

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 53 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 52 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	Page
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
연결재무제표	4
• 연결 재무상태표	5
• 연결 포괄손익계산서	6
• 연결 자본변동표	7
• 연결 현금흐름표	8 ~ 9
• 연결 주석	10 ~ 118
외부감사 실시내용	119 ~ 120

독립된 감사인의 감사보고서

서울보증보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 서울보증보험주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사

金永植



2020년 3월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

제 53(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 52(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

서울보증보험주식회사 대표이사 김상택

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

연 결 재 무 상 태 표

제 53 기 2019년 12월 31일 현재

제 52 기 2018년 12월 31일 현재

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
자산					
I. 현금및예치금	4,5,35		102,935,643,664		125,526,695,378
II. 유가증권			6,594,879,629,982		6,429,413,285,488
1. 당기손익인식금융자산	5,17,35	271,236,974,537		308,255,376,124	
2. 매도가능금융자산	5,35	6,254,258,695,376		6,051,976,759,773	
3. 만기보유금융자산	5,35	69,383,960,069		69,181,149,591	
III. 관계기업투자주식	6		6,641,230,231		5,980,260,187
IV. 파생상품자산	5,21		4,053,416,153		1,369,078,401
V. 대출채권	5,7,35		6,756,860,465		18,809,698,509
VI. 구상채권	8		705,688,123,876		499,402,654,965
VII. 투자부동산	9		16,387,646,480		24,455,982,770
VIII. 유형자산	10		157,384,838,093		124,402,251,347
IX. 무형자산	12		56,792,762,451		40,252,791,687
X. 재보험자산	16		334,390,962,077		249,620,365,749
XI. 보험미수금	5,7,13,35		250,057,399,469		174,769,670,137
XII. 미수수익	5,7,13,35,37		45,908,962,767		54,546,500,666
XIII. 이연법인세자산	33		1,178,318,078		957,872,263
XIV. 기타자산	5,7,15,35		213,644,592,294		224,014,208,437
자산총계			8,496,700,386,080		7,973,521,315,984
부채					
I. 보험부채	16,36		2,924,176,970,827		2,807,383,688,445
II. 파생상품부채	5,35		1,607,593,311		343,267,673
III. 차입부채	5,17,35		45,642,157,642		46,829,414,825
IV. 보험미지급금	5,18,35		274,311,893,388		205,802,312,326
V. 당기법인세부채	33		32,999,092,185		55,900,723,680
VI. 순확정급여부채	19		31,315,526,994		29,707,263,514
VII. 이연법인세부채	33		389,520,786,752		311,732,180,407
VIII. 총당부채	20		24,685,583,151		67,752,624,508
IX. 기타부채	5,8,22,35,37		293,883,642,190		263,102,790,765
부채총계			4,018,143,246,440		3,788,554,266,143
자본					
I. 지배기업소유주지분			4,474,390,488,980		4,180,920,025,299
1. 자본금	1,23	174,553,995,000		174,553,995,000	
2. 기타포괄손익누계액	24	120,911,331,224		105,276,550,481	
3. 이익잉여금	25	4,178,925,162,756		3,901,089,479,818	
II. 비지배지분			4,166,650,660		4,047,024,542
자본총계			4,478,557,139,640		4,184,967,049,841
부채및자본총계			8,496,700,386,080		7,973,521,315,984

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 53 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 52 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 영업수익			2,661,071,028,596		2,526,118,538,782
1. 보험료수익	16, 26	1,887,700,203,777		1,984,015,438,156	
2. 재보험금수익	16, 27	119,147,899,972		71,807,057,578	
3. 구상채권평가이익	8	195,747,257,067		45,835,109,311	
4. 재보험자산평가이익		84,770,149,288		60,745,793,309	
5. 기타수익		373,705,518,492		363,715,140,428	
(1) 수수료수익	27	91,319,648,646		88,723,120,715	
(2) 투자수익	28	177,856,535,969		173,274,429,910	
(3) 금융상품평가및처분이익	28	57,166,048,950		60,626,765,314	
(4) 기타운영이익	29	47,363,284,927		41,090,824,489	
II. 영업비용			2,116,488,628,735		1,923,790,875,142
1. 보험금비용	16, 26	1,125,830,133,021		861,849,164,750	
2. 재보험료비용	16, 27	264,820,771,870		213,133,837,950	
3. 손해조사비	31	89,159,445,353		73,106,736,667	
4. 보험부채전입액		116,676,853,933		243,611,942,572	
5. 출재구상부채전입액	8	62,809,899,299		2,505,810,003	
6. 기타비용		457,191,525,259		529,583,383,200	
(1) 사업비	27,30,31	395,973,515,968		446,150,219,050	
(2) 금융비용	28	5,167,034,807		6,309,494,947	
(3) 금융상품평가및처분손실	28	19,007,266,502		44,007,718,516	
(4) 기타운영및관리비용	28,30,31	37,043,707,982		33,115,950,687	
III. 영업이익			544,582,399,861		602,327,663,640
IV. 영업외손익			15,726,897,678		(181,496,708)
1. 영업외수익	32	21,213,095,174		20,442,179,499	
2. 영업외비용	31,32	5,486,197,496		20,623,676,207	
V. 법인세차감전순이익			560,309,297,539		602,146,166,932
VI. 법인세비용	33		127,216,733,740		156,309,295,684
VII. 당기순이익			433,092,563,799		445,836,871,248
1. 지배회사소유주지분		432,909,452,096		445,707,786,450	
2. 비지배지분		183,111,703		129,084,798	
VIII. 기타포괄손익	24,33		15,571,295,158		18,360,884,020
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되는 포괄손익		16,327,190,567		22,957,075,360	
(1) 매도가능금융자산평가손익		15,017,665,791		22,491,259,797	
(2) 관계기업투자주식평가손익		376,391,232		(376,391,232)	
(3) 해외사업환산손익		1,097,852,775		610,820,080	
(4) 현금흐름위험회피파생상품평가손익		(164,719,231)		231,386,715	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 포괄손익		(755,895,409)		(4,596,191,340)	
(1) 순확정급여부채 재측정요소		(755,895,409)		(4,596,191,340)	
IX. 총포괄이익			448,663,858,957		464,197,755,268
1. 지배회사소유주지분		448,544,232,839		464,119,846,455	
2. 비지배지분		119,626,118		77,908,813	
X. 지배회사 소유주지분에 대한 주당이익	34		12,400		12,767

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 53 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 52 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배지분				비지배지분	합 계
	자본금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배지분합계		
I. 2018.1.1(전기초)	174,553,995,000	86,864,490,476	3,689,016,852,789	3,950,435,338,265	3,969,115,729	3,954,404,453,994
총포괄손익:	-	18,412,060,005	442,064,970,841	460,477,030,846	77,908,813	460,554,939,659
1. 당기순이익	-	-	445,707,786,450	445,707,786,450	129,084,798	445,836,871,248
2. 기타	-	-	(3,642,815,609)	(3,642,815,609)	-	(3,642,815,609)
2. 기타포괄손익	-	18,412,060,005	-	18,412,060,005	(51,175,985)	18,360,884,020
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	22,492,027,574	-	22,492,027,574	(767,777)	22,491,259,797
(2) 순확정급여부채 재측정요소	-	(4,545,783,132)	-	(4,545,783,132)	(50,408,208)	(4,596,191,340)
(3) 해외사업환산손익	-	610,820,080	-	610,820,080	-	610,820,080
(4) 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	231,386,715	-	231,386,715	-	231,386,715
(5) 관계기업투자주식평가손익	-	(376,391,232)	-	(376,391,232)	-	(376,391,232)
소유주와의 자본거래 등:	-	-	(229,992,343,812)	(229,992,343,812)	-	(229,992,343,812)
1. 연차배당	-	-	(229,992,343,812)	(229,992,343,812)	-	(229,992,343,812)
II. 2018.12.31(전기말)	174,553,995,000	105,276,550,481	3,901,089,479,818	4,180,920,025,299	4,047,024,542	4,184,967,049,841
III. 2019.1.1(당기초)	174,553,995,000	105,276,550,481	3,901,089,479,818	4,180,920,025,299	4,047,024,542	4,184,967,049,841
총포괄손익:	-	15,634,780,743	432,909,452,096	448,544,232,839	119,626,118	448,663,858,957
1. 당기순이익	-	-	432,909,452,096	432,909,452,096	183,111,703	433,092,563,799
2. 기타포괄손익	-	15,634,780,743	-	15,634,780,743	(63,485,585)	15,571,295,158
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	15,016,764,809	-	15,016,764,809	900,982	15,017,665,791
(2) 순확정급여부채 재측정요소	-	(691,508,842)	-	(691,508,842)	(64,386,567)	(755,895,409)
(3) 해외사업환산손익	-	1,097,852,775	-	1,097,852,775	-	1,097,852,775
(4) 현금흐름위험회피파생상품 평가손익	-	(164,719,231)	-	(164,719,231)	-	(164,719,231)
(5) 관계기업투자주식평가손익	-	376,391,232	-	376,391,232	-	376,391,232
소유주와의 자본거래 등:	-	-	(155,073,769,158)	(155,073,769,158)	-	(155,073,769,158)
1. 연차배당	-	-	(155,073,769,158)	(155,073,769,158)	-	(155,073,769,158)
IV. 2019.12.31(당기말)	174,553,995,000	120,911,331,224	4,178,925,162,756	4,474,390,488,980	4,166,650,660	4,478,557,139,640

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 53 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 52 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		363,389,259,203		812,625,563,677
1. 영업활동에서 창출된 현금	270,267,496,422		765,937,170,380	
(1) 법인세차감전순이익	560,309,297,539		602,146,166,932	
(2) 손익조정사항	(172,689,501,162)		(168,778,981,207)	
이자수익	(133,337,441,086)		(141,224,250,206)	
이자비용	5,167,034,807		5,800,500,533	
배당금수익	(44,519,094,883)		(33,355,231,534)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	(94,453,892,283)		202,975,389,844	
투자부동산감가상각비	449,153,267		365,041,132	
유형자산감가상각비	20,598,481,726		8,472,531,312	
유형자산처분손익	(779,932,981)		(79,571,909)	
무형자산상각비	7,165,724,352		6,995,928,891	
무형자산손상차손	24,800,000		-	
무형자산처분손익	(18,993,333)		(177,614,834)	
당기손익인식금융상품평가손익	(1,810,114,537)		35,117,970	
매도가능금융자산처분손익	(40,827,722,895)		(23,350,464,258)	
매도가능금융자산손상차손	5,583,726,373		6,311,533,671	
파생상품거래손실	8,236,641,238		4,684,882,634	
파생상품평가이익	(2,986,858,853)		(392,844,200)	
파생상품평가손실	559,838,937		343,267,673	
파생상품거래이익	(2,071,328,649)		(400,657,567)	
대출채권처분손익	(730,704,915)		(155,743,141)	
관계종속기업투자주식손상차손	-		794,178,598	
지분법평가이익	(690,850,044)		(2,775,558,785)	
구상채권평가손익	(195,747,257,067)		(45,835,109,311)	
출재구상부채전입(환입)액	62,809,899,299		2,505,810,003	
재보험자산평가손익	(84,770,149,288)		(60,745,793,309)	
외화환산손익	(2,282,911,352)		(3,637,068,989)	
충당부채전입(환입)액	934,078,123		44,516,255,416	
대손충당금전입(환입)액	(1,343,770,908)		8,846,659,975	
보험부채전입액	116,676,853,933		243,611,942,572	
퇴직급여	14,282,918,370		13,042,666,300	
기타	2,284,586,921		-	
(4) 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(22,898,407,672)		129,594,594,811	
예치금	29,951,896,978		(30,068,253,512)	
당기손익인식금융자산	38,828,516,124		118,101,511,924	

