

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

분 기 연 결 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제102 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 101 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

분기연결재무제표 검토보고서	1
(첨부)분기연결재무제표	
요약분기연결재무상태표	5
요약분기연결포괄손익계산서	7
요약분기연결자본변동표	9
요약분기연결현금흐름표	11
주석	12

분기연결재무제표 검토보고서

메리츠화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 5월 16일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결기업")의 요약
분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2022년 3월 31일
현재의 요약분기연결재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보
고기간의 요약분기연결포괄손익계산서, 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결
현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있
습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약분기연결
재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한
왜곡표시가 없는 요약분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제
에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로
이 요약분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는
주로 연결기업의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에
의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제
한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를

알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

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

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

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 16일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 05월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결기업의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 102 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 101 기 1 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠화재해상보험주식회사 대표이사 김용범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 강남대로 382

(전 화) (전 화) 1566-7711

요약분기연결재무상태표

제 102 기 1분기말 2022년 03월 31일 현재

제 101 기 전기말 2021년 12월 31일 현재

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	당분기말	전기말
자산			
I. 현금및현금성자산	4, 6	632,923,093,998	578,434,896,430
II. 금융자산	5, 6	22,680,342,388,365	23,237,844,072,863
1. 예치금		136,924,259,340	14,398,690,120
2. 당기손익-공정가치측정금융자산		1,768,630,197,137	1,102,695,927,093
3. 당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)		3,410,235,144,886	3,439,381,354,757
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산		15,889,255,171,590	17,280,329,811,169
5. 상각후원가측정금융자산-대출채권		1,096,590,810,587	967,285,163,076
6. 기타수취채권		377,259,188,992	429,613,741,814
7. 위험회피목적파생상품자산		1,447,615,833	4,139,384,834
III. 관계기업투자	7	36,195,617,467	575,806,826
IV. 유형자산	8	725,693,077,242	720,500,611,357
V. 투자부동산		282,412,578,437	282,130,345,309
VI. 매각예정비유동자산		1,350,716,000	1,350,716,000
VII. 무형자산		40,180,608,754	41,928,658,829
VIII. 기타자산	9	3,176,697,058,039	2,826,203,130,922
1. 재보험자산		499,949,854,630	462,302,252,391
2. 구상채권		17,982,479,772	17,722,463,180
3. 미상각신계약비		2,181,712,822,790	2,196,200,195,008
4. 순확정급여자산	12	-	11,680,723,573
5. 이연법인세자산		445,712,625,372	128,557,596,100
6. 그밖의기타자산		31,339,275,475	9,739,900,670
자산 총계		27,575,795,138,302	27,688,968,238,536
부채			
I. 보험계약부채	10	23,567,020,360,324	22,983,598,003,808
II. 금융부채	5, 6, 11	1,614,595,336,722	1,493,353,299,680
1. 당기손익-공정가치측정금융부채		8,072,264,636	5,820,293,676
2. 상각후원가측정금융부채		1,430,901,055,076	1,378,685,421,922
3. 위험회피목적파생상품부채		175,622,017,010	108,847,584,082
III. 기타부채		803,431,151,775	816,863,063,940
1. 총당부채	13	12,174,257,824	7,581,897,983
2. 당기법인세부채		193,746,083,839	204,865,781,511
3. 순확정급여부채	12	164,751,270	162,213,632
4. 그밖의기타부채		597,346,058,842	604,253,170,814
부채 총계		25,985,046,848,821	25,293,814,367,428

과목	주석	당분기말		전기말	
자본					
I. 지배주주지분			1,580,180,641,832		2,385,285,337,332
1. 자본금		60,312,500,000		60,312,500,000	
2. 자본잉여금		101,409,747,877		601,409,747,877	
3. 신종자본증권		104,534,360,000		104,534,360,000	
4. 자본조정		(429,751,651,391)		(329,725,974,291)	
5. 기타포괄손익누계액		(1,209,319,168,046)		(357,103,506,132)	
6. 이익잉여금		2,952,994,853,392		2,305,858,209,878	
대손준비금기적립액		33,839,185,261		24,555,571,399	
대손준비금추가적립(환입)예정액		3,528,428,959		9,283,613,862	
비상위험준비금기적립액		301,971,158,238		283,652,269,467	
비상위험준비금추가적립예정액		6,430,456,694		18,318,888,771	
II. 비지배주주지분			10,567,647,649		9,868,533,776
자본 총계			1,590,748,289,481		2,395,153,871,108
부채 및 자본 총계			27,575,795,138,302		27,688,968,238,536

"별첨 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다"

요약분기연결포괄손익계산서

제 102 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

제 101 기 1분기 2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	당분기		전분기	
I. 영업수익			3,092,375,035,108		2,936,721,823,106
1. 보험료수익	16	2,622,869,132,558		2,456,362,517,432	
2. 재보험금수익	17	101,109,218,601		143,161,235,510	
3. 보험계약부채환입액		1,014,264,948		901,586,887	
4. 이자수익	18	185,292,794,698		157,407,345,407	
5. 배당수익	18	9,168,112,615		7,759,960,967	
6. 금융상품투자수익	18	31,855,454,702		29,384,158,158	
당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자수익		90,862,040,891		48,081,229,439	
당기손익조정접근법 조정액	5.3	(59,006,586,189)		(18,697,071,281)	
7. 기타영업수익	21	141,066,056,986		141,745,018,745	
II. 영업비용			2,795,417,423,648		2,757,904,307,414
1. 보험금관련비용	16	1,418,229,449,615		1,428,480,222,948	
2. 재보험료비용	17	177,282,808,382		152,777,241,201	
3. 보험계약부채환입액		547,342,660,657		507,492,274,609	
4. 사업비	19	279,204,977,199		298,289,849,940	
5. 신계약비상각비	9	266,556,695,551		257,975,349,117	
6. 재산관리비	20	23,289,476,717		12,359,566,252	
7. 이자비용	18	12,995,476,749		10,166,447,616	
8. 금융상품투자비용	18	61,601,404,378		86,005,908,881	
당기손익조정접근법 조정전 금융상품투자비용		119,425,326,314		113,822,223,397	
당기손익조정접근법 조정액	5.3	(57,823,921,936)		(27,816,314,516)	
9. 기타영업비용	21	8,914,474,400		4,357,446,850	
III. 영업이익			296,957,611,460		178,817,515,692
IV. 영업외수익			765,988,135		4,103,448,053
V. 영업외비용			553,437,863		867,456,067
VI. 법인세비용차감전순이익			297,170,161,732		182,053,507,678
VII. 법인세비용	15		82,014,298,374		50,068,007,477
VIII. 연결분기순이익			215,155,863,358		131,985,500,201
대손준비금 반영후 조정이익			218,635,607,713		132,411,275,142
비상위험준비금 반영후 조정이익			215,733,579,978		132,119,300,712
1. 지배주주지분순이익		214,837,666,904		131,499,341,047	
2. 비지배주주지분순이익		318,196,454		486,159,154	

과목	주석	당분기		전분기	
IX. 연결기타포괄손익			(852,059,744,495)		(309,919,560,454)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(521,472,418)		189,433,746,527	
확정급여제도의 재측정요소		(584,929,328)		(506,958,098)	
재평가잉여금	8	-		189,804,215,154	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		63,456,910		136,489,471	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(851,538,272,077)		(499,353,306,981)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		(807,684,492,421)		(476,402,634,485)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 기대신용손실전입(환입)		(2,854,777,512)		(1,112,187,543)	
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)평가손익		866,892,898		(6,775,597,723)	
위험회피목적파생상품평가손익		(42,182,109,872)		(15,326,011,185)	
해외사업장환산손익		316,214,830		263,123,955	
X. 연결분기총포괄이익			(636,903,881,137)		(177,934,060,253)
1. 지배주주지분 분기총포괄이익		(637,377,995,010)		(178,552,367,343)	
2. 비지배주주지분 분기총포괄이익		474,113,873		618,307,090	
지배주주지분 주당이익					
지배주주지분 기본주당이익		1,839		1,123	
지배주주지분 희석주당이익		1,839		1,123	

