

엠지손해보험주식회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 6 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 5 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼덕회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 · · · · ·	1 - 4
II. 연결재무제표 · · · · ·	5
1. 연결재무상태표 · · · · ·	6
2. 연결포괄손익계산서 · · · · ·	7 - 8
3. 연결자본변동표 · · · · ·	9
4. 연결현금흐름표 · · · · ·	10
5. 주식 · · · · ·	11 - 136
III. 외부감사 실시내용 · · · · ·	137 - 138

독립된 감사인의 감사보고서

엠지손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 엠지손해보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 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 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

계속기업 관련 중요한 불확실성

연결재무제표에 대한 주석 37에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 연결재무제표

에 대한 주석 37은 연결회사의 2018년 1월말 기준 지급여력비율이 100% 이하로 확인되어 2018년 5월 18일 보험업감독규정 제7-17조에 따라 금융위원회로부터 경영개선권고 조치가 내려졌으며, 연결회사가 금융위원회에 2018년 6월 29일 제출한 경영개선계획을 이행하지 못함에 따라 2018년 10월 15일 보험업감독규정 제7-18조에 따라 금융위원회로부터 경영개선요구 조치가 내려졌음을 나타내고 있습니다. 주석 37에서 기술된 바와 같이, 이러한 사건이나 상황은 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

엠지손해보험주식회사의 2017년 12월 31일로 종료된 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2018년 3월 22일자 감사보고서에는 해당 연결재무제표에 대하여 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 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고

서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

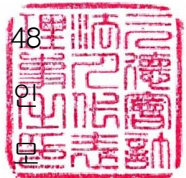
- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를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

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

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이 용 문



2019년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

제 6(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 5(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엠지손해보험주식회사 대표이사 김동주

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 335

(전 화) 1588-5959

연 결 재 무 상 태 표
제 6(당)기 2018년 12월 31일 현재
제 5(전)기 2017년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 6(당)기		제 5(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,10,33		25,035,028,463		59,648,392,998
II. 금융자산			3,293,459,151,573		2,943,025,814,451
1. 당기손익인식금융자산	5,7,10	320,869,142,685		285,061,243,846	
2. 매도가능금융자산	6,10	2,371,265,028,121		1,987,359,153,680	
3. 위험회피목적파생상품자산	7,10	1,865,699,893		38,305,182,482	
4. 대출채권	8,10	404,585,098,618		437,097,432,569	
5. 기타수취채권	9,10,36	194,874,182,256		195,202,801,874	
III. 관계기업투자주식	11		125,083,094		3,233,628,794
IV. 유형자산	12		7,768,984,563		9,957,769,171
V. 투자부동산	13		22,684,115,895		38,133,394,571
VI. 무형자산	14		29,831,347,051		43,641,531,832
VII. 매각예정자산	15		12,091,675,152		-
VIII. 기타자산	17		290,852,751,907		297,255,596,814
자 산 총 계			3,681,848,137,698		3,394,896,128,631
부 채					
I. 보험계약부채	18		3,270,690,308,883		3,003,975,264,558
II. 금융부채			185,667,918,742		191,328,069,380
1. 당기손익인식금융부채	7,10,19	69,366,924		135,135,682	
2. 상각후원가측정금융부채	10,19,36,38	170,078,744,269		191,192,933,698	
3. 위험회피목적파생상품부채	7,10,19,38	15,519,807,549		-	
III. 매각예정부채			1,679,774,792		-
IV. 기타부채			26,304,076,810		21,356,974,951
1. 총당부채	20,21	331,170,395		329,982,558	
2. 순확정급여부채	20,22	22,136,149,787		17,414,256,605	
3. 기타부채	20	3,836,756,628		3,612,735,788	
부 채 총 계			3,484,342,079,227		3,216,660,308,889
자 본					
I. 지배기업소유주지분	1,23		197,501,016,896		177,583,854,717
1. 자본금	23	92,339,980,000		92,339,980,000	
2. 자본잉여금	23	137,680,085,490		137,680,085,490	
3. 자본조정	23	-		(22,800,135)	
4. 기타포괄손익누계액	23	(17,401,755,622)		(27,233,013,496)	
5. 결손금	23	(15,117,292,972)		(25,180,397,142)	
II. 비지배지분			5,041,575		651,965,025
자 본 총 계			197,506,058,471		178,235,819,742
부 채 및 자 본 총 계			3,681,848,137,698		3,394,896,128,631

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 6(당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 5(전)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 6(당)기		제 5(전)기	
I. 영업수익			1,430,962,069,466		1,639,381,324,765
1. 보험영업수익			1,227,399,740,976		1,381,312,130,594
1) 보험료수익	25,36	1,074,070,105,609		1,157,014,711,958	
2) 재보험금수익	25	150,865,143,272		219,494,411,738	
3) 재보험자산전입액	17	-		5,160,641,694	
4) 수입경비		1,948,816,565		(1,477,320,148)	
5) 외환거래이익	32	187,406,634		452,445,316	
6) 구상이익	17	-		315,830,500	
7) 대손충당금환입액		-		147,125,716	
8) 기타보험영업이익		328,268,896		204,283,820	
2. 투자영업수익			200,963,032,165		254,619,407,518
1) 이자수익	26	80,100,444,459		81,632,672,104	
2) 금융상품평가이익	26	2,248,074,674		389,297,043	
3) 금융상품거래이익	26	36,157,331,021		43,641,574,873	
4) 파생상품평가이익	7,26	5,194,977,781		39,311,489,808	
5) 파생상품거래이익	26	7,839,979,947		63,685,316,996	
6) 외환거래이익	32	33,467,920,030		199,445,033	
7) 배당금수익	26	31,267,170,581		18,091,451,553	
8) 수수료수익	26	426,096,068		561,060,656	
9) 임대료수익	13,36	1,681,273,901		2,045,181,293	
10) 기타투자영업이익	26	2,579,763,703		5,061,918,159	
3. 기타수익			2,599,296,325		3,449,786,653
II. 영업비용			1,420,993,195,589		1,642,346,872,946
1. 보험영업비용			1,352,714,389,470		1,511,392,750,999
1) 보험계약부채전입액	18	266,715,044,325		470,435,348,768	
2) 재보험자산환입액	17	21,473,997,230		-	
3) 보험금비용	25,36	411,465,057,835		413,630,824,139	
4) 구상손실	17	37,820,968		-	
5) 손해조사비	27,36	25,093,168,616		22,197,947,912	
6) 계약자배당금	25	279,348,803		262,474,391	
7) 환급금비용	25	237,263,427,734		186,063,635,469	
8) 재보험료비용	25	160,356,118,726		201,546,896,027	
9) 사업비	28,36	139,582,276,218		140,572,494,129	
10) 신계약비상각비	17	89,762,540,136		75,960,705,903	
11) 대손상각비	8	415,918,030		-	
12) 외환거래손실	32	222,887,630		689,455,824	
13) 기타보험영업비용		46,783,219		32,968,437	
2. 투자영업비용			65,689,008,368		124,466,268,985
1) 이자비용	26,36	6,292,764,427		7,634,073,805	
2) 금융상품평가손실	26	4,944,254,065		3,708,344,796	
3) 금융상품거래손실	26	185,183,345		90,987,930	
4) 파생상품평가손실	7,26	15,732,679,672		2,659,377,110	

과 목	주 석	제 6(당)기		제 5(전)기	
5) 파생상품거래손실	26	32,081,417,511		12,529,825,853	
6) 외환거래손실	32	2,132,813,762		92,672,899,424	
7) 재산관리비	29,36	3,661,230,260		4,113,586,216	
8) 부동산관리비	30	48,714,468		307,335,650	
9) 투자부동산감가상각비	13	276,406,992		402,471,294	
10) 기타투자영업비용		333,543,866		347,366,907	
3. 기타비용			2,589,797,751		6,487,852,962
III. 영업이익(손실)			9,968,873,877		(2,965,548,181)
IV. 영업외수익			4,949,387,266		8,707,412,541
1. 지분법이익		83,745,854		81,443,373	
2. 종속기업투자주식처분이익		3,184,619,283		447,862,665	
3. 유형자산처분이익		1,999,000		2,918,572,947	
4. 투자부동산처분이익		165,057,064		2,316,501,963	
5. 무형자산처분이익		109,396,564		290,655,865	
6. 무형자산손상차손환입		-		5,000,000	
7. 영업외잡이익		1,404,569,501		2,647,375,728	
V. 영업외비용			1,427,893,032		703,324,471
1. 지분법손실		146,243,123		89,881,644	
2. 유형자산처분손실		737,832		5,136,084	
3. 무형자산손상차손		875,879,270		36,705,250	
4. 종속기업투자주식처분손실		227,453,728		-	
5. 기부금		47,825,894		126,729,000	
6. 영업외잡손실		129,753,185		444,872,493	
VI. 법인세비용차감전순이익			13,490,368,111		5,038,539,889
VII. 법인세비용	24		1,909,200,860		1,782,368,806
VIII. 연결당기순이익			11,581,167,251		3,256,171,083
1. 지배기업소유주지분			11,518,766,590		3,406,607,160
2. 비지배지분			62,400,661		(150,436,077)
IX. 연결기타포괄손익			9,831,257,874		(30,294,176,693)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(950,816,350)		(1,905,087,119)	
1) 순확정급여부채재측정요소	22	(950,816,350)		(1,905,087,119)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		10,782,074,224		(28,389,089,574)	
1) 매도가능금융자산평가손익	6	10,715,290,852		(28,301,944,663)	
2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익		65,303,666		(85,532,913)	
3) 관계기업의 기타포괄손익지분		1,479,706		(1,611,998)	
X. 연결당기총포괄손익			21,412,425,125		(27,038,005,610)
1. 지배기업소유주지분		21,350,024,464		(26,861,900,512)	
2. 비지배지분		62,400,661		(176,105,098)	
XI. 지배기업 소유주지분에 대한 주당손익					
1. 기본주당이익(손실)	35	65		19	
2. 희석주당이익(손실)	35	65		19	

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 6(당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 5(전)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주식	지배기업 소유주 귀속분						비지배지분	총 계
		자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금 (결손금)	소계		
2017년 01월 01일(전기초)		92,339,980,000	137,680,065,490	(22,800,135)	3,035,494,176	(28,772,560,916)	204,260,198,615	751,346,337	205,011,544,952
총포괄손익 :									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	3,406,607,160	3,406,607,160	(150,436,077)	3,256,171,083
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	-	(28,277,642,348)	-	(28,277,642,348)	(24,302,315)	(28,301,944,663)
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	(85,532,913)	-	(85,532,913)	-	(85,532,913)
순확정급여부채 재측정요소	22	-	-	-	(1,903,852,705)	-	(1,903,852,705)	(1,234,414)	(1,905,087,119)
관계기업의 기타포괄손익지분		-	-	-	(1,479,706)	-	(1,479,706)	(132,292)	(1,611,998)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :									
배당금의 지급		-	-	-	-	-	-	(66,947,000)	(66,947,000)
연결범위의 변동 등		-	-	-	-	185,556,614	185,556,614	143,670,786	329,227,400
2017년 12월 31일(전기말)		92,339,980,000	137,680,065,490	(22,800,135)	(27,233,013,496)	(25,180,397,142)	177,583,854,717	651,965,025	178,235,819,742
2018년 01월 01일(당기초)		92,339,980,000	137,680,065,490	(22,800,135)	(27,233,013,496)	(25,180,397,142)	177,583,854,717	651,965,025	178,235,819,742
총포괄손익 :									
당기순이익(손실)		-	-	-	-	11,518,766,590	11,518,766,590	62,400,661	11,581,167,251
매도가능금융자산평가손익	6	-	-	-	10,715,290,852	-	10,715,290,852	-	10,715,290,852
현금흐름위험회피파생상품평가손익		-	-	-	65,303,666	-	65,303,666	-	65,303,666
순확정급여부채 재측정요소	22	-	-	-	(950,816,350)	-	(950,816,350)	-	(950,816,350)
관계기업의 기타포괄손익지분					1,479,706		1,479,706		1,479,706
자본에 직접 인식된 주주와의 거래 :									
연결범위의 변동 등		-	-	22,800,135	-	(1,455,662,420)	(1,432,862,285)	(709,324,111)	(2,142,186,396)
2018년 12월 31일(당기말)		92,339,980,000	137,680,065,490	-	(17,401,755,622)	(15,117,292,972)	197,501,016,896	5,041,575	197,506,058,471

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 6(당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 5(전)기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 6(당)기		제 5(전)기	
I. 영업활동 현금흐름			276,549,730,597		445,491,610,623
1. 영업으로부터 창출된 현금	33	207,602,707,032		355,264,715,381	
2. 이자의 수취		44,839,353,726		79,406,857,949	
3. 이자의 지급		(6,051,999,998)		(6,060,620,998)	
4. 배당금의 수령		31,171,664,957		18,091,451,553	
5. 법인세 납부액		(1,011,995,120)		(1,210,793,262)	
II. 투자활동 현금흐름			(311,021,459,611)		(413,125,950,792)
1. 종속기업투자주식의 처분		12,962,969,860		61,745,098	
2. 매도가능금융자산의 처분		872,063,414,711		536,176,496,406	
3. 파생상품의 감소		16,025,754,545		804,668,217,817	
4. 관계기업투자주식 배당		80,000,000		90,000,000	
5. 유형자산의 처분		2,000,000		45,113,192,342	
6. 무형자산의 처분		208,400,000		454,013,400	
7. 투자부동산의 처분		3,350,000,000		35,923,500,000	
8. 공탁금의 감소		358,825,000		-	
9. 보증금의 감소		1,346,950,000		678,310,000	
10. 예치금의 순증감		1,145,502,500		1,068,390,524	
11. 종속기업투자주식의 취득		-		(2,774,468,318)	
12. 관계기업투자주식의 취득		-		(2,500,000,000)	
13. 매도가능금융자산의 취득		(1,217,089,290,525)		(1,041,835,012,525)	
14. 파생상품의 증가		-		(785,385,225,930)	
15. 유형자산의 취득		(296,342,498)		(561,061,206)	
16. 무형자산의 증가		(560,228,520)		(2,146,329,500)	
17. 보증금의 증가		(404,147,000)		(2,135,218,900)	
18. 공탁금의 증가		(215,267,684)		(22,500,000)	
III. 재무활동 현금흐름			(146,550,000)		(2,636,492,842)
1. 임대보증금의 증가		375,000,000		385,250,000	
2. 임대보증금의 감소		(521,550,000)		(763,177,700)	
3. 종속기업 배당		-		(2,258,565,142)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			4,914,479		(595,458,109)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I +II+III+IV)			(34,613,364,535)		29,133,708,880
VI. 기초 현금및현금성자산			59,648,392,998		30,514,684,118
VII. 기말 현금및현금성자산			25,035,028,463		59,648,392,998

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 6(당)기 2018년 12월 31일 현재

제 5(전)기 2017년 12월 31일 현재

엠지손해보험주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 엠지손해보험주식회사(이하 "지배기업")과 그린에셋매니지먼트(주) 및 엠지서비스(주)(이하 "종속기업")(이하 엠지손해보험주식회사와 그 종속기업을 일괄하여 "연결실체")를 연결대상으로 하고, (주)동주빌딩을 지분법적용대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

1.1 회사의 개요

지배기업은 손해보험 및 이의 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 영업목적으로 2013년 2월 8일 설립되었으며, 2013년 5월 3일 상호를 "지에프엠아이손해보험주식회사"에서 "엠지손해보험주식회사"로 변경하였습니다. 지배기업의 설립 자본금은 300억원이며, 수차례의 증자를 거쳐 보고기간말 현재 923억원입니다. 한편, 지배기업은 2013년 5월 3일을 계약이전기준일로 하여 "금융산업의 구조개선에 관한 법률"에 따라 예금 보험공사로부터 그린손해보험주식회사의 보험계약과관련 이전대상 자산·부채를 인수하였습니다.

당기말 현재 지배기업은 국내에 본점외 영업지원팀 4개, 지점 55개, 보상센터 3개 및 연수원 1개를 갖추고 영업활동을 수행하고 있습니다.

당기말 현재 지배기업의 주요 주주는 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
주주명	보통주		우선주(*1)		합계	
	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율	소유주식수	지분율
자베즈제이호유한회사	166,629,960	93.93%	-	-	166,629,960	90.23%
새마을금고중앙회	10,777,000	6.07%	7,273,000	100%	18,050,000	9.77%
합계	177,406,960	100.00%	7,273,000	100%	184,679,960	100.00%

(*1) 전환조건에 따라 보통주로 전환되기 전까지 우선주에 대하여 의결권은 없습니다(주석23 참조).

