

하나손해보험주식회사와 그 종속회사

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 20 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1 - 3
재 무 제 표	
재 무 상 태 표	5
포 괄 손 익 계 산 서	6 - 7
자 본 변 동 표	8
현 금 흐 름 표	9
주 석	10 - 149
외부감사 실시내용	150 - 151

독립된 감사인의 감사보고서

하나손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나손해보험주식회사와 그 종속회사(이하 "연결기업")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결기업의 연결재무제표는 연결기업의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 4에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석4는 경영진이 코로나바이러스감염증-19의 확산이 기업의 생산 능력과 고객에 대한 주문 이행능력에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위해 취해진 조치와 계획을 설명합니다.

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, 연결기업의 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 연결기업의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결기업의 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 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2022년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결기업의 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

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

제 20 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 19 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나손해보험주식회사 대표이사 권 태 균

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 창경궁로 117

(전 화) 02-6670-3000

연 결 재 무 상 태 표
제 20 기 2021년 12월 31일 현재
제 19 기 2020년 12월 31일 현재

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
자 산					
1. 현금및현금성자산	5,6,7,8	96,735,548,473		27,084,187,263	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,6,8,9	442,431,656,697		379,725,266,149	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,6,8,10	301,957,993,422		347,324,509,650	
4. 상각후원가측정금융자산	5,6,8,11	112,402,190,811		77,377,374,889	
5. 위험회피목적파생금융자산	5,6,8,13	358,736,805		1,312,485,060	
6. 대출채권 및 수취채권	5,6,8,12	224,750,960,455		129,419,732,832	
7. 유형자산	14,16	24,467,192,208		52,637,400,636	
8. 무형자산	17	31,617,802,595		20,902,507,296	
9. 투자부동산	15	-		30,982,285,305	
10. 재보험자산	5,18	26,480,560,778		22,654,737,006	
11. 이연신계약비	19	31,076,198,416		30,423,187,066	
12. 기타자산	20	55,892,911,966		7,697,762,010	
13. 특별계정자산	42	14,769,297,956		-	
자 산 총 계			1,362,941,050,582		1,127,541,435,162
부 채					
1. 보험계약부채	5,21,22	978,632,741,343		866,144,166,565	
2. 순확정급여부채	25	1,796,229		491,586,922	
3. 위험회피목적파생금융부채	6,8,13	981,112,500		89,051,490	
4. 기타금융부채	5,6,8,23	58,210,061,282		25,331,328,717	
5. 총당부채	8	1,954,752,288		41,567,097	
6. 기타부채	24	4,369,285,622		2,008,869,894	
7. 특별계정부채	42	82,131,286,851		-	
부 채 총 계			1,126,281,036,115		894,106,570,685
자 본					
1. 자본금	26	311,130,000,000		311,130,000,000	
2. 자본조정	26	(26,481,308,810)		(26,481,308,810)	
3. 기타포괄손익누계액	27	(17,869,940,324)		3,350,662,812	
4. 이익잉여금	28	(30,118,736,399)		(54,564,489,525)	
자 본 총 계			236,660,014,467		233,434,864,477
부 채 및 자 본 총 계			1,362,941,050,582		1,127,541,435,162

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 20 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 19 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제20(당) 기		제19(전) 기	
I. 영업수익			620,170,844,770		585,714,804,767
1. 보험료수익	29	539,911,245,877		507,417,957,271	
2. 재보험금수익	30	7,184,233,573		23,987,643,681	
3. 구상이익		508,790,196		-	
4. 수입경비	31	4,779,824,361		5,237,455,154	
5. 이자수익	8	15,429,005,231		12,332,051,897	
6. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	8	9,573,769,599		6,736,346,811	
7. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련이익	8	2,348,781,333		2,325,685,133	
8. 상각후원가금융자산관련이익	8	284,241,160		543,818,038	
9. 위험회피목적파생금융상품관련이익	8	1,223,733,070		1,458,196,035	
10. 대출채권및수취채권관련이익	8	2,163,992,353		5,576,385,646	
11. 배당금수익	8	10,687,412,164		11,211,268,328	
12. 수수료수익	8	130,212,465		58,446,048	
13. 임대료수익	15	1,890,970,335		1,974,590,408	
14. 재평가손실환입	14	-		500,002,551	
15. 외화거래이익	8	128,504,352		154,713,852	
16. 투자부동산처분이익		17,936,100,657		-	
17. 특별계정수입수수료		5,608,436,074		4,808,123,155	
18. 총당부채환입액		41,567,097		14,122,800	
19. 영업잡이익	14,15	336,533,934		1,377,997,959	
20. 특별계정수익	42	3,490,939		-	
II. 영업비용			617,145,733,606		586,385,912,920
1. 보험계약부채전입액	21	108,662,751,006		105,246,252,839	
2. 보험금비용	29	258,832,467,337		276,034,635,440	
3. 환급금비용	29	60,400,089,038		47,303,411,055	
4. 재보험비용	29,30	24,578,454,487		23,721,730,264	
5. 구상손실		-		1,049,330,525	
6. 사업비	32	92,833,007,237		68,772,776,697	
7. 신계약비상각비	19	18,095,234,067		16,724,731,802	
8. 손해조사비	33	31,796,244,286		28,978,490,285	
9. 재산관리비	34	959,879,245		711,128,926	
10. 이자비용	8	553,202,360		420,081,310	
11. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	8	7,389,998,854		4,496,767,192	
12. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련손실	8	10,698,587		676,903,974	
13. 상각후원가금융자산관련손실	8	252,660,880		135,519,703	
15. 위험회피목적파생금융상품관련손실	8	2,376,245,840		1,998,987,945	
16. 대출채권및수취채권관련손실	8	279,387,319		1,226,250,066	
17. 부동산관리비	15,35	670,718,161		621,553,901	
18. 부동산감가상각비	15	192,498		256,664	
19. 외화거래손실	8	51,579,597		455,639,083	
20. 특별계정지급수수료		5,607,367,982		4,808,123,155	
21. 총당부채전입액		124,704,755		41,567,097	
22. 무형자산상각비	17	3,650,895,046		2,961,510,271	
23. 영업잡손실		16,464,085		264,726	

과 목	주석	제20(당) 기		제19(전) 기	
24. 특별계정비용	42	3,490,939		-	
III. 영업이익(손실)			3,025,111,164		(671,108,153)
IV. 영업외수익	36	22,139,973,854		283,408,134	
V. 영업외비용	36	827,982,203		396,451,561	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			24,337,102,815		(784,151,580)
VII. 법인세비용	37	7,519,087,620		821,824,721	
VIII. 당기순이익(손실)			16,818,015,195		(1,605,976,301)
IX. 기타포괄손익			(21,220,603,136)		(2,566,898,530)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	25	(3,739,264,041)		(1,109,015,899)	
재평가잉여금	14	(9,779,151,194)		1,654,882,883	
당기손익으로 재분류되지 않는 항목의 법인세	37	2,974,051,352		(120,090,737)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목					
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	8	(13,690,503,772)		(3,833,496,965)	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세	37	3,014,264,519		840,822,188	
X. 당기총포괄손실			(4,402,587,941)		(4,172,874,831)
주당손익	38				
기본주당순이익(손실) 및 희석주당순이익(손실)			270		(36)

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 20 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 19 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금 (결손금)	합 계
2020.1.1(전기초)(조정전)	160,000,000,000	(447,161,290)	7,776,734,145	(54,630,030,923)	112,699,541,932
회계정책 변경효과	-	-	(1,859,172,803)	1,671,517,699	(187,655,104)
2020.1.1(전기초)(조정후)	160,000,000,000	(447,161,290)	5,917,561,342	(52,958,513,224)	112,511,886,828
유상증자	151,130,000,000	(26,034,147,520)	-	-	125,095,852,480
총포괄손익					
당기순손실	-	-	-	(1,605,976,301)	(1,605,976,301)
매도가능증권평가이익	-	-	(2,992,674,777)	-	(2,992,674,777)
재평가잉여금	-	-	1,290,808,648	-	1,290,808,648
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(865,032,401)	-	(865,032,401)
2020.12.31(전기말)	311,130,000,000	(26,481,308,810)	3,350,662,812	(54,564,489,525)	233,434,864,477
2021.1.1(당기초)	311,130,000,000	(26,481,308,810)	3,350,662,812	(54,564,489,525)	233,434,864,477
총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	16,818,015,195	16,818,015,195
기타포괄손익-공정가치측정평가손익	-	-	(10,676,239,253)	-	(10,676,239,253)
재평가잉여금	-	-	(7,627,737,931)	7,627,737,931	-
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(2,916,625,952)	-	(2,916,625,952)
2021.12.31(당기말)	311,130,000,000	(26,481,308,810)	(17,869,940,324)	(30,118,736,399)	236,660,014,467

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 20 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 19 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

구 분	주석	제20(당) 기	제19(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		160,156,990,747	34,866,133,638
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	39	136,120,761,515	10,640,037,702
가. 당기순이익(손실)		16,818,015,195	(1,605,976,301)
나. 조정		119,302,746,320	12,246,014,003
2. 이자의 수취		13,329,040,246	14,097,641,387
3. 이자의 지급		(336,433,988)	(388,000,719)
4. 배당금의 수취		10,687,412,164	11,211,268,328
5. 법인세 환급(납부)액		356,210,810	(694,813,060)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(88,966,880,851)	(156,754,438,679)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		634,753,363,054	206,487,320,325
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		310,862,186,860	15,824,694,842
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		168,702,587,521	142,285,650,117
상각후원가측정금융자산의 처분		32,021,985,597	48,193,073,366
위험회피활동으로 인한 현금 유입액		854,504,104	-
임차보증금의 감소		220,000,000	156,700,000
유형자산의 처분		72,884,978,958	-
투자부동산의 처분		48,918,193,464	-
임대보증금의 증가		164,075,100	27,202,000
리스채권의 회수		124,851,450	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(723,720,243,905)	(363,241,759,004)
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(371,386,471,669)	(46,740,333,406)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(134,500,434,718)	(257,696,708,906)
상각후원가측정금융자산의 취득		(151,718,387,456)	(50,280,875,137)
위험회피활동으로 인한 현금유출액		(175,864,065)	(891,057,255)
임차보증금의 증가		(3,119,118,000)	-
유형자산의 취득		(3,230,928,801)	(1,738,230,160)
무형자산의 취득		(13,761,643,671)	(5,894,554,140)
선급금의 증가		(45,692,246,725)	-
임대보증금의 감소		(135,148,800)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,618,366,015)	124,191,039,074
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		-	125,095,852,480
유상증자		-	125,095,852,480
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,618,366,015)	(904,813,406)
리스부채의 상환		(1,618,366,015)	(904,813,406)
IV. 현금의 증가(감소)(배배)		69,571,743,881	2,302,734,033
V. 외화표시현금및현금성자산의 환율변동효과		79,617,329	(70,348,604)
VI. 기초의 현금	7	27,084,187,263	24,851,801,834
VII. 기말의 현금	7	96,735,548,473	27,084,187,263

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

2021년 12월 31일 현재

2020년 12월 31일 현재

하나손해보험주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 "연결재무제표"에 의한 지배회사인 주식회사 하나손해보험 주식회사(이하 "하나손해보험" 또는 "당사" 또는 "지배회사"라 칭함) 및 연결대상 종속기업(이하 하나손해보험 및 연결대상 종속기업을 "연결기업"이라 칭함)의 일반사항은 다음과 같습니다.

1.1 지배회사(하나손해보험)의 개요

하나손해보험은 손해보험 및 이의 재보험과 보험금지급을 위한 재산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있습니다. 2003년 12월 1일 교원나라자동차보험주식회사로 영업을 개시하여 2008년 11월에 사명을 더케이손해보험주식회사로 변경하였고, 2020년 5월에 하나금융지주의 자회사로 편입되어 2020년 6월 하나손해보험주식회사로 사명을 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 자본금은 3,111억원이며, 하나금융지주가 84.57%, 한국교직원공제회가 15.43%를 보유하고 있습니다.

1.2 연결대상 종속기업의 개요 및 연결범위

당기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)

회사명	국가	주요사업	투자주식수	지분율(%)	사용재무제표일
하나금융파인드 주식회사	대한민국	금융업	4,000,000	100	12월31일

당기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실
하나금융파인드 주식회사	17,590,336	1,526,452	16,063,884	57,478	(3,648,116)

당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	사유
하나금융파인드 주식회사	신규설립

1.2.1 하나금융파인드 주식회사

하나금융파인드 주식회사(이하 "하나금융파인드")는 2021년 3월 5일 하나손해보험의 100% 자회사로 설립되었습니다. 하나금융파인드는 보험판매 전문법인 대리점으로 보험회사와 업무제휴를 통해 제휴된 보험사들의 모든 보험상품(생명보험/손해보험) 판매가 가능한 사업분야 입니다.

2. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결기업은 투자펀드, 투자신탁, 부동산금융 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	목적	활동	자금조달방법
부동산금융	부동산 개발 및 사회간접자본투자 등	사회간접자본 및 부동산 건설	Credit Line을 통한 대출약정 신용공여 및 출자약정의 체결
선박금융 및 인수금융	선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출	선박건조/항공기 제조 및 구입 등	Credit Line을 통한 대출약정 신용공여 및 출자약정의 체결
투자펀드 및 투자신탁	수익증권에 대한 투자 PEF 및 조합에 대한 투자 금융상품의 운용	펀드자산의 관리 및 운용 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 신탁자산의 관리 및 운용 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분	수익증권 상품의 판매 업무집행사원 및 유한책임사원의 판매
기타	상기 이외의 목적	상기 이외의 활동	상기 이외의 목적

당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	자산총액	
	당기말	전기말
투자펀드 및 투자신탁	10,438,114,294	27,769,347,561
선박금융 및 인수금융	9,319,963,114	4,354,744,835
부동산금융	4,194,363,000	2,969,958,859
합계	23,952,440,408	35,094,051,255

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결기업이 재무제표상 인식한 항목 및 금액

당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결기업이 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위: 천원)

구 분		투자펀드 및 투자신탁	선박금융 및 인수금융	부동산금융	합 계
자산	당기손익-공정가치측정금융자산	294,278,193	26,291,615	-	320,569,808
	상각후원가측정금융자산	2,568,171	63,422,899	65,890,100	131,881,170
	소계	296,846,364	89,714,514	65,890,100	452,450,978
부채		-	-	-	-
순장부금액		296,846,364	89,714,514	65,890,100	452,450,978

- 전기말

(단위: 천원)

구 분		투자펀드 및 투자신탁	선박금융 및 인수금융	부동산금융	합 계
자산	당기손익-공정가치측정금융자산	329,609,179	25,150,015	-	354,759,194
	상각후원가측정금융자산	-	18,478,537	43,629,446	62,107,983
	소계	329,609,179	43,628,552	43,629,446	416,867,177
부채		-	-	-	-
순장부금액		329,609,179	43,628,552	43,629,446	416,867,177

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

- 당기말

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	선박금융 및 인수금융	부동산금융	합 계
보유자산	296,846,364	89,714,514	65,890,100	452,450,978
미발행신용공여 등	76,999,137	-	91,072,838	168,071,975

- 전기말

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	선박금융 및 인수금융	부동산금융	합 계
보유자산	329,609,179	43,628,552	43,629,446	416,867,177
미발행신용공여 등	119,511,284	1,453,655	68,648,073	189,613,012

3. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

3.1 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

3.1.1 종속기업

종속기업은 지배기업의 지배를 받고 있는 기업으로, 지배기업은 종속기업의 재무 및 운영 정책을 결정할 수 있는 능력을 가지고 있습니다. 일반적으로 과반수 이상의 의결권을 보유하고 있는 경우에 해당하며 특수목적기업을 포함합니다. 지배기업은 종속기업 해당 여부를 평가할 때 행사 또는 전환 가능한 잠재적 의결권의 존재 여부 및 그 영향을 고려하고 있습니다. 지배기업은 종속기업을 지배하는 시점부터 연결범위에 포함하며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결대상에서 제외하고 있습니다.

3.1.2 투자계정과 자본계정의 상계

지배기업의 투자계정과 이에 대응하는 종속기업의 자본계정을 지배권 획득일을 기준으로 일괄하여 상계 제거하였습니다.

3.1.3 투자차액의 처리

연결기업은 지배기업의 투자계정 금액과 종속기업의 자본계정을 상계함에 있어 취득법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 취득법 적용시 지배권 획득일 현재 종속기업의 자산·부채의 공정가치에 대한 지배기업의 지분이 지배기업의 투자계정을 초과하

는 경우 그 차액을 영업권으로 인식하여 무형자산으로 계상하고 매 보고기간 말마다 손상 여부를 검토하고 있습니다.

또한, 지배권 획득일 이후 지배기업이 종속기업의 주식을 추가 취득할 경우에는 최초 취득일을 기준으로 상계 제거하며, 이 때 투자계정과 이에 대응하는 자본계정이 일치하지 않는 경우 그 차액을 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3.1.4 내부거래 및 미실현손익 등 제거

연결기업은 연결기업 상호간의 내부거래로 인한 채권·채무 기말잔액과 수익·비용 계상액을 상계 제거하며, 대출, 예금 및 차입거래 등에서 발생한 손익거래액은 당해 이자율 등을 기초로 산정하여 전액을 상계 제거하였습니다.

3.1.5 비지배지분

종속기업의 자본 중 지배기업의 지분에 속하지 아니하는 것은 비지배지분으로 계상하고 있습니다. 한편, 종속기업의 손실 등으로 비지배지분이 "0" 이하가 될 경우에는 "0" 이하의 부분을 부(-)의 비지배지분으로 하여 자본에서 차감하는 형식으로 표시하였습니다.

3.2 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다.

보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석4에서 설명하고 있습니다.