"별첨 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결자본변동표

제 102 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

제 101 기 1분기 2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	연결자본금	연결자본잉여금	신종자본증권	연결자본조정	연결기타포괄손익 누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분소계	비지배지분	총계
2021년 1월 1일 (전기초)		60,312,500,000	601,409,747,877	104,534,360,000	(66,473,551,229)	175,185,444,000	1,799,874,281,914	2,674,842,782,562	8,214,960,570	2,683,057,743,132
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래등:										
연차배당		-	-	-	-	-	(151,070,947,840)	(151,070,947,840)	-	(151,070,947,840)
자기주식의 취득		-	-	-	(23,818,151,450)	-	-	(23,818,151,450)	-	(23,818,151,450)
신종자본증권 분배금		-	-	-	-	-	(628,063,613)	(628,063,613)	-	(628,063,613)
소계		-	-	-	(23,818,151,450)	-	(151,699,011,453)	(175,517,162,903)	-	(175,517,162,903)
연결분기총포괄이익:										
연결분기순이익		-	-	-	-	-	131,499,341,047	131,499,341,047	486,159,154	131,985,500,201
당기손익-공정가치측정금융 자산 (당기손익조정접근법) 평가손익	5	-	-	-	-	(6,775,597,723)	-	(6,775,597,723)	-	(6,775,597,723)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익 등	5	-	-	-	-	(477,378,411,522)	-	(477,378,411,522)	78,965	(477,378,332,557)
해외사업장환산이익	5	-	-	-	-	134,193,217	-	134,193,217	128,930,738	263,123,955
위험회피목적파생상품 평가손익	12	-	-	-	-	(15,326,011,185)	-	(15,326,011,185)	-	(15,326,011,185)
재평가잉여금		-	-	-	-	189,804,215,154	-	189,804,215,154	-	189,804,215,154
확정급여제도의 재측정요소 변동		-	-	-	-	(510,096,331)	-	(510,096,331)	3,138,233	(506,958,098)
소계		-	-	-	-	(310,051,708,390)	131,499,341,047	(178,552,367,343)	618,307,090	(177,934,060,253)
2021년 3월 31일 (전분기말)		60,312,500,000	601,409,747,877	104,534,360,000	(90,291,702,679)	(134,866,264,390)	1,779,674,611,508	2,320,773,252,316	8,833,267,660	2,329,606,519,976
2022년 1월 1일 (당기초)		60,312,500,000	601,409,747,877	104,534,360,000	(329,725,974,291)	(357,103,506,132)	2,305,858,209,878	2,385,285,337,332	9,868,533,776	2,395,153,871,108
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래등:										
연차배당		-	-	-	-	-	(66,958,804,640)	(66,958,804,640)	-	(66,958,804,640)
연결범위추가		-	-	-	-	-	-	-	225,000,000	225,000,000
자본잉여금의 이익잉여금대체		-	(500,000,000,000)	-	-	-	500,000,000,000	-	-	-
자기주식의 취득		-	-	-	(100,025,677,100)	-	-	(100,025,677,100)	-	(100,025,677,100)
신종자본증권 분배금		-	-	-	-	-	(742,218,750)	(742,218,750)	-	(742,218,750)
소계		-	(500,000,000,000)	-	(100,025,677,100)	-	432,298,976,610	(167,726,700,490)	225,000,000	(167,501,700,490)
연결분기총포괄이익:										
연결분기순이익		-	-	-	-	-	214,837,666,904	214,837,666,904	318,196,454	215,155,863,358
당기손익-공정가치측정금융 자산 (당기손익조정접근법) 평가손익	5	-	-	-	-	866,892,898	-	866,892,898	-	866,892,898
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익 등	5	-	-	-	-	(810,476,601,481)	-	(810,476,601,481)	788,458	(810,475,813,023)
해외사업장환산이익		-	-	-	-	161,269,564	-	161,269,564	154,945,266	316,214,830
위험회피목적파생상품 평가손익	5	-	-	-	-	(42,182,109,872)	-	(42,182,109,872)	-	(42,182,109,872)
확정급여제도의 재측정요소 변동	12	-	-	-	-	(585,113,023)	-	(585,113,023)	183,695	(584,929,328)
소계		-	-	-	-	(852,215,661,914)	214,837,666,904	(637,377,995,010)	474,113,873	(636,903,881,137)

과목	주식	연결자본금	연결자본잉여금	신종자본증권	연결자본조정	연결기타포괄손익 누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분소계	비지배자본	총계
2022년 3월 31일 (당분기말)		60,312,500,000	101,409,747,877	104,534,360,000	(429,751,651,391)	(1,209,319,168,046)	2,952,994,853,392	1,580,180,641,832	10,567,647,649	1,590,748,289,481

"별첨 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

요약분기연결현금흐름표

제 102 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

제 101 기 1분기 2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	당분기	전분기
I. 영업활동 현금흐름		657,755,044,950	1,451,587,768,727
1. 법인세비용차감전순이익		297,170,161,732	182,053,507,678
2. 손익조정항목	24	646,289,056,095	591,242,853,716
3. 자산·부채의 변동	24	(345,781,519,959)	484,126,461,167
4. 이자수취액		163,408,799,607	198,283,063,191
5. 이자지급액		(12,700,584,756)	(9,918,251,611)
6. 배당금수취액		9,168,112,615	7,759,960,967
7. 법인세납부액		(99,798,980,384)	(1,959,826,381)
II. 투자활동 현금흐름		(495,731,746,998)	(1,375,258,055,272)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		625,796,243,474	25,012,162,841
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,268,812,513,270)	(1,024,716,392,928)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		550,554,382,087	105,676,528,673
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(212,858,434,345)	(487,660,589,774)
5. 위험회피목적파생상품의 정산		(19,986,946,821)	15,896,441,294
6. 관계기업투자주식의 취득		(35,416,453,614)	-
7. 유형자산의 처분		32,020,508	-
8. 유형자산의 취득		(13,529,150,017)	(7,664,287,257)
9. 무형자산의 취득		(29,700,000)	(422,262,621)
10. 임차보증금의 감소		244,140,300	103,984,500
11. 임차보증금의 증가		(181,535,300)	(1,483,640,000)
12. 예치금의 증가		(121,543,800,000)	-
III. 재무활동 현금흐름		(107,505,383,982)	(33,612,381,059)
1. 배당금의 지급		(742,218,750)	(628,063,613)
2. 임대보증금의 감소		(54,512,500)	(1,429,191,480)
3. 임대보증금의 증가		678,044,000	52,527,000
4. 자기주식의 취득		(100,025,677,100)	(23,818,151,450)
5. 리스부채의 감소		(7,361,019,632)	(7,789,501,516)
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III)		54,517,913,970	42,717,332,396
V. 환율변동효과		(29,716,402)	(68,924,000)
VI. 기초의 현금및현금성자산	4	578,434,896,430	227,893,925,554
VII. 분기말의 현금및현금성자산	4	632,923,093,998	270,542,333,950

"별첨 주석은 본 요약분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 102 기 1분기 2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지

제 101 기 1분기 2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지

메리츠화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 회사의 개요

1.1 지배기업

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

1950년 5월 23일 동양화재해상보험주식회사로 상호변경을 거쳐 1956년 7월 보험사 최초로 증권상장되었으며, 1957년 7월 한국증권거래소에 주식상장되었습니다. 2005년 10월 상호를 메리츠화재해상보험주식회사로 변경하였고, 2011년 1월 11일자 임시주주총회의 승인에 따라 2011년 3월 25일자로 인적분할을 실시하여 183억원의 감자를 실시하였으며, 그 이후 수차례의 증자를 거쳐 당분기말 현재의 보통주자본금은 60,313백만원 입니다.

당분기말 현재 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	소유주식수	소유비율
(주)메리츠금융지주 외 4인	67,921,569	56.31
국민연금공단	6,041,196	5.01
메리츠화재 우리사주조합	2,254,370	1.87
기타	44,407,865	36.81
합 계	120,625,000	100.00

1.2 연결대상종속기업

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

기업명	소유지분율		소재지	결산일	업종
	당분기말	전기말			
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	51%	51%	인도네시아	2022.03.31	보험업
메리츠-바이오디자이너스조합1호	95%	-	대한민국	2022.03.31	-

(2) 당분기말 현재 종속기업에 대한 비지배지분의 몫은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명	비지배지분에 배분된 분기순이익	누적 비지배지분
PT. Burri Indawa Naga	314	9,931
PT. Pelayaran Korindo	8	260
메리츠-바이오디자이너스조합1호	(4)	221
합 계	318	10,412

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	54,468	33,351	47,828	27,689
메리츠-바이오디자이너스조합1호	4,413	-	-	-

(4) 당분기와 전분기의 종속기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		전분기	
	영업손익	분기순손익	영업손익	분기순손익
PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	754	658	915	992
메리츠-바이오디자이너스조합1호	(87)	(87)	-	-

1.3 연결대상구조화기업

(1) 당분기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업의 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

