284)
합계	214,328	110,999

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동	당기말
			상각 조정	
차입부채	99,755	-	43	99,798

<전기>

(단위:백만원)

구 분	기초	현금흐름	비현금 변동	전기말
			상각 조정	
차입부채	99,712	-	43	99,755

(3) 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 역	당기	전기
연결납세로 인한 이익잉여금 변동	(101)	(845)
매도가능금융자산평가손익	(9,989)	24,195
매도가능금융자산평가손익에 직접 가감하는 이연법인세	2,418	(5,855)
만기보유금융자산평가손익	108	103
만기보유금융자산평가손익에 직접 가감하는 이연법인세	(26)	(25)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(146)	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익에 직접 가감하는 이연법인세	35	-
순확정급여부채 재측정요소	(9,298)	(6,566)
순확정급여부채 재측정요소에 직접 가감하는 이연법인세	2,250	1,589

33. 우발채무와 약정사항

(1) 진행중인 소송사건

(단위:건, 백만원)

구분	소송건수		소송금액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
피소(*1)	84	70	8,548	5,101
제소(*2)	40	57	9,060	2,849

(*1) 당사는 보험금지급 청구소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 책임준비금에 계상하고 있으며, 손해배상지급 청구소송 피소건 46백만원에 대해서는 재무제표에 중요한 영향을 미치는 손실이 발생하지 않을 것으로 예상하고 있어 기타충당부채로 인식한 금액은 없습니다.

(*2) 당사가 원고로서 계류중인 소송사건은 보험금지급 청구소송으로 이러한 소송의 결과는 당기말 현재 예측할 수 없습니다.

(2) 농업지원사업비 납부

농협법에 따라 농협중앙회에 지급하는 금액으로 3년 평균 (조정)영업수익에 부과율을 곱한 금액을 매분기 납부합니다.

(3) 재보험 협약

보고기간종료일 현재 당사는 개인보험과 단체보험에 대하여 다음과 같은 출재협약을 체결하고 있습니다.

재보험사	출재비율	보험상품	비고
코리안리재보험(주)	10~100%	일반/장기/농작물	비례/비비례
Munich Re	3~20%	일반손해, 장기손해	비례/비비례
Swiss Re	5~50%	일반손해, 장기손해	비례/비비례
RGA	30%	장기손해	비례
Scor Re	10%	장기손해	비례
농림축산식품부	5.5%~10.5%	농작물재해	비비례

재보험사	출재비율	보험상품	비고
삼성화재해상보험(주)	2%~18.5%	일반손해/농작물	비례/비비례
DB손해보험(주)	8.50%	농작물재해	비례
현대해상화재보험(주)	15.00%	농작물재해	비례
KB손해보험(주)	11.00%	농작물재해	비례
메리츠화재해상보험(주)	7.00%	농작물재해	비례
한화손해보험(주)	7.50%	농작물재해	비례
흥국화재해상보험(주)	2.50%	농작물재해	비례

(4) 당기말 현재 당사가 타금융기관으로부터 제공받는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

약정사항	금융기관	한도액
당좌차월	농협은행	30,000

(5) 당기말 현재 회사가 지급보증을 제공받고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

제공받는자	지급보증액	지급보증처	내용
농협손해보험(주)	5,373	서울보증보험(주)	이행보증보험 등

34. 금융상품 위험공시

(1) 위험관리 개요

1) 정책

당사는 보험감독규정을 준수하고, 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성 및 비재무리스크로 분류하여 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링하고, 최적의 자산부채 포트폴리오 정책을 수립하여 안정적 수익기반의 확보와 기업가치가 극대화되도록 자산·부채 관점에서 전사적으로 리스크를 종합적으로 관리합니다.

2) 전략

매년 리스크관리위원회를 통해 리스크관리 전략을 수립하여 운용하고 있으며, 기본적인 전략으로는 당사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 거대 리스크를 제거하기 위해 보유 및 재보험전략, 헤지전략을 운영중이며, 금리리스크 최소화를 위해 자산부채 듀레이션 매칭전략을 유지하고 있습니다.

3) 절차

가. 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 비재무리스크로 분류하여 리스크를 인식하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

보험, 금리, 신용 및 시장위험은 "VaR(Value at Risk)" 방식으로 계량화한 내부모형과 RBC 표준모형을 이용하여 위험을 측정, 관리하고 있습니다. 운영위험의 경우는 RBC 표준모형을 이용하여 위험을 측정하며, 유동성위험은 유동성비율 및 수지차비율, 환급금 증가비율 등을 통해 측정, 관리하고 있습니다.

다. 위험의 모니터링 및 보고

금리, 주가, 환율, 손해율 등 각종 리스크 요소를 반영하여 개별 리스크량 분석, 한도

모니터링 등 각종 지표에 대한 정기적인 모니터링을 실시하고 있으며, 정기적으로 경영진에게 주요사항을 보고하고 있습니다.

4) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

당사는 보험회사 자본적정성 평가기준인 위험기준 자기자본(RBC) 제도를 통해 자본적정성 평가를 시행하고 있습니다. 또한, 회사 자체 위험관리 체제의 적정성과 자체 지급여력 수준의 적정성을 스스로 평가 관리하기 위해 자체 위험 및 지급여력 평가제도를 도입하여 적용하고 있습니다.

5) 위험관리조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침, 전략적 자산배분 설정, 당사의 각종 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요 의사결정을 하고 있으며, 대표이사와 이사 3인으로 구성되어 있습니다.

나. 리스크관리협의회

리스크관리협의회는 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항을 심의 의결하며, 위원회 안건의 사전심의 등의 기능을 수행하고 있습니다. 협의회는 위험관리책임자를 포함한 총 9인의 위원으로 구성되어 있습니다.

