

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

99기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

98기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
연결재무제표	
연결재무상태표	7
연결포괄손익계산서	9
연결자본변동표	11
연결현금흐름표	13
주석	14
외부감사 실시내용	201

독립된 감사인의 감사보고서

메리츠화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 메리츠화재해상보험주식회사와 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 유의적 회계정책에 대한 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다. 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

보험계약부채 중 보험료적립금

연결재무제표에 대한 주식2.3(16)(보험계약부채)에서 언급한 바와 같이, 연결회사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 보유하고 있는 보험계약에 대하여 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금 및 배당금 등을 지급하기 위한 보험료적립금을 적립하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주식15(보험계약부채 내역)에서 언급한 바와 같이, 보고기간종료일 현재 보험료적립금 장부금액은 16.8조원으로 전체 부채 20.8조원의 80.9% 및 보험계약부채 18.9조원의 89.0%를 나타내고 있습니다. 보험료적립금은 최초 판매시점의 가정으로 계산된 보험료적립금과 결산시점의 가정을 이용하여 산출한 예상보험기간의 미래현금흐름 현재가치 중 큰 금액으로 산출되어 경영진의 유의적 판단이 포함되어 있는 항목입니다. 따라서 감사인의 유의적인 주의가 필요하다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정했습니다.

보고기간종료일 현재 연결회사가 연결재무제표에 계상한 보험료적립금에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 보험료적립금 산출과 관련된 연결회사의 회계정책을 이해하고 산출방법이 보험업감독규정 및 보험업감독규정시행세칙을 준수하였는지 확인
- 보험료적립금 산출시 적용된 감독법규 및 내부산출규정 변경사항 여부와 변경시 변경내역이 적절히 반영되었는지 확인
- 담보별 보유비중이 높은 상품을 대상으로 방법론/가정/투입변수 등 산출 기초정보가 감독규정 및 내부산출규정에 부합하게 적용되었는지 확인

- 연결회사 운영시스템의 보유계약정보와 보험료적립금 산출결과상 보유계약정보의 상호대사를 통해 적립대상계약의 누락여부를 확인
- 최종 준비금마감파일의 보험료적립금 합계 금액과 결산정보의 일치 여부 확인

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 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형 시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 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.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 신금철입니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2020년 3월 5일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 99 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 98 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠화재해상보험주식회사 대표이사 김용범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 382

(전 화) 1566-7711

연 결 재 무 상 태 표

제 99 기 2019년 12월 31일 현재

제 98 기 2018년 12월 31일 현재

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 99(당) 기		제 98(전) 기	
자산					
I. 현금및현금성자산	5, 7		354,849,654,267		339,592,215,382
II. 금융자산	6, 7		19,907,281,862,896		17,562,549,582,613
1. 예치금		47,050,037,920		50,746,112,960	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산		444,654,310,218		496,296,954,921	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)		3,661,093,681,824		2,688,262,535,589	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산		14,457,432,698,307		12,915,290,297,693	
5. 상각후원가측정금융자산-대출채권		808,010,372,887		1,015,740,691,630	
6. 위험회피목적파생상품자산		36,518,878,213		23,088,343,755	
7. 기타수취채권		452,521,883,527		373,124,646,065	
III. 관계기업투자주식	8		699,723,950		-
IV. 유형자산	9		444,083,266,436		438,500,772,192
V. 투자부동산	10		339,513,833,745		364,105,839,003
VI. 무형자산	12		36,933,511,419		30,416,151,182
VII. 기타자산	13		2,132,301,241,950		1,743,597,591,005
1. 재보험자산		332,475,463,956		281,163,662,147	
2. 구상채권		17,926,563,309		17,755,777,452	
3. 미상각신계약비		1,769,028,839,156		1,426,313,355,811	
4. 그밖의기타자산		12,870,375,529		18,364,795,595	
자산 총계			23,215,663,094,663		20,478,762,151,377
부채					
I. 보험계약부채	14		18,888,637,808,118		17,029,919,056,560
II. 금융부채	6, 7		1,277,027,032,273		681,961,214,827
1. 당기손익-공정가치측정금융부채		2,907,561,176		4,444,100,810	
2. 상각후원가측정금융부채		1,238,600,459,469		638,030,086,608	
3. 위험회피목적파생상품부채		35,519,011,628		39,487,027,409	
III. 기타부채			609,455,547,041		483,681,357,975
1. 총당부채	18	8,375,341,407		4,618,580,267	
2. 당기법인세부채		40,439,854,993		26,735,668,945	
3. 이연법인세부채	23	227,675,400,867		228,998,711,124	
4. 순확정급여부채	19	5,404,849,514		5,284,477,567	
5. 그밖의기타부채	20	327,560,100,260		218,043,920,072	

과목	주석	제 99(당) 기		제 98(전) 기	
부채 총계			20,775,120,387,432		18,195,561,629,362
자본	22				
I. 지배주주지분			2,432,410,323,462		2,276,485,279,792
1. 자본금		56,840,000,000		56,840,000,000	
2. 자본잉여금		504,915,581,877		504,915,581,877	
3. 자본조정		(60,472,534,999)		(51,444,124,349)	
4. 기타포괄손익누계액		466,599,018,245		527,119,589,470	
5. 이익잉여금		1,464,528,258,339		1,239,054,232,794	
대손준비금기적립액		29,370,559,164		27,393,465,641	
대손준비금추가적립예정액		5,128,025,366		1,977,093,523	
비상위험준비금기적립액		256,021,938,006		232,375,193,750	
비상위험준비금추가적립예정액		13,846,548,509		23,646,744,256	
II. 비지배주주지분			8,132,383,769		6,715,242,223
자본 총계			2,440,542,707,231		2,283,200,522,015
부채 및 자본 총계			23,215,663,094,663		20,478,762,151,377

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 99 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 98 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 99(당) 기		제 98(전) 기	
I. 영업수익			10,117,987,240,885		8,418,179,362,850
1. 보험료수익	24	8,083,013,718,036		7,107,298,486,524	
2. 재보험금수익	25	330,411,260,166		249,245,792,048	
3. 보험계약부채환입액		70,327,389,542		-	
4. 이자수익	26	580,125,748,399		526,066,060,240	
5. 배당수익	26	22,227,599,163		20,870,743,724	
6. 금융상품투자수익	26	712,877,672,062		156,622,501,197	
당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자수익		773,431,513,073		208,685,808,467	
당기손익조정접근법 조정액		(60,553,841,011)		(52,063,307,270)	
7. 기타영업수익	29	319,003,853,517		358,075,779,117	
II. 영업비용			9,765,231,055,401		8,105,444,831,934
1. 보험금관련비용	24	4,680,209,909,796		4,010,467,210,693	
2. 재보험료비용	25	476,323,258,969		365,492,723,946	
3. 보험계약부채전입액		1,877,733,635,301		1,587,905,486,733	
4. 사업비	27	1,133,129,449,699		875,789,005,837	
5. 신계약비상각비	13	1,285,950,551,187		983,523,512,439	
6. 재산관리비	28	42,751,753,885		35,959,801,274	
7. 이자비용	26	26,580,710,476		15,632,783,877	
8. 금융상품투자비용	26	222,118,752,657		214,914,560,633	
당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자비용		236,471,565,316		267,840,631,523	
당기손익조정접근법 조정액		(14,352,812,659)		(52,926,070,890)	
9. 기타영업비용	29	20,433,033,431		15,759,746,502	
III. 영업이익			352,756,185,484		312,734,530,916
IV. 영업외수익	30		64,615,744,401		8,737,330,571
V. 영업외비용	30		2,976,766,156		6,678,241,098
VI. 법인세비용차감전순이익			414,395,163,729		314,793,620,389
VII. 법인세비용	23		113,099,004,105		80,072,274,063

과목	주석	제 99(당) 기		제 98(전) 기	
VIII. 연결당기손이익					
대손준비금 반영후 조정이익	22		301,296,159,624		234,721,346,326
비상위험준비금 반영후 조정이익			296,168,134,258		232,744,252,803
			287,449,611,115		211,074,602,070
1. 지배주주지분당기손이익		300,436,968,185		233,818,416,984	
2. 비지배주주지분당기손이익		859,191,439		902,929,342	
IX. 연결기타포괄손익			(59,962,621,118)		283,170,063,698
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(21,153,894,991)		(5,674,227,530)	
확정급여제도의 재측정요소		(4,311,418,393)		(5,745,234,268)	
재평가잉여금		(16,776,494,200)		-	
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익		(65,982,398)		71,006,738	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(38,808,726,127)		288,844,291,228	
기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익		(77,126,686,959)		287,208,356,392	
기타포괄손익-공정가치평가 기대신용손익		3,607,586,453		(2,711,135,768)	
당기손익-공정가치평가금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익		34,327,364,065		(641,033,370)	
위험회피목적파생상품평가손익		(746,670,455)		5,339,301,696	
해외사업환산손익		1,129,680,769		(351,197,722)	
X. 연결당기총포괄이익			241,333,538,506		517,891,410,024
1. 지배주주지분 당기총포괄이익		239,916,396,960		517,180,911,771	
2. 비지배주주지분 당기총포괄이익		1,417,141,546		710,498,253	
지배주주지분 주당이익	22				
지배주주지분 기본주당이익			2,693		2,122
지배주주지분 희석주당이익			2,693		2,122

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 변 동 표

제 99 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 98 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주식	연결자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분소계	비지배지분	총 계
2018년 1월 1일 (전기초_수정전)		55,169,000,000	436,596,808,677	(35,477,206,293)	183,704,437,096	1,133,255,200,686	1,773,248,240,166	6,004,743,970	1,779,252,984,136
회계기준 변경에 따른 변동효과		-	-	-	60,052,657,587	(3,516,352,836)	56,536,304,751	-	56,536,304,751
2018년 1월 1일 (전기초_수정후)		55,169,000,000	436,596,808,677	(35,477,206,293)	243,757,094,683	1,129,738,847,850	1,829,784,544,917	6,004,743,970	1,835,789,288,887
자본에 직접반영된 소유주와의 거래 등:									
연차배당		-	-	-	-	(124,503,032,040)	(124,503,032,040)	-	(124,503,032,040)
유상증자		1,671,000,000	68,318,773,200	-	-	-	69,989,773,200	-	69,989,773,200
자기주식취득		-	-	(15,979,919,470)	-	-	(15,979,919,470)	-	(15,979,919,470)
기타자본조정		-	-	13,001,414	-	-	13,001,414	-	13,001,414
소계		1,671,000,000	68,318,773,200	(15,966,918,056)	-	(124,503,032,040)	(70,480,176,886)	-	(70,480,176,886)
연결총포괄이익(손실)									-
연결당기순이익		-	-	-	-	233,818,416,984	233,818,416,984	902,929,342	234,721,346,326
당기손익-공정가치평가금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익	6	-	-	-	(641,033,370)	-	(641,033,370)	-	(641,033,370)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	-	-	-	284,588,271,263	-	284,588,271,263	(20,043,901)	284,588,227,362
위험회피목적파생상품평가이익	6	-	-	-	5,339,301,696	-	5,339,301,696	-	5,339,301,696
해외사업환산이익		-	-	-	(179,110,837)	-	(179,110,837)	(172,066,885)	(351,197,722)
확정급여부채 재측정요소	19	-	-	-	(5,744,933,965)	-	(5,744,933,965)	(300,303)	(5,745,234,268)
소계		-	-	-	283,362,494,787	233,818,416,984	517,180,911,771	710,498,253	517,891,410,024
2018년 12월 31일(전기말)		56,840,000,000	504,915,581,877	(51,444,124,349)	527,119,589,470	1,239,054,232,794	2,276,485,279,792	6,715,242,223	2,283,200,522,015
2019년 1월 1일 (당기초)		56,840,000,000	504,915,581,877	(51,444,124,349)	527,119,589,470	1,239,054,232,794	2,276,485,279,792	6,715,242,223	2,283,200,522,015

과목	주석	연결자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분소계	비지배지분	총 계
자본에 직접반영된 소유주와의 거래 등:									
연차배당		-	-	-	-	(91,739,436,840)	(91,739,436,840)	-	(91,739,436,840)
자기주식취득		-	-	(9,028,410,650)	-	-	(9,028,410,650)	-	(9,028,410,650)
소계		-	-	(9,028,410,650)	-	(91,739,436,840)	(100,767,847,490)	-	(100,767,847,490)
연결당기총포괄이익(손실)									
연결당기순이익		-	-	-	-	300,436,968,185	300,436,968,185	859,191,439	301,296,159,624
당기손익-공정가치평가금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익	6	-	-	-	34,327,364,065	-	34,327,364,065	-	34,327,364,065
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6	-	-	-	(73,585,635,663)	-	(73,585,635,663)	562,759	(73,585,082,904)
위험회피목적파생상품평가손익	6	-	-	-	(746,670,455)	-	(746,670,455)	-	(746,670,455)
재평가잉여금		-	-	-	(16,776,494,200)	16,776,494,200	-	-	-
해외사업환산이익		-	-	-	576,137,191	-	576,137,191	553,543,578	1,129,680,769
확정급여부채 재측정요소	19	-	-	-	(4,315,272,163)	-	(4,315,272,163)	3,853,770	(4,311,418,393)
소계		-	-	-	(60,520,571,225)	317,213,462,385	256,692,891,160	1,417,141,546	258,110,032,706
2019년 12월 31일(당기말)		56,840,000,000	504,915,581,877	(60,472,534,999)	466,599,018,245	1,464,528,258,339	2,432,410,323,462	8,132,383,769	2,440,542,707,231

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐름 표

제 99 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 98 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 99(당) 기		제 98(전) 기	
I. 영업활동 현금흐름			1,026,131,749,052		1,322,485,148,182
1. 법인세비용차감전순이익		414,395,163,729		314,793,620,389	
2. 손익조정항목	32	1,919,347,186,668		2,051,493,943,769	
3. 자산·부채의 변동	32	(1,753,805,543,337)		(1,429,616,880,169)	
4. 이자수익수취액		534,249,066,891		492,445,201,376	
5. 이자비용지급액		(24,893,292,831)		(14,862,241,346)	
6. 배당금수취액		22,227,599,163		20,870,743,724	
7. 법인세납부액		(85,388,431,231)		(112,639,239,561)	
II. 투자활동 현금흐름			(1,388,947,517,242)		(1,362,137,565,580)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		5,633,693,317,880		1,299,370,601,412	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(6,202,975,852,231)		(2,253,220,204,522)	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		472,870,216,898		291,871,552,436	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,216,869,304,289)		(726,674,585,105)	
5. 위험회피목적파생상품의 정산		(156,061,745,229)		40,542,155,927	
6. 관계기업투자주식의 취득		(700,000,000)		(90,000,000,000)	
7. 관계기업투자주식의 처분		-		95,937,258,734	
9. 유형자산의 처분		124,483,464,959		87,754,790	
10. 유형자산의 취득		(23,798,464,161)		(4,219,875,351)	
11. 무형자산의 처분		-		369,403,681	
12. 무형자산의 취득		(10,717,565,269)		(12,917,192,782)	
13. 보증금의 감소		2,390,564,000		1,506,082,500	
14. 보증금의 증가		(11,262,149,800)		(4,790,517,300)	
III. 재무활동 현금흐름			378,142,473,933		29,692,520,523
1. 배당금의 지급		(91,739,436,840)		(124,503,032,040)	
2. 유상증자		-		69,989,773,200	
3. 임대보증금의 증가		169,347,793		688,599,592	
4. 임대보증금의 감소		(704,151,336)		(202,400,759)	
5. 자기주식의 취득		(9,028,410,650)		(15,979,919,470)	
6. 후순위사채발행		498,162,900,000		99,699,500,000	
7. 기타금융부채의 감소		(18,717,775,034)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III)			15,326,705,743		(9,959,896,875)
V. 환율변동효과			(69,266,858)		(27,251,016)
VI. 기초의 현금및현금성자산	5		339,592,215,382		349,579,363,273
VII. 기말의 현금및현금성자산	5		354,849,654,267		339,592,215,382

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

주석

제 99 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 98 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

1.1 지배기업

메리츠화재해상보험주식회사(이하 "지배기업")는 보험 및 재보험의 계약체결과 그 계약에 의한 보험료의 수금과 보험금의 지급, 보험금 지급을 위한 재산이용 그리고 위항에 관련된 사업으로 손해보험 관계법령상 허용되는 일체의 사업 등을 사업목적으로 1922년 7월 30일 조선화재해상보험주식회사로 설립되었습니다.

1950년 5월 23일 동양화재해상보험주식회사로 상호변경을 거쳐 1956년 7월 보험사 최초로 증권상장되었으며, 1957년 7월 한국증권거래소에 주식상장되었습니다. 2005년 10월 상호를 메리츠화재해상보험주식회사로 변경하였고, 2011년 1월 11일자 임시주주총회의 승인에 따라 2011년 3월 25일자로 인적분할을 실시하여 183억원의 감자를 실시하였으며, 그 이후 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재의 보통주자본금은 56,840백만원 입니다.

당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	소유비율
(주)메리츠금융지주	60,708,943	53.4%
메리츠화재우리사주조합	5,120,958	4.5%
NORGES BANK	2,857,728	2.5%
메리츠화재[일반]	2,196,822	1.9%
THE GOVERNMENT OF SINGAPORE	2,013,360	1.8%
하나은행(KB자산운용)	1,760,932	1.5%
우리은행(KB자산운용)	1,242,493	1.1%
한화중소형주2호	1,222,885	1.1%
기타 소액주주	36,555,879	32.2%
합계	113,680,000	100.0%

주1) 상기 현황은 제99기 정기주주총회 개최를 위한 당사의 주주명부 폐쇄일(2019년 12월 31일) 기준 현황임.

1.2 연결대상종속기업

(1) 당기말과 전기말 현재 수익증권을 제외한 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소유지분율		소재지	결산월	업종
	당기말	전기말			
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	51%	51%	인도네시아	2019.12.31	보험업

(2) 비지배지분이 보고기업에 중요한 종속기업에 대한 비지배지분의 몫은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명	비지배지분에 배분된 당기순이익	누적 비지배지분
PT. Burri Indawa Niaga	837	7,925
PT. Pelayaran Korindo	22	207
합계	859	8,132

(3) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	41,144	24,547	21,759	13,298

(4) 당기와 전기의 현재 종속기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	영업이익	당기순이익	영업이익	당기순이익
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	2,367	1,753	2,036	1,843

(5) 종속기업에 대해 다음과 같은 유의적인 제약이 있습니다.

연결실체의 자산에 접근하거나 자산을 사용할 수 있는 능력과 부채를 상환할 수 있는 능력을 유의적으로 제약할 수 있는 비지배지분의 방어권의 성격과 범위

기업명	유의적 제약의 내용
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	<p>다음의 사항에 대해서는 PT.MERITZ KORINDO INSURANCE의 투자심의 위원회 심의를 필요로 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자산운용계획 및 투자전략의 수립 및 변경 - 예금 (예금대상은행의 직전분기말 자본총액이 1조루피아 미만인 경우) - 주식, 채권 등 금융투자상품에 대한 직접투자 전건 - 주식, 채권 등 금융투자상품에 대한 간접투자 (투자자금이 총투자자금의 10% 이상인 경우) - 기타 의장이 중요하다고 판단하는 사항

1.3 연결대상특수목적기업

(1) 당기말과 전기말 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업의 현황은 다음과 같습니다.

구분	소유지분율(%)		영업소재지	결산월
	당기말	전기말		
메리츠글로벌헬스케어사모증권투자신탁1호 C형	-	100.00	대한민국	2019.12.31
메리츠코리아증권[채권형]자투자신탁	100.00	100.00	대한민국	2019.12.31
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	75.00	-	대한민국	2019.12.31
하이 라이트 사모1(*1)	99.06	99.67	대한민국	2019.12.31
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	100.00	100.00	대한민국	2019.12.31
썬트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호	79.89	79.89	대한민국	2019.12.31
메리츠코리아전문투자형사모1호	99.87	99.87	대한민국	2019.12.31
메리츠코리아전문투자형사모2호	99.27	99.89	대한민국	2019.12.31
메리츠코리아전문투자형사모3호	-	99.34	대한민국	2019.12.31
비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	-	92.50	대한민국	2019.12.31
에이치알 다빈치 공모주 전문투자형 사모신탁 1호	-	79.98	대한민국	2019.12.31
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호(*2)	79.98	79.98	대한민국	2019.12.31
유리치 스마트 공모주 사모 1호	-	80.00	대한민국	2019.12.31
트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	79.94	79.94	대한민국	2019.12.31
케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	80.00	80.00	대한민국	2019.12.31
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	92.50	92.50	대한민국	2019.12.31
제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	-	79.78	대한민국	2019.12.31
플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	-	80.00	대한민국	2019.12.31
갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	-	92.50	대한민국	2019.12.31
이스트스프링하이일드2호	98.87	99.65	대한민국	2019.12.31
엠플러스유럽인수금융전문투자형사모투자신탁1호	-	66.67	대한민국	2019.12.31
HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-12	100.00	-	대한민국	2019.12.31
미래에셋고배당포커스종류H	99.99	-	대한민국	2019.12.31
하이일드공모주플러스6호	99.36	-	대한민국	2019.12.31

(*1) 칸서스하이일드분리과세전문투자형사모증권투자신탁1호[채권혼합]가 하이 라이트 사모1으로 명칭이 변경되었습니다.