과목	제 53(당) 기		제 52(전) 기	
파생상품	(2,254,170,620)		-	
대출채권	13,323,709,382		21,625,954,467	
보험미수금	(68,423,302,917)		(11,535,625,516)	
사외적립자산	(3,527,975,597)		1,766,620,229	
기타자산	1,289,236,553		1,958,546,720	
미수수익	4,096,295		(130,137,255)	
퇴직급여채무	(10,663,416,495)		(2,317,836,646)	
보험미지급금	68,509,581,062		29,733,068,751	
충당부채	(44,360,052,323)		(290,253,233)	
기타부채	(45,576,526,114)		750,998,882	
2. 이자수취	128,491,824,371		126,379,249,223	
3. 이자지급	(2,533,140,503)		(3,057,968,522)	
4. 배당금의 수취	44,654,094,883		33,355,231,534	
5. 법인세의 납부	(77,491,015,970)		(109,988,118,938)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(182,751,535,200)		(519,730,916,613)
1. 유형자산의 취득	(16,365,170,657)		(6,838,002,841)	
2. 유형자산의 처분	1,115,881,909		134,694,339	
3. 무형자산의 취득	(21,127,762,699)		(23,277,184,950)	
4. 무형자산의 처분	35,460,000		467,614,834	
5. 투자부동산의 취득	(94,178,969)		-	
6. 연결범위의 변동	-		91,260,634,316	
7. 매도가능금융자산의 처분	2,501,107,998,087		1,547,336,105,083	
8. 매도가능금융자산의 취득	(2,647,310,437,059)		(2,056,322,876,792)	
9. 만기보유금융자산의 처분	42,865,000		2,011,853,953	
10. 만기보유금융자산의 취득	(30,080,000)		(68,816,815,000)	
11. 위험회피회계적용파생상품의 정산	(3,132,387,317)		119,236,687	
12. 임차보증금의 순증가	3,006,276,505		(5,806,176,242)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(174,426,779,866)		(292,623,180,316)
1. 차입금의 상환	(1,939,495,482)		(62,166,005,717)	
2. 배당금의 지급	(155,073,769,158)		(229,992,343,812)	
3. 임대보증금의 증가	133,055,692		-	
4. 임대보증금의 감소	(5,124,219,500)		(362,478,817)	
5. 리스부채의 상환	(12,422,351,418)		-	
6. 비지배지분의 증감	-		(102,351,970)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동 효과		1,149,360,627		580,098,505
V. 현금의 증가(감소)		7,360,304,764		851,565,253
VI. 기초의 현금및현금성자산		75,394,914,886		74,543,349,633
VII. 기말의 현금및현금성자산		82,755,219,650		75,394,914,886

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 53 기 2019년 12월 31일 현재

제 52 기 2018년 12월 31일 현재

서울보증보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

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

(2) 종속기업의 현황

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

(단위 : 천원)

회사명	업 종	지분율	자 산	부 채	영업수익	당기순이익	결산일
에스지아이신용정보(주)	채권추심전문	85%	39,090,738	11,313,067	43,991,053	1,220,745	12월 31일
사모펀드	자산운용	100%	35,556,050	9,871	265,734	265,734	12월 31일

(3) 연결대상 범위의 변동

연결대상 사모단독펀드 범위의 변동은 다음과 같습니다.

구분	회사명
당기초	하나 DLT(외화)16-14호 외 2건
처분	-
당기말	하나 DLT(외화)16-14호 외 2건

2. 연결재무제표 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

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

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

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

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 연결실체의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 연결실체는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전 회계정책 및 기준서 제1017호와 유사합니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일(최초 적용일)의 이익잉여금에 인식하지 않고, 동 기준서 문단C8(2)(나) 및 C10(2)의 실무적 간편법을 적용하여 최초 적용일에 리스부채와 동일한 금액으로 리스사용권자산을 측정하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다.

회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

· 리스의 정의

종전에 연결실체는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 연결실체는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

· 리스이용자

연결실체는 부동산, 차량, 기타 등의 자산을 리스하고 있습니다. 연결실체는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 연결실체는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니

다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다. 그러나, 연결실체는 일부 소액 기초자산 리스(정수기 등)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 연결실체는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

(단위 : 천원)

비고	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	17,568,092
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	17,462,780
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	17,462,780

연결실체는 리스부채를 재무상태표상의 기타채무 항목에 포함합니다. 2019년 1월 1일 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 리스부채를 측정할 때 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였으며, 적용된 증분차입이자율은 1.94%~2.58%입니다.

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 이로 인해 당기초에 리스사용권자산이 18,967,526천원 증가하였습니다.

· 유의적인 회계정책

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결실체는 금융채 할인율을 증분차입이자율로 사용하여 리스기간별로 적용하였습니다.

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

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

- 재무제표에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초로 적용한 결과, 연결실체는 당기 동안 운용리스비용 대신 감가상각비 12,831,359천원, 이자비용 396,317천원을 인식하였습니다.

- 국제회계기준해석위원회 안건 결정: 리스기간

IFRS 해석위원회는 2019년12월16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다. 본해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과 옮길수 없는 리스 개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본해석에 따라 연결실체는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 연결실체가 보유한 리스계약에 대한 위 사항을 반영하기에 계약의 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석 할수있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 연결실체는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 당해연도에 반영하지 못하였습니다.

2020년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도에 리스기간에 대한 회계정책이 변경되면 관련 사용권자산과 리스부채의 금액이 증가 할 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 연차개선 2015-2017

· 사업결합(K-IFRS 제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 공동약정(K-IFRS 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

· 법인세(K-IFRS 제1012호)

K-IFRS 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 차입원가(K-IFRS 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2015년 9월에 제정되어 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 동 기준서를 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

연결실체는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 영향분석을 수행하고 있습니다. 동 기준서 관련한 금융자산의 변동과 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말 공정가치			당기 공정가치의 변동			전기말 공정가치		
	계약상 현금흐름 특성			계약상 현금흐름 특성			계약상 현금흐름 특성		
	원금과 이자만으로 구성 (*)	이외의 경우	합계	원금과 이자만으로 구성 (*)	이외의 경우	합계	원금과 이자만으로 구성 (*)	이외의 경우	합계
현금및현금성자산	102,935,644	-	102,935,644	(22,591,052)	-	(22,591,052)	125,526,695	-	125,526,695
당기손익인식금융자산	-	271,236,975	271,236,975	-	(37,018,402)	(37,018,402)	-	308,255,376	308,255,376
매도가능금융자산	5,082,564,749	1,171,693,947	6,254,258,695	1,931,371	200,350,565	202,281,936	5,080,633,377	971,343,382	6,051,976,760
만기보유금융자산	69,383,960	-	69,383,960	202,810	-	202,810	69,181,150	-	69,181,150
대출채권 및 수취채권	429,953,345	-	429,953,345	17,621,952	-	17,621,952	412,331,393	-	412,331,393
파생상품자산	-	4,053,416	4,053,416	-	2,684,338	2,684,338	-	1,369,078	1,369,078
합계	5,684,837,698	1,446,984,338	7,131,822,035	(2,834,919)	166,016,501	163,181,582	5,687,672,615	1,280,967,836	6,968,640,452

(*) 단기매매항목의 정의를 충족하는 금융자산이나 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 금융자산 제외

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', '제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 (중요성 정의)

'중요성 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호'사업결합'개정(사업정의)

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가 되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 연결기준

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

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

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

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

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

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

(3) 영업부문

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

(4) 현금및현금성자산

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

(5) 금융자산

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

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

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

1) 유효이자율법

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

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

2) 당기손익인식금융자산

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

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

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

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

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

3) 만기보유금융자산

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

4) 매도가능금융자산

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

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

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

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

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

5) 대여금 및 수취채권

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

6) 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) 금융자산의 제거

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

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

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

(6) 파생상품

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

1) 내재파생상품

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

2) 위험회피회계

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

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

3) 공정가치위험회피

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

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

4) 현금흐름위험회피

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

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

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

(7) 구상채권

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

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

(8) 유형자산

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

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

익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

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

(9) 투자부동산

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

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

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

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

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

(10) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

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

다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

(11) 유·무형자산의 손상

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

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

(12) 재보험자산

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

(13) 보험계약부채

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

1) 미경과보험료적립금

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

2) 지급준비금

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

3) 장래손해조사비

연결실체는 기발생사고 및 미보고사고에 소요될 것으로 예상되는 손해조사비예상액을 적립하고 있습니다.

(14) 보험부채 적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

(15) 금융부채와 지분상품

1) 부채·자본 분류

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

2) 지분상품

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

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

3) 금융부채

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

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

4) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

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

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

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

5) 기타금융부채

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

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

6) 금융보증부채

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

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

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

7) 금융부채의 제거

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

(16) 퇴직급여비용과 해고급여

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

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

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

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

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

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

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

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

(17) 충당부채

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

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

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

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

(18) 외화환산

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

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

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

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

(19) 수익인식

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

(20) 금융수익과 비용

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

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

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

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

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

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

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

(22) 주당이익

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

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

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

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

(1) 법인세

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

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

(2) 금융상품의 공정가치

연결실체는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 34는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(3) 손상평가

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

(4) 순확정급여부채

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

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	30,264	27,021
당좌예금	1,223	2,763
보통예금	1,214,191	1,360,806
해외제예금	34,184,421	32,481,803
CMA	13,655,899	14,951,919
기타예금	24,169,222	16,570,604
정기예금(주1)	9,500,000	10,000,000
합 계	82,755,220	75,394,916

(주1) 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 정기예금

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	164,664	10,116,560
기타예치금	20,015,760	40,015,220
합 계	20,180,424	50,131,780

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	사용제한내용
보통예금	163,253	160,200	압류 등 지급제한
정기예금	164,664	160,200	
기타예치금	15,761	15,220	해외지점 설립 등
합 계	343,678	335,620	

5. 금융상품

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

1) 당기손익인식금융자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
수익증권	190,063,595	190,063,595	172,486,531	172,486,531
신종유가증권	81,173,380	81,173,380	135,768,845	135,768,845
합 계	271,236,975	271,236,975	308,255,376	308,255,376

2) 매도가능금융자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
주식	161,841,508	161,841,508	166,455,448	166,455,448
국공채	1,002,089,375	1,002,089,375	1,173,173,728	1,173,173,728
금융채	826,992,269	826,992,269	804,468,770	804,468,770
특수채	1,607,529,469	1,607,529,469	1,726,044,451	1,726,044,451
회사채	1,290,036,402	1,290,036,402	1,263,006,668	1,263,006,668
수익증권	921,476,095	921,476,095	709,180,460	709,180,460
기타유가증권	356,924,895	356,924,895	113,939,761	113,939,761
출자금	87,368,681	87,368,681	95,707,474	95,707,474
합 계	6,254,258,694	6,254,258,694	6,051,976,760	6,051,976,760

(*) 국공채 중 당기 91,623천원, 전기 90,224천원이 한국예탁결제원 주식기관결제 손해배상공동기금에 담보 제공 되었습니다.