다. 위험관리책임자

위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고, 리스크관리협의회를 대표하며 그 운영을 총괄합니다. 위험관리책임자는 환경변화 및 경영전략에 따라 리스크관리 정책 및 전략을 적절한 수준으로 유지하며, 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 리스크를 점검 및 관리합니다.

라. 리스크관리 전담조직

리스크관리 전담조직은 리스크관리 정책 수립, 리스크관리시스템 운영 및 리스크의 계량적 측정, 리스크관리위원회의 의사결정 지원 및 결정사항의 이행현황 관리 등의 기능을 종합적으로 수행하고 있습니다.

마. 개별리스크 관리부서

개별리스크 관리부서는 소관 개별리스크 현황을 정기적으로 리스크관리 전담부서에 제출하며, 리스크를 효율적으로 관리하기 위해 개별리스크의 허용한도 준수 관리, 주요 이슈의 검토 보고, 리스크관리위원회 및 협의회의 결정 또는 요청사항의 실행 및 보고 업무를 수행하고 있습니다.

(2) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율, 상품가격 등의 시장변수가 불리한 방향으로 변동하여 시장리스크 관리대상 자산의 가치가 감소하는 위험입니다.

1) 관리대상

시장리스크 관리대상은 "시장리스크관리시행준칙"에서 정한 포지션을 대상으로 하며 단기매매증권, 당기손익인식지정증권, 매도가능증권의 상장주식, 일부 수익증권과 파생상품이 주요 대상입니다.

2) 시장위험의 관측방법

시장리스크의 측정은 VaR (Value at Risk)를 이용하여 관리되고 있습니다. VaR는 정상적인 시장 하에서 보유하고 있는 포트폴리오가 금리, 주가, 환율, 상품가격 등의 시장변수의 변화에 의하여 주어진 신뢰구간에 따라 보유기간동안 발생할 수 있는 최대손실금액을 말합니다.

당사는 VaR 측정 시 역사적 시뮬레이션 모형에 의하여 VaR를 측정합니다. 역사적 시뮬레이션 모형은 거래일 기준 250일 이상의 과거 실제 수익률 변동 시나리오를 현재 보유 포트폴리오에 적용하여 포트폴리오 가치를 재평가한 후 그 결과로 나온 손익 분포의 하위부분(1-신뢰수준)을 VaR로 산출합니다.

당사는 VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제손익 및 가상손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅(Back-Testing)을 실시하여 사전에 설정된 신뢰수준 99%를 초과하는 손익결과를 면밀히 분석합니다. 또한, 위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율 등과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반

영하여 위기상황분석(Stress Testing)을 실시하고 있으며, 위기상황분석은 가상시나리오 및 역사적 시나리오(IMF등)를 활용하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 외화자산 및 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 백만원)

구분	당기말			전기말		
	외화금액(주)		원화환산액	외화금액(주)		원화환산액
<외화자산>						
현금및예치금	USD	60,000,000	67,086	USD	60,004,385	64,289
매도가능금융자산	USD	374,474,563	418,700	USD	352,242,366	377,392
만기보유금융자산	USD	732,548,888	819,063	USD	683,780,841	732,603
보험미수금	USD	1,323,043	1,479	USD	10,507,139	11,257
미수수익	USD	32,192,886	35,995	USD	19,642,436	21,045
합 계	USD	1,200,539,380	1,342,323	USD	1,126,177,167	1,206,586
<외화부채>						
보험미지급금	USD	2,205,897	2,466	USD	8,394,185	8,994

(주) USD 이외의 외화자산 및 부채는 매매기준율을 적용하여 USD금액으로 환산표시 하였습니다.

(3) 신용위험

신용위험은 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험입니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, 손실 발생시 자본금으로 충당하여야 할 부분을 의미합니다.

신용리스크는 RBC표준모형으로 측정하고 있습니다. 신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다.

보고기간종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
예치금	682,353	576,222
채무증권	3,821,977	3,870,132
대출채권	2,538,861	2,303,355
미사용한도약정	465,817	355,889
파생상품자산	2,683	57,639
재보험자산	521,689	307,909
기타수취채권	870,323	450,473
합계	8,903,703	7,921,619

보고기간종료일 현재 국내 ECAI(External Credit Assessment Institution, 적격 외부신용평가기관) 평가등급에 기초한 채무증권 신용건전성 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
(1) AAA	-	330,081	796,074	1,126,155
(2) AA+ ~ AA-	-	938,101	1,757,721	2,695,822
(3) A+ ~ BBB	-	-	-	-
(4) BBB- 미만	-	-	-	-
(5) BB+ 이하	-	-	-	-
합계	-	1,268,182	2,553,795	3,821,977

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	단기매매금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
(1) AAA	-	794,360	1,840,057	2,634,417
(2) AA+ ~ AA-	-	599,117	636,598	1,235,715
(3) A+ ~ BBB	-	-	-	-
(4) BBB- 미만	-	-	-	-
(5) BB+ 이하	-	-	-	-
합계	-	1,393,477	2,476,655	3,870,132

(4) 유동성위험

보고기간종료일 현재 보험료적립금 및 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 3년이하	3년초과~ 4년이하	4년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
보험료적립금	596,083	560,924	452,588	900,836	1,114,261	4,628,208	8,252,900
위험회피목적 파생상품부채	34,369	1,765	-	-	-	-	36,134
차입부채	3,312	3,312	3,312	3,312	102,484	-	115,732
기타금융부채	418,180	-	-	-	-	-	418,180
합계	1,051,944	566,001	455,900	904,148	1,216,745	4,628,208	8,822,946

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 3년이하	3년초과~ 4년이하	4년초과~ 5년이하	5년초과	합 계
보험료적립금	526,467	572,194	500,110	382,767	822,710	4,967,365	7,771,613
매매목적파생상품부채	-	-	-	-	-	2,633	2,633
차입부채	3,312	3,312	3,312	3,312	3,312	102,484	119,044
기타금융부채	191,097	-	-	-	-	-	191,097
합계	720,876	575,506	503,422	386,079	826,022	5,072,482	8,084,387

(5) 보험위험

1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출시 책정된 예정위험률을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 평가시점에 적절한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험을 의미합니다.