1.2 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	결산일	지분율(%)	
			당기말	전기말
엠지인베스트먼트(주)(*1)	대한민국	12월 31일	-	91.79
그린농림수산물식품투자조합(*2)	대한민국	12월 31일	-	55.00
그린에셋매니지먼트(주)	대한민국	12월 31일	99.00	99.00
MGI세컨더리투자조합1호(*3)	대한민국	12월 31일	-	26.68
엠지서비스(주)	대한민국	12월 31일	100.00	100.00

(*1) 당기 중 지배기업이 보유한 엠지인베스트먼트(주)의 지분을 전량 매각함에 따라 당기말 현재 종속기업에서 제외되었습니다.

(*2) 지배기업 및 엠지인베스트먼트(주)의 조합에 대한 출자비율이 각각 45% 및 10%임에 따라 종속기업으로 분류되었으나 당기 중 지배기업이 보유한 엠지인베스트먼트(주)의 지분을 전량 매각한 결과 당기말 현재 종속기업에서 제외되었으며, 해당 조합은 당기 중 청산완료되었습니다.

(*3) 지배기업 및 엠지인베스트먼트(주)의 조합에 대한 출자비율이 각각 13.34% 및 13.34%이고, 엠지인베스트먼트(주)가 조합의 업무집행조합원으로서 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수 이상을 임명할 수 있는 권한이 있음에 따라 전기말 현재 종속기업으로 분류되었으나 당기 중 지배기업이 보유한 엠지인베스트먼트(주) 지분을 전량 매각한 결과 당기말 현재 종속기업에서 제외되었습니다.

1.3 연결대상범위의 변동

당기말 현재 전기말 대비 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
엠지인베스트먼트(주)	처분에 따른 지배력 상실
그린농림수산물식품투자조합	지배력 상실
MGI세컨더리투자조합1호	지배력 상실

1.4 종속기업 관련 재무정보 요약

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 자산·부채현황과 당기와 전기의 손익현황은 다음과 같습니다.

(1) 자산부채 현황

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
엠지인베스트먼트(주)	-	-	7,882,208	553,149
그린농림수산물식품투자조합	-	-	6,126,678	52,662
그린에셋매니지먼트(주)	507,183	19,156	395,619	37,801
MGI세컨더리투자조합1호	-	-	12,124,605	77,738
엠지서비스(주)	607,047	240,430	389,164	457,575

(2) 손익 현황

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
	영업수익/매출액	당기순이익(손실)	영업수익/매출액	당기순이익(손실)
엠지인베스트먼트(주)(*)	948,433	744,495	507,107	(140,246)
그린농림수산물식품투자조합(*)	148,445	148,445	1,638,424	663,630
그린에셋매니지먼트(주)	646,999	130,210	1,497,439	96,935
(주)토마토디앤씨(*)	-	-	2,056,804	(349,710)
MGI세컨더리투자조합1호(*)	156,644	155,779	1,965,847	1,657,477
엠지서비스(주)	2,243,008	434,147	910,217	(560,438)

(*) 당기 중 지배력이 상실되었으며, 지배력상실 전까지 발생한 손익입니다.

1.5 비지배지분에 대한 정보

연결실체에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기순익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
엠지인베스트먼트(주)(*)	-	61,099	-	57,447
그린에셋매니지먼트(주)	1.00	1,302	5,042	9,500
합계		62,401	5,042	-

(*) 당기 중 지분매각으로 지배력을 상실하였습니다.

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	지분율(%)	비지배지분에 배분된 당기순익	누적 비지배지분	비지배지분에 지급한 배당금
엠지인베스트먼트(주)	8.21	(22,262)	648,226	57,447
그린에셋매니지먼트(주)	1.00	969	3,739	9,500
(주)토마토디앤씨(*)	-	(129,143)	-	-
합계		(150,436)	651,965	66,947

(*) 전기 중 지분매각으로 지배력을 상실하였습니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 재무제표는 2019년 3월 19일자 이사회에서 승인 되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품

- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여 부채

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 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 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생 여부를 판단하고 있습니다.

② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적인 회계정책에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가방법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

② 신용손실에 대한 충당금

연결실체는 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

(5) 회계정책의 변경 및 영향

1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서

아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 연결재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(가) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

개정기준서는 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건 변경 회계처리 및 현금결제형 주식기준보상거래에 대한 가득조건과 비가득조건의 회계처리를 추가하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

개정기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 공정가치 측정 항목으로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(다) 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서는 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 상기 제정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

연결실체는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였으며, 동 개정으로 인해 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(마) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

개정기준서는 부동산이 투자부동산의 정의를 충족하게 되거나 충족하지 못하게 되고, 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산으로(또는 투자부동산에서) 대체하는

것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 상기 개정 내용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(바) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 개정

개정기준서는 보험자의 활동이 대부분 보험과 관련되어 있는 등 일정 조건을 충족하는 보험자의 경우 이 기준서에서 제공하는 한시적 면제규정에 따라 2022년 1월 1일 전에 시작하는 회계연도에 기업회계기준서 제1109호 대신에 기업회계기준서 제1039호를 적용할 수 있는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 지배기업은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

2) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 제2015호 '운용리스: 인센티브', 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 종전 리스 회계모형은 리스이용자가 운용리스에서 생기는 자산과 부채를 인식하도록 요구하지 않았으나 이 기준서에서는 리스이용자가 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 제정 내용은 2019년 1월 1일 이후 개시되는 회계기간부터 적용될 예정이며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결실체가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

(나) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지배기업은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 의하여 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 2021년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 지배기업은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총 부채금액의 90%를 초과하므로 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

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

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

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

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

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

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

② 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

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

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

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

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

(다) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성'

동 기준서는 수행한 법인세 회계처리가 과세당국으로부터 수용 될 가능성(probable)을 검토하여 probable 한 경우 수행한 법인세 회계처리를 유지하고, probable 하지

많은 경우 가능성이 가장 높은 금액이나 기대값으로 회계처리하는 것을 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

(라) 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여'

동 기준서는 보고기간 중에 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하여 순확정급여부채(자산)를 재측정한 경우, 재측정한 이후 보고기간의 당기근무원가와 순이자(순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정(수정된 가정)을 이용하여 계산하여야 함을 주요 내용으로 합니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주식 2.(5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교 표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

연결실체는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

1) 종속기업

종속기업은 연결실체가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결실체가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 연결실체가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생시킨 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채

및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다.

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 또한, 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결실체 내의 기업간에 발생하는 거래와 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익은 제거됩니다. 미실현손실은 이전된 자산의 손상 여부를 우선 고려하고 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결실체에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분의 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

3) 종속기업의 처분

연결실체가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결실체가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

4) 관계기업

관계기업은 연결실체가 유의적 영향력을 행사할 수는 있으나 지배력은 없는 모든 기

업으로, 일반적으로 연결실체가 의결권 있는 주식의 20% 내지 50%를 소유하고 있는 피투자기업입니다. 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용하여 회계처리합니다. 연결실체의 관계기업 투자금액은 취득시 식별된 영업권을 포함하며, 손상차손누계액 차감 후 금액으로 표시합니다.

관계기업에 대한 투자자의 소유지분이 감소하지만 투자가 관계기업의 정의를 충족하는 경우, 투자자는 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익 중 비례적 금액만을 당기손익으로 재분류합니다.

관계기업 투자의 취득 이후 발생하는 관계기업의 손익에 대한 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 기타포괄손익 변동액 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액은 기타포괄손익으로 인식합니다. 취득 후 누적변동액은 투자금액의 장부금액에서 조정합니다. 관계기업의 손실에 대한 연결실체의 지분이 기타 무담보 채권을 포함한 관계기업 투자금액과 동일하거나 이를 초과하게 되면 연결실체는 관계기업을 위해 대납하였거나 의무를 부담하게 된 경우를 제외하고는 더 이상의 손실을 인식하지 않습니다.

연결실체는 매 보고기간마다 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 연결실체는 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 동 손상차손 금액을 연결포괄손익계산서 상 "관계기업투자주식손상차손"으로 하여 별도로 표시됩니다.

연결실체와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분을 제거하고 있습니다. 미실현손실도 그 거래가 이전된 자산이 손상되었다는 증거를 제시하지 않는 경우 동일하게 제거되고 있습니다. 관계기업의 회계정책은 연결실체의 회계정책과의 일관성을 위해 필요한 경우 변경하여 적용하고 있습니다. 연결실체의 지분율이 감소하였으나 유의적 영향력이 계속 유지되는 경우의 지분감소액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외

의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 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.

(3) 현금및현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로

인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을

계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(6) 납입자본

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당금 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 환율위험을 회피하기 위하여 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공

정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

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

4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금

용상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 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 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타 손익으로 인식합니다.

연결실체의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	40년	정액법
구축물	40년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비품	4년~5년	정액법
임차시설물	4년	정액법

연결실체는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

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

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
소프트웨어	4년	정액법
개발비	5년	정액법

다만, 사업결합시, 취득한 보험부채의 공정가치와 장부금액의 차이를 "취득한 사업의 가치 (Value of Business Acquired)"인 무형자산으로 계상하고 있습니다. 취득한 사업의 가치는 취득일 시점에 존재하는 장기보험계약의 미래현금흐름에 내재된 이익의 현재가치로 측정되며, 취득일 시점의 제반 계리적 가정치와 경제적 가정치를 적용하여 현금흐름을 평가하였습니다. 이 무형자산은 보험계약기간이라는 유한의 내용연수를 가지므로 동 기간동안 자산이 갖는 기대 미래경제적효익의 예상되는 소비형태를 반영하여 체계적인 방법으로 상각하게 됩니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간말에 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 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 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 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서

잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
투자부동산	40년	정액법

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

투자부동산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익 계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

주석13에서 공시된 투자부동산의 공정가치는 보고기간말 현재의 시장상황을 반영하고 있으며, 필요한 경우 평가대상 자산의 특성, 상태, 위치를 반영하여 조정됩니다. 공인된 전문자격을 갖추고 있으며 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가인이 공정가치 평가를 수행하며, 이러한 평가금액에 근거하여 재무보고 목적의 공정가치가 결정됩니다.

(11) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건

의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적으로 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건발생여부를 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

후속기간중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실율을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가

회수를 추정하고 있습니다. 단, 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 현금창출단위별로 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 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이

미 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.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

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

확정급여부채는 매년 독립적인 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. 연결실체는 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.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(15) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위해 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 불확실성

을 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 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(16) 수익인식

연결실체는 보험료수익을 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 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 금융수익과 비용

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

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

(18) 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. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된

금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(19) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(20) 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

(21) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채전입액은 보고기간말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간말 이전에 체결된 장기 및 개인연금보험계약으로 인하여 보고기간말 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간말 이후에 회수될 순보험료의 현재가

치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있으며, 소송이나 중재 및 손해조사 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 기대되는 구상이익을 차감하여 적립하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이자율차배당, 사업비차배당 및 위험율차배당 등의 계약자배당에 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당하기 위해 계약자배당준비금외에 보험계약부채를 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(22) 보험계약부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다.

(23) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(24) 구상채권

연결실체는 보험업감독규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상율에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(25) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 연결실체는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

(26) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(27) 신계약비

연결실체는 보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 회계연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(28) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

① 재보험자산과 관련된 보험계약부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

(29) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%)를 한도로 적립하여야 합니다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다. 또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율(화재 120%, 해상·자동차·특종 110%, 보증 140%)을 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실이 발생한 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

(30) 대손준비금

연결실체는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(31) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 연결실체의 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

4. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금	-	124
보통예금	2,019,558	7,096,922
외화예금	1,229,471	14,806,941
기타	21,785,999	37,744,406
합 계	25,035,028	59,648,393

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	-	1,427,247
채무증권	국공채	-	9,953,895
	특수채	29,938,959	29,608,709
	금융채	10,164,499	9,981,049
	소계	40,103,458	49,543,653
수익증권	MMF	242,865,555	200,581,343
파생상품자산	내재파생상품	5,401,396	2,350,759
합계		288,370,409	253,903,002

(2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
기타유가증권	파생결합증권	9,892,820	9,773,430
외화유가증권	파생결합증권	22,605,914	21,384,812
합계		32,498,734	31,158,242

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
지분증권	상장주식	3,196,430	10,323,176
	비상장주식	15,612,880	22,917,210
	출자금	47,702,402	31,556,949
	소계	66,511,712	64,797,335
채무증권(*1,2)	국공채	437,693,994	304,816,445
	특수채	141,921,029	122,875,796
	금융채	187,516,225	161,275,224
	회사채	25,250,863	38,845,164
	소계	792,382,111	627,812,629
수익증권	선박형	50,556,350	31,260,145
	부동산형	300,363,451	200,192,488
	항공기형	99,691,502	88,094,211
	기타	294,465,420	212,372,559
	소계	745,076,723	531,919,403
외화유가증권	채무형	608,181,331	631,359,721
기타유가증권	파생결합증권	159,113,151	127,405,825
	기업어음	-	4,064,241
	소계	159,113,151	131,470,066
합 계		2,371,265,028	1,987,359,154

(*1) 당기말 현재 상기 채무증권 중 국채선물계약과 관련하여 하이투자선물(주)에 담보로 제공된 특수채는 9,324백만원입니다(주석 34참조).

(*2) 국공채 181,176백만원, 특수채 14,369백만원은 통화스왑계약과 관련하여 중소기업은행, (주)우리은행, (주)국민은행, (주)신한은행, 미래에셋대우(주)에 담보로 제공되어 있습니다(주석 34참조).

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
금융상품 범주	당기말	전기말
비상장주식(*1)	4,267,475	8,027,084
출자금(*2)	39,842,290	25,069,691
합 계	44,109,765	33,096,775

(*1) 당기말 및 전기말 현재 원가로 측정된 비상장주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
한국예탁결제원	1,975	1,975
알파돔시티자산관리(주)	5,000	5,000
대전열병합발전CB	4,230,500	4,230,500
서민금융진흥원	30,000	30,000
지디케이화장품	-	73,978
(주)디지털아이디어	-	2,000,047
바이오코아	-	999,999
하우동천	-	185,585
이래CS(주)	-	500,000
합 계	4,267,475	8,027,084

상기 비상장주식은 가치창출규모를 계량화하기 어려워 추정현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정하였습니다. 또한, 연결실체는 동 지분증권 등에 대해서는 단기적으로 처분할 계획은 없으며, 투자대상 기업의 프로젝트 진행경과 등에 따라 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 되는 때에 공정가치로 측정할 예정입니다.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 원가로 측정된 출자금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
폴라리스제4호	2,700,000	2,700,000
폴라리스제5호	2	2,000,000

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
피씨씨엠버스톤1차사모투자	4,859,990	2,816,916
엔브이글로벌코리아메자닌사모투자	2,975,298	1,377,675
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,000,000	2,000,000
신한핀테크신기술투자조합	1,000,000	1,000,000
메티스톤글로벌사모투자	3,000,000	3,000,000
티앤에프2017이루금사모투자	2,000,000	2,000,000
폴라리스제6호사모투자	1,600,000	1,600,000
폴라리스제7호사모투자	1,000,000	1,000,000
KDBC-하일랜드사모투자	5,000,000	5,000,000
P&L&S 세컨더리투자조합1호	-	575,100
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO	1,500,000	-
클라우드폴라리스	1,000,000	-
ST-클라우드 신기술조합 제1호	900,000	-
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	1,000,000	-
미래에셋대우글로벌제일호	5,700,000	-
케이디비중소중견메자닌사모투자합자회사	607,000	-
화이트웨이제삼호사모투자합자회사	3,000,000	-
합 계	39,842,290	25,069,691

동 출자금은 피투자회사가 보유하고 있는 각각의 투자자산별 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성있게 평가할 수 없어 취득원가로 평가하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 매도가능증권 손상차손인식액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능증권손상차손	2,457,782	1,878,476

당기말 현재 공정가치가 유의적 또는 지속적으로 하락하여, 지분증권 중 대전열병합 발전 61백만원, 광양선박 488백만원, 에이알에이글로벌리츠 627백만원, S-Oil(우) 847백만원, 미래에셋대우2우b 435백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권(외화유가증권 및 기타유가증권 포함)의 만기별 보유현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	액면가액	장부금액	액면가액	장부금액
1년 이내	42,000,000	43,059,640	6,200,000	4,863,178
5년 이내	28,998,000	29,433,215	80,800,500	82,295,349
10년 이내	238,700,500	240,412,853	247,928,500	244,912,107
10년 초과	1,328,353,420	1,246,770,885	1,120,779,995	1,058,571,782
합계	1,638,051,920	1,559,676,593	1,455,708,995	1,390,642,416

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액에 계상된 매도가능금융자산평가손익의 증감 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구분	기초	처분으로 인한 실현	평가 등으로 인한 증감	기타(*)	기말
매도가능금융자산평가손익	(23,424,003)	(4,392,887)	15,589,529	(481,351)	(12,708,712)

(*) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)				
구분	기초	처분으로 인한 실현	평가 등으로 인한 증감	기말
매도가능금융자산평가손익	4,853,640	(36,929,926)	8,652,283	(23,424,003)

7. 파생상품 및 위험회피회계

당기말 현재 공정가치위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 주로 매도가능 증권 중 외화유가증권이며, 연결실체는 위험회피수단인 통화선도계약으로 위험회피 대상항목의 환율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다

1) 당기말

(단위: 천원)							
구분		파생상품자산			파생상품부채		
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	합계	매매목적(*2)	공정가치위험회피	합계
통화파생	통화선도	-	1,865,700	1,865,700	-	15,519,808	15,519,808
내재파생	주가지수옵션	-	-	-	69,367	-	69,367
	신용파생	5,401,396	-	5,401,396	-	-	-
합계		5,401,396	1,865,700	7,267,096	69,367	15,519,808	15,589,175

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)						
구분		파생상품자산				파생상품부채
		매매목적(*1)	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계	매매목적(*2)
통화파생	통화선도	-	36,677,701	-	36,677,701	-
	통화스왑	-	-	1,627,481	1,627,481	-
내재파생	주가지수옵션	-	-	-	-	66,566
	신용파생	2,350,759	-	-	2,350,759	68,570
합계		2,350,759	36,677,701	1,627,481	40,655,941	135,136

(*1) 당기손익인식금융자산으로 분류되어 있습니다.