(*2) 타이거 0212 공모주 전문투자형 사모투자신탁1호이 하이즈에셋IPO전문투자형 사모투자신탁2호로 변경되었습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 특수목적기업의 재무상태는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
메리츠코리아증권[채권형]자투자신탁	20,081	4	20,292	4
메리츠글로벌헬스케어사모증권투자신탁1호 C형	-	-	8,313	22
하이 라이트 사모1(*1)	10,645	1	30,736	4
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	142,017	2,963	-	-
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	10,256	17	8,166	14
썬트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호	3,964	1	3,941	1
메리츠코리아전문투자형사모1호	75,304	48	69,575	1,292
메리츠코리아전문투자형사모2호	12,883	4	80,493	1,529
메리츠코리아전문투자형사모3호	-	-	11,983	3
비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	-	-	4,029	7
에이치알 다빈치 공모주 전문투자형 사모신탁 1호	-	-	3,058	3
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호(*2)	3,942	3	3,913	1
유리치 스마트 공모주 사모 1호	-	-	4,016	5
트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,001	1	3,868	1
케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	3,996	7	4,111	7
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	3,922	2	3,854	2
HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-12	8,996	6	-	-
미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I	11,037	2	-	-
하이하이일드플러공모주사모6호	15,618	2	-	-
제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	-	-	4,139	3
플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	-	-	3,896	2
갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	4,018	6
이스트스프링하이일드2호	9,126	6	28,855	21
엠플러스유럽인수금융전문투자형사모투자신탁1호	-	-	38,450	636

(*1) 칸서스하이일드분리과세전문투자형사모증권투자신탁1호[채권혼합]가 하이 라이트 사모1으로 명칭이 변경되었습니다.

(*2) 타이거 0212 공모주 전문투자형 사모투자신탁1호이 하이즈에셋IPO 전문투자형 사모투자신탁2호로 변경되었습니다.

(3) 당기와 전기 중 특수목적기업의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	영업이익(손실)	당기순이익(손실)	영업이익(손실)	당기순이익(손실)
메리츠코리아증권[채권형]자투자신탁	507	507	626	626
메리츠글로벌헬스케어사모증권투자신탁1호 C형	-	-	180	180
하이 라이트 사모1(*1)	88	88	492	492
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	3,066	3,066	(1,703)	(1,703)
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,060	6,060	-	-
썬트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호	364	364	(123)	(123)
메리츠코리아전문투자형사모1호	6,973	6,973	(10,432)	(10,432)
메리츠코리아전문투자형사모2호	3,340	3,340	(12,570)	(12,570)
메리츠코리아전문투자형사모3호	-	-	(2,365)	(2,365)
비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	-	-	22	22
에이치알 다빈치 공모주 전문투자형 사모신탁 1호	-	-	41	41
하이에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호(*2)	24	24	(84)	(84)
유리치 스마트 공모주 사모 1호	-	-	11	11
트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	12	12	(141)	(141)
케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	(99)	(99)	38	38
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	18	18	(22)	(22)
제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	-	-	-	-
플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	-	-	(130)	(130)
갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	(71)	(71)
이스트스프링하이일드2호	310	310	459	459
HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-2	213	213	-	-
미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류	1,033	1,033	-	-
하이하이일드플러공모주사모6호	16	16	-	-
엠플러스유럽인수금융전문투자형사모투자신탁1호	-	-	185	185

(*1) 칸서스하이일드분리과세전문투자형사모증권투자신탁1호[채권혼합]가 하이 라이트 사모1으로 명칭이 변경되었습니다.

(*2) 타이거 0212 공모주 전문투자형 사모투자신탁1호이 하이에셋IPO전문투자형 사모투자신탁2호로 변경되었습니다.

(4) 당기 중 특수목적기업의 연결대상범위 변동은 다음과 같습니다.

당기 중 신규로 연결대상에 포함된 특수목적기업은 다음과 같습니다.

구분	사유
HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-12	지분율 증가에 따라 연결대상에 포함.
미래에셋고배당포커스종류형I	지분율 증가에 따라 연결대상에 포함.
하이일드공모주플러스6호	지분율 증가에 따라 연결대상에 포함.
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	지분율 증가에 따라 연결대상에 포함.

당기 중 연결대상에서 제외된 특수목적기업은 다음과 같습니다.

구분	사유
메리츠글로벌헬스케어사모증권1호[주식]종류C	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
메리츠코리아전문투자형사모3호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
에이치알 다빈치 공모주 전문투자형 사모신탁 1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
엠펙플러스유럽인수금융전문투자형사모투자신탁1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
유리치 스마트 공모주 사모 1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외
갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외

1.4 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

(단위: 백만원)

유형	목적	주요자본조달방법	총자산규모
자산유동화 SPC	자산유동화 및 증권화를 통한 자금 조달 등	ABL / ABOP 발행 등	1,028,050
부동산금융	부동산(사회간접자본시설 포함) 프로젝트 개발 사업 추진 등	출자 및 차입, ABS 발행 등	12,564,828
선박금융 및 인수금융	선박확보자금 및 지분 인수를 위한 자금 조달 등	선박 건조 또는 매입 및 자금 상환과 투자 및 회수	160,000
투자펀드 및 투자신탁	부동산신탁 및 펀드 운용 등	수익증권 발행 등	12,310,377
합계			26,063,255

(2) 비연결구조화기업에 대한 위험

(단위: 백만원)

구분		자산유동화 SPC	부동산금융	선박금융 및 인수 금융	투자펀드 및 투자신탁	합계
자산	대출채권	64,094	4,049,187	30,000	-	4,143,281
	유가증권	155,479	7,146	-	2,016,691	2,179,316
	합계	219,573	4,056,333	30,000	2,016,691	6,322,597
부채						
최대손실노출금액	보유자산	219,573	4,056,333	30,000	2,016,691	6,322,597

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

지배기업 및 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표는 공정가치로 평가된 파생금융상품, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치 위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 원 단위로 표시되어 있습니다.

2.2 연결기준

연결재무제표는 매 회계연도 12월 31일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다.

구체적으로 연결기업이 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는
- 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용
- 하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결기업은 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결기업의 의결권 및 잠재적 의결권

연결기업은 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결기업이 지배력을 획득한 날부터 연결기업이 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결기업과 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결기업간의 거래로 인해 발생한 모든 연결기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실할 경우 지배력을 상실할 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 투자는 공정가치로 인식하고 있습니다.

2.3 중요한 회계정책

(1) 외화거래

1) 기능통화

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

2) 외화거래

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

(2) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유현금과 보통예금 등의 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자가나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

(3) 금융자산의 분류 및 측정

금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*2)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(4) 금융부채의 분류 및 측정

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

(5) 손상: 금융자산과 계약자산

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

(6) 금융자산의 제거

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

만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 연결기업은 해당 금융자산 중 연결기업이 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산으로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적 관여가 이루어지는 경우, 지속적 관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

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

(7) 유형자산

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

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

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

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

구분	내용연수
건물	20년 ~ 40년
차량운반구	4년
비품	4년
임차점포시설물	4년

매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 경우 재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(8) 투자부동산

연결기업은 당해 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 투자부동산을 인식하고 있습니다.

연결기업은 투자부동산을 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하며 최초 인식 이후에는 원가모형에 따라 측정하고 있습니다.

연결기업은 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더 이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 처분금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 해당 자산의 사용목적이 변경된 경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체하거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체하고 있습니다.

토지는 감가상각하고 있지 않으며 건물의 경우 20~40년의 내용연수에 걸쳐 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

(9) 정부보조금

연결기업은 자산 취득에 사용할 목적으로 정부보조금을 수령한 경우에는 자산의 장부금액을 결정할 때 동 자산관련정부보조금을 차감하여 표시하고 있습니다. 동 보조금은 해당자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익에 인식하고 있습니다.

(10) 무형자산

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

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

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

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

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

(11) 신계약비

연결기업은 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비(실제신계약비가 표준계약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 100%)와 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 초과하는 경우에는 동 금액을 초과하지 않는 금액으로 하되, 이미 납입한 보험료가 표준계약공제액을 초과하는 경우에는 표준계약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간 또는 신계약비 부가기간(보험료납입기간또는 신계약비부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

다만, 당해 회계연도말 현재 연결기업이 보유하고 있는 장기보험계약전체에 대한 미상각신계약비가 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다.

또한, 당해 장기보험계약의 해약일(해약일 이전에 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 표준계약공제액을 초과하는 금액과 보험기간이 1년 이하인 단기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 당해 회계연도에 전액 비용처리하고 있습니다.

(12) 재보험자산

연결기업은 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 출재보험계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 보험계약부채 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험계약부채와는 상계하지 않고 있습니다.

또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다. 한편, 연결기업은 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 구상채권

연결기업은 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 일정기간(3년~5년)의 경험률을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다. 한편, 구상채권의 변동금액은 포괄손익계산서에 구상이익(손실)으로 계상하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

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

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

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

(15) 계약의 분류

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

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

연결기업은 최초 인식시 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험기간동안 보험위험이 유의적이지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않고 있습니다. 그러나, 최초인식시 투자계약으로 분류된 이후 보험위험이 유의적이라고 판단될 경우 당해 계약은 보험계약으로 재분류하고 있습니다.

(16) 보험계약부채

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

1) 장기저축성보험료적립금

연결기업은 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 장기손해보험계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 보험금, 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위하여 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 계산한 금액으로 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

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

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

3) 미경과보험료적립금

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

4) 계약자배당준비금

연결기업은 계약자 배당에 충당하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 적립하여야 할 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

연결기업은 장래의 계약자배당에 충당하거나 계약자이익배당 이외의 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

6) 배당보험손실보전준비금

연결기업은 장래에 발생할 배당보험계약의 손실을 보전하기 위하여 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30이내에서 손실보전준비금을 적립할 수 있습니다. 동 준비금은 준비금을 적립한 회계연도의 종료일로부터 5년 이내의 회계연도에 배당보험계약의 손실을 보전하고 보전 후 잔액은 개별계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

(17) 보험계약부채 적정성 평가

연결기업은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 연결기업 보유 모든 보험계약에 대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래현금흐름의 현행 추정치를 산정하여 동 현행 추정치가 보험계약부채 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 보험계약부채로 적립하고 있습니다. 보험계약부채 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 보험계약부채 적정성 평가를 위한 미래현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하되 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 보험계약부채의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험간 잉여·부족분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래현금흐름을 금융감독원이 최종 산출하여 제시한 할인율로 할인하나, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(18) 금융부채의 분류 및 측정

금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채, 위험회피목적파생상품부채 및 상각후 취득원가측정금융부채 등으로 분류하고 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

파생상품 중 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않은 매매목적 파생상품은 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(19) 금융부채의 제거

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

(20) 금융자산과 금융부채의 상계

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

(21) 충당부채

연결기업은 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원의 유출 가능성이 높으며, 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정이 가능한 경우 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 과거사건의 결과로 현재의무가 있는지의 여부가 확인되지 않거나, 현재의무이지만 당해 의무이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 우발부채로 공시하고 있습니다. 한 편, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

(22) 복구충당부채

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

(23) 퇴직급여부채

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

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

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

(24) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 연결기업이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화 되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 연결기업이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세 부채로 계상하고 있습니다.

연결기업은 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

종속회사 및 관계회사에 대한 투자자산과 관련된 모든 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 연결기업이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으면서 예측가능한 미래에 당해 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다. 그러나, 종속회사 및 관계회사에 대한 투자자산과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸될 가능성이 높으면서 당해 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있는 경우에 상계하고 있습니다. 다만, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우라면 이연법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

(25) 자본

1) 자본의 분류

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

2) 주식발행원가

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

3) 자기주식

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

4) 이익준비금

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

5) 비상위험준비금

연결기업은 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 34에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 시행세칙 별표 34에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금 내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만 보험종목별로 경과위험손해율이 동 시행세칙 별표 34에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

6) 대손준비금

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

7) 주식기준보상

연결기업은 임직원의 근로용역에 대해 주식기준에 따른 보상을 제공하고 있으며, 특정 임원에게는 현금결제형 주가차액보상권을 부여하는 제도(현금결제형주식기준보상거래)를 운영하고 있습니다. 또한 연결기업은 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있습니다.

주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.

또한, 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

(26) 주당이익

연결기업은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

(27) 보험료수익

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

한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 미경과보험료로 계상하고 있으며, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

(28) 재보험금수익 및 재보험료비용

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

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

(29) 이자수익 및 이자비용

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

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대 기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 연결기업은 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조

건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 연결기업이 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다. 이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

(30) 수수료수익

연결기업은 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익을 인식하고 있습니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리기준에 따라 달라집니다.

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

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

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

(31) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(32) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고 의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다.

연결기업은 기업회계기준서 1108호 '영업부문'에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 않았습니다.

(33) 매각예정비유동자산

연결기업은 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속사용이 아닌 매각거래나 분배를 통하여 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정으로 분류하고 있습니다. 매각예정으로 분류된 비유동자산과 처분자산집단은 매각 후 공정가치와 장부금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 매각예정으로 분류된 유형자산은 감가상각 또는 상각하지 않고 있습니다.

(34) 당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2020년 2월 20일의 이사회에서 승인되었습니다.

2.3 회계정책 및 공시사항의 변경

연결기업은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제·개정내용을 최초로 적용하였습니다. 제·개정된 기준서의 내용 및 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리 하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다.

연결기업은 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 연결기업은 리스계약의 기초자산이 소액

인 리스(소액자산)에 대하여 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

연결기업은 부동산, 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 연결기업은 연결기업이 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결기업에 이전된 리스는 금융리스로 분류되었으며 그 외의 리스는 운용리스로 분류되었습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 단기리스와 소액자산리스를 제외한 연결기업이 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 연결기업이 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

· 종전에 운용리스로 분류한 리스

연결기업은 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이기준서를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 기준서 제1116호의 적용으로 회사는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다.

이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.02% ~ 2.37%입니다. 전기말에 공시된 운용리스 약정을 회사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금액
전기말 운용리스약정	26,304
2019년 1월 1일 가중평균 증분차입이자율	2.08%
회사의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액	25,780
차감: 정액법으로 비용인식한 소액자산 리스료	(7,135)
차감: 정액법으로 비용인식한 단기자산 리스료	(48)
당기초 인식된 리스부채	18,597

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 18,597백만원 만큼 증가하였습니다. 당기초 이익잉여금에 미치는 순 효과는 없습니다.

연결기업이 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토
- 수행 대체
- 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정시 사후판단의 사용

회사는 또한 기준서 제1017호와 해석서 제2104호에 따라 리스를 포함하는 것으로 식별되지 않은 계약에 대해 기준서 제 1116호를 적용하지 않았습니다.

2) 리스활동 및 회계처리 방법

리스계약기간은 일반적으로 0.5-7년이며, 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

회사는 리스자산을 사용할 수 있는 날에 사용권자산과 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

· 사용권자산

연결기업은 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 연결기업이 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 연결기업은 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

· 리스부채

연결기업은 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 기업이 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 연결기업은 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 기업의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

연결기업은 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 기업은 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 연결기업은 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

· 소액자산리스

연결기업은 가치가 낮은 사무용 장비(기초자산이 새 것일 때 5백만원(VAT 제외)이하인 리스)에 대해 소액자산리스로인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

(2) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'(제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용 범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

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

연결기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 연결기업의 재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

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

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산
개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 기업이 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자재 측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자재는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다.

연결기업은 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대손실손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 연결기업은 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 2015-2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'(개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결기업은 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'(개정)

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

야 합니다. 연결기업은 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

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

기업회계기준서 제1023호 차입원가 (개정)

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

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

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

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

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 주식기준보상

연결기업은 주식결제형주식기준보상거래의 보상원가를 지분상품부여일의 공정가치를 기준으로 측정하고 있으며 공정가치는 지분상품 부여조건을 고려하여 적절한 평가모형을 적용하여 추정합니다. 또한 주식선택권의 기대존속연수, 변동성, 배당율 등을 포함한 평가모형에 가장 적절한 가격결정요소를 결정하여야 하며 이러한 요소에 대한 가정을 수립합니다.

(3) 대출채권의 손상

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

(4) 보험계약부채의 적정성 평가

연결기업은 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결기업은 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다.

또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 금융감독원이 최종 산출하여 제시한 할인율 사용합니다.

(5) 비금융자산의 손상

연결기업은 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 그리고 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

(6) 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결기업은 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액

이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

(7) 퇴직급여제도

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

적절한 할인율을 결정하기 위하여 경영진은 AA-등급 이상의 회사채의 이자율을 참조하고 있습니다. 사망률은 공개적으로 활용가능한 표에 기초하고 있으며 미래임금상승률 및 미래연금상승률은 해당 국가의 기대인플레이션율에 기초하고 있습니다.

(8) 복구충당부채

연결기업은 임차점포시설물과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차점포시설물의 철거 및 복구 비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다.

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결기업의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업이 취득한 활동과 자산의 집합이 사업인지 여부를 결정하는데 도움을 주기 위하여 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 '사업의 정의'를 개정하였습니다. 개정 사항은 사업의 정의를 충족하기 위한 최소한의 요구사항을 명확히 하고 '시장참여자가 누락된 투입물을 대체할 능력'이 있는지에 대한 평가를 삭제하였습니다. 또한 취득한 '과정'이 실질적인지를 기업이 평가할 수 있는 지침을 추가하였으며, 사업 및 산출물의 정의를 좁히고 선택적 집중테스트를 신설하였습니다. 동 개정에 따라 새로운 적용사례가 추가되었습니다.