3.2.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 연결기업이 채택한 제·개정 기준서

연결기업은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 새로 적용한 제·개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 제1107호, 제1104호 및 제1116호(개정) -
이자율지표 개혁 - 2단계

개정사항은 은행 간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다. 개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
- 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.
- 대체 무위험 지표(RFR)를 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일

이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결기업은 COVID-19 관련 임차료 할인 등이 발생하지 않았으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 연결기업이 적용하지 않은 제· 개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 연결기업이 조기 적용하지 않은 제· 개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

2021년 4월 23일 제정된 K-IFRS 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 K-IFRS 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

K-IFRS 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 K-IFRS 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 회사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분표시하게 됩니다.

보험회사가 K-IFRS 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험회사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 보험회사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. K-IFRS 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

K-IFRS 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 보험회사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약· 만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 보험회사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

K-IFRS 제1117호 경과규정에 의하면, 보험회사는 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 보험회사는 전환일 이전에도 K-IFRS 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우

완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 K-IFRS 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용 시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

K-IFRS 제1104호에서는 과거 정보를 이용하여 보험부채를 측정하여 왔으나, K-IFRS 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 현행가치로 측정합니다. 또한 전환일 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용(선택)하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

보험사가 K-IFRS 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 보험사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 합니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 회사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수해야 합니다.

K-IFRS 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 보험사는 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 필요가 있습니다.

연결기업은 K-IFRS 제1117호 도입을 위해 2017년 5월 IFRS17 도입준비 TFT를 최

초 구성하였으며, 현재 총 5명의 전담 인력을 배치한 IFRS17추진팀으로 운영하고 있습니다.

2017년 5월 보험개발원 컨소시엄을 통해 보험부채산출을 위한 계리시스템 구축을 착수하였고, 2019년 3월부터 회계법인 등에 결산시스템 구축 용역을 의뢰하여 2020년 6월 회계결산시스템 구축을 완료하였습니다. 2021년 12월 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한 K-IFRS 제1117호 관련 주요 내용 및 영향, 결산 프로세스에 대해 회계, 계리 등 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하는 한편, 2022년에는 심화 교육 과정을 마련할 예정입니다. 한편, 2021년 중 이사회 및 경영진에 도입 준비상황 등을 4회 보고하였습니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요활동	준비상황 (2021. 12월)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	· 17.5월 IFRS17 도입준비 TFT 구성 (현재 IFRS17추진팀으로 조직명 변경, 총 5명 전담인력 배치)	· IFRS17추진팀 지속 운영
결산시스템 구축	· 17.5월 시스템 구축 착수 · 시스템 개발 완료, 시범운영 중	· 시스템 고도화(병행결산) · 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	· 주요 결산 실무자 교육 실시 · 임원 및 부서장 대상 교육 실시	· 심화과정 실시 예정
경영진 보고	· 시스템 구축 및 재무영향 보고	· 병행결산 관련 제반사항 보고

K-IFRS 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무 수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 이에, 2021년에는 K-IFRS 제1117호 시행에 따른 예비적·잠재적 영향 (예시 : 재무변동의 방향성, 평가방법이 변경되는 보험부채(자산)가액 등)을 공시하고 2022년 연간 재무제표에 구체적인 재무영향 결과를 공시 예정입니다.

연결기업은 2021년 12월 31일 현재 입수 가능한 정보 등에 기초하여 K-IFRS 제1117호 적용이 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 평가한 결과, 보유중인 고금리 확정계약 대해서는 K-IFRS 제1117호 시행 이후 보험계약부채 평가액이 증가할 것으로 예상됩니다. 2021년 12월31일 현재 총 978,632백만원 규모의 보험계약부채를 보유하고 있습니다.

또한, K-IFRS 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성 보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며, 2021년 12월 31일 기준 보험수익에서 저축성 보험이 차지하는 비중은 17.56%(97,092백만원)입니다.

연결기업은 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기 적용한 바 없습니다. 여러 개정사항과 해석서가 2023년부터 최초 적용되며, 당사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이

허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

3.3 영업부문

영업부문은 보험업단일부문으로서 보고기간 종료일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기 순이익은 첨부된 연결재무제표와 동일합니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

3.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결기업은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련되어 생기는 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

비화폐성 금융 자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품으로부터 발생하는 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

3.5 금융자산

(1) 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 연결기업의 사업모형에 따라 달라집니다. 연결기업은 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 공정가치에 거래원가를 가산합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 개별 상품 수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 연결기업의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산(당기손익-공정가치측정금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래 의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시점 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

연결기업은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 채무증권을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 그러나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익

은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

3) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있는 금융자산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

연결기업은 대출 취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별, 대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하고 있습니다.

4) 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 여부에 따라 매매목적 파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 연결기업은 위험회피개시시점에 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상위험의 특성 및 위험회피관계가 위험회피효과에 대한 규정을 충족하는지를 평가하는 방법(위험회피에 비효과적인 부분의 원인 분석과 위험회피비율을 결정하는 방법을 포함)을 포함합니다. 위험회피관계는 다음의 위험회피효과에 대한 규정을 모두 충족합니다.

- 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이에 '경제적 관계'가 있다.
- 신용위험의 효과가 위험회피대상항목과 위험회피수단의 경제적 관계에서 생긴 '가치변동의 대부분'을 차지하지 않는다.
- 위험회피관계의 위험회피비율은 기업이 실제로 위험을 회피하는 위험회피대상항목의 수량과 위험회피대상항목의 수량의 위험을 회피하기 위해 연결기업이 실제 사용하는 위험회피수단의 수량의 비율과 같다.

위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피관계에 대하여 다음과 같이 회계처리하였습니다.

가. 공정가치위험회피회계

위험회피수단인 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익에 반영하고 있으며 회피대상 위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 장부금액을 조정하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 상각후원가로 인식하는 위험회피대상항목의 경우 장부금액의 조정은 만기일까지의 잔존기간에 걸쳐 상각하여 당기손익에 반영하며 유효이자율법에 의한 상각은 조정액이 발생한 직후 개시할 수 있으며 늦어도 회피대상위험으로 인한 공정가치변동에 대한 위험회피대상항목의 조정을 중단하기 전에는 개시하여야 합니다.

한편 위험회피대상항목이 제거되는 경우 미상각 공정가치는 즉시 당기손익에 반영됩니다. 미인식 확정계약을 위험회피대상항목으로 지정한 경우 회피대상위험으로 인한 확정계약의 후속적인 공정가치의 누적변동분은 자산이나 부채로 인식하고 이에 상응하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 위험회피수단의 공정가치 변동도 당기손익에 반영합니다.

나. 현금흐름위험회피회계

위험회피수단에서 발생한 손익의 효과적인 부분은 현금흐름위험회피적립금 범위 내에서 기타포괄손익으로 인식하며, 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름위험회피적립금은 위험회피수단의 손익 누계액과 위험회피대상항목의 공정가치 변동 누계액 중 적은 금액으로 조정됩니다.

기타포괄손익에 누적된 금액(현금흐름위험회피적립금)은 위험회피거래의 특성에 따

라 회계처리됩니다. 위험회피대상 거래가 후속적으로 비금융항목을 인식하게 된다면, 현금흐름위험회피적립금은 제거되고 관련된 자산이나 부채의 최초 인식 금액에 포함합니다. 이것은 재분류조정이 아니며, 기타포괄손익에 영향을 미치지 않습니다. 이것은 비금융자산 또는 비금융부채에 대한 위험회피대상 거래가 후속적으로 공정가치 위험회피 회계를 적용하는 확정계약이 되는 경우에도 적용됩니다.

현금흐름위험회피에서 현금흐름위험회피적립금은 위험회피대상 현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 당기손익으로 재분류조정됩니다. 만약 현금흐름위험회피 회계가 중단된 경우에, 위험회피대상 예상현금흐름이 여전히 발생한 것으로 예상된다면 현금흐름위험회피적립금은 기타포괄손익에 남겨둡니다. 그렇지 않다면, 현금흐름위험회피적립금은 재분류조정으로 즉시 당기손익 처리됩니다. 중단 이후에 위험회피대상 예상현금흐름이 발생한다면 현금흐름위험회피적립금은 위에서 설명된 것과 같이 기초 거래의 특성에 따라 회계처리되어야 합니다.

5) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무증권은 매 보고기간말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난의 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은

전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 인식합니다.

(2) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 연결기업은 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 연결기업은 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 연결기업이 보유하는 지분만큼 재무상태표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식하고 있습니다.

3.6 금융부채

(1) 분류 및 측정

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채와 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간 내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있으며 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 제거

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

(3) 금융자산과 금융부채의 상계

연결기업은 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

3.7 금융상품의 재분류

연결기업은 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만, 영향 받는 모든 금융자산을 재분류합니다. 이런 사업모형의 변경은 극히 드문 경우에만 가능하며, 외부나 내부의 변화에 따라 그룹의 경영진이 결정해야하고 기업의 영업에 유의적이고 외부 당사자에게 제시할 수 있어야 합니다. 사업모형의 변경은 사업계열의 취득, 처분, 종결과 같이 영업에 유의적인 활동을 시작하거나 중단하는 경우에만 생길 것입니다. 한 편, 지분상품과 금융부채는 재분류하지 않습니다.

3.8 유형자산

토지, 건물은 독립적인 외부평가인이 평가한 금액에 기초하여 공정가치로 측정됩니다. 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가나지 않도록 주기적으로 수행됩니다.

자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우에 그 증가액은 기타포괄손익으로 인식되고 이연법인세를 차감하여 재평가잉여금의 과목으로 자본에 가산됩니다. 그러나 동일한 자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액만큼 당기손익으로 인식됩니다. 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식되나, 그 자산에 대한 재평가잉여금의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 유형자산 항목과 관련하여 자본에 계상된 재평가잉여금은 그 자산이 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

연결기업은 토지, 건물을 제외한 유형자산을 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

유형자산중 토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	감가상각방법	내용연수
건물	정액법	45년
구축물	정액법	45년
비품	정액법	5년
임차점포시설물	정액법	5년
사용권자산	정액법	리스기간

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

3.9 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 내부적으로 창출한 무형자산인 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다.

한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
회원권	계약기간

3.10 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 공정가치로 측정됩니다.

투자부동산의 공정가치는 보고기간말 현재의 시장상황을 반영하고 있으며, 독립된 평가인이 공정가치평가를 수행합니다. 투자부동산의 장부가치는 이러한 공정가치평가금액에 근거하여 결정됩니다.

3.11 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다.

손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

3.12 신계약비

연결기업은 장기보험계약에 대하여 실제신계약비가 예정신계약비보다 작은 경우에는 실제신계약비(실제신계약비가 예정신계약비를 초과하는 경우에는 예정신계약비)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간(7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다.

다만, 당해 보고기간 말 현재 연결기업이 보유하고 있는 장기보험 계약 전체에 대한 미상각신계약비가 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다.

3.13 보험계약 및 투자계약의 분류

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다.

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 제1109호 '금융상품'이 적용됩니다.

3.14 보험계약부채

연결기업은 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약 준비금을 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

(1) 보험료적립금

보고기간 말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 장기보험의 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위한 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, 위험률차배당 및 사업비차배당에 충당하기 위한 금액을 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

(5) 계약자이익배당준비금

장래 계약자에게 배당하거나 계약자배당준비금 외에 책임준비금을 추가적으로 적립할 목적으로 법령이나 약관에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

(6) 배당보험손실준비금

배당보험계약의 손실이 발생할 경우 손실을 보전할 목적으로 배당보험계약에서 발생한 이익잉여금 중 계약자지분의 일부를 배당보험손실준비금으로 적립하고 있습니다.

3.15 보험부채 적정성 평가

연결기업은 매 보고기간말에 모든 보험계약의 미래현금흐름(내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름 및 보험금 처리원가와 관련된 현금흐름 포함)에 대한 현행 추정치를이용하여 인식한 보험부채가 적정한지 평가하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산이익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

보험료적립금과 장기보험의 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 평가결과 보험부채의 장부금액이 추정 미래현금흐름의 관점에서 부적정한 경우 부족액을 전액 당기

손익으로 인식하고 있습니다.

3.16 손해조사비

손해조사비는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 한편, 연결기업은 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

3.17 구상채권

연결기업은 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 그밖의 권리의 행사로 인한 회수가능채권을 구상채권으로 계상하고 있습니다. 동 구상채권은 과거 3년동안의 실제 구상률에 의한 회수율을 기초로 산출한 경험률을 적용하여 추산되어 집니다.

3.18 재보험계약

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- ① 재보험자산과 관련 보험부채
- ② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

재보험자산은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

3.19 비상위험준비금

연결기업은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 규정에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 매기 누적하여 적립해야 합니다.

다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정에서 정한 일정비율을 초과하고, 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입하고 있으며 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

3.20 재무건전성준비금

연결기업은 보험업감독규정 제6-18조 4에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 당기말 기준 보험계약부채 적정성평가금액과 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하여야 합니다. 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할 수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

3.21 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결기업이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결기업은 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세

비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다. 이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 연결기업이 보유하고 있으며, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

3.22 종업원급여

연결기업의 퇴직연금제도는 확정급여제도입니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다.

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다.

확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

3.23 수익인식

(1) 보험료수익

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

한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 미경과보험료로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다.

(3) 배당금수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식됩니다.

3.24 리스

연결기업이 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 연결기업은 새 리스기준서의 적용에 따라 리스제공자로서 보유하는 자산에 대한 회계처리를 조정할 필요가 없었습니다.

연결기업은 사무실, 차량 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~3년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결기업은 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결기업이 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다. (단, 부가가치세와 같은 세무요소는 리스요소에서 분리합니다.)

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정하며, 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결기업(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결기업(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결기업(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 연결기업은 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제환경에서 비슷한 기간과 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸

쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결기업인이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 단, 연결기업은 유형자산으로 표시된 토지와 건물을 재평가하지만 연결기업이 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 기구로 구성되어 있습니다.

3.25 특별계정자산·부채의 평가

연결기업은 보험업법 제108조 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 특별계정으로 구분 관리하고 있습니다. 한편, 연결기업은 특별계정과 의 일시적 자금거래로 인하여 특별계정에 공여하거나 공여받을 자금을 보험업감독업무시행세칙 '제4-1조'에 따라 특별계정미수금(특별계정미지급금)의 과목으로 하여 특별계정 부채(특별계정자산)에서 차감하는 방식으로 표시하고 있습니다.

또한, 연결기업은 보험업감독규정 6-23에 따라 원리금보장형 보험계약(퇴직연금계약) 특별계정의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 손익계산서에 계상하고 있습니다.

3.26 재무제표 승인

연결기업의 재무제표는 2022년 2월 9일자로 이사회에 의해 승인되었으며, 2022년 3월 24일자 주주총회에서 최종승인될 예정입니다.

4. 중요한 회계적 추정 및 가정

연결기업은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

4.1 법인세

연결기업의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 39참조).

4.2 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결기업은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 6참조).

4.3 금융상품의 기대신용손실

연결기업은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다. 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기

대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

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

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결기업이 신용위험의 유의적 증가 여부 판단 시 활용할 수 있는 정보의 예는 아래와 같으나, 이에 한정되지는 않습니다.

- 최초 인식 후에 신용위험의 변동에 따른 신용위험의 내부 가격지표의 유의적인 변동
- 기존 금융상품과 유의적으로 다른 이자율이나 조건의 그 밖의 변동
- 금융자산 외부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 변동
- 차입자 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 강등이나 신용위험의 평가에 내부적으로 사용되는 행동평점의 감소
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적 변동
- 연체정보 등

(1) 미래전망정보의 반영

연결기업은 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다. 연결기업은 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다. 기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 위기상황분석 시나리오 등을 고려해 산출합니다.

(2) COVID-19 관련 영향

2021년 COVID-19의 확산에 따라 국내외 경기 둔화 및 금융불안의 파급효과로 주요 경제요소가 악화될 것으로 예측되었습니다. COVID-19의 글로벌 확산에 의한 글로벌 경기침체 돌입 가능성을 고려하여 금융상품의 기대신용손실 추정에 활용되는 위기상황 시나리오를 재설정 하였습니다. 연결기업은 당기말 현재 이에 기반하여 산출된 거시변수와 추정 부도율을 활용하여 미래전망정보를 재산출하여 반영하였습니다. COVID-19가 경제에 미치는 영향의 전개 양상과 영향, 지속 기간 등을 다각도로 고려하여 당사는 미래전망정보를 주기적으로 점검하여 위기에 대응할 것입니다.

보고기간말 현재 연결기업의 금융상품 중 향후 COVID-19 확산에 따라 중요한 회계 추정및 가정의 변경시 장부금액에 영향을 받을수 있는 당기말 현재 주요 산업별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	난외계정	합 계
항공운송업	26,759,179	-	26,759,179
숙박업	14,553,787	-	14,553,787
합 계	41,312,966	-	41,312,966

(3) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금 흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다(집합평가 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률 데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD : Probability of Default)과 담보유형별 부도시 손실율(LGD : Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일합니다.

4.4 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 25참조).

4.5 리스

리스기간을 산정할 때에 연결기업은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련된 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

사무실 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 연결기업이 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 연결기업이 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 연결기업은 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 연결기업이 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 연결기업은 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향으로, 인식된 리스부채와 사용권자산은 없습니다.

5. 재무위험관리

(1) 위험관리

연결기업이 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험, 유동성위험 등이 있습니다. 본 주석은 연결기업이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 연결기업의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

1) 위험관리 정책 및 절차

가. 정책

보험, 금리, 신용, 시장, 유동성리스크 등 중요한 위험의 인식, 측정, 평가, 통제, 모니터링을 통해 연결기업의 이익이 안정적으로 실현될 수 있도록 지원하고, 중장기적으로는 기업가치가 극대화되도록 자산, 부채 관점에서 종합적으로 위험을 관리하는 포트폴리오 정책을 수립/운영하고 있습니다.

나. 전략

연결기업 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합 리스크 한도를 설정하여 관리하고 과도한 리스크는 제거 및 헤지하고 적정수준의 리스크를 부담하여 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링하고 관리합니다.

다. 절차

① 위험의 인식

보험회사 경영활동에서 발생할 수 있는 위험을 보험위험, 금리위험, 신용위험, 시장위험, 유동성 위험 등으로 분류하여 관리하고 있습니다.