3) 만기보유금융자산

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
국공채	29,383,960	30,503,502	29,181,150	29,948,192
회사채	40,000,000	40,831,182	40,000,000	40,836,232
합 계	69,383,960	71,334,684	69,181,150	70,784,424

4) 대출채권 및 수취채권

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
현금및예치금	102,935,644	102,935,644	125,526,695	125,526,695
대출채권	6,756,860	7,753,974	18,809,699	18,827,199
보험미수금	250,057,399	250,057,399	174,769,670	174,769,670
미수수익	45,908,963	45,908,963	54,546,501	54,546,501
기타금융자산	64,155,864	65,701,988	72,551,883	72,540,872
합 계	469,814,730	472,357,968	446,204,448	446,210,938

5) 파생상품

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
매매목적 파생상품:				
파생상품자산				
통화선도	414,214	414,214	215,474	215,474
파생상품부채				
통화선도	-	-	104,456	104,456
위험회피목적 파생상품:				
파생상품자산				
통화선도	2,590,731	2,590,731	172,496	172,496
통화스왑	1,048,472	1,048,472	981,108	981,108
소 계	3,639,203	3,639,203	1,153,604	1,153,604
파생상품부채				
통화선도	559,839	559,839	238,812	238,812
통화스왑	1,047,754	1,047,754	-	-
소 계	1,607,593	1,607,593	238,812	238,812

6) 상각후원가로 측정하는 금융부채

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가액	장부금액	공정가액
차입부채	45,642,158	45,642,158	46,829,415	46,829,415
보험미지급금	274,311,893	274,311,893	205,802,312	205,802,312
기타금융부채	61,877,801	61,880,837	77,117,922	77,279,235
합 계	381,831,852	381,834,888	329,749,649	329,910,962

(2) 금융상품 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하고 있습니다.

(수준1) 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격

(수준2) 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준1에 포함된 공시가격은 제외함

(수준3) 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	-	200,416,720	70,820,255	271,236,975
매도가능금융자산	461,470,505	5,049,271,557	743,516,633	6,254,258,695
파생상품자산	-	4,053,416	-	4,053,416
합 계	461,470,505	5,253,741,693	814,336,888	6,529,549,086
금융부채 :				
위험회피목적파생상품부채	-	1,607,593	-	1,607,593

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	-	218,867,876	89,387,500	308,255,376
매도가능금융자산	466,234,014	4,988,606,730	597,136,016	6,051,976,760
파생상품자산	-	1,369,078	-	1,369,078
합 계	466,234,014	5,208,843,684	686,523,516	6,361,601,214
금융부채 :				
위험회피목적파생상품부채	-	343,268	-	343,268

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
기초금액	89,387,500	597,136,016	686,523,516
당기손익인식액	1,336,590	(4,817,012)	(3,480,422)
기타포괄손익인식액	-	11,612,885	11,612,885
매입금액	20,000,000	303,941,644	323,941,644
매도금액	(39,903,835)	(163,356,900)	(203,260,735)
기말금액	70,820,255	744,516,633	815,336,888

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합 계
기초금액	-	325,855,743	325,855,743
당기손익인식액	(785,570)	(2,106,804)	(2,892,374)
기타포괄손익인식액	-	3,370,677	3,370,677
매입금액	90,173,070	325,212,493	415,385,563
매도금액	-	(55,196,093)	(55,196,093)
기말금액	89,387,500	597,136,016	686,523,516

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기손익으로 인식된 총손익	(757,573)	(275,625)
실현손익 :		
당기손익인식금융자산처분손익	209,499	-
매도가능금융자산처분손익	2,513,350	1,310,877
소 계	2,722,849	1,310,877
미실현손익 :		
당기손익인식금융자산평가손익	1,336,590	(785,570)
매도가능금융자산손상차손	(4,817,012)	(800,931)
소 계	(3,480,422)	(1,586,501)

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

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

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

구 분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	비관측변수 추정범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	Monte Carlo Simulation, Hull-White Model	상관계수	0.6478~1.00	상관계수 상승시 공정가치상승
매도가능금융자산	현금흐름할인모형, Multiple	영구성장률	0.00%	성장률 상승시 공정가치 상승
		할인율	7.79%~15.64%	할인율 상승시 공정가치 하락

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산 (주1)	189,115	(105,995)	-	-
매도가능금융자산 (주2)	-	-	2,784,656	(1,862,992)

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산 (주1)	171,630	(187,795)	-	-
매도가능금융자산 (주2)	-	-	3,149,142	(2,808,323)

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

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

(8) 상각후원가로 측정하는 금융상품

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

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용함.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인한 현재가치임.
만기보유금융자산	만기보유금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됨.
기타금융자산/부채(주1)	임차보증금을 제외한 기타금융자산/부채는 대부분 1년 이내에 결제될 예정이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용함.

(주1) 보험미수금, 미수수익, 차입금, 보험미지급금

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :					
만기보유금융자산	69,383,960	-	71,334,684		71,334,684
현금및예치금	102,935,644		102,935,644	-	102,935,644
대출채권	6,756,860	-	-	7,753,974	7,753,974
보험미수금	250,057,399	-	-	250,057,399	250,057,399
미수수익	45,908,963	-	-	45,908,963	45,908,963
기타금융자산	64,155,864	-	-	65,701,988	65,701,988
금융자산 합계	539,198,690	-	174,270,328	369,422,324	543,692,652
금융부채 :					
차입부채	45,642,158	-	-	45,642,158	45,642,158
보험미지급금	274,311,893	-	-	274,311,893	274,311,893
기타금융부채	61,877,801	-	-	61,880,837	61,880,837
금융부채 합계	381,831,852	-	-	381,834,888	381,834,888

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :					
만기보유금융자산	69,181,150	-	70,784,424	-	70,784,424
현금및예치금	125,526,695	-	125,526,695	-	125,526,695
대출채권	18,809,699	-	-	18,827,199	18,827,199
보험미수금	174,769,670	-	-	174,769,670	174,769,670
미수수익	54,546,501	-	-	54,546,501	54,546,501
기타금융자산	72,551,883	-	-	72,540,872	72,540,872
금융자산 합계	515,385,598	-	196,311,119	320,684,242	516,995,361
금융부채 :					
차입부채	46,829,415	-	-	46,829,415	46,829,415
보험미지급금	205,802,312	-	-	205,802,312	205,802,312
기타금융부채	77,117,922	-	-	77,279,235	77,279,235
금융부채 합계	329,749,649	-	-	329,910,962	329,910,962

(9) 금융자산과 금융부채의 상계

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
금융자산 :						
보험미수금	250,057,399	-	250,057,399	229,332,012	-	20,725,387
위험회피목적파생상품자산	4,053,416	-	4,053,416	1,299,218	-	2,754,198
금융부채 :						
보험미지급금	274,311,893	-	274,311,893	229,332,012	-	44,979,881
위험회피목적파생상품부채	1,607,593	-	1,607,593	1,299,218	-	308,375

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
금융자산 :						
보험미수금	174,769,670	-	174,769,670	160,111,619	-	14,658,051
위험회피목적파생상품자산	1,369,078	-	1,369,078	298,717	-	1,070,361
금융부채 :						
보험미지급금	205,802,312	-	205,802,312	142,220,040	-	63,582,272
위험회피목적파생상품부채	343,268	-	343,268	298,717	-	44,550

6. 관계기업에 대한 투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

피투자회사	소재지	결산월	업종	지분율(%)		장부금액	
				당기	전기	당기	전기
남양건설(주)(*1)	한국	12월말	건설	24.54	24.41	-	-
코리아크레딧뷰로(주)(*2)	한국	12월말	신용조사	9.00	9.00	6,641,230	5,980,260

(*1) 연결실체의 소유지분율은 24.54%이나 관계기업이 보유한 자기주식으로 인해 의결권 지분율은 25.59%입니다.

(*2) 연결실체는 의사결정기구에 참여를 통해 동 관계기업의 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다. 연결실체의 소유지분율은 9%이나 관계기업이 보유한 자기주식으로 인해 의결권 지분율은 9.91%입니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

피투자회사	취득 원가	기초	취득 (처분)	기타	처분손익	지분법 손익	지분법 자본변동	배당	손상	기말
남양건설(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로(주)	4,500,000	5,980,260	-	(396,000)	-	690,850	501,120	(135,000)	-	6,641,230

(전기)

(단위 : 천원)

피투자회사	취득 원가	기초	취득 (처분)	기타	처분손익	지분법 손익	지분법 자본변동	배당	손상	기말
남양건설(주)	-	-	-	-	-	794,179	-	-	(794,179)	-
코리아크레딧뷰로(주)	4,500,000	-	-	4,500,000	-	1,981,380	(501,120)	-	-	5,980,260

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
남양건설(주)	118,927,494	97,723,283	152,295,356	(4,148,657)	128,918	(4,019,739)
코리아크레딧뷰로(주)	99,329,363	32,334,108	93,168,727	1,909,769	-	1,909,769

(전기)

(단위 : 천원)

피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기순이익	기타포괄손익	총포괄손익
남양건설(주)	125,645,238	103,325,516	195,950,695	3,253,497	228,189	3,481,686
코리아크레딧뷰로(주)	91,139,127	24,691,792	78,123,387	10,339,297	-	10,339,297

(4) 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

피투자회사	당기말 순자산(a)	지분비율(b) (*)	순자산지분금액 (a)x(b)	미실현손익	기타	장부금액
남양건설(주)	21,204,211	25.59%	5,425,817	-	(5,425,817)	-
코리아크레딧뷰로(주)	66,995,255	9.91%	6,641,230	-	-	6,641,230

(*) 관계기업이 보유한 자기주식을 고려한 의결권지분율입니다.

(전기)

(단위 : 천원)

피투자회사	당기말 순자산(a)	지분비율(b)	순자산지분금액 (a)x(b)	미실현손익	기타	장부금액
남양건설(주)	22,319,722	24.41%	5,448,244	-	(5,448,244)	-
코리아크레딧뷰로(주)	66,447,335	9%	5,980,260	-	-	5,980,260

7. 대출채권 및 수취채권

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	액면금액	할인차금	대손충당금	장부가액
대출채권	6,537,444	219,417	-	6,756,861
보험미수금	253,864,632	-	(3,807,233)	250,057,399
미수수익	45,908,963	-	-	45,908,963
기타금융자산 (주1)	168,481,384	(1,594,887)	(102,730,633)	64,155,864
합 계	474,792,423	(1,375,470)	(106,537,866)	366,879,087

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	액면금액	할인차금	대손충당금	장부가액
대출채권	18,589,412	235,301	(15,014)	18,809,699
보험미수금	184,709,008	-	(9,939,338)	174,769,670
미수수익	54,546,501	-	-	54,546,501
기타금융자산 (주1)	181,410,343	(1,748,779)	(107,107,774)	72,553,790
합 계	439,255,264	(1,513,478)	(117,062,126)	320,679,660

(주1) 기타자산 중 미수금, 임차보증금, 매출채권에 대한 금액임.

