

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 100 (당)기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼성회계법인

목 차

| | |
|----------------------|-----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| (첨부)연결재무제표 | |
| 연결재무상태표 | 8 |
| 연결포괄손익계산서 | 10 |
| 연결자본변동표 | 12 |
| 연결현금흐름표 | 13 |
| 주석 | 14 |
| 외부감사 실시내용 | 197 |

독립된 감사인의 감사보고서

메리츠화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 18일

감사의견

우리는 별첨된 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 다음 사항에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 3에 기술하고 있는 바와 같이 2020년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 연결회사의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 연결회사는 COVID-19의 영향을 면밀히 모니터링하고 있지만 그 영향을 합리적으로 예측할 수 없어 연결재무제표에 반영하지 않았습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

원수지급준비금

(1) 핵심감사사항으로 선정한 사유 등

재무제표에 대한 주석 2-2.(16)에서 언급한 바와 같이 연결회사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험계약부채를 적립하고 있습니다.

지급준비금은 재무제표에 대한 주석14에서 기술한 바와 같이 당기말 현재 1,624,374 백만원으로 보험계약부채 항목으로 표시됩니다. 이 중 원수지급준비금은 1,594,776 백만원이며, 기보고된 지급의무(이하 "개별추산액")와 미보고건에 대한 보험금추산액(이하 "IBNR") 등으로 구성되어 있습니다.

연결회사는 개별추산액에 대해 사고 담보 유형별 손해사정, 표준손해액 등을 적용하고, IBNR에 대해서는 통계적 기법 등을 적용한 추산액("총량추산")으로 산정하고 있습니다. 동 금액은 통계적 기법에 따른 사고연도별 적용 방법론의 결정 및 진전계수의 결정, 개별 보험금 청구 건의 지급금액 산출 등에 있어 경영진의 유의적인 추정이 요구됩니다.

우리는 개별추산액 및 IBNR 산출 시 경영진의 유의적인 추정의 불확실성에 기인하여 발생할 수 있는 오류로 인해 재무제표의 중요한 왜곡표시 발생 위험이 높다고 판단하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

(2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리의 감사절차는 연결회사가 설계하고 운영하는 주요 통제에 대한 설계 및 운영의 효과성 테스트와 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻기 위한 실증적 감사절차를 포함하며, 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 다음과 관련된 회사의 통제에 대해 설계 및 운영의 효과성 테스트를 수행하였습니다.

- 개별추산 산출 대상의 완전성 검증 통제
- 총량추산을 위해 사용되는 통계적 방법과 가정의 적정성 검증 통제
- 총량추산 산정을 위한 기초데이터의 정확성 및 완전성 검증 통제

- 개별추산액 산출과 관련하여 통계적 기법에 따라 표본 추출을 통해 추정금액의 적정성을 검증하였습니다.

- 개별추산액 완전성 검증을 위해 보고기간 종료일 이전과 이후 특정 기간의 사고 접수 및 지급보험금을 검토하여 개별추산액의 완전성을 검증하였습니다.

- 진전연도별 지급보험금 및 개별추산액 산출에 필요한 기초데이터를 입수하여 주요 재무 및 비재무요소에 대해 검증하고, 진전연도별 지급보험금 및 개별추산액을 재산출하여 검증하였습니다.

- 총량추산을 위한 기초데이터의 완전성과 정확성을 확인하고, 사고연도별 통계적 방법론과 진전계수 등 주요 변수에 대한 적정성 검증 및 감사인의 독립적인 재계산 검증을 수행하였습니다.

- 상기 핵심감사사항에 대한 감사절차 수행시 중요한 계리적 판단이 요구되는 방법, 가정 및 관련 데이터의 검증을 위해 계리전문가 및 전산전문가를 활용하였습니다.

기타사항

연결회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 5일자 연결감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 평가하고해당되는 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 따라수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

· 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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 김왕문입니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 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 100 (당)기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 99 (전)기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠화재해상보험주식회사 대표이사 김용범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 382

(전 화) (전 화) 1566-7711

연 결 재 무 상 태 표

제 100 (당)기 2020년 12월 31일 현재

제 99 (전)기 2019년 12월 31일 현재

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제 100 (당)기 | | 제 99 (전)기 | |
|-----------------------------------|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자산 | | | | | |
| I. 현금및현금성자산 | 4, 6, 13 | | 227,893,925,554 | | 354,849,654,267 |
| II. 금융자산 | 5, 6, 13 | | 21,795,653,461,574 | | 19,907,281,862,896 |
| 1. 예치금 | | 13,823,278,480 | | 47,050,037,920 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산 | | 679,250,809,127 | | 444,654,310,218 | |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법) | | 3,389,182,026,571 | | 3,661,093,681,824 | |
| 4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | | 16,279,437,776,593 | | 14,457,432,698,307 | |
| 5. 상각후원가측정금융자산-대출채권 | | 890,725,206,190 | | 808,010,372,887 | |
| 6. 기타수취채권 | | 421,962,022,215 | | 452,521,883,527 | |
| 7. 위험회피목적파생상품자산 | | 121,272,342,398 | | 36,518,878,213 | |
| III. 관계기업투자 | 7 | | 588,645,592 | | 699,723,950 |
| IV. 유형자산 | 8 | | 443,010,464,513 | | 444,083,266,436 |
| V. 투자부동산 | 9 | | 306,058,122,930 | | 339,513,833,745 |
| VI. 매각예정비유동자산 | 10 | | 3,507,266,320 | | - |
| VII. 무형자산 | 11 | | 40,103,050,696 | | 36,933,511,419 |
| VIII. 기타자산 | 12 | | 2,542,446,043,569 | | 2,132,301,241,950 |
| 1. 재보험자산 | | 418,420,374,869 | | 332,475,463,956 | |
| 2. 구상채권 | | 16,840,411,257 | | 17,926,563,309 | |
| 3. 미상각신계약비 | | 2,095,258,617,444 | | 1,769,028,839,156 | |
| 4. 순확정급여자산 | 17 | 629,763,162 | | - | |
| 5. 그밖의기타자산 | | 11,296,876,837 | | 12,870,375,529 | |
| 자산 총계 | | | 25,359,260,980,748 | | 23,215,663,094,663 |
| 부채 | | | | | |
| I. 보험계약부채 | 14 | | 20,876,385,836,725 | | 18,888,637,808,118 |
| II. 금융부채 | 5, 6, 16 | | 1,163,114,481,015 | | 1,277,027,032,273 |
| 1. 당기손익-공정가치측정금융부채 | | - | | 2,907,561,176 | |
| 2. 상각후원가측정금융부채 | | 1,160,986,904,124 | | 1,238,600,459,469 | |
| 3. 위험회피목적파생상품부채 | | 2,127,576,891 | | 35,519,011,628 | |
| III. 기타부채 | | | 636,702,919,876 | | 609,455,547,041 |
| 1. 총당부채 | 18 | 8,669,349,267 | | 8,375,341,407 | |
| 2. 당기법인세부채 | 22 | 127,414,537,055 | | 40,439,854,993 | |
| 3. 이연법인세부채 | 22 | 108,948,339,394 | | 227,675,400,867 | |
| 4. 순확정급여부채 | 17 | 142,297,652 | | 5,404,849,514 | |
| 5. 그밖의기타부채 | 20 | 391,528,396,508 | | 327,560,100,260 | |
| 부채 총계 | | | 22,676,203,237,616 | | 20,775,120,387,432 |

| 과목 | 주석 | 제 100 (당)기 | | 제 99 (전)기 | |
|------------------|----|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 자본 | 21 | | | | |
| I. 지배주주지분 | | | 2,674,842,782,562 | | 2,432,410,323,462 |
| 1. 자본금 | | 60,312,500,000 | | 56,840,000,000 | |
| 2. 자본잉여금 | | 601,409,747,877 | | 504,915,581,877 | |
| 3. 신종자본증권 | | 104,534,360,000 | | - | |
| 4. 자본조정 | | (66,473,551,229) | | (60,472,534,999) | |
| 5. 기타포괄손익누계액 | | 175,185,444,000 | | 466,599,018,245 | |
| 6. 이익잉여금 | | 1,799,874,281,914 | | 1,464,528,258,339 | |
| 대손준비금기적립액 | | 34,498,584,530 | | 29,370,559,164 | |
| 대손준비금추가적립(환입)예정액 | | (9,943,013,131) | | 5,128,025,366 | |
| 비상위험준비금기적립액 | | 269,868,486,515 | | 256,021,938,006 | |
| 비상위험준비금추가적립예정액 | | 13,783,782,952 | | 13,846,548,509 | |
| II. 비지배주주지분 | | | 8,214,960,570 | | 8,132,383,769 |
| 자본 총계 | | | 2,683,057,743,132 | | 2,440,542,707,231 |
| 부채 및 자본 총계 | | | 25,359,260,980,748 | | 23,215,663,094,663 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 100 (당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 99 (전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제 100 (당)기 | | 제 99 (전)기 | |
|------------------------|----|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| I. 영업수익 | | | 11,132,609,509,171 | | 10,117,987,240,885 |
| 1. 보험료수익 | 23 | 9,180,600,314,412 | | 8,083,013,718,036 | |
| 2. 재보험금수익 | 24 | 549,711,883,852 | | 330,411,260,166 | |
| 3. 보험계약부채환입액 | | - | | 70,327,389,542 | |
| 4. 이자수익 | 25 | 597,516,775,977 | | 580,125,748,399 | |
| 5. 배당수익 | 25 | 27,112,499,264 | | 22,227,599,163 | |
| 6. 금융상품투자수익 | 25 | 445,795,809,712 | | 712,877,672,062 | |
| 당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자수익 | | 489,359,803,012 | | 773,431,513,073 | |
| 당기손익조정접근법 조정액 | | (43,563,993,300) | | (60,553,841,011) | |
| 7. 기타영업수익 | 28 | 331,872,225,954 | | 319,003,853,517 | |
| II. 영업비용 | | | 10,524,597,074,105 | | 9,765,231,055,401 |
| 1. 보험금관련비용 | 23 | 5,400,286,716,916 | | 4,680,209,909,796 | |
| 2. 재보험료비용 | 24 | 580,237,570,015 | | 476,323,258,969 | |
| 3. 보험계약부채전입액 | | 1,901,388,815,606 | | 1,877,733,635,301 | |
| 4. 사업비 | 26 | 1,123,990,021,184 | | 1,133,129,449,699 | |
| 5. 신계약비상각비 | 12 | 1,167,534,438,165 | | 1,285,950,551,187 | |
| 6. 재산관리비 | 27 | 47,311,543,083 | | 42,751,753,885 | |
| 7. 이자비용 | 25 | 38,176,593,630 | | 26,580,710,476 | |
| 8. 금융상품투자비용 | 25 | 128,653,461,500 | | 222,118,752,657 | |
| 당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자비용 | | 155,870,726,568 | | 236,471,565,316 | |
| 당기손익조정접근법 조정액 | | (27,217,265,068) | | (14,352,812,659) | |
| 9. 기타영업비용 | 28 | 137,017,914,006 | | 20,433,033,431 | |
| III. 영업이익 | | | 608,012,435,066 | | 352,756,185,484 |
| IV. 영업외수익 | 29 | | 5,540,121,480 | | 64,615,744,401 |
| V. 영업외비용 | 29 | | 12,152,630,625 | | 2,976,766,156 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | | 601,399,925,921 | | 414,395,163,729 |
| VII. 법인세비용 | 22 | | 169,619,596,884 | | 113,099,004,105 |
| VIII. 연결당기순이익 | | | 431,780,329,037 | | 301,296,159,624 |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 21 | | 441,723,342,168 | | 296,168,134,258 |
| 비상위험준비금 반영후 조정이익 | | | 417,996,546,085 | | 287,449,611,115 |
| 1. 지배주주지분당기순이익 | | 431,094,918,359 | | 300,436,968,185 | |
| 2. 비지배주주지분당기순이익 | | 685,410,678 | | 859,191,439 | |

| 과목 | 주석 | 제 100 (당)기 | | 제 99 (전)기 | |
|------------------------------------|----|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | | | | |
| IX. 연결기타포괄손익 | | | (292,006,773,994) | | (59,962,621,118) |
| 1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | 2,196,034,733 | | (21,153,894,991) | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 17 | 1,613,988,775 | | (4,311,418,393) | |
| 재평가잉여금 | | - | | (16,776,494,200) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정치분증권평가손익 | 5 | 582,045,958 | | (65,982,398) | |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | (294,202,808,727) | | (38,808,726,127) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무증권평가손익 | 5 | (312,907,857,930) | | (77,126,686,959) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 기대신용손익 | 5 | 14,305,621,729 | | 3,607,586,453 | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익 | 5 | 12,145,619,076 | | 34,327,364,065 | |
| 위험회피목적파생상품평가손익 | 5 | (6,549,181,072) | | (746,670,455) | |
| . 해외사업장환산손익 | | (1,197,010,530) | | 1,129,680,769 | |
| | | | | | |
| X. 연결당기총포괄이익 | | | 139,773,555,043 | | 241,333,538,506 |
| 1. 지배주주지분 당기총포괄이익 | | 139,690,978,242 | | 239,916,396,960 | |
| 2. 비지배주주지분 당기총포괄이익 | | 82,576,801 | | 1,417,141,546 | |
| | | | | | |
| 지배주주지분 주당이익 | 21 | | | | |
| 지배주주지분 기본주당이익 | | | 3,856 | | 2,693 |
| 지배주주지분 희석주당이익 | | | 3,856 | | 2,693 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 번 동 표

제 100 (당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 99 (전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과목 | 주식 | 연결자본금 | 연결자본잉여금 | 신종자본증권 | 연결자본조정 | 연결기타포괄 손익누계액 | 연결이익잉여금 | 지배주주 자본소계 | 비지배자본 | 총 계 |
|------------------------------------|----|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 2019년 1월 1일 (전기초) | | 56,840,000,000 | 504,915,581,877 | - | (51,444,124,349) | 527,119,589,470 | 1,239,054,232,794 | 2,276,465,279,792 | 6,715,242,223 | 2,283,200,522,015 |
| 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-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익 | 5 | - | - | - | - | 34,327,364,065 | - | 34,327,364,065 | - | 34,327,364,065 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익 등 | 5 | - | - | - | - | (73,585,635,663) | - | (73,585,635,663) | 552,759 | (73,585,082,904) |
| 위험회피목적파생상품평가손익 | 5 | - | - | - | - | (746,670,455) | - | (746,670,455) | - | (746,670,455) |
| 재평가잉여금 | | - | - | - | - | (16,776,494,200) | 16,776,494,200 | - | - | - |
| 해외사업장환산이익 | | - | - | - | - | 576,137,191 | - | 576,137,191 | 553,543,578 | 1,129,680,769 |
| 확정급여부채 재측정요소 | 17 | - | - | - | - | (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 |
| 2020년 1월 1일(당기초) | | 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 |
| 자본에 직접반영된 소유주와의 거래 등: | | | | | | | | | | |
| 연차배당 | | - | - | - | - | - | (94,760,701,300) | (94,760,701,300) | - | (94,760,701,300) |
| 유상증자 | 21 | 3,472,500,000 | 96,494,166,000 | - | - | - | - | 99,966,666,000 | - | 99,966,666,000 |
| 자기주식취득 | | - | - | - | (6,001,016,230) | - | - | (6,001,016,230) | - | (6,001,016,230) |
| 신종자본증권 발행 | 21 | - | - | 104,534,360,000 | - | - | - | 104,534,360,000 | - | 104,534,360,000 |
| 신종자본증권 분배금 | 21 | - | - | - | - | - | (415,109,589) | (415,109,589) | - | (415,109,589) |
| 소계 | | 3,472,500,000 | 96,494,166,000 | 104,534,360,000 | (6,001,016,230) | - | (95,175,810,889) | 103,324,198,881 | - | 103,324,198,881 |
| 연결당기총포괄이익(손실) | | | | | | | | | | |
| 연결당기순이익 | | - | - | - | - | - | 431,094,918,359 | 431,094,918,359 | 685,410,678 | 431,780,329,037 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익 | 5 | - | - | - | - | 12,145,619,076 | - | 12,145,619,076 | - | 12,145,619,076 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익 등 | 5 | - | - | - | - | (298,019,690,128) | - | (298,019,690,128) | (500,115) | (298,020,190,243) |
| 위험회피목적파생상품평가손익 | 5 | - | - | - | - | (6,549,181,072) | - | (6,549,181,072) | - | (6,549,181,072) |
| 해외사업장환산이익 | | - | - | - | - | (610,475,370) | - | (610,475,370) | (586,535,160) | (1,197,010,530) |
| 확정급여부채 재측정요소 | 17 | - | - | - | - | 1,629,787,377 | - | 1,629,787,377 | (15,798,602) | 1,613,988,775 |
| 소계 | | - | - | - | - | (291,403,940,117) | 431,094,918,359 | 139,690,978,242 | 82,576,801 | 139,773,555,043 |
| 기타: | | | | | | | | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산처분으로 인한 대체 | 5 | - | - | - | - | (9,634,128) | 9,634,128 | - | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익 등 | 5 | - | - | - | - | - | (582,718,023) | (582,718,023) | - | (582,718,023) |
| 소계 | | - | - | - | - | (9,634,128) | (573,083,895) | (582,718,023) | - | (582,718,023) |
| 2020년 12월 31일(당기말) | | 60,312,500,000 | 601,409,747,877 | 104,534,360,000 | (66,473,551,229) | 175,185,444,000 | 1,799,874,281,914 | 2,674,842,782,562 | 8,214,960,570 | 2,683,057,743,132 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐름 표

제 100 (당)기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제 99 (전)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

회사명 : 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목 | 주석 | 제 100 (당)기 | | 제 99 (전)기 | |
|-------------------------------|----|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| I. 영업활동 현금흐름 | | | 348,527,729,500 | | 1,026,131,749,052 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | | 601,399,925,921 | | 414,395,163,729 | |
| 2. 손익조정항목 | 31 | 2,322,278,688,716 | | 1,919,347,186,668 | |
| 3. 자산·부채의 변동 | 31 | (3,095,835,305,594) | | (1,753,805,543,337) | |
| 4. 이자수익수취액 | | 631,664,077,352 | | 534,249,066,891 | |
| 5. 이자비용지급액 | | (37,304,310,228) | | (24,893,292,831) | |
| 6. 배당금수취액 | | 27,112,499,264 | | 22,227,599,163 | |
| 7. 법인세납부액 | | (100,787,845,931) | | (85,388,431,231) | |
| II. 투자활동 현금흐름 | | | (412,059,580,873) | | (1,388,947,517,242) |
| 1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | 3,314,501,200,101 | | 472,870,216,898 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | | (3,175,666,990,705) | | (1,216,869,304,289) | |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 | | 2,849,875,888,402 | | 5,633,693,317,880 | |
| 4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득 | | (3,334,607,712,110) | | (6,202,975,852,231) | |
| 5. 위험회피목적파생상품의 정산 | | (66,481,347,926) | | (156,061,745,229) | |
| 6. 관계기업투자주식의 취득 | | (600,000,000) | | (700,000,000) | |
| 7. 관계기업투자주식의 처분 | | 694,938,667 | | - | |
| 8. 유형자산의 처분 | | 19,516,834,861 | | 124,483,464,959 | |
| 9. 유형자산의 취득 | | (11,035,280,500) | | (23,798,464,161) | |
| 10. 무형자산의 처분 | | 210,000,000 | | - | |
| 11. 무형자산의 취득 | | (7,204,026,063) | | (10,717,565,269) | |
| 12. 보증금의 감소 | | 1,985,861,000 | | 2,390,564,000 | |
| 13. 보증금의 증가 | | (3,248,946,600) | | (11,262,149,800) | |
| III. 재무활동 현금흐름 | | | (63,350,069,265) | | 378,142,473,933 |
| 1. 배당금의 지급 | | (95,175,810,889) | | (91,739,436,840) | |
| 2. 유상증자 | | 99,966,666,000 | | - | |
| 3. 임대보증금의 증가 | | (3,470,807,889) | | 169,347,793 | |
| 4. 임대보증금의 감소 | | 85,800,319 | | (704,151,336) | |
| 5. 자기주식의 취득 | | (6,001,016,230) | | (9,028,410,650) | |
| 6. 차입부채의 증가 | | 166,382,500,000 | | 498,162,900,000 | |
| 7. 차입부채의 감소 | | (303,000,000,000) | | - | |
| 8. 기타금융부채의 감소 | | (26,671,760,576) | | (18,717,775,034) | |
| 9. 신종자본증권발행 | 21 | 104,534,360,000 | | - | |
| IV. 현금및현금성자산의 증가 (I +II+III) | | | (126,881,920,638) | | 15,326,705,743 |
| V. 환율변동효과 | | | (73,808,075) | | (69,266,858) |
| VI. 기초의 현금및현금성자산 | 4 | | 354,849,654,267 | | 339,592,215,382 |
| VII. 기말의 현금및현금성자산 | 4 | | 227,893,925,554 | | 354,849,654,267 |

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

주석

제 100 (당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 99 (전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 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 하며 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 60,313백만원 입니다.