(*2) 당기손익인식금융부채로 분류되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생상품의 미결제약정금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)				
구 분		매매목적	공정가치위험회피	합계
통화파생	통화선도	-	709,005,100	709,005,100
내재파생	주가지수옵션	11,181,000	-	11,181,000
	신용파생	201,258,000	-	201,258,000
합계		212,439,000	709,005,100	921,444,100

2) 전기말

(단위: 천원)					
구 분		매매목적	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	합계
통화파생	통화선도	-	716,263,705	-	716,263,705
	통화스왑	-	-	32,441,965	32,441,965
내재파생	주가지수옵션	10,714,000	-	-	10,714,000
	신용파생	191,885,000	-	-	191,885,000
합 계		202,599,000	716,263,705	32,441,965	951,304,670

(3) 당기와 전기 중 파생상품으로부터 발생한 평가손익은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분		매매목적		공정가치위험회피	
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화파생	통화선도	-	-	1,865,700	15,519,808
내재파생	주가지수옵션	-	2,801	-	-
	신용파생	3,329,278	210,071	-	-
합 계		3,329,278	212,872	1,865,700	15,519,808

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분		매매목적		공정가치위험회피		현금흐름위험회피
		평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익
통화파생	통화선도	-	-	36,677,701	-	-
	통화스왑	-	-	-	-	1,692,785
내재파생	주가지수옵션	-	4,691	-	-	-
	신용파생	941,004	2,330,600	-	-	-
합 계		941,004	2,335,291	36,677,701	-	1,692,785

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	150,631,493	130,389,408
유가증권담보대출금	5,000,000	5,000,000
부동산담보대출금	84,838,116	57,378,000
지급보증대출금	561,451	862,892
기타대출금	165,715,499	246,617,266
소 계	406,746,559	440,247,566
현재가치할인차금	(754,919)	(948,856)
대손충당금	(831,069)	(1,339,313)
이연대출부대손익	(575,472)	(861,964)
합 계	404,585,099	437,097,433
공정가치	403,881,462	435,513,615

(2) 당기와 전기 중 대손충당금의 증감 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	기초	대손충당금전입	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기타(*)	기말
대손충당금(개인)	23,988	(5,872)	-	-	18,116
대손충당금(기업)	1,315,325	2,477,323	(2,997,158)	17,464	812,954
합 계	1,339,313	2,471,450	(2,997,158)	17,464	831,069

(*) 연결범위 변동으로 인한 증감분입니다.

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분	기초	대손충당금전입	제각 등	시간가치 경과분 (Unwinding Effect)	기타(*)	기말
대손충당금(개인)	36,333	(12,345)	-	-	-	23,988
대손충당금(기업)	5,625,984	1,352,961	(2,432,555)	(3,306,236)	75,171	1,315,325
합 계	5,662,317	1,340,616	(2,432,555)	(3,306,236)	75,171	1,339,313

(*) 연결범위 변동으로 인한 증감분입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 일괄표시한 대출채권 대손충당금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
보험약관대출금	17,722	23,306
유가증권담보대출금	24,300	29,500
부동산담보대출금	150,533	73,668
기타대출금	638,514	1,212,839
합 계	831,069	1,339,313

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당기말			전기말		
	채권금액	대손충당금	설정비율(%)	채권금액	대손충당금	설정비율(%)
보험약관대출금	150,631,493	17,722	0.01	130,389,408	23,306	0.02
유가증권담보대출금	5,000,000	24,300	0.49	5,000,000	29,500	0.59
부동산담보대출금	84,838,116	150,533	0.18	57,378,000	73,668	0.13
지급보증대출금	561,451	-	-	862,892	-	-
기타대출금	165,715,499	638,514	0.39	246,617,266	1,212,839	0.49
합계	406,746,559	831,069	0.20	440,247,566	1,339,313	0.31

(5) 당기와 전기 중 손상된 대출채권에서 발생한 이자수익은 각각 2,997,158천원 및 3,306,236천원입니다.

9. 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
예치금	43,548,305	43,548,305	43,759,808	43,759,808
보험미수금	80,538,048	80,538,048	87,706,717	87,706,717
미수금	9,257,478	9,257,478	11,576,436	11,576,436
보증금	7,950,062	7,767,904	8,892,865	8,706,515
미수수익	54,765,745	54,765,745	43,758,076	43,758,076
받을어음	10,131	10,131	48,043	48,043
공탁금	497,488	497,488	641,045	641,045
기타	5,136	5,136	133,020	133,020
소 계	196,572,393	196,390,235	196,516,010	196,329,660
현재가치할인차금	(165,194)	-	(193,666)	-
대손충당금	(1,533,017)	(1,533,017)	(1,119,542)	(1,119,542)
합 계	194,874,182	194,857,218	195,202,802	195,210,118

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미수보험료	555,539	2,094,557
대리점미수금	430,256	79,655
공동보험미수금	9,593,068	9,340,387
대리업무미수금	1,593,994	4,347,208
재보험미수금	65,584,543	50,521,262
외국재보험미수금	1,899,112	20,480,399
특약수재예탁금	881,536	843,249
합 계	80,538,048	87,706,717

(3) 당기와 전기 중 기타수취채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구 분	기초	대손충당금전입(환입)	기말
보험미수금	871,551	365,571	1,237,122
미수금	244,453	50,537	294,990
미수수익	3,124	(2,270)	854
받을어음	241	(190)	51
기타	173	(173)	-
합 계	1,119,542	413,475	1,533,017

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	기초	대손충당금전입(환입)	기타(*)	기말
보험미수금	968,251	(96,700)	-	871,551
미수금	383,861	(49,629)	(89,779)	244,453
미수수익	20,753	(17,629)	-	3,124
받을어음	1,036	(795)	-	241
기타	701,437	173	(701,437)	173
합 계	2,075,338	(164,580)	(791,216)	1,119,542

(*) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

10. 금융상품 공정가치의 측정

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 연결재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치 측정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF모형 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 대출채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및현금성자산	25,035,028	25,035,028	59,648,393	59,648,393
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	288,370,409	288,370,409	253,903,002	253,903,002
당기손익인식지정금융자산	32,498,734	32,498,734	31,158,242	31,158,242
소계	320,869,143	320,869,143	285,061,244	285,061,244
매도가능금융자산	2,371,265,028	2,371,265,028	1,987,359,154	1,987,359,154
위험회피목적파생상품자산	1,865,700	1,865,700	38,305,182	38,305,182
대출채권	404,585,099	403,881,462	437,097,433	435,513,615
기타수취채권	194,874,182	194,857,219	195,202,802	195,210,118
금융자산 합계	3,318,494,180	3,317,773,580	3,002,674,208	3,001,097,706
상각후원가측정금융부채	170,078,744	173,256,510	191,192,933	193,189,114
매매목적파생상품부채	69,367	69,367	135,136	135,136
위험회피목적파생상품부채	15,519,808	15,519,808	-	-
금융부채 합계	185,667,919	188,845,685	191,328,069	193,324,250

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생금융상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 부동산 및 SOC(BTL, BTO) 관련 수익증권, 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	-	288,370,409	-	288,370,409	-	288,370,409
당기손익인식지정금융자산	-	22,605,914	9,892,820	32,498,734	-	32,498,734
소 계	-	310,976,323	9,892,820	320,869,143	-	320,869,143
매도가능금융자산	440,890,424	1,105,230,175	781,034,665	2,327,155,263	44,109,765	2,371,265,028
위험회피목적파생상품자산	-	1,865,700	-	1,865,700	-	1,865,700
자산 합계	440,890,424	1,418,072,197	790,927,485	2,649,890,106	44,109,765	2,693,999,871
매매목적파생상품부채	-	69,367	-	69,367	-	69,367
위험회피목적파생상품부채	-	15,519,808	-	15,519,808	-	15,519,808
부채 합계	-	15,589,174	-	15,589,174	-	15,589,174

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준 1	수준 2	수준 3	소계		
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	11,331,990	242,571,012	-	253,903,002	-	253,903,002
당기손익인식지정금융자산	-	21,384,812	9,773,430	31,158,242	-	31,158,242
소 계	11,331,990	263,955,824	9,773,430	285,061,244	-	285,061,244
매도가능금융자산	315,139,621	1,083,819,301	555,303,457	1,954,262,379	33,096,775	1,987,359,154
위험회피목적파생상품자산	-	38,305,182	-	38,305,182	-	38,305,182
자산 합계	326,471,611	1,386,080,307	565,076,887	2,277,628,805	33,096,775	2,310,725,580
단기매매목적파생상품부채	-	135,136	-	135,136	-	135,136

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

① 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 2로 분류되는 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)					
구분		공정가치		가치평가기법	주요투입변수
		당기말	전기말		
당기손익인식금융자산	채무증권	40,103,458	39,638,910	DCF모형	할인율
	수익증권	242,865,555	200,581,343	기준가격	-
	외화유가증권	22,605,914	21,384,812	기준가격	-
	신용파생상품	5,401,396	2,350,759	DCF모형	할인율, 변동성
	소계	310,976,323	263,955,824		
매도가능금융자산	채무증권	354,688,117	322,996,183	DCF모형	할인율
	외화유가증권	608,181,331	631,359,722	DCF모형	할인율
	기타유가증권	142,360,727	129,463,396	기준가격	-
	소계	1,105,230,175	1,083,819,301		
위험회피목적파생상품자산	통화스왑	1,865,700	38,305,182	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
자산 합계		1,418,072,197	1,386,080,307		
단기매매목적파생상품부채	내재파생	69,367	135,136	DCF모형	할인율, 변동성
위험회피목적파생상품부채	통화스왑	15,519,808	-	DCF모형	할인율, 변동성, 환율
부채 합계		15,589,174	135,136		

② 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)						
구분		공정가치		가치평가기법	주요투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
		당기말	전기말			
당기손익인식금융자산	파생결합증권	9,892,820	9,773,430	DCF모형	할인율	-
매도가능금융자산	지분증권	19,205,517	21,377,384	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 성장률	할인율 6.18%~12.36%
	수익증권	745,076,723	531,919,403	기준가격		
	파생결합증권	16,752,425	2,006,670	DCF모형	할인율	-
	소계	781,034,665	555,303,457			
자산 합계		790,927,485	565,076,887			

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및현금성자산	25,035,028	-	-	25,035,028
대출채권	-	-	403,881,462	403,881,462
보증금	-	-	7,767,904	7,767,904
자산 합계	25,035,028	-	411,649,366	436,684,394
임대보증금	-	-	1,154,300	1,154,300
차입금	-	-	71,181,093	71,181,093
부채 합계	-	-	72,335,393	72,335,393

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및현금성자산	59,648,393	-	-	59,648,393
대출채권	-	-	435,513,615	435,513,615
보증금	-	-	8,706,515	8,706,515
자산 합계	59,648,393	-	444,220,130	503,868,523
임대보증금	-	-	2,954,944	2,954,944
차입금	-	-	69,994,943	69,994,943
부채 합계	-	-	72,949,887	72,949,887

(ii) 공정가치 평가기법과 투입변수

당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2와 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	공정가치		수준	가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말			
금융자산 :					
대출채권	403,881,462	435,513,615	3	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
보증금(*1)	7,767,904	8,706,515	3	DCF모형	할인율
합 계	411,649,366	444,220,130			
금융부채 :					
임대보증금(*2)	1,154,300	2,954,944	3	DCF모형	할인율
차입금(*2)	71,181,093	69,994,943	3	DCF모형	할인율
합 계	72,335,393	72,949,887			

(*1) 기타수취채권에 포함되어 있습니다.

(*2) 상각후취득원가측정금융부채에 포함되어 있습니다.

(3) 반복적인 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

연결실체는 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간 초에 인식하며, 각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동 내역은 다음과 같습니다.

1) 반복적인 측정치의 수준 1과 수준 2간의 이동 내역은 없습니다.

2) 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	당기		전기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산	매매목적 파생상품자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능 금융자산
기초	9,773,430	555,303,457	490,664	22,949,357	264,105,645
총포괄손익					
당기손익인식액	119,390	(166,435)	(490,664)	51,710	(1,878,476)
기타포괄손익인식액	-	10,215,956	-	-	79,614
매입금액	-	311,226,210	-	-	381,824,143
매도금액	-	(93,170,377)	-	(13,227,637)	(94,431,358)
기타(*1)	-	-	-	-	5,603,889
기타(*2)	-	(2,374,147)	-	-	-
기말	9,892,820	781,034,664	-	9,773,430	555,303,457

(*1) 전기 이전까지 원가로 측정하였으나 전기 중 공정가치 평가한 대상에 대하여 공정가치 수준 3으로 분류한 금액입니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(4) 공정가치 수준 3 관련 공시

(i) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

연결실체의 금융상품 유관부서 및 재무부서가 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 부서는 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영지원 임원을 포함한 경영진에 보고하고 있습니다.

(ii) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상으로 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자를 관련 파생상품과 주식관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타 포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
당기손익인식지정금융자산(*1)	120	-	(10)	-
매도가능금융자산(*2)	-	4,514,744	-	(1,554,948)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성, 상관계수 등을 반영하여 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

11. 관계기업 및 비연결구조화기업

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기말		전기말	
	지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)동주빌딩	50.00	125,083	50.00	121,337
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합(*1)	-	-	15.00	667,577
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드(*2)	-	-	25.00	2,444,715
합계		125,083		3,233,629

(*1) 당기 중 연결실체가 보유한 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합의 공동업무조합 원인 엠지인베스트먼트(주)의 지분을 전량 매각함에 따라 당기말 현재 특수관계자에서 제외되었습니다.

(*2) 지배기업 및 엠지인베스트먼트(주)의 조합에 대한 출자비율이 각각 15% 및 10% 임에 따라 유의적인 영향력을 행사하고 있었으나 당기 중 지배기업이 보유한 엠지인베스트먼트(주) 지분을 전량 매각한 결과 당기말 현재 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초	3,233,629	834,133
배당	(80,000)	(90,000)
취득	-	2,500,000
지분법손익	(62,497)	(8,438)
지분법자본변동	-	(2,066)
대체(*1)	(1,320,585)	-
연결범위변동(*2)	(1,645,464)	-
기말	125,083	3,233,629

(*1) 대체는 IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO 펀드에 대한 지분증권은 매도가능금융 자산으로 대체되었습니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
(주)동주빌딩	304,335	54,169	304,191	61,516
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	-	-	4,514,639	64,123
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드	-	-	9,884,207	105,350

(4) 당기와 전기의 관계기업 손익현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	당기		전기	
	영업수익/매출액	당기순이익(손실)	영업수익/매출액	당기순이익(손실)
(주)동주빌딩	939,842	167,492	908,076	162,887
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	-	-	31,990	(230,639)
IBKC-MGI 신성장특화 Pre-IPO펀드	-	-	75,410	(221,143)

(5) 당기말 현재 비연결구조화기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결실체와 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결실체는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱 등을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 실체는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하고 있습니다.