동 개정 사항은 최초적용일 이후에 발생하는 거래 또는 사건에 대하여 전직적으로 적용되기 때문에 개정일에 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1001호와 제1008호 개정 - 중요성의 정의

2018년10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'와 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 중요성 정의를 일치시키고 정의의 특정 측면을 명확하게 개정하였습니다. 새 정의에 따르면, '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'합니다. 동 중요성의 정의 개정 사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

5. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	우리은행 등	0.10	45,824	58,078
당좌예금	우리은행/KEB하나은행	-	11,762	7,527
외화당좌예금	KEB하나은행	-	5,264	1,687
MMDA	한국증권금융	1.72	292,000	272,300
합계			354,850	339,592

6. 금융자산

6.1 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
정기예금	KEB하나은행 등	1.4	12,295	10,726
외화정기예금	SC제일은행	4.50	34,734	-
수익증권예치금	엔에이치투자증권	1.4	-	40,000
기타예금	KEB하나은행 등	1.55~1.60	21	20
합계			47,050	50,746

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	예치기관	내용	당기말	전기말
기타예금 등	KEB하나은행 등	소송관련 압류, 당좌개설보증금 등	7	13

6.2 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
의무적으로 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산:		
주식	95,651	164,795
특수채	-	50,952
금융채	-	100
회사채	15,004	36,007
수익증권	193,708	203,115
외화유가증권	140,237	38,490
매매목적파생상품자산	54	2,838
합 계	444,654	496,297

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	장부가액
회사채	15,000	15,004
수익증권	191,888	193,708
외화유가증권	139,320	140,237
합 계	346,208	348,949

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	장부가액
특수채	51,136	50,952
회사채	35,997	36,007
금융채	125	100
수익증권	206,416	203,115
외화유가증권	38,641	38,490
합 계	332,315	328,664

6.3 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정 접근법)

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익조정접근법을 적용한 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식	12,115	11,617
출자금	84,450	105,720
신종자본증권	540,680	389,934
특수채	94,813	93,717
회사채	19,967	-
수익증권	1,995,588	1,134,988
해외대출	62,754	57,470
외화유가증권	751,114	760,403
기타유가증권	51,480	52,804
기타대출금	15,782	16,400
콜론	1,139	3,106
구조화예금	31,211	62,104
합 계	3,661,093	2,688,263

(2) 당기와 전기 중 당기손익조정접근법을 적용한 금융자산에서 발생한 당기손익과 기타포괄손익 간 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	평가이익	평가손실	처분이익	처분손실
K-IFRS 제1109호에서 인식한 당기손익	57,217	(24,131)	17,128	(3,263)
주식	249	(746)	17	-
출자금	703	(4,193)	-	(1,670)
신종자본증권	1,348	(602)	-	-
해외대출	953	-	17	-
특수채	1,150	(53)	-	-
회사채	-	(33)	-	-
수익증권	17,119	(17,447)	14,503	(1,282)
외화유가증권	35,695	(2,346)	2,591	(311)
기타유가증권	-	(1,324)	-	-
구조화예금	-	2,650	-	-
기타대출금	-	(37)	-	-
K-IFRS 제1039호에서 인식한 당기손익	861	(5,996)	12,931	(7,045)
주식	-	-	564	(74)
출자금	-	(45)	24	(528)
수익증권	-	(731)	11,285	(5,340)
외화유가증권	861	(4,905)	1,058	(1,103)
기타유가증권	-	(315)	-	-
당기손익조정 금액				
당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류한 금액	56,356	(18,135)	-	-
기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류한 금액	-	-	4,197	3,782

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	평가이익	평가손실	처분이익	처분손실
K-IFRS 제1109호에서 인식한 당기손익	57,165	(57,783)	8,612	(778)
주식	427	(1,722)	-	-
출자금	5,136	(609)	-	-
신종자본증권	8,486	-	1,263	-
해외대출	-	(976)	-	-
특수채	1,960	(14)	-	(100)
수익증권	39,667	(34,113)	7,349	-
외화유가증권	9	(17,078)	-	(678)
기타유가증권	-	(353)	-	-
구조화예금	1,480	(2,918)	-	-
K-IFRS 제1039호에서 인식한 당기손익	590	(3,993)	13,123	(1,640)
주식	-	-	550	(1,202)
출자금	-	(65)	-	-
수익증권	-	(2,797)	12,311	(420)
외화유가증권	590	(366)	262	(18)
기타유가증권	-	(765)	-	-
당기손익조정 금액				
당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류한 금액	56,575	(53,790)	-	-
기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류한 금액	-	-	(4,511)	862

6.4 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품				
주식	1,388	1,323	1,293	1,392
출자금	98	98	98	98
소 계	1,486	1,421	1,391	1,490
기타포괄손익-공정가치측정 채무상품				
국공채	5,900,528	5,873,754	4,038,101	4,298,184
특수채	1,243,118	1,338,648	1,576,139	1,702,285
금융채	125,000	128,257	145,000	147,648
회사채	856,240	907,102	744,377	778,338
외화유가증권	1,639,521	1,746,002	1,992,817	1,905,109
대출채권	4,390,843	4,462,249	4,009,914	4,082,236
소 계	14,155,250	14,456,012	12,506,348	12,913,800
합 계	14,156,736	14,457,433	12,507,739	12,915,290

(2) 기업회계기준서 제1109호의 제거요건을 충족하지 않는 양도거래로서, 한국증권금융 및 한국예탁결제원에 예탁된 대여금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
국공채	819,000	524,363
외화채권	343,867	-
합계	1,162,867	524,363

연결기업은 상기 국공채의 대여를 통해 수수료수익을 수취하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

종목명	당기말	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 지정 사유
증권예탁원	3	기부 및 공공성 목적으로 취득
토러스 투자자문	510	담보권 행사로 인한 취득
서민금융진흥원	98	기부 및 공공성 목적으로 취득
고려개발	790	출자전환으로 인한 취득
티에스홀딩스	20	배당수취목적으로 인한 취득
합 계	1,421	

<전기말>

(단위: 백만원)

종목명	전기말	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 지정 사유
증권예탁원	3	기부 및 공공성 목적으로 취득
토러스 투자자문	504	담보권 행사로 인한 취득
서민금융진흥원	98	기부 및 공공성 목적으로 취득
고려개발	885	출자전환으로 인한 취득
합 계	1,490	

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	장부가액	기대신용손실
국공채	5,900,528	5,873,754	-
특수채	1,243,118	1,338,648	1,118
금융채	125,000	128,257	125
회사채	856,240	907,102	1,402
외화채무증권	1,639,521	1,746,002	1,060
대출채권	4,390,843	4,462,249	26,839
합계	14,155,250	14,456,012	30,544

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	장부가액	기대신용손실
국공채	4,038,101	4,298,184	-
특수채	1,576,139	1,702,285	1,237
금융채	145,000	147,648	136
회사채	744,377	778,338	1,431
외화채무증권	1,992,817	1,905,109	1,364
대출채권	4,009,914	4,082,236	21,520
합 계	12,506,348	12,913,800	25,688

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무상품의 만기
별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	1년이내	5년이내	10년이내	10년초과	합계
국공채	-	106,465	131,599	5,635,690	5,873,754
특수채	31,835	299,493	123,703	883,617	1,338,648
금융채	-	118,234	10,023	-	128,257
회사채	93,247	133,741	129,286	550,828	907,102
외화채무증권	6,769	129,744	264,310	1,345,179	1,746,002
대출채권	1,048,311	2,873,319	48,921	491,698	4,462,249
합계	1,180,162	3,660,996	707,842	8,907,012	14,456,012

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	1년이내	5년이내	10년이내	10년초과	합계
국공채	-	31,270	242,717	4,024,197	4,298,184
특수채	60,416	224,837	204,965	1,212,067	1,702,285
금융채	-	142,606	5,042	-	147,648
회사채	70,997	277,000	20,820	409,522	778,339
외화채무증권	-	111,890	571,239	1,221,979	1,905,108
대출채권	699,761	2,754,176	33,709	594,590	4,082,236
합계	831,174	3,541,779	1,078,492	7,462,355	12,913,800

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 및 기대신용손실의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	평가	신용위험 손실변동	처분 등 실현		당기말
				당기손익 으로의 분류	이익잉여금 으로의 분류	
지분상품						
주식	98	(89)	-	-	-	9
출자금	-	-	-	-	-	-
소 계	98	(89)	-	-	-	9
채무상품						
국공채	260,088	(100,286)	-	(186,571)	-	(26,769)
특수채	127,383	26,992	(119)	(57,608)	-	96,648
금융채	2,783	823	(11)	(215)	-	3,380
회사채	35,393	19,343	(30)	(2,444)	-	52,262
외화유가증권	(87,142)	170,526	(304)	24,462	-	107,542
대출채권	70,987	3,565	5,319	(2,391)	-	77,480
소 계	409,492	120,963	4,855	(224,767)	-	310,543
법인세 고려전 기타포괄손익	409,590	120,874	4,855	(224,767)	-	310,552
법인세효과	(105,265)					(79,812)
합 계	304,325					230,740

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	회계기준 변경에 따른 변동 효과	평가	신용위험 손실변동	처분 등 실현		전기말
					당기손익 으로의 분류	이익잉여금 으로의 분류	
지분상품							
주식	1,385	(1,382)	96	-	-	-	99
출자금	5,286	(5,286)	-	-	-	-	-
소 계	6,671	(6,668)	96	-	-	-	99
채무상품							
국공채	(104,769)	46	397,744	-	(32,933)	-	260,088
특수채	34,416	(11,297)	112,170	348	(8,254)	-	127,383
금융채	4,781	(1,066)	1,816	(244)	(2,504)	-	2,783
회사채	6,601	398	30,372	(455)	(1,523)	-	35,393
수익증권	8,212	(8,212)	-	-	-	-	-
외화유가증권	21,865	(3,900)	(92,448)	87	(12,746)	-	(87,142)
기타유가증권	1,623	(1,623)	-	-	-	-	-
대출채권	-	71,974	(3,305)	4,155	(1,837)	-	70,987
소 계	(27,271)	46,320	446,349	3,891	(59,797)	-	409,492
법인세 고려전 기타포괄손익	(20,600)	39,652	446,445	3,891	(59,797)	-	409,590
법인세효과	5,301						(105,265)
합 계	(15,299)						304,325

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		당기말
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	24,235	1,453	-	25,688
전체기간 기대신용손실로 대체	(58)	58	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(6)	-	6	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(10,798)	(964)	-	(11,762)
기대신용손실전입(환입)	(2,807)	(51)	13	(2,845)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	19,217	245	-	19,462
당기말	29,783	741	19	30,543

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		전기말
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	-	-	-	-
회계기준 변경에 따른 변동효과	18,819	1,716	1,262	21,797
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(100)	100	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(8,717)	(332)	-	(9,049)
기대신용손실전입(환입)	(546)	(31)	(299)	(876)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	14,779	-	-	14,779
제각	-	-	(963)	(963)
전기말	24,235	1,453	-	25,688

(8) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 채무상품 관련 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		당기말
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	12,880,333	33,467	-	12,913,800
전체기간 기대신용손실로 대체	(23,514)	23,514	-	-
손상채권 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,738)	-	1,738	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	8,024,527	-	-	8,024,527
제거된 채무증권	(6,593,450)	(50,945)	-	(6,644,395)
유효이자율 상각	5,051	-	-	5,051
환율변동 등 기타	146,360	10,349	320	157,029
당기말	14,437,569	16,385	2,058	14,456,012

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		전기말
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	8,073,860	-	-	8,073,860
회계기준 변경에 따른 변동효과	2,913,631	13,935	1,262	2,928,828
전체기간 기대신용손실로 대체	(26,211)	26,211	-	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	5,102,437	-	-	5,102,437
제거된 채무증권	(3,720,267)	(1,291)	(299)	(3,721,857)
유효이자율 상각	14,511	-	-	14,511
환율변동 등 기타	522,372	(5,388)	(963)	516,021
전기말	12,880,333	33,467	-	12,913,800

(9) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
1. 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
주식	136	48
기타지분증권	-	-
2. 보고기간 중 제거한 자산에서 인식한 배당수익		
주식	-	-
기타지분증권	-	46
합 계	136	94

6.5 상각후원가측정금융자산-대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산-대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	642,514	664,876
부동산담보대출금	165,792	351,422
지급보증대출금	105	239
소 계	808,411	1,016,537
이연대출부대비용(수익)	159	327
대손충당금	(560)	(1,123)
합 계	808,010	1,015,741

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산-대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	3년 이하	5년 이하	5년 초과	합계
보험약관대출금	129,321	228,481	24,889	259,823	642,514
부동산담보대출금	39,283	100,556	574	25,379	165,792
지급보증대출금	5	7	45	48	105
합계	168,609	329,044	25,508	285,250	808,411

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	3년 이하	5년 이하	5년 초과	합계
보험약관대출금	97,000	235,230	54,468	278,178	664,876
부동산담보대출금	315,328	5,048	770	30,276	351,422
지급보증대출금	8	4	9	218	239
합계	412,336	240,282	55,247	308,672	1,016,537

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초 기대신용손실 누계액	748	284	91	1,123
12개월 기대신용손실로 대체	30	(30)	-	-
매입	235	9	-	244
매각상환	(692)	(208)	-	(900)
기대신용손실	(4)	(6)	103	93
당기말 기대신용손실누계액	317	49	194	560

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초 기대신용손실 누계액	18,079	-	-	18,079
회계기준 변경에 따른 변동효과	(17,279)	89	41	(17,149)
12개월 기대신용손실로 대체	11	(11)	-	-
전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(17)	17	-	-
손상채권_전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	-	2	-
매입	18	1	-	19
매각상환	(351)	(15)	(41)	(407)
회수	-	-	31	31
기대신용손실	289	203	58	550
전기말 기대신용손실누계액	748	284	91	1,123

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산-대출채권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초	998,716	17,540	281	1,016,537
12개월 기대신용손실로 대체	841	(841)	-	-
전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(141)	141	-	-
손상채권_전체기간 기대신용손실로 대체	(106)	-	106	-
매입	97,070	1,102	-	98,172
매각상환	(290,700)	(15,596)	(2)	(306,298)
당기말	805,680	2,346	385	808,411

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초	4,847,057	-	-	4,847,057
회계기준 변경에 따른 변동효과	(3,880,123)	9,646	120	(3,870,357)
12개월 기대신용손실로 대체	2,230	(2,230)	-	-
전체기간 기대신용손실(집합평가)로 대체	(7,535)	7,535	-	-
손상채권_전체기간 기대신용손실로 대체	(281)	-	281	-
매입	235,192	7,269	-	242,461
매각상환	(197,824)	(4,680)	(120)	(202,624)
전기말	998,716	17,540	281	1,016,537

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대수익(비용)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	발생	환입(상각)	기말
부동산담보대출금	327	(127)	(41)	159

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	발생	환입(상각)	기말
부동산담보대출금	394	-	(67)	327

6.6 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
보험미수금	195,292	151,692
미수금	67,704	54,092
보증금	53,067	44,238
미수수익	148,872	132,795
받을어음	62	138
가지금	1	1
소계	464,998	382,956
대손충당금	(9,370)	(6,412)
현재가치할인차금	(3,106)	(3,419)
합계	452,522	373,125

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미수보험료	20,876	24,679
대리점미수금	1,028	931
공동보험미수금	15,563	14,685
대리업무미수금	20,110	18,032
재보험미수금	106,823	70,014
외국재보험미수금	27,778	20,416
특약수재예탁금	3,114	2,935
합계	195,292	151,692

(3) 당기와 전기 중 기타수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초	6,412	-	-	6,412
대손충당금전입(환입)	2,958	-	-	2,958
기말	9,370	-	-	9,370

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	손상채권_전체기간 기대신용손실	합계
기초	4,771	-	-	4,771
회계기준 변경에 따른 변동효과	41	-	-	41
대손충당금전입(환입)	1,426	-	-	1,426
기타	173	-	-	173
회수	1	-	-	1
기말	6,412	-	-	6,412

6.7 파생상품

6.7.1 파생상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	자산	부채
채권선도	-	-	10,941	-	-	-	10,941	-
통화선도	4,732	9,755	6,436	422	53	50	11,221	10,227
통화스왑	-	-	14,409	25,343	-	2,858	14,409	28,201
주식옵션	-	-	-	-	1	-	1	-
합계	4,732	9,755	31,786	25,765	54	2,908	36,572	38,428

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	자산	부채
채권선도	-	-	7,771	-	-	3,756	7,771	3,756
통화선도	2,322	10,544	4,965	6,317	1	53	7,288	16,914
통화스왑	-	901	8,030	21,725	-	635	8,030	23,261
주식옵션	-	-	-	-	2,837	-	2,837	-
합계	2,322	11,445	20,766	28,042	2,838	4,444	25,926	43,931

(2) 당기 및 전기 중 파생상품으로부터 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	매매목적	합계
통화선도	(4,844)	7,483	4	2,643
통화스왑	-	(6,848)	-	(6,848)
주식옵션	-	-	(2,836)	(2,836)
합계	(4,844)	635	(2,832)	(7,041)

<전기>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	매매목적	합계
채권선도	-	-	(604)	(604)
통화선도	(8,222)	2,361	(686)	(6,547)
통화스왑	(2,128)	(31,270)	-	(33,398)
주식옵션	-	-	2,837	2,837
합계	(10,350)	(28,909)	1,547	(37,712)

(3) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: USD, SGD, EUR, HKD, 백만원)

구분	통화	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계
통화선도	USD	564,688,749	284,086,488	9,075,000	857,850,237
	SGD	15,986,777	-	-	15,986,777
통화스왑	USD	-	1,188,500,000	120,000,000	1,308,500,000
	EUR	-	53,000,000	-	53,000,000
	HKD	-	651,684,340	-	651,684,340
주식옵션	KRW	-	49,365	-	49,365
이자율선도	SGD	-	-	16,502,480	16,502,480
합계	USD	564,688,749	1,472,586,488	129,075,000	2,166,350,237
	SGD	15,986,777	-	16,502,480	32,489,257
	EUR	-	53,000,000	-	53,000,000
	HKD	-	651,684,340	-	651,684,340
	KRW	-	49,365	-	49,365

<전기말>

(단위: USD, SGD, EUR, HKD, 백만원)

구분	통화	공정가치 위험회피	현금흐름 위험회피	매매목적	합계
채권선도	USD	-	-	47,240,000	47,240,000
	KRW	-	49,365	-	49,365
통화선도	USD	576,544,140	765,322,800	7,073,750	1,348,940,690
	SGD	18,496,000	-	-	18,496,000
통화스왑	USD	50,000,000	1,091,500,000	-	1,141,500,000
	EUR	-	45,000,000	30,000,000	75,000,000
	HKD	-	714,000,000	-	714,000,000
주식옵션	SGD	-	-	18,496,000	18,496,000
합계	USD	626,544,140	1,856,822,800	54,313,750	2,537,680,690
	SGD	18,496,000	-	18,496,000	36,992,000
	EUR	-	45,000,000	-	45,000,000
	HKD	-	714,000,000	-	714,000,000
	KRW	-	49,365	-	49,365

6.7.2 위험회피회계파생상품

(1) 당기말과 전기말 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법), 외화유가증권, 외화 구조화예금, 해외대출채권, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 외화유가증권	FX FORWARD	환율
현금흐름위험회피	당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법), 외화유가증권, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 외화유가증권, 해외대출채권	CRS, FX FORWARD, BOND FORWARD	환율, 이자율

<전기말>

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법), 외화유가증권, 외화 구조화예금, 해외대출채권, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 외화유가증권	CRS, FX FORWARD	환율, 이자율
현금흐름위험회피	당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법), 외화유가증권, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 외화유가증권, 해외대출채권	CRS, FX FORWARD, BOND FORWARD	환율, 이자율

(2) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단 내역은 다음과 같습니다.