당기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

| 주주명(주1) | 소유주식수(주2) | 소유비율 |
|-----------------|-------------|--------|
| (주)메리츠금융지주 외 6인 | 67,930,469 | 56.32 |
| 메리츠화재 우리사주조합 | 4,771,482 | 3.96 |
| 메리츠화재 자기주식 | 2,600,822 | 2.16 |
| NORGES BANK | 2,543,824 | 2.10 |
| 하나은행(KB자산운용) | 1,652,417 | 1.37 |
| 기타 | 41,125,986 | 34.09 |
| 합계 | 120,625,000 | 100.00 |

주1) 상기 현황은 연결기업 주주명부 폐쇄일(2020년 12월 31일) 현재의 주주명부 기준으로 작성되었음

주2) 상기 현황은 주주명부상 상위 5인의 주주 현황임

1.2 연결대상종속기업

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

| 기업명 | 소유지분율 | | 소재지 | 재무제표 기준일 | 업종 |
|-----------------------------|-------|-----|-------|------------|-----|
| | 당기말 | 전기말 | | | |
| PT.MERITZ KORINDO INSURANCE | 51% | 51% | 인도네시아 | 2020.12.31 | 보험업 |

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

(단위: 백만원)

| 기업명 | 비지배지분에 배분된 당기순이익 | 누적 비지배지분 |
|-----------------------|------------------|----------|
| PT. Burri Indawa Naga | 668 | 8,005 |
| PT. Pelayaran Korindo | 17 | 210 |
| 합 계 | 685 | 8,215 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| PT.MERITZ KORINDO INSURANCE | 39,576 | 22,811 | 41,144 | 24,547 |

(4) 당기와 전기의 종속기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | | 전기 | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 영업이익 | 당기순이익 | 영업이익 | 당기순이익 |
| PT.MERITZ KORINDO INSURANCE | 1,640 | 1,399 | 2,367 | 1,753 |

(5) 종속기업에 대해 다음과 같은 유의적인 제약이 있습니다.

연결기업의 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 연결대상구조화기업

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

| 구분 | 소유지분율(%) | | 영업소재지 | 주요사업 | 결산월 |
|----------------------------------|----------|--------|-------|--------|------------|
| | 당기말 | 전기말 | | | |
| 메리츠코리아증권투자자산신탁1호(채권)C-2 | 100.00 | 100.00 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 75.00 | 75.00 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호(*) | 99.06 | 99.06 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | - | 100.00 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 써앤트리카공모주전문투자형사모투자신탁 1호 | 79.89 | 79.89 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 메리츠코리아전문투자형사모1호 | - | 99.87 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 메리츠코리아전문투자형사모2호 | - | 99.27 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호 | 79.98 | 79.98 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 79.94 | 79.94 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 80.00 | 80.00 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 92.50 | 92.50 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 이스트스프링베스트그로스전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식] | 98.87 | 98.87 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| HDC홀은지배구조증권투자신탁1호 C-12 | - | 100.00 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 미래에셋고배당포커스증권투자신탁1호(주식)종류I | - | 99.99 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| 브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합] | 99.44 | 99.36 | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호 I | 80.15 | - | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |
| PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호 | 83.33 | - | 대한민국 | 집합투자기구 | 2020.12.31 |

(*) 하이라이트 사모1호가 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호로 명칭이 변경되었습니다.

연결실체는 구조화기업의 설립 약정 조건을 고려하여, 구조화기업의 영업에 따른 변동이익에 노출되어 있고 이러한 변동이익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유한 경우 해당 구조화기업을 연결대상으로 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 구조화기업의 재무상태는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------------------------------|---------|-----|---------|-------|
| | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| 메리츠코리아증권자투자신탁1호(채권)C-2 | 20,216 | 5 | 20,081 | 4 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 142,721 | 105 | 142,017 | 2,963 |
| 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호(*) | 12,552 | 1 | 10,645 | 1 |
| 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | - | - | 10,256 | 17 |
| 썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호 | 6,179 | 1 | 3,964 | 1 |
| 메리츠코리아전문투자형사모1호 | - | - | 75,304 | 48 |
| 메리츠코리아전문투자형사모2호 | - | - | 12,893 | 4 |
| 하이즈에셋PO전문투자형사모투자신탁2호 | 5,111 | 4 | 3,942 | 3 |
| 트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 5,661 | 1 | 4,001 | 1 |
| 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 5,590 | 9 | 3,996 | 7 |
| 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 3,991 | 2 | 3,922 | 2 |
| 이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식] | 10,329 | 3 | 9,126 | 6 |
| HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-12 | - | - | 8,996 | 6 |
| 미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I | - | - | 11,037 | 2 |
| 브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합] | 19,088 | 2 | 15,618 | 2 |
| JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호 I | 3,827 | - | - | - |
| PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호 | 12,315 | 1 | - | - |

(*) 하이라이트 사모1호가 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호로 명칭이 변경되었습니다.

(3) 당기와 전기 중 구조화기업의 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|----------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 영업이익(손실) | 당기순이익(손실) | 영업이익(손실) | 당기순이익(손실) |
| 메리츠코리아증권자투자신탁1호(채권)C-2 | 464 | 464 | 507 | 507 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 8,405 | 8,405 | 6,060 | 6,060 |
| 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호(*) | 2,329 | 2,329 | 88 | 88 |
| 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | - | - | 3,066 | 3,066 |
| 썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호 | 2,292 | 2,292 | 364 | 364 |
| 메리츠코리아전문투자형사모1호 | - | - | 6,973 | 6,973 |
| 메리츠코리아전문투자형사모2호 | - | - | 3,340 | 3,340 |
| 하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호 | 1,170 | 1,170 | 24 | 24 |
| 트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 1,585 | 1,585 | 12 | 12 |
| 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 1,680 | 1,680 | (99) | (99) |
| 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | (11) | (11) | 18 | 18 |
| 이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식] | 1,559 | 1,559 | 310 | 310 |
| HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-12 | - | - | 213 | 213 |
| 미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I | - | - | 1,033 | 1,033 |
| 브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합] | 2,710 | 2,710 | 16 | 16 |
| JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호 I | 181 | 181 | - | - |
| PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호 | 314 | 314 | - | - |

(*) 하이라이트 사모1호가 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호로 명칭이 변경되었습니다.

(4) 당기 중 구조화기업의 연결대상범위 변동은 다음과 같습니다.

당기 중 연결대상에 포함된 구조화기업은 다음과 같습니다.

| 구분 | 사유 |
|-------------------------------|--------|
| 한화한국오퍼튜니티증권자투자신탁(주식)C-F | 지배력 획득 |
| JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호 I | 신규 취득 |
| PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호 | 신규 취득 |

당기 중 연결대상에서 제외된 구조화기업은 다음과 같습니다.

| 구분 | 사유 |
|----------------------------|--------|
| HDC좋은지배구조증권투자신탁1호 C-I2 | 처분 |
| 메리츠코리아전문투자형사모1호 | 처분 |
| 메리츠코리아전문투자형사모2호 | 처분 |
| 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | 지배력 상실 |
| 미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I | 처분 |
| 한화한국오퍼튜니티증권자투자신탁(주식)C-F | 처분 |

1.4 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

(단위: 백만원)

| 유 형 | 목 적 | 주요자본조달방법 | 총자산규모 |
|---------------|----------------------------------|----------------------------|------------|
| 자산유동화 SPC | 자산유동화 및 증권화를 통한 자금 조달 등 | ABL / ABCP 발행 등 | 1,083,050 |
| 부동산금융 | 부동산(사회간접자본시설 포함) 프로젝트 개발 사업 추진 등 | 출자 및 차입, ABS 발행 등 | 18,019,592 |
| 선박금융 및 인수금융 등 | 선박확보자금 및 지분 인수를 위한 자금 조달 등 | 선박 건조, 매입 등의 자금상환과 투자 및 회수 | 2,617,748 |
| 투자펀드 및 투자신탁 | 부동산신탁 및 펀드 운용 등 | 수익증권 발행 등 | 14,891,092 |

(2) 비연결구조화기업에 대한 위험

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 자산유동화 SPC | 부동산금융 | 선박금융 및 인수금융 등 | 투자펀드 및 투자신탁 | 합 계 |
|----------|-----------|-----------|------------|---------------|-------------|------------|
| 자산 | 대출채권 | 62,633 | 5,404,018 | 239,332 | - | 5,705,983 |
| | 유가증권 | 155,291 | 38,038 | - | 2,242,671 | 2,436,000 |
| | 합 계 | 217,924 | 5,442,056 | 239,332 | 2,242,671 | 8,141,983 |
| 최대손실노출금액 | 보유자산 | 217,924 | 5,442,056 | 239,332 | 2,242,671 | 8,141,983 |
| | 미실행신용공여 | - | 5,930,962 | - | - | 5,930,962 |
| | 매입 및 출자약정 | - | - | - | 323,356 | 323,356 |
| | 합 계 | 217,924 | 11,373,018 | 239,332 | 2,566,027 | 14,396,301 |

2. 연결재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 연결기업에 의해 지배되는 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결기업은 피투자기업에 대한 관여 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함됩니다.

2) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

3) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

4) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

5) 지분법피투자기업에 대한 지분

연결기업의 지분법피투자기업에 대한 지분은 관계기업의 지분으로 구성되어 있습니다. 관계기업은 연결기업이 재무정책 및 영업정책에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있으나, 지배하거나 공동지배하지 않는 기업입니다

관계기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 기타포괄손익 중 연결기업의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분 장부금액에서 차감하고 있습니다.

6) 내부거래제거

연결기업 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 한편, 연결기업은 지분법피투자기업과의 거래에서 발생한 미실현이익 중 연결기업의 몫은 제거하고 있으며, 미실현손실은 자산손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

(2) 회계기준의 적용

연결기업의 재무제표는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결기업의 재무제표는 2021년 2월 5일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(3) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)

(4) 기능통화와 표시통화

연결기업은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 연결기업의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

2-2 유의적인 회계정책

연결기업이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적으로 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 비파생금융자산

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

1) 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)

한편, 기업회계기준서 제1104호에 따라 연결기업은 보험계약과 관련이 있는 금융자산에 대하여 당기손익조정접근법(Overlay approach)을 적용하도록 지정하였습니다. 동 방법에 따르면 연결기업은 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당기손익-공정가치측정금융자산에 대하여 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류하게 됩니다.

2) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결기업이 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

만약, 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산과 부채의 상계

연결기업이 인식한 금융자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(4) 금융자산의 손상

상각후원가로 측정하는 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손실충당금을 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

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결기업은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결기업의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결기업은 금융자산의 연체일수가 30일을 초과하거나 또는 최초 인식일 대비 신용등급 2등급 하락 등이 발생하는 경우에 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이거나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

(5) 비파생금융부채

연결기업은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정된 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하고 보험미지급금, 차입부채, 기타금융부채 등으로 표시하고 있습니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 거래원가를 차감한 수취금액과 상환금액의 차이를 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 이자비용으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채의 제거

금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 연결기업은 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식 시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결기업은 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유합니다. 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름과 공정가치 변동성을 위험회피하기 위해 특정 파생상품을 위험회피수단으로 지정합니다.

연결기업은 위험회피의 개시시점에 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화 합니다. 연결기업은 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

위험회피는 이자율지표 개혁에 직접적으로 영향을 받습니다.

연결기업은 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 평가하기 위하여 이자율지표가 이자율지표 개혁의 결과로 변동되지 않는다고 가정합니다.

연결기업은 예상거래의 현금흐름회피와 관련하여 예상거래의 발생 가능성이 매우 큰 지를 결정할 때 이자율지표 개혁의 결과로 이자율지표가 변경되지 않는다고 가정하며, 궁극적으로 손익에 영향을 미칠 수 있는 현금흐름 변동에 대한 노출을 표시합니다. 연결기업은 이전에 현금흐름위험회피회계로 지정되었으나, 현금흐름위험회피회계가 중단된 예상거래가 여전히 발생할 것으로 예상되는지를 결정하기 위해 위험회피로 지정된 이자율지표의 현금흐름이 이자율지표 개혁의 결과로 변경되지 않는다고 가정합니다.

연결기업은 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 아래에 기술된 경제적 관계를 평가하여 이 정책의 적용을 중단할 것입니다.

- 위험회피대상항목 또는 위험회피수단에 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 각각의 대상항목 또는 수단의 현금흐름의 시기와 금액에 대하여 더 이상 나타나지 않을 때
- 위험회피 관계가 중단되는 때

연결기업은 위험회피의 발생가능성이 매우 커야 한다는 요구사항에 대하여 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 위험회피대상항목의 미래 현금흐름의 시기와 금액에 대하여 더 이상 나타나지 않을 때 또는 위험회피관계가 중단되는 때에 이 정책의 적용을 중단할 것입니다.

① 공정가치위험회피

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

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

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결기업은 현금흐름위험회피관계에서 위험회피수단으로 선물환거래의 현물 요소의 공정가치변동만을 지정합니다. 선물환거래의 선도요소의 공정가치 변동(forward point)은 위험회피원가로서 별도로 회계처리하고, 자본의 위험회피의 원가에 인식합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다.

현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더는 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결기업은 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

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

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 20~40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

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

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하며 매 보고기간종료일 그리고 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

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

(10) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다

(11) 신계약비

연결기업은 보험업감독규정 및 관계법령에 등에 의거 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(보험료납입기간 또는 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 계약상 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

고객과의 계약에서 생기는 수익에 따라 인식하는 계약자산과 계약을 체결하거나 이행하기 위해 든 원가에서 생기는 자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 생물자산, 재고자산, 이연법인세자산, 공정가치로 평가하는 투자부동산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위 별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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(연결기업)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 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 적용됩니다.

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 보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 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 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류 중에 있는금액과 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 보고기간말 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 보고기간말 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) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(19) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 종료일로부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 종료일로부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여

① 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

② 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결기업은 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

4) 해고급여

연결기업은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날 해고급여에 대한 비용을 인식합니다.해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결기업의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결기업이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 연결기업이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결기업이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 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.

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결기업의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결기업의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결기업의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 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 당기손익으로인식하지 않습니다.

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 대손충당금금액에 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 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

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

8) 신종자본증권

연결기업은 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결기업이 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(22) 주당이익

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

(23) 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.

(24) 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.

(25) 이자수익 및 이자비용

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

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(26) 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.

(27) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(28) 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.

(29) 미적용 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 연결기업은 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 은행간 대출금리(IBOR) 개혁에 따른 재무보고 영향 2단계

이 개정사항은 이자율지표 개혁의 결과로 재무 보고에 미치는 영향에 중점을 두고 있으며, 이러한 영향에는 대체 이자율지표로 이자율지표가 전환됨에 따라 계약상 현금흐름 또는 위험회피관계의 변동효과를 포함하고 있습니다. 구체적으로 동 개정사항은 금융자산 또는 금융부채의 유효이자율을 갱신함으로써 이자율지표 개혁에서 요구되는 금융자산 또는 금융부채의 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경과 관련된 회계처리를 명확히 하였고, 금융자산, 금융부채 그리고 리스부채의 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경과 위험회피회계에 관련된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품 공시' 및 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스'의 요구사항을 실질적으로 간소화하였습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결기업은 동 개정사항이 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적인 회계 추정 및 판단

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

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

1) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융자산
- 주석6 : 금융상품 공정가치
- 주석14 : 보험계약부채
- 주석17 : 순확정급여부채(자산)

2) 공정가치 측정

연결기업의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 연결기업은 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 모든 유의적인 공정가치 측정 검토와 공정가치 서열체계 분류를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 경영진에게 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결기업은 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결기업은 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 종료일에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석6 : 금융상품 공정가치

한편, 2020년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 보험 상품의 판매와 자산 운용 성과 등 사업 실적의 불확실성에 직면하고 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 투입변수, 가정 등에 따른 회계 추정은 COVID-19에 따른 변동성에 따라 조정될 수 있으며 연결기업의 재무상태와 재무성과에 미칠 궁극적인 영향은 보고기간말 현재 합리적으로 추정할 수 없습니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 예치기관 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|--------|-----------|--------|---------|---------|
| 보통예금 | 우리은행 등 | 0.1 | 43,876 | 45,824 |
| 당좌예금 | 우리은행/하나은행 | - | 19,428 | 11,762 |
| 외화당좌예금 | 하나은행 등 | - | 5,640 | 5,264 |
| MMDA | 한국증권금융 | 0.72 | 158,950 | 292,000 |
| 합계 | | | 227,894 | 354,850 |

5. 금융자산

5.1 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 예치기관 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|--------|----------|----------|--------|--------|
| 정기예금 | 하나은행 등 | 1.4 | - | 12,295 |
| 외화정기예금 | SC제일은행 등 | 4.5 | 10,803 | 34,734 |
| 기타예금 | 하나은행 등 | 1.4~1.60 | 3,020 | 21 |
| 합계 | | | 13,823 | 47,050 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 예치기관 | 내용 | 당기말 | 전기말 |
|------|--------|---------|-----|-----|
| 기타예금 | 하나은행 등 | 당좌개설보증금 | 7 | 7 |

5.2 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------|---------|---------|
| 주식 | 22,111 | 95,651 |
| 회사채 | 23,655 | 15,004 |
| 수익증권 | 482,867 | 193,708 |
| 외화유가증권 | 140,427 | 140,237 |
| 매매목적파생상품자산 | 10,191 | 54 |
| 합 계 | 679,251 | 444,654 |

5.3 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|-----------|-----------|
| 주식 | 47,154 | 12,115 |
| 출자금 | 93,168 | 84,450 |
| 신종자본증권 | 586,943 | 540,680 |
| 특수채 | 94,749 | 94,813 |
| 금융채 | 9,856 | - |
| 회사채 | 20,261 | 19,967 |
| 수익증권 | 2,085,769 | 1,995,588 |
| 해외대출 | 67,997 | 62,754 |
| 외화유가증권 | 329,883 | 751,114 |
| 기타유가증권 | - | 51,480 |
| 기타대출금 | 23,019 | 15,782 |
| 구조화예금 | 30,383 | 31,211 |
| 콜론 | - | 1,139 |
| 합 계 | 3,389,182 | 3,661,093 |

(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 1109호에서 인식한 당기손익 | 53,980 | (37,999) | 4,809 | (11,198) |
| 주식 | 9,707 | (195) | 18 | (3) |
| 출자금 | 8,950 | (6,787) | 277 | - |
| 신종자본증권 | 945 | (4,682) | - | - |
| 외화대출 | 6 | - | - | - |
| 특수채 | 179 | (244) | - | - |
| 금융채 | - | (144) | - | - |
| 회사채 | 294 | - | - | - |
| 수익증권 | 30,138 | (24,690) | 3,674 | (3,346) |
| 외화유가증권 | 3,761 | (418) | 840 | (6,824) |
| 기타유가증권 | - | - | - | (1,025) |
| 구조화예금 | - | (827) | - | - |
| 기타대출금 | - | (12) | - | - |
| K-IFRS 1039호에서 인식한 당기손익 | - | (20,591) | 15,225 | (1,389) |
| 주식 | - | - | 2,042 | (426) |
| 출자금 | - | (2,537) | 277 | - |
| 수익증권 | - | (17,246) | 11,007 | (963) |
| 외화유가증권 | - | (808) | 1,899 | - |
| 당기손익조정 금액 | | | | |
| 당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류한 금액 | 53,980 | (17,408) | - | - |
| 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류한 금액 | - | - | (10,416) | (9,809) |

<전기>

(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 |

5.4 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 | 533 | 1,313 | 1,388 | 1,323 |
| 출자금(*) | 98 | 98 | 98 | 98 |
| 소 계 | 631 | 1,411 | 1,486 | 1,421 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품 | | | | |
| 국공채 | 7,434,537 | 7,040,551 | 5,900,528 | 5,873,754 |
| 특수채 | 917,897 | 939,469 | 1,243,118 | 1,338,648 |
| 금융채 | 115,000 | 118,304 | 125,000 | 128,257 |
| 회사채 | 760,631 | 784,206 | 856,240 | 907,102 |
| 외화유가증권 | 1,177,444 | 1,338,746 | 1,639,521 | 1,746,002 |
| 대출채권 | 5,979,783 | 6,056,751 | 4,390,843 | 4,462,249 |
| 소 계 | 16,385,292 | 16,278,027 | 14,155,250 | 14,456,012 |
| 합 계 | 16,385,923 | 16,279,438 | 14,156,736 | 14,457,433 |