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락 시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

2) 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
비연결구조화기업의 자산총액	-	7,759,170,628	21,077,349,397	28,836,520,025
재무상태표상 자산				
당기손익인식금융자산	-	-	242,865,555	242,865,555
매도가능금융자산	-	-	792,779,126	792,779,126
대출채권	-	222,545,504	-	222,545,504
합계	-	222,545,504	1,035,644,681	1,258,190,185
최대 손실 노출금액(*)	-	255,953,504	1,299,907,856	1,555,861,360
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	-	133,399	-	133,399

(*) 최대 손실 노출금액의 결정방법은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입 약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 합산하여 산출하였습니다.

12. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구 분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	기타(*2)	기말
토지	2,603,788	-	-	(36,520)	-	-	2,567,268
건물	1,841,555	-	-	(41,443)	(93,205)	-	1,706,907
구축물	988,483	-	-	(25,784)	(50,027)	-	912,672
차량운반구	35,621	-	(1)	-	(34,712)	-	908
비품	4,369,802	296,342	-	-	(2,158,310)	(28,662)	2,479,172
임차점포시설물	118,520	-	(738)	22,312	(38,038)	-	102,056
합계	9,957,769	296,342	(739)	(81,435)	(2,374,293)	(28,662)	7,768,984

(*1) 대체는 유형자산과 투자부동산의 대체, 복구충당부채와 임차점포시설물의 대체 금액입니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)							
구 분	기초	취득	처분	대체(*1)	감가상각	기타(*2)	기말
토지	44,381,473	-	(36,890,323)	(4,887,362)	-	-	2,603,788
건물	6,986,699	-	(5,279,451)	355,848	(221,541)	-	1,841,555
구축물	292,933	-	-	746,918	(51,368)	-	988,483
차량운반구	143,990	-	(24,510)	-	(79,814)	(4,045)	35,621
비품	6,400,366	561,061	(1,630)	-	(2,585,311)	(4,684)	4,369,802
임차점포시설물	74,369	-	(3,842)	85,007	(30,568)	(6,446)	118,520
합계	58,279,830	561,061	(42,199,756)	(3,699,589)	(2,968,602)	(15,175)	9,957,769

(*1) 대체는 유형자산과 투자부동산의 대체, 복구충당부채와 임차점포시설물의 대체 금액입니다.

(*2) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(2) 당기말 현재 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
재산종합보험	건물	24,025,399	DB손해보험(주)
	비품 등	4,988,227	
	합 계	29,013,626	

13. 투자부동산

(1) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
과목	기초	처분	자가사용부동산 에서(으로) 대체	감가상각	기말
토지	28,696,259	(2,614,941)	(5,741,026)	-	20,340,292
건물	9,279,685	(570,002)	(6,272,686)	(266,885)	2,170,112
구축물	157,451	-	25,784	(9,522)	173,713
합 계	38,133,395	(3,184,943)	(11,987,928)	(276,407)	22,684,117

2) 전기

(단위: 천원)					
과목	기초	처분	자가사용부동산 에서(으로) 대체	감가상각	기말
토지	53,208,462	(29,399,565)	4,887,362	-	28,696,259
건물	14,237,255	(4,207,433)	(355,848)	(394,289)	9,279,685
구축물	912,551	-	(746,918)	(8,182)	157,451
합 계	68,358,268	(33,606,998)	3,784,596	(402,471)	38,133,395

(2) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
임대수익	1,681,274	2,045,181
임대수익 발생분 투자부동산 관련 운영비용	48,714	307,336
임대수익 미발생분 투자부동산 관련 운영비용	9,171	21,761
서초고시원 매각으로 인한 투자부동산처분이익	165,057	2,316,502

(3) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 22,721백만원(전기말 : 38,472백만원)이며 동 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정되었습니다.

14. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	상각	처분	손상차손	기타(*1)	기말
영업권	5,402,225	-	-	-	(875,879)	(171,590)	4,354,756
소프트웨어	6,018,591	319,326	(2,608,411)	-	-	-	3,729,506
개발비	14,402,673	156,200	(4,236,559)	-	-	-	10,322,314
기타무형자산	17,818,043	184,703	(6,378,972)	(199,003)	-	-	11,424,771
합계	43,641,532	660,229	(13,223,942)	(199,003)	(875,879)	(171,590)	29,831,347

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

2) 전기

(단위: 천원)							
구분	기초	취득	상각	처분	손상차손	기타(*1)	기말
영업권	7,681,598	-	-	-	-	(2,279,373)	5,402,225
소프트웨어	8,080,708	567,019	(2,629,136)	-	-	-	6,018,591
개발비	16,969,876	1,579,310	(4,166,513)	-	-	-	14,402,673
기타무형자산	29,856,041	-	(10,907,940)	(163,357)	(31,705)	(934,996)	17,818,043
합계	62,608,223	2,146,329	(17,703,589)	(163,357)	(31,705)	(3,214,369)	43,641,532

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

15. 매각예정자산

당기말 및 전기말 현재 매각예정자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
토지	5,777,546	-
건물	6,314,129	-
합 계	12,091,675	-

16. 운용리스

(1) 연결실체는 당기말 현재 KB캐피탈(주)과 차량에 대한 운용리스계약을 체결하고 있으며, 당기 중 비용으로 인식한 운용리스료는 44,944천원(전기: 40,600천원)입니다.

(2) 당기말 현재 향후 연도별 최소리스료의 지급계획은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 액
1년이내	96,627
1년초과 5년이내	181,563

17. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
재보험자산	67,984,978	89,458,975
구상채권	7,576,164	7,613,984
미상각신계약비	209,123,219	194,516,550
당기법인세자산	4,182,457	5,079,663
기타의 기타자산	1,985,934	586,425
합계	290,852,752	297,255,597

(2) 당기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초		52,678,066	3,078,303	33,667,843	34,763	89,458,975
증감	출재미경과보험료	(5,663,360)	(1,767,484)	-	-	(7,430,844)
	출재지급준비금	(1,035,102)	(938,171)	(12,053,681)	(16,199)	(14,043,153)
기말		45,979,604	372,648	21,614,162	18,564	67,984,978

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초		43,053,425	5,003,529	36,212,219	29,160	84,298,333
증감	출재미경과보험료	4,211,791	(423,585)	-	-	3,788,206
	출재지급준비금	5,412,850	(1,501,641)	(2,544,376)	5,603	1,372,436
기말		52,678,066	3,078,303	33,667,843	34,763	89,458,975

(3) 당기와 전기 중 구상채권의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반		자동차	장기	합 계
	화재	해상			
기초	1,085,728	6,114,974	386,515	26,767	7,613,984
증감	(432,549)	329,966	78,806	(14,043)	(37,820)
기말	653,179	6,444,940	465,321	12,724	7,576,164

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반		자동차	장기	합 계
	화재	해상			
기초	415,259	6,157,609	679,513	45,773	7,298,154
증감	670,469	(42,635)	(292,998)	(19,006)	315,830
기말	1,085,728	6,114,974	386,515	26,767	7,613,984

(4) 당기와 전기 중 미상각신계약비의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구 분	장기	개인연금	합 계
기초	194,429,592	86,958	194,516,550
이연액	104,367,338	1,871	104,369,209
상각액	(89,732,078)	(30,462)	(89,762,540)
기말	209,064,852	58,367	209,123,219

(2) 전기

(단위: 천원)			
구 분	장기	개인연금	합 계
기초	167,585,168	112,057	167,697,225
이연액	102,771,284	8,747	102,780,031
상각액	(75,926,860)	(33,846)	(75,960,706)
기말	194,429,592	86,958	194,516,550

18. 보험계약부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)					
구분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금	-	-	2,943,138,785	57,765,535	3,000,904,320
지급준비금	45,383,980	10,531,450	141,400,820	2,657,760	199,974,010
미경과보험료적립금	46,657,545	17,527,930	1,558,062	1,244	65,744,781
계약자배당준비금	-	-	-	2,783,906	2,783,906
계약자이익배당준비금	-	-	-	1,066,140	1,066,140
배당보험손실보전준비금	-	-	-	217,152	217,152
합 계	92,041,525	28,059,380	3,086,097,667	64,491,737	3,270,690,309

2) 전기말

(단위: 천원)					
구분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금	-	-	2,676,945,113	59,667,815	2,736,612,928
지급준비금	44,866,493	12,736,336	126,067,403	2,774,680	186,444,912
미경과보험료적립금	56,354,405	18,770,091	1,547,651	4,373	76,676,520
계약자배당준비금	-	-	-	3,020,639	3,020,639
계약자이익배당준비금	-	-	-	1,003,114	1,003,114
배당보험손실보전준비금	-	-	-	217,152	217,152
합 계	101,220,898	31,506,427	2,804,560,167	66,687,773	3,003,975,265

(2) 당기와 전기 중 보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)			
구분	장기	개인연금	합 계
기초	2,676,945,113	59,667,815	2,736,612,928
증감	266,193,672	(1,902,280)	264,291,392
기말	2,943,138,785	57,765,535	3,000,904,320

2) 전기

(단위: 천원)			
구분	장기	개인연금	합 계
기초	2,237,142,822	60,767,791	2,297,910,613
증감	439,802,291	(1,099,976)	438,702,315
기말	2,676,945,113	59,667,815	2,736,612,928

(3) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	44,866,493	12,736,336	126,067,403	2,774,680	186,444,912
증감	517,487	(2,204,886)	15,333,417	(116,920)	13,529,098
기말	45,383,980	10,531,450	141,400,820	2,657,760	199,974,010

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	33,722,694	16,050,118	107,970,555	2,445,232	160,188,599
증감	11,143,799	(3,313,782)	18,096,848	329,448	26,256,313
기말	44,866,493	12,736,336	126,067,403	2,774,680	186,444,912

(4) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	56,354,405	18,770,091	1,547,651	4,373	76,676,520
증감	(9,696,860)	(1,242,161)	10,411	(3,129)	(10,931,739)
기말	46,657,545	17,527,930	1,558,062	1,244	65,744,781

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
기초	46,784,832	22,980,470	1,139,876	3,742	70,908,920
증감	9,569,573	(4,210,379)	407,775	631	5,767,600
기말	56,354,405	18,770,091	1,547,651	4,373	76,676,520

(5) 당기와 전기 중 계약자배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	3,020,639	3,212,215
증감	(236,733)	(191,576)
기말	2,783,906	3,020,639

(6) 당기와 전기 중 계약자이익배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	1,003,114	939,666
증감	63,026	63,448
기말	1,066,140	1,003,114

(7) 당기와 전기 중 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	개인연금	
	당기	전기
기초	217,152	379,903
증감	-	(162,751)
기말	217,152	217,152

(8) 보험계약부채의 부채적정성평가(LAT) 내역은 다음과 같습니다.

1) 장기보험의 부채적정성평가(LAT)

① 당기말

(단위: 천원)			
구 분	평가기준일 : 2018년 12월 31일		
	장기	개인연금	합계
LAT 기준액(*1)	2,583,377,059	53,231,044	2,636,608,103
LAT 평가액	2,088,786,166	56,404,605	2,145,190,771
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	-	-

② 전기말

(단위: 천원)			
구 분	평가기준일 : 2017년 12월 31일		
	장기	개인연금	합계
LAT 기준액(*1)	2,341,225,053	54,755,711	2,395,980,764
LAT 평가액	1,842,721,256	58,906,298	1,901,627,554
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	-	-

(*1) 보험업감독업무시행세칙 "[별표26] 책임준비금 적정성평가 기준. 2-1. 가"의 평가대상 책임준비금에 기업회계기준서 제 1103호에 따른 기타무형자산 VOBA반영금액입니다.

연결실체는 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적립한 준비금의 적정성은 부채적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다. 부채적정성평가 제도란 보험상품 판매 후 해약률 증가나 위험률 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 연결실체는 부채적정성평가를 2018년 12월 31일을 평가기준일로 하여 수행하였습니다. 적립된 준비금에 대한 적정성을 검증한 결과 평가기준일 현재 보험료 결손이 발생하지 않았습니다.

연결실체의 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율(*1)	감독원이 제시한 200개 금리시나리오 적용LAT 평가액이P(55)일때의 시나리오 사용	감독원이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+유동성프리미엄) 적용LAT 평가액이P(50)일때의 시나리오 사용
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영	직전 1년간 경험통계를 기반으로 연결실체의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급율	직전 5년9개월간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율	직전 11년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

2) 미경과보험료적립금 부채적정성평가(LAT)

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	평가기준일 : 2018년 12월 31일		
	일반	자동차	합계
LAT 기준액	46,657,543	17,206,713	63,864,256
LAT 평가액	24,497,682	17,527,930	42,025,612
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	321,217	321,217

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	평가기준일 : 2017년 12월 31일		
	일반	자동차	합계
LAT 기준액	56,354,406	18,422,743	74,777,149
LAT 평가액	29,524,316	18,770,091	48,294,407
LAT 당기손익 반영액(결손)	-	347,348	347,348

미경과보험료적립금의 부채적정성평가 제도란 보험상품 판매 후 손해율 증가나 손해조사비용 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 미경과보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 연결실체는 일반보험 및 자동차보험의 미경과보험료적립금에 대하여부채 적정성평가를 수행한 결과 평가기준일 현재 자동차보험의 미경과보험료적립금에 추가 적립한 금액은 당기 321백만원, 전기 347백만원 입니다.

연결실체의 미경과보험료적립금 부채적정성평가에 적용된 경험률 및 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
손해율	최근 5년 손해액 대비 최근 5년 경과보험료
손해조사비율	최근 3년 손해조사비 대비 최근 3년 원수보험금
사업비율	최근 1년 사업비 대비 최근 1년 수입보험료 (일시적 비용은 제외하여 산출)

19. 금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분		당기말		전기말	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
당기손익인식금융부채	파생상품부채	69,367	69,367	135,136	135,136
상각후원가측정 금융부채	차입금	68,000,000	71,181,093	68,000,000	69,994,943
	보험미지급금	90,009,187	90,009,187	98,321,254	98,321,254
	미지급금	2,102,246	2,102,246	2,302,820	2,302,820
	미지급비용	8,809,684	8,809,684	7,924,620	7,924,620
	임대보증금	1,157,627	1,154,300	2,953,706	2,954,944
	비지배지분부채	-	-	11,565,533	11,565,533
	예수보증금	-	-	125,000	125,000
	소계	170,078,744	173,256,510	191,192,933	193,189,114
위험회피목적파생상품부채	파생상품부채	15,519,808	15,519,808	-	-
합 계		185,667,919	188,845,685	191,328,069	193,324,250

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험미지급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
미지급보험금	7,804,816	8,983,233
대리점미지급금	10,865,574	9,850,753
미환급보험료	276,110	89,135
대리업무미지급금	920,052	744,215
재보험미지급금	69,691,133	47,952,485
외국재보험미지급금	451,502	30,701,433
합계	90,009,187	98,321,254

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융부채 중 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	차입처	최장만기일	연이자율 (%)	당기말	전기말
후순위차입금	자베즈제이호유한회사	2021년 3월 27일	8.90	68,000,000	68,000,000

20. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
총당부채	331,170	329,983
순확정급여부채	22,136,150	17,414,256
기타의 기타부채	3,836,756	3,612,736
합계	26,304,076	21,356,975

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타의 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
선수보험료	285,414	151,687
선수금	830,740	769,150
예수금	2,425,894	1,369,063
선수수익	258,099	530,657
부가세예수금	36,609	728,276
이연법인세부채	-	63,903
합계	3,836,756	3,612,736

21. 충당부채

(1) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	329,983	330,890
증가(감소)	22,312	85,007
복구충당부채전입(환입)	5,229	(39,943)
사용	(26,354)	(45,971)
기말	331,170	329,983

(2) 연결실체는 당기말 현재 계약만료시 임차시설물의 복구공사와 관련하여 장래에 지출될 것이 예상되는 금액을 임차기간 및 과거 경험 등을 기초로 추정하여 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

상기 추정복구비용을 산정하는데 사용한 가정은 다음과 같습니다.