1) 공정가치위험회피

<당기말>

(단위: USD, SGD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
		자산	부채			
외화환산위험						
통화선도	USD 564,688,749.00	4,622	9,755	위험회피목적파생 상품자산(부채)	(726)	(481)
	SGD 15,986,777.00	110	-	위험회피목적파생 상품자산(부채)	(132)	-
합 계		4,732	9,755		(858)	(481)

<전기말>

(단위: USD, SGD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
		자산	부채			
외화환산위험						
통화선도	USD 576,544,140.21	2,315	10,544	위험회피목적파생 상품자산(부채)	789	(34)
	SGD 18,496,000.00	7	-	위험회피목적파생 상품자산(부채)	118	22
외화환산 및 이자율위험						
통화스왑	USD 50,000,000.00	-	901	위험회피목적파생 상품자산(부채)	443	-
합 계		2,322	11,445		1,350	(12)

2) 현금흐름위험회피

<당기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
		자산	부채		
외화환산위험					
통화선도	USD 284,086,487.50	6,436	422	위험회피목적파생상품자산(부채)	6,588
외화환산 및 이자율위험					
통화스왑	USD 1,188,500,000.00	11,625	25,279	위험회피목적파생상품자산(부채)	(12,648)
	EUR 53,000,000.00	1,331	64	위험회피목적파생상품자산(부채)	1,513
	HKD 651,684,340.22	1,453	-	위험회피목적파생상품자산(부채)	1,446
	소 계	14,409	25,343		(9,689)
이자율위험					
채권선도	KRW 49,365	10,941	-	위험회피목적파생상품자산(부채)	11,386
합 계		31,786	25,765		8,285

<전기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
		자산	부채		
외화환산위험					
통화선도	USD 765,322,800.00	4,965	6,317	위험회피목적파생상품자산(부채)	(2,386)
외화환산 및 이자율위험					
통화스왑	USD 1,091,500,000.00	5,660	20,620	위험회피목적파생상품자산(부채)	(14,375)
	EUR 45,000,000.00	2,370	-	위험회피목적파생상품자산(부채)	2,568
	HKD 714,000,000.00	-	1,105	위험회피목적파생상품자산(부채)	(1,065)
	소 계	8,030	21,725		(12,872)
이자율위험					
채권선도	KRW 49,365	7,771	-	위험회피목적파생상품자산(부채)	8,211
합 계		20,766	28,042		(7,047)

(3) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

1) 공정가치위험회피

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
	자산	부채	자산	부채		
외화환산위험						
외화유가증권	264,806	-	2,274	-	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,274
외화유가증권	338,507	-	12,125	-	당기손익-공정가치 측정 금융 자산(당기손익조정)	12,125
외화정기예금	34,734	-	666	-	현금 및 예치금	666
합 계	638,047	-	15,065	-		15,065

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
	자산	부채	자산	부채		
외화유가증권	295,273	-	(2,823)	-	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	(2,823)
외화유가증권	356,556	-	(226)	-	당기손익-공정가치 측정 금융자산 (당기손익조정)	(226)
합 계	651,829	-	(3,049)	-		(3,049)

2) 현금흐름위험회피

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름위험회피적립금
외화환산위험		
외화유가증권	(3,540)	(3,684)
이자율위험		
채권선도	11,409	10,941
합 계	7,869	7,257

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름위험회피적립금
외화환산위험		
외화유가증권	(15,596)	(491)
이자율위험		
채권선도	8,223	(7,771)
합 계	(7,373)	(8,262)

(4) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 관련 당기손익 및 기타포괄손익 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피 적립금에서 당기손익 으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
외화환산위험					
통화선도	(1,468)	-	위험회피목적 파생상품평가손익	(3,713)	위험회피목적 파생상품 거래손익
외화환산 및 이자율위험					
통화스왑	(5,329)	119	위험회피목적 파생상품평가손익	1,091	위험회피목적 파생상품거래손익
이자율위험					
채권선도	3,170	-			

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피 적립금에서 당기손익 으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
외화환산위험					
통화선도	(3,713)	2	위험회피목적 파생상품평가손익	(928)	위험회피목적 파생상품 거래손익
외화환산 및 이자율위험					
통화스왑	2,551	87	위험회피목적 파생상품평가손익	350	위험회피목적 파생상품거래손익
이자율위험					
채권선도	7,771	-		-	

(5) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 잔존만기 및 평균가격은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	잔존만기					평균가격
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	
외화환산위험						
통화선도	(3,504)	(2,757)	5,177	2,076	-	1,178.08
외화환산 및 이자율위험						
통화스왑	(3,000)	(7,919)	(5,275)	5,261	-	1,159.27
이자율위험						
채권선도	-	-	-	10,941	-	1.00

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	잔존만기					평균가격
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	
외화환산위험						
통화선도	364	(8,761)	142	(1,319)	-	1119.56
외화환산 및 이자율위험						
통화스왑	(2,507)	(5,622)	(3,903)	(2,563)	-	1108.88
이자율위험						
채권선도	-	-	-	7,771	-	1.00

(6) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 자산

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
인식된 금융자산	36,574	25,927
상계되는 금융부채	-	-
재무상태표에 표시되는 금융자산	36,574	25,927
상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	19,105	13,636
금융담보	-	-
순액	17,469	12,291

2) 부채

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
인식된 금융부채	35,569	43,296
상계되는 금융자산	-	-
재무상태표에 표시되는 금융부채	35,569	43,296
상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	19,105	13,636
금융담보	16,464	25,003
순액	-	4,657

(7) 당기말과 전기말 현재 현재 당사가 파생상품거래와 관련하여 담보로 제공하고 있는 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

제공기관	담보제공채권	당기말	
		통화	액면금액
신한은행	국고채권 0200-4903(19-2)	KRW	5,000
우리은행		KRW	13,100
한국산업은행		KRW	18,602
하나은행		KRW	5,680
국민은행		KRW	5,105
합 계		KRW	47,487

<전기말>

(단위: 백만원)

제공기관	담보제공채권	전기말	
		통화	액면금액
중소기업은행	국고채권 02125-4703(17-1)	KRW	8,000
한국스탠다드차타드은행		KRW	6,000
한국산업은행		KRW	30,214
신한은행		KRW	20,000
하나은행		KRW	11,000
국민은행		KRW	3,000
우리은행		KRW	3,778
합 계		KRW	81,992

7. 금융상품 공정가치

7.1 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치 비교내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및현금성자산	354,850	354,850
예치금	47,050	47,050
당기손익-공정가치측정금융자산	444,654	444,654
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	3,661,094	3,661,094
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	14,457,433	14,457,433
상각후원가측정금융자산-대출채권	808,010	818,827
기타수취채권	452,522	451,121
위험회피목적파생상품자산	36,519	36,519
합 계	20,262,132	20,271,548
금융부채:		
당기손익-공정가치측정금융부채	2,908	2,908
상각후원가측정금융부채	1,238,600	1,237,505
위험회피목적파생상품부채	35,519	35,519
합 계	1,277,027	1,275,932

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및현금성자산	339,592	339,592
예치금	50,746	50,746
당기손익-공정가치측정금융자산	496,297	496,297
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	2,688,263	2,688,263
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	12,915,290	12,915,290
상각후원가측정금융자산-대출채권	1,015,741	1,024,740
위험회피목적파생상품자산	23,088	23,088
기타수취채권	373,125	375,044
합 계	17,902,142	17,913,060
금융부채:		
당기손익-공정가치측정금융부채	4,444	4,444
상각후원가측정금융부채	638,030	636,568
위험회피목적파생상품부채	39,487	39,487
합 계	681,961	680,499

(2) 상기의 금융자산과 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래 의사가 있는 당사자 간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 계상되었습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구 분	방법 및 가정
현금및현금성자산	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 현금성자산은 수시입출금이 가능한 보통예금 등으로 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
예치금	예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정금융 자산(매매목적파생상품 제외)	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discoun ted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산 정하고 있습니다.
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discoun ted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산 정하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정 가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평 가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장 에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측 정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우, 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하고 있습니다.
상각후원가측정금융자산 -대출채권	대출채권의 경우 중도상환위험을 반영한 조기상환율과 기대현금흐름에 대응 하는 적절한 할인율을 반영한 DCF모형을 통해 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타수취채권	수취채권의 경우 대부분 수취가 단기간내에 이루어지는 미수금 및 미수수익 등이며 합리적인 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. 보증금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율로 할인한 현재가치를 공정가치로 사용하 였습니다.
상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율로 할인한 현 재가치를 공정가치로 사용하였습니다.

(3) 연결재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의 (조정되지 않은)공시가격

2) 수준 2

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치

3) 수준 3

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

7.2 공정가치로 측정되는 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	85,213	359,441	-	444,654
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	25,635	1,419,606	2,215,853	3,661,094
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,055,695	4,002,950	4,398,788	14,457,433
위험회피목적파생상품자산	-	36,519	-	36,519
합 계	6,166,543	5,818,516	6,614,641	18,599,700
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	2,908	-	2,908
위험회피목적파생상품부채	-	35,519	-	35,519
합 계	-	38,427	-	38,427

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	153,965	331,113	11,219	496,297
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	21,449	1,344,798	1,322,015	2,688,262
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,612,576	4,319,774	3,982,940	12,915,290
위험회피목적파생상품자산	-	23,088	-	23,088
합 계	4,787,990	6,018,773	5,316,174	16,122,937
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	4,444	-	4,444
위험회피목적파생상품부채	-	39,487	-	39,487
합 계	-	43,931	-	43,931

(2) 당기와 전기 중 수준 3에 해당하는 금융상품의 계정과목별 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산 (당기손익조정접근법)	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	금융자산 계
기초	11,219	1,322,015	3,982,940	5,316,174
취득	-	1,172,711	2,281,960	3,454,671
처분/상환	(11,219)	(240,946)	(1,912,477)	(2,164,642)
당기손익(*)	-	(37,214)	39,038	1,824
기타포괄손익	-	(713)	7,327	6,614
기말	-	2,215,853	4,398,788	6,614,641

(*) 당기 중 당기손익의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	(37,214)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타손익	44,378
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손상차손	(5,340)
합계	1,824

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산 (당기손익조정접근법)	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	금융자산 계
기초	23,789	-	1,180,874	1,204,663
회계기준 변경에 따른 변동효과	(23,789)	840,611	2,446,915	3,263,737
취득	116,219	538,180	2,213,207	2,867,606
처분/상환	(105,000)	(76,205)	(1,872,013)	(2,053,218)
당기손익(*)	-	6,551	19,827	26,378
기타포괄손익	-	12,878	(5,870)	7,008
기말	11,219	1,322,015	3,982,940	5,316,174

(*) 전기 중 당기손익의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	6,551
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기타손익	24,904
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손상차손	(5,077)
합 계	26,378

(3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되어 연결재무제표에 표시되는 금융상품 중 수준2로 분류된 항목의 공정가치, 가치평가기법과 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
	당기말		
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
지분증권	10,437	DCF모형	할인율
채무증권	348,949	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	55	Forward Approach	할인율, 환율 등
소 계	359,441		
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):			
지분증권	540,680	DCF모형	할인율, 성장률
채무증권	878,926	DCF모형	할인율
소 계	1,419,606		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	4,002,950	DCF모형	할인율
위험회피목적파생상품자산	36,519	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	5,818,516		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	2,908	Forward Approach	할인율, 환율 등
위험회피목적파생상품부채	35,519	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	38,427		

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
	전기말		
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	328,275	DCF모형	할인율
매매목적파생상품자산	2,838	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
소 계	331,113		
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):			
지분증권	389,934	DCF모형	할인율
채무증권	954,864	DCF모형	할인율
소 계	1,344,798		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	4,319,774	DCF모형	할인율
위험회피목적파생상품자산	23,088	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	6,018,773		
<금융부채>			
매매목적파생상품부채	4,444	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
위험회피목적파생상품부채	39,487	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	43,931		

(4) 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법 및 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

당기손익-공정가치 측정 금융자산 (채무증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형
	투입변수	가중평균자본비용, 자기자본 자본비용, 타인 자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	가중평균자본비용, 자기자본 자본비용, 타인 자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	할인율을1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정 가치 변동을 산출
당기손익-공정가치 측정 금융자산 (지분증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인 모형, FCFE(Free Cash Flow to Equity Model) 등
	투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	성장률(또는 할인율)을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출
기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산 (채무증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형
	투입변수	가중평균자본비용, 자기자본 자본비용, 타인 자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	가중평균자본비용, 자기자본 자본비용, 타인 자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	할인율을1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정 가치 변동을 고려
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산 (지분증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인 모형, FCFE(Free Cash Flow to Equity) Model 등
	투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	성장률(또는 할인율) 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 고려

<전기말>

당기손익-공정가치 측정 금융자산 (채무증권)	가치평가기법	부도확률 산출방법
	투입변수	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	부도율, 회수율, 상관계수 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으 로써 공정가치 변동을 고려
당기손익-공정가치 측정 금융자산 (지분증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할 인모형, FCFE(Free Cash Flow to Equity Mo del) 등
	투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인 율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인 율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공 정가치 영향	성장률(또는 할인율)을 1% 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 고려
기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산 (채무증권)	가치평가기법	부도확률 산출방법
	투입변수	Credit spread, Swap curve
		부도율, 회수율, 상관계수 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	부도율, 회수율, 상관계수 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으 로써 공정가치 변동을 산출
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산 (지분증권)	가치평가기법	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할 인모형, FCFE(Free Cash Flow to Equity) Mo del 등
	투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인 율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	유의적이지만 관측불가능 투입변수	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인 율, 가중평균자본비용, 타인자본비용 등
	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향	성장률(또는 할인율) 1% 증가 또는 감소시 킴으로써 공정가치 변동을 고려

(5) 당기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	투입변수의 변동내역	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산			
지분증권	성장을 또는 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	253	(196)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산			
지분증권	성장을 또는 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	87	(55)
채무증권	할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	89,062	(84,800)
소 계		89,149	(84,855)
합 계		89,402	(85,051)

(*) 파생결합증권, 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능함에 따라 산출대상에서 제외하였습니다.

7.3 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및현금성자산	-	354,850	-	354,850
예치금	-	47,050	-	47,050
상각후원가측정금융자산-대출채권	-	-	818,827	818,827
기타수취채권	-	-	451,121	451,121
합 계	-	401,900	1,269,948	1,671,848
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	-	1,237,505	1,237,505

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및현금성자산	-	339,592	-	339,592
예치금	-	50,746	-	50,746
상각후원가측정금융자산- 대출채권	-	-	1,024,740	1,024,740
기타수취채권	-	-	375,044	375,044
합계	-	390,338	1,399,784	1,790,122
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	-	636,568	636,568

(2) 당기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치, 가치평가기법과 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가측정금융자산-대출채권	818,827	DCF모형	할인율 상품별 적용 - 임직원저리대출: 6.5% - 그외: 국고채 이자율
기타수취채권	451,121	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율
소계	1,269,948		
금융부채:			
상각후원가측정금융부채	1,237,505	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율

8. 관계기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	국가	지분율	당기말	전기말
프랜드 신기술사업투자조합 26호	대한민국	27%	700	-

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
프랜드 신기술사업투자조합 26호	2,599	-	-	-

(3) 당기와 전기의 관계기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	영업이익	당기순이익	영업이익	당기순이익
프랜드 신기술사업투자조합 26호	(1)	(1)	-	-

(4) 전기에 관계기업투자주식의 변동은 없으며, 당기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말
프랜드 신기술사업투자조합 26호	-	700	-	-	-	700

9. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분		토지	건물	비품	차량 운반구	임차점포 시설물	사용권 자산	건설중인 자산	합계
원가	기초_변경전	286,472	195,313	110,930	93	3,806	-	2,873	599,487
	회계기준 변경효과	-	-	-	-	(3,806)	22,403	-	18,597
	기초_변경후	286,472	195,313	110,930	93	-	22,403	2,873	618,084
	기중 증가	-	-	17,681	-	-	42,159	6,119	65,959
	기중 감소	(507)	-	(403)	-	-	(1,011)	(439)	(2,360)
	투자부동산 대체	13,068	11,314	-	-	-	-	-	24,382
	건설중인자산 대체	3,432	-	-	-	-	-	(3,432)	-
	매각예정자산 대체	(35,032)	(44,819)	-	-	-	-	-	(79,851)
	당기말	267,433	161,808	128,208	93	-	63,551	5,121	626,214
감가상각 누계액	기초_변경전	-	(69,389)	(90,075)	(60)	(1,463)	-	-	(160,987)
	회계기준 변경효과	-	-	-	-	1,463	(1,463)	-	-
	기초_변경후	-	(69,389)	(90,075)	(60)	-	(1,463)	-	(160,987)
	기중 감가상각	-	(4,627)	(10,393)	(23)	-	(20,228)	-	(35,271)
	기중 감소	-	-	401	-	-	801	-	1,202
	기중 감가상각 (개발비대체)	-	-	(266)	-	-	-	-	(266)
	투자부동산 대체	-	(4,251)	-	-	-	-	-	(4,251)
	매각예정자산 대체	-	17,442	-	-	-	-	-	17,442
	당기말	-	(60,825)	(100,333)	(83)	-	(20,890)	-	(182,131)
장부금액	당기말	267,433	100,983	27,875	10	-	42,661	5,121	444,083

<전기>

(단위: 백만원)

구분		토지	건물	비품	차량 운반구	암차점포 시설물	건설중인 자산	합계
원가	전기초	288,290	182,169	157,564	111	3,031	7,351	638,516
	기중 취득	-	-	3,930	-	944	398	5,272
	기중 처분	-	-	(57,470)	(18)	(169)	-	(57,657)
	기중 감액	-	-	-	-	-	(3,795)	(3,795)
	투자부동산 대체	(2,899)	13,144	-	-	-	-	10,245
	건설중인자산 대체	1,081	-	-	-	-	(1,081)	-
	선급금 대체	-	-	6,906	-	-	-	6,906
	전기말	286,472	195,313	110,930	93	3,806	2,873	599,487
감가상각 누계액	전기초	-	(60,708)	(138,680)	(55)	(639)	-	(200,082)
	기중 감가상각	-	(4,998)	(8,265)	(23)	(879)	-	(14,165)
	기중 처분	-	-	56,870	18	56	-	56,944
	투자부동산 대체	-	(3,683)	-	-	-	-	(3,683)
	전기말	-	(69,389)	(90,075)	(60)	(1,462)	-	(160,986)
장부금액	전기말	286,472	125,924	20,855	33	2,344	2,873	438,501

(2) 당기말과 전기말 현재 유형자산과 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		가입처
		당기말	전기말	
재산종합보험	건물,비품,전산장비,기관,기계 등	411,845	434,012	DB손보,롯데손보
동산종합보험	디지털카메라, 캠코더 등	70	36	DB손보
합계		411,915	434,048	

(3) 당기말과 전기말 현재 연결기업이 임대보증금 등을 위해 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보형태	설정금액		담보제공처
		당기말	전기말	
강남사옥	전세권+근저당권	10,570	10,631	아워홀 외
여의도사옥	근저당권	-	99	하이투자증권
대구사옥	전세권+근저당권	203	1,068	한화생명보험 외
부천사옥	근저당권	337	443	한국방송공사 외
부산사옥	전세권+근저당권	7,620	7,584	기술보증기금 외
충정로사옥	전세권	296	296	케이티스
합계		19,026	20,121	

(*)당기말 현재 임대보증금 관련 전세권 및 근저당에 대한 채권최고액은 19,026백만원입니다.

(4) 당기 중 사용권자산 취득원가의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초_변경전	회계정책 변경효과	기초_변경후	신규	해지	기말
부동산	3,806	17,537	21,343	41,581	(987)	61,937
차량	-	1,060	1,060	578	(24)	1,614
합계	3,806	18,597	22,403	42,159	(1,011)	63,551

(5) 당기 중 사용권자산 상각누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초_변경전	회계정책 변경효과	기초_변경후	신규	해지	감가상각	기말
부동산	(1,463)	-	(1,463)	-	783	(19,680)	(20,360)
차량	-	-	-	-	18	(548)	(530)
합계	(1,463)	-	(1,463)	-	801	(20,228)	(20,890)

10. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
당기초	231,199	132,907	364,106
유형자산 대체	(13,068)	(7,063)	(20,131)
기중 감가상각	-	(4,461)	(4,461)
당기말	218,131	121,383	339,514

<전기>

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
전기초	228,300	147,111	375,411
유형자산 대체	2,899	(9,461)	(6,562)
기중 감가상각	-	(4,743)	(4,743)
전기말	231,199	132,907	364,106

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
투자부동산	367,530	366,556

당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 투자부동산 평가 전문가이며 공인된 독립평가법인인 대일감정평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정되었습니다. 평가모형은 국제평가기준위원회(International Valuation Standards Committee)가 제시한 평가모형을 사용하였습니다.

평가에 사용된 평가기법 및 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법 및 주요 투입변수
토지	인근지역내의 소재하는 표준지의 공시지가, 인근의 거래사례, 인근의 평가사례 및 인근의 적정지가수준 고려하여 공정가치 평가를 수행하였습니다.
건물	건물의 구조, 용재, 시공정도, 부대설비 및 관리상태 등을 종합 참작한 신축가격에서 건물감가를 적용하여 공정가치 평가를 수행하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
임대수익	20,533	20,638
임대수익 발생 운용비용	(9,728)	(9,701)
합계	10,805	10,937

11. 매각예정자산

당기 중 매각예정자산은 아래와 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
기초	-	-	-
대체	35,032	27,376	62,408
감소	(35,032)	(27,376)	(62,408)
기말	-	-	-

(주) 연결기업은 2019년 6월 27일 여의도사옥 및 마산사옥을 매각하기로 결정 하였으며, 당 4분기 내 거래를 종결하였습니다.

12. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분		개발비	소프트웨어	회원권	합계
원가	당기초	142,065	53,945	6,789	202,799
	기중 취득	9,690	1,028	—	10,718
	기중 대체	480	—	—	480
	당기말	152,235	54,973	6,789	213,997
감가상각누계액	당기초	(124,865)	(45,506)	—	(170,371)
	기중 감가상각	(2,484)	(2,578)	—	(5,062)
	기중 감가상각 (대체)	—	(214)	—	(214)
	당기말	(127,349)	(48,298)	—	(175,647)
손상차손누계액	당기초	—	—	(2,012)	(2,012)
	기중 증가	—	—	(20)	(20)
	기중 감소	—	—	616	616
	당기말	—	—	(1,416)	(1,416)
장부금액	당기말	24,886	6,675	5,373	36,934

<전기>

(단위: 백만원)

구분		개발비	소프트웨어	회원권	합계
원가	전기초	132,681	59,641	7,611	199,933
	기중 취득	9,384	3,533	-	12,917
	미수금 대체	-	-	(285)	(285)
	기중 폐기	-	-	(94)	(94)
	기중 처분	-	(9,229)	(443)	(9,672)
	전기말	142,065	53,945	6,789	202,799
감가상각누계액	전기초	(112,762)	(50,206)	-	(162,968)
	기중 처분	-	9,156	-	9,156
	기중 감가상각	(12,103)	(4,456)	-	(16,559)
	전기말	(124,865)	(45,506)	-	(170,371)
손상차손누계액	전기초	-	-	(2,759)	(2,759)
	기중 손상	-	-	(3)	(3)
	기중 환입	-	-	363	363
	미수금 대체	-	-	173	173
	기중 폐기	-	-	94	94
	기중 처분	-	-	120	120
	전기말	-	-	(2,012)	(2,012)
장부금액	전기말	17,200	8,439	4,777	30,416

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
재보험자산	332,475	281,164
구상채권	17,927	17,756
미상각신계약비	1,769,029	1,426,313
선급비용	5,351	5,218
선급금	552	4,841
공탁금	4,745	6,112
그밖의기타자산	2,222	2,194
합계	2,132,301	1,743,598

(2) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
지급준비금	148,458	10,723	61,126	102	220,409
미경과보험료	112,046	-	20	-	112,066
합계	260,504	10,723	61,146	102	332,475

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
지급준비금	139,507	6,850	39,247	103	185,707
미경과보험료	95,438	-	19	-	95,457
합계	234,945	6,850	39,266	103	281,164

(3) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			전기		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
일반	4,560	(309)	4,251	3,728	833	4,561
자동차	11,564	83	11,647	9,566	1,998	11,564
장기	1,632	397	2,029	1,558	73	1,631
개인연금	-	-	-	1	(1)	-
합계	17,756	171	17,927	14,853	2,903	17,756

(4) 당기와 전기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	상각액	기말
장기무배당	1,423,898	1,627,782	(1,284,619)	1,767,061
개인연금	2,416	883	(1,331)	1,968
합계	1,426,314	1,628,665	(1,285,950)	1,769,029

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	상각액	기말
장기무배당	1,263,798	1,141,747	(981,648)	1,423,897
개인연금	3,452	840	(1,876)	2,416
합계	1,267,250	1,142,587	(983,524)	1,426,313

14. 외화표시 자산, 부채

당기말 및 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, EUR, YEN, GBP, 백만원)

구분	당기말		전기말	
	외화	원화환산액	외화	원화환산액
보험미수금				
USD	7,146,886	8,275	10,580,301	11,830
EUR	126,883	165	38,861	50
기타		509		324
소계		8,949		12,204
외화예금				
USD	34,540,185	39,991	28,749,236	32,145
EUR	55	-	61,732	79
YEN	774,960	8	131,853	1
GBP	292	-	61,341	87
소계		39,999		32,312
외화금융상품				
USD	2,324,374,323	2,691,160	2,371,104,694	2,651,132
EUR	52,324,977	67,888	76,645,170	98,041
기타		112,973		109,696
소계		2,872,021		2,858,869
외화자산 계		2,920,969		2,903,385
보험미지급금(*)				
USD	13,758,472	15,929	8,357,693	9,345
기타		38		509
외화부채 계		15,967		9,854

(*) 보험미지급금에는 재보험관련 외화선수금이 포함되어 있습니다.

15. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
보험료적립금	-	-	15,579,890	1,227,994	16,807,884
지급준비금	321,239	167,271	881,488	19,870	1,389,868
미경과보험료적립금	262,121	326,214	4,759	37	593,131
계약자배당준비금	-	-	-	83,261	83,261
계약자이익배당준비금	-	-	-	6,833	6,833
배당보험손실보전준비금	-	-	-	7,661	7,661
합계	583,360	493,485	16,466,137	1,345,656	18,888,638

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
보험료적립금	-	-	13,930,580	1,170,364	15,100,944
지급준비금	281,513	182,735	703,916	19,801	1,187,965
미경과보험료적립금	259,856	382,699	4,153	41	646,749
계약자배당준비금	-	-	-	79,753	79,753
계약자이익배당준비금	-	-	-	6,247	6,247
배당보험손실보전준비금	-	-	-	8,262	8,262
합계	541,369	565,434	14,638,649	1,284,468	17,029,920

(2) 당기와 전기 중 보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			전기		
	장기	개인연금	합계	장기	개인연금	합계
기초	13,930,580	1,170,364	15,100,944	12,509,233	1,109,904	13,619,137
증감	1,649,310	57,630	1,706,940	1,421,347	60,460	1,481,807
기말	15,579,890	1,227,994	16,807,884	13,930,580	1,170,364	15,100,944

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
기초	281,513	182,735	703,916	19,801	1,187,965
증감	39,726	(15,464)	177,572	69	201,903
기말	321,239	167,271	881,488	19,870	1,389,868

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
기초	261,986	173,484	626,650	19,791	1,081,911
증감	19,527	9,251	77,266	10	106,054
기말	281,513	182,735	703,916	19,801	1,187,965

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
기초	259,856	382,699	4,153	41	646,749
증감	2,265	(56,485)	606	(4)	(53,618)
기말	262,121	326,214	4,759	37	593,131

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
기초	261,519	398,690	4,054	41	664,304
증감	(1,663)	(15,991)	99	-	(17,555)
기말	259,856	382,699	4,153	41	646,749

(5) 당기와 전기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	계약자배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합계
기초	79,753	6,247	8,262	94,262
증감	3,508	586	(601)	3,493
기말	83,261	6,833	7,661	97,755

<전기>

(단위: 백만원)

구분	계약자배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합계
기초	77,001	4,663	7,831	89,495
증감	2,752	1,584	431	4,767
기말	79,753	6,247	8,262	94,262

16. 부채적정성평가

(1) 연결기업은 장기보험계약에 대하여 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며 당기말과 전기말 현재 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	금리확정형	금리연동형	합계	금리확정형	금리연동형	합계
유배당	14,893	1,182,134	1,197,027	14,750	1,127,593	1,142,343
무배당	603,879	15,006,977	15,610,856	382,924	13,575,677	13,958,601
합계	618,772	16,189,111	16,807,883	397,674	14,703,270	15,100,944

(2) 부채적정성평가는 금리확정 및 배당여부를 구분하여 보험계약 유형별로 수행하였으며, 당기말 현재 보험계약 유형별 잉여 및 결손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장기보험					일반보험	자동차보험	합계
	금리확정형		금리연동형		소계			
	유배당	무배당	유배당	무배당				
평가대상 보험계약부채	14,101	350,568	1,070,262	12,954,439	14,389,370	255,272	326,214	14,970,856
적정성 평가결과 보험계약부채	21,530	(1,705,370)	1,065,214	1,470,741	852,115	176,942	292,788	1,321,845
부족액(잉여액)	7,429	(2,055,938)	(5,048)	(11,483,698)	(13,537,255)	(78,330)	(33,425)	(13,649,010)

(3) 보험계약부채 적정성 평가시 사용한 가정의 산출기준은 다음과 같습니다.

구분	산출기준
할인율	금융감독원이 최종 산출하여 제시한 할인율을 사용
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
해약률(유지율)	최근 5년 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 산출
보험금지급률	최근 5년 경험통계를 기반으로 경과기간별로 구분하여 산출

(4) 보험위험의 민감도

보험계약부채의 부채적정성 평가의 주요가정을 통해 민감도 분석을 실시한 결과, 사업비율 10% 및 위험률 10% 상승시 잉여액은 각각 3.4%, 19.7% 감소하나, 계속적으로 잉여가 발생하므로 추가로 보험계약부채를 적립하지 않아도 되는 상황입니다.

(단위: 백만원)

구분		금액
장기보험기준잉여액		13,537,255
민감도분석 후 잉여금액	사업비율 10%상승시	13,083,460
	위험률 10%상승시	10,875,183

17. 상각후원가측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
보험미지급금	255,852	187,376
미지급금	33,740	40,697
차입부채	883,971	385,320
기타금융부채	40,497	-
임대보증금	25,024	25,559
소계	1,239,084	638,952
현재가치할인차금	(484)	(922)
합계	1,238,600	638,030

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급보험금	8,073	5,337
대리점미지급금	96,495	80,074
미환급보험료	16,877	12,493
대리업무미지급금	8,212	9,431
재보험미지급금	93,580	59,093
외국재보험미지급금	32,615	20,937
특약출재예수금	-	11
합계	255,852	187,376

(3) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
후순위사채	886,000	386,000
사채할인발행차금	(2,029)	(680)
합계	883,971	385,320

(4) 당기말 현재 리스부채 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1개월이하	3개월이하	6개월이하	1년이하	5년이하	5년초과	합계
리스부채	16	445	1,251	4,282	34,503	-	40,497

(5) 당기 중 발생한 리스의 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
리스부채	18,521
단기소액리스료	2,545
합계	21,066

18. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
복구충당부채	5,527	3,936
기타	2,848	683
합계	8,375	4,619

(2) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	신규	전입(환입)	해지	기말
복구충당부채	3,936	1,713	83	(205)	5,527
기타	683	-	2,165	-	2,848
합계	4,619	1,713	2,248	(205)	8,375

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	신규	전입(환입)	해지	기말
복구충당부채	3,094	944	70	(172)	3,936
기타	2,243	-	(1,560)	-	683
합계	5,337	944	(1,490)	(172)	4,619

19. 순확정급여부채

(1) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	5,284	(1,395)
급여비용(당기손익)		
근무원가	11,347	9,987
순이자비용	(8)	(257)
청산에 따른 이익	(521)	(184)
소계	10,818	9,546
퇴직급여지급액	-	-
순확정급여부채의 재측정요소	5,803	7,733
기여금납입액	(16,500)	(10,600)
기말	5,405	5,284

(2) 당기와 전기 중 확정급여제도에 따라 손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기근무원가	11,347	9,987
순확정급여부채 순이자비용	(8)	(257)
청산에 따른 손익	(521)	(184)
합계	10,818	9,546

(3) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 보험수리적손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	(15,391)	(9,646)
증감	(4,313)	(5,745)
기말	(19,704)	(15,391)

(4) 당기와 전기 중 확정기여형으로 인해 손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
퇴직급여	4,629	3,865

(5) 당기와 전기 중 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	73,719	59,677
급여비용(당기손익)		
근무원가	11,347	9,987
이자비용	2,580	2,384
청산에 따른 이익	(521)	(184)
소계	13,406	12,187
퇴직급여지급액	(4,005)	(4,124)
순확정급여부채의 재측정요소	4,496	5,979
기말	87,616	73,719

(6) 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역 및 실제수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	68,435	61,072
기대이자수익	2,588	2,641
퇴직급여지급액	(4,005)	(4,124)
순확정급여부채의 재측정요소	(1,307)	(1,754)
당기적립액	16,500	10,600
기말	82,211	68,435
사외적립자산의 실제수익	1,280	887

(7) 당기와 전기 중 확정급여부채 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
확정급여채무		
경험조정효과	496	2,079
재무적가정변경효과	4,000	3,899
소계	4,496	5,978
사외적립자산		
사외적립자산 기대수익	2,587	2,641
사외적립자산 실제수익	(1,280)	(887)
소계	1,307	1,754
합계	5,803	7,732

(8) 당기와 전기 중 연결기업이 적용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기
할인율	3.62	3.62
임금상승률	3.00 + 승급율	3.00 + 승급율
퇴사율	회사 경험퇴직률	회사 경험퇴직률
사망률	보험개발원 표준사망률	보험개발원 표준사망률

(9) 보험수리적가정의 변동시 확정급여채무 및 퇴직급여원가(당기근무원가)에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		확정급여채무	퇴직급여 (당기근무원가)
할인율	1%상승	(11,820)	(1,526)
	1%하락	14,585	1,888
미래의 임금상승률	1%상승	14,544	1,311
	1%하락	(12,001)	(1,549)

(10) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
활성시장에 공시가격이 있는 자산	-	16,865
활성시장에 공시가격이 없는 자산	82,211	51,571
합계	82,211	68,436

(11) 당기말 현재 확정급여제도에 사외적립자산에 납입할 차기 예상기여금은 12,410 백만원이며, 확정급여채무의 가중평균만기는 15.51년입니다.

20. 그밖의기타부채

당기말과 전기말 현재 그밖의기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	198,653	160,681
가수보험료	8,672	5,562
선수금	798	508
예수부채	4,754	5,500
선수수익	69,888	23,952
미지급부가세	1,281	832
그밖의기타부채	43,514	21,008
합계	327,560	218,043

21. 약정사항 및 우발사항

(1) 당기말 현재 연결기업의 계류중인 소송내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구분	보종	소송건수	소송금액	소송내용
피소	자동차보험	623	38,855	손해배상, 구상금청구 등
	일반/장기보험 등	404	83,383	손해배상, 구상금청구 등
	소계	1,027	122,238	
제소	자동차보험	1,008	8,507	구상금청구 등
	일반/장기보험 등	387	54,081	채무부존재 등
	소계	1,395	62,588	

(2) 당기말 현재 연결기업의 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	약정금액	약정잔액	약정금액	약정잔액
한도대출	11,875,576	4,569,688	9,211,822	3,058,021

22. 자본

22.1 구성 항목

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	200,000,000주	200,000,000주
1주당 액면금액	500원	500원
발행한 주식의 수	113,680,000주	113,680,000주
자본금	56,840	56,840

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	495,739	495,739
자산재평가적립금(*)	9,177	9,177
합계	504,916	504,916

(*) 지배기업은 1998년 7월 1일을 기준으로 자산재평가하여 발생한 평가이익 9,177 백만원을 자산재평가적립금으로 적립하고 있습니다.

(3) 최근 2년간 연결기업의 발행주식수, 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	보통주식수	보통주자본금	주식발행초과금
전기초	110,338,000주	55,169	427,420
유상증자(*)	3,342,000주	1,671	68,319
전기말	113,680,000주	56,840	495,739
당기초	113,680,000주	56,840	495,739
당기말	113,680,000주	56,840	495,739

(*) 지배기업은 2018년 7월 6일에 안정적 자본적정성유지 목적으로 액면가액 500원인 보통주 3,342,000주를 주당 20,950원에 추가 발행하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(43,035)	(34,007)
기타의 자본조정	(17,438)	(17,437)
합 계	(60,473)	(51,444)

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	230,733	304,318
당기손익-공정가치평가금융자산(당기손익조정 접근법)평가손익	58,710	24,383
위험회피목적파생상품평가손익	5,392	6,138
재평가잉여금	193,060	209,837
해외사업환산손익	(1,539)	(2,115)
확정급여제도의 재측정요소	(19,757)	(15,442)
합계	466,599	527,119

(6) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	28,420	27,585
비상위험준비금	256,022	232,375
대손준비금	29,371	27,393
임의적립금	835,800	697,500
미처분이익잉여금	314,915	254,201
합계	1,464,528	1,239,054

(7) 당기와 전기 중 대손준비금 및 비상위험준비금 적립예정금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초 적립액	29,370	256,022	285,392
추가 적립(환입)예정액	5,129	13,846	18,975
기말 적립예정액	34,499	269,868	304,367

<전기>

(단위: 백만원)

구분	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초 적립액	27,393	232,375	259,768
추가 적립(환입)예정액	1,977	23,647	25,624
기말 적립예정액	29,370	256,022	285,392

(8) 당기 및 전기 중 대손준비금, 비상위험준비금 전입액 및 준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	대손준비금	비상위험준비금	대손준비금	비상위험준비금
준비금 반영전 연결당기순이익	301,296	301,296	234,721	234,721
준비금 전입예정액	5,128	13,847	1,977	23,647
준비금 반영후 연결조정이익	296,168	287,449	232,743	211,074
준비금 반영후 연결기본주당이익	2,655원	2,577원	2,112원	1,915원

22.2 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
보통주 지배주주 당기순이익	300,437	233,818
가중평균유통보통주식수	111,541,674주	110,201,924주
기본주당이익	2,693원	2,122원

가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구분	당기	전기
기초	111,877,362	109,213,186
증감		
자기주식	(335,688)	(650,215)
유상증자	-	1,638,953
소계	(335,688)	988,738
가중평균유통보통주식수	111,541,674	110,201,924

(2) 당기와 전기 중 회석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
보통주 지배주주지분 당기순이익	300,437	233,818
보통주 회석화당기순이익	300,437	233,818
가중평균회석유통보통주식수	111,541,674주	110,201,924주
회석주당이익	2,693원	2,122원

가중평균회석유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	111,541,674	110,201,924
가중평균회석유통보통주식수	111,541,674	110,201,924

22.3 주식기준보상

(1) 지배기업은 특정 임원에 대해서는 현금결제형 주가차액보상권을 부여하고 있습니다. 동 권리는 목표세전이익을 달성하였을 때 가득되며, 특정일의 주가평균에 연계하여 지급하는 방식을 시행하고 있습니다. 해당성과급은 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 변동분을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 현금결제형 주가차액보상권과 관련된사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	54,645	54,884

당기 중 발생한 보상원가는 12,856백만원이며, 당기 및 전기 중 부여된 주식차액보상권은 모두 가득되었습니다.

(2) 보상원가를 산정하기 위한 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구분	내역
① 무위험이자율	1.33%
② 기대행사기간	9년
③ 예상주가변동성	24.29%
④ 기대배당수익율	4.59%
⑤ 기대권리소멸율	0.00%
⑦ 기말시점주식가격	17,850원

23. 법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액	98,703	93,353
확정신고로 인한 변동액	415	201
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,348)	92,120
총법인세효과	97,770	185,674
자본에 직접 반영된 이연법인세	15,329	(105,602)
법인세비용	113,099	80,072

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 차감하는 이연법인세자산(부채)의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타포괄공정가치평가손익	(25,453)	91,621
당기손익-공정가치측정금융자산(당기 손익조정접근법)평가손익	11,874	14,135
위험회피목적파생상품평가손익	(258)	1,846
재평가잉여금	-	(13)
확정급여제도의 재측정요소	(1,491)	(1,987)
합계	(15,328)	105,602

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	414,395	314,794
II. 적용세율에 따른 법인세	101,734	86,113
III. 조정사항		
비과세수익	(25)	(16)
비공제비용	316	67
기타	11,074	(6,092)
소계	11,365	(6,041)
IV. 법인세비용	113,099	80,072
V. 유효세율	27.29%	25.44%

(4) 당기와 전기 중 연결기업의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	159	(302)	(143)	41	(78)	(37)
파생상품평가손익	22,471	(18,536)	3,935	5,775	(4,764)	1,011
퇴직급여부채	59,922	13,863	73,785	15,400	3,563	18,963
휴면보험금	16,702	4,182	20,884	4,292	1,075	5,367
당기손익-공정가치측정금융상품 평가손실	22,151	33,055	55,206	5,693	8,495	14,188
재평가손실	8,491	(47)	8,444	2,182	(12)	2,170
세금과공과	15,786	1,402	17,188	4,057	360	4,417
무형자산손상차손	2,051	(634)	1,417	527	(163)	364
기부금(환경기금)	3,840	577	4,417	987	148	1,135
배당보험손실보전준비금	8,262	(601)	7,661	2,123	(154)	1,969

구분	차감할(가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
이연대출부대수익	9,770	21,168	30,938	2,511	5,440	7,951
복리후생비	7,886	1,204	9,090	2,027	309	2,336
파생상품평가손익(기타포괄손익)	(8,262)	1,005	(7,257)	(2,123)	258	(1,865)
현재가치할인차금(선급임차료)	3,419	(6,525)	(3,106)	879	(1,677)	(798)
선수임대료	922	(438)	484	237	(113)	124
외화환산이익	5,927	(84,873)	(78,946)	1,523	(21,812)	(20,289)
미수수익	(104,377)	(16,602)	(120,979)	(26,825)	(4,267)	(31,092)
단체퇴직급여	(59,922)	(13,863)	(73,785)	(15,400)	(3,563)	(18,963)
구상채권	(17,756)	(171)	(17,927)	(4,563)	(44)	(4,607)
비상위험준비금	(256,022)	(13,846)	(269,868)	(65,798)	(3,558)	(69,356)
이연대출부대비용	(471)	42	(429)	(121)	11	(110)
기타포괄-공정가치평가손익	(386,893)	15,927	(370,966)	(99,431)	4,093	(95,338)
재평가잉여금	(282,418)	22,580	(259,838)	(72,581)	5,803	(66,778)
자산재평가적립금	(1,581)	-	(1,581)	(406)	-	(406)
선급임차료	(3,419)	6,525	3,106	(879)	1,677	798
현재가치할인차금(선수임대료)	(922)	438	(484)	(237)	113	(124)
기타	44,410	39,715	84,125	11,412	10,208	21,620
합계	(889,874)	5,245	(884,629)	(228,698)	1,348	(227,350)

<전 기>

(단위: 백만원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	(27)	186	159	(7)	48	41
파생상품평가손익	(145,473)	167,944	22,471	(37,386)	43,161	5,775
퇴직급여부채	45,891	14,031	59,922	11,794	3,606	15,400
휴면보험금	18,071	(1,369)	16,702	4,644	(352)	4,292
당기손익-공정가치측정금융상품 평가손실	46,884	(24,733)	22,151	12,049	(6,356)	5,693
재평가손실	8,491	-	8,491	2,182	-	2,182
세금과공과	14,082	1,704	15,786	3,619	438	4,057
무형자산손상차손	2,760	(709)	2,051	709	(182)	527
기부금(환경기금)	3,541	299	3,840	910	77	987
배당보험손실보전준비금	7,831	431	8,262	2,012	111	2,123
이연대출부대수익	17,532	(7,762)	9,770	4,506	(1,995)	2,511
복리후생비	7,517	369	7,886	1,932	95	2,027
파생상품평가손익(기타포괄손익)	(1,075)	(7,187)	(8,262)	(276)	(1,847)	(2,123)
현재가치할인차금(선수임차료)	3,658	(239)	3,419	(940)	61	(879)
선수임대료	1,355	(433)	922	348	(111)	237
외화환산이익	127,217	(121,290)	5,927	32,695	(31,172)	1,523
미수수익	(82,163)	(22,214)	(104,377)	(21,116)	(5,709)	(26,825)
단체퇴직급여	(45,891)	(14,031)	(59,922)	(11,794)	(3,606)	(15,400)
구상채권	(14,857)	(2,899)	(17,756)	(3,818)	(745)	(4,563)
비상위험준비금	(232,375)	(23,647)	(256,022)	(59,720)	(6,078)	(65,798)
이연대출부대비용	(511)	40	(471)	(131)	10	(121)
기타포괄-공정가치평가손익	(56,051)	(330,842)	(386,893)	(14,405)	(85,026)	(99,431)
재평가잉여금	(282,418)	-	(282,418)	(72,581)	-	(72,581)
자산재평가적립금	(1,581)	-	(1,581)	(406)	-	(406)
선수임차료	(3,658)	239	(3,419)	940	(61)	879
현재가치할인차금(선수임대료)	(1,355)	433	(922)	(348)	111	(237)
기타	31,177	13,233	44,410	8,011	3,402	11,413
합계	(531,428)	(358,446)	(889,874)	(136,577)	(92,120)	(228,697)

(*) 전기 중 기준서 제1109호 적용에 따른 회계정책 변경으로 인한 조정효과는 기초 이익잉여금에 반영되어 있습니다.

24. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
원수보험료	526,748	653,108	6,770,065	97,020	8,046,941
수재보험료	68,587	-	-	-	68,587
해지환급금	(2,281)	(30,233)	-	-	(32,514)
합계	593,054	622,875	6,770,065	97,020	8,083,014

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
원수보험료	511,354	783,521	5,700,744	97,544	7,093,163
수재보험료	51,056	-	-	-	51,056
해지환급금	(2,396)	(34,524)	-	-	(36,920)
합계	560,014	748,997	5,700,744	97,544	7,107,299

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
원수보험금	311,787	596,334	2,348,815	1,165	3,258,101
수재보험금	57,946	-	-	-	57,946
보험금환입	(6,850)	(29,600)	(1,952)	-	(38,402)
수재보험금환입	(729)	-	-	-	(729)
환급금비용	-	-	1,190,508	68,527	1,259,035
배당금비용	-	-	-	4,790	4,790
손해조사비	15,243	50,524	73,676	26	139,469
합계	377,397	617,258	3,611,047	74,508	4,680,210

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
원수보험금	291,131	604,074	1,765,538	1,236	2,661,979
수재보험금	36,150	-	-	-	36,150
보험금환입	(7,191)	(28,646)	(1,583)	-	(37,420)
수재보험금환입	(350)	-	-	-	(350)
환급금비용	-	-	1,159,616	64,356	1,223,972
배당금비용	-	-	-	4,379	4,379
손해조사비	12,147	52,098	57,478	34	121,757
합계	331,887	627,526	2,981,049	70,005	4,010,467

(3) 당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
감가상각비	752	526
급여	39,018	38,625
퇴직급여	4,682	4,212
복리후생비	9,098	8,248
수수료	70,909	56,396
세금과공과	1,887	1,678
여비교통비	1,219	1,531
전산비	1,062	952
지급임차료	574	873
통신비	830	831
기타	9,438	7,885
합계	139,469	121,757

25. 출재 및 수재보험거래

(1) 당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
출재보험료	(269,800)	(3,712)	(209,721)	(404)	(483,637)
해약환급금환입	749	-	6,565	-	7,314
소계	(269,051)	(3,712)	(203,156)	(404)	(476,323)
출재보험금	145,769	12	188,080	311	334,172
출재보험금환급	(3,302)	-	(459)	-	(3,761)
소계	142,467	12	187,621	311	330,411
출재보험수수료	41,734	-	-	-	41,734
출재이익수수료	291	-	2,144	2	2,437
출재예수금이자	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
출재보험료	(231,348)	(4,179)	(133,384)	(419)	(369,330)
해약환급금환입	861	-	2,976	-	3,837
소계	(230,487)	(4,179)	(130,408)	(419)	(365,493)
출재보험금	147,522	1,499	103,124	316	252,461
출재보험금환급	(2,959)	-	(257)	-	(3,216)
소계	144,563	1,499	102,867	316	249,245
출재보험수수료	38,179	-	-	-	38,179
출재이익수수료	50	-	9,737	34	9,821
출재예수금이자	-	-	-	-	-

(2) 당기와 전기 중 수재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
수재보험료	68,587	51,056
수재보험금	(57,946)	(36,150)
수재보험금환입	729	350
수재보험수수료	(6,649)	(5,926)
수재이익수수료	(83)	(58)

26. 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익에 반영되는 금융상품 관련 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	이자수익	이자비용	배당수익	처분이익	평가이익	처분손실	평가손실	손상환입 (차손)	외화환산 손익	외환차손익
현금및현금성자산	4,419	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(5)
예치금	2,365	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)
당기손익-공정가치 측정금융자산	43,579	-	22,092	26,676	21,637	(21,131)	(15,553)	-	26,443	8,056
기타포괄손익-공정 가치측정채무상품	490,234	-	-	622,013	-	(1,108)	-	(4,855)	52,476	23,835
기타포괄손익-공정 가치측정지분상품	-	-	136	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	5,164	27,158	(86,718)	(807)	-	-	-
상각후원가측정 금융자산_대출채권	38,657	-	-	-	-	-	-	622	1,478	-
기타금융자산	872	-	-	-	-	-	-	(2,965)	513	71
소계	580,126	-	22,228	653,853	48,795	(108,957)	(16,360)	(7,198)	80,841	31,755
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	3,759	-	(112)	(2,908)	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	(24,552)	-	-	-	-	-	-	384	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	514	27	(52,410)	(30,586)	-	-	-
기타금융부채	-	(2,029)	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	(26,581)	-	4,273	27	(52,522)	(33,494)	-	384	-
합계	580,126	(26,581)	22,228	658,126	48,822	(161,479)	(49,854)	(7,198)	81,225	31,755

(*)이자비용에는 리스부채 이자비용 532백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구분	이자수익	이자비용	배당수익	처분이익	평가이익	처분손실	평가손실	손상차손	외화환산 손익	외환차손익
현금및현금성자산	2,914	-	-	-	-	-	-	-	(32)	(79)
예치금	847	-	-	-	-	-	-	-	-	236
당기손익-공정가치 측정금융자산	38,682	-	20,777	48,233	10,116	(13,497)	(41,422)	-	32,751	794
기타포괄손익-공정 가치측정채무상품	438,862	-	-	73,734	-	(926)	-	(4,853)	78,912	2,444
기타포괄손익-공정 가치측정지분상품	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	5,072	12,361	(94,833)	(9,194)	-	-	-
상각후원가측정 금융자산_대출채권	43,964	-	-	-	-	-	-	(162)	-	-
수취채권	797	-	-	-	-	-	-	(1,286)	2,213	133
소계	526,066	-	20,871	127,039	22,477	(109,256)	(50,616)	(6,301)	113,844	3,528
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	-	-	-	(657)	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	(15,511)	-	-	-	-	-	-	71	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	259	-	(42,685)	-	-	-
기타부채	-	(122)	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	(15,633)	-	-	259	-	(43,342)	-	71	-
합계	526,066	(15,633)	20,871	127,039	22,736	(109,256)	(93,958)	(6,301)	113,915	3,528

27. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
급여	129,890	124,358
퇴직급여	10,927	9,648
복리후생비	20,788	17,844
일반관리비	296,968	254,979
무형자산상각비	5,062	16,559
신계약비	257,350	164,565
대리점수수료	403,741	280,338
공동보험수수료	1,057	945
지급대리업무수수료	615	568
수재보험수수료	6,649	5,926
수재이익수수료	82	59
합계	1,133,129	875,789

28. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
급여	3,512	6,521
퇴직급여	329	263
복리후생비	805	592
세금과공과	26,973	23,027
수수료	2,678	1,260
대손상각비	1,683	768
감가상각비	82	29
기타	6,690	3,500
합계	42,752	35,960

29. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기 및 전기 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
구상이익	171	2,903
대손충당금환입	60	133
대출채권평가 및 처분이익	57	-
외환거래이익	121,140	121,890
임대료수익	20,533	20,638
수입경비	48,670	52,113
투자영업잡이익	115,913	64,416
수수료수익	11,511	93,732
영업잡이익	253	2,251
기타영업수익	696	-
합계	319,004	358,076

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래손실	8,160	4,447
부동산관리비	5,268	4,957
부동산감가상각비	4,460	4,743
투자영업잡손실	16	-
영업잡손실	14	15
기타영업비용	2,515	1,598
합계	20,433	15,760

30. 영업외수익 및 영업외비용

(1) 당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
유형자산처분이익	61,441	9
무형자산처분이익	-	25
무형자산손상차손환입	616	363
관계기업투자주식처분이익	-	5,937
영업외잡이익	2,559	2,403
합계	64,616	8,737

(2) 당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
유형자산처분손실	154	527
무형자산처분손실	-	92
무형자산손상차손	20	3
기부금	2,668	2,095
기타영업외비용	134	3,961
합계	2,976	6,678

31. 특수관계자

(1) 당기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자	영업소재지	결산월
지배기업	(주)메리츠금융지주	대한민국	12월
동일지배하의 기업	메리츠종합금융증권(주), 메리츠자산운용(주), 메리츠대체투자운용(주), 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권], 메리츠베트남증권투자신탁, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호, 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호, 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호, 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호, 디케이프로젝트제사차, 엠케이이에이치제일차, 엠스퀘어시흥제일차주식회사, 지에스에스원, 쥐피아이제팔차, Adamas Venture Opportunities Fund LP, GM Presidio, LLC, INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁제19-1호, IPARTNERS 코스닥벤처전문투자형 사모투자, Presidio Co-Investors A LLC, RREEF SPECIAL INVEST GmbH 유가증권신탁계약, 경주용강유동화일차, 국제공모주분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호, 그래스랜즈제이차, 그래스랜즈제일차, 그레이트두정제일차, 그레이트지엠제구차, 글로벌원LUX전문투자형사모투자신탁제2호, 글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 나이스동탄제일차, 더블유비알케이, 더템페스트(주), 드라코제이차, 드래곤리버제일차, 디엔랜드마크제일차, 디케이와이제일차, 루비제일차, 마일스톤인도전문투자형사모부동산투자유한회사, 메리밀라노, 메리츠오토제육차유동화전문유한회사, 메리츠오토제이차유동화전문유한회사, 메리츠유동화전문유한회사, 메리츠캐피탈(주), 메이플베이, 버티고제일차, 브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-, 브로시PO사모투자신탁1호, 블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호, 비엔나로즈, 사우스레이크제일차, 사이닝로드, 수서대토금융제이차, 수성랜드마크에이치, 스마트에스제삼차유동화전문회사, 스와이프제일차, 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제1호 (구, 에셋원공모주전문투자형사모1호), 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제2호, 스팍스분리과세하이일드1호, 시그너스제이차, 신한AIM부동산 전문투자형사모투자신탁 제11호, 아울공모주전문투자형사모투자신탁제2호, 아이에프디제이차(주), 에센유동화제일차, 에스에이치제일차(주), 에스엘티갈산, 에스엘티구래제일차, 에스엘티논현, 에스엘티명곡제일차, 에스엘티목감, 에스엘티빌리브제이차, 에스엘티비스타워, 에스엘티삼성, 에스엘티수성, 에스엘티스페어, 에스엘티신화, 에스엘티양주, 에스엘티어드바이저스(주), 에스엘티어연, 에스엘티장항대토제일차, 에스엘티조촌, 에스엘티핀포인트신도림, 에이스타제일차, 에이스타제이차, 에이아이파트너스업스트림전문투자형사모특별자산투자신탁1호, 에이제이홀딩스, 에이치와이베스트, 에이치제이제이제이차, 엠공평심오심육제일차, 엠드래곤제일차, 엠성내제일차, 엠송도제일차, 엠스타트제일차, 엠스퀘어가산, 엠스퀘어디오션, 엠스퀘어상암, 엠스퀘어안양, 엠스퀘어엠포트제일차, 엠스퀘어장항대토, 엠스퀘어정왕, 엠스퀘어중동제삼차, 엠스퀘어중동제이차, 엠스퀘어지제, 엠스퀘어클라우드, 엠스퀘어혁신, 엠씨비에이치제일차, 엠안산제일차, 엠에스다사, 엠에스스마트, 엠에스유동화전문유한회사, 엠에스진점부평, 엠청담제일차, 오라이엔IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호(모펀드), 오라이엔IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호C-(자펀드), 와이지리더스제일차, 용인성복제일차(주), 우리알타미라펀드, 원더풀지엠제이삼육차, 유리분리과세하이일드사모1호, 유리분리과세하이일드사모투자신탁제2호, 유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호(구, 라임공모주전문투자형펀드1호), 유진분리과세하이일드사모증권7호, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁262호, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁304호, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁311호, 저스트엘로우, 저스트화이트,		

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익					
	보험료수익	임대료수익	이자수익	기타	영업외수익	합계
(주)메리츠금융지주	168	759	-	-	24	951
메리츠종합금융증권(주)	324	-	6,407	75	730	7,536
메리츠자산운용(주)	41	-	-	-	22	63
메리츠캐피탈(주)	1,549	369	4,513	160	119	6,710
메리츠대체투자운용(주)	-	128	-	-	25	153
(주)디케이프로젝트제사차	-	-	367	-	-	367
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁 제40호	-	-	1,392	1,839	-	3,231
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁7-1호(AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁7호)	-	-	-	2,820	-	2,820
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁8호	-	-	-	2,418	-	2,418
국제공모주 하이일드 (구 : BNK공모주하이일드1호)	-	-	-	4	-	4
마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	-	-	-	1,590	-	1,590
메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호 [채권]	-	-	-	1,148	-	1,148
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁 20호	-	-	-	1,609	-	1,609
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁 21호	-	-	-	176	-	176
블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호	-	-	-	3	-	3
스팍스분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	-	-	4	-	4
유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌제6호	-	-	-	785	-	785
유리하이일드1호	-	-	-	4	-	4
유리하이일드2호 (구.키움하이일드2호)	-	-	-	3	-	3
유진하이일드7호	-	-	-	2	-	2
유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	5	-	5
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호독일베를린쿠당복합건물	-	-	-	2,294	-	2,294
이지스글로벌전문투자형사모부동산투						

특수관계자명	수익					
	보험료수익	임대료수익	이자수익	기타	영업외수익	합계
자신탁301호	-	-	-	7,434	-	7,434
이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호	-	-	-	789	-	789
코레이트코스닥벤처기업전문투자형사모투자신탁2호C-I	-	-	-	61	-	61
키움JAPAN마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁1호	-	-	-	1,146	-	1,146
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	-	-	-	3,530	-	3,530
파로스공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	-	-	9	-	9
티씨에스제일차	-	-	1,152	68	-	1,220
엠스퀘어시흥제일차주식회사	-	-	4,435	129	-	4,564
공평 15-16 PFV	-	-	1,215	-	-	1,215
엠케이에이치제일차	-	-	1,371	-	-	1,371
제이엔티제오채(주)	-	-	1,030	898	-	1,928
쥬피아이제팔차	-	-	160	-	-	160
합계	2,082	1,256	22,042	29,003	920	55,303

(단위: 백만원)

특수관계자명	비용		
	사업비	기타	합계
(주)메리츠금융지주	20,559	-	20,559
메리츠캐피탈(주)	-	281	281
(주)디케이프로젝트제사차	-	48	48
엠케이에이치제일차	-	59	59
쥬피아이제팔차(주)	-	151	151
합계	20,559	539	21,098

<전 기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익					
	보험료수익	임대료수익	이자수익	기타	영업외수익	합계
(주)메리츠금융지주	186	757	-	-	30	973
메리츠종합금융증권(주)	362	11	4,899	5	824	6,101
메리츠자산운용(주)	42	-	-	-	31	73
메리츠금융서비스(주)	-	-	-	-	3	3
메리츠비즈니스서비스(주)	16	20	-	-	13	49
메리츠캐피탈(주)	1,684	863	5,559	409	100	8,615
메리츠대체투자운용(주)	-	134	-	-	30	164
메리츠디엠사모특별자산1호[채권]	-	-	-	1,840	-	1,840
AIP EURO GREEN 전문투자형 사모 부동산투자신탁7호	-	-	-	1,295	-	1,295
AIP EURO GREEN 전문투자형사모 부동산투자신탁 8호	-	-	-	1,237	-	1,237
BNK공모주하이일드1호	-	-	-	1	-	1
라임 공모주 전문투자형 사모투자 신탁1호	-	-	-	12	-	12
메리츠베트남증권투자신탁	-	-	-	276	-	276
블루택 공모주멀티펀드 전문투자형 사모증권투자신탁 1호	-	-	-	8	-	8
아름드리공모주전문투자형사모증 권투자신탁	-	-	-	19	-	19
이든전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	-	223	-	223
엠더할제일차(주)	-	-	897	-	-	897
(주)디케이프로젝트제사차	-	-	4	-	-	4
마스턴전문투자형사모부동산투자 신탁제40호	-	-	140	-	-	140
티씨에스제일차	-	-	415	-	-	415
엠스퀘어시흥제일차주식회사	-	-	5,307	-	-	5,307
엠제이제이제일차	-	-	2,238	-	-	2,238
엠제이제이제이차	-	-	1,635	-	-	1,635
에스엘티다산	-	-	1,327	-	-	1,327
엠케이에이치제일차	-	-	802	-	-	802
제이엔티제오차(주)	-	-	1,705	-	-	1,705
공평 15-16 PFV	-	-	2	-	-	2
합계	2,290	1,785	24,930	5,325	1,031	35,361

(단위: 백만원)

특수관계자명	비용			
	사업비	부동산관리비	기타	합계
(주)메리츠금융지주	19,242	-	-	19,242
메리츠종합금융증권(주)	-	-	2,224	2,224
메리츠금융서비스(주)	7,954	-	-	7,954
메리츠비즈니스서비스(주)	4,088	2,035	-	6,123
메리츠캐피탈(주)	-	-	346	346
엠스퀘어시흥제일차	-	-	377	377
엠제이제이제일차	-	-	101	101
엠제이제이제이차	-	-	74	74
엠케이에이치제일차	-	-	58	58
에스엘티다산	-	-	210	210
티씨에스제일차	-	-	244	244
제이엔티제오차(주)	-	-	898	898
(주)디케이프로젝트제사차	-	-	3	3
엠더힐제일차(주)	-	-	225	225
마스턴전문투자형사모부동산투자 신탁제40호	-	-	266	266
공평 15-16 PFV	-	-	38	38
합계	31,284	2,035	5,064	38,383

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자산					부채		
	신종자본증권	대출채권	회사채	미수수익	기타	선수수익	임대보증금	기타
(주)메리츠금융지주	-	-	-	-	-	-	453	-
메리츠종합금융증권(주)	-	149,862	161,643	701	-	-	-	-
메리츠캐피탈(주)	80,766	-	-	636	375	-	-	384
메리츠대체투자운용(주)	-	-	-	-	-	-	76	-
지에스에스원	-	5,582	-	-	-	-	-	-
취피아이제팔차	-	48,812	-	356	-	-	-	-
마스턴전문투자형사모부동산 투자신탁제40호	-	16,541	-	111	-	-	-	-
(주)디케이프로젝트제사차	-	15,075	-	-	-	134	-	-
공평 15-16 PFV	-	106,257	-	-	-	289	-	-
티씨에스제일차	-	14,000	-	-	-	174	-	-
엠스퀘어시흥제일차주식회사	-	72,432	-	-	-	374	-	-
엠케이에이치제일차	-	35,170	-	-	-	212	-	-
합계	80,766	463,731	161,643	1,804	375	1,183	529	384