(*) 공정가치를 신뢰성 있게 평가할 수 없어 합리적인 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------|---------|-----------|
| 국공채 | 25,000 | 819,000 |
| 외화채권 | 105,536 | 343,867 |
| 합 계 | 130,536 | 1,162,867 |

연결기업은 상기 국공채 및 외화채권의 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 |
| 서민금융진흥원 | 98 | 기부 및 공공성 목적으로 취득 |
| 대림건설 | 1,290 | 출자전환으로 인한 취득 |
| 티에스홀딩스 | 20 | 배당수취목적으로 인한 취득 |
| 합 계 | 1,411 | |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 종목명 | 전기말 | 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 | |

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 장부가액 | 기대신용손실 |
|--------|------------|------------|--------|
| 국공채 | 7,434,537 | 7,040,551 | - |
| 특수채 | 917,897 | 939,469 | 1,029 |
| 금융채 | 115,000 | 118,304 | 153 |
| 회사채 | 760,631 | 784,206 | 1,023 |
| 외화채무증권 | 1,177,444 | 1,338,746 | 997 |
| 대출채권 | 5,979,783 | 6,056,751 | 46,595 |
| 합 계 | 16,385,292 | 16,278,027 | 49,797 |

<전기말>

(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 | 1,401 |
| 외화채무증권 | 1,639,521 | 1,746,002 | 1,060 |
| 대출채권 | 4,390,843 | 4,462,249 | 26,839 |
| 합 계 | 14,155,250 | 14,456,012 | 30,543 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초 | 평가 | 신용위험 손실변동 | 처분 등 실현 | | 기말 |
|-------------------|----------|-----------|--------------|----------------|-----------------|-----------|
| | | | | 당기손익 으로의 분류 | 이익잉여금 으로의 분류 | |
| 지분상품 | | | | | | |
| 주식 | 9 | 780 | - | - | (9) | 780 |
| 채무상품 | | | | | | |
| 국공채 | (26,770) | (270,507) | - | (96,704) | - | (393,981) |
| 특수채 | 96,648 | (17,900) | (89) | (56,058) | - | 22,601 |
| 금융채 | 3,381 | 515 | 29 | (468) | - | 3,457 |
| 회사채 | 52,263 | (6,917) | (378) | (20,370) | - | 24,598 |
| 외화유가증권 | 107,541 | 70,678 | (64) | (15,857) | - | 162,298 |
| 대출채권 | 77,480 | (4,505) | 19,756 | (3,048) | - | 89,683 |
| 소 계 | 310,543 | (228,636) | 19,254 | (192,505) | - | (91,344) |
| 법인세 고려전 기타포괄손익 | 310,552 | (227,856) | 19,254 | (192,505) | (9) | (90,564) |
| 법인세효과 | (79,812) | | | | | 23,284 |
| 합 계 | 230,740 | | | | | (67,280) |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초 | 평가 | 신용위험 손실변동 | 처분 등 실현 | | 기말 |
|-------------------|-----------|-----------|--------------|----------------|-----------------|----------|
| | | | | 당기손익 으로의 분류 | 이익잉여금 으로의 분류 | |
| 지분상품 | | | | | | |
| 주식 | 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 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 29,783 | 741 | 19 | 30,543 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 609 | (609) | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 금융자산 | 31,698 | - | - | 31,698 |
| 보고기간 중 제거된 금융자산 | (10,551) | (132) | (19) | (10,702) |
| 기대신용손실전입(환입) | (1,742) | - | - | (1,742) |
| 기말 | 49,797 | - | - | 49,797 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 24,235 | 1,453 | - | 25,688 |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (64) | 58 | 6 | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 금융자산 | 19,217 | 245 | - | 19,462 |
| 보고기간 중 제거된 금융자산 | (10,798) | (964) | - | (11,762) |
| 기대신용손실전입(환입) | (2,807) | (51) | 13 | (2,845) |
| 기말 | 29,783 | 741 | 19 | 30,543 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 14,437,570 | 16,384 | 2,058 | 14,456,012 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 15,566 | (15,566) | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 금융자산 | 7,271,155 | - | - | 7,271,155 |
| 보고기간 중 제거된 금융자산 | (5,131,142) | (818) | (2,058) | (5,134,018) |
| 유효이자율 상각 | 11,712 | - | - | 11,712 |
| 환율변동 등 기타 | (326,834) | - | - | (326,834) |
| 기말 | 16,278,027 | - | - | 16,278,027 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 12,880,333 | 33,467 | - | 12,913,800 |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (25,252) | 23,514 | 1,738 | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 금융자산 | 8,024,527 | - | - | 8,024,527 |
| 보고기간 중 제거된 금융자산 | (6,593,450) | (50,945) | - | (6,644,395) |
| 유효이자율 상각 | 5,051 | - | - | 5,051 |
| 환율변동 등 기타 | 146,361 | 10,348 | 320 | 157,029 |
| 기말 | 14,437,570 | 16,384 | 2,058 | 14,456,012 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----|----|-----|
| 주식 | 1 | 136 |

5.5 상각후원가측정 금융자산-대출채권

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|---------|
| 보험약관대출금 | 594,302 | 642,514 |
| 부동산담보대출금 | 296,772 | 165,792 |
| 지급보증대출금 | 73 | 105 |
| 소 계 | 891,147 | 808,411 |
| 이연부대비용 | 78 | 159 |
| 신용손실충당금 | (500) | (560) |
| 합 계 | 890,725 | 808,010 |

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산-대출채권 관련 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------|
| | | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 | |
| 기초 | 317 | 49 | 194 | 560 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 14 | (14) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (7) | 7 | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 대출채권 | 112 | 4 | - | 116 |
| 보고기간 중 제거된 대출채권 | (91) | (9) | (89) | (189) |
| 기대신용손실전입(환입) | (58) | (7) | 78 | 13 |
| 기말 | 287 | 30 | 183 | 500 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------|
| | | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 | |
| 기초 | 748 | 284 | 91 | 1,123 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 30 | (30) | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 대출채권 | 235 | 9 | - | 244 |
| 보고기간 중 제거된 대출채권 | (692) | (208) | - | (900) |
| 기대신용손실전입(환입) | (4) | (6) | 103 | 93 |
| 기말 | 317 | 49 | 194 | 560 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 | |
| 기초 | 805,680 | 2,346 | 385 | 808,411 |
| 12개월 기대신용손실 대체 | 782 | (782) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (3,952) | 3,769 | 183 | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 대출채권 | 211,832 | 2,217 | - | 214,049 |
| 보고기간 중 제거된 대출채권 | (132,886) | 1,958 | (385) | (131,313) |
| 기말 | 881,456 | 9,508 | 183 | 891,147 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|--------------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 대출채권 | 신용이 손상된 대출채권 | |
| 기초 | 998,716 | 17,540 | 281 | 1,016,537 |
| 12개월 기대신용손실 대체 | 841 | (841) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (247) | 141 | 106 | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 대출채권 | 97,070 | 1,102 | - | 98,172 |
| 보고기간 중 제거된 대출채권 | (290,700) | (15,596) | (2) | (306,298) |
| 기말 | 805,680 | 2,346 | 385 | 808,411 |

(4) 당기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 발생 | 환입(상각) | 기말 |
|----------|-----|-------|--------|----|
| 부동산담보대출금 | 159 | (139) | 58 | 78 |

<전기>

(단위: 백만원)

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

5.6 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|---------|
| 보험미수금 | 212,075 | 195,292 |
| 미수금 | 58,477 | 67,704 |
| 임차보증금 | 54,186 | 52,923 |
| 기타보증금 | 179 | 144 |
| 미수수익 | 107,167 | 148,872 |
| 받을어음 | 52 | 62 |
| 가지급금 | - | 1 |
| 소 계 | 432,136 | 464,998 |
| 신용손실충당금 | (9,375) | (9,370) |
| 현재가치할인차금 | (799) | (3,106) |
| 합 계 | 421,962 | 452,522 |

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|---------|
| 미수보험료 | 17,010 | 20,876 |
| 대리점미수금 | 1,435 | 1,028 |
| 공동보험미수금 | 15,971 | 15,563 |
| 대리업무미수금 | 23,209 | 20,110 |
| 재보험미수금 | 122,935 | 106,823 |
| 외국재보험미수금 | 28,560 | 27,778 |
| 특약수재예탁금 | 2,955 | 3,114 |
| 합계 | 212,075 | 195,292 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|-----|-------|-------|
| 기초 | 9,370 | 6,412 |
| 전입 | 5 | 2,958 |
| 기말 | 9,375 | 9,370 |

5.7 파생상품

5.7.1 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 | - | - | 9,188 | - | - | - | 9,188 | - |
| 통화선도 | 28,050 | - | 18,304 | - | 10,191 | - | 56,545 | - |
| 통화스왑 | - | - | 65,730 | 2,128 | - | - | 65,730 | 2,128 |
| 합계 | 28,050 | - | 93,222 | 2,128 | 10,191 | - | 131,463 | 2,128 |

<전기말>

(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 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치위험회피 | 현금흐름위험회피 | 매매목적 | 합계 |
|------|----------|----------|--------|---------|
| 통화선도 | 25,973 | 16,467 | 10,191 | 52,631 |
| 통화스왑 | - | 70,264 | - | 70,264 |
| 합계 | 25,973 | 86,731 | 10,191 | 122,895 |

<전기>

(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) |

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

<당기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

| 구분 | 통화 | 공정가치 위험회피 | 현금흐름 위험회피 | 매매목적 | 합계 |
|------|-----|--------------|--------------|-------------|---------------|
| 통화선도 | USD | 399,838,327 | 114,506,500 | 123,668,300 | 638,013,127 |
| | HKD | - | 540,000,000 | - | 540,000,000 |
| 통화스왑 | USD | - | 815,500,000 | - | 815,500,000 |
| | EUR | - | 63,000,000 | - | 63,000,000 |
| 채권선도 | KRW | - | 49,365 | - | 49,365 |
| 합계 | USD | 399,838,327 | 930,006,500 | 123,668,300 | 1,453,513,127 |
| | HKD | - | 540,000,000 | - | 540,000,000 |
| | EUR | - | 63,000,000 | - | 63,000,000 |
| | KRW | - | 49,365 | - | 49,365 |

<전기말>

(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 |
| 채권선도 | 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 |

5.7.2 위험회피회계파생상품

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

<당기말>

| 유형 | 위험회피대상항목 | | 위험회피수단 | 회피대상위험 |
|----------|----------------------------|-------------------|--------------|---------|
| 공정가치위험회피 | 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법) | 외화유가증권 해외대출채권 | 통화선도 | 환율 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 외화유가증권 | | |
| 현금흐름위험회피 | 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법) | 외화유가증권 | 통화스왑 | 환율, 이자율 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 외화유가증권, 해외대출채권 | 통화선도 채권선도 | |

<전기말>

| 유형 | 위험회피대상항목 | | 위험회피수단 | 회피대상위험 |
|----------|----------------------------|-----------------------------|--------------|---------|
| 공정가치위험회피 | 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법) | 외화유가증권 외화구조화예금 해외대출채권 | 통화선도 | 환율 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 외화유가증권 | | |
| 현금흐름위험회피 | 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법) | 외화유가증권 | 통화스왑 | 환율, 이자율 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 외화유가증권 해외대출채권 | 통화선도 채권선도 | |

연결기업이 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 해당하는 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 USD 3M LIBOR입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 USD 3M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 8,000,000입니다. 연결기업은 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단 내역은 다음과 같습니다.

1) 공정가치위험회피

<당기말>

(단위: USD, 백만원)

| 구 분 | 위험회피수단의 명목금액 | 장부금액 | | 재무상태표상 위험회피수단의 계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동 | 당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분 |
|------|--------------------|--------|----|---------------------------|---|---------------------------------|
| | | 자산 | 부채 | | | |
| 환위험 | | | | | | |
| 통화선도 | USD 399,838,327.29 | 28,050 | - | 위험회피목적파생 상품자산 | (34,529) | (1,894) |

<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 | | | |
| 환위험 | | | | | | |
| 통화선도 | USD 564,688,749.00 | 4,622 | 9,755 | 위험회피목적파생 상품자산(부채) | (726) | (481) |
| | SGD 15,986,777.00 | 110 | - | 위험회피목적파생 상품자산 | (132) | - |
| 합 계 | | 4,732 | 9,755 | | (858) | (481) |

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 | | |
| 환위험 | | | | | |
| 통화선도 | USD 114,506,500.37 | 11,450 | - | 위험회피목적파생상품자산 | 11,261 |
| | HKD 540,000,000.00 | 6,854 | - | 위험회피목적파생상품자산 | 7,113 |
| | 소 계 | 18,304 | - | | 18,374 |
| 환위험 및 이자율위험 | | | | | |
| 통화스왑 | USD 815,500,000.00 | 65,663 | 678 | 위험회피목적파생상품자산(부채) | 66,765 |
| | EUR 63,000,000.00 | 67 | 1,450 | 위험회피목적파생상품자산(부채) | (1,122) |
| | 소 계 | 65,730 | 2,128 | | 65,643 |
| 이자율위험 | | | | | |
| 채권선도 | KRW 49,365 | 9,188 | - | 위험회피목적파생상품자산 | 9,633 |
| 합 계 | | 93,222 | 2,128 | | 93,650 |

<전기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

| 구 분 | 위험회피수단의 명목금액 | 장부금액 | | 재무상태표상 위험회피수단의 계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동 |
|-------------|----------------------|--------|--------|---------------------------|---|
| | | 자산 | 부채 | | |
| 환위험 | | | | | |
| 통화선도 | USD 284,086,487.50 | 6,436 | 422 | 위험회피목적파생상품자산(부채) | 6,588 |
| 환위험 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 | 1,446 |
| | 소 계 | 14,409 | 25,343 | | (9,689) |
| 이자율위험 | | | | | |
| 채권선도 | KRW 49,365 | 10,941 | - | 위험회피목적파생상품자산 | 11,386 |
| 합 계 | | 31,786 | 25,765 | | 8,285 |

(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 | | |
| 외화유가증권 | 251,237 | - | (13,082) | - | 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | (13,082) |
| 외화유가증권 | 168,134 | - | (656) | - | 당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정) | (656) |
| 해외대출 | 67,997 | - | (1,575) | - | 당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정) | (1,575) |
| 합 계 | 487,368 | - | (15,313) | - | | (15,313) |

<전기말>

(단위: 백만원)

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

2) 현금흐름위험회피

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동 | 현금흐름위험회피적립금 |
|--------|--|-------------|
| 환위험 | | |
| 외화유가증권 | 76,161 | (13,112) |
| 해외대출 | 7,113 | 2,366 |
| 소 계 | 83,274 | (10,746) |
| 이자율위험 | | |
| 채권선도 | 9,661 | 9,188 |
| 합 계 | 92,935 | (1,558) |

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(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 |
|-------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| 환위험 | | | | | |
| 통화선도 | 1,837 | 1 | 위험회피목적 파생상품평가손익 | (1,468) | 위험회피목적 파생상품 거래손익 |
| 환위험 및 이자율위험 | | | | | |
| 통화스왑 | (11,764) | 428 | 위험회피목적 파생상품평가손익 | (1,397) | 위험회피목적 파생상품거래손익 |
| 이자율위험 | | | | | |
| 채권선도 | (1,753) | - | | | |

<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 |
|-------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| 환위험 | | | | | |
| 통화선도 | (1,468) | - | 위험회피목적 파생상품평가손익 | (3,713) | 위험회피목적 파생상품 거래손익 |
| 환위험 및 이자율위험 | | | | | |
| 통화스왑 | (5,329) | 119 | 위험회피목적 파생상품평가손익 | 1,091 | 위험회피목적 파생상품거래손익 |
| 이자율위험 | | | | | |
| 채권선도 | 3,170 | - | | | |

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 잔존만기 | | | | | 평균가격 (원) |
|-------------|--------|------------------|-----------------|----------------|-------|-------------|
| | 1개월 미만 | 1개월 이상 3개월 미만 | 3개월 이상 1년 미만 | 1년 이상 5년 미만 | 5년 이상 | |
| 환위험 | | | | | | |
| 통화선도 | 3,823 | 20,111 | 19,922 | 2,498 | - | 1,177.79 |
| 환위험 및 이자율위험 | | | | | | |
| 통화스왑 | (17) | - | 20,057 | 43,563 | - | 1,193.93 |
| 이자율위험 | | | | | | |
| 채권선도 | - | 9,188 | - | - | - | 1.00 |

<전기말>

(단위: 백만원)

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

(6) 당기말과 전기말 현재 연결기업이 파생상품거래와 관련하여 담보로 제공하고 있는 금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

당기말 현재 연결기업이 파생상품거래와 관련하여 담보로 제공하고 있는 금융상품은 없습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 제공기관 | 담보제공채권 | 전기말 | |
|---------------------------|--------|-----------------------|-----|--------|
| | | | 통화 | 장부금액 |
| 기타포괄손익- 공정가치측정 채무상품 | 신한은행 | 국고채권 02000-4903(19-2) | KRW | 5,000 |
| | 우리은행 | 국고채권 02000-4903(19-2) | KRW | 13,100 |
| | 한국산업은행 | 국고채권 02000-4903(19-2) | KRW | 18,602 |
| | 하나은행 | 국고채권 02000-4903(19-2) | KRW | 5,680 |
| | 국민은행 | 국고채권 02000-4903(19-2) | KRW | 5,105 |
| 합 계 | | | KRW | 47,487 |

(7) 연결기업은 장외파생상품 및 현물환 거래와 관련 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 또는 유사한 약정을 통해 거래 상대방과 일괄상계 약정 거래를하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 자산

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|---------|--------|
| 인식된 금융자산 | 121,597 | 36,574 |
| 상계되는 금융부채 | - | - |
| 재무상태표에 표시되는 금융자산 | 121,597 | 36,574 |
| 상계되지 않은 관련 금액 | | |
| 금융상품 | 2,128 | 19,105 |
| 금융담보 | - | - |
| 순액 | 119,469 | 17,469 |

2) 부채

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|-------|--------|
| 인식된 금융부채 | 2,128 | 35,569 |
| 상계되는 금융자산 | - | - |
| 재무상태표에 표시되는 금융부채 | 2,128 | 35,569 |
| 상계되지 않은 관련 금액 | | |
| 금융상품 | 2,128 | 19,105 |
| 금융담보 | - | 16,464 |
| 순액 | - | - |

6. 금융상품 공정가치

6.1 공정가치

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 장부금액 | 공정가치 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 금융자산: | | |
| 현금및현금성자산 | 227,894 | 227,894 |
| 예치금 | 13,823 | 13,823 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 679,251 | 679,251 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법) | 3,389,182 | 3,389,182 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 16,279,438 | 16,279,438 |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | 890,725 | 906,655 |
| 기타수취채권 | 421,962 | 421,962 |
| 위험회피목적파생상품자산 | 121,272 | 121,272 |
| 합 계 | 22,023,547 | 22,039,477 |
| 금융부채: | | |
| 상각후원가측정금융부채 | 1,160,987 | 1,160,987 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 2,128 | 2,128 |
| 합 계 | 1,163,115 | 1,163,115 |

<전기말>

(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 |

(2) 상기의 금융상품과 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래의사가 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-공정가치측정금융자산(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 산정하고 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 산정하고 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 평가모 형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우, 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 평가모형을 사용하고 있습니다. |
| 상각후원가측정금융자산 -대출채권 | 대출채권의 경우 중도상환위험을 반영한 조기상환율과 기대현금흐름에 대응 하는 적절한 할인율을 반영한 DCF모형을 통해 공정가치를 산출하고 있습니다. |
| 기타수취채권 | 기타수취채권의 경우 대부분 수취가 단기간내에 이루어지는 미수금 및 미수수 익 등이며 합리적인 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. |
| 상각후원가측정금융부채 | 상각후원가측정금융부채의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. |

(3) 재무제표에서 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 접근 가능한 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 관측가능하지않은 투입변수를 이용한 공정가치

6.2 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 | 30,881 | 508,084 | 140,286 | 679,251 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법) | 43,117 | 385,567 | 2,960,498 | 3,389,182 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 7,041,842 | 3,223,356 | 6,014,240 | 16,279,438 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 121,272 | - | 121,272 |
| 합 계 | 7,115,840 | 4,238,279 | 9,115,024 | 20,469,143 |
| 금융부채: | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 2,128 | - | 2,128 |

<전기말>

(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 |

(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 | - | 2,215,853 | 4,398,788 | 6,614,641 |
| 공정가치 서열체계의 수준간 이동 | - | 1,133,459 | - | 1,133,459 |
| 취득 | 147,870 | 609,611 | 3,928,538 | 4,686,019 |
| 처분/상환 | - | (1,001,108) | (2,367,497) | (3,368,605) |
| 당기손익 | (7,584) | (3,799) | 39,427 | 28,044 |
| 기타포괄손익 | - | 6,482 | 14,984 | 21,466 |
| 기말 | 140,286 | 2,960,498 | 6,014,240 | 9,115,024 |