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	보험미수금	기타금융자산	합 계
기초	15,014	9,939,338	107,107,775	117,062,127
전입	-	-	4,791,782	4,791,782
환입	(12,900)	(6,122,653)	-	(6,135,553)
Unwinding effect(상각이자)	(2,114)	-	(177,840)	(179,954)
제각	-	(9,452)	(8,991,083)	(9,000,535)
기말	-	3,807,233	102,730,634	106,537,867

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	대출채권	보험미수금	기타금융자산	합 계
기초	-	6,716,840	107,056,304	113,773,144
전입	15,014	3,237,244	5,594,402	8,846,660
Unwinding effect(상각이자)	-	-	(175,147)	(175,147)
제각	-	(14,746)	(5,367,784)	(5,382,530)
기말	15,014	9,939,338	107,107,775	117,062,127

8. 구상채권 및 출재구상부채

(1) 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	267,768,948	231,633,707	499,402,655
구상채권평가손익	34,014,997	161,744,934	195,759,931
유효이자수익	4,964,126	5,561,412	10,525,538
기말	306,748,071	398,940,053	705,688,124

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	299,701,527	145,462,443	445,163,970
구상채권평가손익	(37,103,598)	82,976,683	45,873,085
유효이자수익	5,171,019	3,194,581	8,365,600
기말	267,768,948	231,633,707	499,402,655

(2) 당기 및 전기 중 출재구상부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	26,952,728	31,650,144	58,602,872
출재구상부채전입(환입)액	30,299,977	32,509,922	62,809,899
유효이자비용	508,593	821,173	1,329,766
기말	57,761,298	64,981,239	122,742,537

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	합 계
기초	35,046,289	20,126,980	55,173,269
출재구상부채전입액	(8,598,509)	11,104,319	2,505,810
유효이자비용	504,948	418,845	923,793
기말	26,952,728	31,650,144	58,602,872

9. 투자부동산

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	토지	건물	합 계
기초	11,509,370	12,946,613	24,455,983
취득	-	94,179	94,179
기타	(3,853,465)	(3,859,898)	(7,713,363)
감가상각비	-	(449,153)	(449,153)
기말	7,655,905	8,731,741	16,387,646
- 취득원가	7,655,905	15,231,563	22,887,468
- 감가상각누계액	-	(6,499,822)	(6,499,822)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초	11,644,605	13,499,722	25,144,327
취득	-	33,132	33,132
기타	(135,236)	(221,200)	(356,436)
감가상각비	-	(365,041)	(365,041)
기말	11,509,369	12,946,613	24,455,982
- 취득원가	11,509,369	21,941,368	33,450,737
- 감가상각누계액	-	(8,994,755)	(8,994,755)

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
임대수익	2,269,363	3,292,854
운용비용	1,523,517	1,872,997

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지 및 건물	16,387,646	27,607,866	24,455,982	39,443,185

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

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

10. 유형자산

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	구축물	비 품	차량운반구	사용권자산	합 계
기초	43,696,028	63,933,137	1,396,174	13,888,551	1,020,643	-	123,934,533
회계정책변경으로 인한효과(*1)	-	-	-	-	-	18,967,526	18,967,526
취득	714,201	2,313,732	980,006	12,068,964	288,268	13,366,994	29,732,165
처분	(85,285)	(249,177)	-	(284)	(1,203)	(755,916)	(1,091,865)
감가상각비	-	(1,998,020)	(38,297)	(5,869,732)	(406,063)	(12,286,370)	(20,598,482)
기타	3,853,464	3,859,898	-	(167,716)	736	(1,105,421)	6,440,961
기말	48,178,408	67,859,570	2,337,883	19,919,783	902,381	18,186,813	157,384,838
- 취득원가	48,178,408	107,375,594	2,768,968	55,385,054	3,240,076	28,744,232	245,692,332
- 감가상각누계액	-	(39,516,024)	(431,085)	(35,465,271)	(2,337,695)	(10,557,419)	(88,307,494)

(*1) 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용함에 따라 인식한 변동효과에 대한 부분입니다.

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	토 지	건 물	구축물	임차점포시설물	비 품	차량운반구	합 계
기초	43,109,092	64,572,838	1,426,221	302,148	15,176,498	908,564	125,495,361
취득	451,700	1,186,185	-	270,759	4,675,215	491,771	7,075,630
처분	-	-	-	(10,701)	(42,136)	(2,287)	(55,124)
감가상각비	-	(2,047,085)	(30,047)	(89,963)	(5,927,498)	(377,938)	(8,472,531)
기타	135,236	221,199	-	(4,524)	6,471	533	358,915
기말	43,696,028	63,933,137	1,396,174	467,719	13,888,550	1,020,643	124,402,251
- 취득원가	43,696,028	98,611,936	1,788,962	1,723,573	49,015,960	3,333,436	198,169,895
- 감가상각누계액	-	(34,678,799)	(392,788)	(1,255,854)	(35,127,410)	(2,312,793)	(73,767,644)

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

(단위 : 천원)

담보제공자산	장부금액	담보권의 종류	담보설정금액	임대보증금	담보권자
수원사옥	6,090,650	전세권	2,835,757	2,452,147	동양생명보험 등

11. 리스

(1) 보고기간말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	22,321,440	(8,012,403)	14,309,037
차량	753,826	(268,082)	485,744
기타	6,213,955	(2,821,923)	3,392,032
합계	29,289,221	(11,102,408)	18,186,813

(2) 보고기간 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	부동산	차량	기타	합계
기초	16,070,017	500,944	2,396,565	18,967,526
취득	9,972,963	343,691	3,050,340	13,366,994
처분	(714,768)	(19,129)	(22,019)	(755,916)
감가상각	(10,771,061)	(339,839)	(1,175,470)	(12,286,370)
기타	(248,113)	76	(857,383)	(1,105,421)
기말잔액	14,309,037	485,744	3,392,032	18,186,813

(3) 보고기간말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	6개월이하	6개월~1년	1년~3년	3년~5년	5년 초과	합계
부동산	4,414,167	3,119,258	5,378,738	1,736,103	-	14,648,266
차량	136,552	153,939	132,732	78,763	-	501,986
기타	668,179	605,621	-	-	-	1,273,800
합계	5,218,898	3,878,818	5,511,470	1,814,866	-	16,424,052

(4) 당기 중 소액 기초자산에 지급한 리스료는 552,005천 원입니다.

12. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	소프트웨어	산업재산권	개발비	회원권	기타무형자산	합 계
기초금액	7,678,723	858	27,574,135	4,997,576	1,499	40,252,791
취득	8,507,976	-	11,191,115	1,428,673	-	21,127,764
처분	-	-	0	(16,466)	-	(16,466)
상각비	(3,619,960)	(264)	(3,544,546)	-	(956)	(7,165,726)
손상차손	-	-	-	(24,800)	-	(24,800)
기타	125	-	2,619,074	-	-	2,619,199
기말금액	12,566,864	594	37,839,778	6,384,983	543	56,792,762
- 취득원가	34,983,229	6,157	108,963,600	8,712,406	582,703	153,248,095
- 감가상각누계액	(22,416,365)	(5,563)	(71,123,822)	-	(582,160)	(94,127,910)
- 손상차손누계액	-	-	-	(2,327,423)	-	(2,327,423)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	소프트웨어	산업재산권	개발비	회원권	기타무형자산	합 계
기초금액	8,445,923	1,122	10,483,722	5,287,576	43,107	24,261,450
취득	2,560,262	-	20,716,922	-	-	23,277,184
처분	-	-	-	(290,000)	-	(290,000)
상각비	(3,327,548)	(264)	(3,626,509)	-	(41,608)	(6,995,929)
기타	86	-	-	-	-	86
기말금액	7,678,723	858	27,574,135	4,997,576	1,499	40,252,791
- 취득원가	26,475,027	6,157	95,153,411	7,325,000	582,703	129,542,298
- 감가상각누계액	(18,796,305)	(5,299)	(67,579,276)	-	(581,204)	(86,962,084)
- 손상차손누계액	-	-	-	(2,327,423)	-	(2,327,423)

13. 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미수금	115,672	94	-	115,766
보험료카드미수금	4,012,789	-	-	4,012,789
공동보험미수금	-	-	2,309,315	2,309,315
재보험미수금	22,642,334	55,708,952	24,492,181	102,843,467
외국재보험미수금	12,052,011	1,614,675	95,196,267	108,862,953
재보험예탁금자산	-	-	31,913,109	31,913,109
합 계	38,822,806	57,323,721	153,910,872	250,057,399

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미수금	44,343	-	-	44,343
보험료카드미수금	3,024,623	-	-	3,024,623
공동보험미수금	-	-	1,797,395	1,797,395
재보험미수금	27,789,438	37,999,782	14,237,088	80,026,308
외국재보험미수금	10,828,122	1,907,699	55,864,860	68,600,681
재보험예탁금자산	-	-	21,276,320	21,276,320
합 계	41,686,526	39,907,481	93,175,663	174,769,670

14. 미수수익

당기말과 전기말 현재 미수수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
예금이자	388,809	165,766
유가증권이자	44,859,416	53,645,993
부동산임대수익	49,509	187,756
대출채권이자	3,624	73,532
기타수익	607,605	473,454
합 계	45,908,963	54,546,501

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	15,580,592	20,912,704
임차보증금	46,302,470	49,696,921
선급비용	491,338	2,182,006
선급금	21,256,420	21,300,503
선급부가세	25,407	32,834
공탁금	124,482,139	124,729,760
매출채권	2,272,802	1,945,352
그 밖의 기타자산	3,233,424	3,214,128
합 계	213,644,592	224,014,208

16. 보험계약

(1) 보험계약으로 인해 인식된 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보험부채				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
미경과보험료적립금	1,225,129,353	956,047,322	87,360,419	2,268,537,094	128,281,575	161,791,310	2,947,105	293,019,990
지급준비금	391,519,925	97,226,603	166,893,349	655,639,877	24,382,371	16,297,276	760,110	41,439,757
재보험자산 손상	-	-	-	-	(14,728)	-	(54,057)	(68,785)
합계	1,616,649,278	1,053,273,925	254,253,768	2,924,176,971	152,649,218	178,088,586	3,653,158	334,390,962

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보험부채				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
미경과보험료적립금	1,149,208,100	969,042,992	97,409,153	2,215,660,245	108,892,824	106,648,613	2,304,005	217,845,442
지급준비금	353,764,863	71,371,839	166,586,741	591,723,443	19,696,622	10,421,643	1,747,895	31,866,160
재보험자산 손상	-	-	-	-	(17,194)	-	(74,042)	(91,236)
합계	1,502,972,963	1,040,414,831	263,995,894	2,807,383,688	128,572,252	117,070,256	3,977,858	249,620,366

(2) 보험부채 인식금액의 측정에 가장 큰 영향을 미친 가정

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

(3) 보험부채 측정시 사용된 주요 가정의 변경으로 인한 영향

구상률 변동에 따른 회수가능가액과 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	변경효과		변경 후 잔액	
	회수가능가액	지급준비금	회수가능가액	지급준비금
10%상승	17,948,646	(17,948,646)	197,435,104	544,365,173
5%상승	8,974,323	(8,974,323)	188,460,781	553,339,496
5%하락	(8,974,323)	8,974,323	170,512,135	571,288,142
10%하락	(17,948,646)	17,948,646	161,537,812	580,262,465

1) 지급준비금 = 개별추산액 + 미보고발생손해액

(4) 보험계약으로 인해 인식된 자산 및 부채의 변동내용

1) 미경과보험료적립금

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	미경과보험료적립금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	1,149,208,100	969,042,992	97,409,154	2,215,660,246	108,892,824	106,648,613	2,304,005	217,845,442
증감액	75,921,253	(12,995,670)	(10,048,735)	52,876,848	19,388,751	55,142,696	643,100	75,174,547
기말	1,225,129,353	956,047,322	87,360,419	2,268,537,094	128,281,575	161,791,309	2,947,105	293,019,989