② 위험의 측정/평가

보험, 금리, 신용, 시장, 유동성위험을 중요한 위험으로 인식하고 금융감독원의 위험 기준지급여력 산출방식을 인용하여 연결기업의 리스크량을 측정 및 관리하고 있습니다. 유동성위험은 현금수지차비율 및 유동성비율을 관리기준으로 설정하여 유동성 리스크의 적정 수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

③ 위험의 통제

연결기업의 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. 또한 연결기업의 중요한 의사결정사항에 대하여는 리스크관리 전담부서가 사전에 검토하여 바르고 빠른 의사결정을 지원하고 있습니다.

④ 위험의 모니터링/보고

연결기업의 리스크를 적정 수준으로 유지하고 경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 각종 리스크 요인을 월별, 분기별로 상시 모니터링하고 있고 분기 1회 이상 리스크 관리위원회를 개최하여 모니터링 결과에 대해 보고하고 있습니다.

2) 자본적정성 평가 및 관리절차

연결기업은 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율(RBC)을 산출하고 있습니다. 지급여력비율은 보험회사의 위험기준 자기자본체도로써 금융회사에 예상하지 못한 손실이 발생하더라도 이를 충당할 수 있는 자기자본을 보유하도록 하는 제도입니다.

지급여력비율은 가용자본 대비 요구자본의 비율을 의미하고, 가용자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 요구자본은 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 분산효과를 고려해 산출합니다.

감독당국에서는 재무제표기준으로 RBC 비율 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으며, RBC 비율이 100%에 미달되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기시정 조치를 통해 부실심화를 방지하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100%~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50%~0%)	임원교체요구, 자회사 정리 등
경영개선명령(0%미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

연결기업은 RBC 요구자본 산출을 위해서 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고, 포트폴리오 전략 수립시 지급여력비율에 대한 영향도를 감안하고 있습니다.

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

가. 리스크관리위원회

① 구 성 : 위원장(대표이사 사장, 등기이사), 위원 1명(등기이사 1명)

② 기 능 : 리스크관리의 기본방침 및 주요정책 수립

리스크 한도 관리 및 대책수립

부담가능한 리스크 수준의 결정

상품별, 거래별 거래한도의 승인

리스크관리 제규정 제· 개정

기타 리스크관리와 관련하여 필요하다고 인정하는 사항 등

나. 리스크관리전담부서

① 구 성 : 리스크관리전담부서

② 기 능 : 장·단기 위험관리계획 수립 및 보고

위험관리 기법, 정책, 제도의 개발

회사 전체 위험의 종합적인 측정, 분석, 대응전략 수립 및 대내·외 보고

리스크관리위원회의 운영 보좌에 관한 사항

리스크관리시스템의 개발, 관리 및 운영

부문별, 통합 위험 허용한도 설정 및 관리

기타 리스크관리에 필요한 사항

다. 리스크관리담당부서

① 구 성 : 전사 부서

② 기 능 : 리스크의 사전 파악 및 관리

설정된 리스크한도 준수

리스크관리 현황에 대해 전담부서로 보고

(2) 보험위험

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격 위험과 준비금 위험으로 구분합니다.

보험가격위험이란 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 지급준비금과 미래의 실제 보험금 차이로 인한 손실 발생 가능성에 대한 위험입니다.

1) 측정 및 관리

가. 보험위험의 측정

RBC 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 분산효과를 감안한 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합(분산효과 감안)으로 산출하고, 준비금위험은 보험상품 구분별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

나. 보험위험의 관리방법

연결기업은 보험위험과 관련하여 PC수준의 리스크 측정 방법론을 구축하였고, 보험종목별 보험가격위험, 준비금 위험을 측정하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 매년 사업연도 초에 보험위험 한도를 설정하고 한도준수현황을 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

2) 보험위험 관리대상

연결기업의 보험위험관리대상은 보험가격의 적정성과 준비금적립의 적정성으로 다음과 같이 확인하고 있습니다.

① 보험가격의 적정성: 경과위험보험료 대비 발생손해액 비율(위험손해율)현황의 변동을 확인하고 있습니다.

② 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

가. 보험가격리스크 익스포저 현황

(단위 : 천원)

당 기	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
자동차보험	354,273,050	-	425,497	353,847,553
일반보험	27,140,382	1,664,257	19,278,799	9,525,840
장기보험	20,162,941	-	4,874,159	15,288,782
합 계	401,576,373	1,664,257	24,578,455	378,662,175

(단위 : 천원)

전 기	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
자동차보험	303,712,584	-	422,524	303,290,060
일반보험	27,321,017	1,515,744	19,167,308	9,669,453
장기보험	17,199,536	-	4,131,898	13,067,637
합 계	348,233,137	1,515,744	23,721,730	326,027,150

나. 준비금리스크 익스포저 현황

(단위 : 천원)

당 기	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
자동차보험	78,552,451	-	898,099	77,654,352
일반보험	17,771,020	2,453,107	13,151,605	7,072,522
합 계	96,323,471	2,453,107	14,049,704	84,726,874

(단위 : 천원)

전 기	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
자동차보험	75,990,873	-	115,933	75,874,940
일반보험	15,623,145	2,515,705	11,921,282	6,217,568
합 계	91,614,018	2,515,705	12,037,215	82,092,508

3) 보험가격

연결기업의 상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 관련부서가 충분히 검토하고 의사결정 할 수 있도록 상품개발 및 승인 프로세스에 따라상품개발을 진행합니다. 또한 신상품의 예정위험률 및 예정사업비율의 적정성 분석, 손익분석 등의 사전 분석및 평가를 시행하고, 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성을 선임계리사가 확인하고 있습니다.

4) 준비금 적립

감독규정에 근거하여 선임계리사가 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 선임계리사 검증의견서를 제출하고 있습니다.

연결기업은 지급준비금 적정성 평가를 위한 통계적 방법으로 자동차보험, 일반보험 및 장기보험에서 PLDM(Paid Loss Development Method)과 ILDM(Incurred Loss Development Method)방법을 적용하고 있습니다.

가. 사고연도별 보험금 진전추이_자동차

(단위 : 천원)

구 분	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
(PLDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	196,112,064	224,142,598	228,833,862	231,652,140	232,313,326
n-3년	206,221,511	240,269,447	245,322,212	249,903,859	-
n-2년	208,806,152	245,301,175	249,496,103	-	-
n-1년	189,722,460	216,719,907	-	-	-
n년	196,978,741	-	-	-	-
(ILDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	232,821,047	233,452,709	233,859,668	235,511,412	234,605,421
n-3년	243,677,120	251,028,497	254,057,290	254,972,428	-
n-2년	250,874,631	256,456,916	256,065,912	-	-
n-1년	231,381,165	228,899,106	-	-	-
n년	239,668,800	-	-	-	-

나. 사고연도별 보험금 진전추이_일반

(단위 : 천원)

구 분	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
(PLDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	6,374,848	13,562,914	15,541,296	16,161,112	16,875,186
n-3년	5,349,023	11,370,648	12,318,462	12,856,990	-
n-2년	2,570,840	5,512,772	6,088,464	-	-
n-1년	2,259,801	3,978,555	-	-	-
n년	2,015,572	-	-	-	-
(ILDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	10,505,045	16,438,968	16,351,545	16,502,660	16,972,063
n-3년	17,311,881	17,459,446	16,126,701	15,836,264	-
n-2년	8,489,132	7,312,410	6,678,182	-	-
n-1년	5,616,700	5,087,830	-	-	-
n년	5,188,885	-	-	-	-

다. 사고연도별 보험금 진전추이_장기

(단위 : 천원)

구 분	Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
(PLDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	1,992,070	2,965,855	3,198,958	3,294,651	3,337,755
n-3년	3,616,570	5,092,378	5,370,808	5,514,705	-
n-2년	5,080,684	6,666,025	6,930,043	-	-
n-1년	4,949,249	6,997,371	-	-	-
n년	8,148,888	-	-	-	-
(ILDM) 사고년도 / 진전년도					
n-4년	2,241,490	3,131,255	3,261,108	3,349,151	3,377,755
n-3년	4,063,999	5,243,225	5,449,663	5,525,135	-
n-2년	5,517,376	6,716,430	6,970,043	-	-
n-1년	5,416,780	7,103,749	-	-	-
n년	8,624,804	-	-	-	-

5) 보험위험의 민감도분석

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

연결기업의 민감도분석결과 당기말 및 전기말 현재 자본과 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

6) 보험위험의 집중 및 재보험

가. 재보험정책

매년 종목별(자동차/일반/장기) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받고 있으며, 주기적으로 그 적정성 여부를 점검 및 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략은 다음의 사항이 포함됩니다.

- 재보험거래의 목적
- 위험보유 및 재보험 특약출재 계획

- 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)
- 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

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

나. 당기말 및 전기말 현재 상위 5대 재보험자 편중도 현황은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	합 계
일반보험	출재보험료	16,634,674	-	16,634,674
	비중(%)	100	-	100.00
자동차보험	출재보험료	425,497	-	425,497
	비중(%)	100	-	100.00
장기보험	출재보험료	4,874,159	-	4,874,159
	비중(%)	100	-	100.00

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	합 계
일반보험	출재보험료	16,875,362	-	16,875,362
	비중(%)	100.00	-	100.00
자동차보험	출재보험료	422,524	-	422,524
	비중(%)	100.00	-	100.00
장기보험	출재보험료	4,130,697	-	4,130,697
	비중(%)	100.00	-	100.00

다. 당기말 및 전기말 현재 재보험사 군별 출재보험료 현황은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	합 계
일반보험	출재보험료	19,402,990	11,781	19,414,771
	비중(%)	99.94	0.06	100.00
자동차보험	출재보험료	425,497	-	425,497
	비중(%)	100	-	100.00
장기보험	출재보험료	4,874,159	-	4,874,159
	비중(%)	100	-	100.00

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분		AA- 이상	A+ ~ A-	합 계
일반보험	출재보험료	19,320,010	4,737	19,324,747
	비중(%)	99.98	0.02	100.00
자동차보험	출재보험료	422,524	-	422,524
	비중(%)	100.00	-	100.00
장기보험	출재보험료	4,131,898	-	4,131,898
	비중(%)	100.00	-	100.00

7) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결기업은 유동성 위험을 관리하기 위하여 일반계정의 유동성 갭 비율을 모니터링하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 잔존계약만기에 따른 분석결과는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합 계
보험료적립금	3,486,166	40,677,195	284,230,034	313,444,473	641,837,868
미경과보험료적립금	211,262,301	15,974,342	173,334	3,314,347	230,724,324
미경과보험료적립금(일반)	1,851,761	15,965,495	124,159	-	17,941,415
미경과보험료적립금(장기)	840	8,847	49,175	3,314,347	3,373,209
미경과보험료적립금(자동차)	209,409,700	-	-	-	209,409,700
합 계	214,748,467	56,651,537	284,403,368	316,758,820	872,562,192

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합 계
보험료적립금	2,758,971	31,312,007	209,026,231	319,559,982	562,657,191
미경과보험료적립금	194,463,215	6,005,720	182,974	3,430,368	204,082,277
미경과보험료적립금(일반)	10,045,081	5,991,761	155,178	-	16,192,020
미경과보험료적립금(장기)	418	13,959	27,796	3,430,368	3,472,541
미경과보험료적립금(자동차)	184,417,716	-	-	-	184,417,716
합 계	197,222,186	37,317,727	209,209,205	322,990,350	766,739,468

(3) 금리위험

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

1) 측정 및 관리

가. 측정방법

금리위험의 측정은 RBC모형(표준모형)을 사용합니다. RBC모형(보험업감독규정 제 7-2조 3항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 금리위험액을 산출합니다. 리스크측정모형의 대상 자산 및 부채는 장기보험계정의 금리부 자산 및 금리부 부채입니다. 단, 주식/부동산 등 금리에 민감하지 않은 시가성자산은 금리 민감도를 '0'으로 반영하고 있습니다.

나. 관리방법

월별로 금리위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검합니다. 금리위험 한도는 리스크관리전략, 경영계획, 자산운용계획 등을 감안하여 설정하고 금리위험을 정기적으로 산출 및 분석하여 대책을 수립·시행하고 있습니다.

(4) 신용위험

1) 현황

신용위험이란 대출금 차입자 및 채권발행자 등 채무자의 채무 불이행, 합의사항 미이행, 신용등급 하락 등으로 대출금의 원리금 또는 투자원리금을 회수할 수 없게 되어 손실이 발생할 위험을 말합니다.

파산 및 신용악화에 의해 발생할 수 있는 신용위험은 예상손실과 미예상손실로 분리할 수 있는데, 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용리스크 노출자산의 부도발생 시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기대값으로 대손충당금 적립을 통해 관리하며 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 연결기업은 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

신용위험의 대상자산은 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 손실 또는 가치가 하락하는 현금및현금성자산, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산, 대출채권및수취채권 등을 포함합니다.

보고기간말 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 최대노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손실충당금, 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	96,735,548	27,084,187
당기손익-공정가치측정금융자산	437,728,285	375,770,690
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	301,957,993	347,324,510
대출채권및수취채권	224,750,960	129,419,733
상각후원가측정금융자산_채무증권	112,402,191	77,377,375
파생금융자산	358,737	1,312,485
합 계	1,173,933,714	958,288,980
난외약정	168,071,975	192,443,200

2) 측정 및 관리

가. 측정방법

신용위험의 측정은 RBC모형(표준모형)을 사용합니다. RBC모형(보험업감독규정 제 7-2조 4항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 신용위험액을 산출하고 적격외부신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개 회사를 사용하고 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가회사를 사용하여 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다.

나. 관리방법

월별로 신용위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 한도를 설정하여 관리합니다. 신용리스크 예상손실 및 비예상손실(신용VaR)을 정기적으로 산출하여 관리하고, 극단적 상황 하의 신용리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황(Stress Test)분석을 실시합니다.

리스크관리 전담주서는 부실징후를 조기에 발견하기 위해 Credit Review를 정기적으로 실시하여 차주의 신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시합니다.

3) 신용등급별 현황

당기말 및 전기말 현재 금융자산의 신용건전성 현황은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	기타(*)	합계
현금및현금성자산	-	2,469,328	91,100,000	-	-	-	93,569,328
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	5,120,006	-	-	432,608,279	437,728,285
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	261,482,670	18,821,401	19,636,760	2,017,162	-	-	301,957,993
상각후원가측정 금융자산_채무증권	9,014,266	13,423,400	84,967,750	4,996,775	-	-	112,402,191
대출채권및수취채권	12,301,688	11,758,747	-	26,862,481	116,943,365	46,891,593	214,757,874
위험회피목적 파생금융자산	-	-	358,737	-	-	-	358,737
합계	282,798,624	46,472,876	201,183,253	33,876,418	116,943,365	479,499,872	1,160,774,408

(*) 수익증권 및 보험미수금 등으로 구성되어 있습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	기타(*)	합계
현금및현금성자산	-	2,284,187	24,800,000	-	-	-	27,084,187
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	5,299,706	-	-	370,470,984	375,770,690
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	213,109,012	119,064,007	10,021,931	5,129,560	-	-	347,324,510
상각후원가측정 금융자산_채무증권	9,021,174	13,382,400	49,977,635	4,996,166	-	-	77,377,375
대출채권및수취채권	-	8,531,336	-	24,172,138	45,525,354	51,190,904	129,419,733
위험회피목적 파생금융자산	-	1,312,485	-	-	-	-	1,312,485
합계	222,130,186	144,574,415	90,099,272	34,297,864	45,525,354	421,661,888	958,288,980

(*) 보험미수금 등으로 구성되어 있습니다.

4) 채무증권, 대출채권 및 수취채권의 신용건전성

연결기업은 채권, 대출채권 등 거래상대방의 신용등급을 적용하여 신용위험 익스포저를 관리하고 있습니다. 보고기간말 현재 신용등급별 익스포저 현황은 다음과 같습니다.

가. 채무증권

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	합 계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
무위험	261,482,670	-	-	261,482,670
AAA	18,821,401	-	-	18,821,401
AA+ ~ AA-	19,636,760	-	-	19,636,760
A+ ~ BBB-	2,017,162	-	-	2,017,162
소 계	301,957,993	-	-	301,957,993
상각후원가측정금융자산				
무위험	9,014,266	-	-	9,014,266
AAA	13,423,400	-	-	13,423,400
AA+ ~ AA-	84,967,750	-	-	84,967,750
A+ ~ BBB-	4,996,775	-	-	4,996,775
소 계	112,402,191	-	-	112,402,191
합 계	414,360,184	-	-	414,360,184

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	합 계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
무위험	213,109,012	-	-	213,109,012
AAA	119,064,007	-	-	119,064,007
AA+ ~ AA-	10,021,931	-	-	10,021,931
A+ ~ BBB-	5,129,560	-	-	5,129,560
소 계	347,324,510	-	-	347,324,510
상각후원가측정금융자산				
무위험	9,021,174	-	-	9,021,174
AAA	13,382,400	-	-	13,382,400
AA+ ~ AA-	49,977,635	-	-	49,977,635
A+ ~ BBB-	4,996,166	-	-	4,996,166
소 계	77,377,375	-	-	77,377,375
합 계	424,701,885	-	-	424,701,885

나. 대출채권 및 수취채권

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	합 계
대출채권				
무위험	12,301,688	-	-	12,301,688
AAA	20,586,120	-	-	20,586,120
A+ ~ BBB-	26,862,481	-	-	26,862,481
BBB-미만	116,943,365	-	-	116,943,365
소 계	176,693,654	-	-	176,693,654
수취채권				
AAA	1,169,432	-	-	1,169,432
기타(*)	46,887,874	-	-	46,887,874
소 계	48,057,306	-	-	48,057,306
합 계	224,750,960	-	-	224,750,960

(*) 보험미수금 등으로 구성되어 있습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실	신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	합 계
대출채권				
AAA	8,531,336	-	-	8,531,336
A+ ~ BBB-	24,172,138	-	-	24,172,138
BBB-미만	36,542,789	5,938,358	3,044,208	45,525,355
기타(*)	9,488,050	-	-	9,488,050
소 계	78,734,313	5,938,358	3,044,208	87,716,879
수취채권				
기타(*)	41,702,854	-	-	41,702,854
소 계	41,702,854	-	-	41,702,854
합 계	120,437,167	5,938,358	3,044,208	129,419,733

(*) 보험미수금 등으로 구성되어 있습니다.