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자산				부채		
	신종자본증권	대출채권	회사채	미수수익	선수수익	임대보증금	미지급금
(주)메리츠금융지주	-	-	-	-	-	453	-
메리츠종합금융증권(주)	-	-	101,707	145	-	-	-
메리츠비즈니스서비스(주)	-	-	-	-	-	-	51
메리츠캐피탈(주)	80,532	-	-	637	-	479	-
메리츠대체투자운용(주)	-	-	-	-	-	76	-
엠더힐제일차(주)	-	27,575	-	-	80	-	-
제이엔티제오차(주)	-	91,854	-	964	-	-	-
마스턴전문투자형사모부동산 투자신탁제40호	-	23,638	-	181	-	-	-
(주)디케이프로젝트제사차	-	762	-	-	7	-	-
티씨에스제일차	-	18,629	-	-	248	-	-
엠스케어시흥제일차주식회사	-	98,353	-	-	507	-	-
엠제이제이제일차	-	34,187	-	-	142	-	-
엠제이제이제이차	-	25,011	-	-	104	-	-
에스엘티다산	-	23,571	-	-	185	-	-
엠케이에이치제일차	-	15,658	-	-	96	-	-
공평 15-16 PFV	-	1,709	-	-	33	-	-
합계	80,532	360,947	101,707	1,927	1,402	1,008	51

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

<당기>

(단위: 백만원)

회사명	자금대여거래	
	대여	회수
지에스에스원	5,619	—
메리츠종합금융증권(주)	150,000	—
쥬피아이제팔차	48,038	—
엠케이에이치제일차	19,000	—
티씨에스제일차	—	(5,016)
제이엔티제오차(주)	—	(100,000)
공평 15-16 PFV	110,750	(8,460)
디케이프로젝트제사차	14,050	—
엠스퀘어시흥제일차주식회사	4,000	(16,720)
마스턴전문투자형사모부동산 투자신탁제40호	5,249	(12,700)
합계	356,706	(142,896)

<전 기>

(단위: 백만원)

회사명	자금대여거래		
	대여	회수	유상증자
메리츠캐피탈(주)	-	60,000	-
(주)메리츠금융지주	-	-	70,015
티씨에스제일차	20,000	-	-
엠스퀘어시흥제일차주식회사	-	23,760	-
엠제이제이제일차	-	21,193	-
엠제이제이제이차	-	15,267	-
에스엘티다산	-	-	-
엠케이에이치제일차	4,000	-	-
제이엔티제오차(주)	100,000	-	-
디케이프로젝트제사차	760	-	-
엠더힐제일차	27,700	-	-
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제40호	23,651	-	-
공평 15-16 PFV	2,099	-	-
합계	178,210	120,220	70,015

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 약정잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
관계기업 및 기타		
한도대출	78,593	155,489

(6) 당사는 기업활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기임원, 비등기임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기급여	17,467	15,589
퇴직급여	1,927	1,410
합계	19,394	16,999

32. 현금흐름표

32.1 영업활동으로 인한 현금흐름

(1) 당기와 전기 중 영업현금으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 손익조정항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자비용	26,581	15,633
보험계약부채전입액	1,877,734	1,587,905
신계약비상각비	1,285,951	983,524
퇴직급여	10,818	9,547
대손상각비	4,686	1,967
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	18,460	42,079
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	7,046	1,821
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	1,108	926
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 기대신용손실전입액	10,786	11,700
위험회피목적파생상품평가손실	31,394	51,880
위험회피목적파생상품거래손실	139,127	94,833
외화거래손실	6,992	3,599
감가상각비(유형자산)	35,272	14,164
감가상각비(투자부동산)	4,460	4,743
감가상각비(무형자산)	5,062	16,559
유형자산손상차손	-	3,795
유형자산처분손실	154	527
무형자산처분손실	-	92
무형자산손상차손	20	3
복구충당부채전입	83	70
이자수익	(580,126)	(526,066)
배당수익	(22,228)	(20,871)

구분	당기	전기
구상이익	(171)	(2,903)
보험계약부채환입액	(70,327)	-
대손충당금환입	(118)	(133)
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(21,637)	(10,116)
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(12,931)	(7,029)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	(622,002)	(73,734)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 기대신용손실환입액	(5,930)	(6,847)
위험회피목적파생상품평가이익	(27,185)	(12,620)
위험회피목적파생상품거래이익	(5,678)	(5,072)
외환거래이익	(115,800)	(119,949)
유형자산처분이익	(61,441)	(9)
무형자산손상차손환입	(616)	(363)
무형자산처분이익	-	(25)
관계기업투자주식 처분이익	-	(5,937)
기타수익	(197)	(2,198)
합계	1,919,347	2,051,495

(2) 당기와 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 자산, 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
예치금	38,946	(41,983)
당기손익-공정가치측정금융자산	27,361	265,943
대출채권	(276,036)	(477,019)
수취채권	(72,577)	(27,521)
미상각신계약비	(1,628,666)	(1,142,587)
그밖의기타자산	6,061	(10,910)
당기손익-공정가치측정금융부채	(4,444)	-
예탁보증금	43	158
보험계약부채	495	473
상각후취득원가측정금융부채	62,001	46,264
그밖의기타부채	109,510	(31,834)
순확정급여부채	(16,500)	(10,600)
합계	(1,753,806)	(1,429,616)

32.2 현금유출입이 없는 주요 거래

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대출채권 및 수취채권의 제각	-	(962)
유형자산과 투자부동산 대체	20,131	6,562
건설중인자산의 본계정 대체	3,432	1,081
위험회피목적파생상품평가손익	(747)	5,339
당기손익-공정가치평가금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익	34,327	(641)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	73,585	(284,588)
순확정급여부채의 재측정요소	(4,311)	(5,745)

32.3 재무활동에서 생기는 부채의 변동

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	회계기준 변경효과	재무활동 현금흐름	신규 등	기타	기말
임대보증금	24,637	-	(535)	-	438	24,540
차입부채	385,320	-	498,163	-	487	883,970
기타금융부채(*)	-	18,597	(18,718)	40,455	163	40,497
합 계	409,957	18,597	478,910	40,455	1,088	949,007

(*)'기타'에는 부채의 시간경과에 따른 상각 및 리스계약 조건 변경 또는 해지 등에 따른 금액변동효과 등이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동	기말
			상각조정	
임대보증금	23,717	486	434	24,637
차입부채	285,469	99,700	151	385,320

33. 재무위험관리의 목적 및 정책

33.1 개요

(1) 연결기업의 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항은 다음과 같습니다

구분	내역
정책	보험업감독규정을 준수하고, 회사 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성 및 비재무리스크로 분류하여 이들 리스크를 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링하여 최적의 자산부채 포트폴리오 정책을 수립하고 안정적 수익기반의 확보 및 제반 손실의최소화를 통해 기업가치가 극대화되도록 자산/부채 관점에서 전사적으로 리스크를 종합적으로 관리합니다.
전략	매년 리스크관리위원회를 통해 리스크관리 전략을 수립하여 운영하고 있으며, 기본적인 전략으로는 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 또한, 거대 리스크를 제거하기 위해 보유 및 재보험전략, 헤지전략을 운영 중이며, 금리리스크 최소화를 위해 자산부채 듀레이션 매칭 전략을 유지하고 있습니다.
절차	<p>가. 위험의 인식 보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 비재무 리스크로 분류하여 리스크를 인식하고 있습니다.</p> <p>나. 위험의 측정 및 평가 보험, 금리, 신용, 시장리스크와 같은 재무리스크에 대해서 금강원위험기준 자기자본제도(RBC)기준의 리스크량 측정을 원칙으로 하고, "Value at Risk(최대손실예상액)" 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크량을 보조지표로 측정, 관리하고 있고 유동성 리스크는 단순만기 갭, 유동성비율 및 현금수지차비율을 기준으로 관리하고 있으며 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링 하고있습니다. 비재무리스크의 경우 RCSA(Risk & Control Self Assessment: 리스크통제 자가 진단) 관리를 통하여 리스크를 평가하고 있습니다.</p> <p>다. 위험의 통제 리스크를 회피, 수용, 전가, 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 개별리스크별로 설정하여 초과여부를 매월 모니터링 후 리스크관리위원회에 보고하고 있으며, 보험의 신위험 및 신규 투자자산 등을 각각 보험상품/신사업심의위원회와 투융자심의위원회 심의 및 리스크 검토를 통해 사전적으로 리스크 입구통제를 실시하고 있습니다.</p> <p>라. 위험의 모니터링/보고 금리, 주가, 환율, 손해율, 부도율 등 각종 리스크 요소를 반영하여 개별리스크량 분석, 한도모니터링 등 각종 지표에 대한 정기적인 모니터링을 실시하고 있으며, 정기적으로 경영진에게 주요 사항을 보고하고 있습니다.</p>

(2) 연결기업의 리스크관리위원회(이사회) 및 리스크관리파트의 기능은 다음과 같습니다.

구분	내역
리스크관리위원회	리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침, 리스크 관련 제규정의 제정 및 개정, 회사의 각종 리스크 한도 등 리스크관리 관련 중요 의사결정을 하고 있습니다.
리스크관리파트	리스크관리파트는 비재무리스크, 자산리스크, 보험리스크 등 전사리스크를 담당하고 있으며, 리스크관리 정책 수립, 리스크관리시스템 운영 및 리스크의 계량적 측정, 회사의 Market Value 산출, 보험상품/신사업심의위원회 운영, 리스크관리위원회의 의사결정 지원 및 결정사항의 이행현황 관리 등의 기능을 종합적으로 수행하고 있습니다.

(3) 연결기업의 위험관리체계구축을 위한 활동 내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
위험관리 관련 규정 운영	위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정 등으로 구성하고 있으며, 위험관리조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.
한도설정 관리	전사 Total 리스크는 가용자본(지급여력금액) 대비 일정비율 범위로 정하고 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용위험)로 리스크 한도를 배분하여, 설정된 한도 내에서 운영하여 안정적인 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 리스크관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.
위험관리시스템 구축 및 운영 개선	연결기업은 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스 테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다.

33.2 자본관리

연결기업은 RBC제도기준으로 자본적정성평가를 시행하고 있습니다. RBC제도기준에 따라 산출된 RBC비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 포함하고 있습니다. 감독당국에서 RBC비율을 100%이상 유지할 것을 의무화하고 있어, 연결기업은 자본적정성 제고를 위하여 지속적인 이익 창출, 안정적인 자산포트폴리오 운용 등의 노력을 하고 있습니다.

지급여력비율이 100%에 미달되는 경우, 감독당국의 적기시정조치의 내용은 다음과 같습니다.

지급여력비율	구분	조치
50% 이상 ~ 100% 미만	경영개선권고	자본금 증액 또는 감액, 신규업무 제한 등
0% 이상 ~ 50% 미만	경영개선요구	임원진 교체 요구, 자회사의 정리 등
0% 미만	경영개선명령	임원의 직무집행 정지, 보험업 전부 정지 등

33.3 보험위험관리

(1) 일반손해보험

1) 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자로부터 수령한 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다.

- 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

2) 익스포저 현황

일반손해보험의 보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 미래 발생될 사고 및 기발생사고에 대한 보험금지급에 충당할 금액입니다. 당기말과 전기말 현재 기준 각각의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	보험가격위험(보유보험료)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
화재·기술·해외보험	74,069	12,810	41,637	45,242
종합보험	125,392	6,070	66,182	65,280
해상보험	46,600	1,315	37,698	10,217
상해보험	94,629	—	945	93,684
근재·책임보험	79,471	642	27,574	52,539
기타일반보험	89,639	47,137	80,628	56,148
자동차보험	622,875	—	3,712	619,163
합계	1,132,675	67,974	258,376	942,273

(단위: 백만원)

구분	준비금위험(지급준비금)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
화재·기술·해외보험	39,409	9,337	20,868	27,878
종합보험	68,737	1,480	39,223	30,994
해상보험	32,672	7,447	29,664	10,455
상해보험	38,898	—	578	38,320
근재·책임보험	89,876	1,094	36,220	54,750
기타일반보험	15,829	4,169	10,206	9,792
자동차보험	167,271	—	10,723	156,548
합계	452,692	23,527	147,482	328,737

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	보험가격위험(보유보험료)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
화재·기술·해외보험	72,590	14,873	29,163	58,300
종합보험	129,225	8,121	61,436	75,910
해상보험	51,481	2,153	37,036	16,598
상해보험	88,097	-	2,020	86,077
근재·책임보험	66,219	1,065	22,707	44,577
기타일반보험	88,211	25,004	66,065	47,150
자동차보험	748,997	-	4,179	744,818
합계	1,244,820	51,216	222,606	1,073,430

(단위: 백만원)

구분	준비금위험(지급준비금)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
화재·기술·해외보험	46,665	13,035	28,266	31,434
종합보험	57,364	2,253	31,777	27,840
해상보험	43,352	3,077	33,758	12,671
상해보험	23,350	-	3,101	20,249
근재·책임보험	63,144	1,023	24,208	39,959
기타일반보험	21,875	3,416	15,922	9,369
자동차보험	182,735	-	6,850	175,885
합계	438,485	22,804	143,882	317,407

3) 측정(인식) 방법

RBC제도 기준의 표준모형에 따라 일반보험 구분별 보험가격위험액과 보험준비금위험액으로 산출합니다. 보험가격위험액의 세부 산출 기준은 산출기준일 직전 1년간 보유보험료에 구분별 직전 3개년 평균합산비율을 감안한 조정위험계수를 곱하여 산출하며, 조정위험계수는 기본위험계수(99% 신뢰수준)의 70%를 하한으로 기본위험계수에서 업계합산비율과 구분별 합산비율의 차이를 반영하여 산출합니다.

보험준비금위험액의 세부 산출기준은 구분별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출하며, 보험가격, 보험준비금 위험액 및 보험위험액 산출시에는 구분간/위험액간 상관계수를 반영하여 산출합니다.

4) 관리방법

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

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

연결기업은 매년 종목별 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회 승인을 받아 관리하고 있습니다. 종목별 재보험 운영전략에는 기존 재보험 출재현황 및 분석 그리고 향후 출재 전략 방향, 위험보유한도, 단일 재보험사 최대출재비율, 부적격 재보험자에 대한 거래제한 등에 대한 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 보증별 거래재보험자수 및 주요 거래 재보험사 정보는 다음과 같습니다.

<자동차 보험>

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	재보험사	신용등급 (S&P)	출재보험료	재보험사	신용등급 (S&P)	출재보험료
상위 3대 재보험자 정보	KOREAN RE	A	3,556	KOREAN RE	A	3,428
	GENERAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA	A-	94	TAIPING RE	A	330
	TAIPING REINSURANCE CO., LTD	A	32	ODYSSEY REINSURANCE CORPORATION, SINGAPORE	A-	211
소계			3,682			3,969
거래보험자 수			5			5

<일반보험>

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	재보험사	신용등급 (S&P)	출재보험료	재보험사	신용등급 (S&P)	출재보험료
상위 3대 재보험자 정보	KOREAN RE, KOREA	A	169,308	KOREAN RE, KOREA	A	149,285
	LLOYD'S, LONDON	A+	12,672	LLOYD'S, LONDON	A+	7,560
	R+V VERSICHER UNG, GERMANY	AA-	6,633	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY, HK	A+	3,527
소계			188,613			160,372
거래보험자 수			167			185

(*) 일반보험 거래보험자 수에는 타사간사건 및 POOL은 제외하였습니다.

6) 보험금 진전추이

당기말 현재 원수기준으로 작성된 자동차 인사고(대인담보, 자손담보 등 자동차사고에서 피해자 및 피보험자에 발생한 상해사고) 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사고연도	사고연도말	1년 후	2년 후	3년 후	4년 후	5년 후	6년 후
AY2013	160,787	222,191	241,303	249,921	253,878	255,378	257,334
AY2014	143,702	199,556	212,993	220,008	224,655	225,607	-
AY2015	143,720	194,473	208,129	214,561	217,184	-	-
AY2016	129,606	173,904	183,300	188,229	-	-	-
AY2017	131,020	180,794	192,471	-	-	-	-
AY2018	157,319	217,872	-	-	-	-	-
AY2019	161,927	-	-	-	-	-	-

당기말 현재 원수기준으로 작성된 자동차 물사고(대물담보, 차량담보, 무보험담보 등 자동차사고에서 재물에 발생한 사고) 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사고연도	사고연도말	1년 후	2년 후	3년 후	4년 후
AY2015	304,530	323,142	323,540	323,520	323,598
AY2016	281,534	299,825	300,137	300,238	-
AY2017	268,143	293,734	293,934	-	-
AY2018	302,427	333,128	-	-	-
AY2019	276,595	-	-	-	-

당기말 현재 원수기준으로 작성된 일반보험 배상책임 관련 종목군(근로자재해보상책임보험, 배상책임보험 등) 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사고연도	사고연도말	1년 후	2년 후	3년 후	4년 후	5년 후	6년 후
AY2013	9,988	19,205	22,117	24,009	24,686	24,949	25,139
AY2014	10,354	21,534	25,560	28,029	28,586	29,486	-
AY2015	12,363	23,650	28,658	31,768	33,653	-	-
AY2016	11,278	20,969	27,736	32,228	-	-	-
AY2017	8,104	16,341	21,715	-	-	-	-
AY2018	11,585	24,214	-	-	-	-	-
AY2019	13,525	-	-	-	-	-	-

당기말 현재 원수기준으로 작성된 일반보험 기타종목군(화재보험, 해상보험, 상해보험, 종합보험) 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사고연도	사고연도말	1년 후	2년 후	3년 후	4년 후
AY2015	99,222	151,949	164,572	166,334	167,752
AY2016	121,158	196,664	211,665	214,295	-
AY2017	147,331	224,170	237,300	-	-
AY2018	148,004	224,991	-	-	-
AY2019	162,534	-	-	-	-

(*) 통계량 부족 등으로 통계적 방식에 의한 지급준비금 적정성 검증이 적용되지 않는 종목은 제외하였습니다.

(2) 장기손해보험

1) 개념

장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다.

장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험만을 반영하고 있습니다.

2) 익스포저 현황

장기손해보험의 보험가격위험의 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준 위험보험료입니다. 당기말과 전기말 현재 기준의 보험가격위험 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	보험가격위험(보유위험보험료)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
사망후유장해	362,648	-	11,306	351,342
상해생존	316,293	-	10,333	305,960
질병생존	736,780	-	142,969	593,811
재물	47,409	-	9,885	37,524
실손의료비	1,043,467	-	25,518	1,017,949
기타	120,652	-	3,549	117,103
합계	2,627,249	-	203,560	2,423,689

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	보험가격위험(보유위험보험료)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
사망후유장해	340,176	-	10,503	329,673
상해생존	231,169	-	6,860	224,309
질병생존	521,329	-	77,064	444,265
재물	41,619	-	9,002	32,617
실손의료비	903,597	-	24,782	878,815
기타	110,599	-	2,617	107,982
합계	2,148,489	-	130,828	2,017,661

3) 측정(인식) 방법

RBC제도 기준의 표준모형에 따라 장기손해담보 구분별 보험가격위험액으로 합니다. 세부 산출 기준은 산출기준일 직전 1년간 보유위험보험료에 담보군별 직전 3개년 평균손해율을 감안한 조정위험 계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 산출합니다. 조정위험계수는 기본위험계수(99% 신뢰수준)의 70%를 하한으로 기본위험계수에서 업계손해율과 보장별 손해율의 차이를 반영하여 산출합니다.

4) 관리방법

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

33.4 금리위험관리

1) 개념

금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순 자산가치 감소로 인해 발생할 경제적 손실 위험을 의미합니다.

2) 당기말과 전기말 현재 금리위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
금리부 부채 (*1)	금리확정형	476,666	395,113
	금리연동형	14,566,931	13,283,624
	소계	15,043,597	13,678,737
금리부 자산 (*2)	예치금	213,213	141,447
	당기손익인식지정금융자산	-	49,953
	매도가능금융자산	12,219,321	10,188,633
	대출채권	5,107,176	4,828,025
	소계	17,539,710	15,208,058

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

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

3) 측정(인식) 및 관리방법

RBC(위험기준 자기자본 제도)에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리 리스크를 측정하고 있습니다. 또한 RBC기준의 금리민감도 관리와 아울러 내부적으로 보유한 ALM시스템을 활용하여 매년 ALM전략을 수립하여 리스크관리위원회 승인 후 운영하고 있습니다.