<전기>

(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 |

(3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되어 재무제표에 표시되는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 공정가치, 가치평가기법과 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-----------------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 당기말 | | |
| <금융자산> | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산: | | | |
| 채무증권 | 497,893 | DCF모형 | 할인율 |
| 매매목적파생상품자산 | 10,191 | Forward Approach | 할인율, 환율 등 |
| 소 계 | 508,084 | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법): | | | |
| 채무증권 | 385,567 | DCF모형 | 할인율 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산: | | | |
| 채무증권 | 3,223,356 | DCF모형 | 할인율 |
| 위험회피목적파생상품자산 | 121,272 | Forward Approach | 할인율, 환율 등 |
| 합 계 | 4,238,279 | | |
| <금융부채> | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | 2,128 | Forward Approach | 할인율, 환율 등 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-----------------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 전기말 | | |
| <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 | | |

(4) 당기말과 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융상품 중 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법 및 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 비관측변수 |
|-----------------------------|-----------|---|--|--|
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산: | | | | |
| 지분증권 | 1,000 | 현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 |
| 채무증권 | 139,286 | 부도확률 산출방법 | Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등 | 부도율, 회수율, 상관계수 등 |
| 합 계 | 140,286 | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법): | | | | |
| 지분증권 | 588,994 | 현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 |
| 채무증권 | 2,371,504 | 부도확률 산출방법 | Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등 | 부도율, 회수율, 상관계수 등 |
| 합 계 | 2,960,498 | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산: | | | | |
| 지분증권 | 121 | 현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 |
| 채무증권 | 6,014,119 | 부도확률 산출방법 | Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등 | CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출 |
| 합 계 | 6,014,240 | | | |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 | 비관측변수 |
|-----------------------------|-----------|---|--|--|
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법): | | | | |
| 지분증권 | 2,153 | 현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 |
| 채무증권 | 2,213,700 | 부도확률 산출방법 | Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등 | 부도율, 회수율, 상관계수 등 |
| 합 계 | 2,215,853 | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산: | | | | |
| 지분증권 | 534 | 현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity) Model 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 | 자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인율, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등 |
| 채무증권 | 4,398,254 | 부도확률 산출방법 | Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등 | CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출 |
| 합 계 | 4,398,788 | | | |

(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 | 성장률 또는 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출 | 43,213 | (44,979) |
| 채무증권 | 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출 | 9,363 | (7,408) |
| 소 계 | | 52,576 | (52,387) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*) | | | |
| 채무증권 | 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출 | 278,075 | (252,986) |
| 합 계 | | 330,651 | (305,373) |

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

6.3 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 | - | 227,894 | - | 227,894 |
| 예치금 | - | 13,823 | - | 13,823 |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | - | - | 906,655 | 906,655 |
| 기타수취채권 | - | - | 421,962 | 421,962 |
| 합 계 | - | 241,717 | 1,328,617 | 1,570,334 |
| 금융부채: | | | | |
| 상각후원가측정금융부채 | - | - | 1,160,987 | 1,160,987 |

<전기말>

(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 |

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|------------------|-----------|--------|---|
| 금융자산: | | | |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | 906,655 | DCF모형 | 할인율 상품별 적용 - 임직원저리대출: 2.0% - 그외: 국고채 이자율 수취채권, 기타스프레드, 조기상환율 |
| 기타수취채권 | 421,962 | DCF모형 | 기타스프레드, 조기상환율 |
| 합 계 | 1,328,617 | | |
| 금융부채: | | | |
| 상각후원가측정금융부채 | 1,160,987 | DCF모형 | 기타스프레드, 조기상환율 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
|------------------|-----------|--------|---|
| 금융자산: | | | |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | 818,827 | DCF모형 | 할인율 상품별 적용 - 임직원저리대출: 2.0% - 그외: 국고채 이자율 수취채권, 기타스프레드, 조기상환율 |
| 기타수취채권 | 451,121 | DCF모형 | 기타스프레드, 조기상환율 |
| 합 계 | 1,269,948 | | |
| 금융부채: | | | |
| 상각후원가측정금융부채 | 1,237,505 | DCF모형 | 기타스프레드, 조기상환율 |

7. 관계기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 회 사 명 | 재무제표 기준일 | 국가 | 지분율 | 당기말 | 전기말 |
|--|------------|------|-----|-----|-----|
| 케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합) | 2020.12.31 | 대한민국 | 24% | 589 | - |
| 프랜드 신기술사업투자조합 26호 | - | 대한민국 | - | - | 700 |
| 합 계 | | | | 589 | 700 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--|-------|----|-------|----|
| | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| 케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합) | 2,424 | 1 | - | - |
| 프랜드 신기술사업투자조합 26호 | - | - | 2,599 | - |

(3) 당기와 전기의 관계기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|--|------|-------|------|-------|
| | 영업이익 | 당기순이익 | 영업이익 | 당기순이익 |
| 케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합) | (47) | (47) | - | - |
| 프랜드 신기술사업투자조합 26호 | - | - | (1) | (1) |

(4) 당기 및 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 지분법 손익 | 기말 |
|--|-----|-----|-------|--------|-----|
| 케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합) | - | 600 | - | (11) | 589 |
| 프랜드 신기술사업투자조합 26호 | 700 | - | (700) | - | - |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 지분법 손익 | 기말 |
|-------------------|----|-----|----|--------|-----|
| 프랜드 신기술사업투자조합 26호 | - | 700 | - | - | 700 |

8. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 토지 | 건물 | 비품 | 차량 운반구 | 사용권 자산 | 건설중인 자산 | 합계 |
|-------------|---------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 원가 | 기초 | 267,435 | 161,808 | 128,206 | 93 | 63,551 | 5,121 | 626,214 |
| | 기중 증가 | - | 184 | 10,053 | 111 | 36,823 | 687 | 47,858 |
| | 기중 감소 | (20,955) | (8,330) | (4,581) | - | (17,816) | - | (51,682) |
| | 투자부동산 대체 | 24,411 | 7,311 | - | - | - | - | 31,722 |
| | 매각예정비유동 자산 대체 | (1,351) | (4,281) | - | - | - | - | (5,632) |
| | 기말 | 269,540 | 156,692 | 133,678 | 204 | 82,558 | 5,808 | 648,480 |
| 감가상각 누계액 | 기초 | - | (60,826) | (100,333) | (83) | (20,889) | - | (182,131) |
| | 기중 감가상각 | - | (4,171) | (11,732) | (12) | (27,342) | - | (43,257) |
| | 기중 감가상각 (개발비 대체) | - | - | (355) | - | - | - | (355) |
| | 기중 감소 | - | 3,133 | 4,573 | - | 13,163 | - | 20,869 |
| | 투자부동산 대체 | - | (2,720) | - | - | - | - | (2,720) |
| | 매각예정비유동 자산 대체 | - | 2,125 | - | - | - | - | 2,125 |
| | 기말 | - | (62,459) | (107,847) | (95) | (35,068) | - | (205,469) |
| 장부금액 | 합계 | 269,540 | 94,233 | 25,831 | 109 | 47,490 | 5,808 | 443,011 |

<전기>

(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 | - | - | 17,680 | - | - | 42,159 | 6,119 | 65,958 |
| | 기중 감소 | (507) | - | (403) | - | - | (1,011) | (439) | (2,360) |
| | 투자부동산 대체 | 13,068 | 11,314 | - | - | - | - | - | 24,382 |
| | 건설중인자산 대체 | 3,432 | - | - | - | - | - | (3,432) | - |
| | 매각예정비유동 자산 대체 | (35,032) | (44,819) | - | - | - | - | - | (79,851) |
| | 기말 | 267,433 | 161,808 | 128,207 | 93 | - | 63,551 | 5,121 | 626,213 |
| 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 감가상각 (개발비대체) | - | - | (266) | - | - | - | - | (266) |
| | 기중 감소 | - | - | 401 | - | - | 801 | - | 1,202 |
| | 투자부동산 대체 | - | (4,251) | - | - | - | - | - | (4,251) |
| | 매각예정비유동 자산 대체 | - | 17,442 | - | - | - | - | - | 17,442 |
| | 기말 | - | (60,825) | (100,333) | (83) | - | (20,890) | - | (182,131) |
| 장부금액 | 합계 | 267,433 | 100,983 | 27,874 | 10 | - | 42,661 | 5,121 | 444,082 |

(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 | 418,495 | 411,845 | DB손보,롯데손보 |
| 동산종합보험 | 디지털카메라, 캠코더 등 | 49 | 70 | DB손보 |
| 합계 | | 418,544 | 411,915 | |

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

(단위: 백만원)

| 담보제공자산 | 담보형태 | 설정금액 | | 담보제공처 |
|--------|------------|--------|--------|----------|
| | | 당기말 | 전기말 | |
| 강남사옥 | 전세권 및 근저당권 | 10,570 | 10,570 | 아워홈 외 |
| 대구사옥 | 전세권 및 근저당권 | 936 | 203 | 한화생명보험 외 |
| 부천사옥 | 근저당권 | 318 | 337 | 한국방송공사 외 |
| 부산사옥 | 전세권 및 근저당권 | 4,606 | 7,620 | 기술보증기금 외 |
| 충정로사옥 | 전세권 | 296 | 296 | 케이티스 |
| 합계 | | 16,726 | 19,026 | |

당기말 현재 임대보증금 관련 전세권 및 근저당에 대한 채권최고액은 16,740백만원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | | |
|-------|--------|----------|--------|
| | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 부동산 | 81,138 | (34,217) | 46,921 |
| 차량운반구 | 1,420 | (851) | 569 |
| 합계 | 82,558 | (35,068) | 47,490 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | |
|-------|--------|----------|--------|
| | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 부동산 | 61,937 | (20,360) | 41,577 |
| 차량운반구 | 1,614 | (530) | 1,084 |
| 합계 | 63,551 | (20,890) | 42,661 |

9. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 토지 | 건물 | 합계 |
|---------|----------|---------|----------|
| 기초 | 218,131 | 121,383 | 339,514 |
| 유형자산 대체 | (24,411) | (4,591) | (29,002) |
| 기중 감가상각 | - | (4,454) | (4,454) |
| 기말 | 193,720 | 112,338 | 306,058 |

<전기>

(단위: 백만원)

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

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------|---------|---------|
| 투자부동산 | 371,926 | 367,530 |

당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 투자부동산 평가 전문가이며 공인된 독립평가법인인 대한감정평가법인에 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 평가선례 및 인근의 적정지가수준 고려하여 공정가치 평가를 수행 |
| 건물 | 건물의 구조, 용재, 시공정도, 부대설비 및 관리상태 등을 종합 참작한 신축가격에서 건물감가를 적용하여 공정가치 평가를 수행 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------|---------|---------|
| 임대수익 | 19,330 | 20,533 |
| 임대수익 발생 운용비용 | (9,643) | (9,728) |
| 합계 | 9,687 | 10,805 |

10. 매각예정비유동자산

당기와 전기 중 매각예정비유동자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 토지(*) | 건물(*) | 합계 |
|----|-------|-------|-------|
| 기초 | - | - | - |
| 대체 | 1,351 | 2,156 | 3,507 |
| 기말 | 1,351 | 2,156 | 3,507 |

(*) 연결기업은 임대목적으로 보유중이던 평창펜션을 2020년 12월 31일 매각하기로 결정하였으며, 당기말로부터 1년 이내에 매각될 가능성이 높습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

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

(*) 연결기업은 여의도사옥 및 마산사옥을 2019년 6월 27일 매각하기로 결정하였으며, 2019년 4분기 중 매각완료하였습니다.

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 개발비 | 소프트웨어 | 회원권 | 합계 |
|---------|---------|-----------|----------|---------|-----------|
| 원가 | 기초 | 152,235 | 54,973 | 6,789 | 213,997 |
| | 기중 취득 | 3,557 | 3,647 | — | 7,204 |
| | 기중 대체 | 641 | — | — | 641 |
| | 기중 감소 | — | — | (210) | (210) |
| | 기말 | 156,433 | 58,620 | 6,579 | 221,632 |
| 감가상각누계액 | 기초 | (127,349) | (48,298) | — | (175,647) |
| | 기중 감가상각 | (2,639) | (2,434) | — | (5,073) |
| | 기중 대체 | — | (286) | — | (286) |
| | 기말 | (129,988) | (51,018) | — | (181,006) |
| 손상차손누계액 | 기초 | — | — | (1,416) | (1,416) |
| | 기중 증가 | — | — | (2) | (2) |
| | 기중 감소 | — | — | 895 | 895 |
| | 기말 | — | — | (523) | (523) |
| 장부금액 | 합계 | 26,445 | 7,602 | 6,056 | 40,103 |

<전기>

(단위: 백만원)

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

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 재보험자산 | 418,420 | 332,475 |
| 구상채권 | 16,840 | 17,927 |
| 미상각신계약비 | 2,095,259 | 1,769,029 |
| 선급비용 | 2,972 | 5,351 |
| 선급금 | 881 | 552 |
| 공탁금 | 4,969 | 4,745 |
| 순확정급여자산 | 630 | - |
| 기타 | 2,475 | 2,222 |
| 합계 | 2,542,446 | 2,132,301 |

(2) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합 계 |
|--------|---------|--------|--------|------|---------|
| 지급준비금 | 200,876 | 11,970 | 81,042 | 113 | 294,001 |
| 미경과보험료 | 124,399 | - | 20 | - | 124,419 |
| 합 계 | 325,275 | 11,970 | 81,062 | 113 | 418,420 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합 계 |
|--------|---------|--------|--------|------|---------|
| 지급준비금 | 148,458 | 10,723 | 61,126 | 102 | 220,409 |
| 미경과보험료 | 112,046 | - | 20 | - | 112,066 |
| 합 계 | 260,504 | 10,723 | 61,146 | 102 | 332,475 |

(3) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | | | 전기 | | |
|-----|--------|---------|--------|--------|-------|--------|
| | 기초 | 증감 | 기말 | 기초 | 증감 | 기말 |
| 일반 | 4,251 | (305) | 3,946 | 4,560 | (309) | 4,251 |
| 자동차 | 11,647 | (772) | 10,875 | 11,564 | 83 | 11,647 |
| 장기 | 2,029 | (10) | 2,019 | 1,632 | 397 | 2,029 |
| 합계 | 17,927 | (1,087) | 16,840 | 17,756 | 171 | 17,927 |

(4) 당기와 전기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가액 | 상각액 | 기말 |
|-------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 장기무배당 | 1,767,060 | 1,492,813 | (1,166,527) | 2,093,346 |
| 개인연금 | 1,969 | 951 | (1,007) | 1,913 |
| 합계 | 1,769,029 | 1,493,764 | (1,167,534) | 2,095,259 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가액 | 상각액 | 기말 |
|-------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 장기무배당 | 1,423,897 | 1,627,782 | (1,284,619) | 1,767,060 |
| 개인연금 | 2,416 | 884 | (1,331) | 1,969 |
| 합계 | 1,426,313 | 1,628,666 | (1,285,950) | 1,769,029 |

13. 외화표시 자산, 부채

당기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD, EUR, YEN, GBP, HKD, 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | 외화 | 원화환산액 | 외화 | 원화환산액 |
| 보험미수금 | | | | |
| USD | 13,235,325 | 14,400 | 7,146,886 | 8,275 |
| EUR | 82,848 | 111 | 126,883 | 165 |
| 기타 | | 689 | | 509 |
| 소계 | | 15,200 | | 8,949 |
| 외화예금 | | | | |
| USD | 4,924,145 | 5,358 | 34,540,185 | 39,991 |
| EUR | 189,133 | 253 | 55 | - |
| YEN | 3,132,094 | 33 | 774,960 | 8 |
| GBP | - | - | 292 | - |
| 소계 | | 5,644 | | 39,999 |
| 외화금융상품 | | | | |
| USD | 1,821,079,777 | 1,981,335 | 2,324,374,323 | 2,691,160 |
| EUR | 54,571,011 | 73,029 | 52,324,977 | 67,888 |
| HKD | 526,066,380 | 73,833 | - | - |
| 기타 | - | - | | 112,973 |
| 소계 | | 2,128,197 | | 2,872,021 |
| 외화자산 계 | | 2,149,041 | | 2,920,969 |
| 보험미지급금 | | | | |
| USD | 10,332,470 | 11,242 | 13,758,472 | 15,929 |
| EUR | 55,451 | 74 | - | - |
| 기타 | | 67 | | 38 |
| 외화부채 계 | | 11,383 | | 15,967 |

14. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|-------------|---------|---------|------------|-----------|------------|
| 보험료적립금(*1) | - | - | 17,208,677 | 1,278,945 | 18,487,622 |
| 지급준비금(*2) | 394,945 | 162,146 | 1,047,223 | 20,060 | 1,624,374 |
| 미경과보험료적립금 | 294,144 | 363,451 | 4,345 | 38 | 661,978 |
| 계약자배당준비금 | - | - | - | 85,379 | 85,379 |
| 계약자이익배당준비금 | - | - | - | 7,886 | 7,886 |
| 배당보험손실보전준비금 | - | - | - | 9,146 | 9,146 |
| 합계 | 689,089 | 525,597 | 18,260,245 | 1,401,454 | 20,876,385 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|-------------|---------|---------|------------|-----------|------------|
| 보험료적립금(*1) | - | - | 15,579,890 | 1,227,994 | 16,807,884 |
| 지급준비금(*2) | 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 |

(*1) 보험료적립금에는 투자계약으로 분류되는 금액이 당기말 및 전기말 현재 각각 16,747백만원 및 16,201백만원 포함되어 있습니다.

(*2) 지급준비금에는 투자계약으로 분류되는 금액이 당기말 및 전기말 현재 각각 13백만원 및 26백만원 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | | | 전기 | | |
|----|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| | 장기 | 개인연금 | 합계 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
| 기초 | 15,579,890 | 1,227,994 | 16,807,884 | 13,930,580 | 1,170,364 | 15,100,944 |
| 증감 | 1,628,787 | 50,951 | 1,679,738 | 1,649,310 | 57,630 | 1,706,940 |
| 기말 | 17,208,677 | 1,278,945 | 18,487,622 | 15,579,890 | 1,227,994 | 16,807,884 |

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|----|---------|---------|-----------|--------|-----------|
| 기초 | 321,239 | 167,271 | 881,488 | 19,870 | 1,389,868 |
| 증감 | 73,707 | (5,125) | 165,734 | 190 | 234,506 |
| 기말 | 394,946 | 162,146 | 1,047,222 | 20,060 | 1,624,374 |

<전기>

(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 |

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|----|---------|---------|-------|------|---------|
| 기초 | 262,121 | 326,214 | 4,759 | 37 | 593,131 |
| 증감 | 32,023 | 37,237 | (414) | 1 | 68,847 |
| 기말 | 294,144 | 363,451 | 4,345 | 38 | 661,978 |

<전기>

(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 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 계약자배당준비금 | 계약자이익 배당준비금 | 배당보험손실 보전준비금 | 합계 |
|----|----------|----------------|-----------------|---------|
| 기초 | 83,261 | 6,833 | 7,661 | 97,755 |
| 증감 | 2,118 | 1,053 | 1,485 | 4,656 |
| 기말 | 85,379 | 7,886 | 9,146 | 102,411 |

<전기>

(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 |

15. 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 | 14,883 | 1,230,485 | 1,245,368 | 14,893 | 1,182,134 | 1,197,027 |
| 무배당 | 912,364 | 16,329,889 | 17,242,253 | 603,879 | 15,006,977 | 15,610,856 |
| 합계 | 927,247 | 17,560,374 | 18,487,621 | 618,772 | 16,189,111 | 16,807,883 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 장기보험 | | | | | 일반보험 | 자동차보험 | 합계 |
|--------------------|--------|-------------|-----------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
| | 금리확정형 | | 금리연동형 | | 소계 | | | |
| | 유배당 | 무배당 | 유배당 | 무배당 | | | | |
| 평가대상 보험계약부채 | 14,150 | 526,148 | 1,120,486 | 14,127,863 | 15,788,647 | 286,376 | 363,452 | 16,438,475 |
| 적정성 평가결과 보험계약부채 | 24,403 | (1,751,613) | 1,106,229 | 2,348,880 | 1,727,899 | 217,930 | 326,359 | 2,272,188 |
| 부족액(잉여액) | 10,253 | (2,277,761) | (14,257) | (11,778,983) | (14,060,748) | (68,446) | (37,093) | (14,166,287) |

<전기>

(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 | 21,141 | (1,517,715) | 1,068,903 | 3,615,841 | 3,188,170 | 176,942 | 292,788 | 3,657,900 |
| 부족액(잉여액) | 7,040 | (1,868,283) | (1,359) | (9,338,598) | (11,201,200) | (78,330) | (33,426) | (11,312,956) |

(*) 전기에 개정되었으나 당기부터 시행된 부채적정평가(LAT) 제도 개정 사항을 소급하여 재산출한 금액입니다.