5) 산업별 집중도

당기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유중인 금융자산에 대한 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	개인	기타	합계
현금및현금성자산	-	96,735,548	-	-	-	96,735,548
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	5,120,006	-	-	432,608,279	437,728,285
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	267,058,150	34,899,843	-	-	-	301,957,993
상각후원가측정금융자산	9,014,266	103,387,925	-	-	-	112,402,191
대출채권 및 수취채권	-	21,171,643	144,413,866	12,301,688	46,863,763	224,750,960
위험회피목적파생금융자산	-	358,737	-	-	-	358,737
합 계	276,072,416	261,673,702	144,413,866	12,301,688	479,472,042	1,173,933,714

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	정부 및 공공기관	금융권	비금융권	개인	기타	합계
현금및현금성자산	-	27,084,187	-	-	-	27,084,187
당기손익-공정가치측정 금융자산	451,331	5,299,706	102,071,099	-	267,948,554	375,770,690
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	259,229,974	88,094,536	-	-	-	347,324,510
상각후원가측정금융자산	9,021,174	68,356,201	-	-	-	77,377,375
대출채권 및 수취채권	-	-	-	9,488,050	119,931,683	129,419,733
위험회피목적파생금융자산	-	1,312,485	-	-	-	1,312,485
합 계	268,702,479	190,147,115	102,071,099	9,488,050	387,880,237	958,288,980

6) 담보에 의한 신용위험 경감효과

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
동산	3,967	-	-	3,967
부동산	10,210	-	-	10,210
합 계	14,177	-	-	14,177

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
동산	14,000,000	-	-	14,000,000
부동산	-	-	11,240,753	11,240,753
합 계	14,000,000	-	11,240,753	25,240,753

(5) 시장위험

1) 측정 및 관리

가. 측정방법

시장위험이란 자산을 운용함에 있어 금리, 주가 및 환율 등의 불리한 가격변화 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 말합니다. 연결기업의 관리 대상자산은 당기손익-공정가치측정금융자산이 해당되고, 매매목적파생상품거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함됩니다.

위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 시장리스크 측정대상은 주식, 채권 등 당기손익-공정가치측정금융자산 및 파생금융거래, 외화로 표시된 자산과 부채입니다.

나. 관리방법

월별로 증권데이터를 수집 및 적재하여 시장리스크량을 측정 및 관리하고 있으며, 허용한도를 설정하여 준수하고, 정기적으로 관련 내용을 경영진에 보고합니다.

VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 정기적으로 위기상황(Stress Test) 분석을 시행하고 있고, 정기적으로 결과값에 대한 Test를 실시하여 시장리스크 측정모형의 적절성을 점검합니다.

2) 민감도 분석

당기와 전기 중 민감도 분석 내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	손익영향	자본영향(*)
이자 +100 basis point	(831,825)	(25,987,722)
이자 -100 basis point	831,825	25,987,722
환율 +10%	(80,628)	-
환율 -10%	80,628	-
주식가격 +10%	470,337	-
주식가격 -10%	(470,337)	-

(*) 당기손익에 영향을 미치지 않는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 민감도를 기재하였습니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	손익영향	자본영향(*)
이자 +100 basis point	(505,905)	(21,971,548)
이자 -100 basis point	505,905	21,971,548
환율 +10%	113,027	-
환율 -10%	(113,027)	-
주식가격 +10%	255,365	-
주식가격 -10%	(255,365)	-

(*) 당기손익에 영향을 미치지 않는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대한 민감도를 기재하였습니다.

(6) 유동성위험 관리

1) 유동성위험 개념

유동성위험이란 자금의 조달, 운용상의 만기일 불일치, 예상치 못한 자금 유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 현금유출액이 현금유입액을 초과함에 따라 자금 수요에 대응하지 못해서 발생할 위험 및 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

2) 유동성리스크 관리방법

연결기업은 유동성비율과 유동성 GAP을 분석하여 분석 결과에 따라 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다.

유동성 비율은 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 지급보험금의 비율로 유동자산 보유 규모의 적정성을 측정하는 지표로 유동성비율을 측정하여 안정적 수준으로 관리하고 있습니다. 또한 급격한 보험금지급 상황을 대비하기 위하여 자산을 유동화 가능 정도에 따라 구분하고 예금을 포함한 단기자금 및 단기/시장성 높은 유가증권 등을 포함한 유동성 잔고를 정기적으로 관리하고 있습니다.

3) 당기말 및 전기말 현재 금융부채의 할인되지 않은 계약상 현금흐름의 잔존만기의 내용은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합 계
보험미지급금	12,308,654	-	-	-	12,308,654
미지급금	8,545,580	-	-	-	8,545,580
미지급비용	12,783,605	-	-	-	12,783,605
임대보증금	169,200	1,212,075	-	-	1,381,275
리스부채	5,781,845	18,894,001	1,682,964	-	26,358,810
합 계	39,588,884	20,106,076	1,682,964	-	61,377,924

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합 계
보험미지급금	11,004,999	-	-	-	11,004,999
미지급금	4,184,111	-	-	-	4,184,111
미지급비용	7,159,909	-	-	-	7,159,909
임대보증금	150,000	1,202,349	-	-	1,352,349
리스부채	205,868	1,649,397	-	-	1,855,265
합 계	22,704,887	2,851,746	-	-	25,556,633

6. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치 결정방법

연결기업은 공정가치 평가대상 금융자산과 금융부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 보고기간종료일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인 방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 연결기업은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입 변수가 항상 시장에서 관측가능하지 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

라. 공정가치를 결정하기 위해 이용할 수 있는 더 최근의 정보가 불충분하거나, 가능한 공정가치 측정치의 범위가 넓고 그 범위에서 원가가 공정가치의 최선의 추정치를 나타내는 경우에는 원가법을 적용하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되는 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산 :		
당기손익-공정가치측정금융자산	442,431,657	442,431,657
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	301,957,993	301,957,993
파생상품자산	358,737	358,737
합 계	744,748,387	744,748,387
금융부채 :		
파생상품부채	981,113	981,113
합 계	981,113	981,113

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	장부가액	공정가치
금융자산:		
당기손익인식금융자산	379,725,266	379,725,266
매도가능금융자산	347,324,510	347,324,510
파생금융자산	1,312,485	1,312,485
합 계	728,362,261	728,362,261
금융부채 :		
파생금융부채	89,051	89,051
합 계	89,051	89,051

(3) 금융상품의 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

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

보고기간 종료일 현재 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	246,237	-	4,457,136	4,703,373
채무증권	-	5,120,006	-	5,120,006
수익증권	-	112,492,513	320,115,765	432,608,278
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	261,482,670	40,475,323	-	301,957,993
위험회피목적 파생금융자산	-	358,737	-	358,737
합 계	261,728,907	158,446,579	324,572,901	744,748,387
금융부채				
위험회피목적 파생금융부채	-	981,113	-	981,113
합 계	-	981,113	-	981,113

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	-	-	3,954,576	3,954,576
채무증권	-	5,299,706	-	5,299,706
수익증권	-	66,398,341	304,072,644	370,470,985
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	213,109,012	134,215,497	-	347,324,509
위험회피목적 파생금융자산	-	1,312,485	-	1,312,485
합 계	213,109,012	207,226,029	308,027,220	728,362,261
금융부채				
위험회피목적 파생금융부채	-	89,051	-	89,051
합 계	-	89,051	-	89,051

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(4) 연결기업은 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

-당기말

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
공정가치로 측정되는 금융상품				
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	112,492,513	2	DCF모형	할인율 등
채무증권	5,120,006	2	DCF모형	할인율
수익증권	320,115,765	3	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
지분증권	4,457,136	3	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	40,475,323	2	DCF모형	할인율
위험회피목적파생금융자산	358,737	2	DCF모형	환율
위험회피목적파생금융부채	981,113	2	DCF모형	환율
공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품				
상각후원가금융자산	103,423,400	2	DCF모형	할인율

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
공정가치로 측정되는 금융상품				
당기손익-공정가치측정금융자산				
수익증권	66,398,341	2	DCF모형	할인율 등
채무증권	5,299,706	2	DCF모형	할인율
수익증권	304,072,644	3	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
지분증권	3,954,576	3	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	134,215,497	2	DCF모형	할인율
위험회피목적파생금융자산	1,312,485	2	DCF모형	환율
위험회피목적파생금융부채	89,051	2	DCF모형	환율
공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품				
상각후원가금융자산	72,607,081	2	DCF모형	할인율

(5) 공정가치 수준3 관련 공시

당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 수준3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	지분증권	채무증권
기초	3,954,576	304,072,644
당기손익	1,539,392	(18,185,302)
매입	-	49,005,260
매도	(1,036,832)	(14,776,837)
기말	4,457,136	320,115,765

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	지분증권	채무증권
기초	3,555,337	272,537,567
당기손익	(182,993)	1,631,614
매입	800,000	45,495,733
매도	(217,768)	(15,592,270)
기말	3,954,576	304,072,644

민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 금융부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 수준3으로 분류된 금융상품은 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 분석대상에서 제외하였습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산 :		
현금 및 현금성자산	96,735,548	96,735,548
상각후원가측정금융자산	112,402,191	112,437,666
대출채권및수취채권	224,750,960	224,750,960
합 계	433,888,699	433,924,174
금융부채 :		
기타금융부채	58,210,061	58,210,061
합 계	58,210,061	58,210,061

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산 :		
현금 및 현금성자산	27,084,187	27,084,187
상각후원가측정금융자산	77,377,375	82,302,936
대출채권및수취채권	129,419,733	129,419,733
합 계	233,881,295	238,806,856
금융부채 :		
기타금융부채	25,331,329	25,331,329
합 계	25,331,329	25,331,329

(7) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금 및 현금성자산	-	96,735,548	-	96,735,548
상각후원가측정금융자산	9,014,266	103,423,400	-	112,437,666
대출채권및수취채권	-	-	224,750,960	224,750,960
합 계	9,014,266	200,158,948	224,750,960	433,924,174
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	58,210,061	58,210,061
합 계	-	-	58,210,061	58,210,061

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금 및 현금성자산	-	27,084,187	-	27,084,187
상각후원가측정금융자산	9,695,855	72,607,081	-	82,302,936
대출채권및수취채권	-	-	129,419,733	129,419,733
합 계	9,695,855	99,691,268	129,419,733	238,806,856
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	25,331,329	25,331,329
합 계	-	-	25,331,329	25,331,329

7. 현금및현금성자산

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

(단위 : 천원)

구 분		예치기관	당기말	전기말
원화	보통예금	농협 외	4,577,864	1,523,542
	기타예금	신한금융투자 외	91,100,000	24,800,000
외화	기타예금	신한은행	1,057,684	760,645
합 계			96,735,548	27,084,187

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금은 1,169,809천원이며, 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다

8. 범주별 금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결기업의 범주별 금융상품자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정채무증권	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생금융상품	합 계
현금 및 현금성자산	-	-	96,735,548	-	96,735,548
당기손익-공정가치 측정금융자산	442,431,657	-	-	-	442,431,657
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	301,957,993	-	-	301,957,993
상각후원가측정금융자산	-	-	112,402,191	-	112,402,191
대출채권및수취채권	-	-	224,750,960	-	224,750,960
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	358,737	358,737
합 계	442,431,657	301,957,993	433,888,699	358,737	1,178,637,086

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생금융부채	합 계
위험회피목적 파생금융부채	-	981,113	981,113
기타금융부채	58,210,061	-	58,210,061
합 계	58,210,061	981,113	59,191,174

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정채무증권	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생금융상품	합 계
현금 및 현금성자산	-	-	27,084,187	-	27,084,187
당기손익-공정가치 측정금융자산	379,725,266	-	-	-	379,725,266
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	347,324,510	-	-	347,324,510
상각후원가측정금융자산	-	-	77,377,375	-	77,377,375
대출채권및수취채권	-	-	129,419,733	-	129,419,733
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	1,312,485	1,312,485
합 계	379,725,266	347,324,510	233,881,295	1,312,485	962,243,556

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생금융부채	합 계
위험회피목적 파생금융부채	-	89,051	89,051
기타금융부채	25,331,329	-	25,331,329
합 계	25,331,329	89,051	25,420,380

(2) 당기와 전기 중 범주별 금융상품의 순손익의 구분내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	이자수익 (비용)	배당수익	수수료 수익	처분손익	평가손익	손상차손	파생상품 거래손익	외화환산 손익	외환차손익	순손익
금융자산										
현금및현금성자산	147,400	-	-	-	-	-	-	-	-	147,400
당기손익-공정가치 측정금융자산	276,024	10,687,412	-	(379,363)	2,563,133	-	-	-	-	13,147,206
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	5,643,680	-	-	1,164,980	-	(414)	-	1,173,517	-	7,981,763
상각후원가측정 금융자산	3,336,682	-	-	-	-	(9,276)	-	40,856	-	3,368,262
대출채권 및 수취채권	6,025,219	-	110,052	2,163,992	-	(279,387)	-	115,700	12,804	8,148,380
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	358,737	-	864,996	-	-	1,223,733
소 계	15,429,005	10,687,412	110,052	2,949,609	2,921,870	(289,077)	864,996	1,330,073	12,804	34,016,744
금융부채										
위험회피목적파생금융부채	-	-	-	-	(2,204,546)	-	(171,700)	-	-	(2,376,246)
기타금융부채	(553,202)	-	-	-	-	-	-	(7,089)	(44,491)	(604,782)
소 계	(553,202)	-	-	-	(2,204,546)	-	(171,700)	(7,089)	(44,491)	(2,981,028)
합 계	14,875,803	10,687,412	62,000	2,949,609	717,324	(289,077)	693,296	1,322,984	(31,687)	30,987,664

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	이자수익 (비용)	배당수익	수수료 수익	처분손익	평가손익	손상차손	파생상품 거래손익	외화환산 손익	외환차손익	순손익
금융자산										
현금및현금성자산	154,700	-	-	-	-	-	-	-	-	154,700
당기손익-공정가치 측정금융자산	232,227	11,211,268	-	763,239	1,476,341	-	-	-	-	13,683,075
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	5,492,378	-	-	1,673,514	-	1,294	-	(517,632)	491,606	7,141,160
상각후원가측정 금융자산	3,089,916	-	-	-	-	201	-	516,497	(108,400)	3,498,214
대출채권 및 수취채권	3,362,832	-	32,307	5,576,386	-	(1,226,250)	-	94,952	59,762	7,899,989
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	1,312,485	-	145,711	-	-	1,458,196
소 계	12,332,053	11,211,268	32,307	8,013,139	2,788,826	(1,224,755)	145,711	93,817	442,968	33,835,334
금융부채										
위험회피목적파생금융부채	-	-	-	-	(1,008,318)	-	(990,670)	-	-	(1,998,988)
기타금융부채	(420,081)	-	-	-	-	-	-	(194,547)	(261,092)	(875,720)
소 계	(420,081)	-	-	-	(1,008,318)	-	(990,670)	(194,547)	(261,092)	(2,874,708)
합 계	11,911,972	11,211,268	32,307	8,013,139	1,780,508	(1,224,755)	(844,959)	(100,730)	181,876	30,960,626

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)

구 분	공정가치(장부금액)	
	당기말	전기말
상장주식	246,236	-
수익증권	432,608,279	370,470,985
금융채	5,120,006	5,299,706
기타유가증권	4,457,136	3,954,575
합 계	442,431,657	379,725,266

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기초금액	379,725,266	288,490,958
취득	371,386,472	392,085,699
상각	(1,805)	(832)
처분	(311,241,409)	(302,326,900)
평가손익	2,563,133	1,476,341
기말금액	442,431,657	379,725,266

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	취득원가	공정가치(장부금액)	취득원가	공정가치(장부금액)
채무증권	314,061,238	301,957,993	348,043,314	347,324,510
합 계	314,061,238	301,957,993	348,043,314	347,324,510

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기초금액	347,324,510	233,829,028
취득	134,500,435	257,696,709
상각	386,575	106,857
처분	(167,537,609)	(140,319,931)
평가손익	(13,690,918)	(3,832,203)
외화환산효과	975,000	(155,950)
기말금액	301,957,993	347,324,510

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	평가손익	외화환산효과	장부금액
국공채	281,000,000	272,921,265	353,481	(11,792,076)	-	261,482,670
회사채	28,000,000	28,041,141	(8,800)	(802,939)	-	27,229,402
외화유가증권	11,855,000	13,098,832	-	(827,911)	975,000	13,245,921
합 계	320,855,000	314,061,238	344,681	(13,422,926)	975,000	301,957,993

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	평가손익	외화환산효과	장부금액
국공채	218,000,000	215,960,314	(147,103)	(2,858,111)	-	213,109,012
특수채	100,000,000	99,634,000	253,960	53,914	-	100,118,105
회사채	21,000,000	21,000,000	-	37,886	-	20,998,561
외화유가증권	11,449,000	11,449,000	-	(1,065,892)	(155,950)	13,098,832
합 계	350,449,000	348,043,314	106,857	(3,832,203)	(155,950)	347,324,510

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	평가손익	신용손실충당금	기말잔액
채무증권	(90,919)	(13,690,918)	414	(13,781,423)
법인세효과	20,002	3,014,356	(91)	3,034,267
법인세효과 차감후 잔액	(70,917)	(10,676,562)	323	(10,747,156)

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	평가손익	신용손실충당금	기말잔액
채무증권	3,742,578	(3,832,203)	(1,294)	(90,919)
법인세효과	(820,820)	840,822	-	20,002
법인세효과 차감후 잔액	2,921,758	(2,991,381)	(1,294)	(70,917)

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,284	-	-	10,284
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	(3,933)	-	-	(3,933)
신용손실충당금전입(환입)	4,348	-	-	4,348
기말	10,699	-	-	10,699

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	11,578	-	-	11,578
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	(6,973)	-	-	(6,973)
신용손실충당금전입(환입)	5,679	-	-	5,679
기말	10,284	-	-	10,284

(*) 기준서 제1109호 도입효과 반영 후 금액입니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화채권	합계
1년 이내	29,561,526	-	2,017,162	-	31,578,688
1년 초과 5년 이내	4,855,188	-	19,636,760	-	24,491,948
5년 초과	227,065,956	-	5,575,480	13,245,921	245,887,357
합 계	261,482,670	-	27,229,402	13,245,921	301,957,993

- 전기말

(단위 : 천원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화채권	합계
1년 이내	2,006,597	80,129,571	-	-	82,136,168
1년 초과 5년 이내	18,451,839	19,988,533	5,129,560	-	43,569,932
5년 초과	192,650,576	-	15,869,001	13,098,832	221,618,409
합 계	213,109,012	100,118,104	20,998,561	13,098,832	347,324,509

11. 상각후원가측정금융자산

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

(단위 : 천원)

구 분	장부금액	
	당기말	전기말
채무증권		
국공채	9,014,266	9,021,174
회사채	90,000,000	55,000,000
외화유가증권	13,423,400	13,382,400
소 계	112,437,666	77,403,574
신용손실충당금	(35,475)	(26,199)
합 계	112,402,191	77,377,375

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	77,377,375	-	-	77,377,375
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	35,000,000	-	-	35,000,000
환율변동 등 기타	34,092	-	-	34,092
기말 총 장부금액	112,411,467	-	-	112,411,467
신용손실충당금	(9,276)	-	-	(9,276)
기말	112,402,191	-	-	112,402,191

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	97,001,871	-	-	97,001,871
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	(20,000,000)	-	-	(20,000,000)
환율변동 등 기타	401,703	-	-	401,703
기말 총 장부금액	77,403,574	-	-	77,403,574
신용손실충당금	(26,199)	-	-	(26,199)
기말	77,377,375	-	-	77,377,375

(*) 기준서 제1109호 도입효과 반영 후 금액입니다.