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	미경과보험료적립금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	1,092,190,914	804,651,808	90,220,349	1,987,063,071	96,567,331	59,812,078	2,015,772	158,395,181
증감액	57,017,186	164,391,184	7,188,805	228,597,175	12,325,493	46,836,535	288,233	59,450,261
기말	1,149,208,100	969,042,992	97,409,154	2,215,660,246	108,892,824	106,648,613	2,304,005	217,845,442

2) 지급준비금

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	지급준비금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	353,764,863	71,371,839	166,586,741	591,723,443	19,696,622	10,421,643	1,747,895	31,866,160
증감액	37,755,062	25,854,763	306,608	63,916,433	4,685,749	5,875,633	(987,784)	9,573,598
기말	391,519,925	97,226,602	166,893,349	655,639,876	24,382,371	16,297,276	760,111	41,439,758

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	지급준비금				재보험자산			
	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계	보증보험	신용보험	수재보험 등	합계
기초	384,798,720	53,835,034	138,032,623	576,666,377	18,164,197	7,435,041	4,880,060	30,479,298
증감액	(31,033,857)	17,536,805	28,554,118	15,057,066	1,532,425	2,986,602	(3,132,165)	1,386,862
기말	353,764,863	71,371,839	166,586,741	591,723,443	19,696,622	10,421,643	1,747,895	31,866,160

(5) 보험부채 적정성 평가

1) 평가결과

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	LAT 기준액	평가대상준비금	LAT 잉여(부족)액
미경과보험료적립금	1,623,129,855	2,268,537,094	645,407,239

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	LAT 기준액	평가대상준비금	LAT 잉여(부족)액
미경과보험료적립금	1,617,458,593	2,215,660,246	598,201,653

2) 주요가정

(당기)

구 분	가 정	설 명
보험금지급율	96.61%	보험금 청구액 대비 실제 지급된 보험금의 비율
평균지연일수	131일	사고발생일과 사고접수일 사이의 상품별 평균 기간
손해율	50.02%	경과보험료 대비 최종손해액
사업비율	10.19%	경과보험료 대비 계약의 유지와 관련 비용의 비율

(전기)

구 분	가 정	설 명
보험금지급율	97.13%	보험금 청구액 대비 실제 지급된 보험금의 비율
평균지연일수	144일	사고발생일과 사고접수일 사이의 상품별 평균 기간
손해율	48.90%	경과보험료 대비 최종손해액
사업비율	12.68%	경과보험료 대비 계약의 유지와 관련 비용의 비율

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
CP차입금	우리은행 외	4.00	62,063,856	64,003,351
	현재가치할인차금		(16,421,698)	(17,173,936)
	소 계		45,642,158	46,829,415

18. 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미지급금	479,079	165,454	-	644,533
보험료카드미지급금	223,300	74,797	-	298,097
공동보험미지급금	-	-	1,441,427	1,441,427
미환급보험료	100,670	-	-	100,670
재보험미지급금	31,693,153	50,431,807	26,467,158	108,592,118
외국재보험미지급금	30,301,204	7,022,422	92,153,364	129,476,990
특약출재예수금	31,295,047	2,463,011	-	33,758,058
합 계	94,092,453	60,157,491	120,061,949	274,311,893

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
대리점미지급금	19,156	-	-	19,156
보험료카드미지급금	231,977	-	-	231,977
공동보험미지급금	-	-	1,172,889	1,172,889
미환급보험료	79,334	-	-	79,334
재보험미지급금	29,825,841	40,792,294	21,521,723	92,139,858
외국재보험미지급금	22,626,289	5,404,009	51,421,040	79,451,338
특약출재예수금	31,222,540	1,485,220	-	32,707,760
합 계	84,005,137	47,681,523	74,115,652	205,802,312

19. 순확정급여부채

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

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	139,183,109	132,235,973
사외적립자산의 공정가치	(107,867,582)	(102,528,709)
순확정급여부채	31,315,527	29,707,264

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	132,235,973	113,749,098
당기근무원가	13,608,681	12,407,619
이자원가	3,843,940	3,858,254
재측정요소	157,931	4,471,170
재무적가정 변동	2,118,450	5,619,657
인구통계적가정 변동	(5,323,003)	(117,676)
경험조정	3,362,484	(1,030,811)
지급액	(10,663,416)	(2,250,168)
기말	139,183,109	132,235,973

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	102,528,710	102,805,859
사외적립자산 이자수익	2,977,288	3,478,151
재측정요소	(1,166,391)	(1,801,406)
기여금 납부액	14,006,990	1,028,508
지급액	(10,479,014)	(2,982,402)
기말	107,867,583	102,528,710

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
추가연계채권	82,663,727	76.63%	29,401,636	28.68
이율보증 퇴직연금	25,178,213	23.34%	73,116,262	71.31
기타	25,642	0.02%	10,812	0.01
합 계	107,867,582	100.0%	102,528,710	100

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

구 분	당기말	전기말
예상근속기간	6.277년~13.198년	6.585년~10.3년
할인율(주1)	2.45%~2.88%	2.86%~2.97%
미래임금상승률	2.7%~3.00%	2.7%~3.00%

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

(6) 민감도 분석

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

(단위 : 천원)

구 분	1% 증가	1% 감소
할인율	(12,760,195)	15,016,031
임금상승률	14,787,559	(12,815,897)

(7) 당기말 및 전기말 현재 향후 예상 퇴직급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년초과
당기말	4,834,269	6,835,422	33,809,953	436,020,581
전기말	5,176,259	5,978,346	56,833,866	379,306,388

(8) 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 8,491백만원 및 7,929백만원입니다.

(9) 연결실체가 다음 연차보고기간 동안 제도에 대한 예상 기여금 추산액은 15,374백만원입니다.

20. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	복구충당부채(주1)	기타충당부채(주2)	합 계
기초	1,943,096	65,809,528	67,752,624
전입(증가)	233,876	944,068	1,177,944
환입(사용)	(203,771)	(44,166,271)	(44,370,042)
상각	39,143	—	39,143
할인율변동효과	85,914	—	85,914
기말	2,098,258	22,587,325	24,685,583

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	복구충당부채(주1)	기타충당부채(주2)	합 계
기초	1,861,018	21,352,616	23,213,634
전입(증가)	270,759	44,525,654	44,796,413
환입(사용)	(221,511)	(68,741)	(290,252)
상각	42,229	—	42,229
할인율변동효과	(9,398)	—	(9,398)
기말	1,943,096	65,809,528	67,752,624

(주1) 당기말 및 전기말 현재 복구충당부채의 총 미래 예상 복구비용은 각각 2,253,387천원, 2,096,820천원이 발생할 것으로 예상하고 있으며, 임차기간의 종료 등의 사유가 발생하는 시점에 지출될 예정입니다.

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

21. 파생상품

(1) 보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	파생상품자산			파생상품부채		
	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피
통화선도	414,214	2,590,731	-	-	559,839	-
통화스왑	-	-	1,048,472	-	-	1,047,754
합 계	414,214	2,590,731	1,048,472	-	559,839	1,047,754

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	파생상품자산			파생상품부채	
	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적 파생상품	공정가치 위험회피
통화선도	215,474	172,496	-	104,456	238,812
통화스왑	-	-	981,108	-	-
합 계	215,474	172,496	981,108	104,456	238,812

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	매매목적 파생상품		파생상품자산			파생상품부채		
			공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	
	평가손익	거래손익	당기손익	당기손익	포괄손익	당기손익	당기손익	포괄손익
통화선도	414,214	(2,365,189)	3,127,803	-	-	(4,763,959)	-	-
통화스왑	-	-	-	630,559	(46,693)	-	(1,515,773)	(181,561)
합 계	414,214	(2,365,189)	3,127,803	630,559	(46,693)	(4,763,959)	(1,515,773)	(181,561)

(전기)

(단위 : 천원)

구분	매매목적 파생상품		파생상품자산			파생상품부채		
			공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피		공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	
	평가손익	거래손익	당기손익	당기손익	포괄손익	당기손익	당기손익	포괄손익
통화선도	111,018	(1,416,646)	(2,649,422)	-	-	(238,812)	-	-
통화스왑	-	-	-	(40,787)	305,367	-	-	-
합 계	111,018	(1,416,646)	(2,649,422)	(40,787)	305,367	(238,812)	-	-

(3) 보고기간종료일 현재 공정가치 위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가능채무증권 중 외화채권이며, 연결실체는 위험회피대상항목의 환율변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하였습니다. 위험회피수단은 통화선도로서 위험회피대상항목의 환율변동으로 인한 공정가치변동을 상계하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 현금흐름 위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 매도가능채무증권 중 외화채권입니다.

1) 보고기간종료일 현재 연결실체의 위험회피회계 유형은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
매도가능금융자산	환율변동위험	통화선도	공정가치위험회피	2,030,892	(66,316)
		통화스왑	현금흐름위험회피	717	981,108

현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 당기는 4,149천원입니다.

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익
매도가능금융자산	330,582	(1,636,156)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익
매도가능금융자산	2,224,054	(2,888,234)

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

(단위 : 천원)

구 분	매매목적		위험회피목적	
	당기말	전기말	당기말	전기말
통화선도	35,343,003	34,131,121	410,029,809	75,746,013
통화스왑	-	-	103,946,902	31,370,523

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	5,575,786	13,906,187
선수금	58,761,991	78,186,654
미지급비용	53,387,917	55,321,380
출재구상부채	122,742,537	58,602,871
가수보험료	6,158,494	21,215,797
예수금	3,268,990	2,987,470
임대보증금	2,914,097	7,890,355
잔존담보	19,085,915	19,090,165
정상화담보	4,379,135	4,601,657
그밖의 기타부채	1,184,728	1,300,255
리스부채	16,424,052	-
합 계	293,883,642	263,102,791

23. 자본금

당기말과 전기말 현재 지배회사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

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

24. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	88,751,812	53,912,335	(35,628,202)	(3,267,368)	103,768,577
관계기업투자주식평가손익	(376,391)	495,056	-	(118,665)	-
확정급여채무 재측정요소	17,495,259	(1,372,485)	-	680,976	16,803,750
해외사업환산손익	(1,314,340)	1,097,853	-	-	(216,487)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	720,210	(62,364)	(165,889)	63,534	555,491
합 계	105,276,550	54,070,395	(35,794,091)	(2,641,523)	120,911,331

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	당기증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	66,259,785	69,411,273	(39,893,353)	(7,025,893)	88,751,812
관계기업투자주식평가손익	-	(501,120)	-	124,729	(376,391)
확정급여채무 재측정요소	22,041,042	2,669,764	-	(7,215,547)	17,495,259
해외사업환산손익	(1,925,160)	610,820	-	-	(1,314,340)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	488,823	855,630	(550,263)	(73,980)	720,210
합 계	86,864,490	73,046,367	(40,443,616)	(14,190,691)	105,276,550

25. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금(주1)	677,037,173	677,037,173
기타법정적립금	30,000,000	30,000,000
대손준비금	25,740	24,081
비상위험준비금	1,458,219,508	1,221,380,110
임의적립금(주2)	397,438,867	349,379,474
미처분이익잉여금	1,616,203,875	1,623,268,643
합 계	4,178,925,163	3,901,089,481

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

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

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	25,740	24,081
대손준비금 전입(환입)예정액	(341)	1,659
대손준비금 잔액	25,399	25,740

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지배회사 소유주지분 순이익	432,909,452	445,707,786
대손준비금 환입(전입)액	341	(1,659)
대손준비금 반영 후 조정이익	432,909,793	445,706,127
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	12,400	12,767