구분	(단위: 천원)
예상복구비용	339,556
평균물가인상률	3.55%
신용위험 등을 고려한 할인율	1.82%

22. 순확정급여부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채와 관련하여 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	22,136,150	17,414,257
사외적립자산의 공정가치	-	-
순확정급여부채	22,136,150	17,414,257

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초	17,414,257	12,884,286
당기근무원가	4,269,239	3,876,390
이자비용	426,927	310,575
제도에서의 지급액	(805,682)	(617,077)
재측정요소:		
- 인구통계적 가정의 변동으로 인한 보험수리적 손익	210,914	(163,576)
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	640,058	462,385
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	195,633	1,049,423
기타(*1)	(215,196)	(388,149)
기말	22,136,150	17,414,257

(*1) 연결대상 종속기업의 연결범위변동으로 인한 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 연결실체가 적용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	당기	전기
할인율	2.70	3.09~3.46
미래임금상승률	3.00	1.10~3.00

(4) 주요 가정 변동에 따른 연결실체의 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(1,510,861)	1,741,869
임금상승률	1%	1,720,568	(1,521,873)

할인율인 우량회사채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적 가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위 접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(5) 당기말 현재 연결실체의 확정급여채무 가중평균예상만기는 7.9년입니다.

23. 자본

(1) 당기말 현재 연결실체의 수권주식수는 400,000,000주이며, 발행주식수는 보통주 177,406,960주, 우선주 7,273,000주로서 1주당 액면금액은 500원입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분		당기말	전기말
자본금	보통주자본금	88,703,480	88,703,480
	우선주자본금	3,636,500	3,636,500
	소계	92,339,980	92,339,980
자본잉여금	주식발행초과금(*1)	137,680,085	137,680,085
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(12,708,712)	(23,424,003)
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	(65,303)
	순확정급여부채의 재측정요소	(4,693,044)	(3,742,227)
	관계기업의 기타포괄손익지분	-	(1,480)
	소계	(17,401,756)	(27,233,013)
자본조정		-	(22,800)
결손금	미처리결손금	(15,117,293)	(25,180,397)
비지배주주지분		5,042	651,965
합계		197,506,058	178,235,820

(3) 당기 및 전기 중 발행주식총수, 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 없습니다.

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기법인세부담액	1,909,201	813,254
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	-	969,115
세무조정변경효과	-	-
법인세비용	1,909,201	1,782,369

(2) 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	13,490,368	5,038,540
적용세율에 따른 법인세	2,945,881	1,086,479
조정사항:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(13,986)	(373,161)
- 세무상 차감되지 않는 비용	384,574	353,802
- 이연법인세 미인식효과 등	(1,407,268)	715,369
법인세비용	1,909,201	1,782,369
유효세율	14.2%	35.4%

(3) 당기와 전기의 일시적차이 등 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분	일시적차이 등				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초	기말
당기손익인식금융자산	486,146	486,146	(1,574,829)	(1,574,829)	104,910	(342,525)
매도가능금융자산	36,824,120	36,824,120	28,058,596	28,058,596	7,946,645	6,102,745
파생상품부채	135,136	135,136	15,589,174	15,589,174	29,162	3,390,645
파생상품자산	(40,655,941)	(40,655,941)	(7,267,096)	(7,267,096)	(8,773,552)	(1,580,593)
미수수익	(38,207,082)	(38,207,082)	(45,841,272)	(45,841,272)	(8,245,088)	(9,970,477)
종속기업투자	(2,364,682)	-	-	(2,364,682)	(510,298)	(514,318)
토지	(356,475)	-	-	(356,475)	(76,927)	(77,533)
투자부동산	(3,434,044)	(319,587)	-	(3,114,457)	(741,067)	(677,394)
무형자산	(8,983,561)	(1,314,770)	-	(7,668,791)	(1,938,652)	(1,667,962)
영업권	(3,430,786)	-	-	(3,430,786)	(740,364)	(746,196)
예금보험료	2,478,775	2,478,775	2,883,833	2,883,833	534,920	627,234
외화환산손익	27,002,186	27,002,186	(5,248,126)	(5,248,126)	5,827,072	(1,141,467)
확정급여채무	17,199,061	805,682	5,690,573	22,083,952	3,711,557	4,803,260
휴면보험금	7,726,021	7,726,021	6,670,224	6,670,224	1,667,275	1,450,774
기타	8,215,757	6,700,155	7,342,182	8,857,784	1,772,960	1,926,565
소 계	2,634,631	1,660,841	6,303,259	7,277,049	568,553	1,582,758
이월결손금	186,311,996	20,483,716	-	165,828,280	45,087,503	36,067,651
합 계	188,946,627	22,144,557	6,303,259	173,105,329	45,656,056	37,650,409
인식하지 아니한 이연법인세자산					45,656,056	37,650,409
지배기업의 이연법인세자산(부채)					-	-
연결종속기업의 이연법인세자산(부채)					(63,903)	-
이연법인세인식액					(63,903)	-
이연법인세자산					24,731,448	25,802,076
이연법인세부채					(24,795,351)	(25,802,076)

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분	일시적차이 등				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초	기말
당기손익인식금융자산	(182,144)	(182,144)	486,146	486,146	(44,079)	104,910
매도가능금융자산	11,670,107	11,670,107	36,824,120	36,824,120	2,824,166	7,946,645
파생상품부채	33,985,156	33,985,156	135,136	135,136	8,224,408	29,162
파생상품자산	(4,965,254)	(4,965,254)	(40,655,941)	(40,655,941)	(1,201,591)	(8,773,552)
미수수익	(38,455,821)	(38,455,821)	(38,207,082)	(38,207,082)	(9,306,309)	(8,245,088)
종속기업투자	(2,376,924)	(12,242)	-	(2,364,682)	(575,216)	(510,298)
토지	(159,072)	197,403	-	(356,475)	(38,496)	(76,927)
투자부동산	(3,915,582)	(639,551)	(158,013)	(3,434,044)	(947,571)	(741,067)
무형자산	(10,517,402)	(1,533,841)	-	(8,983,561)	(2,545,211)	(1,938,652)
영업권	(3,430,786)	-	-	(3,430,786)	(830,250)	(740,364)
예금보험료	2,025,539	2,025,539	2,478,775	2,478,775	490,180	534,920
외화환산손익	(62,548,950)	(62,548,950)	27,002,186	27,002,186	(15,136,846)	5,827,072
확정급여채무	12,362,030	617,077	5,454,108	17,199,061	2,991,611	3,711,557
휴면보험금	8,762,321	8,762,321	7,726,021	7,726,021	2,120,482	1,667,275
기타	10,896,958	9,423,391	6,742,190	8,215,757	2,637,064	1,772,960
소 계	(46,849,824)	(41,656,809)	7,827,646	2,634,631	(11,337,658)	568,553
이월결손금	207,302,061	20,990,065	-	186,311,996	50,167,099	45,087,503
합 계	160,452,237	(20,666,744)	7,827,646	188,946,627	38,829,441	45,656,056
인식하지 아니한 이연법인세자산					38,829,441	45,656,056
지배기업의 이연법인세자산(부채)					-	-
연결종속기업의 이연법인세자산(부채)					(154,223)	(63,903)
이연법인세인식액					(154,223)	(63,903)
이연법인세자산					42,207,891	24,731,448
이연법인세부채					(42,362,114)	(24,795,351)

연결실체는 일시적차이에 적용되는 미래의 예상세율로서 일시적차이의 소멸이 예상되는 시기의 세율을 적용하고 있습니다.

연결실체는 미래에 발생한 과세소득의 불확실성으로 인하여 당기 및 전기말 현재 가산할 일시적차이를 한도로 차감할 일시적차이 등에 대한 이연법인세자산을 인식하였습니다.

한편, 연결실체는 사업결합으로 인한 영업권의 가산할 일시적 차이에 대하여는 이연법인세부채의 인식 예외규정에 의하여 인식하지 아니하였으며, 종속기업투자와 관련하여 발생한 가산할 일시적차이에 대하여 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높기 때문에 이연법인세부채를 인식하지 아니하였습니다.

(4) 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 아니한 내용은 다음과 같습니다(단위 : 천원).

구 분	금 액	만료시기
차감할일시적차이	17,401,756	
미사용세무상결손금	161,641,809	2024년 ~ 2027년

(5) 당기말 현재 이연법인세부채로 인식되지 아니한 일시적차이의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금 액
영업권	(3,430,786)
종속기업투자	(2,364,682)
합 계	(5,795,468)

25. 보험 및 재보험손익

(1) 당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구분	원수보험료	수재보험료	해약환급금	보험료수익
화재	3,707,963	39,058	(64,781)	3,682,240
해상	9,128,490	625,772	(62,487)	9,691,775
자동차	33,310,018	-	(1,430,038)	31,879,980
특종	84,505,909	12,321,177	(724,438)	96,102,648
장기및연금	915,410,858	17,302,605	-	932,713,463
합 계	1,046,063,238	30,288,612	(2,281,744)	1,074,070,106

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	원수보험료	수재보험료	해약환급금	보험료수익
화재	4,052,984	8,128	(64,402)	3,996,710
해상	9,098,598	667,625	(45,568)	9,720,655
자동차	37,000,061	-	(1,537,442)	35,462,619
특종	89,774,423	9,100,597	(1,003,804)	97,871,216
장기및연금	994,278,543	15,684,969	-	1,009,963,512
합 계	1,134,204,609	25,461,319	(2,651,216)	1,157,014,712

(2) 당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)					
구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
화재	816,173	-	(376,567)	-	439,606
해상	4,220,702	251,966	(1,271,027)	-	3,201,641
자동차	29,284,427	-	(2,596,724)	-	26,687,703
특종	44,832,895	6,219,871	(1,291,117)	(105,556)	49,656,093
장기및연금	326,927,192	5,259,872	(707,049)	-	331,480,015
합 계	406,081,389	11,731,709	(6,242,484)	(105,556)	411,465,058

2) 전기

(단위: 천원)					
구 분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
화재	4,803,270	-	(137,400)	-	4,665,870
해상	6,745,296	263,113	(1,136,672)	-	5,871,737
자동차	35,255,531	-	(3,183,899)	-	32,071,632
특종	75,398,303	3,298,846	(1,320,411)	(120,509)	77,256,229
장기및연금	293,139,333	2,022,224	(1,396,201)	-	293,765,356
합 계	415,341,733	5,584,183	(7,174,583)	(120,509)	413,630,824

(3) 당기와 전기 중 보험환급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
계약자배당금		279,349	262,474
환급금비용	만기환급금	80,775,282	68,623,042
	개인연금지급금	3,573,621	3,073,870
	장기해지환급금	152,914,525	114,366,723
	소 계	237,263,428	186,063,635
합 계		237,542,777	186,326,109

(4) 당기와 전기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합계
재보험료비용	출재보험료	55,293,648	(43,235)	105,512,605	15,862	160,778,880
	해약환급금환입	422,761	-	-	-	422,761
	소 계	54,870,887	(43,235)	105,512,605	15,862	160,356,119
재보험금수익	출재보험금	25,861,337	2,052,595	124,448,818	47,398	152,410,148
	출재보험금환급	1,545,005	-	-	-	1,545,005
	소 계	24,316,332	2,052,595	124,448,818	47,398	150,865,143
출재보험수수료		11,685,229	32,960	(120,225)	(17)	11,597,947
출재이익수수료		987,374	-	(10,684,793)	(22,494)	(9,719,913)

2) 전기

(단위: 천원)						
구 분		일반	자동차	장기	개인연금	합계
재보험료비용	출재보험료	59,262,192	3,575,552	139,332,828	22,029	202,192,601
	해약환급금환입	645,705	-	-	-	645,705
	소 계	58,616,487	3,575,552	139,332,828	22,029	201,546,896
재보험금수익	출재보험금	68,017,853	4,018,735	149,065,287	41,425	221,143,300
	출재보험금환급	1,648,889	-	-	-	1,648,889
	소 계	66,368,964	4,018,735	149,065,287	41,425	219,494,411
출재보험수수료		11,205,943	126,490	(336,614)	(84)	10,995,735
출재이익수수료		127,747	-	(12,728,096)	(26,456)	(12,626,805)

(5) 당기와 전기 중 수재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
수재보험료	30,288,612	25,461,319
수재보험금	11,731,709	5,584,183
수재보험금환입	105,556	120,509
수재보험수수료	2,474,315	2,210,649
수재이익수수료	7,569,094	7,046,470

26. 금융상품관련 손익

당기와 전기 중 금융상품으로부터 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)								
구 분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분(상환) 손익	손상차손환입 (손상차손)	이자비용	순손익
금융자산:								
단기매매금융자산	1,505,205	3,250	-	1,848,338	6,917,623	-	-	10,274,416
당기손익인식지정금융자산	1,056,195	-	-	399,737	2,813,921	-	-	4,269,853
매도가능금융자산	50,521,118	31,263,921	48,477	-	26,234,044	(2,457,782)	-	105,609,778
대출채권	25,105,768	-	377,619	-	-	(2,488,915)	-	22,994,472
현금및현금성자산	505,154	-	-	-	-	-	-	505,154
기타수취채권	1,407,004	-	-	-	-	(413,475)	-	993,529
소 계	80,100,444	31,267,171	426,096	2,248,075	35,965,588	(5,360,172)	-	144,647,202
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,052,000)	(6,052,000)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(240,764)	(240,764)
소 계	-	-	-	-	-	-	(6,292,764)	(6,292,764)
파생상품	-	-	-	(10,537,702)	(24,241,438)	-	-	(34,779,140)
합 계	80,100,444	31,267,171	426,096	(8,289,627)	11,724,150	(5,360,172)	(6,292,764)	103,575,298

2) 전기

(단위: 천원)								
구 분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분(상환) 손익	손상차손환입 (손상차손)	이자비용	순손익
금융자산:								
단기매매금융자산	881,245	10,345	-	(215,030)	4,690,895	-	-	5,367,455
당기손익인식지정금융자산	1,064,899	-	-	97,620	35,007	-	-	1,197,526
매도가능금융자산	49,730,924	18,081,106	-	-	34,601,491	(1,878,476)	-	100,535,045
대출채권	27,815,655	-	561,061	-	-	(1,340,616)	-	27,036,100
현금및현금성자산	330,299	-	-	-	-	-	-	330,299
기타수취채권	1,809,650	-	-	-	-	164,581	-	1,974,231
소 계	81,632,672	18,091,451	561,061	(117,410)	39,327,393	(3,054,511)	-	136,440,656
금융부채:								
차입부채	-	-	-	-	-	-	(6,052,000)	(6,052,000)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(1,582,074)	(1,582,074)
소 계	-	-	-	-	-	-	(7,634,074)	(7,634,074)
파생상품	-	-	-	36,652,113	51,155,491	-	-	87,807,604
합 계	81,632,672	18,091,451	561,061	36,534,703	90,482,884	(3,054,511)	(7,634,074)	216,614,186

27. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
지급손해조사비		
급여	9,202,096	9,078,020
퇴직급여	999,179	849,562
복리후생비	2,672,565	2,534,640
일반관리비	16,650,100	15,297,578
소계	29,523,940	27,759,800
수입손해조사비	(4,430,771)	(5,561,852)
합계	25,093,169	22,197,948

28. 사업비

당기와 전기 중 사업비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	30,482,396	30,207,390
퇴직급여	3,497,108	3,132,806
복리후생비	9,508,575	9,084,953
여비교통비	557,454	613,855
통신비	1,163,277	1,070,206
세금과공과	9,314,950	8,220,646
지급임차료	5,073,718	2,785,780
수재보험수수료	2,474,315	2,210,649
전산비	4,859,911	4,789,985
감가상각비	1,832,347	2,298,335
무형자산상각비	13,223,942	17,703,589
접대비	339,951	332,131
광고선전비	1,897,975	1,639,054
교육훈련비	244,182	213,810
보험사고예방비	670,236	660,327
신계약비	9,305,039	8,256,531
대리점수수료	18,506,163	22,437,731
공동보험수수료	403,812	460,936
지급대리업무수수료	30,848	46,615
수재이익수수료	7,569,094	7,046,469
기타	18,626,982	17,360,696
합 계	139,582,275	140,572,494

29. 재산관리비

당기와 전기의 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,703,690	1,568,739
퇴직급여	147,682	138,550
복리후생비	395,389	419,990
일반관리비	1,414,469	1,986,307
합계	3,661,230	4,113,586