구분	소유지분율(%)	영업소재지	주요사업	결산일
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	83.70	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
JR전문투자형사모부동산투자신탁9-1호1종[재간접형]	71.42	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	97.34	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
한국투자네비게이터증권1(주식)(C-F)	70.96	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
BKPL사모12호(하이일드)	99.96	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
BKPL사모13호(IPO펀드)	99.75	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
SP하이일드전문투자형사모투자신탁2호	99.68	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
미래에셋고배당포커스증권투자신탁1호(주식)종류I	100.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
타이거대체선순위대출일반사모부동산투자신탁1호(1종)	99.67	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
메리츠코리아증권투자신탁1호[채권]C-2	100.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	99.06	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	100.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
썬앤트리공모주일반사모투자신탁1호(*1)	86.67	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
메리츠일반사모부동산투자신탁19호	75.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
하이즈에셋IPO일반사모투자신탁2호(*2)	86.78	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식]	98.87	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3회	80.06	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
썬앤트리공모주하이일드전문사모4호	84.82	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	86.99	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
글로벌원PO전문사모2호	94.97	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
글로벌원하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	82.14	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
키웨스트공모주하이일드3호	99.96	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
옵티멈하이일드5호	99.96	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
이스트스프링공모주하이일드 1호	99.16	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호	97.68	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
파인스트리트아시아인프라일반사모특별자산투자신탁1-2호(*3)	90.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
우리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호(채권혼합)	99.69	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
케이클라비스공모주일반사모증권투자신탁제2호(*4)	86.62	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자제2호(*5)	92.50	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
트리니티유니콘공모주일반사모투자신탁1호(*6)	79.94	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	99.50	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
코리아에셋클래식하이일드공모주일반사모제4호	99.45	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
피아이엠채권혼합공모주전문투자형사모투자신탁제1호	84.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
피아이엠PO전문투자형사모투자신탁제3호	98.00	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
벨에포크오퍼튜니티하이일드일반사모투자신탁제1호	99.96	대한민국	집합투자기구	2022.03.31
벨에포크오퍼튜니티M1제1호	99.67	대한민국	집합투자기구	2022.03.31

- (*1) 썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁1호가 썬앤트리공모주일반사모투자신탁1호로 명칭이 변경되었습니다.
- (*2) 하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호가 하이즈에셋IPO일반사모투자신탁2호로 명칭이 변경되었습니다.
- (*3) 파인스트리트아시아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호가 파인스트리트아시아인프라일반사모특별자산투자신탁1-2호로 명칭이 변경되었습니다.
- (*4) 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호가 케이클라비스공모주일반사모증권투자신탁제2호로 명칭이 변경되었습니다.
- (*5) 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호가 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자제2호로 명칭이 변경되었습니다.
- (*6) 트리니티유니콘공모주전문투자형사모투자신탁1호가 트리니티유니콘공모주일반사모투자신탁1호로 명칭이 변경되었습니다.

<전기말>

구분	소유지분율(%)	영업소재지	주요사업	결산일
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호(*1)	83.70	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
제이알전문투자형사모부동산투자신탁제9-1호[재간접형]1종	71.42	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	96.67	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
이케이공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	75.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
한국투자네비게이터증권1(주식)(C-F)	70.04	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
SP하이일드전문투자형사모투자신탁2호	99.68	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
미래에셋캐피탈증권사모투자신탁1호(주식)종류I	100.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
메리츠코리아증권사모투자신탁1호[채권]C-2	100.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	99.06	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
메리츠차이나증권사모투자신탁[주식]종류C	100.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁1호	79.89	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
메리츠일반사모부동산투자신탁19호(*2)	75.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호	79.98	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
이스트프링베스트그로스전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식]	98.87	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
JB공모주전문투자형사모투자신탁제3호	80.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	86.98	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
글로벌원하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	82.14	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호	100.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
파인스트리트아시아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	90.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
우리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호(채권혼합)	99.51	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	80.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31

구분	소유지분율(%)	영업소재지	주요사업	결산일
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	92.50	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
트리니티유니콘공모주전문투자형사모투자신탁1호	79.94	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	99.50	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
코리아에셋클래식하이일드공모주일반사모제4호	99.45	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
피아이엠채권혼합공모주전문투자형사모투자신탁제1호	84.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
피아이엠PO전문투자형사모투자신탁제3호	98.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31
벨에포크오퍼튜니티하이일드일반사모투자신탁제1호	100.00	대한민국	집합투자기구	2021.12.31

(*1) 브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합]가 씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호로 명칭이 변경되었습니다.

(*2) 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호가 메리츠일반사모부동산투자신탁19호로 명칭이 변경되었습니다.

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

(2) 당분기말과 전기말 현재 구조화기업의 재무상태는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	자산	부채
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	41,839	164
JR전문투자형사모부동산투자신탁9-1호1종[재간접형]	51,398	-
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,474	-
한국투자네비게이터증권1(주식)(C-F)	13,297	3
BKPL사모12호(하이일드)	25,605	46
BKPL사모13호(IPO펀드)	5,002	10
SP하이일드전문투자형사모투자신탁2호	33,139	12
미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I	5,296	1,008
타이거대체선순위대출일반사모부동산투자신탁1호(1종)	4,908	-
메리츠코리아증권자투자신탁1호[채권]C-2	19,780	4
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	10,070	1
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	8,088	15
썬앤티리공모주전문투자형사모투자신탁1호	6,785	1
메리츠일반사모부동산투자신탁19호	147,834	7,571
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호	6,546	4
이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식]	8,304	2
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호	5,218	-
썬앤티리공모주하이일드전문사모4호	53,043	25
하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	33,158	64
글로벌원IPO전문사모2호	8,123	17
글로벌원하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	58,378	94
키웨스트공모주하이일드3호	25,361	45
옵티멈하이일드5호	25,606	46
이스트스프링공모주하이일드 1호	37,870	50
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁1호	23,823	1
파인스트리트아시아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁1-2호	8,529	123

구분	자산	부채
우리공모주하이일드전문투자형사모증권 투자신탁2호(채권혼합)	38,795	12
케이클라비스공모주전문투자형사모증권 투자신탁제2호	6,732	-
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁 제2호	4,113	2
트리니티유니콘공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,946	1
알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,407	-
코리아에셋클래식하이일드공모주일반사모제4호	19,158	4
피아이엠채권혼합공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	26,099	53
피아이엠PO전문투자형사모투자신탁제3호	6,021	11
벨에포크오퍼튜니티하이일드일반사모투자신탁제1호	25,491	5
벨에포크오퍼튜니티M1제1호	3,730	8

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	자산	부채
벨에포크오퍼튜니티하이일드일반사모투자신탁제1호	18,010	4
JB공모주전문투자형사모투자신탁제3호	3,784	-
JR전문투자형사모부동산투자신탁9-1호1종 [재간접형]	51,282	-
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형 사모투자신탁1호	24,744	356
SP하이일드전문투자형사모투자신탁2호	33,346	12
글로벌원하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	56,971	95
메리츠일반사모부동산투자신탁19호(*1)	145,342	5,275
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	10,573	19
메리츠코리아증권자투자신탁1호[채권]C-2	20,024	4
미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I	5,249	1
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	10,820	1
썬엔트리공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,625	1
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,047	(4)
씨엘공모주하이일드전문투자형 사모투자신탁제2호(*2)	40,164	126
알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	30,400	-
우리공모주하이일드전문투자형 사모증권투자신탁2호(채권혼합)	24,378	89
이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권투자 신탁제2호[주식]	8,943	3
이케이공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	25,056	42
케이클라비스공모주전문투자형 사모증권투자신탁제2호	4,248	-
코리아에셋클래식공모주전문투자형 사모투자신탁제2호	3,957	2
코리아에셋클래식하이일드공모주일반사모제4호	18,111	4
트리니티유니콘공모주전문투자형사모투자신탁1호	4,844	-
파인스트리트아시아인프라전문투자형 사모특별자산투자신탁1-2호	8,185	292

구분	자산	부채
피아이엠IPO전문투자형사모투자신탁제3호	5,658	10
피아이엠채권혼합공모주전문투자형 사모투자신탁제1호	25,768	51
하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	32,788	48
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호	4,284	6,430
한국투자네비게이터증권1(주식)(C-F)	14,943	12,856

(*1) 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호가 메리츠일반사모부동산투자신탁19호로 명칭이 변경되었습니다.

(*2) 브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합]가 씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호로 명칭이 변경되었습니다.