2) 보험계약에서 발생하는 위험을 관리하는 목적, 정책 및 과정과 사용방법

당사가 직면하는 보험계약에서 발생하는 위험은 보험계리적 위험과 인수위험이 있으며, 각각의 위험은 보험계약의 가격결정과 인수조건 등으로부터 발생합니다. 당사가 불량한 계약을 인수할 가능성을 최소화하기 위해 사전 물건분석을 통해 담보하는 위

험의 종류에 따른 세부적인 인수조건을 명시한 보증별 인수지침 및 인수절차를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한, 가격결정 시에 예상한 위험수준과 인수 후 보유계약의 위험을 비교분석하여 요율 조정, 판매조건 변경, 상품판매 중단 및 신상품 개발 등의 사후조치를 통해 보험계리적 위험을 줄이기 위한 노력을 기울이고 있습니다. 상품 인수 및 요율정책에 대한 의견을 공유하고 중요한 사항을 결정하는 위원회 조직을 운영하여 보험계리적 위험과 인수위험 이외의 경영위험을 최소화하는 프로세스를 마련하였습니다.

또한, 재보험 운영기준에 따라 재보험 운영전략을 수립하여 당사의 지급능력 등을 고려한 적정 보유수준을 유지하면서, 예상하지 못한 보험사고의 발생으로 일시에 고액의 보험금비용이 발생하는 가능성에 대비하고 있습니다. 당사는 보험계약자의 보호와 당사의 안정적 이익이 실현할 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 종합적으로 위험을 관리하고 있습니다.

3) 보험위험의 집중

당사는 현재 일반손해보험(보증, 화재, 기타특종, 상해, 책임, 종합, 기술, 해상), 자동차보험(농기계), 장기손해보험(장기상해, 장기화재) 및 농작물보험(특정위험, 종합과수, 종합밭 등) 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 당사는 재보험 출재, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있습니다.

4) 보험가격위험에 대한 익스포저

가. 일반손해보험 및 자동차보험

일반손해보험 및 자동차보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실가능성 등을 포함하고 있습니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험 : 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 위험
- 준비금위험 : 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 위험(지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우)

나. 장기손해보험

장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 장기간이 아니므로 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도상의 보험가격위험액을 반영하고 있습니다.

다. 보험가격위험에 대한 익스포저

보고기간종료일 현재 보험가격위험의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	보유보험료(주1)			
	원수(A)	출재(B)	수재(C)	계(A-B+C)(주2)
일반	1,132,988	864,954	38,633	306,667
자동차	54,376	27,203	-	27,173
장기	270,731	90,369	-	180,362
합계	1,458,095	982,526	38,633	514,202

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	보유보험료(주1)			
	원수(A)	출재(B)	수재(C)	계(A-B+C)(주2)
일반	844,846	579,722	29,171	294,295
자동차	40,443	20,236	-	20,207
장기	243,484	84,559	-	158,925
합계	1,128,773	684,517	29,171	473,427

(주1) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유위험보험료 기준입니다.

(주2) 보험종목(일반/자동차보험) 및 보험보장(장기보험)별 보유보험료가 0보다 작을 경우 0으로 처리합니다.

라. 준비금위험에 대한 익스포저

<당기>

(단위 : 백만원)

구분	지급준비금			
	원수(A)	출재(B)	수재(C)	계(A-B+C)(주1)
일반	166,648	115,775	8,664	59,537
자동차	15,303	7,642	-	7,661
합계	181,951	123,417	8,664	67,198

<전기>

(단위 : 백만원)

구분	지급준비금			
	원수(A)	출재(B)	수재(C)	계(A-B+C)(주)
일반	134,585	86,640	853	48,798
자동차	11,396	5,693	-	5,703
합계	145,981	92,333	853	54,501

(주) 보험종목별 보유지급준비금이 0보다 작을 경우 0으로 처리합니다.

5) 보험위험의 민감도 분석

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

보험계약부채의 할인율 변동에 대한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 잉여액(주1)		
		최적할인율 - 0.5%	최적가정 할인율	최적할인율 + 0.5%
금리확정형	무배당	206,816	173,587	147,242
금리연동형	무배당	7,167,693	6,846,260	6,674,433
합계		7,374,509	7,019,847	6,821,675

(주1) 보험료적립금 - 미상각신계약비 + 미경과보험료적립금(선납제외)

6) 보험금 진전추이

당사는 일반, 자동차, 장기보험에 대한 준비금 적립의 적정성을 지급보험금 진전추이 및 평균지급보험금 방식 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 지급준비금을 추가적으로 적립하고 있습니다. 보고기간 중 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

가. 자동차 보험

<당기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	12,180	16,903	17,158	17,162	17,164
FYD-3	14,485	19,872	20,054	20,072	-
FYD-2	17,806	25,915	26,526	-	-

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
FYD-1	21,443	28,667	-	-	-
FYD	25,419	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	17,178	17,184	17,170	17,164	17,164
FYD-3	20,429	20,202	20,068	20,075	-
FYD-2	25,113	26,346	26,544	-	-
FYD-1	30,244	29,144	-	-	-
FYD	35,852	-	-	-	-
차이	10,433	477	18	3	-