30. 부동산관리비

당기와 전기의 부동산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
부동산수선비	15,510	4,400
부동산수수료	27,835	295,262
부동산잡비 및 세금	5,369	7,674
합계	48,714	307,336

31. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	42,969,321	42,910,182
사회보장비용	4,234,895	4,075,944
기타장기급여	298,683	83,618
퇴직급여	4,874,503	4,212,211
합계	52,377,402	51,281,955

32. 외화환산

당기와 전기의 외화환산손익 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)				
구 분	외화환산이익	외화환산손실	외환차익	외환차손
자산				
현금및예치금	938,914	-	88,725	24,500
미수수익	2,782,937	1,799,428	1,014,951	2,156
당기손익인식금융자산	1,091,305	86,532	-	-
매도가능금융자산	26,557,073	116,796	994,014	103,402
보험미수금 등	1,232	42,845	123,103	137,544
소 계	31,371,461	2,045,601	2,220,793	267,602
부채				
보험미지급금 등	15,189	101	47,883	42,397
합 계	31,386,650	2,045,702	2,268,676	309,999

2) 전기

(단위: 천원)				
구 분	외화환산이익	외화환산손실	외환차익	외환차손
자산				
현금및예치금	7,675	3,345,133	-	-
미수수익	-	2,445,386	162,097	364,171
당기손익인식금융자산	-	2,827,353	-	2,894,000
매도가능금융자산	-	80,535,243	29,673	261,613
보험미수금 등	1,456	69,589	190,440	468,159
소 계	9,131	89,222,704	382,210	3,987,943
부채				
보험미지급금 등	88,890	75	171,659	151,634
합 계	98,021	89,222,779	553,869	4,139,577

33. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 창출된 현금 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
당기순이익(손실)	11,581,167	3,256,171
조정:	271,563,426	439,792,855
보험계약부채전입액	266,715,044	470,435,349
재보험자산환입액	21,473,997	-
대손상각비	2,902,390	1,323,161
감가상각비	2,374,293	2,968,602
유형자산처분손실	738	5,136
투자부동산감가상각비	276,407	402,471
무형자산상각비	13,223,942	17,703,589
무형자산손상차손	875,879	36,705
퇴직급여	4,643,968	4,186,964
신계약비상각비	89,762,540	75,960,706
이자비용	6,292,764	7,634,074
당기손익인식금융자산평가손실	-	506,707
파생상품평가손실	15,732,680	2,659,377
파생상품거래손실	22,675,182	12,529,826
매도가능금융자산처분손실	156,308	44,751
매도가능금융자산손상차손	2,457,782	1,878,476
외화환산손실	2,045,702	89,222,779
종속기업투자주식처분손실	227,455	-
지분법손실	146,243	89,882
구상손실(이익)	37,821	(315,830)
복구충당부채전입액	5,230	-
재보험자산전입액	-	(5,160,642)
대손충당금환입	-	(147,126)
유형자산처분이익	(1,999)	(2,918,573)
무형자산처분이익	(109,397)	(290,656)
무형자산손상차손환입	-	(5,000)

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
투자부동산처분이익	(165,057)	(2,316,502)
당기손익인식금융자산평가이익	(2,248,075)	(389,297)
파생상품평가이익	(5,194,978)	(39,311,490)
파생상품거래이익	(330,450)	(63,685,317)
매도가능금융자산처분이익	(26,390,352)	(34,646,242)
종속기업투자주식처분이익	(3,184,619)	(447,863)
이자수익	(80,100,444)	(81,632,672)
배당금수익	(31,267,171)	(18,091,452)
외화환산이익	(31,386,650)	(98,021)
지분법이익	(83,746)	(81,443)
복구충당부채환입액	-	(39,943)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:	(75,541,886)	(87,784,311)
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(29,504,414)	11,606,162
대출채권의 감소(증가)	55,129,188	15,384,990
기타수취채권의 감소(증가)	10,690,825	(18,819,674)
기타자산의 감소(증가)	(103,724,799)	(101,532,952)
상각후취득원가측정금융부채의 증가(감소)	-	8,146,238
충당부채의 증가(감소)	(26,354)	(45,971)
순확정급여부채의 증가(감소)	(805,682)	(617,077)
기타부채의 증가(감소)	(7,300,650)	(1,906,027)
영업으로부터 창출된 현금	207,602,707	355,264,715

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증가	10,715,291	29,217,567
유형자산의 투자부동산 대체	103,746	3,784,596
투자부동산의 매각예정자산으로 대체	12,091,675	-
관계기업투자주식의 매도가능금융자산으로 대체	1,320,585	-
복구충당부채의 임차시설물 대체	22,312	85,007
기타금융부채의 매각예정부채로 대체	1,679,775	-

(3) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
내역	기초	재무현금흐름	기말
기타금융부채			
임대보증금	3,008,780	(1,826,550)	1,182,230

34. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 소송사건

당기말 현재 연결실체의 보험금지급 등과 관련하여 피소된 소송 및 연결실체가 제소한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	종목	소송금액	내용
피소	일반보험	9,438,113	손해배상 등
	장기보험	1,523,858	
	자동차보험	2,566,330	
	기타	2,244,000	
합 계		15,772,301	
제소	일반보험	1,073,795	구상금청구 등
	장기보험	13,588,729	
	자동차보험	188,367	
합 계		14,850,891	

한편, 연결실체는 상기 피소건과 관련된 추산손해액 상당액을 보험계약부채 중 지급준비금에 계상하고 있습니다.

(2) 담보제공자산

당기말 현재 파생상품 계약 등을 위하여 담보로 제공한 연결실체의 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금 및 현금성자산	정기예금	신한은행	20,000,000	통화스왑거래담보
매도가능금융자산	국공채	국민은행, 기업은행, 우리은행, 미래에셋대우, 신한은행	157,900,000	통화스왑거래담보
		신한은행	15,000,000	통화스왑거래담보
	특수채	현대선물	10,000,000	국채선물거래담보
유형자산/투자부동산	안산사옥, 동주빌딩	한화증권, 한국수자원공사 등	1,939,621	임대차 계약 관련 근저당 및 전세권
합 계			204,839,621	

(3) 제공받은 지급보증

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 타인으로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제 공 자	구 분	당기말	전기말
서울보증보험	공탁보증보험	640,593	517,528
	이행보증보험	1,122,434	1,394,926
	기타	100,000	100,000
합 계		1,863,027	2,012,454

35. 주당손익

(1) 기본주당손익

당기와 전기의 기본주당손익은 다음과 같습니다.

1) 보통주

(단위:원)		
구분	당기	전기
지배주주 보통주 순이익(순손실)	11,518,766,590	3,406,607,160
가중평균유통주식수(*1)	177,406,960주	177,406,960주
기본주당이익(손실)	65	19

(*1) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수는 회사의 발행주식총수와 동일합니다

(2) 희석주당손익

연결실체가 보유한 잠재적 희석성주식은 없음에 따라 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

(3) 당기 및 전기말 현재 배당가능이익이 발생하지 아니하여 우선주에 배분되는 이익은 없습니다.

36. 특수관계자거래

(1)당기말 및 전기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
지배기업	자베즈제이호유한회사	자베즈제이호유한회사
관계기업		IBKC-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드(*1)
종속기업 보유 관계기업	동주빌딩	동주빌딩 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합(*2)
기타 특수관계자	새마을금고중앙회 엠지신용정보	새마을금고중앙회 엠지신용정보

(*1) 지배회사 및 엠지인베스트먼트(주)의 조합에 대한 출자비율이 각각 15% 및 10%임에 따라 유의적인 영향력을 행사하고 있었으나 당기 중 지배회사가 보유한 엠지인베스트먼트(주) 지분을 전량 매각한 결과 당기말 현재 관계기업에서 제외 되었습니다.

(*2) 당기 중 연결실체가 보유한 Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합의 공동업무조합원인 엠지인베스트먼트(주)의 지분을 전량 매각함에 따라 당기말 현재 특수관계자에서 제외 되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자 거래로부터 발생한 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
특수관계자	계정과목	제6(당)기		제5(전)기	
		수익	비용	수익	비용
지배기업					
자베즈제이호유한회사	이자비용	-	6,052,000	-	6,052,000
관계기업					
IBK-MGI신성장특화 Pre-IPO펀드	조합관리보수	-	-	145,205	-
종속기업보유관계기업					
동주빌딩	보험료수익	628	-	628	-
	임대료수익	6,615	-	6,615	-
	수수료비용	-	41,976	-	58,046
Eco-MGI 6차 산업 전문투자 조합	조합관리보수	-	-	125,000	-
기타 특수관계자					
새마을금고중앙회	보험료수익	24,710,586	-	15,906,355	-
	보험금비용	-	8,387,265	-	2,022,224
	손해조사비	-	765,850	-	335,099
	수수료비용	-	230,134	-	206,685
	수재보험수수료	-	821,145	-	455,223
	수재이익수수료	-	7,502,245	-	7,069,046
	지급임차료	-	143,169	-	130,791
	광고선전비	-	533,665	-	585,812
엠지신용정보	보험료수익	19,898	-	14,811	-
	수수료비용	-	4,798	-	3,511
합계		24,737,727	24,482,247	16,198,614	16,918,437

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자 거래로부터 발생한 자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)							
구분	채 권			채 무			
	임차보증금	보험미수금	미수금	차입금	임대보증금	보험미지급금	기타부채(*1)
지배기업							
자베즈제이호유한회사	-	-	-	68,000,000	-	-	82,904
종속기업보유관계기업							
동주빌딩	-	-	-	-	5,513	-	-
기타 특수관계자							
새마을금고중앙회	1,125,500	6,411,146	-	-	-	11,482,099	230,534
엠지신용정보	-	-	-	-	-	-	400
합 계	1,125,500	6,411,146	-	68,000,000	5,513	11,482,099	313,838

(*1) 미지급이자와 미지급금으로 구성되어 있습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)							
구분	채 권			채 무			
	임차보증금	보험미수금	미수금	차입금	임대보증금	보험미지급금	기타부채(*1)
지배기업							
자베즈제이호유한회사	-	-	-	68,000,000	-	-	82,904
종속기업보유관계기업							
동주빌딩	-	-	-	-	5,513	-	-
Eco-MG 6차 산업 전문투자 조합	-	-	31,507	-	-	-	-
IBKC-MG신성장특화 Pre-IPO펀드	-	-	50,411	-	-	-	-
기타 특수관계자							
새마을금고중앙회	1,125,500	3,216,419	-	-	-	7,915,133	206,685
엠지신용정보	-	-	-	-	-	-	562
합 계	1,125,500	3,216,419	81,918	68,000,000	5,513	7,915,133	290,151

(*1) 미지급이자와 미지급금으로 구성되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 다음과 같습니다.

전기 중 연결실체는 관계기업인 IBKC-MG신성장특화 Pre-IPO펀드에 2,500백만원(지배기업이 1,500백만원, 엠지인베스트먼트(주)가 1,000백만원)을 출자하였습니다.

(5) 주요 경영진 보상내역

연결실체는 등기이사 및 연결실체 기업활동의 계획, 운영 및 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원을 주요 경영진에 포함하고 있으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
급여	1,712,569	1,851,200
퇴직급여	315,056	344,436
합 계	2,027,625	2,195,636

37. 금융위원회의 적기시정조치

지배기업은 2018년 1월말 기준 지급여력비율이 100% 이하로 확인되어 2018년 5월 18일 보험업감독규정 제7-17조에 따라 금융위원회로부터 경영개선권고 조치가 내려졌습니다. 지배기업은 경영개선계획을 2018년 6월 29일 제출 하였고 2018년 9월 30일까지 지급여력비율 100% 상회 수준의 유상증자완료 조건으로 하는 조건부승인을 받았습니다. 그러나 동 승인조건을 이행하지 못하여 2018년 10월 15일 보험업감독규정 제7-18조에 따라 금융위원회로부터 경영개선요구 조치가 내려졌습니다. 지배기업은 2018년 12월 14일 경영개선계획을 제출 하였으나 2019년 1월 8일자로 불승인을 받았습니다.

금융위원회는 자본금 증액, 합병· 금융지주회사법에 의한 금융지주회사로의 자회사로의 편입· 제3자 인수 등에 관한 계획 수립 등을 이행하고 이행에 관한 경영개선계획을 2019년 3월 7일까지 재제출하도록 조치하였습니다.

지배기업은 상기 내용이 포함된 경영개선계획을 2019년 3월 7일 제출하였고, 자본확충 등 지속적으로 경영정상화를 추진하고 있습니다.

금융위원회는 경영개선계획을 제출일로부터 1개월 이내에 의결할 예정이며, 경영개선계획의 승인여부는 현재로서는 예측하기 어렵습니다.

지배기업의 2018년 12월 31일자로 종료하는 회계연도의 당기순이익은 107억원이 발생하였고, 위험기준지급여력비율은 약 103% 입니다.

38. 재무위험

(1) 위험관리

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

가. 정책

연결실체는 시장, 신용, 금리, 보험, 운영리스크 등 중요한 리스크의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 연결실체의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 리스크를 관리하는 자산·부채의 종합관리(ALM) 정책을 수립·운영합니다.

나. 전략

연결실체 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 리스크 한도를 설정하고 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

다. 절차

- 위험의 인식

보험회사의 경영활동에서 발생할 수 있는 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영(경영)으로 세분하고 이 중 보험, 금리, 신용, 시장 및 유동성 리스크는 재무리스크로, 운영(경영) 리스크는 비재무리스크로 분류하여 리스크를 인식하고 있습니다.

- 위험의 측정 및 평가

연결실체는 위험기준자기자본제도(보험업감독규정 제7-2조, 이하 RBC) 기준에 따라 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 중요한 리스크로 인식하고 금융감독원 RBC기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 현금수지차 비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

- 위험의 통제

연결실체의 리스크를 회피, 수용, 전가, 경감을 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 초과여부를 상시 모니터링하고 필요한 경우 한도를 조정하거나 비상계획(contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 이와 관련된 중요한 의사 결정사항에 대하여는 리스크관리 전담팀이 사전에 검토하여 합리적이고 빠른 의사결정을 지원하고 있습니다.

- 위험의 모니터링/보고

연결실체의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 연결실체 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 체크리스트를 이용하여 정기적으로 모니터링하고 있고 이상징후발견시 경영진에 보고하여 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성평가 및 관리절차에 관한 사항

연결실체는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital, 위험기준 자기 자본) 비율을 산출하고 있습니다. RBC 기준 지급여력기준금액은 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 리스크관리위원회에 보고하고 있으며, 목표 최소지급여력 비율을 충족시킬 수 있는 지급여력금액 외 추가여력 금액을 리스크허용 한도로 배정하고 있습니다.

3) 이사회 및 리스크관리 조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 기본방침, 감내가능한 리스크수준의 결정, 리스크 허용 한도 설정 등 리스크관리 관련 중요 의사결정을 의결하고 있습니다.

또한 리스크의 실질적, 효율적 관리를 위해 리스크관리위원회의 산하 위원회로 리스크관리전문위원회 및 부채리스크관리실무위원회를 설치하여 운영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 사내이사 1인과 사외이사 2인으로 구성하여 이사회에서 위임한 사항과 리스크관리에 관한 중요한 사항을 의결하고 있습니다.

리스크관리위원회 주요 부의 및 보고사항은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
부의사항	<ul style="list-style-type: none"> - 리스크관리 제규정 개정 - 자산운용실적 및 전략 - 개별 여신 신규 취급에 관한 심의 - 손실한도 및 운용한도 예외승인 - 재보험운영전략 - 수신금리 기준 초과 적용의 건 등
보고사항	- 리스크관리 추진현황 보고 등(RAAS 및 RBC보고서, Credit Review Report, 리스크관리 현황, 위기상황 분석결과 등)

나. 리스크관리전담부서

리스크관리위원회, 리스크관리협의회를 실무적으로 보좌하는 리스크관리 실무조직은 그 역할에 따라 리스크관리 전담부서와 리스크관리 담당부서로 구분하여 운영하고 있습니다. 리스크관리 전담부서인 리스크관리팀은 독립적인 조직으로 운영되고 있으며, 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 리스크관리위원회 의사결정 지원 및 결정사항의 이행 관리
- 리스크 허용한도, 투자한도, 손실한도의 통제 및 관리
- 리스크의 측정, 분석, 리스크 축소를 위한 대응전략 수립 및 보고
- 리스크관리규정, 시행세칙 및 담당부서의 세부운영지침의 관리
- 리스크관리 세부측정기법에 관한 사항
- 리스크관리시스템 개발, 운영 및 관리
- 부문별 리스크관리 실태 점검
- 리스크관리협의회 운영
- 기타 리스크관리에 필요한 사항 등

4) 리스크관리체계 구축을 위한 활동

가. 리스크관리 규정체계

연결실체의 리스크관리 관련 규정은 리스크관리규정, 리스크관리규정 시행세칙, 리스크관리위원회 운영세칙, 재보험 운영규정의 2규정 2세칙으로 구성되어 있으며, 리스크관리조직, 리스크관리전략 및 체제, 부문별 리스크측정, 보고 및 통제, 한도관리, 위기상황분석 등 리스크관리업무에 관하여 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

나. 한도설정관리

리스크관리규정 시행세칙의 리스크한도 관련 조항에 리스크 허용한도 설정시 고려사항, 리스크 허용한도 예외 승인, 리스크관리위원회의 심의 등을 규정화하여 운영하고 있으며, 현재 거액투자한도 및 손절매한도, 분기별 운용자산별(주식, 채권, 대출) 운용한도를 설정하여 운영하고 있습니다.