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	26,199	-	-	26,199
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용손실충당금전입(환입)	9,276	-	-	9,276
기말	35,475	-	-	35,475

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	26,400	-	-	26,400
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용손실충당금전입(환입)	(201)	-	-	(201)
기말	26,199	-	-	26,199

(*) 기준서 제1109호 도입효과 반영 후 금액입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산 중 채무증권의 만기구조는 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

만 기	국공채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	10,000,000	-	10,000,000
1년 초과 5년 이내	9,014,266	30,000,000	-	39,014,266
5년 초과	-	50,000,000	13,423,400	63,423,400
합 계	9,014,266	90,000,000	13,423,400	112,437,666

- 전기말

(단위 : 천원)

만 기	국공채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	-	-
1년 초과 5년 이내	9,021,174	30,000,000	-	39,021,174
5년 초과	-	25,000,000	13,382,400	38,382,400
합 계	9,021,174	55,000,000	13,382,400	77,403,574

12. 대출채권 및 수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권	166,696,849	87,716,879
수취채권	58,054,111	41,702,854
합 계	224,750,960	129,419,733

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	채권금액	현재가치할인차금	대손충당금	합 계
보험약관대출금	12,301,688	-	-	12,301,688
지급보증대출금	14,757,061	-	(16,506)	14,740,555
기타대출금	140,352,935	(203,830)	(494,499)	139,654,606
합 계	167,411,684	(203,830)	(511,005)	166,696,849

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	채권금액	현재가치할인차금	대손충당금	합 계
보험약관대출금	9,488,050	-	-	9,488,050
부동산담보대출	11,240,753	-	(8,196,545)	3,044,208
지급보증대출금	8,534,063	-	(2,727)	8,531,336
기타대출금	67,226,021	(315,343)	(257,393)	66,653,285
합 계	96,488,887	(315,343)	(8,456,665)	87,716,879

(3) 당기말 및 전기말 현재 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	채권금액	현재가치할인차금	대손충당금	합 계
보험미수금	12,446,491	-	(85,955)	12,360,536
미수금	15,201,018	-	(76,494)	15,124,524
미수수익	4,594,004	-	(2,755)	4,591,249
보증금	14,939,846	(3,673,788)	(74,699)	11,191,359
정기예금	11,169,809	-	(3,572)	11,166,237
공탁금	212,000	-	-	212,000
리스채권	3,408,206	-	-	3,408,206
합 계	61,971,374	(3,673,788)	(243,475)	58,054,111

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	채권금액	현재가치할인차금	대손충당금	합 계
보험미수금	12,643,113	-	(79,342)	12,563,771
미수금	14,701,666	(4,382)	(74,623)	14,622,661
미수수익	3,318,692	-	(805)	3,317,887
보증금	12,040,588	(807,850)	(60,202)	11,172,536
공탁금	26,000	-	-	26,000
합 계	42,730,059	(812,232)	(214,972)	41,702,855

(4) 당기말 및 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미수보험료	5,048,013	296,439
대리점미수금	29,469	1,843
공동보험미수금	139,782	2,142
대리업무미수금	3,607,701	4,267,703
재보험미수금	3,547,726	7,388,341
외국재보험미수금	73,800	686,645
신용손실충당금	(85,955)	(79,342)
합 계	12,360,536	12,563,771

(5) 당기와 전기 중 대출채권 및 수취채권의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	120,437,168	5,938,357	3,044,208	129,419,733
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	99,681,694	(5,938,357)	(3,044,208)	90,699,129
기말 총 장부금액	220,118,862	-	-	220,118,862
신용손실충당금	(754,480)	-	-	(754,480)
이연대출부대손익	(203,830)	-	-	(203,830)
현재가치할인차금	(3,673,788)	-	-	(3,673,788)
기말	224,750,960	-	-	224,750,960

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	76,872,019	8,100,000	30,240,753	115,212,772
12개월 기대신용손실로 대체	4,000,000	(4,000,000)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(5,400,000)	5,400,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 제거된 금융자산	46,306,174	(3,300,000)	(18,999,999)	24,006,175
기말 총 장부금액	121,778,193	6,200,000	11,240,754	139,218,947
신용손실충당금	(385,647)	(89,446)	(8,196,546)	(8,671,639)
이연대출부대손익	(143,146)	(172,197)	-	(315,343)
현재가치할인차금	(812,232)	-	-	(812,232)
기말	120,437,168	5,938,357	3,044,208	129,419,733

(*) 기준서 제1109호 도입효과 반영 후 금액입니다.

(6) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	385,647	89,446	8,196,546	8,671,639
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용손실충당금전입	453,315	-	-	453,315
매각	(84,482)	(89,446)	(8,196,546)	(8,370,474)
기말	754,480	-	-	754,480

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초(*)	289,495	76,217	14,356,063	14,721,775
12개월 기대신용손실로 대체	65,700	(65,700)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(4,711)	4,711	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용손실충당금전입	35,163	74,218	1,116,869	1,226,250
매각	-	-	(7,276,386)	(7,276,386)
기말	385,647	89,446	8,196,546	8,671,639

(*) 기준서 제1109호 도입효과 반영 후 금액입니다.

(7) 당기 및 전기 중 수취채권의 현재가치할인차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초	(812,232)	(180,743)
증가	(3,366,734)	(885,060)
상각	505,178	253,571
기말	(3,673,788)	(812,232)

(8) 당기말 현재 담보로 제공된 수취채권의 내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 담보로 제공된 수취채권은 없습니다.

(단위 : 천원)

구 분	담보제공사유	장부금액
정기예금	보증금 담보	1,169,809

13. 파생금융상품

연결기업은 수익성을 확보하기 위하여 외화유가증권에 투자함에 따라 환율 변동 위험에 노출되어 있습니다. 이러한 위험은 외화유가증권의 공정가치 변동성을 최소화 하는 목적으로 관리됩니다.

연결기업의 위험관리정책은 외화유가증권의 액면금액에 대한 공정가치변동위험 중 환율 변동으로 인한 위험을 회피하는 것입니다. 환위험을 회피하기 위하여 당기말 현재 연결기업은 환율 변동과 이자율 변동에 따른 외화채권의 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑계약을 체결하고 있습니다. 위험회피수단의 조건이 외화채권의 조건과 일치하므로 위험회피대상과 위험회피수단간에 경제적 관계가 있습니다.

연결기업의 위험회피에서 비효과적인 부분은 없습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치위험회피 수단으로 지정된 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
통화스왑-공정가치위험회피(*)	358,737	981,113	1,312,485	89,051
합 계	358,737	981,113	1,312,485	89,051

(*) 당기말 및 전기말 현재 파생상품의 장부가액은 공정가치와 동일합니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치위험회피 대상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	13,245,921	-	13,098,832	-
상각후원가측정금융자산	13,423,400	-	13,382,400	-
합 계	26,669,321	-	26,481,232	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원,%)

위험회피대상항목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
위험회피대상의 명목금액	25,278,400	-	-	-	-	-	25,278,400
위험회피수단의 명목금액	28,748,601	-	-	-	-	-	28,748,601
평균위험회피비율(%)	87.93	-	-	-	-	-	87.93

- 전기말

(단위 : 천원,%)

위험회피대상항목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
위험회피대상의 명목금액	24,262,400	-	-	-	-	-	24,262,400
위험회피수단의 명목금액	26,865,435	-	-	-	-	-	26,865,435
평균위험회피비율(%)	90.31	-	-	-	-	-	90.31

(4) 당기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
통화스왑	28,748,601	26,865,435

(5) 당기와 전기중 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기손익		전기손익	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑-공정가치위험회피	358,737	2,204,546	1,312,485	1,008,317
합 계	358,737	2,204,546	1,312,485	1,008,317

14. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지(*)	10,373	-	10,373
건물(*)	69,810	(2,068)	67,742
비품	18,857,788	(13,337,399)	5,520,389
임차점포시설물	2,062,174	(1,414,409)	647,765
사용권자산	18,552,543	(331,620)	18,220,923
합 계	39,552,688	(15,085,496)	24,467,192

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지(*)	31,058,487	-	31,058,487
건물(*)	14,149,769	(517)	14,149,252
구축물	17,786	(793)	16,993
비품	16,352,358	(11,513,727)	4,838,631
임차점포시설물	1,769,932	(1,219,846)	550,086
사용권자산	3,147,091	(1,123,139)	2,023,952
합 계	66,495,423	(13,858,022)	52,637,401

(*) 재평가모형을 적용하여 자산의 장부가액을 재평가금액과 일치하는 방식으로 총 장부가액을 조정하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	기타	감가상각비	기말
토지	31,058,487	-	(31,048,114)	-	-	10,373
건물	14,149,252	-	(13,779,804)	-	(301,706)	67,742
구축물	16,993	-	(16,607)	-	(386)	-
비품	4,838,631	2,917,756	(87,304)	24,457	(2,173,151)	5,520,389
임차점포시설물	550,086	278,996	-	(24,457)	(156,860)	647,765
사용권자산	2,023,952	13,023,572	-	4,649,946	(1,476,547)	18,220,923
합 계	52,637,401	16,220,324	(44,931,829)	4,649,946	(4,108,650)	24,467,192

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	재평가차액	취득	처분	감가상각비	기말
토지(*)	29,393,231	1,654,883	10,373	-	-	31,058,487
건물(*)	13,895,769	500,003	69,810	-	(316,330)	14,149,252
구축물	17,367	-	-	-	(374)	16,993
비품	4,958,102	-	1,553,650	(901,228)	(771,893)	4,838,631
임차점포시설물	616,438	-	122,043	-	(188,395)	550,086
사용권자산	1,456,927	-	1,743,103	(697,798)	(478,280)	2,023,952
합 계	50,337,834	2,154,886	3,498,979	(1,599,026)	(1,755,272)	52,637,401

(*) 재평가모형을 적용하여 자산의 장부가액을 재평가금액과 일치하는 방식으로 총 장부가액을 조정하였습니다.

(3) 전기에 재평가모형을 적용하여 공정가치로 측정되는 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

공정가치 서열체계에 대한 세부적인 설명은 '주석 6'에서 설명하고 있습니다.

연결기업이 공정가치로 측정하는 토지와 건물의 공정가치 서열체계는 모두 수준 3에 해당합니다.

사무용 토지의 공정가치는 공시지가기준법을 사용했습니다. 이 가치평가기법에서 가장 유의적인 투입변수는 1평방미터당 가격입니다. 공정가치는 인근 지역내의 용도, 주변환경 등이 같거나 유사한 비교표준지의 공시지가를 기준으로하여 공시기준일부터 기준시점까지의 지가변동률로 시점을 수정하고, 위치, 부근 지대상황 및 성숙도, 접근성, 획지의 형태 및 이용상황, 도로 및 교통상황, 공법상 제한상태, 일반수요와 유용성 등의 지역요인, 개별요인 등 가치형성요인을 종합하여 고려되었기 때문에 해당 공정가치는 '수준 3'으로 분류하였습니다.

사무용 건물의 공정가치는 채조달원가법을 사용했으며, 이 가치평가기법에서 가장 유의적인 투입변수는 1평방미터당 채조달원가입니다. 공정가치는 한국감정원의 건물신축단가표 및 구조, 용재, 시공의 정도 및 부대설비 등을 고려한 대상건물의 채조달원가에 감가수정 등을 고려하였으며 해당 공정가치는 '수준 3'으로 분류하였습니다.

전기말 현재 유의적인 관측가능하지 않은 변수를 사용한 공정가치(수준 3)는 다음과 같습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	기초	유형자산 재평가손익	재평가잉여금	기타변동(*)	기말
토지	29,393,231	-	1,654,883	-	31,048,114
건물	13,895,769	500,003	-	(315,813)	14,079,959
합 계	43,289,000	500,003	1,654,883	(315,813)	45,128,073

(*) 기타변동은 건설중인 자산의 대체, 세금환급에 의한 조정, 투자부동산과 유형자산간의 비율대체, 재평가시 감가상각누계액의 제거에 따른 감가상각누계액의 감소분 등을 의미합니다.

연결기업은 토지와 건물의 공정가치를 결정하기 위하여 외부의 독립된 자격이 있는 감정평가전문업체를 통해 공정가치를 산출하고 있습니다. 연결기업의 경영진은 독립된 평가보고서의 가정과 가치변동이 합리적인지 검토하고 있으며, 가치평가과정에 대한 논의와 결과는 정기적으로(매년) 공유되고 있습니다.

전기말 현재 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수(수준 3)를 사용한 공정가치 측정에 대한 정보는 다음과 같습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	내역	전기말 공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수(*)	투입변수의 범위
토지	사무용 토지	31,048,114	공시지가기준법	제곱미터당 가격	11,800 ~ 18,963
건물	사무용 건물	14,079,959	재조달원가법	제곱미터당 가격	662 ~ 1,582

(*)평방미터당 가격과 평방미터당 현행대체원가가 높을수록 공정가치가 높아집니다.

(4) 재평가모형에 따른 전기의 재평가잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

연결기업은 토지와 건물에 대하여 매 회계연도 말일을 재평가기준일로 하고 있으며, 외부의 독립된 자격이 있는 감정평가전문업체를 통하여 평가를 하고 있습니다.

재평가로 인하여 유형자산의 장부가치가 증가된 경우 재평가잉여금은 기타포괄손익으로 자본에 가산하여 인식합니다. 그러나 동일한 자산에 대하여 이전에 당기손익으로 인식한 재평가감소액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가증가액 만큼 당기손익으로 인식합니다. 재평가잉여금에 대한 주주배당은 제한되어집니다.

전기 중 재평가잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	전기
기초금액	6,336,929
증가(*)	1,290,809
감소	-
기말금액	7,627,738

(*) 당기 재평가잉여금의 증가에는 법인세효과가 포함되어 있습니다.

(5) 전기말 현재 재평가모형을 적용한 토지와 건물을 원가모형으로 인식하는 경우 그 금액은 다음과 같습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	27,560,316	-	27,560,316
건물	13,659,434	(619,356)	13,040,078
합계	41,219,750	(619,356)	40,600,394

15. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말				전기말			
	취득원가	변동액	감가상각누계액	장부금액	취득원가	변동액	감가상각누계액	장부금액
토지	21,308,686	(21,308,686)	-	-	20,173,769	1,134,917	-	21,308,686
건물	9,663,241	(9,663,241)	-	-	9,537,231	126,010	-	9,663,241
구축물	10,358	(10,879)	521	-	10,878	-	(521)	10,357
합계	30,982,285	(30,982,806)	521	-	29,721,878	1,260,927	(521)	30,982,284

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	처분(*)	상각	기말
토지	21,308,686	(21,308,686)	-	-
건물	9,663,241	(9,663,241)	-	-
구축물	10,357	(10,165)	(192)	-
합계	30,982,284	(30,982,092)	(192)	-

(*) 당기 중 판매후리스로 인한 투자부동산처분이익 17,936,101천원 입니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	공정가치 변동	상각	기말
토지(*)	20,173,769	1,134,917	-	21,308,686
건물(*)	9,537,231	126,010	-	9,663,241
구축물	10,614	-	(257)	10,357
합계	29,721,614	1,260,927	(257)	30,982,284

(*) 당기에 공정가치모형을 적용하여 자산의 장부가액을 재평가금액과 일치하는 방식으로 총장부가액을 조정하였습니다.

(3) 전기에 공정가치모형을 적용하여 측정되는 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

공정가치 서열체계에 대한 세부적인 설명은 '주석 6'에서 설명하고 있습니다.
연결기업이 공정가치로 측정하는 토지와 건물의 공정가치 서열체계는 모두 수준 3에 해당합니다.