(3) 당분기와 전분기 중 구조화기업의 경영성과는 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	영업이익(손실)	분기순이익(손실)
씨엘공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	87	87
JR전문투자형사모부동산투자신탁9-1호1종 [재간접형]	238	238
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	47	47
한국투자네비게이터증권1(주식)(C-f)	182	182
BKPL사모12호(하이일드)	1,545	1,545
BKPL사모13호(IPO펀드)	973	973
SP하이일드전문투자형사모투자신탁2호	60	60
미래에셋고배당포커스증권자투자신탁1호(주식)종류I	(294)	(294)
타이거대체선순위대출일반사모부동산투자신탁1호 (1종)	(108)	(108)
메리츠코리아증권자투자신탁1호[채권]C-2	(243)	(243)
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	(750)	(750)
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	(2,482)	(2,482)
썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁1호	1,130	1,130
메리츠일반사모부동산투자신탁19호	2,582	2,582
하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호	317	317
이스트스프링베스트그로쓰전문투자형사모증권 투자신탁제2호[주식]	(639)	(639)
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3호I	145	145
썬앤트리공모주하이일드전문사모4호	2,271	2,271
하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	1,126	1,126
글로벌원IPO전문사모2호	1,251	1,251
글로벌원하이일드공모주전문투자형사모투자신탁3호	2,138	2,138
키웨스트공모주하이일드3호	1,299	1,299
옵티멈하이일드5호	1,547	1,547
이스트스프링공모주하이일드 1호	2,011	2,011
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형사모투자신탁 1호	5,418	5,418

구분	영업이익(손실)	분기순이익(손실)
파인스트리트아시아인프라전문투자형사모특별자산 투자신탁1-2호	(328)	(328)
우리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁 2호(채권혼합)	67	67
케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁 제2호	363	363
코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁 제2호	8	8
트리니티유니콘공모주전문투자형사모투자신탁1호	32	32
알파선순위대출전문투자형사모부동산투자신탁1호	257	257
코리아에셋클래식하이일드공모주일반사모제4호	1,052	1,052
피아이엠채권혼합공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	44	44
피아이엠IPO전문투자형사모투자신탁제3호	972	972
벨에포크오퍼튜니티하이일드일반사모투자신탁제1호	1,473	1,473
벨에포크오퍼튜니티M1제1호	709	709

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	영업이익(손실)	분기순이익(손실)
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제3회	142	142
제이알전문투자형 사모부동산투자신탁제9-1호[재간접형]	305	305
PTR미국NASDAQ100코어전문투자형 사모투자신탁1호	1,053	1,053
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	1,064	1,064
메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	1,973	1,973
메리츠코리아증권투자신탁1호[채권]종류C-2	15	15
브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호	(2)	(2)
브이아이하이일드플러스공모주전문투자형사모증권 투자신탁6호	563	563
썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁1호	513	513
씨엘공모주전문투자형사모투자신탁1호	16	16
우리공모주하이일드전문투자형 사모증권투자신탁 2 호(채권혼합)	(68)	(68)
이스트스프링 베스트 그로쓰 전문투자형 사모 증권투자신탁 제2호[주식]	-	-
케이클라비스공모주전문투자형 사모증권투자신탁제2호	752	752
코리아에셋클래식공모주전문투자형 사모투자신탁제2호	(85)	(85)
트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	1,142	1,142
파인스트리트아시아인프라전문투자형 사모특별자산투자신탁1-2호	(4)	(4)
하이즈에셋PO전문투자형사모투자신탁2호	406	406

(4) 당분기 중 구조화기업의 연결대상범위 변동은 다음과 같습니다.

당분기 중 연결대상에 포함된 구조화기업은 다음과 같습니다.

구분	사유
BKPL사모12호(하이일드)	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
BKPL사모13호(IPO펀드)	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
타이거대체선순위대출일반사모부동산투자신탁1호(1종)	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
썬앤트리공모주하이일드전문사모4호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
글로벌원IPO전문사모2호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
키웨스트공모주하이일드3호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
옵티멈하이일드5호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
이스트스프링공모주하이일드 1호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
벨에포크오퍼튜니티M1제1호	지분율 상승에 따라 전기대비 연결에서 추가
이케이하이일드전문사모2호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외

당분기 중 연결대상에 제외된 구조화기업은 다음과 같습니다.

구분	사유
이케이하이일드전문사모2호	지분율 하락에 따라 전기대비 연결에서 제외

1.4 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

(단위: 백만원)

유 형	목 적	주요자본조달방법	총자산규모
자산유동화 SPC	자산유동화 및 증권화를 통한 자금 조달 등	ABL / ABCP 발행 등	973,050
부동산금융	부동산(사회간접자본시설 포함) 프로젝트 개발 사업 추진 등	출자 및 차입, ABS 발행 등	25,966,221
선박금융 및 인수금융 등	선박확보자금 및 지분 인수를 위한 자금 조달 등	선박 건조, 매입 등의 자금 상환과 투자 및 회수	186,338
투자펀드 및 투자신탁	부동산신탁 및 펀드 운용 등	수익증권 발행 등	13,113,050

(2) 비연결구조화기업에 대한 위험

(단위: 백만원)

구 분		자산유동화 SPC	부동산금융	선박금융 및 인수금융 등	투자펀드 및 투자신탁	합 계
자산	대출채권	48,692	6,109,890	186,338	-	6,344,920
	유가증권	128,710	29,235	-	1,894,370	2,052,315
	합 계	177,402	6,139,125	186,338	1,894,370	8,397,235
최대손실노출금액	보유자산	177,402	6,139,125	186,338	1,894,370	8,397,235
	미실행신용공여	-	6,207,668	-	-	6,207,668
	합 계	177,402	12,346,793	186,338	1,894,370	14,604,903

2. 요약분기연결재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

2-1 연결재무제표 작성기준

지배기업과 그 종속기업(이하 '연결기업')의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간연결재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결기업의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

2-2 유의적인 회계정책

아래에 기술한 사항을 제외하면, 중간연결재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 제·개정 기준서 적용

연결기업은 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

(2) 미적용 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결기업은 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정예에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 보험계약은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 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, 기업회계기준서 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.

연결기업이 기업회계기준서 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.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 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. 기업회계기준서 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.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 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.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 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 기업회계기준서 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 노력없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호(공정가치 측정)에 따른 공정가치 평가액 등을 활용

하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

구 분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	- 보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 - 전환일 시점에 과거 보험계약집합을 현행가치로 조정하는 전환방법 선택 (완전/수정소급, 공정가치법 중 적용)
재보험자산 평가	원가기준 책임준비금으로 계상 후 전액 손상여부 평가	- 보고시점의 정보를 이용하여 원수보험과 별개로 현행가치 측정(원수와 일관된 가정 사용) - 미래예상손실에 따른 손상처리 적용
보험수익 인식 기준	보험료 수취시 수익 인식	보험서비스 제공기간에 걸쳐 보험수익 인식

② 도입 준비상황

연결기업은 2023년부터 적용될 기업회계기준서 제1117호 도입을 위하여 1단계(영향분석 및 방법론 수립), 2단계(설계 및 시스템 구축), 3단계(시스템 적용 및 안정화)로 구분하여 진행하고 있습니다.

구 분	기간	주요 추진 과제
1단계 (영향분석 및 방법론수립)	2017년 3월 ~ 2017년 6월	1. Process Innovation 2. 회계이슈사항 도출 3. Master Plan 검토 4. To-be 재무제표 작성
2단계 (설계 및 시스템 구축)	2017년 11월 ~ 2019년 4월	1. IFRS 17 세부 방법론 정의 2. 재무회계(SAP) 시스템 개선 3. 보험부채 평가시스템 개발 4. 부채결산 시스템 개발
3단계 (시스템 적용 및 안정화)	2019년 5월 이후	1. 경험통계 시스템 개발 2. 부채결산시스템 안정화 3. 보험부채 평가시스템 안정화

연결기업은 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2015년 11월부터 6명으로 구성된 별도의 도입추진팀을 구성 및 운영을 시작하였으며 현재는 17명으로 운용되고 있습니다.

2017년 11월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의뢰하였으며 2019년 4월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 2022년 3월 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련하여 회계·계리·상품 관련 임직원을 대상으로 대내외 교육을 실시하는 한편, 심화 교육과정을 마련할 예정입니다.

2022년도 현재 시범운영을 진행하면서 경영진에게 보고하고 있으며, 시범운영 완료 후 이사회 및 경영진에 시스템 구축현황과 시범운영 최종 결과를 보고할 예정입니다.