다. 리스크관리시스템 구축 및 운영 개선

향후 IFRS17 부채평가시스템 개발과 연계하여 K-ICS 산출시스템 구축을 준비중이며, K-ICS도입과 연계하여 내부모형 도입을 위한 시스템 구축을 검토할 예정입니다.

(2) 보험위험

1) 개념

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험은 보험료 산출시 책정된 예정위험률 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성입니다. 준비금위험은 사고로 인해 적립한 지급준비금이 부족하여 장래의 실제 보험금지급액을 충당할 수 없게 되는 위험으로 일반손해보험을 대상으로 측정하고 있습니다.

2) 익스포저 현황

가. 당기말과 전기말 현재 보험가격위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	보유보험료(*1)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	96,497,125	12,979,538	54,870,887	54,605,776
자동차보험	31,879,980	-	(43,235)	31,923,215
장기보험	316,292,978	17,302,604	105,528,466	228,067,116
합 계	444,670,082	30,282,142	160,356,118	314,596,106

(*1) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유 위험보험료 기준입니다.

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	보유보험료(*1)			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	101,838,644	15,454,223	60,546,641	56,746,226
자동차보험	35,462,619	-	3,575,553	31,887,066
장기보험	271,444,644	9,980,683	137,424,703	144,000,624
합 계	408,745,907	25,434,906	201,546,897	232,633,916

(*1) 일반 및 자동차보험은 직전 1년 보유보험료 기준이며, 장기보험의 경우 보유 위험보험료 기준입니다.

나. 당기말과 전기말 현재 준비금위험 익스포저현황은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	37,728,364	7,655,616	22,521,076	22,862,904
자동차보험	10,531,450	-	371,543	10,159,907
합 계	48,259,814	7,655,616	22,892,619	33,022,811

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	37,276,773	7,589,720	23,556,178	21,310,315
자동차보험	12,736,336	-	1,309,714	11,426,622
합 계	50,013,109	7,589,720	24,865,892	32,736,937

3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 보험위험의 측정

RBC제도 기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 2014년 12월부터 위험간 0.25의 상관관계를 적용하여 보험위험액을 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기손해보험가격위험에 상관관계를 고려하여 산출합니다. 이때, 일반과 장기는 0.25, 일반과 자동차는 0.5, 장기와 자동차는 0.5의 상관관계를 적용합니다. 준비금리스크는 일반과 자동차의 보유지급준비금에 위험계수를 곱하고 상관관계를 고려하여 산출하게 되는데, 두 위험간 상관관계는 0.5를 적용합니다.

나. 관리방법

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

4) 보험가격의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 관련부서가 충분히 검토하고 의사결정할 수 있도록, 상품개발위원회를 운영하며, 상품개발규정 및 업무매뉴얼에 근거하여 상품개발을 진행합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하여 보험 위험 당 가격이 적정하게 설정될 수 있도록 하고 있습니다.

5) 준비금 적립의 적정성

연결실체는 일반, 자동차, 장기보험에 대한 지급준비금 적립의 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 지급준비금을 추가적으로 적립하고 있습니다.

가. 당기말과 전기말 현재 보유지급준비금의 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
일반	22,862,904	21,310,315
자동차	10,159,907	11,426,622
합 계	33,022,811	32,736,937

나. 당기말 현재 보험금진전추이는 다음과 같습니다.

① 자동차보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	41,688,631	49,827,853	50,802,353	51,782,473	51,823,369
n-3년	48,232,123	57,014,229	57,849,241	58,531,573	
n-2년	39,523,519	45,323,837	46,417,052		
n-1년	22,953,313	26,952,140			
n년	20,543,534				
추정보험금					
n-4년	53,687,966	51,636,718	51,740,928	52,160,622	52,125,184
n-3년	57,793,345	58,293,660	58,874,727	59,105,323	
n-2년	46,850,174	47,420,548	47,349,564		
n-1년	28,207,406	28,432,298			
n년	24,891,934				

② 일반보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	13,781,200	25,178,474	26,783,046	28,803,258	29,971,095
n-3년	13,092,596	21,386,932	23,375,490	24,364,130	
n-2년	14,525,871	27,835,754	30,582,921		
n-1년	66,900,894	84,395,173			
n년	24,447,113				
추정보험금					
n-4년	30,277,896	29,605,167	29,764,194	30,564,216	30,640,287
n-3년	22,222,993	24,959,143	25,782,179	25,919,771	
n-2년	26,546,438	32,005,257	32,617,344		
n-1년	83,227,841	90,737,195			
n년	33,303,838				

③ 장기보험

(단위: 천원)					
사고연도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
n-4년	143,094,596	195,920,902	202,269,057	203,416,200	203,745,219
n-3년	159,843,957	216,936,044	223,231,916	225,688,492	
n-2년	196,113,113	258,868,575	266,897,460		
n-1년	221,223,945	290,688,161			
n년	245,868,749				
추정보험금					
n-4년	148,428,932	196,627,065	202,600,522	203,475,151	203,757,433
n-3년	164,065,945	217,086,158	223,666,495	225,704,363	
n-2년	200,797,781	259,196,434	266,966,137		
n-1년	223,707,743	291,024,786			
n년	248,361,476				

6) 보험위험의 민감도 분석

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

당기말 및 전기말 현재 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	가정변경	당기말	전기말
LAT기준액 (*1)		2,636,608,103	2,395,980,765
손해율 변동	10% 상승시	2,575,455,156	2,263,864,769
할인율 변동	50bp 하락시	2,493,827,548	2,057,915,143
해약율 변동	10% 상승시	2,150,095,513	1,933,947,885

(*1) 보험업감독업무시행세칙 "[별표26] 책임준비금 적정성평가 기준. 2-1. 가"의 평가대상 책임준비금에 기업회계기준서 제 1103호에 따른 기타무형자산 VOBA반영금액입니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

가. 보험위험의 집중

연결실체는 일반보험(화재, 해상, 상해, 기술, 책임, 종합, 기타 특종보험 등), 자동차보험 (개인자동차, 업무용자동차, 영업용자동차, 이륜자동차, 기타) 및 장기보험(재물, 상해, 운전자, 저축성, 질병, 연금 등) 등 다양한 보험계약을 판매하고 있습니다. 다양화된 상품의 판매와 함께 연결실체는 출재보험과 수재보험, 위험의 공동인수 등을 통하여 위험을 분산하고 있습니다.

또한, 대재해 등 발생확률은 낮으나 매우 심각한 수준의 위험을 보장하는 풍수해보험 등의 상품은 인수한도를 두고 통제하고 있으며 공동인수 등을 통해 위험을 통제하고 있습니다.

나. 재보험 운영전략 개요

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 연결실체의 기초자산, 보험리스크 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다.

1. 재보험거래의 목적
2. 위험보유 및 재보험 특약출재 계획
3. 재보험자 및 재보험중개사와의 거래안전성
4. 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링

재보험 운영전략에 의해 재보험 거래를 시행하는 것을 원칙으로 하며, 보유한도를 초과하여 계약을 인수하는 경우 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 인수여부를 판단하는 프로세스를 구축하고 있습니다.

이러한 재보험 운영을 통해 적정한 보유한도를 리스크 측면에서 결정하며, 재보험자의 적정성을 함께 고려해 위험 분산의 효과로서 재보험을 활용하고 있습니다.

당기말 현재 상위 5대 재보험자 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	상위 5대 재보험자			
	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	145,145,946	-	-	-
비중	90.51%	-	-	-

당기말 현재 재보험사 군별 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	AA-이상	A+ ~ A-	BBB+이하	합 계
일반보험	54,854,435	16,069	382	54,870,887
자동차보험	(43,235)	-	-	(43,235)
장기보험	105,528,467	-	-	105,528,467
합 계	160,339,667	16,069	382	160,356,119

신용등급 투자적격은 신용등급이 S&P 기준 BBB- 이상, A.M. Best 기준 B+ 이상, Moody's 기준 Baa3 이상 또는 공신력이 인정된 기관에서 이에 준하는 정도의 신용 등급을 획득한 회사입니다.

(3) 금리위험

1) 개념

금리위험이란 미래 시장금리 변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인해 발생하는 경제적 손실위험으로 연결실체의 순자산가치가 감소할 위험을 말합니다.

2) 금리위험 익스포저 현황

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
가. 금리부 부채(*1)		
Ⅰ. 금리확정형	421,131,657	413,792,751
Ⅱ. 금리연동형	2,370,047,231	2,122,629,930
소 계	2,791,178,888	2,536,422,681
나. 금리부 자산(*2)		
Ⅰ. 현금및현금성자산 및 예치금	60,010,843	68,806,011
Ⅱ. 당기손익인식지정금융자산	32,498,734	31,158,242
Ⅲ. 매도가능금융자산	2,175,820,244	1,823,521,318
Ⅳ. 대출채권	368,772,194	406,677,638
소 계	2,637,102,015	2,330,163,209
차감계(가-나)	154,076,873	206,259,472

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

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

3) 측정(인식) 및 관리방법

가. 측정방법

금리리스크의 측정은 표준모형인 금융감독원 RBC제도에 따라 금리리스크량을 산출합니다. 표준모형의 금리리스크는 다음방식으로 산정합니다.

금리 위험액=MAX{|자산 금리민감액 - 부채 금리민감액| x 금리 변동폭, 최저금리 위험액}

단, 자산 금리민감액, 부채 금리민감액은 각 대상 익스포저에 해당 계정별 위험을 계수(금리민감도)를 곱하여 합산한 금액입니다

나. 관리방법

월별로 금리리스크데이터를 적용이율별로 집계하여 관리 및 점검합니다. 또한, RBC 리스크 측정 프로세스를 통하여 자산,부채 듀레이션, 듀레이션 GAP, 금리 VaR, 금리리스크 비율, 금리성 자산/부채 비율, 금리리스크량 등을 정기적으로 산출하고, 각 지표의 분기별 변동추이 분석을 통하여 금리리스크의 증감 원인을 파악한 후 금리리스크를 최소화할 수 있도록 관련 부서와 협의하여 관리하고 있습니다.

매월 보험상품 수신금리 운용지침에 따라 자산운용이익률 및 시장금리를 이용하여 수신금리의 기준이율을 산정하고 ALM협의회를 통해 공시이율을 결정함으로써 금리 위험을 관리하고 있습니다.

다. 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산 및 부채의 가치와 듀레이션은 감소하며, 금리 하락시 자산 및 부채의 가치와 듀레이션은 증가하며, 보험사는 자산보다 부채의 금리민감도(듀레이션)가 상대적으로 클 경우에 금리가 상승하는 경우 금리리스크는 감소하며, 반대로 금리가 하락하는 경우 금리리스크는 증가합니다.

① 잔존만기별(금리개정주기별) 자산/부채 익스포저 현황

i) 당기말

(단위: 천원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(a)(*1)	238,844,809	11,477,843	2,386,779,363	2,637,102,015
금리부 부채(b)(*2)	167,066,317	245,486,269	2,378,626,302	2,791,178,888
갭(a-b)	71,778,492	(234,008,426)	8,153,061	(154,076,873)

ii) 전기말

(단위: 천원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(a)(*1)	404,542,704	14,127,010	1,911,493,495	2,330,163,209
금리부 부채(b)(*2)	60,789,780	282,797,477	2,192,835,424	2,536,422,681
갭(a-b)	343,752,924	(268,670,467)	(281,341,929)	(206,259,472)

(*1) 금리부자산은 각 자산별 만기시점까지의 잔여기간인 잔존만기를 기준으로 분류함.

(*2) 금리부부채는 계약이 종료되는 시점까지 남아있는 기간인 잔존기간으로 분류함

② 최저보증이율별 금리연동형 부채현황

금리연동형 부채는 금리연동형 상품의 순보험료식 보험료적립금입니다. 금리연동형 상품의 보험료적립금은 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 시장금리와 연결실체의 자산운용이익률을 반영하여 결정됩니다.

최저보증이율은 상품별로 약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 연결실체는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
0%(*1)	1,583,301,294	1,361,952,560
0% 초과 2% 이하	788,965,080	751,145,437
2% 초과 3% 이하	159,186,976	176,974,516
3% 초과 4% 이하	23,810,584	25,827,315
4% 초과	-	-
합 계	2,555,263,934	2,315,899,828

(*1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시하였습니다.

시장금리변화에 따른 자산 및 부채의 민감도(RBC기준)는 다음과 같습니다.

(단위: 년)		
구분	당기말	전기말
자산	9.09	7.54
부채	10.16	8.39
GAP	(1.07)	(0.85)

(4) 신용위험

1) 개념 및 익스포저 현황

신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 차주의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자의 상환을 받을 수 없어 손실을 입을 위험을 말합니다. 파산 및 신용악화에 의해 발생할 수 있는 신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있습니다.

- 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리합니다.

- 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 신용 VaR 모델을 통해 측정하고 연결실체는 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

신용리스크의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 대출채권, 매도가능증권, 만기보유증권 등의 자산을 포함합니다.

2) 신용위험의 측정 및 관리방법

가. 측정방법

연결실체는 신용위험을 신용리스크 대상자산에 대하여 위험기준자기자본제도(RBC) 기준을 이용하여 측정합니다.

RBC 표준모형은 금융감독원 RBC제도에 따른 신용리스크량을 산출하고 적격외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력있는 신용평가회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 최저 등급을 적용하여 산출합니다.

나. 관리방법

월별로 신용리스크 대상자산의 데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 월별 신규대출 현황, 형태별 대출현황, 대출금리현황, 연체율 현황, 거액대출현황 등을 점검하여 신용편중위험을 관리중에 있으며, 연결실체의 최악 연체율을 가정한 Stress Test 분석을 실시하여 자본의 적정성을 검증하고 있습니다.

부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시합니다.

3) 신용위험에 대한 노출

가. 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	25,035,028	59,648,393
단기매매금융자산(*1)	282,969,013	250,124,996
당기손익인식지정금융자산(*1)	32,498,734	31,158,242
매도가능금융자산(*2)	1,559,676,592	1,390,642,416
대출채권(*3)	404,585,099	437,097,433
기타수취채권(*4)	194,874,182	195,202,802
파생상품자산(*5)	7,267,096	40,655,941
합 계	2,506,905,744	2,404,530,223

(*1) 지분증권 및 파생상품자산을 제외한 금액입니다.

(*2) 지분증권 및 수익증권을 제외한 금액입니다.

(*3) 대손충당금, 이연대출부대수익, 현재가치할인차금이 고려된 순장부금액입니다.

(*4) 대손충당금, 현재가치할인차금이 고려된 순장부금액입니다.

(*5) 당기손익인식금융자산에 포함된 파생상품자산을 포함한 금액입니다.

나. 신용보강 후 익스포저 현황

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	익스포저(a)	상계(b)(*1)	신용보강수단(c)		신용보강후
			담보	보증(*2)	(a-b-c)
현금성자산	25,035,028	-	-	-	25,035,028
단기매매금융자산	282,969,013	-	-	-	282,969,013
당기손익인식지정금융자산	32,498,734	-	-	-	32,498,734
매도가능금융자산	1,559,676,592	-	-	-	1,559,676,592
대출채권	404,585,099	150,613,771	164,205,613	553,556	89,212,159
기타수취채권	194,874,182	-	-	-	194,874,182
파생상품자산	7,267,096	-	-	-	7,267,096
합 계	2,506,905,744	150,613,771	164,205,613	553,556	2,191,532,804

(*1) 동일차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무(보험약관대출, 임직원 퇴직금 담보대출)의 금액입니다.