<전기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	9,958	12,865	12,924	12,927	12,927
FYD-3	12,027	16,691	16,943	16,947	-
FYD-2	14,303	19,622	19,802	-	-
FYD-1	17,582	25,585	-	-	-
FYD	21,164	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	13,832	12,991	12,927	12,927	12,927
FYD-3	16,706	16,855	16,947	16,947	-
FYD-2	19,867	19,815	19,807	-	-
FYD-1	24,422	25,837	-	-	-
FYD	29,397	-	-	-	-
차이	8,233	252	5	-	-

나. 일반보험(화재)

<당기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	16,148	20,995	21,052	21,052	21,066
FYD-3	10,308	13,287	13,337	13,345	-
FYD-2	11,734	17,848	18,105	-	-
FYD-1	17,123	28,379	-	-	-
FYD	18,119	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	23,335	21,161	21,072	21,066	21,066
FYD-3	14,895	13,392	13,350	13,354	-
FYD-2	16,956	17,989	18,122	-	-
FYD-1	24,743	28,604	-	-	-
FYD	26,182	-	-	-	-
차이	8,063	225	17	9	-

<전기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	13,070	15,624	15,637	15,649	15,649
FYD-3	16,148	20,995	21,052	21,052	-
FYD-2	10,308	13,287	13,337	-	-
FYD-1	11,734	17,848	-	-	-
FYD	17,123	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	17,317	15,668	15,643	15,649	15,649
FYD-3	21,396	21,055	21,060	21,052	-
FYD-2	13,658	13,325	13,342	-	-
FYD-1	15,548	17,899	-	-	-
FYD	22,687	-	-	-	-
차이	5,564	51	5	-	-

다. 장기보험(사망후유장해)

<당기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	9,404	14,249	14,749	14,795	14,795
FYD-3	11,868	15,248	15,548	15,673	-
FYD-2	9,402	13,376	13,565	-	-
FYD-1	9,722	13,322	-	-	-
FYD	11,279	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	13,501	14,658	14,831	14,795	14,795
FYD-3	17,040	15,684	15,635	15,673	-
FYD-2	13,499	13,759	13,641	-	-
FYD-1	13,958	13,704	-	-	-
FYD	16,193	-	-	-	-
차이	4,914	382	76	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금					
FYD-4	10,519	14,852	15,132	15,216	15,223
FYD-3	9,411	14,256	14,756	14,802	-
FYD-2	11,868	15,248	15,548	-	-
FYD-1	9,402	13,376	-	-	-
FYD	9,722	-	-	-	-
추정누적보험금					
FYD-4	15,226	15,289	15,204	15,223	15,223
FYD-3	13,622	14,676	14,827	14,809	-
FYD-2	17,179	15,696	15,623	-	-
FYD-1	13,609	13,769	-	-	-
FYD	14,072	-	-	-	-
차이	4,350	393	75	7	-

35. 금융상품 공정가치 서열체계

당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

구분	내용
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

(1) 보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 평가한 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
단기매매금융자산	-	139,831	-	139,831
매도가능금융자산	223,743	1,114,583	1,391,388	2,729,714
파생상품자산	-	2,683	-	2,683
자산합계	223,743	1,257,097	1,391,388	2,872,228
금융부채				
파생상품부채	-	36,134	-	36,134

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
단기매매금융자산	-	239,058	-	239,058
매도가능금융자산	289,397	2,320,283	8,018	2,617,698
파생상품자산	-	57,639	-	57,639
자산합계	289,397	2,616,980	8,018	2,914,395
금융부채				
파생상품부채	-	-	2,633	2,633

(주) 보고기간 중 수준 1과 수준 2 간의 대체는 없었습니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장이 없는 경우, 당사는 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 평가기법 및 투입변수는 아래와 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
단기매매금융자산, 매도가능금융자산	활성시장에서 공시된 시장가격을 공정가치로 사용. 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 경우 외부전문가가 배당평가모형 등과 같은 평가모형을 이용하여 산출된 평가금액을 사용	상대방 자기자본위험(베타)
파생상품자산 및 부채	활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 활성시장이 없는 경우 현금 흐름할인방법 등의 평가기법을 이용하여 측정한 공정가치를 사용	무위험시장수익률, 선도금리, 옵션내재변동성

공정가치로 측정되는 수준3의 금융자산 및 금융부채의 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수	범위
파생상품자산	옵션평가모형 등	상관계수	-1~1
		역사적 변동성	0%~70%
파생상품부채	Hull & White Monte Carlo Simulation	금리	-1%~1%
		역사적 변동성	0%~70%
매도가능금융자산	현재가치할인법	금리	-1%~1%

(2) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 유의적이지만 관측 불가능한 투입변수의 변동이 금융상품의 가치 변동에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기 손익으로 인식되는 상품으로 전기말 현재 주식 관련 파생상품이 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융부채				
파생상품부채	(341)	273	-	-

(주) 수준3으로 분류된 금융상품 중 부동산수익증권, 사모투자전문회사 및 출자금 등은 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

(3) 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준 3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 보고기간 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	매입	매도	수준3로 이동	기말
금융자산							
매도가능금융자산	8,018	(40)	712	19,855	-	1,362,843	1,391,388
금융부채							
파생상품부채	2,633	(2,633)	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	매입	매도	기말
금융자산						
매도가능금융자산	53	-	(35)	8,000	-	8,018
금융부채						
파생상품부채	1,469	1,164	-	-	-	2,633

(4) 당사는 수준 간의 이동을 보고기간 말에 인식하고 있습니다.

(5) 다음은 수준 2와 수준3 분류되는 금융상품 공정가치측정치에 사용된 가치평가기법과 투입변수에 대한 설명입니다.