임대용 부동산은 건물과 토지를 포함하고 있으며, 토지의 공정가치는 공시지가기준법을 사용했습니다. 이 가치평가기법에서 가장 유의적인 투입변수는 1평방미터당 가격입니다. 공정가치는 인근 지역내의 용도, 주변환경 등이 같거나 유사한 비교표준지의 공시지가를 기준으로하여 공시기준일부터 기준시점까지의 지가변동률로 시점을 수정하고, 위치, 부근 지대상황 및 성숙도, 접근성, 획지의 형태 및 이용상황, 도로 및 교통상황, 공법상 제한상태, 일반수요와 유용성 등의 지역요인, 개별요인 등 가치형성요인을 종합하여 고려되었기 때문에 해당 공정가치는 '수준 3'으로 분류하였습니다.

건물의 공정가치는 재조달원가법을 사용했으며, 이 가치평가기법에서 가장 유의적인 투입변수는 1평방미터당 재조달원가입니다. 공정가치는 한국감정원의 건물신축단가표 및 구조, 용재, 시공의 정도 및 부대설비 등을 고려한 대상건물의 재조달원가에 감가수정 등을 고려하였으며 해당 공정가치는 '수준 3'으로 분류하였습니다.

유의적인 관측가능하지 않은 변수를 사용한 공정가치(수준 3)는 다음과 같습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	기초	평가이익	평가손실	기타변동	기말
토지	20,173,769	1,134,917	-	-	21,308,686
건물	9,537,231	126,010	-	-	9,663,241
합 계	29,711,000	1,260,927	-	-	30,971,927

연결기업은 공인된 전문자격을 갖추고 있으며, 평가 대상 투자부동산의 소재 지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 외부평가기관에 의해 보고기간말 기준으로 투자부동산을 평가 하였습니다. 연결기업은 토지와 건물에 대하여 매 회계연도 말일을 평가기준일로 하고 있으며, 투자부동산의 장부금액은 외부평가인의 감정평가보고서에 따른 평가금액과 일치합니다. 독립된 평가보고서의 가정과 가치변동이 합리적인지에 대한 검토는 '주석 14'와 동일합니다.

유의적인 관측가능하지 않은 투입변수(수준 3)를 사용한 공정가치 측정에 대한 정보는 다음과 같습니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	내역	전기말 공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수(*)	투입변수의 범위
토지	임대용 토지	31,048,114	공시지가기준법	제곱미터당 가격	11,800 ~ 18,963
건물	임대용 건물	14,079,959	재조달원가법	제곱미터당 가격	662 ~ 1,582

(*)평방미터당 가격과 평방미터당 현행대체원가가 높을수록 공정가치가 높아집니다.

(4) 당기 중 투자부동산에서 발생한 임대수익은 1,890,970천원(전기: 1,993,950천원)이며, 투자부동산과 관련된 비용은 734,141천원(전기 : 671,376천원) 입니다. 이 중 투자부동산의 관리 및 유지에 직접적으로 소요된 인건비와 제경비는 63,230천원(전기: 49,565천원), 부동산 관리와 관련하여 발생한 제비용은 670,911천원(전기 : 621,811천원) 입니다.

16. 리스

연결기업이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 당기말 및 전기말 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	18,272,657	(320,000)	17,952,657
차량리스사용권자산	279,887	(11,621)	268,266
합계	18,552,544	(331,621)	18,220,923

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	2,937,015	(1,078,018)	1,858,997
차량리스사용권자산	210,076	(45,121)	164,955
합계	3,147,091	(1,123,139)	2,023,952

(2) 당기 및 전기 중 유형별 사용권자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	장부금액
부동산리스사용권자산	1,858,997	19,532,131	(2,032,181)	(1,406,290)	17,952,657
차량리스사용권자산	164,955	407,228	(233,661)	(70,256)	268,266
합계	2,023,952	19,939,359	(2,265,842)	(1,476,546)	18,220,923

(*) 사용권자산은 유형자산에 포함되어 재무제표에 표시됩니다.

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각비	장부금액
부동산리스사용권자산	1,417,699	1,571,043	(658,542)	(471,203)	1,858,997
차량리스사용권자산	39,228	172,061	(39,257)	(7,077)	164,955
합계	1,456,927	1,743,104	(697,799)	(478,280)	2,023,952

(*) 사용권자산은 유형자산에 포함되어 재무제표에 표시됩니다.

(3) 당기말 및 전기말 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	장부금액
부동산리스부채	1,545,160	28,198,136	(6,664,831)	23,078,465
차량리스부채	166,665	458,293	(356,288)	268,670
합계	1,711,825	28,656,429	(7,021,119)	23,347,135

(*) 리스부채는 기타금융부채에 포함되어 재무제표에 표시됩니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	장부금액
부동산리스부채	1,417,972	1,072,499	(945,312)	1,545,159
차량리스부채	39,994	172,061	(45,390)	166,665
합계	1,457,966	1,244,560	(990,702)	1,711,824

(*) 리스부채는 기타금융부채에 포함되어 재무제표에 표시됩니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	합 계
부동산 리스부채	5,706,605	18,719,770	1,682,964	26,109,339
차량 리스부채	75,240	174,231	-	249,471
합 계	5,781,845	18,894,001	1,682,964	26,358,810

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	합 계
부동산 리스부채	195,832	1,479,162	-	1,674,994
차량 리스부채	10,036	170,235	-	180,271
합 계	205,868	1,649,397	-	1,855,265

(5) 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 손익에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,406,290	471,203
차량	70,256	7,077
합 계	1,476,546	478,280
리스부채에 대한 이자비용	189,743	79,330

(6) 당기말 및 전기말 현재 연결기업의 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 건,천원)

구 분	건수	소액/단기 리스료
흑백프린터기	9	2,371
복합기	93	79,879
기타(*)	1,476	210,527
합계	1,578	292,777

(*) 정수기, 비데, 안마의자, 책상 등으로 구성되어 있습니다.

- 전기말

(단위 : 건,천원)

구 분	건수	소액/단기 리스료
전산장비	7	1,638
복합기	86	112,104
기타(*)	150	36,202
합 계	243	149,944

(*) 정수기, 비데, 안마의자 등으로 구성되어 있습니다.

(7) 당기 중 전대리스와 관련하여 인식한 리스료수익은 134,790천원 입니다.

(8) 판매후리스

연결기업은 재무구조 개선을 위해 당기 중 소유 토지 및 건물(본사사옥)을 매각하였고, 판매후리스 거래를 통해 임차하였습니다. 판매후리스 거래의 주요 조건은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
거래방식	판매후리스
거래상대	하나트러스트제8호위탁관리부동산투자회사
거래금액	121,601백만원
거래목적물	소유 토지 및 건물(본사사옥)

당기 중 판매후리스 거래로 인해 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기
사용권자산의 증가	12,097,446
리스부채의 증가	16,771,563
유형자산의 감소	44,844,525
투자부동산의 감소	30,982,093
유형자산처분이익 발생	21,524,946
투자부동산처분이익 발생	17,936,101

17. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권	1,131,103	(213,846)	917,257
소프트웨어	43,903,668	(19,291,437)	24,612,231
개발비	14,653,136	(9,000,787)	5,652,349
기타무형자산	451,000	(15,034)	435,966
합 계	60,138,907	(28,521,104)	31,617,803

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권	609,498	(161,782)	447,716
소프트웨어	34,478,792	(15,885,239)	18,593,553
개발비	10,787,283	(8,926,045)	1,861,238
합 계	45,875,573	(24,973,066)	20,902,507

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	취득	상각	기타	기말
회원권	447,716	-	(52,064)	521,605	917,257
소프트웨어	18,593,552	9,424,876	(3,406,197)	-	24,612,231
개발비	1,861,239	3,865,853	(74,743)	-	5,652,349
기타무형자산	-	451,000	(15,034)	-	435,966
합 계	20,902,507	13,741,729	(3,548,038)	521,605	31,617,803

- 전기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
회원권	120,492	371,416	(44,192)	447,716
소프트웨어	8,179,576	13,113,599	(2,699,623)	18,593,552
개발비	301,793	1,777,142	(217,696)	1,861,239
합 계	8,601,861	15,262,157	(2,961,511)	20,902,507

(3) 당기말 및 전기말 현재 비한정내용연수의 무형자산은 없습니다.

18. 재보험자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 재보험자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
출재지급준비금(구상포함)	15,503,254	13,137,803
출재미경과보험료적립금	10,977,307	9,516,934
합 계	26,480,561	22,654,737

(2) 당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	내역	일반	자동차	장기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기초금액	11,921,282	115,933	1,100,588	13,137,803
	당기변동액	1,230,318	782,166	352,967	2,365,451
	기말금액	13,151,600	898,099	1,453,555	15,503,254
출재미경과보험료적립금	기초금액	9,516,934	-	-	9,516,934
	당기변동액	1,460,373	-	-	1,460,373
	기말금액	10,977,307	-	-	10,977,307
합 계		24,128,907	898,099	1,453,555	26,480,561

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	내역	일반	자동차	장기	합 계
출재지급준비금(구상포함)	기초금액	8,757,184	7,831	1,210,383	9,975,398
	당기변동액	3,164,098	108,102	(109,795)	3,162,405
	기말금액	11,921,282	115,933	1,100,588	13,137,803
출재미경과보험료적립금	기초금액	8,492,508	-	-	8,492,508
	당기변동액	1,024,426	-	-	1,024,426
	기말금액	9,516,934	-	-	9,516,934
합 계		21,438,216	115,933	1,100,588	22,654,737

19. 이연신계약비

당기 및 전기 중 이연신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	상각	기말
장기보험	30,423,187	18,748,245	(18,095,234)	31,076,198

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	기초	증가	상각	기말
장기보험	33,115,731	14,032,188	(16,724,732)	30,423,187

20. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
구상채권	4,206,640	3,697,850
선급금	51,590,414	2,123,507
선급비용	76,924	147,579
선급법인세	5,037	1,717,661
기타	13,897	11,165
합 계	55,892,912	7,697,762

(2) 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	합 계
기초금액	57,157	3,640,694	3,697,851
기중변동액	(38,098)	546,887	508,789
기말금액	19,059	4,187,581	4,206,640

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	합 계
기초금액	57,804	4,689,377	4,747,181
기중변동액	(647)	(1,048,683)	(1,049,330)
기말금액	57,157	3,640,694	3,697,851

21. 보험계약부채

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

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
보험료적립금	-	-	641,837,867	641,837,867
지급준비금	20,224,095	78,552,451	7,106,602	105,883,148
미경과보험료적립금	17,941,444	209,409,700	3,373,210	230,724,354
계약자배당준비금	-	-	43,857	43,857
계약자이익배당준비금	-	-	87,303	87,303
배당보험손실보전준비금	-	-	56,212	56,212
합 계	38,165,539	287,962,151	652,505,051	978,632,741

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
보험료적립금	-	-	562,657,191	562,657,191
지급준비금	18,138,850	75,990,873	5,274,976	99,404,699
미경과보험료적립금	16,192,019	184,417,716	3,472,542	204,082,277
합 계	34,330,869	260,408,589	571,404,709	866,144,167

(2) 당기 및 전기 중 보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	562,657,191	464,224,083
기중변동액	79,180,676	98,433,108
기말금액	641,837,867	562,657,191

(3) 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	18,138,850	75,990,873	5,274,976	99,404,699
기중변동액	2,085,245	2,561,578	1,831,626	6,478,449
기말금액	20,224,095	78,552,451	7,106,602	105,883,148

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	15,505,762	71,214,637	5,484,308	92,204,707
기중변동액	2,633,088	4,776,236	(209,332)	7,199,992
기말금액	18,138,850	75,990,873	5,274,976	99,404,699

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

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	16,192,019	184,417,716	3,472,542	204,082,277
기중변동액	1,749,425	24,991,984	(99,332)	26,642,077
기말금액	17,941,444	209,409,700	3,373,210	230,724,354

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	13,592,992	184,532,718	2,156,583	200,282,293
기중변동액	2,599,027	(115,002)	1,315,959	3,799,984
기말금액	16,192,019	184,417,716	3,472,542	204,082,277

(5) 당기 중 계약자배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	-	-	-	-
기중변동액	-	-	43,857	43,857
기말금액	-	-	43,857	43,857

(6) 당기 중 계약자이익배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	-	-	-	-
기중변동액	-	-	87,303	87,303
기말금액	-	-	87,303	87,303

(7) 당기 중 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	일반	자동차	장기	합 계
기초금액	-	-	-	-
기중변동액	-	-	56,212	56,212
기말금액	-	-	56,212	56,212

22. 부채의 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

부채적정성평가는 보유하고 있는 보험계약에서 발생할 수 있는 모든 미래현금흐름에 대한 현행추정을 통하여 평가기준금액을 산출하고 현재의 비교대상 책임준비금이 이 평가기준금액에 미달하는 경우 준비금의 추가적립 등 필요한 조치를 취하는 것을 의미합니다.

당기말 및 전기말 현재 당사 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

(1) 보험계약부채 적정성 평가에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

- 당기말

구분	기본가정	산출근거
자동차보험		
사업비율	8.20%	담보별 직전 1년간 경과보험료 대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	10.70%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
손해율	82.46%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 손해액(직전5년간 경험통계 기반으로 산출한 통계적 추정손해액) 비율
일반보험		
사업비율	10.93%	담보별 직전 1년간 경과보험료 대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	7.51%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
손해율	60.76%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 손해액(직전5년간 경험통계 기반으로 산출한 통계적 추정손해액) 비율
장기보험		
할인율	1.55%~7.63%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용, 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	1.90%~21.10%	최근 1년 경험통계를 기반으로 사업비율 산출
해약율	0%~29.30%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약율 산출
손해율	15.24%~294.08%	최근 5년 경험통계를 기반으로 손해율 산출

- 전기말

구분	기본가정	산출근거
자동차보험		
사업비율	6.77%	담보별 직전 1년간 경과보험료 대비 계약유지비용 비율
손해조사비율	10.28%	담보별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
손해율	83.58%	담보별 직전 5년간 경과보험료 대비 최종손해액 비율
일반보험		
사업비율	9.52%	종목별 직전 1년간 경과보험료 대비 계약 유지비용 비율
손해조사비율	6.24%	종목별 직전 3년간 지급보험금 대비 손해조사비 비율
손해율	6.24%	종목별 장래에 지급할 보험금 지급추이를 반영한 통계적 추정손해액 비율
장기보험		
할인율	0.96%~12.41%	무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 적용, 이는 감독원장이 산출하여 제시
사업비율	1.50%~8.10%	최근 1년 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영하여 사업비율 산출
해약율	0.95%~11.32%	최근 5년 경험통계를 기반으로 해약율 산출
손해율	22.42%~116.19%	장기보험 판매개시 후 경험통계 전체와 산업통계를 기반으로 산출 담보군/경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금의 비율

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험부채적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

- 당기말

(단위 : 천원)

구 분	추가적립전 장부금액(*)	LAT 기준액	부족액(잉여액)
일반보험	17,941,445	12,320,963	(5,620,482)
자동차보험	207,264,676	209,409,700	2,145,024
장기보험	601,901,395	407,900,902	(194,000,493)
합 계	827,107,516	629,631,565	(197,475,951)

(*) 장기보험의 경우 보험료 적립금에서 신계약비 등을 가감한 금액이며, 일반보험 및 자동차보험의 경우 원수기준으로 미납보험료가 포함된 금액입니다.

- 전기말

(단위 : 천원)

구 분	추가적립전 장부금액(*)	LAT 기준액	부족액(잉여액)
일반보험	16,192,019	3,253,833	(12,938,186)
자동차보험	183,949,471	184,417,716	468,245
장기보험	526,209,741	371,585,757	(154,623,984)
합 계	726,351,231	559,257,306	(167,093,926)

(*) 장기보험의 경우 보험료 적립금에서 신계약비 등을 가감한 금액이며, 일반보험 및 자동차보험의 경우 원수기준으로 미납보험료가 포함된 금액입니다.

- 전기초

(단위 : 천원)

구 분	추가적립전 장부금액(*)	LAT 기준액	부족액(잉여액)
일반보험	13,592,992	8,222,700	(5,370,292)
자동차보험	184,281,807	184,532,718	250,911
장기보험	427,884,104	323,218,422	(104,665,681)
합 계	625,758,903	515,973,840	(109,785,062)

(*) 장기보험의 경우 보험료 적립금에서 신계약비 등을 가감한 금액이며, 일반보험 및 자동차보험의 경우 원수기준으로 미납보험료가 포함된 금액입니다.

(3) 보험업감독업무 시행세칙 개정에 따라 보험계약부채 적정성 평가 기준이 변경되었으며, 연결기업은 이러한 평가기준 변경이 미래현금흐름의 현행추정치에 대하여 더 신뢰성 있고 목적적합한 정보를 제공한다고 보아 당기 중 회계정책의 변경으로 적용하였습니다.

당기 중 보험계약부채 적정성평가 제도 개정에 따른 소급효과 및 당기말 현재 평가 결과에 따른 보험계약 유형별 잉여 및 결손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

잉여액				
당기말	전기말		전기초	
	변경전	변경후	변경전	변경후
194,000,493	157,598,965	154,623,984	84,209,797	104,665,681

23. 기타금융부채

(1) 보고기간말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	12,308,654	11,004,999
미지급금	8,545,579	4,184,111
미지급비용	12,783,605	7,159,909
임대보증금	1,225,088	1,270,484
리스부채	23,347,135	1,711,824
합 계	58,210,061	25,331,327

(2) 보고기간말 현재 보험미지급금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	951,585	575,203
대리점미지급금	253,938	220,200
미환급보험료	301,106	141,261
대리업무미지급금	3,246,770	3,808,245
재보험미지급금	6,927,402	5,736,149
외국재보험미지급금	627,853	523,940
합 계	12,308,654	11,004,998

24. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 비금융기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	155,849	144,331
예수금	1,699,798	1,751,510
가수보험료	148,309	66,191
미지급법인세	2,325,772	-
미지급부가세	39,558	46,838
합 계	4,369,286	2,008,870

25. 순확정급여부채

연결기업이 운영하고 있는 확정급여제도는 최종임금기준 연금제도이며, 동 연금제도는 종업원의 일생에 걸쳐 보장된 일정 금액의 연금을 지급하는 제도입니다.