(*2) 지급보증담보대출(서울보증보험) 금액입니다.

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	익스포저(a)	상계(b)(*1)	신용보강수단(c)		신용보강후
			담보	보증(*2)	(a-b-c)
현금성자산	59,648,393	-	-	-	59,648,393
단기매매금융자산	250,124,996	-	-	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	-	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	1,390,642,416	-	-	-	1,390,642,416
대출채권	437,097,433	130,366,102	146,963,792	847,419	158,920,120
기타수취채권	195,202,802	-	-	-	195,202,802
파생상품자산	40,655,941	-	-	-	40,655,941
합 계	2,404,530,223	130,366,102	146,963,792	847,419	2,126,352,910

(*1) 동일차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무(보험약관대출, 임직원 퇴직금 담보대출)의 금액입니다.

(*2) 지급보증담보대출(서울보증보험) 금액입니다.

4) 대출채권의 신용건전성

① 당기말

(단위: 천원)						
구분	보험약관대출	부동산	지급보증	유가증권	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 대출채권	150,598,990	84,838,116	561,451	5,000,000	152,017,976	393,016,533
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	32,503	-	-	-	13,697,523	13,730,026
합 계	150,631,493	84,838,116	561,451	5,000,000	165,715,499	406,746,559

② 전기말

(단위: 천원)						
구분	보험약관대출	부동산	지급보증	유가증권	기타	합계
연체 및 손상되지 않은 대출채권	130,349,736	57,378,000	862,892	5,000,000	229,719,743	423,310,371
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-	-	-
손상된 대출채권	39,672	-	-	-	16,897,523	16,937,195
합 계	130,389,408	57,378,000	862,892	5,000,000	246,617,266	440,247,566

상기의 금액은 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

가. 당기말 및 전기말 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권은 없습니다.

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권 중 연체 및 손상된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	보험약관대출	기타대출	합계
손상된 대출채권	32,503	13,697,523	13,730,026
대손충당금	(17,722)	(299,399)	(317,121)
장부금액	14,781	13,398,124	13,412,905
담보의 공정가치(*1)	14,781	13,398,124	13,412,905

(*1) 대출채권에 대한 담보는 상장주식 및 추모원 분양사업 관련 잔존 현금흐름의 현재가치이며, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 상장주식의 경우 기준일 현재 대응가격을 기준으로 재평가하였으며, 추모원 사업 현금흐름은 동사업장의 경험분양율 등을 기초로 하여 합리적 가정에 의거 재산출 되었습니다.

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	보험약관대출	기타대출	합계
손상된 대출채권	39,672	16,897,523	16,937,195
대손충당금	(23,306)	(459,144)	(482,450)
장부금액	16,366	16,438,379	16,454,745
담보의 공정가치(*1)	16,366	16,438,379	16,454,745

(*1) 대출채권에 대한 담보는 상장주식 및 추모원 분양사업 관련 잔존 현금흐름의 현재가치이며, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 상장주식의 경우 기준일 현재 대응가격을 기준으로 재평가하였으며, 추모원 사업 현금흐름은 동사업장의 경험분양율 등을 기초로 하여 합리적 가정에 의거 재산출 되었습니다.

다. 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 아니한 대출채권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)						
구 분	무위험(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	무등급(*2)	계
대출채권						
보험약관대출금	150,598,989	-	-	-	-	150,598,989
부동산담보대출금	-	-	-	-	84,838,116	84,838,116
지급보증대출금	-	561,451	-	-	-	561,451
유가증권담보대출금	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
기타대출금	-	-	10,000,000	10,000,000	132,017,977	152,017,977
합 계	150,598,989	561,451	10,000,000	15,000,000	216,856,093	393,016,533

(*1) 위험계수가 "0"인 대출(정부보증, 보험약관대출 등)입니다.

(*2) 기업대출 중 신용평가기관의 신용등급이 없는 경우 및 개인에 대한 대출입니다.

② 전기말

(단위: 천원)						
구 분	무위험(*1)	AAA	AA+~AA-	A+~BBB-	무등급(*2)	계
대출채권						
보험약관대출금	130,349,736	-	-	-	-	130,349,736
부동산담보대출금	-	-	-	-	57,378,000	57,378,000
지급보증대출금	-	862,892	-	-	-	862,892
유가증권담보대출금	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
기타대출금	-	-	20,000,000	2,916,667	206,803,076	229,719,743
합 계	130,349,736	862,892	20,000,000	7,916,667	264,181,077	423,310,372

(*1) 위험계수가 "0"인 대출(정부보증, 보험약관대출 등)입니다.

(*2) 기업대출 중 신용평가기관의 신용등급이 없는 경우 및 개인에 대한 대출입니다.

5) 유가증권의 신용건전성

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	1,875,144,339	1,671,925,654
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	-	-
합 계	1,875,144,339	1,671,925,654

당기말과 전기말 현재 유가증권의 신용등급별 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	29,938,959	-	266,783,822	296,722,781
AA+ ~ AA-	-	32,498,734	548,360,916	580,859,649
A+ ~ A-	253,030,054	-	108,091,389	361,121,443
BBB+ ~ BBB-	-	-	20,239,660	20,239,660
BBB- 미만	-	-	-	-
무위험	-	-	526,925,889	526,925,889
기타	-	-	89,274,916	89,274,916
합 계	282,969,013	32,498,734	1,559,676,592	1,875,144,339

② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	29,608,709	-	263,384,295	292,993,004
AA+ ~ AA-	-	31,158,242	549,263,387	580,421,629
A+ ~ A-	210,562,392	-	98,690,063	309,252,455
BBB+ ~ BBB-	-	-	19,502,340	19,502,340
BBB- 미만	-	-	4,720,622	4,720,622
무위험	9,953,895	-	383,320,675	393,274,570
기타	-	-	72,211,034	72,211,034
합 계	250,124,996	31,158,242	1,390,642,416	1,671,925,654

6) 국가별 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)				
구분	대한민국	미국	기타	합 계
단기매매금융자산	282,969,013	-	-	282,969,013
당기손익인식지정금융자산	9,892,820	22,605,914	-	32,498,734
매도가능금융자산	1,142,272,627	100,534,822	316,869,143	1,559,676,592
대출채권	404,585,099	-	-	404,585,099
합 계	1,839,719,559	123,140,736	316,869,143	2,279,729,438

② 전기말

(단위: 천원)				
구분	대한민국	미국	기타	합 계
단기매매금융자산	250,124,996	-	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	31,158,242	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	977,675,806	134,436,161	278,530,449	1,390,642,416
대출채권	437,097,433	-	-	437,097,433
합 계	1,696,056,477	134,436,161	278,530,449	2,109,023,087

7) 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 대출채권에 대한 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	가계	합 계
단기매매금융자산	-	253,030,054	29,938,959	-	282,969,013
당기손익인식지정금융자산	-	32,498,734	-	-	32,498,734
매도가능금융자산	437,693,994	938,058,284	183,924,315	-	1,559,676,592
대출채권	-	107,549,944	145,736,843	151,298,311	404,585,098
합 계	437,693,994	1,331,137,016	359,600,117	151,298,311	2,279,729,438

② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	가계	합 계
단기매매금융자산	9,953,895	210,562,392	29,608,709	-	250,124,996
당기손익인식지정금융자산	-	31,158,242	-	-	31,158,242
매도가능금융자산	304,816,445	918,034,101	167,791,870	-	1,390,642,416
대출채권	-	115,888,659	188,413,030	132,795,744	437,097,433
합 계	314,770,340	1,275,643,394	385,813,609	132,795,744	2,109,023,087

8) 파생상품자산의 신용위험

① 당기말

(단위: 천원)							
구 분	AAA ~ AA+	AA ~ A-	BBB+ ~ BB+	BB 이하	무등급	무위험	합 계
매매목적 파생상품							
- 신용관련	172,847	-	-	-	-	5,228,549	5,401,396
헤지목적 파생상품							
- 통화관련	932,463	-	-	-	-	933,237	1,865,700
합 계	1,105,310	-	-	-	-	6,161,786	7,267,096

② 전기말

(단위: 천원)							
구 분	AAA ~ AA+	AA ~ A-	BBB+ ~ BB+	BB 이하	무등급	무위험	합 계
매매목적 파생상품							
- 신용관련	382,919	-	-	-	-	1,967,840	2,350,759
헤지목적 파생상품							
- 통화관련	23,234,768	-	-	-	-	15,070,414	38,305,182
합 계	23,617,687	-	-	-	-	17,038,254	40,655,941

(5) 시장위험

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 말합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 변동에 의한 보유주식 현재가치 변동
금리	채권	금리 변동에 의한 보유채권 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 변동

2) 시장위험의 측정 및 관리방법

가. 측정방법

시장리스크의 측정은 RBC 표준모형 및 내부모형을 동시에 사용합니다. RBC 표준모형은 금융감독원 RBC제도에 따른 시장리스크량을 산출하며, RBC기준의 대상자산은 단기매매증권, 매매목적내파생상품 및 외화표시 자산부채 등입니다. 내부모형은 VaR(Value at Risk)를 발생 가능한 최대손실로 정의하고, 규정된 변동성 추정방법 및 기간, 신뢰수준에 근거하여 시장 VaR를 정기적으로 산출하고 모니터링 하는 과정을 통해 시장위험을 보다 효과적으로 관리하고 있습니다.

나. 관리방법

일별로 유가증권관리시스템 데이터를 유형별로 집적하여 시장리스크관리DB로 적재하고 시장리스크관리시스템을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장리스크 투자한도, 시장VaR한도, 손실한도 등을 설정 및 관리합니다. 그 밖에 극단적 상황에 대한 위기상황 분석을 실시하고 있습니다

3) 시장위험에 대한 노출정도

당기말과 전기말 현재 시장위험 노출정도는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
주식 포지션	69,367	411,066
금리 포지션	281,634,376	249,843,653
외환 포지션	20,087,458	7,110,782
합 계	301,791,201	257,365,501

4) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)			
구분	변동	당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
주가변동	10% 상승	-	369,158
	10% 하락	-	(369,158)
이자율변동	100bp 상승	(2,902,485)	(209,123,876)
	100bp 하락	2,923,387	252,902,660
환율변동	100원 상승	1,799,951	-
	100원 하락	(1,799,951)	-

② 전기말

(단위: 천원)			
구분	변동	당기손익에 미치는 영향	기타포괄손익에 미치는 영향
주가변동	10% 상승	34,450	369,674
	10% 하락	(34,450)	(369,674)
이자율변동	100bp 상승	(3,911,812)	(156,493,111)
	100bp 하락	3,958,850	175,349,093
환율변동	100원 상승	665,492	-
	100원 하락	(665,492)	-

(6) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 자금의 조달, 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게될 리스크를 의미합니다.

2) 측정 및 관리방법

연결실체는 현금수지차 및 유동성 비율을 통해 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

- 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표입니다.

- 유동성비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동 자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표로 유동성비율을 안정적 수준으로 관리하고 있습니다.

또한, 연결실체는 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산의 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 일별로 관리하고 있습니다. 그럼에도 불구하고 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌차월 약정을설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 해당기간의 이자금액이 포함된 잔여만기별 부채 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)					
구분	3개월 이하	3~12개월	1년~5년	5년초과	합계
보험미지급금	90,009,187	-	-	-	90,009,187
미지급금	2,102,246	-	-	-	2,102,246
미지급비용	5,630,140	3,179,544	-	-	8,809,684
임대보증금	-	416,713	765,518	-	1,182,231
차입부채	1,492,274	4,559,726	75,560,855	-	81,612,855
합 계	99,233,847	8,155,983	76,326,373	-	183,626,203

② 전기말

(단위: 천원)					
구분	3개월 이하	3~12개월	1년~5년	5년초과	합계
보험미지급금	98,321,254	-	-	-	98,321,254
미지급금	2,302,820	-	-	-	2,302,820
미지급비용	7,477,481	447,139	-	-	7,924,620
임대보증금	853,018	372,500	1,728,189	-	2,953,707
차입부채	1,492,274	4,559,726	81,612,855	-	87,664,855
기타	-	-	-	125,000	125,000
합 계	110,446,847	5,379,365	83,341,044	125,000	199,292,256

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기구조는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)							
구분		1년 미만	1년 이상~	5년 이상~	10년 이상~	20년 이상	계
장기	금리확정형	40,195,747	41,112,372	293,866,835	33,118,900	34,479,869	442,773,723
	금리연동형	98,412,481	322,009,182	200,855,965	213,503,559	1,665,583,874	2,500,365,061
	소계	138,608,228	363,121,554	494,722,800	246,622,459	1,700,063,743	2,943,138,784
개인연금	금리확정형	32,443	319,417	606,356	1,307,719	466,757	2,732,691
	금리연동형	27,380	3,273,075	10,870,538	23,516,800	17,345,052	55,032,845
	소계	59,823	3,592,492	11,476,894	24,824,519	17,811,808	57,765,535
합계	금리확정형	40,228,190	41,431,789	294,473,191	34,426,619	34,946,626	445,506,414
	금리연동형	98,439,861	325,282,257	211,726,503	237,020,359	1,682,928,926	2,555,397,906
	합계	138,668,051	366,714,046	506,199,693	271,446,978	1,717,875,552	3,000,904,320

② 전기말

(단위: 천원)							
구분		1년 미만	1년 이상~	5년 이상~	10년 이상~	20년 이상	계
장기	금리확정형	10,471,625	81,810,682	280,516,656	30,635,614	14,301,713	417,736,290
	금리연동형	47,264,617	377,399,389	192,745,831	190,350,473	1,451,448,513	2,259,208,823
	소계	57,736,242	459,210,071	473,262,487	220,986,087	1,465,750,226	2,676,945,113
개인연금	금리확정형	59,851	339,511	675,145	1,270,925	491,103	2,836,535
	금리연동형	20,376	3,402,612	11,094,680	24,112,099	18,201,513	56,831,280
	소계	80,227	3,742,123	11,769,825	25,383,024	18,692,616	59,667,815
합계	금리확정형	10,531,476	82,150,193	281,191,801	31,906,539	14,792,816	420,572,825
	금리연동형	47,284,993	380,802,001	203,840,511	214,462,572	1,469,650,026	2,316,040,103
	합계	57,816,469	462,952,194	485,032,312	246,369,111	1,484,442,842	2,736,612,928

(7) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 자본을 보유하고 있는지 평가하는 것을 의미합니다.

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

연결실체는 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)은 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있으며, 연결실체 목표 최소지급여력비율(100%)을 충족시킬 수 있는 가용자본(지급여력금액) 외 추가 가용자본 일부를 시장리스크 한도로 배정하여, 연결실체의 내부모형으로 산출되는 시장리스크에 대한 리스크한도를 부여하고 있습니다.

감독당국에서는 RBC비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, RBC(지급여력)비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정조치를 통해 부실 심화를 방지하고 있습니다. (보험업감독규정 제7-17조, 제7-18조, 제7-19조)

3) 자본적정성 평가 결과

연결실체는 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

RBC(지급여력)비율	개선조치
경영개선권고(100%~50%)	자기자본증액요구, 신규업무 제한 등
경영개선요구(50%~0%)	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령(0%미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	엠지손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		2	1	1	1	8	5	-	7	3	16	-	-	14	30
투입 시간	분·반기검토	1	-	76	16	384	263	-	140	140	72	-	-	601	491
	감사	6	22	210	50	902	567	-	618	328	458	-	-	1,446	1,715
	합계	7	22	286	66	1,286	830	-	758	468	530	-	-	2,047	2,206

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.5.14~2018.5.15			2 일
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2018.7.19~ 2018.7.25	5 일	10 명	- 명	반기검토
	2018.12.10~ 2018.12.14	5 일	9 명	- 명	내부통제 이해 및 평가
재고자산실사(입회)	2019.2.11~ 2019.2.19	7 일	9 명	- 명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			
	실사(입회)시기	2019.1.4			1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	본사				
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2018.12.11, 2019.3.6, 2019.3.19				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	계리법인을 활용한 보험계약부채 등 검토				
	수행시기	2018.7.19~2018.7.25 2018.12.10~2018.12.14 2019.2.11~2019.2.15		15	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 11일	감사위원회	대면보고	감사계획 및 독립성, 감사전략, 부정 및 부정위험 등
2	2019년 03월 06일	감사위원회	대면보고	독립성, 감사진행상황 등
3	2019년 03월 19일	감사위원회	대면보고	독립성, 감사결과 등