(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 3.7%, 21.9% 감소하나, 계속적으로 잉여가 발생하므로 추가로 보험계약부채를 적립하지 않아도 되는 상황입니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 금액 |
|-----------------|-------------|------------|
| 장기보험기준잉여액 | | 14,060,749 |
| 민감도분석 후 잉여금액 | 사업비율 10%상승시 | 13,542,064 |
| | 위험률 10%상승시 | 10,983,062 |

16. 상각후원가측정 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후취득원가측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|-----------|
| 보험미지급금 | 310,790 | 255,852 |
| 미지급금 | 35,563 | 33,740 |
| 차입부채 | 747,983 | 883,971 |
| 임대보증금 | 21,639 | 25,024 |
| 기타금융부채(*) | 45,655 | 40,497 |
| 소계 | 1,161,630 | 1,239,084 |
| 현재가치할인차금 | (643) | (484) |
| 합계 | 1,160,987 | 1,238,600 |

(*) 기타금융부채는 전액 리스부채로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 미지급보험금 | 5,585 | 8,073 |
| 대리점미지급금 | 118,375 | 96,495 |
| 미환급보험료 | 19,189 | 16,877 |
| 대리업무미지급금 | 9,687 | 8,212 |
| 재보험미지급금 | 124,492 | 93,580 |
| 외국재보험미지급금 | 33,440 | 32,615 |
| 특약출재예수금 | 22 | - |
| 합계 | 310,790 | 255,852 |

(3) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 발행일 | 만기상환일 | 연이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|---------------|------------|------------|---------|---------|---------|
| 메리츠화재해상보험1 | 2013-09-04 | 2020-09-04 | 4.62 | - | 186,000 |
| 메리츠화재해상보험2(*) | 2015-09-09 | 2025-09-09 | 3.22 | - | 100,000 |
| 메리츠화재해상보험3 | 2018-04-12 | 2028-04-12 | 4.00 | 100,000 | 100,000 |
| 메리츠화재해상보험4 | 2019-04-22 | 2029-04-22 | 3.40 | 250,000 | 250,000 |
| 메리츠화재해상보험5 | 2019-11-08 | 2029-11-08 | 3.30 | 250,000 | 250,000 |
| 메리츠화재해상보험6 | 2020-02-14 | 2030-02-14 | 3.20 | 150,000 | - |
| 사채할인발행차금 | | | | (2,017) | (2,029) |
| 합 계 | | | | 747,983 | 883,971 |

(*) 당기 중 콜옵션 행사로 조기상환 되었습니다.

(4) 당기말 현재 리스부채 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 1개월이하 | 3개월이하 | 6개월이하 | 1년이하 | 5년이하 | 5년초과 | 합계 |
|------|-------|-------|-------|--------|--------|------|--------|
| 리스부채 | 2,455 | 4,761 | 6,662 | 11,036 | 21,804 | - | 46,718 |

(5) 당기 중 발생한 리스의 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 금액 |
|-----------------|--------|
| 리스부채 | 26,672 |
| 단기리스료 및 소액자산리스료 | 1,865 |
| 합계 | 28,537 |

17. 순확정급여부채(자산)

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도로 인해 순확정급여부채(자산)로 인식되는 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------|----------|----------|
| 확정급여채무의 현재가치 | 93,530 | 87,616 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (94,017) | (82,211) |
| 순확정급여자산(*) | (630) | - |
| 순확정급여부채(*) | 143 | 5,405 |

(*) 지배기업 확정급여제도 초과적립액을 종속기업의 확정급여채무를 결제하는데 사용할 수 있는 법적 집행 권리가 없어, 순확정급여자산 630백만원, 순확정급여부채 143백만원을 구분 공시하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 확정기여형으로 인해 포괄손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------|-------|-------|
| 퇴직급여 | 5,287 | 4,629 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|---------|---------|
| 기초 | 87,616 | 73,719 |
| 급여비용(당기손익) | | |
| 당기근무원가 | 12,913 | 11,347 |
| 이자비용 | 3,160 | 2,580 |
| 정산에 따른 손익 | (854) | (521) |
| 소계 | 15,219 | 13,406 |
| 퇴직급여지급액 | (5,454) | (4,005) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (3,883) | 4,496 |
| 기타 | 32 | - |
| 기말 | 93,530 | 87,616 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|--------|--------|
| 당기근무원가 | 12,913 | 11,347 |
| 순확정급여부채 순이자비용 | (34) | (8) |
| 정산에 따른 손익 | (854) | (521) |
| 합계 | 12,025 | 10,818 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|----------|----------|
| 기초 | (19,704) | (15,391) |
| 증감 | 1,614 | (4,313) |
| 기말 | (18,090) | (19,704) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------------|---------|---------|
| 기초 | 82,211 | 68,435 |
| 기대이자수익 | 3,194 | 2,588 |
| 퇴직급여지급액 | (5,436) | (4,005) |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (1,711) | (1,307) |
| 당기적립액 | 15,759 | 16,500 |
| 기말 | 94,017 | 82,211 |
| 사외적립자산의 실제수익 | 1,483 | (1,280) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|---------|---------|
| 확정급여채무 | | |
| 경험조정효과 | (2,090) | 496 |
| 보험수리적가정변경효과 | (1,836) | 4,000 |
| 소계 | (3,926) | 4,496 |
| 사외적립자산 | | |
| 사외적립자산 기대수익 | 3,194 | 2,587 |
| 사외적립자산 실제수익 | (1,483) | (1,280) |
| 소계 | 1,711 | 1,307 |
| 합계 | (2,215) | 5,803 |

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

(단위: %)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|-------------|-------------|
| 할인율 | 3.84 | 3.71 |
| 임금상승률 | 3.00 + 승급율 | 3.00 + 승급율 |
| 퇴사율 | 회사 경험퇴직률 | 회사 경험퇴직률 |
| 사망률 | 보험개발원 표준사망률 | 보험개발원 표준사망률 |

(9) 보험수리적가정의 변동시 확정급여채무 및 당기근무원가에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 확정급여채무 | 당기근무원가 |
|-----------|------|----------|---------|
| 할인율 | 1%상승 | (12,261) | (1,737) |
| | 1%하락 | 15,047 | 2,149 |
| 미래의 임금상승률 | 1%상승 | 15,026 | 1,493 |
| | 1%하락 | (12,465) | (1,763) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------------|--------|--------|
| 활성시장에 공시가격이 없는 자산 | 94,017 | 82,211 |

(11) 당기말 현재 확정급여제도에 사외적립자산에 납입할 차기 예상기여금은 12,410 백만원이며, 확정급여채무의 가중평균만기는 15.1년입니다.

18. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------|-------|-------|
| 복구충당부채 | 6,111 | 5,527 |
| 기타충당부채(*) | 240 | 30 |
| 난외약정관련 충당부채 | 2,318 | 2,818 |
| 합계 | 8,669 | 8,375 |

(*) 카드슈랑스 불완전판매 관련 충당부채로 구성되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 신규 | 전입(환입) | 해지 | 기말 |
|----------------|-------|-------|--------|---------|-------|
| 복구충당부채 | 5,527 | 1,230 | 96 | (742) | 6,111 |
| 기타충당부채 | 30 | 210 | - | - | 240 |
| 난외약정관련 충당부채 | 2,818 | 1,110 | (578) | (1,032) | 2,318 |
| 합계 | 8,375 | 2,550 | (482) | (1,774) | 8,669 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 신규 | 전입 | 해지 | 기말 |
|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 복구충당부채 | 3,936 | 1,713 | 83 | (205) | 5,527 |
| 기타충당부채 | 30 | - | - | - | 30 |
| 난외약정관련 충당부채 | 653 | - | 2,165 | - | 2,818 |
| 합계 | 4,619 | 1,713 | 2,248 | (205) | 8,375 |

(3) 당기와 전기 중 난외약정관련 충당부채의 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융상품 | 신용이 손상된 금융상품 | |
| 기초 | 2,818 | - | - | 2,818 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 약정 | 1,110 | - | - | 1,110 |
| 제거된 약정 | (1,032) | - | - | (1,032) |
| 환입 | (578) | - | - | (578) |
| 기말 | 2,318 | - | - | 2,318 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|------------------|----------------|---------------------|-----------------|-------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융상품 | 신용이 손상된 금융상품 | |
| 기초 | 652 | - | - | 652 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 실행 또는 매입한 새로운 약정 | 2,755 | - | - | 2,755 |
| 제거된 약정 | (457) | - | - | (457) |
| 환입 | (132) | - | - | (132) |
| 기말 | 2,818 | - | - | 2,818 |

19. 약정사항 및 우발사항

(1) 당기말 현재 연결기업의 계류중인 소송내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 보증 | 소송건수(건) | 소송금액 | 소송내용 |
|----|-----------|---------|---------|---------------|
| 피소 | 자동차보험 | 690 | 37,840 | 손해배상, 구상금청구 등 |
| | 일반/장기보험 등 | 428 | 84,087 | 손해배상, 구상금청구 등 |
| | 합계 | 1,118 | 121,927 | |
| 제소 | 자동차보험 | 1,017 | 7,375 | 구상금청구 등 |
| | 일반/장기보험 등 | 355 | 55,500 | 채무부존재 등 |
| | 합계 | 1,372 | 62,875 | |

한편, 상기 계류 중인 소송사건 중 보험사건과 관련된 추정손해액 상당액을 보험업회 계처리준칙 제15조(책임준비금) 규정에 따라 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 약정금액 | 약정잔액 | 약정금액 | 약정잔액 |
| 유가증권 | 2,311,715 | 323,356 | 2,178,137 | 399,188 |
| 한도대출 | 13,860,282 | 6,080,962 | 11,875,576 | 4,569,688 |
| 합계 | 16,171,997 | 6,404,318 | 14,053,713 | 4,968,876 |

20. 그밖의기타부채

당기말과 전기말 현재 그밖의기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|---------|---------|
| 미지급비용 | 236,735 | 198,653 |
| 가수보험료 | 8,005 | 8,672 |
| 선수금 | 791 | 798 |
| 예수부채 | 4,038 | 4,754 |
| 선수수익 | 98,458 | 69,888 |
| 미지급부가세 | 542 | 1,281 |
| 그밖의기타부채 | 42,959 | 43,514 |
| 합계 | 391,528 | 327,560 |

21. 자본

21.1 구성항목

(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 | 120,625,000주 | 113,680,000주 |
| 자본금 | 60,313 | 56,840 |

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------|---------|---------|
| 주식발행초과금 | 592,233 | 495,739 |
| 자산재평가적립금(*) | 9,177 | 9,177 |
| 합계 | 601,410 | 504,916 |

(*) 연결기업은 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 |
|---------|--------------|--------|---------|
| 당기초 | 113,680,000주 | 56,840 | 495,739 |
| 유상증자(*) | 6,945,000주 | 3,473 | 96,494 |
| 당기말 | 120,625,000주 | 60,313 | 592,233 |

(*) 연결기업은 2020년 11월 16일에 안정적 자본적정성유지 목적으로 액면가액 500 원인 보통주 6,945,000주를 주당 14,400원에 추가 발행하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|----------|----------|
| 자기주식 | (49,036) | (43,035) |
| 기타자본조정 | (17,437) | (17,437) |
| 합계 | (66,473) | (60,472) |

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------------------------|----------|----------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (67,296) | 230,733 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)평가손익 | 70,855 | 58,710 |
| 위험회피목적파생상품평가손익 | (1,158) | 5,392 |
| 재평가잉여금 | 193,060 | 193,060 |
| 해외사업장환산손익 | (2,149) | (1,539) |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (18,127) | (19,757) |
| 합계 | 175,185 | 466,599 |

(6) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금 | 28,420 | 28,420 |
| 비상위험준비금 | 269,868 | 256,022 |
| 대손준비금 | 34,499 | 29,371 |
| 임의적립금 | 1,010,000 | 835,800 |
| 미처분이익잉여금 | 457,087 | 314,915 |
| 합계 | 1,799,874 | 1,464,528 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 합계 |
|--------------|---------|---------|---------|
| 기초 적립액 | 34,499 | 269,868 | 304,367 |
| 추가 적립(환입)예정액 | (9,943) | 13,784 | 3,841 |
| 기말 적립예정액 | 24,556 | 283,652 | 308,208 |

<전기>

(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 |

(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 당기순이익 | 431,780 | 431,780 | 301,296 | 301,296 |
| 준비금 전입(환입)예정액 | (9,943) | 13,784 | 5,128 | 13,847 |
| 준비금 반영후 조정이익 | 441,723 | 417,996 | 296,168 | 287,449 |

21.2 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|--------------|--------------|
| 보통주 당기순이익 | 431,095 | 300,437 |
| 가중평균유통보통주식수 | 111,811,170주 | 111,541,674주 |
| 기본주당이익 | 3,856원 | 2,693원 |

가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|-------------|-------------|
| 기초 | 111,483,178 | 111,877,362 |
| 증감 | | |
| 자기주식취득 | (336,147) | (335,688) |
| 유상증자 | 664,139 | - |
| 가중평균유통보통주식수 | 111,811,170 | 111,541,674 |

(2) 당기와 전기 중 회석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|--------------|--------------|
| 보통주 당기순이익 | 431,095 | 300,437 |
| 보통주 회석화당기순이익 | 431,095 | 300,437 |
| 가중평균회석유통보통주식수 | 111,811,170주 | 111,541,674주 |
| 회석주당이익 | 3,856원 | 2,693원 |

가중평균회석유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|-------------|-------------|
| 가중평균유통보통주식수 | 111,811,170 | 111,541,674 |
| 가중평균회석유통보통주식수 | 111,811,170 | 111,541,674 |

21.3 주식기준보상

(1) 연결기업은 특정 임원에 대한 성과급을 근무용역을 제공받은 기간의 비용으로 인식하는 한편, 특정일의 주가평균에 연계하여 지급하는 방식을 시행하고 있습니다. 해당성과급은 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 변동분을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 현금결제형 주가차액보상권과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------|--------|--------|
| 미지급비용 | 69,561 | 54,645 |

당기와 전기 중 발생한 보상원가는 각각 29,123백만원 및 12,856백만원이며, 당기 중 부여된 주식차액보상권은 모두 가득되었습니다.

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

| 구분 | 내역 |
|------------|---------|
| ① 무위험이자율 | 0.68% |
| ② 기대행사기간 | 9년 |
| ③ 예상주가변동성 | 33.00% |
| ④ 기대배당수익율 | 5.82% |
| ⑤ 기대권리소멸율 | - |
| ⑥ 기말시점주식가격 | 14,600원 |

21.4 신종자본증권

(1) 당기말 현재 자본으로 분류된 채권형 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 발행일 | 만기상환일 | 이자율(%) | 당기말 |
|-------------------------|------------|------------|--------|---------|
| 메리츠화재 제1회 신종자본증권(사모) | 2020.11.24 | 2050.11.24 | 3.90 | 105,000 |
| 소 계 | | | | 105,000 |
| 발행비용 | | | | (466) |
| 합 계 | | | | 104,534 |

(2) 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 내용 |
|--------|--|
| 발행조건 | 무기명식 이권부 무보증 신종자본증권(사모) |
| 발행금액 | 105,000 |
| 만기 | 2050.11.24 |
| 이자율 | 발행일~2025.11.24: 3.9% 2025.11.24 이후 1회에 한하여 조정 (기준금리 + 최초가산금리 합산계산) |
| 이자지급조건 | 매분기 이자지급일에 후취지급 |

연결기업은 상기 신종자본증권 만기가 도래한 경우에 연결기업의 의사결정에 따라 현금 등 금융자산의 인도 의무를 계속적으로 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 보유하고 있어 동 신종자본증권을 자본으로 분류하였습니다.

22. 법인세

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|-----------|---------|
| 법인세부담액 | 187,247 | 98,703 |
| 확정신고로 인한 변동액 | 2,255 | 415 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (118,708) | (1,348) |
| 총법인세효과 | 70,794 | 97,770 |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세 | 98,824 | 15,329 |
| 법인세비용 | 169,618 | 113,099 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------------------------|-----------|----------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | (101,075) | (25,453) |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | (2,265) | (258) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익 | 3,958 | 11,874 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | 558 | (1,491) |
| 합계 | (98,824) | (15,328) |

(3) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------|---------|---------|
| I. 법인세비용차감전순이익 | 601,400 | 414,395 |
| II. 적용세율에 따른 법인세 | 156,025 | 101,734 |
| III. 조정사항 | | |
| 비과세수익 | (20) | (25) |
| 비공제비용 | 581 | 316 |
| 기타 | 13,034 | 11,074 |
| 소계 | 13,595 | 11,365 |
| IV. 법인세비용 | 169,620 | 113,099 |
| V. 유효세율 | 28.20% | 27.29% |

(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 평가손익 | (143) | (691) | (834) | (37) | (177) | (214) |
| 파생상품평가손익 | 3,935 | (124,962) | (121,027) | 1,011 | (32,115) | (31,104) |
| 순확정급여부채 | 73,785 | 5,816 | 79,601 | 18,963 | 1,494 | 20,457 |
| 휴면보험금 | 20,884 | 672 | 21,556 | 5,367 | 173 | 5,540 |
| 금융자산손상차손 | 55,206 | (7,629) | 47,577 | 14,188 | (1,961) | 12,227 |
| 재평가손실 | 8,444 | - | 8,444 | 2,170 | - | 2,170 |
| 세금과공과 | 17,188 | 2,010 | 19,198 | 4,417 | 517 | 4,934 |
| 무형자산손상차손 | 1,417 | (894) | 523 | 364 | (230) | 134 |
| 기부금(공익기금) | 4,417 | 45 | 4,462 | 1,135 | 12 | 1,147 |
| 배당보험손실보전준비금 | 7,661 | 1,485 | 9,146 | 1,969 | 382 | 2,351 |
| 임차점포시설물 | (2,825) | 571 | (2,254) | (726) | 147 | (579) |
| 이연대출부대수익 | 30,938 | 31,857 | 62,795 | 7,951 | 8,187 | 16,138 |
| 복리후생비 | 9,090 | 401 | 9,491 | 2,336 | 103 | 2,439 |
| 파생상품평가손익(기타포괄손익) | (7,257) | 8,815 | 1,558 | (1,865) | 2,265 | 400 |
| 현재가치할인차금(선급임차료) | (3,106) | 2,307 | (799) | (798) | 593 | (205) |
| 선수임대료 | 484 | 159 | 643 | 124 | 41 | 165 |
| 외화환산손익 | (78,946) | 117,984 | 39,038 | (20,289) | 30,322 | 10,033 |
| 미수수익 | (120,979) | 27,141 | (93,838) | (31,092) | 6,976 | (24,116) |
| 단체퇴직급여 | (73,785) | (5,815) | (79,600) | (18,963) | (1,494) | (20,457) |
| 종속기업투자주식평가이익 | (1,851) | - | (1,851) | (476) | - | (476) |
| 구상채권 | (17,927) | 1,087 | (16,840) | (4,607) | 279 | (4,328) |
| 비상위험준비금 | (269,868) | (13,784) | (283,652) | (69,355) | (3,544) | (72,899) |
| 이연대출부대비용 | (429) | 70 | (359) | (110) | 18 | (92) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자 산 평가손익 | (370,966) | 412,542 | 41,576 | (95,338) | 106,023 | 10,685 |
| 재평가잉여금 | (259,838) | - | (259,838) | (66,778) | - | (66,778) |
| 자산재평가적립금 | (1,581) | - | (1,581) | (406) | - | (406) |
| 선급임차료 | 3,106 | (2,307) | 799 | 798 | (593) | 205 |
| 현재가치할인차금(선수임대료) | (484) | (159) | (643) | (124) | (41) | (165) |
| 기타 | 87,576 | 11,707 | 99,283 | 22,822 | 1,330 | 24,152 |
| 합계 | (885,854) | 468,428 | (417,426) | (227,349) | 118,707 | (108,642) |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 차감할(가산할) 일시적 차이 | | | 이연법인세자산(부채) | | |
|----------------------------|-----------------|----------|-----------|-------------|----------|-----------|
| | 기초 | 증감 | 기말 | 기초 | 증감 | 기말 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | 159 | (302) | (143) | 41 | (78) | (37) |
| 파생상품평가손익 | 22,471 | (18,536) | 3,935 | 5,775 | (4,764) | 1,011 |
| 순확정급여부채 | 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 |
| 금융자산손상차손 | 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(공익기금) | 3,840 | 577 | 4,417 | 987 | 148 | 1,135 |
| 배당보험손실보전준비금 | 8,262 | (601) | 7,661 | 2,123 | (154) | 1,969 |
| 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) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자 산 평가손익 | (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) |

23. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|-------|---------|----------|-----------|--------|-----------|
| 원수보험료 | 567,303 | 706,112 | 7,798,173 | 95,082 | 9,166,670 |
| 수재보험료 | 50,232 | - | - | - | 50,232 |
| 해지환급금 | (5,412) | (30,890) | - | - | (36,302) |
| 합계 | 612,123 | 675,222 | 7,798,173 | 95,082 | 9,180,600 |

<전기>

(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 |

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|---------|----------|----------|-----------|--------|-----------|
| 원수보험금 | 444,700 | 509,052 | 2,845,948 | 1,218 | 3,800,918 |
| 수재보험금 | 25,042 | - | - | - | 25,042 |
| 보험금환입 | (10,479) | (28,310) | (2,081) | - | (40,870) |
| 수재보험금환입 | (1,519) | - | - | - | (1,519) |
| 환급금비용 | - | - | 1,395,403 | 75,129 | 1,470,532 |
| 배당금비용 | - | - | - | 5,319 | 5,319 |
| 손해조사비 | 15,781 | 44,706 | 80,352 | 26 | 140,865 |
| 합계 | 473,525 | 525,448 | 4,319,622 | 81,692 | 5,400,287 |

<전기>

(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 |

(3) 당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|---------|---------|
| 감가상각비 | 824 | 752 |
| 급여 | 38,733 | 39,018 |
| 퇴직급여 | 4,982 | 4,682 |
| 복리후생비 | 8,573 | 9,098 |
| 수수료 | 72,297 | 70,909 |
| 세금과공과 | 1,947 | 1,887 |
| 여비교통비 | 863 | 1,219 |
| 전산비 | 1,072 | 1,062 |
| 지급임차료 | 756 | 574 |
| 통신비 | 770 | 830 |
| 기타 | 10,048 | 9,438 |
| 합계 | 140,865 | 139,469 |

24. 출재 및 수재보험거래

(1) 당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 일반 | 자동차 | 장기 | 개인연금 | 합계 |
|---------|-----------|---------|-----------|-------|-----------|
| 출재보험료 | (290,804) | (3,397) | (299,384) | (386) | (593,971) |
| 해약환급금환입 | 2,862 | - | 10,872 | - | 13,734 |
| 합계 | (287,942) | (3,397) | (288,512) | (386) | (580,237) |
| 출재보험금 | 263,652 | 248 | 292,798 | 333 | 557,031 |
| 출재보험금환급 | (6,777) | - | (542) | - | (7,319) |
| 합계 | 256,875 | 248 | 292,256 | 333 | 549,712 |
| 출재보험수수료 | 43,474 | - | - | - | 43,474 |
| 출재이익수수료 | 761 | - | (2,176) | (10) | (1,425) |

<전기>

(단위: 백만원)

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

(2) 당기와 전기 중 수재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------|----------|----------|
| 수재보험료 | 50,232 | 68,587 |
| 수재보험금 | (25,042) | (57,946) |
| 수재보험금환입 | 1,519 | 729 |
| 수재보험수수료 | (8,105) | (6,649) |
| 수재이익수수료 | (38) | (83) |

25. 금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익에 반영되는 금융상품 관련 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 이자 수익 | 이자 비용 | 배당 수익 | 처분 이익 | 평가 이익 | 처분 손실 | 평가 손실 | 신용손실 환입(전입) | 외화환산 손익 | 외환차 손익 |
|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------|-----------|
| 현금및현금성자산 | 2,032 | - | - | - | - | - | - | - | (58) | (143) |
| 예치금 | 3,894 | - | - | - | - | - | - | - | - | 633 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 36,334 | - | 27,111 | 41,882 | 16,789 | (21,942) | (17,078) | - | (32,506) | 13,477 |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무상품 | 516,150 | - | - | 257,676 | - | (47) | - | (19,253) | (72,289) | 8,044 |
| 기타포괄손익-공정가치측정지분상품 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | 9,034 | 113,271 | (29,204) | (400) | - | - | - |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | 38,312 | - | - | - | - | - | - | 60 | - | - |
| 기타금융자산 | 795 | - | - | - | - | - | - | (25) | (2,616) | (2,331) |
| 소계 | 597,517 | - | 27,112 | 308,592 | 130,060 | (51,193) | (17,478) | (19,218) | (107,469) | 19,680 |
| 당기손익인식금융부채 | - | - | - | - | - | (1,360) | - | - | - | - |
| 상각후원가측정금융부채 | - | (35,166) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | 384 | 2,086 | (32,441) | (2,252) | - | - | - |
| 기타부채 | - | (3,011) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | - | (38,177) | - | 384 | 2,086 | (33,801) | (2,252) | - | - | - |
| 합계 | 597,517 | (38,177) | 27,112 | 308,976 | 132,146 | (84,994) | (19,730) | (19,218) | (107,469) | 19,680 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 이자 수익 | 이자 비용 | 배당 수익 | 처분 이익 | 평가 이익 | 처분 손실 | 평가 손실 | 신용손실 환입(전입) | 외화환산 (손)익 | 외환차 (손)익 |
|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------------|--------------|-------------|
| 현금및현금성자산 | 4,419 | - | - | - | - | - | - | - | (69) | (5) |
| 예치금 | 2,365 | - | - | - | - | - | - | - | - | (202) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 43,579 | - | 22,092 | 26,676 | 21,637 | (21,131) | (15,553) | - | 26,443 | 8,056 |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무상품 | 490,234 | - | - | 622,013 | - | (1,108) | - | (4,855) | 52,476 | 23,835 |
| 기타포괄손익-공정가치측정지분상품 | - | - | 136 | - | - | - | - | - | - | - |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | - | 5,164 | 27,158 | (86,718) | (807) | - | - | - |
| 상각후원가측정금융자산-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 |
| 당기손익인식금융부채 | - | - | - | 3,759 | - | (112) | (2,908) | - | - | - |
| 상각후원가측정금융부채 | - | (24,552) | - | - | - | - | - | - | 384 | - |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | 514 | 27 | (52,410) | (30,586) | - | - | - |
| 기타부채 | - | (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 |

26. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------|-----------|-----------|
| 급여 | 163,570 | 129,890 |
| 퇴직급여 | 13,202 | 10,927 |
| 복리후생비 | 19,985 | 20,788 |
| 일반관리비 | 334,537 | 296,968 |
| 무형자산상각비 | 5,073 | 5,062 |
| 신계약비 | 264,023 | 257,350 |
| 대리점수수료 | 313,495 | 403,741 |
| 공동보험수수료 | 1,180 | 1,057 |
| 지급대리업무수수료 | 782 | 615 |
| 수재보험수수료 | 8,105 | 6,649 |
| 수재이익수수료 | 38 | 82 |
| 합계 | 1,123,990 | 1,133,129 |

27. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|--------|--------|
| 급여 | 8,580 | 3,512 |
| 퇴직급여 | 326 | 329 |
| 복리후생비 | 831 | 805 |
| 세금과공과 | 32,919 | 26,973 |
| 수수료 | 1,061 | 2,678 |
| 대손상각비 | - | 1,683 |
| 감가상각비 | 476 | 82 |
| 기타 | 3,119 | 6,690 |
| 합계 | 47,312 | 42,752 |

28. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기 및 전기 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|---------|---------|
| 구상이익 | - | 171 |
| 대손충당금환입 | 745 | 60 |
| 대출채권평가 및 처분이익 | 40 | 57 |
| 외환거래이익 | 36,194 | 121,140 |
| 임대료수익 | 19,330 | 20,533 |
| 수입경비 | 46,986 | 48,670 |
| 투자영업잡이익 | 147,620 | 115,913 |
| 수수료수익 | 79,309 | 11,511 |
| 영업잡이익 | 809 | 253 |
| 기타영업수익 | 839 | 696 |
| 합계 | 331,872 | 319,004 |

(2) 당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------|---------|--------|
| 구상손실 | 1,086 | - |
| 외환거래손실 | 123,983 | 8,160 |
| 부동산관리비 | 5,188 | 5,268 |
| 부동산감가상각비 | 4,455 | 4,460 |
| 투자영업잡손실 | 11 | 16 |
| 영업잡손실 | 250 | 14 |
| 기타영업비용 | 2,045 | 2,515 |
| 합계 | 137,018 | 20,433 |

29. 영업외수익 및 영업외비용

(1) 당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------|-------|--------|
| 유형자산처분이익 | 1,457 | 61,441 |
| 무형자산손상차손환입 | 895 | 616 |
| 영업외잡이익 | 3,188 | 2,559 |
| 합계 | 5,540 | 64,616 |

(2) 당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------|--------|-------|
| 관계종속투자주식처분손실 | 5 | - |
| 관계종속투자주식평가손실 | 11 | - |
| 유형자산처분손실 | 2,504 | 154 |
| 유형자산손상차손 | 5,591 | - |
| 무형자산손상차손 | 2 | 20 |
| 기부금 | 2,513 | 2,668 |
| 영업외잡손실 | 1,527 | 134 |
| 합계 | 12,153 | 2,976 |

30. 특수관계자

(1) 당기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

| 구분 | 특수관계자 |
|------|--|
| 지배기업 | 주메리츠금융지주 |
| 관계기업 | 케이에이아이-디아이 히든태그 조합 |
| 기타 | 메리츠증권(주), 메리츠자산운용(주), 메리츠대체투자운용(주), 메리츠디엠사 모특별자산투자신탁1호[채권], 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C, 메리츠베트남증권투자신탁[주식혼합], AIP Euro Green 전문투자형 사모 부동산신탁 8호, 마스턴전문투자형사모부동산신탁61호, 키움마일스톤US 전문투자형사모부동산투자신탁제18호, 이지스글로벌전문투자형사모부 동산투자신탁254호, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호, 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호, 이지스미국전문투자형 사모부동산투자신탁292호, 유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투 자신탁글로벌제6호, 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호, 메리츠 전문투자형사모부동산투자신탁21호, 독일오피스부동산전문투자형사모 투자신탁제28호, 퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제36호, 피아이에 이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호, 피아이에이전문투자형사모부 동산투자신탁제6-2호, 에코데이지, 디케이프로젝트제사차, 지에스에스원 , 쥐피아이제팔차, 메리츠캐피탈, 메리츠오토제육차유동화전문유한회사, 메리츠오토제칠차유동화전문유한회사, RREEF SPEZIAL INVEST GmbH 유가증권신탁계약, 코레이트분리과세하이일드사모투자신탁4호, 스팅스 분리과세하이일드1호, 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁2 호, 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제1호, 유리스팩&공모주전문 투자형사모투자신탁1호, 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호 C-I, 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호, 국제Active하이일드 전문투자형사모증권투자신탁3호, 파로스공모주전문투자형사모증권투자 신탁제1호, 브로스IPO사모투자신탁1호, 휴먼공모주전문투자신탁, 엠에 스유동화전문유한회사, 제피루스 주식회사, 나이스동탄제일차, 에스에이 치제일차(주), 경주용강유동화일차, 엠스퀘어중동제삼차, 사우스레이크제 일차, 엠씨비에이치제일차, 브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-I, 코 레이트코스닥벤처기업전문투자형사모투자신탁2호C-I, 쥐피아이제이차, 키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁제5호(UK Care Homes Portfolio), 에이치제이제이제이차, 우리알다미라펀드, 티씨에스제일차, 티씨에스제 일차 유한회사, 더템페스트(주), 머큐리코스닥벤처전문투자형사모증권투 자신탁제2호, 글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 1호, 아울공 모주전문투자형사모투자신탁제2호, 메이플베이, 한국대안투자스마트교 육전문사모투자1호, 엠스퀘어엠포트제일차, 쥐피아이제육차, 에스엘티장 향대토제일차, 키움마일스톤GRMC전문사모제1호, 머큐리공모주전문투 자형사모증권투자신탁제1호, 와이지리더스제일차, 엠에스다사, 해유동제 이차, 해유동제일차, 시그너스제이차, INMARK영국전문투자형사모부동산 투자신탁제19-1호, 제이와이피유동화, 더블유비알케이, 엠스퀘어지제, 에스엘티수성, 에스엘티갈산, 에스엘티삼성, 에스엘티스페어, 에스엘티 조촌, 에스엘티목감, 엠에스스마트, 메리밀라노, 에스엘티구래제일차, 에 스엘티어연, 디케이와이제일차, 에스엘티신화, 스카이워크EXTENSION공 |

| 구분 | 특수관계자 |
|----|---|
| | <p>모주전문사모제2호, 쥐피아이제십일차, 쥐피아이제십이차, 저스트화이트, 케이에스엘제일차, 그래스랜즈제일차, 에이아이파트너스업스트림전문투자형사모특별자산투자신탁1호, 그래스랜즈제이차, 제네시스북미업스트림기업1호 사모투자합자회사, 제네시스업스트림유한회사, GM Presidio, LLC, Presidio Co-Investors A LLC, 저스트엘로우, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁304호, 엠스퀘어상암, 스와이프제일차, Adamas Venture Opportunities Fund LP, 지엠더원, 엠드래곤제일차, 에센유동화제일차, 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁311호, 케이에스엘제이차, 수성랜드마크에이치, 비엔나로즈, 마일스톤인도전문투자형사모부동산투자유한회사, 에스엘티논현, 프로젝트효성시티제일차, 엠스퀘어클라우드, 에스엘티양주, 쥐피아이제십사차, 키움NEWZEALAND전문투자형사모부동산투자신탁제1호, 지엠뉴욕제일차, 에스엘티명곡제일차, 버티고제일차, 엠스타트제일차, 에스엘티빌리브제이차, 제이에스엠제일차, 클래식블루, 마일스톤전문투자형사모특별자산투자신탁1호, 에이치제이제구차, 청라웨이브제일차, 더블유이씨엠제일차, W코스닥벤처(M)전문투자형사모투자신탁제2호, 티에스제일차, 세인트루이스, 스마트남산제일차, 엠시네폴리스제삼차, 쥐피아이제십오차, 엠스퀘어하안제일차, 쥐피아이제십육차, 에스에이치만촌제일차, 유제이비제삼차, 유포리아제일차, 스카이워크알파-X전문투자형사모투자신탁제1호, DB호크아이전문투자형사모투자신탁제1호, 엠씨피포제일차, 스팍스공모주전문투자형사모증권투자신탁제3호(주식혼합), 스카이워크알파-Q전문투자형사모투자신탁제1호, 머큐리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁5호, 다름IPO하이일드전문투자형사모투자신탁제1호, KGT하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호, 하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁2호, 지지전문투자형사모공모주투자신탁제2호, 유포리아제사차, IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호(모펀드), IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호 C(자펀드), 나이스청량리제일차, 엠스퀘어소사, 쥐피아이제십팔차, 에코비어, 알에스도안, 디에스도안, 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C4, 메리츠코리아인게이지먼트전문사모[주식]C, 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]C, 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]종류C-P2, 메리츠이머징마켓증권[주식]종류Ae, 메리츠코리아스몰캡증권투자신탁C, 메리츠코리아오퍼튜니티사모증권[주식], 메리츠글로벌고배당증권[주식-재간접형]종류Ae, 메리츠글로벌인프라증권자[주식]C, 메리츠글로벌채권증권자[채권-재간접형]종류Ae, 메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C4, 메리츠더우먼증권투자회사[주식]종류CF, 메리츠코리아증권자[주식혼합]종류C-P2한국투자항공기펀드5호, 한국투자항공기펀드6호, 메리츠전문투자형사모부동산8호, 메리츠전문투자형사모부동산7호, 엠플러스스카이전문투자형사모투자신탁4호, 흥국플라이트전문투자형사모10호, 흥국플라이트전문투자형사모11호, 에이아이파트너스에너지인프라전문1호, 흥국플라이트전문투자형사모12호, 흥국플라이트전문투자형사모13호, 마스턴유럽전문투자형사모부동산투자신탁5호, 마스턴유럽전문투자형사모부동산투자신탁10호, 아시아그로스제1호사모투자합자회사, 글로벌바이오투자조합, 케이클라비스 마이스터 제38호, 제네시스북미파워기업1호, 공평 15-16 PFV, 오에스티파트너스, 라이노스-메리츠 신기술사업투자조합, 헥스프런티어, 아세안플랫폼신기술조합 제1호, 티케이빌드, 메리츠디에스신기술조합, 라이노스-메리츠 신기술사업투</p> |

| 구분 | 특수관계자 |
|----|---|
| | <p>자조합 2호, 브릭-오비트 8호 신기술사업투자조합, 청라로지스틱스, 케이씨지아이 제1호의12 사모투자합자회사, 총무로피에프브이, 가하유앤아이, 한강랜드마크피에프브이, 다운종합건설, 아틸라인프라제일호사모투자합자회사, 갈매피에프브이, 뉴웨이브신기술금융조합제2호, 송강산업개발, 대산이엔지산업건설, 메리츠알파뉴신기술금융조합제1호, 넥스트브이시티피에프브이, 트리플스페이스, 스타허브승두개발, 메리츠킹고신기술금융조합제1호, 메리츠-케이클라비스신기술조합제1호, 유암코파인우드기업재무안정사모투자 합자회사, 현대유퍼스트전문투자형사모부동산투자신탁32호, AIP EURO GREEN전문투자형사모부동산신탁7호, 마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산투자신탁제6호, NH Presidio Investments LLC, Edelweiss Alternative Solutions Trust, 파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁2호, 우리G전문투자형사모부동산투자신탁2호, 무궁화신탁, 킹고바이오그로스제3호투자조합</p> |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수익 | | | | | | |
|---------------------------------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|--------|
| | 보형료수익 | 임대료수익 | 이자수익 | 배당수익 | 기타 | 영업외수익 | 합계 |
| ㈜메리츠금융지주 | 162 | 761 | - | - | - | 22 | 945 |
| 메리츠증권(주) | 321 | - | 5,151 | 7,222 | 345 | 782 | 13,821 |
| 메리츠캐피탈 | 1,714 | - | - | 4,851 | - | 119 | 6,684 |
| 메리츠자산운용(주) | 45 | - | - | - | - | 23 | 68 |
| 메리츠대체투자운용(주) | - | 79 | - | - | - | 27 | 106 |
| AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 7호 | - | - | - | 2,648 | - | - | 2,648 |
| AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호 | - | - | - | 2,063 | - | - | 2,063 |
| INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁19-1호 | - | - | - | 1,085 | - | - | 1,085 |
| 갈매피에프브이 | - | - | 11 | - | - | - | 11 |
| 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호 | - | - | - | 8 | - | - | 8 |
| 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁3호 | - | - | - | 2 | - | - | 2 |
| 디케이프로젝트제사차 | - | - | 1,310 | - | - | - | 1,310 |
| 마스턴전문투자형사모부동산투자신탁40호 | - | - | 548 | 3,907 | 137 | - | 4,592 |
| 마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산투자신탁제6호 | - | - | - | 1,249 | - | - | 1,249 |
| 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권] | - | - | - | 1,595 | 263 | - | 1,858 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | - | - | - | 2,009 | - | - | 2,009 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | - | - | - | 1,205 | - | - | 1,205 |
| 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | - | - | - | 5,309 | - | - | 5,309 |
| 브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-I | - | - | - | 108 | - | - | 108 |
| 블루택공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호(*) | - | - | - | 24 | - | - | 24 |
| 스팍스분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호 | - | - | - | 4 | - | - | 4 |
| 에코데이지 | - | - | 291 | - | 1,200 | - | 1,491 |
| 엠스퀘어시흥제일차주식회사(*) | - | - | 2,187 | - | 248 | - | 2,435 |
| 엠케이에이치제일차(*) | - | - | 329 | - | 117 | - | 446 |
| ㈜오에스티파트너스 | - | - | 2,241 | - | - | 1 | 2,242 |
| 유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌제6호 | - | - | - | 2,991 | - | - | 2,991 |
| 유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호 | - | - | - | 11 | 1 | - | 12 |
| 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호 | - | - | - | 4,114 | - | - | 4,114 |
| 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호 | - | - | - | 6,752 | - | 1 | 6,753 |
| 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호 | - | - | - | 2,499 | - | - | 2,499 |
| 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호 | - | - | - | 3,657 | 10 | - | 3,667 |
| 지에스에스원 | - | - | 905 | - | - | - | 905 |
| 취피아이제팔차 | - | - | 3,306 | - | 28 | - | 3,334 |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호 | - | - | - | 3,491 | - | - | 3,491 |
| 티씨에스제일차 | - | - | 792 | - | 59 | - | 851 |
| 파로스공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | - | - | - | 60 | - | - | 60 |
| 파인스트리트글로벌기업금융전문투자형사모투자신탁2호 | - | - | - | 1,508 | - | - | 1,508 |
| 퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제36호 | - | - | - | 838 | - | - | 838 |
| 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호 | - | - | - | 6,196 | 27 | - | 6,223 |
| 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호 | - | - | - | 2,840 | 218 | - | 3,058 |
| 주식회사 공평심오십육피에프브이 | - | - | 4,767 | - | - | 2,657 | 7,424 |
| 합계 | 2,242 | 840 | 21,838 | 68,246 | 2,653 | 3,632 | 99,451 |

(*) 당기 중 연결기업과의 특수관계가 해소되어 당기말 현재 특수관계자 내역에서 제외 되었습니다.