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
실물투자수익증권, 사모투자전문회사 출자금	실물투자수익증권과 사모투자전문회사 출자금의 공정가치는 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 실물투자수익증권과 사모투자전문회사의 순자산가치는 보유자산의 공정가치에 따라 결정되며 보유자산의 공정가치는 현금흐름할인모형 등을 사용하여 산출하고 있습니다. 해당 자산은 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수가 존재하지 않으므로 수준 3로 분류하였습니다.
수익증권	수익증권의 공정가치는 순자산가치법을 사용하여 측정합니다. 순자산가치법측정에 사용되는 투입변수는 보고기간말 현재 시장에서 관측가능한 수익증권 구성자산의 시가 등을 통해 도출되므로, 서열체계상 수준 2로 분류하였습니다.
투자채권	회사채 등 투자채권의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 현금흐름할인법의 경우 채권 액면, 채권 만기, 이자지급방법, 이자지급횟수, 액면 이자율, 시장이자율(할인가치율) 등을 고려하여 산출합니다. 회사채, 신종자본증권, 주택저당증권 및 자산유동화증권의 경우 유동수익률 및 현금흐름이 관측 가능하여 서열체계상 수준2로 분류하였습니다.
	매도콜옵션의 공정가치는 옵션가격결정모형을 사용하여 측정하며, 옵션가격결

금융상품	가치평가기법 및 투입변수
매도콜옵션	정모형을 산출하기 위한 유의적인 투입변수는 이자율위험의 변동성입니다. 이 자율위험의 변동성을 추정하기 위하여 사용된 과거 무위험이자율 변동과 옵션의 기초자산과 유사한 신용도를 가지는 채권의 과거 신용스프레드 변동은 과거 자료에 기초하여 추정되었기 때문에 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수입니다. 당사는 상기에서 언급된 주요 추정이 매도콜옵션의 공정가치에 미치는 영향이 유의적인 것으로 판단하여 매도콜옵션의 공정가치측정치를 공정가치 서열체계상 수준 3으로 분류하였습니다.
위험회피목적 파생상품부채	위험회피목적으로 보유한 통화스왑, 통화선도의 공정가치는 현금흐름할인법을 사용하여 측정합니다. 공정가치 측정시 시장에서 관측 가능한 환율, 금리, 파생상품의 만기 등의 투입변수를 고려하여 산출합니다.

(6) 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

(7) 수준2와 수준3에 해당하는 당사의 보유자산의 평가는 외부전문평가기관이 수행하고 당사가 가격의 적정성을 검토합니다.

(8) 당사는 합리적으로 가능한 대체적인 가정을 반영하기 위한 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 공정가치측정치에 유의적인 변동을 가져오지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(9) 당사가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

(10) 보고기간종료일 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치				장부가액
	수준1	수준2	수준3	소계	
금융자산					
현금및예치금	-	676,958	-	676,958	682,353
만기보유금융자산	39,841	2,507,487	-	2,547,328	2,553,795
대출채권 및 수취채권	-	-	3,483,793	3,483,793	3,409,184

구분	공정가치				장부가액
	수준1	수준2	수준3	소계	
금융자산 합계	39,841	3,184,445	3,483,793	6,708,079	6,645,332
금융부채					
차입부채	-	99,798	-	99,798	99,798
기타금융부채	-	-	418,180	418,180	418,180
금융부채 합계	-	-	517,978	517,978	517,978

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치				장부가액
	수준1	수준2	수준3	소계	
금융자산					
현금및예치금	-	566,715	-	566,715	576,222
만기보유금융자산	48,993	2,423,314	-	2,472,307	2,476,655
대출채권 및 수취채권	-	-	2,786,983	2,786,983	2,753,828
금융자산 합계	48,993	2,990,029	2,786,983	5,826,005	5,806,705
금융부채					
차입부채	-	99,755	-	99,755	99,755
기타금융부채	-	-	191,097	191,097	191,097
금융부채 합계	-	-	290,852	290,852	290,852

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장이 없는 경우, 당사는 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치의 평가기법 및 투입변수는 아래와 같습니다.

구분	공정가치 평가기법	투입변수
만기보유금융자산	외부전문가에 의해 산출된 평가금액을 사용	무위험 시장수익률
대출채권	기대현금흐름과 유사한 대출에 사용되는 시장금리를 이용한 현금흐름할인	시장수익률, 신용스프레드, 유동성프리미엄, 기타스프레드

36. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명	비고
최상위지배기업	농협중앙회	농협금융지주의 지배회사
지배기업	농협금융지주(주)	지배회사
기타특수관계자	농협은행(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	농협생명보험(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH투자증권(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH농협캐피탈(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH저축은행(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH농협리츠운용(주)	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	엔에이치애그리비즈밸류 PEF	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	MMT	농협금융지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH-CA(NH증권)신사모토탈리턴증투12-5호 (채권혼합) 외 31개 펀드SE	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	캠코밸류리크리에이션제사차유동화전문 (유)	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	가계금전신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	개발신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	개인연금신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	기업금전신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	노후생활연금신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	불특정금전신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	신개인연금신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	신노후연금신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	연금신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	적립식목적신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	퇴직신탁	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	농협파이낸스미얀마	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	농협파이낸스캄보디아	농협은행(주)의 종속기업
기타특수관계자	동양글로벌REF사모혼합투자신탁	농협생명보험(주)의 종속기업
기타특수관계자	NH-CA(NH선물)신사모 VA10 외 7개 펀드SE	농협생명보험(주)의 종속기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	NH선물	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH투자증권원금보전신탁	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Investment & Securities (H.K.) Ltd.	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Absolute Global Opportunity Fund	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Absolute Return Investment Strategies Fund	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Securities Vietnam Co., Ltd.	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Securities America, Inc.	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH Absolute Return Partners Pte, Ltd.	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	PT. NH Korindo Securities Indonesia	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	북경NH투자자문유한공사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	코에프씨우리그로쓰챔프2010의3호PEF	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH 애플루트 리턴 전문투자형 사모투자신탁 제1호	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	엔에이치 바이오 제일호 신기술조합	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	엔에이치 하이테크 제일호 신기술조합	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	RG HML사모해외자원개발특별자산투자회사 제1호	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	아이비에스제십일차 주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	우리크레딧제삼차 유한회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	우리크레딧제육차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	큐브제사차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	큐브제오차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴스타트제이에이치주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴하모니제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴하모니신내제일차(주)	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴하모니신내제이차(주)	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	허니드림제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	티엘인디펜던스	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	대치파크제일차	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴리얼투제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴리얼투남대문 주식회사	NH투자증권주의 종속기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	스페이스제구차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	프리셔스제육차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	비앙코제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	비앙코제삼차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	비앙코제육차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	엔에이치동탄제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	비앙코제칠차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	비앙코제팔차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제팔차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제구차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제십차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제십이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제십일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제십삼차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	그린파워제1차유한회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	그린파워제2차유한회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	그린파워제3차유한회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	신재생제9차유한회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	디베스트제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	디베스트제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	메리고고제이차 주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	메리고고제사차 주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴리얼투티에스큐	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	더샵온천제삼차	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	고촌로지스제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	고촌로지스제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	파크원알파제칠차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	파크원베타제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	광교에스케이제이차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	광교에스케이제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	뉴송도엔에이치제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	제이에스케이제일차 주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	엔퍼스트리얼티제삼차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	울산피에스제일차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	위머신제십오차주식회사	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	푸른과천제이차	NH투자증권주의 종속기업
기타특수관계자	NH-Amundi자산운용(주)	농협금융지주(주)의 관계기업
기타특수관계자	(주)동행복권	농협은행(주)의 관계기업
기타특수관계자	코리아크레딧뷰로(주)	농협은행(주)의 관계기업
기타특수관계자	경기-DSC 수퍼맨투자조합 1호	농협은행(주)의 관계기업
기타특수관계자	블루오션기업재무안정제1호PEF	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치엘비그로쓰챔프2011의4호PEF	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치큐씨피에이치엔씨케이디원사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	이니어스엔에이치사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치아주아이비중소중견그로쓰2013 PEF	농협은행(주), NH투자증권(주)의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치큐시피중소중견글로벌투자파트너쉽PEF	농협은행(주), NH투자증권(주)의 관계기업
기타특수관계자	아이비케이엔에이치스몰자이언트PEF	농협은행(주), NH투자증권(주)의 관계기업
기타특수관계자	케이디비씨이음제사호사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	프레스토제4호사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	에이스수성신기술투자조합2호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	트루벤글로벌헬스케어사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	오라클1호합자조합	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	이앤에프엠버제이호사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	여의도문화방송부지개발PFV	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치기업인수목적10호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치기업인수목적11호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치기업인수목적12호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	엔에이치스팩13호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	스타셋-디에이밸류 헬스케어 투자조합 2호	NH투자증권주의 관계기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	스타셋-디에이밸류 헬스케어 투자조합 3호	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	마이다스제1호사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	글로벌오퍼튜니티사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	글라우드공동투자제일호사모투자합자회사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	브릭-오비트 1호 신기술사업투자조합	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	메디컬투자자문(구.클로버투자자문)	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	산동한상치업유한공사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	서울성보치업유한공사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	영구대광방지산개발유한공사	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	Edupalace INC.	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	(주)에듀팰리스	NH투자증권주의 관계기업
기타특수관계자	공소그룹(천진)국제융자조임유한회사	NH농협캐피탈주의 관계기업
기타특수관계자	NHC-DTN 농식품ABC 투자조합1호	NH농협캐피탈주의 관계기업
기타특수관계자	NHC-DTN 농식품ABC 투자조합2호	NH농협캐피탈주의 관계기업
기타특수관계자	신영제이호사모투자합자회사	NH농협캐피탈주의 관계기업
기타특수관계자	아틸라인프라제일호사모투자회사	NH농협캐피탈주의 관계기업
기타특수관계자	농협경제지주(주)	농협협동조합중앙회 종속기업
기타특수관계자	농협네트웍스	농협협동조합중앙회 종속기업
기타특수관계자	(주)농협정보시스템	농협협동조합중앙회 종속기업
기타특수관계자	농업협동조합자산관리(주)	농협협동조합중앙회 종속기업
기타특수관계자	농협파트너스	농협협동조합중앙회 종속기업
기타특수관계자	농협재단	농협협동조합중앙회 관계회사
기타특수관계자	(주)농협하나로유통	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	농협양곡(주)	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협유통	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협부산경남유통	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협충북유통	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협대전유통	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협물류	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협케미컬	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)NH농협무역	농협경제지주(주)의 종속기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	(주)농협아그로	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협홍삼	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	남해화학(주)	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협목우촌	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농협사료	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)농우바이오	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	농업회사법인농협흙사랑(주)	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	농업회사법인 농협식품(주)	농협경제지주(주)의 종속기업
기타특수관계자	(주)공영홍쇼핑	농협경제지주(주)의 관계기업
기타특수관계자	(주)홈앤쇼핑	농협경제지주(주)의 관계기업
기타특수관계자	농업회사법인 오리온농협	농협경제지주(주)의 관계기업
기타특수관계자	NH Hay Inc.	(주)농협사료의 종속기업
기타특수관계자	농협티엠알	(주)농협사료의 종속기업
기타특수관계자	PT Nonghyup feed Indonesia	(주)농협사료의 종속기업
기타특수관계자	닛소남해아그로(주)	남해화학(주)의 관계기업
기타특수관계자	(주)바이오필드	남해화학(주)의 종속기업
기타특수관계자	여수그린에너지	남해화학(주)의 관계기업
기타특수관계자	KOREA NONGHYUP INTERNATIONAL	(주)NH무역의 관계기업
기타특수관계자	NONGHYUP AMERICA, INC	(주)NH무역의 관계기업
기타특수관계자	은애기(상해)무역유한공사	(주)NH무역의 관계기업
기타특수관계자	(주)상림농업회사법인	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	북경세농종묘유한공사	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	NONGWOO SEED AMERICA INC.	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	PT. KOREANA SEED INDONESIA	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	NONGWOOSEED INDIA PVT.LTD.	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	북경세농국제무역유한공사	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	NONGWOOSEED MYANMAR CO.,LTD	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	TOLYA TOHUM TARIM SANAYI TICARET ANONIM SIRKETI(터키)	(주)농우바이오의 종속기업
기타특수관계자	(주)대우로지스틱스	블루오션기업재무안정제1호PEF의 종속기업
기타특수관계자	(주)에이치앤디로지스틱스	(주)대우로지스틱스의 종속기업