구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

구 분	기간	주요 추진 과제
도입추진팀(전담TF) 구성	2015년 11월 전담 TF조직 구성 현재 17명 전담인력 운용 중	- 전담TF 운영 지속
IFRS17 결산시스템 구축	2019년 4월 구축완료 및 시범운영 중	- 시스템 고도화 및 병행결산 - 내부회계관리제도 구축
임직원 교육 등	유관부문 실무자 교육 실시	- 교육과정 증설 및 심화과정 신설
경영진 보고	시스템 구축 및 재무영향 등 보고	- 시범운영 및 병행결산 등 제반사항 보고
IFRS17 사전검토	2023년 감사인 조기선임	- 회계정책, 전환일 잔액 등 사전 검토

③ 예비적 재무영향평가 결과

연결기업은 2022년 현재 시범운영을 진행하면서 계리시스템 및 회계시스템의 정합성을 검증중이며, 전환시점 재무상태표 산출을 위해 최적가정과 공정가치 측정을 포함한 회계정책에 대해 검토중에 있어, 현재 시점에서는 새로운 회계기준이 연결기업에 미치는 재무영향을 신뢰성있게 평가하기가 어렵습니다. 2022.03.31 현재 시점 기업회계기준서 제1104호 기준으로 보유한 보험계약부채 규모는 약 23조 5,670억원

수준이며 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상됩니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

분기연결재무제표에서 사용된 연결기업의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2021년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

한편, COVID-19 바이러스의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 연결기업의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 연결기업의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄수 있습니다. 연결기업은 미래전망정보 재산출 및 보험계약부채 측정을 위한 가정의 조정 등 COVID-19 바이러스의 영향을 면밀히 모니터링하고 있지만, COVID-19 바이러스로 인한 연결기업에 미치는 영향을 보고기간말 현재 추정할 수는 없습니다.

4. 현금및현금성자산

당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
현금	6	-
보통예금	128,754	95,188
당좌예금	28,672	20,397
외화당좌예금	3,918	6,177
MMDA	420,500	404,800
기타예금	51,073	51,873
합 계	632,923	578,435

5. 금융자산

5.1 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
정기예금	15,259	-
외화정기예금	-	14,378
기타예금	121,665	21
합 계	136,924	14,399

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

(단위: 백만원)

구 분	예치기관	내용	당분기말	전기말
기타예금	하나은행 등	당좌개설보증금	7	7

5.2 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식	38,662	47,385
국공채	2,001	8,013
특수채	8,990	13,990
금융채	116,335	68,845
기타대출금	-	11,200
회사채	223,943	139,360
수익증권	1,224,051	662,622
외화유가증권	154,648	151,279
합 계	1,768,630	1,102,694

5.3 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식	156,634	94,650
출자금	105,090	101,306
신종자본증권	680,977	670,864
특수채	98,248	71,478
금융채	74,380	98,457
회사채	18,717	19,693
해외대출	95,442	88,998
수익증권	1,913,638	2,004,745
외화유가증권	263,009	289,190
기타대출금	4,100	-
합 계	3,410,235	3,439,381

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

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	평가이익	평가손실	처분이익	처분손실
K-IFRS 제1109호에서 인식한 당기손익	65,850	(58,122)	755	(5,406)
주식	31,260	(3,301)	-	(82)
출자금	3,140	(1,774)	-	-
신종자본증권	-	(19,887)	-	-
금융채	-	(4,276)	-	-
특수채	-	(3,031)	-	-
회사채	-	(976)	-	-
수익증권	31,450	(18,848)	755	(4,637)
외화유가증권	-	(6,029)	-	(687)
K-IFRS 제1039호에서 인식한 당기손익	-	(1,927)	7,599	(3,778)
주식	-	(951)	8,085	(1,775)
출자금	-	(116)	-	-
수익증권	-	(766)	(2,319)	(2,003)
외화유가증권	-	(94)	1,833	-
당기손익조정 금액				
당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류한 금액	65,850	(56,195)	-	-
기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류한 금액	-	-	(6,844)	(1,628)

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	평가이익	평가손실	처분이익	처분손실
K-IFRS 제1109호에서 인식한 당기손익	25,317	(32,039)	4,013	(583)
주식	7,755	(1,064)	3,246	-
출자금	891	(8,280)	115	-
신종자본증권	14	(4,241)	-	-
특수채	-	(891)	-	-
회사채	-	(285)	433	-
수익증권	15,384	(14,660)	170	(295)
외화유가증권	1,273	(2,010)	-	(288)
구조화예금	-	(241)	-	-
기타대출금	-	-	49	-
금융채	-	(367)	-	-
K-IFRS 제1039호에서 인식한 당기손익	7	(2,560)	10,627	(2,246)
주식	-	-	8,305	(182)
출자금	-	(10)	116	-
수익증권	-	(2,550)	1,177	(744)
외화유가증권	7	-	1,027	(1,320)
기타유가증권	-	-	2	-
당기손익조정 금액				
당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류한 금액	25,310	(29,479)	-	-
기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류한 금액	-	-	(6,613)	1,663

5.4 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품				
주식	631	1,354	631	1,268
기타포괄손익-공정가치측정 채무상품				
국공채	8,397,863	6,497,048	8,286,587	7,158,424
특수채	1,187,752	1,051,975	1,201,501	1,154,377
금융채	185,000	179,454	185,000	184,656
회사채	701,555	630,513	644,070	619,591
외화유가증권	1,190,811	1,179,515	1,242,557	1,357,130
대출채권	6,402,072	6,349,396	6,797,565	6,804,884
소 계	18,065,053	15,887,901	18,357,280	17,279,062
합 계	18,065,684	15,889,255	18,357,911	17,280,330

(2) 당분기와 전분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 및 기대신용 손실의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	평가	신용위험 손실변동	처분 등 실현		합계
				당기손익으로의 분류	이익잉여금으로의 분류	
지분상품						
주식	636	87	-	-	-	723
채무상품						
국공채	(1,128,125)	(773,657)	-	1,005	-	(1,900,777)
특수채	(45,810)	(88,614)	47	(39)	-	(134,416)
금융채	3	(5,201)	13	-	-	(5,185)
회사채	(23,682)	(46,552)	110	(11)	-	(70,135)
외화유가증권	115,713	(118,920)	26	(6,951)	-	(10,132)
대출채권	32,787	(62,942)	(4,091)	(8)	-	(34,254)
소 계	(1,049,114)	(1,095,886)	(3,895)	(6,004)	-	(2,154,899)
법인세 고려전 기타포괄손익	(1,048,478)	(1,095,799)	(3,895)	(6,004)	-	(2,154,176)
법인세효과	279,944					575,165
합 계	(768,534)					(1,579,011)

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	평가	신용위험 손실변동	처분 등 실현		합계
				당기손익으로의 분류	이익잉여금으로의 분류	
지분상품						
주식	780	184	-	-	-	964
채무상품						
국공채	(393,981)	(495,623)	-	-	-	(889,604)
특수채	22,601	(33,151)	6	(180)	-	(10,724)
금융채	3,457	(574)	1	-	-	2,884
회사채	24,598	(25,446)	24	42	-	(782)
외화유가증권	162,298	(78,634)	94	(309)	-	83,449
대출채권	89,683	(7,321)	(1,623)	9	-	80,748
소 계	(91,344)	(640,749)	(1,498)	(438)	-	(734,029)
법인세 고려전 기타포괄손익	(90,564)	(640,565)	(1,498)	(438)	-	(733,065)
법인세효과	23,284					188,398
합 계	(67,280)					(544,667)

(3) 당분기와 전분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	67,490	571	-	68,061
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(232)	232	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(4,638)	(55)	-	(4,693)
기대신용손실전입(환입)	(7,995)	34	-	(7,961)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	8,759	-	-	8,759
분기말	63,384	782	-	64,166

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	49,797	-	-	49,797
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(4,060)	-	-	(4,060)
기대신용손실전입(환입)	(3,050)	-	-	(3,050)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	5,613	-	-	5,613
분기말	48,300	-	-	48,300

(4) 당분기와 전분기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 총장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	17,224,023	43,698	11,341	17,279,062
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(20,485)	20,485	-	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,118,878	-	-	1,118,878
보고기간 중 제거된 금융자산	(1,424,296)	(6,555)	(11,341)	(1,442,192)
유효이자율 상각	6,129	-	-	6,129
환율변동 등 기타	(1,073,752)	(224)	-	(1,073,976)
분기말	15,830,497	57,404	-	15,887,901