RBC기준 금리 위험액 = $\text{Max} (| \text{자산 금리민감액} - \text{부채 금리민감액} | \times \text{금리변동계수}, \text{최저금리위험액}) + \text{금리역마진위험액}$

4) 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 감소하며, 금리하락 시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가합니다. 자산 듀레이션이 부채의 듀레이션보다 작은 경우 금리 하락 시 자산가치 상승이 부채가치 상승보다 작아 순자산현재가치(NPV)가 감소합니다.

당기말과 전기말 현재 잔존만기별(금리개정주기별) 자산/부채 익스포저 현황은 다음과 같습니다. (금리확정형은 잔존만기로 금리연동형은 금리개정주기(1년 이하)로 구분하였으며, 보험계약대출금(자산)은 해당 보험계약의 잔존만기 구분 적용하였습니다.)

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(a)	3,189,755	3,109,280	11,240,677	17,539,712
금리부 부채(b)	7,008,093	76,538	7,958,967	15,043,598
갭(a-b)	(3,818,338)	3,032,742	3,281,710	2,496,114

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(a)	2,942,220	2,589,632	9,676,207	15,208,059
금리부 부채(b)	6,932,546	77,188	6,669,003	13,678,737
갭(a-b)	(3,990,326)	2,512,444	3,007,204	1,529,322

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금리연동형부채	
	당기말	전기말
0%이하(*)	7,599,056	6,363,342
0%초과 2%이하	5,198,094	4,924,683
2%초과 3%이하	1,254,759	1,469,615
3%초과 4%이하	515,022	525,983
합계	14,566,931	13,283,623

(*) 보장부분 적립금은 0% 이하에 기재하였습니다.

당기말과 전기말 현재 금리민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	익스포저	금리민감도(연)	익스포저	금리민감도(연)
금리부 자산	17,539,711	11.22	15,208,058	10.41
금리부 부채	15,043,598	10.16	13,678,737	9.86
갭(*1)	2,496,113	(2.92)	1,529,321	(1.72)

(*1) 금리민감도 갭 = 금리부 부채 민감도 - {(금리부 자산 익스포저 / 금리부 부채 익스포저) × 금리부 자산 민감도}

33.5 신용위험관리

1) 개념

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 구분할 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도기준에 따른 신용위험액을 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

2) 익스포저 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 종속회사 및 관계회사 투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래 및 채보험거래가 포함됩니다. 당기말과 전기말 현재 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용리스크 대상자산 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
재무상태표자산	현금및예치금	416,630	439,652
	당기손익인식지정금융자산	-	50,342
	매도가능금융자산	12,830,490	10,804,242
	관계·종속기업투자주식	700	-
	대출채권	5,678,519	5,333,898
	부동산	713,053	779,375
	비운용자산	745,049	645,035
장외파생금융거래		255,307	265,128
난외항목		537,391	278,230
합계		21,177,139	18,595,902

3) 측정(인식) 방법

연결기업은 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도 기준에 따른 신용위험을 측정하며, 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용하며, 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 가장 낮은 등급을 적용합니다.

4) 관리방법

연결기업은 매월 신용리스크 허용한도를 산출 및 관리하고 있으며 신용위험의 편중을 방지하기 위하여 concentration 한도를 설정하고 정기적으로 모니터링 하며, 투자 유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다. 차주의 신용위험을 관리하기 위하여 채권 투자는 BBB0 이하의 경우 투융자심의위원회 부의 대상이며, PF 자산(대출, 펀드, 유동화증권등)의 경우 운용자산의 일정한 한도이하로 관리하고 있습니다. 또한 주기적으로 위기상황분석을 실시하고 연결기업의 RBC비율에 미치는 영향을 분석하여 감내 가능 수준 여부를 분석하고 있으며, 매분기 Credit Review를 실시하여 해당자산의 부실여부 및 부실가능성을 점검하고, 점검결과 및 향후 대책을 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

5) 지배기업의 연체대출과 관리현황

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	전체금액			연체금액		
	가계	기업	계	가계	기업	계
보험약관대출금	642,515	-	642,515	-	-	-
부동산담보대출금	374,740	5,781	380,521	4,342	-	4,342
지급보증대출금	104	-	104	-	-	-
기타대출금	-	4,645,926	4,645,926	-	-	-
합계	1,017,359	4,651,707	5,669,066	4,342	-	4,342

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	전체금액			연체금액		
	가계	기업	계	가계	기업	계
보험약관대출금	664,877	-	664,877	-	-	-
부동산담보대출금	926,715	675	927,390	926	-	926
지급보증대출금	239	-	239	-	-	-
신용대출금	-	-	-	-	-	-
기타대출금	-	3,724,872	3,724,872	-	30,940	30,940
합계	1,591,831	3,725,547	5,317,378	926	30,940	31,866

6) 연결기업의 담보물과 신용보강

당기말과 전기말 현재 대출채권의 담보물과 신용보강의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	익스포저	신용보강수단		
		담보	보증	기타
콜론	1,137	-	-	-
보험약관대출금	642,409	-	-	642,409
부동산담보대출금	380,412	23,148	194,486	-
지급보증대출금	104	-	44	-
신용대출금	-	-	-	-
기타대출금	4,654,457	-	338,413	-
합계	5,678,519	23,148	532,943	642,409

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	익스포저	신용보강수단		
		담보	보증	기타
콜론	3,102	-	-	-
보험약관대출금	664,877	-	-	664,877
부동산담보대출금	927,301	27,703	559,892	-
지급보증대출금	239	-	75	-
신용대출금	-	-	-	-
기타대출금	3,738,380	-	375,153	-
합계	5,333,899	27,703	935,120	664,877

7) 연결기업의 신용등급별 익스포저 현황

당기말과 전기말 현재 국내채권 및 대출채권의 신용등급별 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+이하	기타	무등급	합계
국내채권	6,374,831	1,486,782	507,158	171,770	2,544	-	-	8,543,085
대출채권	338,413	192,503	62,158	251,137	-	831,242	4,003,065	5,678,518
합계	6,713,244	1,679,285	569,316	422,907	2,544	831,242	4,003,065	14,221,603

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+이하	기타	무등급	합계
국내채권	4,777,613	1,753,319	575,407	142,184	2,544	-	389	7,251,456
대출채권	375,153	561,470	53,527	83,102	-	1,031,225	3,229,421	5,333,898
합계	5,152,766	2,314,789	628,934	225,286	2,544	1,031,225	3,229,810	12,585,354

8) 파생상품 익스포저 현황

연결기업은 대안투자의 일환으로 해외투자를 실행하고 있으며, 이에 수반되는 환율 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화 및 금리 파생상품 거래를 보유하고 있습니다. 장외파생상품(OTC상품)은 거래상대방과 1:1로 이루어지고 정산소를 통한 일별 정산이 이루어지지 않기 때문에 계약기간 동안 파생상품의 거래상대방 신용위험에 노출됩니다. 파생상품의 가치는 계약에 의해 당사가 지급해야 할 금액과 당사가 수취할 금액의 차이에 의해 결정되며 지배기업이 수취할 금액이 많을 경우 파생상품은 양(+)의 가치를 가지게 되고 거래상대방 부도시 해당 가치를 받을 수 없게 되는 위험에 노출됩니다.

당기말과 전기말 현재 장외파생상품 신용위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	대체비용 (A)	잠재익스포저 (B)	익스포저 (A+B)	대체비용 (A)	잠재익스포저 (B)	익스포저 (A+B)
금리	10,941	247	11,188	7,771	511	8,282
주식	1	1,133	1,134	2,837	1,211	4,048
외환	25,632	63,151	88,783	15,319	53,307	68,626
신용파생	-	-	154,202	-	-	184,172

(*) 금리, 주식, 외환의 경우 대체비용(파생상품 평가이익) 및 잠재익스포저(계약금액 × 신용환산율)로 구분하여 작성하나 신용파생상품의 경우 익스포저만 명시합니다. 대체비용이란 보유파생상품이 가지고 있는 양(+)의 가치를 말합니다. 이는 현재 보유한 파생상품과 동일한 거래를 신규로 체결하기 위해 당사가 지급해야 할 금액입니다. 잠재익스포저란 파생상품 잔존만기까지 대체비용의 변동가능성을 고려하기 위해 파생상품의 약정금액에 신용환산율을 곱한 금액입니다. 이때 파생상품의 잔존만기가 길수록, 가격변동성이 클수록 높은 신용환산율이 적용됩니다.

9) 재보험거래 익스포저 현황

재보험관리지침에 의거 재보험자의 신용등급을 투자적격 이상으로 규정하고 있으며, 특히 재보험자 신용리스크 관리지침에 따라 특약 재보험의 경우 S&P기준 A-등급 이상의 재보험자와 거래를 할 수 있도록 규정하고 있습니다. 다만, 특별한 사유가 있는 경우 리스크관리위원회의 사전 승인을 거친 후 거래하도록 규정하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 재보험으로 인한 거래상대방 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	54,908	40	-	1,149	56,097
		97.88%	0.07%	0.00%	2.05%	100.00%
	출재미경과보험료	80,910	1	379	-	81,290
		99.53%	0.00%	0.47%	0.00%	100.00%
	출재지급준비금	155,288	1,020	589	-	156,897
		98.97%	0.65%	0.38%	0.00%	100.00%
해외	재보험미수금	22,847	92	45	2,782	25,766
		88.66%	0.36%	0.18%	10.80%	100.00%
	출재미경과보험료	25,040	-	17	-	25,057
		99.93%	0.00%	0.07%	0.00%	100.00%
	출재지급준비금	49,824	-	1,990	-	51,814
		96.16%	0.00%	3.84%	0.00%	100.00%

(*) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재하였으며, RBC 산출 기준 변경에 따라 고정이하 대손충당금은 제외되었습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	31,935	81	-	695	32,711
		97.63%	0.25%	-	2.12%	100%
	출재미경과보험료	71,605	113	-	-	71,718
		99.84%	0.16%	-	-	100%
	출재지급준비금	141,617	3	-	-	141,620
		100.00%	0.00%	-	-	100.00%
해외	재보험미수금	16,470	135	24	1,774	18,403
		89.49%	0.73%	0.13%	9.64%	100.00%
	출재미경과보험료	18,801	-	-	-	18,801
		100.00%	-	-	-	100.00%
	출재지급준비금	41,615	-	-	(1)	41,614
		100.00%	-	-	0.00%	100.00%

(*) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재하였습니다.

10) 지배기업의 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 대출채권의 신용등급별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	정상	요주의	합계	정상	요주의	합계
개인대출	370,502	-	370,502	926,028	-	926,028
기업대출	4,501,878	149,829	4,651,707	3,677,806	16,800	3,694,606
합계	4,872,380	149,829	5,022,209	4,603,834	16,800	4,620,634

(*) 다른 정보가 없는 한 90일 미만 연체된 금융자산은 손상된 것으로 보지 않습니다. 대출채권을 제외한 금융상품의 경우 경영진의 판단에 따라 연체정보가 중요하지 않은 것으로 보아 분석대상에서 제외합니다.

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연체일수 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	30일미만	30~60일미만	60~90일미만	90일 이상	합계
부동산담보대출	-	2,013	-	2,050	4,063
지급보증대출	-	-	-	-	-
합계	-	2,013	-	2,050	4,063

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	30일미만	30~60일미만	60~90일미만	90일 이상	합계
부동산담보대출	-	648	-	-	648
지급보증대출	-	-	-	-	-
기타대출금	-	20,940	-	-	20,940
합계	-	21,588	-	-	21,588

11) 지배기업의 개별적으로 손상된 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출금	279	10,279
이연대출부대비용	2	2
대손충당금	(89)	(415)
순장부가액	192	9,866

12) 지배기업의 국가별 신용위험 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권과 대출채권에 대한 국가별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	9,552,191	1,321,004	10,873,195
대출채권	5,504,945	164,122	5,669,067
합계	15,057,136	1,485,126	16,542,262

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	대한민국	기타	합계
단기매매금융자산	50,342	-	50,342
매도가능금융자산	7,253,149	2,452,890	9,706,039
대출채권	5,162,742	154,635	5,317,377
합계	12,466,233	2,607,525	15,073,758

13) 지배기업의 산업별 신용위험 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권과 대출채권에 대한 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	합계
매도가능금융자산	7,795,011	1,489,255	1,588,929	10,873,195
대출채권	-	293,000	5,376,067	5,669,067
합계	7,795,011	1,782,255	6,964,996	16,542,262

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	합계
단기매매금융자산	-	-	50,342	50,342
매도가능금융자산	4,912,751	1,995,246	2,798,042	9,706,039
대출채권	-	749,353	4,568,024	5,317,377
합계	4,912,751	2,744,599	7,416,408	15,073,758

33.6 시장위험관리

1) 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험 요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험액
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화 환산 시 가치감소분

2) 익스포저 현황

시장위험에 노출된 대상자산으로는 단기매매금융자산이 해당되고, 매매목적파생상품 거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함되며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산	408,522	428,613
외화표시 자산부채	2,777,895	2,877,660
파생금융거래	(2,591,259)	(3,005,329)
합계	595,158	638,454

(*) 시장위험 익스포저 소계는 파생상품 매도포지션으로 인해 단순 합계와 상이합니다.

당기말 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험 익스포저는 6,038억원입니다. 대상 자산 중 외화포지션이 2,424억원으로 40%, 금리포지션이 2,206억원으로 37%, 주식포지션이 1,408억원으로 23%를 차지하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
일반시장위험액	주식 포지션	140,771	192,629
	금리 포지션	220,642	223,712
	외환 포지션	242,386	222,113
합계		603,799	638,454

3) 측정(인식) 방법

연결기업은 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도 기준과 회사내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. 표준 모형(보험업감독규정 제7-2조 5항)은 금융감독원 위험기준 자기자본 제도에 따른 시장위험액을 산출합니다. 내부모형 기준의 시장위험액은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하고 보유기간 10일, 신뢰수준 99%를 적용한 시스템(MRO; Market Risk On-line)을 사용하여 Parametric VaR, Historical VaR 및 Monte-Carlo VaR를 산출하고 있습니다. 보조지표로는 주식 베타 및 채권 듀레이션 등을 시스템에서 산출하여 관리하고 있습니다.

4) 관리방법

연결기업은 시장위험 관리를 위해 손실한도 및 운용한도 등 각종 한도를 규정화하고 있습니다. 또한, 리스크관리파트에서는 자산운용부서에서 이러한 한도를 준수하고 있는지 정기적으로 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

일별로 시장리스크시스템(MRO; Market Risk On-line)을 이용하여 시장 리스크량 측정 및 한도준수 여부를 점검하고 있으며 VaR 측정상 한계를 보완하기 위해 Historical 시나리오를 적용하여 매일 Stress Test를 실시하고 측정모형의 적정성을 검증하기 위하여 시스템에서 Back Test를 일단위로 실시하고 있습니다.

5) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 시장위험 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것입니다. 당기말과 전기말 현재 RBC기준 대상자산으로 환율(원/달러) 100원, 금리 100bp, 주가 10% 변동시 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율(원/달러)	100원 증가	20,935	-	(19,865)	-
	100원 감소	(20,935)	-	19,865	-
이자율	100bp 증가	(3,768)	(1,823,801)	(973)	(1,460,683)
	100bp 감소	3,768	1,823,801	973	1,460,683
주가	10% 증가	10,312	3,503	16,558	6,201
	10% 감소	(10,312)	(3,503)	(16,558)	(6,201)

33.7 유동성위험관리

1) 개념

유동성위험이란 자산/부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금 흐름 변동으로 인한 일시적 자금의 과부족으로 인한 경제적 손실 위험입니다.

2) 유동성 위험 비율

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
1. 지급보험금의 과거 3년간 평균		986,402	875,581
2. 지급보험금의 과거 3년간 표준편차		135,492	86,994
3. 발생가능 지급보험금		1,302,100	1,078,276
4. 유동성자산		865,327	1,083,299
5. 보완 유동성 자산	(1)잔존만기 3개월이상 국채	4,894,125	4,295,428
	(2)[별표22] 4-12. 나. 에서 정하는 기관이발행한 채권	1,363,111	1,461,584
	(3)보완유동성 자산 (=5.(1)+5.(2))	6,257,236	5,757,012
6. 유동성리스크 비율(=3./{4. + 5.(3)*30%})		47.48%	38.37%

3) 측정(인식) 방법

유동성 리스크는 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링 하고 있습니다.

4) 관리방법

연결기업은 유동성비율을 경영실태평가 3등급 기준인 100% 이상으로 관리하고 있습니다. 또한 극단적인 Stress상황에 대비하여 우리은행, KEB하나은행과 단기자금 조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

5) 파생상품만기구조

당기말과 전기말 현재 통화관련 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	1개월 이내	1~3개월	3~12개월	1~5년	5년 초과	합계
유출	261,357	517,546	878,774	950,350	-	2,608,027
유입	254,975	506,822	877,315	954,482	-	2,593,594

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	1개월 이내	1~3개월	3~12개월	1~5년	5년 초과	합계
유출	289,876	581,471	1,496,655	632,651	-	3,000,653
유입	287,819	566,358	1,485,213	621,698	-	2,961,088

33.8 운영위험관리

1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다.

연결기업은 리스크관리파트를 통하여 전사 리스크관리를 총괄 관리하고 있으며, 준법감시파트를 통하여 RCSA, 고객서비스본부를 통하여 고객정보 보호, 비상계획파트를 통하여 BCP, 소비자보호담당을 통하여 민원, 불완전판매 등 소비자 보호업무를 담당하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

RCSA(Risk Control Self Assessment 리스크 통제 자가진단) 점검의 주기적 시행	담당자별로 업무 Process에 내재되어 있는 리스크를 주기적으로 점검하고 평가합니다.
BCP(Business Continuity Plan) 운영	회사의 연속성을 유지하기 위해 재해나 블랙아웃 등 위기 상황 발생시 의사결정, 복구절차, 대내외 Communication 방법 등에 대해 수립하고 운영하고 있으며, 연간 1회 이상 전사 모의훈련 및 교육을 실시하고 있습니다.
상시감사시스템 구축	현장 리스크의 상시모니터링을 통해 손실 DATA의 조기발견 및 예방기능 강화를 위하여 운영하고 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메리츠화재해상보험 주식회사			
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		6	6	1	1	4	9	5	8	14	17	-	-	30	41
투입 시간	분·반기검토	77	59	135	63	1,223	956	476	617	599	212	-	-	2,510	1,907
	감사	72	78	116	90	1,767	569	632	1,022	403	397	-	-	2,990	2,156
	합계	149	137	251	153	2,990	1,525	1,108	1,639	1,002	609	-	-	5,500	4,063

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.06.03 ~ 2019.06.07				4	일		
	주요내용	회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정							
	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주			
	2019.04.15 ~ 2019.04.26		10	일	7	명	4	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약
	2019.07.15 ~ 2019.07.26		10	일	7	명	8	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약

현장감사 주요내용	2019.10.14 ~ 2019.10.25	10	일	7	명	9	명	주요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문 및 분석적절차 를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검 토, 검토결과 요약	
	2019.11.25 ~ 2019.12.06	10	일	10	명	14	명	중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 통제 테스트 수행, 입증절차의 설계, 일 반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획, 전산감사, 내부회계관리제 도 감사	
	2020.01.20 ~ 2020.01.31	8	일	10	명	14	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 표본테스트, 일반감 사절차 수행, 내부회계관리제도 감사, 감 사결과 요약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.01.02					1	일	
	실사(입회)장소	메리츠화재해상보험주식회사 본사 및 자산관리파트							
	실사(입회)대상	현금시재, 유가증권, 회원권 등							
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회				○	변호사조회	○
	기타조회	-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회						
	수행시기	2019.08.19, 2019.12.19, 2020.02.20							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 08월 19일	감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 1인	대면회의	2019년 감사계획 보고 및 반기 검토 결과
2	2019년 12월 19일	감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 1인	대면회의	핵심감사사항 선정 및 감사절차 계획 내부회계관리제도 감사 진행 상황
3	2020년 02월 20일	감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 1인	대면회의	2019년 재무제표 및 내부회계관리제도 감사결과 기타 감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항