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	1,458,219,508	1,221,380,110
비상위험준비금 적립예정액	217,929,500	236,839,398
비상위험준비금 잔액	1,676,149,008	1,458,219,508

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
지배회사 소유주지분 순이익	432,909,452	445,707,786
비상위험준비금 전입액	(217,929,500)	(236,839,399)
비상위험준비금 반영 후 조정이익	214,979,952	208,868,387
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	6,158	5,983

26. 보험료수익 및 보험금비용

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험료	1,138,651,925	785,079,732	4,706,418	1,928,438,075
해약환급금	(134,700,215)	(158,269,654)	(33,474)	(293,003,343)
수재보험료	-	-	254,500,922	254,500,922
수재해약환급금	-	-	(2,235,450)	(2,235,450)
보험료수익	1,003,951,710	626,810,078	256,938,416	1,887,700,204

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험료	1,081,725,799	863,236,914	2,708,740	1,947,671,453
해약환급금	(132,722,653)	(120,563,906)	-	(253,286,559)
수재보험료	-	-	291,592,318	291,592,318
수재해약환급금	-	-	(1,961,774)	(1,961,774)
보험료수익	949,003,146	742,673,008	292,339,284	1,984,015,438

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험금	699,826,635	904,024,530	1,368,260	1,605,219,425
원수보험금환입	(357,604,447)	(319,906,942)	(348,948)	(677,860,337)
수재보험금	-	-	199,757,547	199,757,547
수재보험금환입	-	-	(1,286,502)	(1,286,502)
보험금비용	342,222,188	584,117,588	199,490,357	1,125,830,133

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	수재보험 등	합 계
원수보험금	682,389,988	529,811,626	-	1,212,201,614
원수보험금환입	(362,507,839)	(190,468,959)	-	(552,976,798)
수재보험금	-	-	204,644,440	204,644,440
수재보험금환입	-	-	(2,020,091)	(2,020,091)
보험금비용	319,882,149	339,342,667	202,624,349	861,849,165

27. 출재보험거래

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험금	53,436,260	158,013,131	991,179	212,440,570
출재보험금환급	(34,216,185)	(59,076,485)	—	(93,292,670)
재보험금수익	19,220,075	98,936,646	991,179	119,147,900

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험금	50,001,642	75,178,593	3,131,585	128,311,820
출재보험금환급	(26,727,188)	(29,777,574)	—	(56,504,762)
재보험금수익	23,274,454	45,401,019	3,131,585	71,807,058

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험료	124,143,074	183,222,408	6,709,614	314,075,096
해약환급금환입	(22,077,363)	(27,176,960)	-	(49,254,323)
재보험료비용	102,065,711	156,045,448	6,709,614	264,820,773

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	보증보험	신용보험	기타	합 계
출재보험료	107,045,116	132,140,791	8,851,184	248,037,091
해약환급금환입	(21,424,477)	(13,478,776)	-	(34,903,253)
재보험료비용	85,620,639	118,662,015	8,851,184	213,133,838

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
출재보험관련 수수료	66,494,261	66,929,487
사업비 :		
수재보험관련 수수료	58,202,180	72,799,229

28. 금융상품 관련 손익

(1) 당기 및 전기 중 금융상품 투자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자수익 :		
현금및현금성자산	1,079,192	957,698
당기손익인식금융자산	391,824	1,915,758
매도가능금융자산	116,613,127	123,752,060
만기보유금융자산	1,867,155	1,078,334
대출채권 및 수취채권	13,159,708	12,067,832
기타금융자산	226,435	147,516
소 계	133,337,441	139,919,198
배당수익 :		
매도가능금융자산	44,519,095	33,355,232
합 계	177,856,536	173,274,430

(2) 당기 및 전기 중 금융비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
이자비용 :		
상각후원가금융부채	3,286,229	5,343,473
출재구상부채 등	1,880,806	966,022
합 계	5,167,035	6,309,495

(3) 당기 및 전기 중 금융상품 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
자산운용관리비용(주1)	428,273	945,332
채권추심수수료	16,010,275	14,076,088
합 계	16,438,548	15,021,420

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

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	처분이익(손실)	평가이익(손실)	손상(차손)환입	합 계
금융상품평가및처분이익 :				
당기손익인식금융자산	4,112,259	1,929,825	-	6,042,084
매도가능금융자산	45,335,073	-	-	45,335,073
대출채권및수취채권(주1)	730,705	-	-	730,705
파생상품				
위험회피	2,071,329	2,572,645	-	4,643,974
매매목적	-	414,214	-	414,214
합 계	52,249,366	4,916,684	-	57,166,050
금융상품평가및처분손실 :				
당기손익인식금융자산	-	(119,710)	-	(119,710)
매도가능금융자산	(4,507,350)	-	(5,583,726)	(10,091,076)
대출채권및수취채권(주1)	-	-	1,343,771	1,343,771
파생상품				
위험회피	(5,871,452)	(559,839)	-	(6,431,291)
매매목적	(2,365,189)	-	-	(2,365,189)
합 계	(12,743,991)	(679,549)	(4,239,955)	(17,663,495)

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

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	처분이익(손실)	평가이익(손실)	손상(차손)환입	합 계
금융상품평가및처분이익 :				
당기손익인식금융자산	3,750,454	1,392,292	-	5,142,746
매도가능금융자산	53,555,153	-	-	53,555,153
대출채권및수취채권(주1)	155,743	-	-	155,743
파생상품				
위험회피목적	400,658	177,370	-	578,028
매매목적	979,621	215,474	-	1,195,095
합 계	58,841,629	1,785,136	-	60,626,765
금융상품평가및처분손실 :				
당기손익인식금융자산	(301,083)	(1,427,410)	-	(1,728,493)
매도가능금융자산	(29,959,920)	-	(6,311,534)	(36,271,454)
대출채권및수취채권(주1)	-	-	(8,844,546)	(8,844,546)
파생상품				
위험회피목적	(3,268,237)	(238,812)	-	(3,507,049)
매매목적	(2,396,267)	(104,456)	-	(2,500,723)
합 계	(35,925,507)	(1,770,678)	(15,156,080)	(52,852,265)

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

29. 기타운영수익

당기 및 전기 중 기타운영수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업잡이익	36,191,758	31,796,954
수입임대료	1,077,090	1,532,153
수입관리비	1,192,273	1,760,701
수재예탁금이자	180,403	98,376
외환차익	2,593,231	1,320,944
외화환산이익	6,101,768	4,561,433
기타	26,762	20,264
합 계	47,363,285	41,090,825

30. 주요 비용

(1) 당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	112,985,043	108,241,035
퇴직급여	16,906,101	15,654,768
복리후생비	18,271,739	16,121,967
일반관리비	86,411,060	83,225,413
신계약비 및 수금비	6,100,743	5,515,382
대리점수수료	94,500,219	90,653,080
공동보험수수료	95,400	120,909
수재보험관련수수료	58,202,180	72,799,229
대손충당금전입액	(1,330,871)	8,831,646
복구공사손실	94,071	47,315
영업잡손실	3,737,831	44,939,475
합 계	395,973,516	446,150,219

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
재산관리비	5,469,044	6,518,999
부동산관리비	1,523,517	1,872,997
투자부동산감가상각비	449,153	562,652
무형자산상각비	7,165,724	6,995,929
외환차손	2,196,928	1,079,401
외화환산손실	3,818,857	924,364
기타	16,420,485	15,161,609
합 계	37,043,708	33,115,951

31. 비용의 성격별 분류

당기 및 전기 중 비용의 성격별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
급여	152,234,576	143,907,451
퇴직급여	22,774,285	20,599,940
복리후생비	24,590,375	21,133,258
감가상각비	21,047,635	8,837,572
무형자산상각비	7,165,724	6,995,929
손해조사관련수수료	23,746,151	15,193,842
대리점수수료	94,500,219	90,653,080
수재보험관련수수료	58,202,180	72,799,229
대손충당금전입액	(1,343,771)	8,844,546
충당부채전입액	944,068	925,202
수수료	13,930,288	12,154,020
제세공과	12,348,632	14,758,122
지급임차료	3,266,364	13,135,048
수도광열비	9,808,825	10,645,685
통신비	7,837,613	7,842,034
신계약비	6,100,743	5,515,382
잡급여	5,292,781	4,462,528
채권추심경비	16,024,485	15,161,609
기타	49,166,894	99,432,106
합 계	527,638,067	572,996,583

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

32. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 주요 항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
유형자산처분이익	780,198	80,173
무형자산처분이익	18,993	177,615
관계종속기업평가이익	690,850	2,775,559
상각채권추심이익	14,906,108	14,357,793
기타영업외수익	4,816,946	3,051,040
합 계	21,213,095	20,442,180
영업외비용 :		
유형자산처분손실	265	602
무형자산손상차손	24,800	-
관계종속투자주식손상차손	-	794,178
기부금	2,399,533	9,215,173
기타영업외비용	3,061,599	10,613,723
합 계	5,486,197	20,623,676

33. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내용

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세	53,076,920	104,717,394
± 과거기간 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(534,447)	5,667,013
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	77,540,106	51,333,955
± 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	(2,865,845)	(5,409,066)
법인세비용	127,216,734	156,309,295

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	(3,304,517)	(7,087,817)
관계기업투자주식평가손익	(124,729)	124,729
현금흐름위험회피파생상품평가손익	63,534	(73,980)
확정급여채무 재측정요소	499,867	1,628,002
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)	(2,865,845)	(5,409,066)

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

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전 순이익	560,309,298	602,146,167
적용세율에 따른 세부담액	134,306,139	149,874,181
조정사항		
과세대상이익에서 차감되지 않는 비용 등의 법인세 효과	(7,285)	(64,321)
세율 차이 등	(7,082,120)	6,499,436
법인세비용	127,216,734	156,309,295
유효세율	22.70%	25.96%

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

(당기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	자본에직접반영	기말금액
이연법인세자산 :				
퇴직급여충당금	6,084,649	(208,019)	499,867	6,376,497
대손금	18,137,293	(2,247,432)	-	15,889,861
무상주배당금	12,415	(459)	-	11,956
감가상각비	1,891,543	1,113,739	-	3,005,282
무형자산상각비	46,440	(39,591)	-	6,849
단기매매금융자산	97,655	(78,079)	-	19,576
매도가능금융자산	26,459,516	(3,048,190)	(3,304,517)	20,106,809
무형자산손상차손	438,921	(14,908)	-	424,013
지급수수료	428,908	(64,954)	-	363,954
사전구상금	16,308,831	(5,383,413)	-	10,925,418
예탁보증금평가손실	8,618	(319)	-	8,299
기타충당부채	16,295,893	(10,879,973)	-	5,415,920
에스크로	2,070,864	(98,856)	-	1,972,008
복구충당부채	401,975	45,606	-	447,581
미지급비용	1,491,324	261,124	-	1,752,448
기타대출금	-	9,667,313	-	9,667,313
리스부채	-	3,547,558	-	3,547,558
기타	17,818,075	(200,744)	-	17,617,331
소 계	107,992,920	(7,629,597)	(2,804,650)	97,558,673
이연법인세부채 :				
현재가치할인차금상각	(4,274,593)	338,312	-	(3,936,281)
구상채권	(109,715,066)	(30,016,991)	-	(139,732,057)
미수수익	(13,223,421)	2,875,514	-	(10,347,907)
파생상품금융자산	(227,692)	(268,615)	63,534	(432,773)
비상위험준비금	(290,663,345)	(36,270,248)	-	(326,933,593)
외화평가차익	(121,781)	(56,003)	-	(177,784)
동업기업과세특례	(172,893)	(62,443)	-	(235,336)
사모사채	-	(121,775)	-	(121,775)
사용권자산	-	(3,464,350)	-	(3,464,350)
관계종속투자주식	(368,437)	(26,120)	(124,729)	(519,286)
소 계	(418,767,228)	(67,072,719)	(61,195)	(485,901,142)
이연법인세자산(부채)	(310,774,308)	(74,702,316)	(2,865,845)	(388,342,469)