연금의 수준은 종업원의 근무기간 및 최종 임금에 근거하여 산출되며, 연금의 대부분은 기금에 적립되어 외부 전문 신탁사에 의해 운영되나, 일부 연금은 기금에 적립되어 있지 않습니다. 한편, 기금을 운영하는 외부 전문 신탁사는 국가의 규제를 받습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결기업의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	33,466,002	30,122,084
사외적립자산의 공정가치	(33,464,206)	(29,630,497)
순확정급여부채	1,796	491,587

(2) 확정급여채무의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	30,122,084	27,499,810
당기근무원가	3,637,232	3,237,340
이자비용(수익)	619,482	471,527
전입	72,035	24,059
소계	34,450,833	31,232,736
재측정요소		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(1,802,892)	1,130,416
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	5,496,373	(84,651)
소계	3,693,481	1,045,765
기여금		
기업이 납부한 기여금	-	-
제도에서 지급한 금액		
지급액	(4,678,312)	(2,156,417)
기말금액	33,466,002	30,122,084

(3) 사외적립자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	(29,630,496)	(22,437,706)
이자비용(수익)	(575,803)	(357,736)
소 계	(30,206,299)	(22,795,442)
재 측정요소		
사외적립자산의 수익	45,783	63,251
소 계	45,783	63,251
기여금		
기업이 납부한 기여금	(7,900,000)	(9,024,059)
제도에서 지급한 금액		
지급액	4,596,310	2,125,754
기말금액	(33,464,206)	(29,630,496)

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
현금 및 현금성자산	33,464,206	29,630,497
합 계	33,464,206	29,630,497

(*) 현금 및 현금성자산은 예금, 금리연동형, 이율보증형 등 원금을 보장하는 상품을 포함하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동폭	가정의 증가	가정의 감소
할인율	-1% ~ +1%	6.86% 감소	7.73% 증가
임금상승률	-1% ~ +1%	7.60% 증가	6.88% 감소

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다. 민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구분	당기말	전기말	비 고
할인율	2.48	1.79	예상지급시기와 일치하는 회사채(AAA) 시장수익률
사외적립자산의 기대수익률	2.48	1.79	2021.12.31 시점 무보증 공모회사채(AAA) 7.45년 만기 수익률
기대임금상승률	3.20	3.20	관리직, 상당직군에 따른 임금인상률

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결기업은 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 기여금은 3,589,079천원이며, 확정급여채무의 가중평균만기는 7.45년입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1년미만	1년~2년미만	2~5년미만	5년이상	합계
급여지급액	3,069,303	3,637,471	11,928,993	60,973,510	79,609,277

26. 자본금 및 자본조정

(1) 자본금

지배기업의 정관에 의한 발행할 주식의 총수는 100,000,000주(1주의 금액 : 5,000원)이며, 당기말 현재 지배기업이 발행한 보통주식의 수는 62,226,000주입니다.

(단위 : 주, 천원)

구분	유통보통주식수	자본금
전기말(2020.12.31)	62,226,000	311,130,000
당기초(2021.01.01)	62,226,000	311,130,000
당기말(2021.12.31)	62,226,000	311,130,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(26,481,309)	(26,481,309)

27. 기타포괄손익누계액

1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(10,747,156)	(70,917)
유형자산재평가잉여금(*)	-	7,627,738
순확정급여부채의 재측정요소	(7,122,784)	(4,206,158)
합 계	(17,869,940)	3,350,663

(*) 유형자산재평가잉여금에 대한 세부적인 설명은 '주석14'에서 설명하고 있습니다.

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익의 변동 내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위 : 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	재측정요소	재평가잉여금	합 계
기초	(70,917)	(4,206,159)	7,627,738	3,350,662
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 증감	(13,690,918)	-	-	(13,690,918)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 신용위험의 변동	414	-	-	414
확정급여제도 재측정요소 증감	-	(3,739,264)	-	(3,739,264)
유형자산 재평가잉여금 증감	-	-	(9,779,151)	(9,779,151)
법인세효과	3,014,265	822,639	2,151,413	5,988,317
당기말	(10,747,156)	(7,122,784)	-	(17,869,940)

- 전기

(단위 : 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	재측정요소	재평가잉여금	합 계
기초	4,780,931	(3,341,126)	6,336,929	7,776,734
회계기준 변경에 따른 변동효과	(1,859,173)	-	-	(1,859,173)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 증감	(3,834,791)	-	-	(3,834,791)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 신용위험의 변동	1,294	-	-	1,294
확정급여제도 재측정요소 증감	-	(1,109,016)	-	(1,109,016)
유형자산 재평가잉여금 증감	-	-	1,654,883	1,654,883
법인세효과	840,822	243,983	(364,074)	720,731
당기말	(70,917)	(4,206,159)	7,627,738	3,350,662

28. 이익잉여금

(1) 이익잉여금(결손금)의 구성내역

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	11,610,903	11,610,903
미처리결손금	(41,729,639)	(66,175,393)
합 계	(30,118,736)	(54,564,490)

(2) 지배기업의 결손금처리계산서

당기의 결손금처리계산서는 2022년 3월 24일 주주총회에서 처분될 예정입니다.(전기 처분 확정일: 2021년 3월 25일)

(단위 : 천원)

과 목	당기		전기	
I. 미처리결손금		(41,729,639)		(66,175,392)
1. 전기이월결손금	(66,175,392)		(66,240,934)	
2. 회계정책변경효과	-		1,671,518	
3. 재평가잉여금	7,627,737			
4. 당기순이익(손실)	16,818,016		(1,605,976)	
II. 차기이월미처리결손금		(41,729,639)		(66,175,392)

29. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당기와 전기 중 보험료수익에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				전 기			
	원수보험료	수재보험료	해약환급금	합 계	원수보험료	수재보험료	해약환급금	합 계
자동차보험	354,273,050	-	(14,112,328)	340,160,722	317,959,357	-	(14,246,773)	303,712,584
일반보험	27,418,628	1,668,994	(282,985)	28,804,637	27,610,251	1,520,566	(294,056)	28,836,761
장기보험	170,945,887	-	-	170,945,887	174,868,612	-	-	174,868,612
합 계	552,637,565	1,668,994	(14,395,313)	539,911,246	520,438,220	1,520,566	(14,540,829)	507,417,957

(2) 당기와 전기 중 보험금비용에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				전 기			
	원수보험금	수재보험금	보험금환입	합 계	원수보험금	수재보험금	보험금환입	합 계
자동차보험	255,230,722	-	(14,103,535)	241,127,187	257,841,403	-	(14,523,752)	243,317,651
일반보험	5,594,127	1,467,735	(17,972)	7,043,890	24,547,376	1,207,647	(33,872)	25,721,151
장기보험	10,661,390	-	-	10,661,390	6,995,834	-	-	6,995,834
합 계	271,486,239	1,467,735	(14,121,507)	258,832,467	289,384,613	1,207,647	(14,557,624)	276,034,636

30. 재보험

(1) 당기와 전기 중 재보험금수익에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	재보험금	재보험금환급	합 계	재보험금	재보험금환급	합 계
자동차보험	46,633	-	46,633	-	-	-
일반보험	3,425,553	(11,646)	3,413,907	21,674,476	(23,901)	21,650,575
장기보험	3,723,694	-	3,723,694	2,337,069	-	2,337,069
합 계	7,195,880	(11,646)	7,184,234	24,011,545	(23,901)	23,987,644

(2) 당기와 전기 중 재보험료비용에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	출재보험료	해약환급금환입	합 계	출재보험료	해약환급금환입	합 계
자동차보험	425,497	-	425,497	422,524	-	422,524
일반보험	19,410,939	(132,140)	19,278,799	19,324,747	(157,439)	19,167,308
장기보험	4,874,158	-	4,874,158	4,131,898	-	4,131,898
합 계	24,710,594	(132,140)	24,578,454	23,879,169	(157,439)	23,721,730

31. 수입경비

당기 및 전기의 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
출재보험수수료	3,832,076	3,478,989
출재이익수수료	372,565	1,126,690
수입대리업무수수료	575,183	631,776
합 계	4,779,824	5,237,455

32. 사업비

당기 및 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
급여	31,326,132	27,269,564
퇴직급여	8,413,130	1,364,315
복리후생비	432,365	544,520
여비교통비	48,935	36,324
통신비	2,345,861	2,253,811
수도광열비	155,576	149,320
세금과공과	3,559,809	3,379,066
소모품비	86,349	85,921
도서신문비	22,777	15,499
회의비	44,248	39,865
지급임차료	677,554	940,644
감가상각비	2,815,610	2,054,573
수선비	61,881	89,086
차량유지비	81,174	100,352
보험료	311,842	231,309
수수료	16,559,884	12,451,323
접대비	247,901	224,809
인쇄비	201,221	416,393
광고선전비	6,403,064	4,882,703
조사연구비	20,341	19,028
행사비	135,086	96,626
체육진흥비	23,292	25,567
교육훈련비	369,751	176,005
전산비	6,869,406	3,655,217
보험사고예방비	19,246	11,851
협회비	2,115,715	1,419,682
잡비	119,753	134,098
신계약비	2,917,434	3,731,421
대리점수수료	5,580,265	2,217,826
수재보험수수료	411,037	425,885
공동보험수수료	181,406	33,771
지급대리업무수수료	274,962	296,402
합 계	92,833,007	68,772,776

33. 손해조사비

당기 및 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
지급손해조사비		
급여	17,871,021	16,127,246
퇴직급여	1,415,625	1,526,795
복리후생비	2,626,553	2,438,301
여비교통비	1,060,938	1,113,004
통신비	284,933	316,521
수도광열비	-	6,703
세금과공과	642,289	648,902
소모품비	33,672	41,547
회의비	45,342	39,468
지급임차료	580,698	565,984
보험료	122,412	109,462
수수료	3,516,446	3,356,551
인쇄비	4,277	4,197
조사연구비	25,485	24,216
전산비	2,976,070	2,053,163
감가상각비	1,008,047	1,000,409
소 계	32,213,808	29,372,469
수입손해조사비	(417,564)	(393,979)
합 계	31,796,244	28,978,490

34. 재산관리비

당기 및 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	398,400	361,198
퇴직급여	28,126	24,643
복리후생비	36,175	29,272
여비교통비	541	411
세금과공과	379,388	186,723
수수료	85,242	102,151
보험료	3,984	1,850
기타	28,023	4,881
합 계	959,879	711,129

35. 부동산관리비

당기 및 전기 중 부동산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수도광열비	110,373	99,085
수선유지비	18,753	22,194
시설유지비	16,434	15,961
소모품비	148	338
수수료	405,332	364,232
감가상각비	119,678	119,744
합 계	670,718	621,554

36. 영업외수익 및 영업외비용

(1) 당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
유형자산처분이익	21,638,261	-
기타영업외수익	501,713	283,408
합 계	22,139,974	283,408

(*) 당기 중 판매후리스거래로 유형자산처분이익 21,524,946천원을 인식하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
유형자산처분손실	32,623	26,195
기타영업외비용	795,359	370,256
합 계	827,982	396,451

37. 법인세비용

(1) 법인세비용

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세비용		
당기손익에 대한 당기법인세	3,682,185	-
전기법인세의 조정사항	-	101,093
이연법인세비용		
일시적차이의 증감	(1,972,404)	(917,232)
자본에 직접 반영된 법인세	3,836,903	720,731
이연법인세 자산 미인식효과	1,972,404	917,232
법인세비용	7,519,088	821,825

(2) 연결기업의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 연결기업의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	24,337,103	(784,152)
적용세율로 계산된 법인세비용	5,354,163	(172,513)
법인세 효과:		
- 세무상 과세되지 않는 수익	(1,796)	(883,360)
- 세무상 차감되지 않는 비용	43,248	138,641
- 전기법인세의 조정사항	-	101,093
- 이연법인세자산 미인식효과	1,972,404	917,232
- 기타	151,069	720,731
법인세비용	7,519,088	821,825
유효세율(*)	30.9%	-

(*) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산정하지 않았습니다.

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
순확정급여부채재측정요소	(3,739,264)	822,638	(2,916,626)	(1,109,016)	243,983	(865,032)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(13,690,504)	3,014,265	(10,676,239)	(3,833,497)	840,822	(2,992,675)
유형자산재평가잉여금	(9,779,151)	2,151,413	(7,627,738)	1,654,883	(364,074)	1,290,809
합 계	(27,208,919)	5,988,316	(21,220,603)	(3,287,630)	720,731	(2,566,899)

(4) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	28,530,995	12,117,858
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	3,203,206	3,759,361
소 계	31,734,201	15,877,219
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(15,902,651)	(15,199,613)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(892,982)	(677,606)
소 계	(16,795,633)	(15,877,219)
이연법인세자산 미인식액	(14,938,568)	(12,593,731)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-

(5) 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

구 분	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
이연법인세자산				
퇴직급여충당금	6,134,900	(84,784)	822,638	6,872,754
당기손익-공정가치측정금융자산	2,731,157	(1,278,935)	-	1,452,222
국고보조금	4,878	-	-	4,878
신용손실충당금	-	10,863	-	10,863
리스부채	364,715	4,801,821	-	5,166,536
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	313,303	(467,179)	3,014,265	2,860,389
상각후원가금융자산	(42,180)	43,103	-	923
무형자산	105,678	(90,349)	-	15,329
미지급비용	834,745	768,453	-	1,603,198
수익증권(취득가조정)	40,702	(1,267)	-	39,435
유형자산	464,423	(464,423)	-	0
임차보증금	81,199	727,276	-	808,475
투자부동산	116,878	(116,878)	-	-
파생상품	(269,156)	406,079	-	136,923
기타	199,092	348,305	-	547,397
이월결손금	17,451,715	(5,236,836)	-	12,214,879
소 계	28,532,049	(634,751)	3,836,903	31,734,201
이연법인세부채				
퇴직급여충당금	(6,518,709)	(310,295)	-	(6,829,004)
구상채권	(813,527)	(111,934)	-	(925,461)
상각후원가금융자산	-	-	-	-
무형자산	(134,091)	47,048	-	(87,043)
미수수익	(677,606)	(215,376)	-	(892,982)
비상위험준비금	(3,274,870)	-	-	(3,274,870)
사용권자산	(427,206)	(3,561,708)	-	(3,988,914)
유형자산	(2,151,413)	(41,400)	2,151,413	- 41,400
투자부동산	(1,568,463)	1,568,463	-	-
리스채권	-	(755,959)	-	(755,959)
소 계	(15,565,885)	(3,381,161)	2,151,413	(16,795,633)
합 계	12,966,164	(4,015,912)	5,988,316	14,938,568
이연법인세자산 미인식액	(12,966,164)	4,015,912	(5,988,316)	(14,938,568)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-	-	-

- 전기

(단위: 천원)

구 분	기 초	손익계산서	기타포괄손익	기 말
이연법인세자산				
퇴직급여충당금	5,556,546	334,370	243,983	6,134,899
당기손익-공정가치측정금융자산	4,043	2,727,114	-	2,731,157
국고보조금	4,878	-	-	4,878
신용손실충당금	1,827,741	(1,827,741)	-	-
리스부채	320,752	43,963	-	364,715
상각후원가금융자산	34,814	(34,814)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,863,743	(5,391,263)	840,822	313,302
무형자산	31,872	73,806	-	105,678
미지급비용	795,275	39,470	-	834,745
수익증권(취득가조정)	40,775	(73)	-	40,702
유형자산	463,132	1,291	-	464,423
임차보증금	5,901	75,298	-	81,199
투자부동산	144,600	(27,722)	-	116,878
기타	63,602	135,490	-	199,092
이월결손금	13,371,049	4,080,666	-	17,451,715
소 계	27,528,723	229,855	1,084,805	28,843,383
이연법인세부채				
퇴직급여충당금	(4,936,295)	(1,582,414)	-	(6,518,709)
당기손익-공정가치측정금융자산	(9,086)	9,086	-	-
구상채권	(1,044,380)	230,853	-	(813,527)
상각후원가금융자산	-	(42,180)	-	(42,180)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(1,348,468)	1,348,468	-	-
무형자산	(26,508)	(107,581)	-	(134,089)
미수수익	(1,211,301)	533,695	-	(677,606)
비상위험준비금	(3,274,870)	-	-	(3,274,870)
사용권자산	(320,524)	(106,682)	-	(427,206)
유형자산	(1,787,339)	-	(364,074)	(2,151,413)
투자부동산	(1,318,781)	(249,682)	-	(1,568,463)
파생상품	(202,239)	(66,917)	-	(269,156)
소 계	(15,479,791)	(33,354)	(364,074)	(15,877,219)
합 계	12,048,932	196,501	720,731	12,966,164
이연법인세자산 미인식액	(12,048,932)	(196,501)	(720,731)	(12,966,164)
이연법인세자산(부채) 순액	-	-	-	-

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	사유
미사용결손금(*)	55,522,179	미래과세소득의 불확실

(*) 미사용결손금의 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	금 액
2029년	34,225,198
2035년	21,296,981
합 계	55,522,179

38. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익(손실)	16,818,015,195	(1,605,976,301)
가중평균유통보통주식수	62,226,000	44,835,699
기본주당순이익(손실)	270	(36)

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 일)

구 분	당기			전기		
	주식수(주)	일수(일)	적수(주)	주식수(주)	일수(일)	적수(주)
기초	62,226,000	365	22,712,490,000	32,000,000	365	11,680,000,000
유상증자	-	-	-	30,226,000	155	4,685,030,000
합계			22,712,490,000			16,365,030,000
가중평균유통보통주식수			62,226,000			44,835,699