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	16,278,027	-	-	16,278,027
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,038,805	-	-	1,038,805
보고기간 중 제거된 금융자산	(979,277)	-	-	(979,277)
유효이자율 상각	4,328	-	-	4,328
환율변동 등 기타	(592,418)	-	-	(592,418)
분기말	15,749,465	-	-	15,749,465

5.5 상각후원가측정 금융자산-대출채권

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험약관대출금	577,707	583,367
부동산담보대출금	519,205	384,187
지급보증대출금	38	42
소 계	1,096,950	967,596
이연부대비용	87	96
신용손실충당금	(446)	(407)
합 계	1,096,591	967,285

(2) 당분기와 전분기 중 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	123	25	259	407
12개월 기대신용손실로 대체	5	(5)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(10)	-	-	(10)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	40	3	-	43
기대신용손실전입(환입)	(11)	(11)	28	6
분기말	146	13	287	446

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	287	30	183	500
12개월 기대신용손실로 대체	6	(6)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3)	3	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(29)	-	-	(29)
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	2	-	-	2
기대신용손실전입(환입)	(226)	(23)	9	(240)
분기말	37	4	192	233

(3) 당분기와 전분기 중 상각후원가측정금융자산-대출채권 관련 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	948,371	18,964	260	967,595
12개월 기대신용손실로 대체	4,268	(4,268)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,700)	4,412	288	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	138,727	2,675	-	141,402
보고기간 중 제거된 금융자산	(11,398)	(389)	(260)	(12,047)
분기말	1,075,268	21,394	288	1,096,950

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	881,457	9,507	183	891,147
12개월 기대신용손실로 대체	1,771	(1,771)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,130)	2,937	193	-
실행 또는 매입한 새로운 금융자산	65,773	2,418	-	68,191
보고기간 중 제거된 금융자산	(47,706)	(131)	(183)	(48,020)
분기말	898,165	12,960	193	911,318

(4) 당분기와 전분기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구분	기초	발생	환입(상각)	합계
부동산담보대출금	96	(59)	50	87

<전분기>

(단위: 백만원)

구분	기초	발생	환입(상각)	합계
부동산담보대출금	78	(73)	27	32

5.6 기타수취채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미수금	192,063	219,340
미수금	75,736	65,294
임차보증금	52,612	52,675
기타보증금	146	146
미수수익	69,611	104,032
받을어음	20	27
소 계	390,188	441,514
신용손실충당금	(11,866)	(11,108)
현재가치할인차금	(1,063)	(792)
합 계	377,259	429,614

(2) 당분기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미수보험료	14,858	16,866
대리점미수금	3,104	2,886
공동보험미수금	17,783	18,319
대리업무미수금	18,521	27,373
재보험미수금	102,208	123,780
외국재보험미수금	32,322	26,877
특약수재예탁금	3,267	3,239
합 계	192,063	219,340

(3) 당분기와 전분기 중 기타수취채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초	11,108	9,375
전입(환입)	758	(391)
분기말	11,866	8,984

5.7 파생상품

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

<당분기말>

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

<전기말>

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

전세계적으로 은행간대여이자율(이하IBOR)을 다른 이자율로 대체하는 것을 포함하는 이자율지표 개혁이 진행되고 있습니다. 당분기말 현재 노출된 주요 IBOR는 미국 은행간대출금리(LIBOR)로 특정기간물(1M, 3M, 6M, 12M)에 한해 2023년 7월부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결기업이 해당하는 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 USD 3M LIBOR입니다. 다만, 연결기업의 위험회피관계 중 USD 3M LIBOR와 관련된 위험회피수단은 없습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 위험회피수단 내역은 다음과 같습니다.

1) 공정가치위험회피

<당분기말>

(단위: USD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효율적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효율적인 부분
		자산	부채			
환위험						
통화선도	USD 249,095,106.00	-	14,288	위험회피목적파생상품자산(부채)	5,735	69

<전기말>

(단위: USD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
		자산	부채			
한위험						
통화선도	USD 259,045,227.11	54	17,056	위험회피목적파생상품자산(부채)	150	13

2) 현금흐름위험회피

<당분기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
		자산	부채		
환위험					
통화선도	USD 127,586,693.50	135	5,507	위험회피목적파생상품자산(부채)	(5,574)
	HKD 535,200,000.00	-	316	위험회피목적파생상품자산(부채)	226
	소 계	135	5,823		(5,348)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 802,500,000.00	1,277	35,793	위험회피목적파생상품자산(부채)	(33,709)
	EUR 57,000,000.00	36	2,042	위험회피목적파생상품자산	(1,756)
	소 계	1,313	37,835		(35,465)
이자율위험					
채권선도	KRW 879,658	-	117,676	위험회피목적파생상품자산	(75,625)
합 계		1,448	161,334		(116,438)

<전기말>

(단위: USD, EUR, HKD, 백만원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
		자산	부채		
환위험					
통화선도	USD 160,111,243.87	237	5,363	위험회피목적파생상품자산(부채)	(5,316)
	HKD 535,200,000.00	-	4,161	위험회피목적파생상품부채	(4,362)
	소 계	237	9,524		(9,678)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 836,500,000.00	3,849	30,308	위험회피목적파생상품자산(부채)	(25,417)
	EUR 57,000,000.00	-	2,071	위험회피목적파생상품부채	(1,818)
	소 계	3,849	32,379		(27,235)
이자율위험					
채권선도	KRW 627,851	-	49,888	위험회피목적파생상품부채	(14,878)
합 계		4,086	91,791		(51,791)

(3) 당분기말과 전기말 현재 위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

1) 공정가치위험회피

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
	자산	부채	자산	부채		
외화유가증권	24,252	-	1,776	-	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,776
외화유가증권	175,748	-	16,573	-	당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정)	16,573
해외대출	95,442	-	5,900	-	당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정)	5,900
합 계	295,442	-	24,249	-		24,249

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치의 변동
	자산	부채	자산	부채		
외화유가증권	49,130	-	2,060	-	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,060
외화유가증권	175,507	-	13,048	-	당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정)	13,048
해외대출	86,886	-	4,066	-	당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익조정)	4,066
합 계	311,523	-	19,174	-		19,174

2) 현금흐름위험회피

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름위험회피적립금
환위험		
외화유가증권	(42,038)	1,031
해외대출	226	214
소 계	(41,812)	1,245
이자율위험		
채권선도	(75,730)	(111,698)
합 계	(117,542)	(110,453)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름위험회피적립금
환위험		
외화유가증권	(33,547)	(11,129)
해외대출	(4,362)	2,091
소 계	(37,909)	(9,038)
이자율위험		
채권선도	(14,894)	(43,867)
합 계	(52,803)	(52,905)

(4) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피 관련 당기손익 및 기타포괄손익 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단 의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피 적립금에서 당기손익 으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
환위험					
통화선도	1,237	(14)	위험회피목적 파생상품평가손익	1,506	위험회피목적 파생상품거래손익
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	9,733	(79)	위험회피목적 파생상품평가손익	(820)	위험회피목적 파생상품거래손익
이자율위험					
채권선도	(67,831)	(10)		53	

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피 적립금에서 당기손익 으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
환위험					
통화선도	1,966	-	위험회피목적 파생상품평가손익	2,055	위험회피목적 파생상품 거래손익
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	1,764	131	위험회피목적 파생상품평가손익	(18)	위험회피목적 파생상품거래손익
이자율위험					
채권선도	(13,132)	(1)		9,188	

(5) 당분기말과 전기말 현재 위험회피수단의 잔존만기 및 평균가격은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	잔존만기				평균가격
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	
환위험					
통화선도	(12)	(11,306)	(6,365)	(2,293)	1,173.05
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	389	(511)	(12,312)	(24,088)	1,185.33
이자율위험					
채권선도	-	-	-	(117,676)	1.00

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	잔존만기				평균가격
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	
환위험					
통화선도	(7,261)	(6,284)	(11,210)	(1,536)	1,147.22
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	(1,538)	166	(1,441)	(25,716)	1,182.33
이자율위험					
채권선도	-	-	-	(49,888)	1.00

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구분	제공기관	담보제공채권	통화	장부금액
기타포괄손익- 공정가치측정 채무상품	미래에셋증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	4,322
	NH투자증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	7,280
	KB증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	37,030
	우리은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	21,000
	하나은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	3,000
	국민은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	14,233
	중소기업은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	26,095
	한국산업은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	44,242
	홍콩상하이은행	국고채권 03000-2409(14-5)	KRW	20,728
합 계			KRW	177,930