(전기)

(단위 : 천원)

구 분	기초금액	당기손익반영	자본에직접반영	기말금액
이연법인세자산 :				
퇴직급여충당금	1,552,196	2,904,451	1,628,002	6,084,649
대손금	17,106,813	1,030,480	-	18,137,293
무상주배당금	12,570	(155)	-	12,415
감가상각비	1,408,865	482,678	-	1,891,543
무형자산상각비	112,479	(66,039)	-	46,440
매도가능금융자산	33,865,043	(317,710)	(7,087,817)	26,459,516
무형자산손상차손	524,951	(86,030)	-	438,921
지급수수료	26,307	402,601	-	428,908
사전구상금	17,266,944	(958,113)	-	16,308,831
예탁보증금평가손실	8,725	(107)	-	8,618
기타충당부채	5,320,773	10,975,120	-	16,295,893
에스크로	2,048,467	22,397	-	2,070,864
복구충당부채	420,096	(18,121)	-	401,975
미지급비용	1,338,606	152,718	-	1,491,324
외화평가차손	286,069	(407,850)	-	(121,781)
동업기업과세특례	224,495	(397,388)	-	(172,893)
기타	20,329,207	(6,938,887)	-	13,390,320
소 계	101,852,606	6,780,045	(5,459,815)	103,172,836
이연법인세부채 :				
현재가치할인차금상각	(4,752,225)	477,632	-	(4,274,593)
구상채권	(98,277,657)	(11,437,409)	-	(109,715,066)
미수수익	(12,077,769)	(1,145,652)	-	(13,223,421)
파생상품금융자산	(818,446)	664,734	(73,980)	(227,692)
비상위험준비금	(240,568,324)	(50,095,021)	-	(290,663,345)
단기매매금융자산	(18,487)	116,142	-	97,655
관계종속투자주식	-	(493,166)	124,729	(368,437)
기타	(2,680,673)	7,108,428	-	4,427,755
소 계	(359,193,581)	(54,804,312)	50,749	(413,947,144)
이연법인세자산(부채)	(257,340,975)	(48,024,267)	(5,409,066)	(310,774,308)

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산	92,702,408	103,172,836
이연법인세부채	(481,044,877)	(413,947,144)
이연법인세자산(부채)순액	(388,342,469)	(310,774,308)
당기법인세자산	-	-
당기법인세부채	(32,999,092)	(55,900,724)
당기법인세자산(부채)순액	(32,999,092)	(55,900,724)

(6) 조세특례제한법 시행규칙 제45조의 9 개정 입법예고로 인하여 보증보험회사가 공적자금을 상환하기 위하여 잉여금처분으로 배당하는 금액의 경우 기업소득계산시 차감처분이 가능함에 따라 시행시 당기법인세부채에 영향이 있을 것으로 보입니다.

34. 주당이익

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

(단위 : 원)

구 분	당기	전기
지배회사 주주에게 귀속되는 당기순이익	432,909,452,096	445,707,786,450
가중평균유통보통주식수(주1)	34,910,799	34,910,799
기본주당이익	12,400	12,767

(주1) 가중평균유통보통주식수는 발행주식수와 동일함.

35. 금융상품위험

(1) 금융상품위험 개요

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

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

(2) 신용위험

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

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

1) 신용위험에 대한 최대 노출 정도

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금(주1)	102,905,379	125,499,675
당기손익인식금융자산	81,173,380	135,768,845
매도가능금융자산	5,083,601,216	5,080,662,145
만기보유금융자산	69,383,960	69,181,150
대출채권	6,756,860	18,809,699
보험미수금(주2)	10,959,992	12,626,979
미수수익	45,908,963	54,546,501
기타금융자산	64,155,864	72,554,977
합 계	5,464,845,614	5,569,649,971

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

(주2) 보험미수금은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 후의 금액임.

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	총위험 노출액	신용보강수단 (담보)	신용보강후 위험노출액	총위험 노출액	신용보강수단 (담보)	신용보강후 위험노출액
대출채권	6,756,860	2,482,868	4,273,992	18,809,699	2,551,871	16,257,828
기타금융자산	64,155,864	28,823,767	35,332,097	72,554,977	38,309,917	34,245,060
합 계	70,912,724	31,306,635	39,606,089	91,364,676	40,861,788	50,502,888

3) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 유가증권 발행자의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부가액	비율(%)	장부가액	비율(%)
당기손익인식금융자산				
금융및보험업	81,173,380	100.00	135,768,845	100.00
합 계	81,173,380	100.00	135,768,845	100.00
매도가능금융자산				
정부및정부투자기관	2,683,847,577	52.79	2,967,049,139	58.40
금융및보험업	1,325,838,223	26.08	1,305,055,240	25.69
비금융	1,073,915,416	21.13	808,557,766	15.91
합 계	5,083,601,216	100.00	5,080,662,145	100.00
만기보유금융자산				
정부및정부투자기관	69,383,960	100.00	69,181,150	100.00
합 계	69,383,960	100.00	69,181,150	100.00

4) 금융자산의 손상정보

(단위 : 천원)

계정과목	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 금융자산		
현금및예치금	102,905,379	125,499,675
당기손익인식금융자산	81,173,380	135,768,845
매도가능금융자산	5,083,601,216	5,080,662,145
만기보유금융자산	69,383,960	69,181,150
대출채권	2,759,309	15,366,084
보험미수금 (주1)	10,959,992	12,626,979
미수수익	45,908,963	54,546,501
기타금융자산	64,121,165	72,416,024
합 계	5,460,813,364	5,566,067,403
개별적으로 손상된 금융자산		
대출채권	3,997,551	3,443,615
기타금융자산	34,700	138,953
합 계	4,032,251	3,582,568

(주1) 보험미수금은 거래처별로 보험미지급금을 차감한 후의 금액임.

5) 연체되지도 않고 손상되지 않은 자산의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 신용위험관리대상 자산의 신용건전성별 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	AAA~AA-(주1)	A+~A-	BBB+~BB-	B+~D	등급없음	합 계
현금성자산	48,601,367	68,220	-	-	54,235,792	102,905,379
당기손익인식금융자산	-	30,394,345	50,779,035	-	-	81,173,380
매도가능금융자산	3,073,674,114	1,903,803,504	70,990,525	-	35,133,072	5,083,601,215
만기보유금융자산	69,383,960	-	-	-	-	69,383,960
대출채권	-	-	-	-	2,759,309	2,759,309
보험미수금	774,400	5,473,904	494,917	-	4,216,771	10,959,992
미수수익	-	-	-	-	45,908,963	45,908,963
기타금융자산	13,492,116	3,804,811	606,766	173,058	46,044,414	64,121,165
합 계	3,205,925,957	1,943,544,784	122,871,243	173,058	188,298,321	5,460,813,363

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	AAA~AA-(주1)	A+~A-	BBB+~BB-	B+~D	등급없음	합 계
현금및예치금	24,502,430	14,542,133	30,000,000	-	56,455,112	125,499,675
당기손익인식금융자산	-	55,897,050	79,871,795	-	-	135,768,845
매도가능금융자산	3,280,959,518	1,605,429,132	80,304,967	-	113,968,527	5,080,662,144
만기보유금융자산	69,181,150	-	-	-	-	69,181,150
대출채권	2,747,304	4,199,442	5,610,000	-	2,809,337	15,366,083
보험미수금	316,143	8,619,165	597,830	-	3,093,841	12,626,979
미수수익	-	-	-	-	54,546,501	54,546,501
기타금융자산	14,424,248	9,466,863	587,929	166,594	47,770,389	72,416,023
합 계	3,392,130,793	1,698,153,785	196,972,521	166,594	278,643,707	5,566,067,400

(주1) 상기 AAA~AA- 에는 국채 및 공채가 포함되어 있음.

6) 개별적으로 손상된 금융자산에 대한 분석

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	손상차손 차감전 금액	손상차손누계액	손상차손 차감후 금액	손상차손 차감전 금액	손상차손누계액	손상차손 차감후 금액
대출채권	3,997,551	-	3,997,551	3,458,629	15,014	3,443,615
보험미수금	11,572,450	11,572,450	-	9,019,322	9,019,322	-
기타금융자산	7,270,843	7,236,143	34,700	7,903,091	7,764,138	138,953
합 계	22,840,844	18,808,593	4,032,251	20,381,042	16,798,474	3,582,568

(3) 유동성위험

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

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

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 만기구조는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

계정과목	6개월이하	6개월초과 ~1년이하	1년초과 ~3년이하	3년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
파생상품부채	1,336,741	-	160,628	110,225	-	1,607,594
차입부채	-	1,939,495	3,878,991	3,878,991	52,366,378	62,063,855
보험미지급금	274,311,893	-	-	-	-	274,311,893
기타금융부채	66,432,787	4,129,321	6,011,470	1,814,866	-	78,388,444
합 계	342,081,421	6,068,816	10,051,089	5,804,082	52,366,378	416,371,786

(전기말)

(단위 : 천원)

계정과목	6개월이하	6개월초과 ~1년이하	1년초과 ~3년이하	3년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
파생상품부채	343,268	-	-	-	-	343,268
차입부채	-	1,939,495	3,878,991	3,878,991	54,305,874	64,003,351
보험미지급금	205,802,312	-	-	-	-	205,802,312
기타금융부채	76,564,615	607,176	-	-	-	77,171,791
합 계	282,710,195	2,546,671	3,878,991	3,878,991	54,305,874	347,320,722

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개념

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

시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

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

2) 시장위험 측정(인식) 및 관리방법

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

3) 민감도분석

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

(단위 : 천원)

구 분		당기		전기	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
이자율변동_금리	100bp 상승	(2,498,537)	(132,448,088)	(2,979,418)	(134,907,320)
	100bp 하락	2,753,918	138,692,095	3,251,884	140,828,719
주가변동_주가지수	10% 상승	-	25,575,900	-	25,810,258
	10% 하락	-	(23,759,335)	-	(23,848,272)
외환_환율	USD 100원 상승	13,067,857	14,095,810	7,397,347	8,386,955
	USD 100원 하락	(13,067,857)	(14,095,810)	(7,397,347)	(8,386,955)

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

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	USD	CNY	EUR	기타	합 계
<자 산>					
현금및예치금	29,154,277	-	-	4,163,292	33,317,569
매도가능금융자산	163,160,006	-	73,808,623	118,948,605	355,917,234
보험미수금	43,828,266	34,472,512	3,518,385	34,288,313	116,107,476
기타자산	-	-	-	646,428	646,428
소 계	236,142,549	34,472,512	77,327,008	158,046,638	505,988,707
<부 채>					
보험미지급금	49,212,028	30,323,259	2,002,543	20,116,342	101,654,172
기타부채	-	-	-	4,949	4,949
소 계	49,212,028	30,323,259	2,002,543	20,121,291	101,659,121
순위험노출정도	152,833,916	4,149,253	75,324,465	137,925,347	370,232,981