(3) 당기 및 전기 중 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

39. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용등의 가산:	157,225,224	142,513,942
이자비용	553,202	420,081
보험계약부채전입액	108,662,751	105,246,253
구상손실	-	1,049,331
신계약비상각비	18,095,234	16,724,732
퇴직급여	3,680,910	3,375,190
파생금융상품평가손실	2,204,546	1,008,318
당기손익_공정가치금융자산처분손실	1,565,183	108,429
파생금융상품거래손실	171,700	990,670
당기손익_공정가치금융자산평가손실	5,825,784	4,388,338
대출채권및수취채권 신용손실충당금전입액	789,955	1,226,250
외화관련손실	224,275	900,881
유형자산감가상각비	4,108,649	3,174,725
무형자산감가상각비	3,650,895	2,961,510
투자부동산감가상각비	192	257
유형자산처분손실	32,623	26,195
기타충당부채전입액	124,705	41,567
리스변경손실	-	2,475
영업외잡손실	462	303
기부금	-	514
재산관리비	14,656	46,098
법인세비용	7,519,088	821,825
기타포괄손익_공정가치금융자산 신용손실충당금전입	414	-
현금의 유입이 없는 수익등의 차감:	(82,558,115)	(42,072,425)
구상이익	(508,790)	-
이자수익	(15,429,005)	(12,332,052)
당기손익_공정가치측정금융자산평가이익	(8,388,918)	(5,864,678)
당기손익_공정가치 금융자산처분이익	(1,185,948)	(871,668)
기타포괄손익_공정가치측정금융자산처분이익	(1,164,980)	(1,673,514)
상각후원가측정금융자산처분이익	(2,163,992)	(5,576,386)
기타포괄손익_공정가치금융자산 신용손실충당금환입	-	(1,294)
상각후원가금융자산 신용손실충당금환입	(501,292)	(201)
배당금수익	(10,687,412)	(11,211,268)
파생금융상품평가이익	(358,737)	(1,312,485)
파생금융상품거래이익	(864,996)	(145,711)
외화관련이익	(1,547,260)	(1,307,358)

유형자산처분이익	(21,638,261)	-
투자부동산처분이익	(17,936,101)	-
임대료수익	(19,876)	-
투자부동산재평가이익	-	(1,260,927)
유형자산재평가이익	-	(500,003)
기타수수료	(16,799)	-
기타충당부채환입액	(41,567)	(14,123)
리스변경이익	(104,181)	(757)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:	44,635,636	(88,195,504)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	-	(58,079,919)
대출채권의 증가	(2,813,638)	(4,151,646)
예치금의 감소	-	454,961
보험미수금의 감소(증가)	302,029	(6,131,207)
미수금의 감소(증가)	(916,018)	5,363,530
보증금의 증가	(140)	-
공탁금의 증가	(186,000)	(6,500)
선급비용의 감소(증가)	70,655	(95,534)
선급금의 증가	(3,773,937)	(5,520,967)
이연신계약비의 증가	(18,748,245)	(14,032,188)
기타자산의 감소(증가)	(2,732)	4,219
특별계정자산의 증가	(14,769,298)	-
보험미지급금의 증가	1,227,242	1,218,617
미지급금의 증가	4,377,575	14,944
미지급비용의 증가	5,623,696	1,625,488
순확정급여부채의 감소	(7,909,965)	(9,054,723)
선수수익의 감소	-	(17,737)
가수보험료의 감소(증가)	82,117	(38,417)
예수금의 감소(증가)	(51,712)	253,073
미지급부가세의 감소	(7,280)	(1,498)
특별계정부채의 증가	82,131,287	-
합 계	119,302,745	12,246,013

(2) 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	13,690,918	(2,992,675)
유형자산 재평가잉여금	(7,627,738)	1,290,809
순확정급여부채 재측정요소	(3,739,264)	(865,032)
리스부채 인식에 따른 사용권자산 증가	20,577,407	791,247
금융리스채권 인식에 따른 사용권자산 변동	3,561,319	-
소프트웨어 취득에 따른 미지급금 증가	-	(9,729,964)

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

구분	기초	리스 신규	리스 변경	현금흐름(*)	이자비용상각	기말
리스부채	1,711,826	18,214,115	4,849,817	(1,618,366)	189,743	23,347,135

(*) 단기/소액 리스료 등을 포함한 리스의 총 현금유출액은 1,911,143천원입니다.

- 전기

(단위: 천원)

구분	기초	리스 신규	리스 변경	현금흐름(*)	이자비용상각	기말
리스부채	1,457,966	689,103	454,961	(904,813)	14,609	1,711,826

(*) 단기/소액 리스료 등을 포함한 리스의 총 현금유출액은 1,054,757천원입니다.

40. 우발상황 및 약정

(1) 당기말 현재 일반/장기/자동차보험에 대하여 체결하고 있는 출재협약 및 수재협약의 내용은 다음과 같습니다.

구분	재보험사	출수재비율	보험상품	비고
비례	코리안리재보험(주)	위험금액의 4.8% 이하	일반배상	수재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 2%	기술	수재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 40% ~ 70%	화재 포함 재물성	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 40% ~ 70%	일반배상	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액 중 당사보유금액 초과 전액	기술보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 50%	근로자재해	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 45% ~ 85%	임원 및 전문인	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 30% ~ 90%	상해보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액 중 당사보유 10만불 초과 전액	항공보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 95% 이상	선박보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 50% ~ 60%	신종종합	출재협약
	Qianhai Re 외 3개사	위험금액의 10% ~ 30%	화재 포함 재물성, 기술보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 50%	화재보험 등 재물보험	출재협약
	코리안리재보험(주)	위험금액의 50% ~ 80%	건강, 치아, 간편심사 등 인보험	출재협약
비비례	코리안리재보험(주)	20억초과 1,000억원(100%)	장기재물보험의 지진 & 풍수재	출재협약
초과	Munich Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(40%)	재물 및 기술군	출재협약
	Qianhai Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(10%)	재물 및 기술군	출재협약
	Kuwait Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(10%)	재물 및 기술군	출재협약
	Partner Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(15%)	재물 및 기술군	출재협약
	Odyssey Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(15%)	재물 및 기술군	출재협약
	Peak Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(7%)	재물 및 기술군	출재협약
	Labuan Re	5억 초과 Risk 300억/Event300억(3%)	재물 및 기술군	출재협약
	Munich Re	3억 초과 50억(50%)	상해 및 배상군	출재협약
	Partner Re	3억 초과 50억(30%)	상해 및 배상군	출재협약
	Qianhai Re	3억 초과 50억(10%)	상해 및 배상군	출재협약
	Singapore Re	3억 초과 50억(10%)	상해 및 배상군	출재협약
	코리안리재보험(주)	10억초과 490억(50%)	자동차(대인)	출재협약
	Munich Re	10억초과 490억(20%)	자동차(대인)	출재협약
	Odyssey Re	10억초과 490억(15%)	자동차(대인)	출재협약
	Taiping Re	10억초과 490억(5%)	자동차(대인)	출재협약
	Qianhai Re	10억초과 490억(10%)	자동차(대인)	출재협약
	코리안리재보험(주)	8.87억초과 38.42억(100%)	자동차(자차)	출재협약

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결기업의 보험금지급을 대상으로 제기된 소송 및 연결기업이 제소한 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

당사	종 목	소송금액		내 용
		당기말	전기말	
피고	자동차보험 등	16,945,615	13,934,427	손해배상 등
원고	자동차보험 등	1,864,695	73,250	구상금 등

연결기업의 상기 피소건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 책임준비금에 계상되어 있습니다.

(3) 당기말 현재 연결기업은 국내의 182개의 보험대리점과 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 보험대리점은 연결기업의 보험대리점으로서 연결기업의 대리하여 관련 법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 관한 승낙 제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다.

연결기업은 상기 계약에 따라 보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정율의 수수료로 지급하고 있으며, 당기 및 전기 중 각각 5,580,265천원 및 2,217,826천원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

(4) 당기말 현재 연결기업은 계약이행보증과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 6,882,645천원의 보증보험에 가입하고 있으며 내역은 다음과 같습니다.

(단위 :건, 천원)

구분	건수	금 액
계약보증	74	1,581,845
공탁보증	13	5,300,800
합 계	87	6,882,645

(5) 당기말 현재 DB손해보험주식회사 등에 임원배상책임보험, 전자금융거래배상책임보험, 전자기기보험, 개인정보보호배상책임보험, 화재보험, 단체상해보험에 부보금액 65,218백만원의 보험에 가입되어 있으며, 전기말 현대해상화재보험(주)에 재산종합보험, 가스 및 승강기사고 배상 책임보험으로 부보금액 21,824백만원의 보험에 가입되어 있습니다.

(6) 연결기업은 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용약정금액은 당기말 및 전기말 현재 각각 168,072백만원, 192,443백만원입니다.

41. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간 말 현재 연결기업의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자 명칭	
	당기말	전기말
지배기업	(주)하나금융지주	(주)하나금융지주
동일지배하 기업	(주)하나은행 및 종속기업, (주)하나금융투자 및 종속기업, (주)하나금융티아이 및 종속기업, (주)하나카드 및 종속기업, (주)하나생명 및 종속기업, (주)하나저축은행 및 종속기업, (주)하나캐피탈 및 종속기업, (주)하나에프엔아이 및 종속기업, (주)하나펀드서비스 및 종속기업	(주)하나은행 및 종속기업, (주)하나금융투자 및 종속기업, (주)하나금융티아이 및 종속기업, (주)하나카드 및 종속기업, (주)하나생명 및 종속기업, (주)하나저축은행 및 종속기업, (주)하나캐피탈 및 종속기업, (주)하나에프엔아이 및 종속기업, (주)하나펀드서비스 및 종속기업
유의적인 영향력을 행사하는 기업 (*)	한국교직원공제회	-
기타 특수관계자	The-K호텔앤리조트, The-K제주호텔주, The-K저축은행주, The-K소피아그린주, The-K서드에이지주, The-K교직원나라주, The-K예다함상조주, 신공향하이웨이주, 동부환경주, 김천에너지스주, 광주순환주, 광주제2순환도로주, 서울라이트타워주, (주)코크렙서면위탁관리부동산투자회사, (주)생보제4호위탁관리부동산투자회사, (주)코람코가치부가형리테일부동산투자회사, (주)에이알에이알파리움위탁관리부동산투자회사, (주)코람코가치부가형부동산제2호위탁관리부동산투자회사, (주)케이리얼티제10호위탁관리부동산투자회사	-

(*) 당사 이사 1인의 선임 권한을 보유하여 유의적인 영향력을 행사하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 현재 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

- 당기

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수익			비용			사용권자산 취득	유형자산 취득(*)	무형자산 취득(*)
		보험수익	이자수익	기타수익	사업비	이자비용	리스관련 비용			
동일지배하 기업	주하나은행 및 종속기업	1,017,534	58	-	102,930	-	-	-	-	-
	주하나금융투자 및 종속기업	37,425	-	-	-	-	-	-	-	-
	주하나금융티아이 및 종속기업	2,778	-	-	8,668,047	-	11,877	2,682,379	7,072,939	6,814,690
	주하나카드 및 종속기업	188,617	-	3,430	3,960,249	-	-	-	-	-
	주하나생명 및 종속기업	78,567	-	-	104,130	-	-	-	-	-
	주하나저축은행 및 종속기업	25,552	-	-	-	-	-	-	-	-
	주하나캐피탈 및 종속기업	13,195,990	-	-	-	-	1,864	-	-	-
	주하나에프엔아이 및 종속기업	15,582	-	-	-	-	-	-	-	-
	주하나펀드서비스 및 종속기업	922	-	-	-	-	-	-	-	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	한국교직원공제회	213,938	9,949	-	713,680	3,089	33,105	-	-	-
기타 특수관계자	The-K호텔앤리조트	96,473	-	-	-	-	-	-	-	-
	The-K제주호텔주	209,808	-	-	-	-	-	-	-	-
	The-K저축은행주	12,324	-	-	-	-	-	-	-	-
	The-K스피아그린주	71,310	-	-	21,600	-	-	-	-	-
	The-K서드에이지주	4,790	-	-	-	-	-	-	-	-
	The-K에다함상조주	96,343	-	-	-	-	-	-	-	-
	The-K교직원나라주	5,359	5,114	-	19,800	1,441	-	-	-	-
	신공항하이웨이주	39,343	-	-	-	-	-	-	-	-
	동부환경주	3,750	-	-	-	-	-	-	-	-
	광주제2순환도로주	59,696	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		15,376,101	15,121	3,430	13,590,436	4,530	46,846	2,682,379	7,072,939	6,814,690

(*) 당기 취득금액 중 유보금액은 선급금으로 계상하고 있습니다.

- 전기

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수익		비용		사용권자산 취득	유형자산 취득	무형자산 취득
		보험수익	이자수익	사업비	이자비용			
동일지배하 기업	(주)하나은행 및 종속기업	20,581	18	4,833	-	-	-	-
	(주)하나금융투자 및 종속기업	759	-	138	-	-	-	-
	(주)하나금융티아이 및 종속기업	4,123	-	515,449	-	-	22,022	8,678
	(주)하나카드 및 종속기업	130,919	-	268,092	-	-	-	-
	(주)하나생명 및 종속기업	73,203	-	30,865	-	-	-	-
	(주)하나저축은행 및 종속기업	22,797	-	-	-	-	-	-
	(주)하나캐피탈 및 종속기업	5,000	-	-	1,143	53,077	-	-
	(주)하나에프엔아이 및 종속기업	161	-	-	-	-	-	-
	(주)하나펀드서비스 및 종속기업	688	-	-	-	-	-	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	한국교직원공제회	58,614	-	145,220	17,133	951,857	-	-
기타 특수관계자	The-K호텔앤리조트	69,602	-	-	-	-	-	-
	The-K제주호텔(주)	206,634	-	-	-	-	-	-
	The-K저축은행(주)	1,172	-	-	-	-	-	-
	The-K소피아그린(주)	66,375	-	10,800	-	-	-	-
	The-K서드에이지(주)	4,257	-	-	-	-	-	-
	The-K에다함상조(주)	64,943	-	-	-	-	-	-
	The-K교직원나리(주)	-	-	9,900	-	-	-	-
	신공항하이웨이(주)	17,689	-	-	-	-	-	-
	동부환경(주)	3,830	-	-	-	-	-	-
	광주제2순환도로(주)	53,592	-	-	-	-	-	-
	(주)케이리얼티제10호위탁관리 부동산투자회사	20,335	-	-	-	-	-	-
합 계		825,274	18	985,297	18,276	1,004,934	22,022	8,678

(3) 당기말 및 전기말 현재 동 특수관계자에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

-당기말

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금성자산	사외적립자산	기타자산	미지급금	기타부채	리스채권	사용권자산	리스부채
동일지배하 기업	(주)하나은행 및 종속기업	43,956	12,372,670	-	-	-	-	-	-
	(주)하나금융투자 및 종속기업	-	9,827,004	-	-	-	-	-	-
	(주)하나금융티아이 및 종속기업	-	-	-	1,416,539	-	-	2,647,937	2,653,460
	(주)하나카드 및 종속기업	-	-	144,459	-	643,536	-	-	-
	(주)하나생명 및 종속기업	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)하나저축은행 및 종속기업	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)하나캐피탈 및 종속기업	-	-	-	-	-	-	34,224	34,287
	(주)하나에프엔아이 및 종속기업	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)하나펀드서비스 및 종속기업	-	-	-	-	-	-	-	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	한국교직원공제회	-	-	5,808,319	-	794,069	2,318,968	782,487	784,090
기타 특수관계자	The K교직원나라(주)	-	-	-	-	375,720	1,203,130	-	-
합 계		43,956	22,199,674	5,952,778	1,416,539	1,813,345	3,522,098	3,464,648	3,471,837

-전기말

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금성자산	사외적립자산	기타자산	미지급금	기타부채
동일지배하기업	(주)하나은행 및 종속기업	33,868	8,112,288	-	-	-
	(주)하나금융투자 및 종속기업	-	9,231,309	-	-	-
	(주)하나금융티아이 및 종속기업	-	-	-	95	-
	(주)하나카드 및 종속기업	-	-	82,214	-	504,395
	(주)하나생명 및 종속기업	-	-	30,865	-	-
	(주)하나저축은행 및 종속기업	-	-	-	-	-
	(주)하나캐피탈 및 종속기업	-	-	-	-	-
	(주)하나에프엔아이 및 종속기업	-	-	-	-	-
	(주)하나펀드서비스 및 종속기업	-	-	-	-	-
합 계		33,868	17,343,597	113,079	95	504,395

(4) 당기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없으며, 전기 중 지배기업인 하나금융지주와 125,982백만원의 유상증자거래가 있습니다.

(5) 주요 경영진에 대한 보상

연결기업의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결기업의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 이사를 포함하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,855,256	1,366,078
퇴직급여	100,773	82,349
합계	1,956,029	1,448,427

42. 특별계정 재무제표

(1) 연결기업의 특별계정은 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 당기말 현재 특별계정자산 및 부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
특별계정자산	82,155,401
(특별계정미지급금)	(67,386,103)
순액	14,769,298
특별계정부채	82,155,401
(특별계정미수금)	(24,114)
순액	82,131,287

(2) 당기말 현재 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
자산	
현금및예치금	14,768,808
기타자산	490
일반계정미수금	67,386,103
자산총계	82,155,401
부채및적립금	
일반계정미지급금	24,114
보험계약부채	82,131,287
부채및적립금총계	82,155,401

(3) 당기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
수익	
이자수익	2,607
기타수익	884
수익총계	3,491
비용	
계약자적립금전입	3,491
비용총계	3,491

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	하나손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	3	1	1	5	4	3	2	5	4	-	-	16	14
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	14	10	53	80	607	719	537	309	104	56	-	-	1,315	1,174
	합계	14	10	53	80	607	719	537	309	104	56	-	-	1,315	1,174

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021.09.27 ~ 2021.11.01				5	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2021.12.14 ~ 2021.12.17	5	일	4	명	3	명	내부통제의 이해 및 설계의 효과성 평가
	2022.01.17 ~ 2022.01.21	5	일	4	명	3	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 실증감사절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2021년 12월 29일, 2022년 3월 13일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 12월 29일	외부감사인, 사내감사 등	서면회의	감사의 목적, 감사 범위 및 시기, 커뮤니케이션 계획, 경영진의 책임, 감사인의 독립성 등
2	2022년 03월 13일	외부감사인, 사내감사 등	서면회의	감사 결과 보고, 독립성, 후속사건 등