구분	회사명	비고
기타특수관계자	(주)광양인터내셔널물류센터	(주)대우로지스틱스의 종속기업
기타특수관계자	(주)환경티비	기업집단현황

(2) 보고기간종료일 현재 특수관계자 채권, 채무의 주요 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	회사명	채권				채무	
		예치금	기타금융자산	파생상품자산	당기법인세자산	기타금융부채	파생상품부채
지배기업	농협금융지주(주)	-	-	-	15,787	-	-
기타 특수관계자	농협은행(주)	16,001	-	1,028	-	1,219	14,092
	(주)농협물류	-	-	-	-	4	-
	남해화학(주)	-	36	-	-	-	-
	(주)농협정보시스템	-	-	-	-	1,528	-
	NH-Amundi자산운용(주)	-	-	-	-	12	-
	농협파트너스	-	-	-	-	6	-
합계		16,001	36	1,028	15,787	2,769	14,092

<전기말>

(단위 : 백만원)

구분	회사명	채권				채무	
		예치금	기타금융자산	파생상품자산	당기법인세자산	기타금융부채	파생상품부채
지배기업	농협금융지주(주)	-	-	-	9,719	-	-
기타 특수 관계자	농협은행(주)	7,285	-	23,717	-	1,526	-
	NH선물(주)	-	-	-	-	1	-
	(주)농협네트웍스	-	-	-	-	4	-
	(주)농협정보시스템	-	-	-	-	370	-
	NH-Amundi자산운용(주)	-	-	-	-	30	-
	농협파트너스	-	-	-	-	9	-
합계		7,285	-	23,717	9,719	1,940	-

(3) 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	회사의 명칭	수익			비용				기타	
		보험료수익	이자수익	파생상품 평가이익	수수료비용	임차료비용	파생상품 평가손실	기타비용	유형자산 매입	무형자산 매입
최상위지배기업	농협동조합중앙회	3,983	-	-	8,328	37	-	862	-	-
지배기업	농협금융지주(주)	172	-	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	농협은행(주)	20,350	9	1,019	3,091	715	14,859	238	-	-
	농협생명보험(주)	1,088	-	-	-	-	-	12	-	-
	NH투자증권(주)	1,109	-	-	-	-	-	-	-	-
	농협리츠운용	18	-	-	-	-	-	-	-	-
	NH선물(주)	16	18	-	10	-	-	-	-	-
	NH농협캐피탈(주)	321	-	-	-	19	-	-	-	-
	NH-Amundi 자산운용	108	-	-	30	-	-	-	-	-
	NH저축은행(주)	58	-	-	-	-	-	-	-	-
	농협경제지주(주)	3,366	-	-	-	56	-	-	-	-
	(주)농협대전유통	6	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협홍삼	117	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)NH무역	79	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협아그로	54	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협유통	29	-	-	-	-	-	1	-	-
	남해화학(주)	956	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협케이컬	321	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협부산경남유통	54	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협충북유통	91	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협물류	483	-	-	-	-	-	665	-	-
	(주)농협사료	842	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협목우촌	516	-	-	-	-	-	2	-	-
	농협네트웍스	525	-	-	-	200	-	225	7	-
	농협자산관리회사	185	-	-	-	-	-	-	-	-
	농협정보시스템	377	-	-	-	-	-	10,573	3,754	971
	농협파트너스	288	-	-	111	-	-	1,219	-	-
	농협하나로유통	350	-	-	-	-	-	38	-	-
	(주)농우바이오	30	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		35,892	27	1,019	11,570	1,027	14,859	13,835	3,761	971

<전기>

(단위: 백만원)

구분	회사의 명칭	수익			비용				기타	
		보험료수익	이자수익	파생상품 평가이익	수수료비용	임차료비용	파생상품 평가손실	기타비용	유형자산 매입	무형자산 매입
최상위지배기업	농업협동조합중앙회	4,083	-	-	1,283	91	-	1,033	-	-
지배기업	농협금융지주(주)	164	-	-	-	-	-	-	-	-
기타특수관계자	농협은행(주)	18,388	8	30,172	3,682	1,324	274	284	-	-
	농협생명보험(주)	756	-	-	-	-	-	54	-	-
	NH투자증권(주)	1,072	-	-	-	-	-	-	-	-
	NH선물(주)	15	21	-	19	-	-	-	-	-
	NH농협캐피탈(주)	269	-	-	18	-	-	-	-	-
	NH-Amundi자산운용(주)	99	-	-	56	-	-	-	-	-
	NH저축은행(주)	60	-	-	-	-	-	-	-	-
	농협경제지주(주)	2,380	-	-	-	56	-	132	-	-
	(주)농협대전유통	82	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협홍삼	126	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)NH무역	87	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협아그로	51	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협유통	34	-	-	-	-	-	-	-	-
	남해화학(주)	875	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협케미컬	314	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협부산경남유통	52	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협충북유통	67	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협물류	564	-	-	11	-	-	613	-	-
	(주)농협사료	1,028	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협목우촌	757	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협네트웍스	172	-	-	49	194	-	297	230	-
	농협자산관리회사	163	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농협정보시스템	343	-	-	2	80	-	9,599	342	-
	농협파트너스	230	-	-	132	-	-	859	-	-
	농협식품	2	-	-	-	-	-	-	-	-
	농협하나로유통	1,037	-	-	-	-	-	13	-	-
	농협양곡	28	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)농우바이오	158	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		33,456	29	30,172	5,252	1,745	274	12,884	572	-