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	제공기관	담보제공채권	통화	장부금액
기타포괄손익- 공정가치측정 채무상품	미래에셋증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	4,043
	NH투자증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	1,197
	KB증권	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	21,985
	우리은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	19,646
	국민은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	6,081
	중소기업은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	17,864
	한국산업은행	국고채권 02000-4903(19-2)	KRW	26,889
	홍콩상하이은행	국고채권 03000-2409(14-5)	KRW	8,478
합 계			KRW	106,183

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

1) 자산

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
인식된 금융자산	1,448	4,140
상계되는 금융부채	-	-
재무상태표에 표시되는 금융자산	1,448	4,140
상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	1,448	4,086
금융담보	-	-
순액	-	54

2) 부채

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
인식된 금융부채	176,105	109,208
상계되는 금융자산	-	-
재무상태표에 표시되는 금융부채	176,105	109,208
상계되지 않은 관련 금액		
금융상품	1,448	4,086
금융담보	131,876	88,108
순액	42,781	17,014

6. 금융상품 공정가치

6.1 공정가치

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및현금성자산	632,923	632,923
예치금	136,924	136,924
당기손익-공정가치측정금융자산	1,768,630	1,768,630
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)	3,410,235	3,410,235
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,889,255	15,889,255
상각후원가측정금융자산-대출채권	1,096,591	1,109,151
기타수취채권	377,259	377,259
위험회피목적파생상품자산	1,448	1,448
합 계	23,313,265	23,325,825
금융부채:		
당기손익-공정가치측정금융부채	8,072	8,072
상각후원가측정금융부채	1,430,901	1,430,901
위험회피목적파생상품부채	175,622	175,622
합 계	1,614,595	1,614,595

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및현금성자산	578,435	578,435
예치금	14,399	14,399
당기손익-공정가치측정금융자산	1,102,696	1,102,696
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법)	3,439,381	3,439,381
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	17,280,330	17,280,330
상각후원가측정금융자산-대출채권	967,285	979,500
기타수취채권	429,614	429,614
위험회피목적파생상품자산	4,139	4,139
합 계	23,816,279	23,828,494
금융부채:		
당기손익-공정가치측정금융부채	5,820	5,820
상각후원가측정금융부채	1,378,685	1,378,685
위험회피목적파생상품부채	108,848	108,848
합 계	1,493,353	1,493,353

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

구 분	방법 및 가정
현금및현금성자산	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 현금성자산은 수시입출금이 가능한 보통예금 등으로 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
예치금	예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정금융자산(매매목적파생상품 제외)	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discournted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discournted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우, 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 평가모형을 사용하고 있습니다.
상각후원가측정금융자산-대출채권	대출채권의 경우 중도상환위험을 반영한 조기상환율과 기대현금흐름에 대응하는 적절한 할인율을 반영한 DCF모형을 통해 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타수취채권	기타수취채권의 경우 대부분 수취가 단기간내에 이루어지는 미수금 및 미수수익 등이며 합리적인 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

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

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은)공시가격

2) 수준 2

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

3) 수준 3

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

6.2 공정가치로 측정되는 금융상품

(1) 당분기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	45,659	1,552,817	170,154	1,768,630
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	122,268	295,183	2,992,784	3,410,235
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,498,281	3,070,149	6,320,825	15,889,255
위험회피목적파생상품자산	-	1,448	-	1,448
합 계	6,666,208	4,919,597	9,483,763	21,069,568
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	8,072	-	8,072
위험회피목적파생상품부채	-	175,622	-	175,622
합 계	-	183,694	-	183,694

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	73,453	862,488	166,755	1,102,696
당기손익-공정가치측정금융자산 (당기손익조정접근법)	60,360	209,100	3,169,922	3,439,382
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,159,570	3,356,238	6,764,522	17,280,330
위험회피목적파생상품자산	-	4,139	-	4,139
합 계	7,293,383	4,431,965	10,101,199	21,826,547
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	5,820	-	5,820
위험회피목적파생상품부채	-	108,848	-	108,848
합 계	-	114,668	-	114,668

(2) 당분기와 전분기 중 수준 3에 해당하는 금융상품의 계정과목별 증감내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산 (당기손익조정접근법)	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	금융자산 계
기초	166,755	3,169,922	6,764,522	10,101,199
취득	-	89,332	881,301	970,633
처분/상환	211	(268,979)	(1,286,849)	(1,555,617)
당기손익	3,188	6,325	27,091	36,604
기타포괄손익	-	(3,816)	(65,240)	(69,056)
분기말	170,154	2,992,784	6,320,825	9,483,763

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산 (당기손익조정접근법)	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	금융자산 계
기초	140,286	2,960,498	6,014,240	9,115,024
취득	5,090	61,969	536,554	603,613
처분/상환	(8,630)	(135,932)	(882,986)	(1,027,548)
당기손익	4,908	(1,063)	20,149	23,994
기타포괄손익	-	(8,030)	(7,617)	(15,647)
분기말	141,654	2,877,442	5,680,340	8,699,436

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	1,552,817	DCF모형	할인율
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):			
채무증권	295,183	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	3,070,149	DCF모형	할인율
위험회피목적파생상품자산			
위험회피목적파생상품자산	1,448	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	4,919,597		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	8,072	Forward Approach	할인율, 환율 등
위험회피목적파생상품부채	175,622	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	183,694		

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가방법	투입변수
<금융자산>			
당기손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	862,487	DCF모형	할인율
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):			
채무증권	209,100	DCF모형, 순자산가치법 등	할인율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
채무증권	3,356,238	DCF모형	할인율
위험회피목적파생상품자산			
위험회피목적파생상품자산	4,139	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	4,431,964		
<금융부채>			
당기손익-공정가치측정금융부채	5,820	Forward Approach	할인율, 환율 등
위험회피목적파생상품부채	108,848	Forward Approach	할인율, 환율 등
합 계	114,668		

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	비관측변수
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	4,000	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	166,154	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	부도율, 회수율, 상관계수 등
합 계	170,154			
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):				
지분증권	684,065	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	2,308,718	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	부도율, 회수율, 상관계수 등
합 계	2,992,783			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
지분증권	121	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	6,320,703	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출
합 계	6,320,824			

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	비관측변수
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
지분증권	4,000	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	162,755	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	부도율, 회수율, 상관계수 등
합 계	166,755			
당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익조정접근법):				
지분증권	674,751	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	2,495,171	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	부도율, 회수율, 상관계수 등
합 계	3,169,922			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
지분증권	121	현금흐름할인모형, 유사기업 비교법, 배당할인모형, FCFE (Free Cash Flow to Equity Model) 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등	자기자본 자본비용, 영구성장률, 배당할인률, 가중평균 자본비용, 타인자본비용 등
채무증권	6,764,400	부도확률 산출방법	Credit spread, Swap curve, 부도율, 회수율, 상관계수 등	CDS spread를 10bp 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출
합 계	6,764,521			

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

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

(단위: 백만원)

구 분	투입변수의 변동내역	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(*)			
지분증권	성장률 또는 할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	57,694	(60,295)
채무증권	할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	7,365	(5,229)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)			
채무증권	할인율을 1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출	105,202	(100,745)
합 계		170,261	(166,269)

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

6.3 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

(1) 당분기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산:				
현금및현금성자산	6	632,917	-	632,923
예치금	-	136,924	-	136,924
상각후원가측정금융자산-대출채권	-	-	1,109,151	1,109,151
기타수취채권	-	-	377,259	377,259
합 계	6	769,841	1,486,410	2,256,257
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	-	1,430,901	1,430,901

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준별 공정가치			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산:				
현금및현금성자산	-	578,435	-	578,435
예치금	-	14,399	-	14,399
상각후원가측정금융자산-대출채권	-	-	979,500	979,500
기타수취채권	-	-	429,614	429,614
합 계	-	592,834	1,409,114	2,001,948
금융부채:				
상각후원가측정금융부채	-	-	1,378,685	1,378,685

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가측정금융자산-대출채권	1,109,151	DCF모형	할인율 상품별 적용 - 임직원자리대출: 2.0% - 그외: 국고채 이자율
기타수취채권	377,259	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율
합 계	1,486,410		
금융부채:			
상각후원가측정금융부채	1,430,901	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가측정금융자산-대출채권	979,500	DCF모형	할인율 상품별 적용 - 임직원자리대출: 2.0% - 그외: 국고채 이자율
기타수취채권	429,614	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율
합 계	1,409,114		
금융부채:			
상각후원가측정금융부채	1,378,685	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율