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 비용 | | | |
|-----------------------------|-------|--------|-------|--------|
| | 보험금비용 | 사업비 | 기타 | 합계 |
| (주)메리츠금융지주 | - | 24,342 | - | 24,342 |
| 메리츠증권(주) | - | - | 116 | 116 |
| 메리츠캐피탈 | 120 | - | 440 | 560 |
| 디케이프로젝트제사차 | - | - | 55 | 55 |
| 마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산투자신탁6호 | - | - | 11 | 11 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | - | - | 118 | 118 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | - | - | 12 | 12 |
| 에코데이지 | - | - | 53 | 53 |
| (주)오에스티파트너스 | - | - | 90 | 90 |
| 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호 | - | - | 5 | 5 |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호 | - | - | 117 | 117 |
| 합계 | 120 | 24,342 | 1,017 | 25,479 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 수익 | | | | | |
|----------------------------------|-------|-------|--------|--------|-------|--------|
| | 보험료수익 | 임대료수익 | 이자수익 | 기타 | 영업외수익 | 합계 |
| (주)메리츠금융지주 | 168 | 759 | - | - | 24 | 951 |
| 메리츠증권(주) | 324 | - | 6,407 | 75 | 730 | 7,536 |
| 메리츠자산운용(주) | 41 | - | - | - | 22 | 63 |
| 메리츠캐피탈 | 1,549 | 369 | 4,513 | 160 | 119 | 6,710 |
| 메리츠대체투자운용(주) | - | 128 | - | - | 25 | 153 |
| 디케이프로젝트제사차 | - | - | 367 | - | - | 367 |
| 마스터전문투자형사모부동산투자신탁제40호 | - | - | 1,392 | 1,839 | - | 3,231 |
| AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 7호 | - | - | - | 2,820 | - | 2,820 |
| AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호 | - | - | - | 2,418 | - | 2,418 |
| 국재공모주 하이일드 (구 : BNK공모주하이일드1호) | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호 | - | - | - | 1,590 | - | 1,590 |
| 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권] | - | - | - | 1,148 | - | 1,148 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | - | - | - | 1,609 | - | 1,609 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | - | - | - | 176 | - | 176 |
| 블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호 | - | - | - | 3 | - | 3 |
| 스팍스본리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호 | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 엠스퀘어시흥제일차주식회사 | - | - | 4,435 | 129 | - | 4,564 |
| 엠케이에이치제일차 | - | - | 1,371 | - | - | 1,371 |
| 유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌제6호 | - | - | - | 785 | - | 785 |
| 유리하이일드1호 | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 유리하이일드2호 (구.키움하이일드2호) | - | - | - | 3 | - | 3 |
| 유진하이일드7호 | - | - | - | 2 | - | 2 |
| 유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호 | - | - | - | 5 | - | 5 |
| 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호 | - | - | - | 2,294 | - | 2,294 |
| 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호 | - | - | - | 7,434 | - | 7,434 |
| 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호 | - | - | - | 789 | - | 789 |
| 주식회사 공평심오심육피에프비이 | - | - | 1,215 | - | - | 1,215 |
| 제이엔티제오차(주) | - | - | 1,030 | 898 | - | 1,928 |
| 취피아이제팔차 | - | - | 160 | - | - | 160 |
| 크레이트코스닥벤처기업전문투자형사모투자신탁2호C-I | - | - | - | 61 | - | 61 |
| 키움JAPAN다일스톤전문투자형사모부동산투자신탁1호 | - | - | - | 1,146 | - | 1,146 |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호 | - | - | - | 3,530 | - | 3,530 |
| 파로스공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | - | - | - | 9 | - | 9 |
| 티씨에스제일차 | - | - | 1,152 | 68 | - | 1,220 |
| 합계 | 2,082 | 1,256 | 22,042 | 29,003 | 920 | 55,303 |

(단위: 백만원)

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

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자산 | | | | 부채 | | |
|---------------------------|---------|---------|---------|-------|-------|-------|-----|
| | 신종자본증권 | 대출채권 | 회사채 | 미수수익 | 선수수익 | 임대보증금 | 기타 |
| ㈜메리츠금융지주 | - | - | - | - | - | 453 | - |
| 메리츠증권(주) | 150,710 | - | 101,273 | 582 | - | - | - |
| 메리츠캐피탈 | 98,943 | - | - | 731 | - | - | 100 |
| 갈매피에프브이 | - | 8,390 | - | - | 99 | - | - |
| 디케이프로젝트제사차 | - | 30,337 | - | - | 262 | - | - |
| 쥐피아이제팔차 | - | 46,786 | - | 460 | - | - | - |
| 티씨에스제일차 | - | 9,220 | - | - | 117 | - | - |
| 지에스에스원 | - | 12,919 | - | - | - | - | - |
| 에코데이지 | - | 20,069 | - | 52 | - | - | - |
| 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호 | - | - | - | - | 3,538 | - | - |
| 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁 제6-1호 | - | - | - | - | 497 | - | - |
| 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁 제6-2호 | - | - | - | - | 228 | - | - |
| 퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁 제36호 | - | - | - | - | 194 | - | - |
| ㈜오에스티파트너스 | - | 49,464 | - | - | 479 | - | - |
| 합계 | 249,653 | 177,185 | 101,273 | 1,825 | 5,414 | 453 | 100 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자산 | | | | | 부채 | | |
|-----------------------|--------|---------|---------|-------|-----|-------|-------|-----|
| | 신종자본증권 | 대출채권 | 회사채 | 미수수익 | 기타 | 선수수익 | 임대보증금 | 기타 |
| ㈜메리츠금융지주 | - | - | - | - | - | - | 453 | - |
| 메리츠증권(주) | - | 149,862 | 161,643 | 701 | - | - | - | - |
| 메리츠캐피탈 | 80,766 | - | - | 636 | 375 | - | - | 384 |
| 메리츠대체투자운용(주) | - | - | - | - | - | - | 76 | - |
| 디케이프로젝트제사차 | - | 15,075 | - | - | - | 134 | - | - |
| 마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제40호 | - | 16,541 | - | 111 | - | - | - | - |
| 엠스퀘어시흥제일차주식회사 | - | 72,432 | - | - | - | 374 | - | - |
| 엠케이에이치제일차 | - | 35,170 | - | - | - | 212 | - | - |
| 주식회사 공평심오심육피에프브이 | - | 106,257 | - | - | - | 289 | - | - |
| 쥐피아이제팔차 | - | 48,812 | - | 356 | - | - | - | - |
| 지에스에스원 | - | 5,582 | - | - | - | - | - | - |
| 티씨에스제일차 | - | 14,000 | - | - | - | 174 | - | - |
| 합계 | 80,766 | 463,731 | 161,643 | 1,804 | 375 | 1,183 | 529 | 384 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자금대여거래 | |
|-----------------------|---------|-----------|
| | 대여 | 회수 |
| 메리츠증권(주) | - | (60,000) |
| 메리츠캐피탈 | 20,000 | - |
| 엠스퀘어시흥제일차주식회사(*) | 2,000 | (73,923) |
| 엠케이에이치제일차(*) | - | (34,000) |
| 갈매피에프브이 | 8,500 | - |
| 디케이프로젝트제사차 | 15,200 | - |
| 마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제40호 | - | (16,200) |
| 지에스에스원 | 7,349 | - |
| 쥬피아이제팔차 | - | (2,402) |
| 주식회사 공평십오십육피에프브이 | 20,480 | (128,480) |
| (주)오에스티파트너스 | 9,200 | - |
| 에코데이지 | 20,000 | - |
| 티씨에스제일차 | - | (4,750) |
| 합계 | 102,729 | (319,755) |

(*) 당기 중 연결기업과의 특수관계가 해소되어 당기말 현재 특수관계자 내역에서 제외되었습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 자금대여거래 | |
|-----------------------|---------|-----------|
| | 대여 | 회수 |
| 메리츠증권(주) | 150,000 | — |
| 디케이프로젝트제사차 | 14,050 | — |
| 마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제40호 | 5,249 | (12,700) |
| 엠스퀘어시흥제일차주식회사 | 4,000 | (16,720) |
| 엠케이에이치제일차 | 19,000 | — |
| 제이엔티제오차(주) | — | (100,000) |
| 지에스에스원 | 5,619 | — |
| 쥬피아이제팔차 | 48,038 | — |
| 티씨에스제일차 | — | (5,016) |
| 주식회사 공평십오십육피에프브이 | 110,750 | (8,460) |
| 합계 | 356,706 | (142,896) |

(5) 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 약정잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|---------|
| 기타 특수관계자 | | |
| 유가증권 | 30,898 | 98,845 |
| 한도대출 | 368,288 | 78,593 |
| 합 계 | 399,186 | 177,438 |

(6) 보고기간종료일 현재 특수관계자 간의 채권 양수도 계약에 따라 양수한 대출채권의 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------|---------|-----|
| 메리츠증권(주)(*) | 280,000 | - |

(*) 그룹사 공동투자건으로 메리츠증권이 주관하여 채권 양수도 계약에 따라 양수한 대출채권입니다.

(7) 연결기업은 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 | 18,565 | 17,467 |
| 퇴직급여 | 2,467 | 1,927 |
| 합계 | 21,032 | 19,394 |

31. 현금흐름표

31.1 영업활동으로 인한 현금흐름

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 이자비용 | 38,177 | 26,581 |
| 보험계약부채전입액 | 1,901,389 | 1,877,734 |
| 구상손실 | 1,086 | - |
| 신계약비상각비 | 1,167,534 | 1,285,951 |
| 퇴직급여 | 12,026 | 10,818 |
| 대손상각비 | 818 | 4,686 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품평가손실 | 17,078 | 18,460 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 | 23,302 | 7,046 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실 | 47 | 1,108 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융상품기대신용손실전입액 | 23,929 | 10,786 |
| 관계기업투자주식지분법평가손실 | 11 | - |
| 위험회피목적파생상품매매손실 | 61,645 | 139,127 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 2,652 | 31,394 |
| 외화거래손실 | 118,736 | 6,992 |
| 감가상각비(유형자산) | 43,258 | 35,272 |
| 감가상각비(투자부동산) | 4,455 | 4,460 |
| 감가상각비(무형자산) | 5,073 | 5,062 |
| 유형자산처분손실 | 2,504 | 154 |
| 유형자산손상차손 | 5,591 | - |
| 무형자산손상차손 | 2 | 20 |
| 복구충당부채전입 | 96 | 83 |
| 이자수익 | (597,517) | (580,126) |
| 배당수익 | (27,112) | (22,228) |
| 보험계약부채환입액 | - | (70,327) |

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 구상이익 | - | (171) |
| 대손충당금환입 | (699) | (118) |
| 당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 | (16,789) | (21,637) |
| 당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 | (41,882) | (12,931) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익 | (257,676) | (622,002) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융상품기대신용손실환입액 | (4,676) | (5,930) |
| 위험회피목적파생상품매매이익 | (9,418) | (5,678) |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | (115,357) | (27,185) |
| 외화거래이익 | (32,415) | (115,800) |
| 유형자산처분이익 | (1,457) | (61,441) |
| 무형자산손상차손환입 | (895) | (616) |
| 지분법처분손실 | 5 | - |
| 기타수익 | (1,242) | (197) |
| 합 계 | 2,322,279 | 1,919,347 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------|-------------|-------------|
| 예치금 | 32,997 | 38,946 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 56 | 27,361 |
| 상각후원가측정금융자산-대출채권 | (1,769,784) | (276,036) |
| 기타수취채권 | 33,499 | (72,577) |
| 미상각신계약비 | (1,493,764) | (1,628,666) |
| 그밖의기타자산 | (2,174) | 6,061 |
| 이연법인세자산 | 13 | - |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | (2,908) | (4,444) |
| 예탁보증금 | (35) | 43 |
| 보험계약부채 | (488) | 495 |
| 상각후원가측정금융부채 | 57,351 | 62,001 |
| 순확정급여부채 | (18) | (16,500) |
| 충당부채 | (15,728) | - |
| 그밖의기타부채 | 65,148 | 109,510 |
| 합 계 | (3,095,835) | (1,753,806) |

31.2 현금유출입이 없는 주요 거래

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------------------------|-----------|---------|
| 유형자산과 투자부동산 대체 | 31,721 | 20,131 |
| 건설중인자산의 본계정 대체 | - | 3,432 |
| 위험회피목적파생상품평가이익(손실) | (6,549) | (747) |
| 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)평가손익 | 12,146 | 34,327 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | (298,603) | 73,585 |
| 순확정급여부채의 재측정요소 | (1,614) | (4,311) |

31.3 재무활동에서 생기는 부채의 변동

<당기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 기초 | 재무활동 현금흐름 | 신규 등 | 기타 | 기말 |
|-----------|---------|--------------|--------|---------|---------|
| 임대보증금 | 24,540 | (3,385) | - | (159) | 20,996 |
| 차입부채 | 883,970 | (136,618) | - | 630 | 747,982 |
| 기타금융부채(*) | 40,497 | (26,671) | 35,594 | (3,764) | 45,656 |
| 합 계 | 949,007 | (166,674) | 35,594 | (3,293) | 814,634 |

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

<전기>

(단위: 백만원)

| 구 분 | 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 |

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

32. 재무위험관리의 목적 및 정책

32.1 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, DV01산출 및 모니터링 등을 통한 실질적인 금리리스크 관리를 하고 있습니다. |
| 절차 | <p>가. 위험의 인식 보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 비재무리스크로 분류하여 리스크를 인식하고 있습니다.</p> <p>나. 위험의 측정 및 평가 보험, 금리, 신용, 시장리스크와 같은 재무리스크에 대해서 금감원위험기준 자기자본제도(RBC)기준의 리스크량 측정을 원칙으로 관리하고, 유동성 리스크는 유동성비율 및 현금수지차비율을 기준으로 측정 및 모니터링 하고있습니다.</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 RBC 산출기준에 따라 주요 위험에 대해 리스크량의 산출, 변동원인 분석 및 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 리스크관리주관부서로서 리스크관리 정책 수립, 리스크관리시스템 운영 및 리스크의 계량적 측정, 회사의 Market Value 산출, 보험상품/신사업심의위원회 운영, 리스크관리위원회의 의사결정 지원 및 결정사항의 이행 현황 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. |

32.2 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 하고있습니다.

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 |

32.3 보험위험관리

(1) 일반손해보험

1) 개념

일반손해보험에서 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험 가격위험과 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 보험금 지급에 충당할 금액입니다. 당기말과 전기말 현재 기준 각각의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 보험가액위험(보유보험료) | | | |
|------------|---------------|--------|---------|----------|
| | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
| 화재·기술·해외보험 | 78,481 | 17,380 | 47,046 | 48,815 |
| 종합보험 | 135,169 | 15,125 | 74,749 | 75,545 |
| 해상보험 | 59,885 | 2,386 | 54,077 | 8,194 |
| 상해보험 | 69,682 | - | 244 | 69,438 |
| 근재·책임보험 | 91,278 | 4,580 | 33,217 | 62,641 |
| 기타일반보험 | 92,921 | 10,363 | 63,212 | 40,072 |
| 외국인보험 | 19,002 | - | - | 19,002 |
| 자동차보험 | 675,222 | - | 3,397 | 671,825 |
| 합계 | 1,221,640 | 49,834 | 275,942 | 995,532 |

(단위: 백만원)

| 구분 | 준비금위험(지급준비금) | | | |
|------------|--------------|--------|---------|----------|
| | 원수(A) | 수재(B) | 출재(C) | 계(A+B-C) |
| 화재·기술·해외보험 | 52,268 | 8,453 | 32,718 | 28,003 |
| 종합보험 | 81,425 | 15,639 | 56,447 | 40,617 |
| 해상보험 | 52,909 | 1,732 | 48,500 | 6,141 |
| 상해보험 | 23,560 | - | 355 | 23,205 |
| 근재·책임보험 | 110,423 | 930 | 44,429 | 66,924 |
| 기타일반보험 | 14,660 | 2,842 | 9,281 | 8,221 |
| 외국인보험 | 20,393 | - | - | 20,393 |
| 자동차보험 | 162,146 | - | 11,970 | 150,176 |
| 합계 | 517,784 | 29,596 | 203,700 | 343,680 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 보험가액위험(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 |

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 그리고향후 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 재보험자 정보는 다음과 같으며, 재보험자의 신용등급은 RBC 기준 신용등급입니다.

<자동차 보험>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|------------------|---|------|-------|---|------|-------|
| | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 |
| 주요 거래 재보험자 정보 | KOREAN RE, KOREA | AA | 3,391 | KOREAN RE, KOREA | AA | 3,556 |
| | GENERAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA | A | 6 | GENERAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA | AA- | 94 |
| | | | | TAIPING REINSURANCE CO.,LTD | AA | 32 |
| 합계 | | | 3,397 | | | 3,682 |
| 거래보험자 수 | | | 2 | | | 5 |

<일반보험>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|------------------|------------------------------|------|---------|------------------------------|------|---------|
| | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 |
| 주요 거래 재보험자 정보 | KOREAN RE, KOREA | AA | 180,174 | KOREAN RE, KOREA | AA | 169,308 |
| | LLOYD'S, LONDON | AA | 12,594 | LLOYD'S, LONDON | AA+ | 12,672 |
| | R+V VERSICHERUNG, GERMANY | AAA | 9,683 | R+V VERSICHERUNG, GERMANY | AAA | 6,633 |
| 합계 | | | 202,451 | | | 188,613 |
| 거래보험자 수(*) | | | 175 | | | 167 |

(*) 일반보험 거래보험자 수에는 타사간사건 및 POOL은 제외하였습니다.

6) 보험금 진전추이

① 자동차보험

당기말 현재 원수기준으로 작성된 자동차 인사고(대인담보, 자손담보 등 자동차사고에서 피해자 및 피보험자에 발생한 상해사고)와 물사고(대물담보, 차량담보, 무보험담보 등 자동차사고에서 재물에 발생한 사고) 보험금 진전추이는 다음과 같으며, 통계량 부족 등으로 통계적 방식에 의한 지급준비금 적정성 검증이 적용되지 않는 종목은 제외하였습니다.

<인사고>

(단위: 백만원)

| 사고연도 | 사고연도말 | 1년 후 | 2년 후 | 3년 후 | 4년 후 | 5년 후 | 6년 후 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| AY2014 | 143,702 | 199,556 | 212,993 | 220,008 | 224,655 | 225,607 | 227,709 |
| AY2015 | 143,720 | 194,473 | 208,129 | 214,561 | 217,184 | 218,736 | - |
| AY2016 | 129,606 | 173,904 | 183,300 | 188,229 | 190,782 | - | - |
| AY2017 | 131,020 | 180,794 | 192,471 | 197,886 | - | - | - |
| AY2018 | 157,319 | 217,872 | 227,873 | - | - | - | - |
| AY2019 | 161,927 | 212,659 | - | - | - | - | - |
| AY2020 | 140,838 | - | - | - | - | - | - |

<물사고>

(단위: 백만원)

| 사고연도 | 사고연도말 | 1년 후 | 2년 후 | 3년 후 | 4년 후 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| AY2016 | 281,534 | 299,825 | 300,137 | 300,238 | 300,199 |
| AY2017 | 268,143 | 293,734 | 293,934 | 293,793 | - |
| AY2018 | 302,427 | 333,128 | 333,466 | - | - |
| AY2019 | 276,595 | 300,941 | - | - | - |
| AY2020 | 231,262 | - | - | - | - |

② 일반보험

당기말 현재 원수기준으로 작성된 일반보험 배상책임 관련 종목군(근로자재해보상책임보험, 배상책임보험) 및 기타종목군(화재보험, 해상보험, 상해보험, 종합보험 등) 보험금 진전추이는 다음과 같으며, 통계량 부족 등으로 통계적 방식에 의한 지급준비금 적정성 검증이 적용되지 않는 종목은 제외하였습니다.