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	USD	CNY	EUR	기타	합 계
<자 산>					
현금및예치금	31,549,064	-	-	926,256	32,475,320
매도가능금융자산	93,709,214	-	10,264,266	9,966,280	113,939,760
보험미수금	26,869,020	30,370,024	2,383,244	14,642,756	74,265,044
기타자산	-	-	-	626,977	626,977
소 계	152,127,298	30,370,024	12,647,510	26,162,269	221,307,101
<부 채>					
보험미지급금	24,830,655	29,787,412	1,673,628	6,476,758	62,768,453
기타부채	-	-	-	7,792	7,792
소 계	24,830,655	29,787,412	1,673,628	6,484,550	62,776,245
순위험노출정도	127,296,643	582,612	10,973,882	19,677,719	158,530,856

36. 보험위험

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

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

(1) 보험위험에 대한 민감도

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

(단위 : 천원)

구 분		변동효과				가정 변경 후 금액			
		LAT 기준액	보험부채	세전이익	자 본	LAT 기준액	보험부채	세전이익	자 본
보험금 지급률 변경	10%	435,704,404	339,965,212	(339,965,212)	(339,965,212)	2,523,093,066	3,264,142,183	220,344,086	4,138,591,928
	0%	-	-	-	-	2,087,388,662	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	-10%	(438,545,749)	(45,955,747)	45,955,747	45,955,747	1,648,842,913	2,878,221,224	606,265,045	4,524,512,887
평균 지연일수 변경	10%	35,988,140	29,093,949	(29,093,949)	(29,093,949)	2,123,376,802	2,953,270,920	531,215,349	4,449,463,191
	0%	-	-	-	-	2,087,388,662	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	-10%	(38,829,484)	(29,093,949)	29,093,949	29,093,949	2,048,559,178	2,895,083,022	589,403,247	4,507,651,089
손해율 변경	10%	98,578,808	-	-	-	2,185,967,470	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	0%	-	-	-	-	2,087,388,662	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	-10%	(101,420,152)	-	-	-	1,985,968,510	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
사업비율 변경	10%	18,947,549	-	-	-	2,106,336,211	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	0%	-	-	-	-	2,087,388,662	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140
	-10%	(21,788,894)	-	-	-	2,065,599,768	2,924,176,971	560,309,298	4,478,557,140

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

(2) 당기말과 전기말 현재 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

보험계약인수년도	FY2015	FY2016	FY2017	FY2018	FY2019	합 계
누적보험금 추정치						
인수연도말	184,051,356	200,218,950	243,383,982	300,204,511	237,617,842	1,165,476,641
1년후	686,901,106	793,304,477	974,252,751	1,276,560,358	-	3,731,018,692
2년후	969,099,552	1,142,606,901	1,457,287,499	-	-	3,568,993,952
3년후	1,066,825,438	1,289,852,784	-	-	-	2,356,678,222
4년후	1,099,924,722	-	-	-	-	1,099,924,722
누적보험금추정치	1,099,924,722	1,289,852,784	1,457,287,499	1,276,560,358	237,617,842	5,361,243,205
누적지급액	1,056,436,002	1,207,820,661	1,324,721,477	1,102,792,668	157,127,099	4,848,897,907
차이금액	43,488,720	82,032,123	132,566,022	173,767,690	80,490,743	512,345,298
인수연도별 보험금청구액	43,488,720	82,032,123	132,566,022	173,767,690	80,490,743	512,345,298
Y-5이전계약보험금청구액 등	-	-	-	-	-	152,500,382
미보고발생손해액등	-	-	-	-	-	(9,205,802)
당기지급준비금	-	-	-	-	-	655,639,877

(전기말)

(단위 : 천원)

보험계약인수년도	FY2014	FY2015	FY2016	FY2017	FY2018	합 계
누적보험금 추정치						
인수연도말	79,064,429	184,051,356	200,253,789	243,512,614	301,358,166	1,008,240,354
1년후	617,803,347	686,866,268	793,210,684	973,227,728	-	3,071,108,027
2년후	843,795,087	969,064,713	1,142,513,108	-	-	2,955,372,908
3년후	923,844,703	1,066,790,599	-	-	-	1,990,635,302
4년후	954,684,587	-	-	-	-	954,684,587
누적보험금추정치	954,684,587	1,066,790,599	1,142,513,108	973,227,728	301,358,166	4,438,574,188
누적지급액	916,987,308	1,008,213,003	1,033,678,109	818,787,659	201,399,516	3,979,065,595
차이금액	37,697,279	58,577,596	108,834,999	154,440,069	99,958,650	459,508,593
인수연도별 보험금청구액	37,697,279	58,577,596	108,834,999	154,440,069	99,958,650	459,508,593
Y-5이전계약보험금청구액 등	-	-	-	-	-	135,454,422
미보고발생손해액등	-	-	-	-	-	(3,239,572)
전기지급준비금	-	-	-	-	-	591,723,443

(3) 보험위험의 집중에 대한 정보

1) 당기말과 전기말 현재 유효보증잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구 분	총 유효보증잔액		출재 보유 유효보증잔액		연결실체 보유 유효보증잔액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
보증보험	2,109,079	1,955,410	113,850	90,126	1,995,228	1,865,285
신용보험	1,306,443	1,148,087	265,279	161,881	1,041,162	986,206
합 계	3,415,522	3,103,497	379,129	252,007	3,036,390	2,851,491

2) 보험위험의 집중 및 재보험

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

3) 규제자본에 관한 정보

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

37. 특수관계자

(1) 특수관계자 내역

당기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 기업은 다음과 같습니다.

회사명	회사와의 관계
예금보험공사	지배회사
남양건설	관계기업
코리아크레딧뷰로(주)	관계기업

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래로 인식된 수익·비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	계정과목	당기	전기
코리아크레딧뷰로(주) 등 관계기업	구상이익	(89,663)	601,220
	보험금환입	1,244,416	20,020
	지급보험금	(916,809)	66,682
	배당수익	135,000	112,500
	수수료	(2,340)	167,186
	조사연구비	1,198,309	1,114,714
	지급손해조사비	88,200	28,200
	수입임대료	255,147	578,936
	수입관리비	425,419	952,998

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	계정과목	당기말	전기말
코리아크레딧뷰로(주) 등 관계기업	구상채권	2,509,760	2,534,993
	사채	3,854,142	3,318,900
	미수수익	-	140,919
	선급비용	183	183
	미지급비용	100,079	92,948
	임대보증금	-	4,635,404

(4) 당기와 전기 중 현재 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자명	계정과목	당기말	전기말
남양건설(주)	채권회수	1,244,416	20,020

당기와 전기 중 지배기업에게 지급한 배당금은 각각 145,540백만원 및 215,852백만원이며, 특수관계자로부터 수령한 배당금은 각각 135백만원 및 113백만원입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제공자	제공받은자	유효보증금액		보증내용
		당기말	전기말	
SG서울보증보험	남양건설(주)	-	2,477,190	이행보증 및 전세금보장보험
	코리아크레딧뷰로	1,504,691	1,183,335	이행보증

(7) 주요 경영진에 대한 보상

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	3,443,353	3,267,234
퇴직급여	102,320	219,790
합 계	3,545,673	3,487,024

38. 우발부채와 약정사항

(1) 재보험협약

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

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

(3) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체가 피소되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	소송건수	청구금액
보험금청구소송(주1)	907	125,397,995
퇴직금청구소송	6	1,289,906

(주1) 상기 소송사건 청구금액 중 106,355,592천원은 지급준비금에 반영됨.

39. 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

(당기말)

(단위 : 백만원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	보증보험	합 계
비연결구조화기업의총자산	14,542,252	12,344,802	26,887,054
재무제표상 장부금액			
자산	999,175	66	999,241
매도가능금융자산	999,175	-	999,175
재보험자산	-	66	66
보험미수금	-	-	-
부채	-	2,935	2,935
보험부채	-	2,863	2,863
보험미지급금	-	72	72
순자산(부채) 장부금액	999,175	(2,869)	996,306
최대손실노출금액	999,175	445,422	1,444,597
보유자산	999,175	-	999,175
보증보험약정 등	-	445,422	445,422

(전기말)

(단위 : 백만원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	보증보험	합 계
비연결구조화기업의총자산	15,867,794	11,023,565	26,891,359
재무제표상 장부금액			
자산 :	790,605	56	790,661
매도가능금융자산	790,605	-	790,605
재보험자산	-	56	56
부채 :	-	2,307	2,307
보험부채	-	2,252	2,252
보험미지급금	-	55	55
순자산(부채) 장부금액	790,605	(2,251)	788,354
최대손실노출금액	790,605	269,248	1,059,853
보유자산	790,605	-	790,605
보증보험약정 등	-	269,248	269,248

40. 현금흐름표

(1) 비현금거래

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

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익	18,283,232	29,580,613
관계기업투자주식평가손익	495,056	(501,120)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(228,253)	305,367
순확정급여부채 재측정요소	1,324,322	(6,272,575)
기타포괄손익 관련 법인세효과	2,753,171	5,259,868
대여금및수취채권 제각	9,000,536	5,382,530
투자부동산의 유형자산 대체	(7,713,362)	(684,700)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기타 (주1)	당기말
차입금	46,829,415	(1,939,495)	752,238	45,642,158
미지급배당금	-	(155,073,769)	155,073,769	-
임대보증금	7,890,355	(4,991,164)	14,906	2,914,097
리스부채	-	(12,422,351)	28,846,404	16,424,053
합계	54,719,770	(174,426,779)	184,687,317	64,980,308

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

전기 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기타 (주1)	전기말
차입금	107,377,741	(62,166,006)	1,617,680	46,829,415
미지급배당금	-	(229,992,344)	229,992,344	-
임대보증금	7,934,882	(362,478)	317,951	7,890,355
합계	115,312,623	(292,520,828)	231,927,975	54,719,770

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

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	서울보증보험주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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		4	4	1	1	6	8	5	5	5	7	-	-	21	25
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	16	15	80	83	1,062	1,010	858	719	258	113	-	-	2,274	1,939
	합계	16	15	80	83	1,062	1,010	858	719	258	113	-	-	2,274	1,939

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019.8.21~2019.9.9			5	일		
	주요내용		회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주			
	2019.9.2~2019.9.6		5	일	6	명	1	명	회사와 사업에 대한 이해 및 감사계획수립
	2019.11.18~2019.11.29		10	일	9	명	3	명	내부통제 이해 및 평가, 중간감사 수행
	2020.2.17~2020.2.28		10	일	10	명	3	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) 연결재무제표에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-			-	일		
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2020.1.2			1	일		
	실사(입회)장소		회사 본사						
	실사(입회)대상		회사보유 현금, 받을어음, 회원권 등 보유 유가증권 시제 확인						
외부조회	금융거래조회		O	채권채무조회		O	변호사조회	O	
	기타조회		-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		3	회					
	수행시기		2019.7.30, 2019.12.20, 2020.3.13						
외부전문가 활용	감사 활용 내용		순확정급여부채 감사						
	수행시기		2020.2.17~2020.2.28			3	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 07월 30일	회사측 : 감사위원회 구성원 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	2019년 재무제표에 대한 감사계획, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2019년 12월 20일	회사측 : 감사위원회 구성원 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	2019년 재무제표 감사 진행현황, 감사인의 독립성 등
3	2020년 03월 13일	회사측 : 감사위원회 구성원 3인 감사인측 : 업무수행이사, 담당회계사 등 2인	대면회의	감사에서의 유의적 발견사항, 감사인의 독립성 등