(4) 보고기간 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원 급여	858	829
퇴직급여	223	111
합계	1,081	940

(5) 보고기간종료일 현재 특수관계자에게 제공한 담보내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

담보제공자산	담보제공처	담보제공사유	담보설정금액
매도가능금융자산	농협은행(주)	당좌차월	20,000
만기보유금융자산	농협은행(주)	당좌차월	20,000
만기보유금융자산	엔에이치농협캐피탈(주)	리스계약담보	1,512
합계			41,512

<전기말>

(단위 : 백만원)

담보제공자산	담보제공처	담보제공사유	담보설정금액
만기보유금융자산	농협은행(주)	당좌차월	39,950
만기보유금융자산	엔에이치농협캐피탈(주)	리스계약담보	906
합계			40,856

(6) 보고기간종료일 현재 특수관계자에게 제공받은 담보 및 지급보증은 없습니다.

37. 영업부문보고

당사의 영업부문은 보험업 단일부문으로서 보고기간종료일 현재 부문별 자산, 부채는 첨부된 재무제표와 동일합니다.

38. 비연결구조화기업

보고기간종료일 현재 비연결구조화기업에 대하여 당사가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	자산유동화기구	투자 펀드	프로젝트 금융	기타	합계
비연결구조화기업 총자산	20,360,298	9,977,853	14,632,621	8,079,044	53,049,816
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액					
자산	417,963	1,355,351	1,077,444	590,770	3,441,528
대출채권	96,160	-	1,077,444	590,770	1,764,374
유가증권	321,803	1,355,351	-	-	1,677,154
부채	-	-	-	-	-
손익계산서상 금액					
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	-	-	-	-
최대 손실 노출액	417,963	1,355,351	1,077,444	590,770	3,441,528
유가증권(파생상품 포함)	321,803	1,355,351	-	-	1,677,154
대출채권	96,160	-	1,077,444	590,770	1,764,374

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	자산유동화기구	투자 펀드	프로젝트 금융	기타	합계
비연결구조화기업 총자산	25,398,110	9,105,176	11,112,470	6,887,696	52,503,452
비연결구조화기업의 지분에 대하여 인식된 자산, 부채의 장부가액					
자산	426,890	1,037,892	961,360	633,370	3,059,512
대출채권	98,846	-	961,360	633,370	1,693,576
유가증권	328,044	1,037,892	-	-	1,365,936
부채	-	-	-	-	-
손익계산서상 금액					
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	-	-	-	-
최대 손실 노출액	426,890	1,037,892	961,360	633,370	3,059,512
유가증권(파생상품 포함)	328,044	1,037,892	-	-	1,365,936
대출채권	98,846	-	961,360	633,370	1,693,576

내부회계관리제도 검토의견

농협손해보험주식회사

내부회계관리제도 검토보고서는 농협손해보험주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

농협손해보험주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 농협손해보험주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 보고서를 작성할 책임은 농협손해보험 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 감사절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2019년 3월 7일

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

농협손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

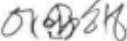
본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2019년 2월 28일

내부회계관리자 이 의 행 

대 표 이 사 오 병 관 

2018 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	농협손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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		7	4	1	1	6	6	7	6	13	9	-	-	34	26
투입 시간	분·반기검토	55	8	69	11	411	621	654	436	120	160	-	-	1,309	1,236
	감사	51	54	37	39	440	451	784	364	273	114	-	-	1,585	1,022
	합계	106	62	106	50	851	1,072	1,438	800	393	274	-	-	2,894	2,258

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.9.17 ~ 2018.9.21			5	일
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주		
	<1분기 검토> 2018년 4월 16일 ~ 2018년 4월 27일	10 일	5 명	8 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토, 미반영 검토수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토	
	<2분기 검토> 2018년 7월 16일 ~ 2018년 7월 27일	10 일	5 명	8 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토, 미반영 검토수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토	
	<3분기 검토> 2018년 10월 15일 ~ 2018년 10월 26일	10 일	6 명	8 명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 미반영 검토수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토	
	<전산감사> 2018년 9월 10일 ~ 2018년 9월 21일	10 일	3 명	2 명	전산회계시스템이해, 전산일반통제테스트수행, 분개장테스트, 테스트결과 요약	

	<중간감사> 2018년 12월 10일 ~ 2018년 12월 14일	5	일	5	명	1	명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적 시사의 수행, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업 가정 검토, 특수관계자거래 검토 등) 계획
	<기말감사> 2019년 1월 14일 ~ 2019년 1월 25일	10	일	7	명	20	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 분석적절차, Loan file review, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약, 분개장 테스트, 내부회계관리제도 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항없음				-	일	
	실사(입회)장소	해당사항없음						
	실사(입회)대상	해당사항없음						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.01.02				1	일	
	실사(입회)장소	농협손해보험 본사 KT&G 타워 7층 회의실						
	실사(입회)대상	현금시재, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회	해당사항없음						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2018.08.23, 2018.11.23						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 08월 23일	담당이사	대면회의	외감법개정사항 내용 논의
2	2018년 11월 23일	담당이사	대면회의	금강원 중점 점검분야 논의