<종목군>

(단위: 백만원)

| 사고연도 | 사고연도말 | 1년 후 | 2년 후 | 3년 후 | 4년 후 | 5년 후 | 6년 후 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| AY2014 | 10,354 | 21,534 | 25,560 | 28,029 | 28,586 | 29,486 | 31,846 |
| AY2015 | 12,363 | 23,650 | 28,658 | 31,768 | 33,653 | 34,333 | - |
| AY2016 | 11,278 | 20,969 | 27,736 | 32,228 | 34,955 | - | - |
| AY2017 | 8,104 | 16,341 | 21,715 | 27,355 | - | - | - |
| AY2018 | 11,585 | 24,214 | 32,850 | - | - | - | - |
| AY2019 | 13,525 | 25,660 | - | - | - | - | - |
| AY2020 | 22,527 | - | - | - | - | - | - |

<기타종목군>

(단위: 백만원)

| 사고연도 | 사고연도말 | 1년 후 | 2년 후 | 3년 후 | 4년 후 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| AY2016 | 121,158 | 196,664 | 211,665 | 214,295 | 213,947 |
| AY2017 | 147,331 | 224,170 | 237,300 | 245,678 | - |
| AY2018 | 148,004 | 224,991 | 240,463 | - | - |
| AY2019 | 162,534 | 245,870 | - | - | - |
| AY2020 | 262,399 | - | - | - | - |

(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 보험가격위험액만을 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 | 376,451 | - | 11,940 | 364,511 |
| 상해생존 | 385,919 | - | 13,367 | 372,552 |
| 질병생존 | 1,009,034 | - | 224,066 | 784,968 |
| 재물 | 52,663 | - | 10,120 | 42,543 |
| 실손의료비 | 1,172,516 | - | 26,730 | 1,145,786 |
| 기타 | 124,533 | - | 2,675 | 121,858 |
| 합계 | 3,121,116 | - | 288,898 | 2,832,218 |

<전기말>

(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 |

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.

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.

당기말 및 전기말 현재 보증별 거래재보험자수 및 주요 거래 재보험자 정보는 다음과 같으며, 재보험자의 신용등급은 RBC기준 신용등급입니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|------------------|------------------------|------|---------|------------------|------|---------|
| | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 | 재보험사 | 신용등급 | 출재보험료 |
| 주요 거래 재보험자 정보 | SCOR RE, SEOUL | AAA | 133,317 | SCOR RE, SEOUL | AAA | 87,539 |
| | KOREAN RE, KOREA | AA | 85,717 | KOREAN RE, KOREA | AA | 75,228 |
| | 퍼시픽 라이프 리 미티드, 한국지점 | AAA | 42,214 | GENERALI, HK | AA | 19,742 |
| 소계 | | | 261,248 | | | 182,509 |
| 거래보험자 수 | | | 9 | | | 9 |

32.4 금리위험관리

1) 개념

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

2) 익스포저 현황

당기말과 전기말 현재 금리위험 익스포저는 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) | 4,290,216 | 3,225,512 | 11,456,766 | 18,972,494 |
| 금리부 부채(b) | 6,822,604 | 63,777 | 9,510,337 | 16,396,718 |
| 갭(a-b) | (2,532,388) | 3,161,735 | 1,946,429 | 2,575,776 |

<전기말>

(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 |

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 금리연동형부채 | |
|-----------|------------|------------|
| | 당기말 | 전기말 |
| 0%이하(*) | 8,976,252 | 7,599,056 |
| 0%초과 2%이하 | 5,467,492 | 5,198,094 |
| 2%초과 3%이하 | 793,144 | 1,254,759 |
| 3%초과 4%이하 | 533,075 | 515,022 |
| 합계 | 15,769,963 | 14,566,931 |

(*) 보장부분 적립금은 0% 이하에 기재하였습니다.

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 = Max (| 자산 금리민감액 - 부채 금리민감액 | × 금리변동계수, 최저금리위험액) + 금리역마진위험액

32.5 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 손실 가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도기준에 따른 신용위험액을 측정하고 자본을 통해 관리합니다.

2) 익스포저 현황

당기말 및 전기말 현재 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 신용리스크 대상자산 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------------------|------------|------------|
| 재무상대표자산 | 현금및예치금 | 225,515 | 386,630 |
| | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,339,859 | 3,305,378 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 16,339,029 | 14,484,963 |
| | 상각후원가측정금융자산 | 890,964 | 808,305 |
| | 종속기업 및 관계기업투자 | 589 | 700 |
| | 부동산 | 679,146 | 713,053 |
| | 비운용자산 | 793,567 | 745,049 |
| 장외파생금융거래 | | 198,059 | 255,307 |
| 난외항목 | | 473,624 | 537,391 |
| 합계 | | 22,940,352 | 21,236,776 |

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 신용등급은 은행업 감독업무시행세칙에 따른 적격외부신용평가기관의 신용등급을 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, 투자유니버스를 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) 연체대출과 관리현황

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 전체금액 | | | 연체금액 | | |
|----------|---------|-----------|-----------|-------|----|-------|
| | 가계 | 기업 | 계 | 가계 | 기업 | 계 |
| 보험약관대출금 | 589,783 | 4,519 | 594,302 | 1,077 | 3 | 1,080 |
| 부동산담보대출금 | 312,963 | 14,086 | 327,049 | 466 | - | 466 |
| 지급보증대출금 | 74 | - | 74 | 1 | - | 1 |
| 기타대출금 | - | 6,544,851 | 6,544,851 | - | - | - |
| 합계 | 902,820 | 6,563,456 | 7,466,276 | 1,544 | 3 | 1,547 |

<전기말>

(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 |

6) 담보물과 신용보강

당기말과 전기말 현재 대출채권의 담보물과 신용보강의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 익스포저 | 신용보강수단 | | |
|----------|-----------|--------|---------|---------|
| | | 담보 | 보증 | 기타 |
| 보험약관대출금 | 594,119 | - | - | 594,119 |
| 부동산담보대출금 | 327,049 | 19,810 | 24,005 | - |
| 지급보증대출금 | 74 | - | 32 | - |
| 신용대출금 | - | - | - | - |
| 기타대출금 | 6,553,252 | - | 327,427 | - |
| 합계 | 7,474,494 | 19,810 | 351,464 | 594,119 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 익스포저 | 신용보강수단 | | |
|----------|-----------|--------|---------|---------|
| | | 담보 | 보증 | 기타 |
| 보험약관대출금 | 642,409 | - | - | 642,409 |
| 부동산담보대출금 | 383,315 | 23,148 | 194,486 | - |
| 지급보증대출금 | 104 | - | 44 | - |
| 신용대출금 | - | - | - | - |
| 기타대출금 | 4,710,395 | - | 338,413 | - |
| 합계 | 5,736,223 | 23,148 | 532,943 | 642,409 |

7) 신용등급별 익스포져 현황

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 신용등급별 익스포져 | | | | | | |
|------|-------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|---------|-----------|
| | | 무위험 | AAA | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BB+이하 | 기타 | 무등급 |
| 유가증권 | 당기손익-공정가치측정유가증권 | 58,001 | 36,679 | 354,567 | - | 8,630 | 163,814 | - |
| | 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 8,013,758 | 1,766,669 | 324,471 | 113,456 | - | 1,411 | - |
| 대출채권 | 당기손익-공정가치측정대출채권 | - | - | 31,361 | 249,653 | - | - | 183,251 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정대출채권 | 334,244 | 24,222 | 23,742 | 40,324 | - | 6,641 | 5,690,091 |
| | 보험약관대출 | 594,119 | - | - | - | - | - | - |
| | 부동산담보대출 | - | - | - | - | - | 292,612 | 4,160 |
| | 지급보증대출금 | - | 32 | - | - | - | 41 | - |
| 합 계 | | 9,000,122 | 1,827,602 | 734,141 | 403,433 | 8,630 | 464,519 | 5,877,502 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 신용등급별 익스포져 | | | | | | |
|------|-------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------|---------|-----------|
| | | 무위험 | AAA | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BB+이하 | 기타 | 무등급 |
| 유가증권 | 당기손익-공정가치측정유가증권 | 57,995 | 38,511 | 421,552 | 24,866 | - | 111,861 | 43,554 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 7,175,889 | 2,260,982 | 379,438 | 171,770 | 2,544 | 1,421 | - |
| 대출채권 | 당기손익-공정가치측정대출채권 | - | - | 52,384 | 231,765 | - | - | 150,851 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정대출채권 | 350,363 | 197,004 | 12,094 | 20,173 | - | 21,407 | 3,891,878 |
| | 보험약관대출 | 642,409 | - | - | - | - | - | - |
| | 부동산담보대출 | - | - | - | - | - | 165,792 | - |
| | 지급보증대출금 | - | 44 | - | - | - | 60 | - |
| 합 계 | | 8,226,656 | 2,496,541 | 865,468 | 448,574 | 2,544 | 300,541 | 4,086,283 |

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 연결기업이 지급해야 할 금액과 연결기업이 수취할 금액의 차이에 의해 결정되며 연결기업이 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 | 9,188 | - | 9,188 | 10,941 | 247 | 11,188 |
| 주식 | - | - | - | 1 | 1,133 | 1,134 |
| 외환 | 119,809 | 47,302 | 167,111 | 25,632 | 62,109 | 87,741 |
| 신용파생 | - | - | 21,760 | - | - | 154,202 |

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 연결기업이 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(*) | 64,340 | 404 | - | 317 | 65,061 |
| | | 98.89% | 0.62% | 0.00% | 0.49% | 100.00% |
| | 출재미경과보험료 | 88,709 | - | 53 | - | 88,762 |
| | | 99.94% | 0.00% | 0.06% | 0.00% | 100.00% |
| | 출재지급준비금 | 212,404 | 8 | 176 | - | 212,588 |
| | | 99.91% | 0.00% | 0.09% | 0.00% | 100.00% |
| 해외 | 재보험미수금(*) | 26,226 | 167 | 1 | 2,166 | 28,560 |
| | | 91.83% | 0.58% | 0.00% | 7.59% | 100.00% |
| | 출재미경과보험료 | 28,951 | - | 3 | - | 28,954 |
| | | 99.99% | 0.00% | 0.01% | 0.00% | 100.00% |
| | 출재지급준비금 | 71,136 | 484 | 648 | - | 72,268 |
| | | 98.43% | 0.67% | 0.90% | 0.00% | 100.00% |

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

<전기말>

(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 |
| | | 88.67% | 0.36% | 0.17% | 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 기재하였습니다.

10) 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 | 835,465 | - | 835,465 | 370,502 | - | 370,502 |
| 기업대출 | 6,592,348 | 38,463 | 6,630,811 | 4,501,878 | 149,829 | 4,651,707 |
| 합계 | 7,427,813 | 38,463 | 7,466,276 | 4,872,380 | 149,829 | 5,022,209 |

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 | 466 | - | - | - | 466 |
| 지급보증대출 | 1 | - | - | - | 1 |
| 합계 | 467 | - | - | - | 467 |

<전기말>

(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 |

11) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-------|------|
| 대출금 | 1,080 | 279 |
| 이연대출부대비용 | - | 2 |
| 대손충당금 | (183) | (89) |
| 순장부가액 | 897 | 192 |

12) 국가별 신용위험 집중도

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 대한민국 | 기타 | 합계 |
|-------------------|------------|-----------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 1,310,358 | 159,986 | 1,470,344 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 15,479,067 | 858,550 | 16,337,617 |
| 상각후원가측정금융자산 | 891,148 | - | 891,148 |
| 합계 | 17,680,573 | 1,018,536 | 18,699,109 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 대한민국 | 기타 | 합계 |
|-------------------|------------|-----------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 980,708 | 329,522 | 1,310,230 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 13,276,943 | 1,206,599 | 14,483,542 |
| 상각후원가측정금융자산 | 808,411 | - | 808,411 |
| 합계 | 15,066,062 | 1,536,121 | 16,602,183 |

13) 산업별 신용위험 집중도

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 정부 및 공공기관 | 금융권 | 비금융권 | 합계 |
|-------------------|--------------|---------|-----------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 459,067 | 727,000 | 284,277 | 1,470,344 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 8,393,427 | 262,859 | 7,681,331 | 16,337,617 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | 891,148 | 891,148 |
| 합계 | 8,852,494 | 989,859 | 8,856,756 | 18,699,109 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 정부 및 공공기관 | 금융권 | 비금융권 | 합계 |
|-------------------|--------------|-----------|-----------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 225,873 | 859,233 | 225,124 | 1,310,230 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 7,836,395 | 380,422 | 6,266,725 | 14,483,542 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | 808,411 | 808,411 |
| 합계 | 8,062,268 | 1,239,655 | 7,300,260 | 16,602,183 |

32.6 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 당기손익-공정가치측정금융자산 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함되며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|---------|--------|---------|---------|
| 일반시장위험액 | 주식 포지션 | 29,206 | 140,771 |
| | 금리 포지션 | 494,388 | 220,642 |
| | 외환 포지션 | 294,170 | 243,898 |
| 합계 | | 817,764 | 605,311 |

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 | 27,038 | - | 21,066 | - |
| | 100원 감소 | (27,038) | - | (21,066) | - |
| 이자율 | 100bp 증가 | (2,839) | (1,922,352) | (3,768) | (1,823,801) |
| | 100bp 감소 | 2,839 | 1,922,352 | 3,768 | 1,823,801 |
| 주가 | 10% 증가 | 3,224 | 2,870 | 10,312 | 3,503 |
| | 10% 감소 | (3,224) | (2,870) | (10,312) | (3,503) |

32.7 유동성위험관리

1) 개념

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

2) 측정(인식) 방법

연결기업은 현금수지차비율, 유동성비율을 통해 리스크를 정기적으로 측정 및 모니터링 하고 있습니다.

3) 관리방법

연결기업은 유동성리스크의 모니터링 기준을 규제기준 유동성비율뿐만 아니라 실질적인 회사의 유동성을 고려한 내부기준 유동성비율 산출기준을 신설하여 정기적 측정/모니터링하고 있습니다. 또한 극단적인 Stress 상황에 대비하여 우리은행, 하나는 행과 단기자금조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

금융상품 및 보험계약부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 1개월이하 | 3개월이하 | 6개월이하 | 1년이하 | 5년이하 | 5년초과 | 합계 |
|--------|-------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| 금융자산 | 현금및예치금 | 211,434 | - | - | - | - | - | 211,434 |
| | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 492,322 | 64,066 | 72,534 | 186,513 | 1,424,520 | 1,801,452 | 4,041,405 |
| | 매매목적파생금융상품 | - | - | 18 | 306 | - | - | 324 |
| | 위험회피목적파생금융상품 | 4,484 | 29,299 | 18,809 | 21,170 | 47,511 | - | 121,272 |
| | 상각후원가측정대출채권 | 8,294 | 76,250 | 30,788 | 137,574 | 378,686 | 259,554 | 891,148 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 133,527 | 229,350 | 326,994 | 987,468 | 4,820,000 | 9,841,690 | 16,339,029 |
| | 합계 | 850,061 | 398,965 | 449,143 | 1,333,031 | 6,670,717 | 11,902,696 | 21,604,612 |
| 금융부채 | 위험회피목적파생금융상품 | 677 | - | - | - | 1,450 | - | 2,127 |
| | 예수부채 | 4,038 | - | - | - | - | - | 4,038 |
| | 차입부채 | - | - | - | - | 249,207 | 498,776 | 747,983 |
| | 합계 | 4,715 | - | - | - | 250,657 | 498,776 | 754,148 |
| 보험계약부채 | 보험료적립금 | 28,605 | 67,737 | 73,989 | 180,713 | 1,155,544 | 16,981,034 | 18,487,622 |
| 난외 | 미실행신용공여 | - | 325,343 | 23,150 | 250,120 | 4,005,558 | 1,476,791 | 6,080,962 |
| | 매입 및 출자약정 | - | - | - | - | 73,516 | 249,840 | 323,356 |
| | 합계 | - | 325,343 | 23,150 | 250,120 | 4,079,074 | 1,726,631 | 6,404,318 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | | 1개월이하 | 3개월이하 | 6개월이하 | 1년이하 | 5년이하 | 5년초과 | 합계 |
|--------|-------------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| 금융자산 | 현금및예치금 | 344,082 | - | - | - | - | 34,734 | 378,816 |
| | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 140,143 | 51,816 | - | 197,335 | 1,451,388 | 2,233,611 | 4,074,293 |
| | 매매목적파생금융상품 | 3 | 15 | 29 | 7 | 1 | - | 55 |
| | 위험회피목적파생금융상품 | 873 | 2,659 | 2,955 | 6,479 | 23,553 | - | 36,519 |
| | 상각후원가측정대출채권 | 5,518 | 22,064 | 27,866 | 113,159 | 354,552 | 285,252 | 808,411 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 15,302 | 126,189 | 285,932 | 760,891 | 3,686,189 | 9,610,460 | 14,484,963 |
| | 합계 | 505,921 | 202,743 | 316,782 | 1,077,871 | 5,515,683 | 12,164,057 | 19,783,057 |
| 금융부채 | 위험회피목적파생금융상품 | 7,377 | 13,335 | 2,700 | 6,831 | 5,276 | - | 35,519 |
| | 예수부채 | 4,754 | - | - | - | - | - | 4,754 |
| | 차입부채 | - | - | - | 185,922 | - | 698,048 | 883,970 |
| | 합계 | 12,131 | 13,335 | 2,700 | 192,753 | 5,276 | 698,048 | 924,243 |
| 보험계약부채 | 보험료적립금 | 32,543 | 93,855 | 131,786 | 233,837 | 1,231,925 | 15,083,938 | 16,807,884 |
| 난외 | 미실행신용공여 | - | 41,190 | 65,589 | 103,735 | 3,041,795 | 1,317,379 | 4,569,688 |
| | 매입 및 출자약정 | - | - | - | - | 125,306 | 273,882 | 399,188 |
| | 합계 | - | 41,190 | 65,589 | 103,735 | 3,167,101 | 1,591,261 | 4,968,876 |

32.8 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, 고객센터서비스본부를 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 | 2020년 01월 01일 | 부터 | 2020년 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 | 9 | 4 | 3 | 5 | 25 | 14 | - | - | 44 | 30 |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 15 | 77 | 56 | 135 | 1,614 | 1,223 | 891 | 476 | - | 599 | - | - | 2,576 | 2,510 |
| | 감사 | 134 | 72 | 308 | 116 | 2,745 | 1,767 | 1,475 | 632 | 1,841 | 403 | - | - | 6,503 | 2,990 |
| | 합계 | 149 | 149 | 364 | 251 | 4,359 | 2,990 | 2,366 | 1,108 | 1,841 | 1,002 | - | - | 9,079 | 5,500 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------------|---|---|------|---|-----|--------------|--|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | 2020.06.22 ~ 2020.07.01 | | | | 8 | 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 | | |
| | 2020.04.20 ~ 2020.05.08 | 15 | 일 | 8 | 명 | 6 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약 |
| | 2020.07.20 ~ 2020.08.07 | 15 | 일 | 7 | 명 | 6 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토, 검토결과 요약 |

| | | | | | | | | | |
|------------------|--|------------------------------------|--------|---|---|----|-------|--|---|
| 현장감사 주요내용 | 2020.10.19 ~ 2020.11.06 | 15 | 일 | 8 | 명 | 6 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문 및 분석적절차 를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검 토, 검토결과 요약 | |
| | 2020.09.01 ~ 2020.09.18 2020.11.23 ~ 2020.12.18 | 34 | 일 | 8 | 명 | 6 | 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 | |
| | 2021.01.25 ~ 2021.02.19 | 8 | 일 | 8 | 명 | 31 | 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 | 2020.12.31 및 2021.01.04 | | | | 2 | 일 | | |
| | 실사(입회)장소 | 메리츠화재해상보험주식회사 본사 및 자산운용기획파트 | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | 현금시재, 유가증권, 회원권 등 | | | | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | O | 채권채무조회 | | | O | 변호사조회 | | O |
| | 기타조회 | - | | | | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 3 | 회 | | | | | | |
| | 수행시기 | 2020.08.12, 2020.12.21, 2021.03.04 | | | | | | | |
| 외부전문가 활용 | 감사 활용 내용 | - | | | | | | | |
| | 수행시기 | - | | | | - | 일 | | |

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자 | 참석자 | 방식 | 주요 논의 내용 |
|----|---------------|------------------------------|------|---|
| 1 | 2020년 08월 12일 | 감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 2인 | 대면회의 | 2020년 감사계획 및 반기 검토 결과 보고 |
| 2 | 2020년 12월 21일 | 감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 2인 | 대면회의 | 핵심감사사항 선정 및 감사절차 계획 내부회계관리제도 감사 진행 상황 보고 |
| 3 | 2021년 03월 04일 | 감사위원회 위원 3인 및 업무담당이사 외 3인 | 대면회의 | 2020년 재무제표 및 내부회계관리제도 감사결과 기타 감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항 보고 |