7. 관계기업투자

(1) 당분기말과 전기말 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회 사 명	국가	지분율	당분기말	전기말
케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합)	대한민국	24%	572	576
제이씨인슈어런스플랫폼제1호 사모투자합자회사	대한민국	29%	35,623	-

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

(단위: 백만원)

회 사 명	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합)	2,359	4	2,371	1
제이씨인슈어런스플랫폼제1호 사모투자합자회사	121,301	-	-	-

(3) 당분기와 전분기의 관계기업의 요약 경영성과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회 사 명	당분기		전분기	
	영업이익	분기순이익	영업이익	분기순이익
케이에이아이-디아이 히든태그 조합 (KAI-DI 히든태그 조합)	(15)	(15)	(15)	(15)
제이씨인슈어런스플랫폼제1호 사모투자합자회사	(61)	(61)	-	-

8. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분		토지	건물	비품	차량 운반구	사용권 자산	건설중인 자산	합 계
취득원가	기초	537,159	169,327	141,598	111	74,223	21,518	943,936
	기중 증가	-	-	242	-	12,538	13,287	26,067
	기중 감소	-	-	(698)	-	(16,248)	-	(16,946)
	투자부동산 대체	(1,069)	(356)	-	-	-	-	(1,425)
	선금금 대체	-	-	420	-	-	-	420
	분기말	536,090	168,971	141,562	111	70,513	34,805	952,052
감가상각 누계액	기초	-	(71,267)	(116,036)	(30)	(36,100)	-	(223,433)
	기중 감가상각	-	(1,068)	(3,141)	(7)	(7,565)	-	(11,781)
	기중 감소	-	-	684	-	8,027	-	8,711
	투자부동산 대체	-	144	-	-	-	-	144
	분기말	-	(72,191)	(118,493)	(37)	(35,638)	-	(226,359)
장부금액	분기말	536,090	96,780	23,069	74	34,875	34,805	725,693

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분		토지	건물	비품	차량 운반구	사용권 자산	건설중인 자산	합 계
취득원가	기초	269,540	156,692	133,678	204	82,558	5,808	648,480
	기중 증가	-	322	1,585	-	14,455	6,712	23,074
	기중 감소	-	-	-	-	(15,701)	-	(15,701)
	투자부동산 대체	13,202	12,430	-	-	-	-	25,632
	재평가	255,457	-	-	-	-	-	255,457
	분기말	538,199	169,444	135,263	204	81,312	12,520	936,942
감가상각 누계액	기초	-	(62,459)	(107,847)	(95)	(35,068)	-	(205,469)
	기중 감가상각	-	(1,071)	(2,990)	(7)	(7,942)	-	(12,010)
	기중 감가상각 (개발비 대체)	-	-	(89)	-	-	-	(89)
	기중 감소	-	-	-	-	9,306	-	9,306
	투자부동산 대체	-	(4,600)	-	-	-	-	(4,600)
	분기말	-	(68,130)	(110,926)	(102)	(33,704)	-	(212,862)
장부금액	분기말	538,199	101,314	24,337	102	47,608	12,520	724,080

(2) 당분기말 및 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	69,238	(35,165)	34,073
차량운반구	1,275	(470)	805
합 계	70,513	(35,635)	34,878

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	73,093	(35,425)	37,668
차량운반구	1,130	(675)	455
합 계	74,223	(36,100)	38,123

(3) 재평가 모형의 적용

1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 재평가모형과 원가모형 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	재평가모형	원가모형	재평가모형	원가모형
토지(자가사용분)	536,090	281,604	537,159	282,149

평가에 사용된 평가기법 및 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	평가기법 및 주요 투입변수
토지	인근지역내의 소재하는 표준지의 공시지가, 인근의 거래사례, 인근의 평가 선례 및 인근의 적정지가수준 등을 고려하여 공정가치 평가를 수행하는 공시지가기준법과 거래사례비교법이 사용되었습니다

2) 당분기와 전분기 중 유형자산 재평가 관련 포괄손익의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
재평가이익(기타포괄손익)	-	255,457
이연법인세효과(기타포괄손익)	-	(65,652)
합 계	-	189,805

3) 당분기말과 전기말 현재 유형자산에 대한 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
토지	-	-	536,090	536,090

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
토지	-	-	537,159	537,159

9. 기타자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
재보험자산	499,950	462,303
구상채권	17,982	17,722
미상각신계약비	2,181,713	2,196,200
선급비용	15,427	3,139
선급금	2,646	864
공탁금	3,170	3,828
순확정급여자산	8,125	11,681
이연법인세자산	445,713	128,558
기타	1,971	1,908
합 계	3,176,697	2,826,203

(2) 당분기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
지급준비금	234,114	15,957	100,675	92	350,838
미경과보험료	149,110	-	2	-	149,112
합 계	383,224	15,957	100,677	92	499,950

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합계
지급준비금	205,666	15,637	95,559	106	316,968
미경과보험료	145,313	-	22	-	145,335
합 계	350,979	15,637	95,581	106	462,303

(3) 당분기와 전분기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기			전분기		
	기초	증감	분기말	기초	증감	분기말
일반	3,607	(169)	3,438	3,946	139	4,085
자동차	12,074	484	12,558	10,875	173	11,048
장기	2,041	(55)	1,986	2,019	(217)	1,802
합 계	17,722	260	17,982	16,840	95	16,935

(4) 당분기와 전분기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	증가액	상각액	분기말
장기무배당	2,194,039	251,613	(266,249)	2,179,403
개인연금	2,161	457	(308)	2,310
합 계	2,196,200	252,070	(266,557)	2,181,713

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	증가액	상각액	분기말
장기무배당	2,093,345	303,909	(257,733)	2,139,521
개인연금	1,914	397	(243)	2,068
합 계	2,095,259	304,306	(257,976)	2,141,589

10. 보험계약부채

당분기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금(*1)	-	-	19,369,474	1,334,712	20,704,186
지급준비금(*2)	498,350	172,683	1,269,273	20,717	1,961,023
미경과보험료적립금	349,153	440,783	3,906	27	793,869
계약자배당준비금	-	-	-	87,272	87,272
계약자이익배당준비금	-	-	-	9,827	9,827
배당보험손실보전준비금	-	-	-	10,843	10,843
합 계	847,503	613,466	20,642,653	1,463,398	23,567,020

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
보험료적립금(*1)	-	-	18,961,831	1,324,869	20,286,700
지급준비금(*2)	451,438	173,359	1,191,913	21,797	1,838,507
미경과보험료적립금	323,618	423,137	3,834	36	750,625
계약자배당준비금	-	-	-	88,286	88,286
계약자이익배당준비금	-	-	-	8,997	8,997
배당보험손실보전준비금	-	-	-	10,483	10,483
합 계	775,056	596,496	20,157,578	1,454,468	22,983,598

(*1) 보험료적립금에는 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말과 전기말 현재 각각 13,953백만원 및 14,039백만원 포함되어 있습니다.

(*2) 지급준비금에는 투자계약으로 분류되는 금액이 당분기말과 전기말 현재 각각 738백만원 및 1,233백만원 포함되어 있습니다.

11. 상각후원가측정금융부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보험미지급금	296,302	311,523
미지급금	124,992	55,189
차입부채	957,960	957,782
임대보증금	19,052	18,428
기타금융부채(*)	33,256	36,418
소 계	1,431,562	1,379,340
현재가치할인차금	(661)	(655)
합 계	1,430,901	1,378,685

(*) 기타금융부채는 전액 리스부채로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급보험금	6,152	5,614
대리점미지급금	70,897	85,357
미환급보험료	21,728	19,599
대리업무미지급금	11,938	12,617
재보험미지급금	123,523	127,506
외국재보험미지급금	62,065	60,830
합 계	296,303	311,523

(3) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당분기말	전기말
메리츠화재해상보험3	2018-04-12	2028-04-12	4.00	100,000	100,000
메리츠화재해상보험4	2019-04-22	2029-04-22	3.40	250,000	250,000
메리츠화재해상보험5	2019-11-08	2029-11-08	3.30	250,000	250,000
메리츠화재해상보험6	2020-02-14	2030-02-14	3.20	150,000	150,000
메리츠화재해상보험7	2021-04-12	2031-04-12	3.40	210,000	210,000
사채할인발행차금				(2,040)	(2,218)
합 계				957,960	957,782

12. 순확정급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	92,031	92,726
사외적립자산의 공정가치	(99,991)	(104,244)
순확정급여자산(*)	(8,125)	(11,681)
순확정급여부채(*)	165	163

(*) 당분기말과 전기말 현재 지배기업의 확정급여제도 초과적립액을 종속기업의 확정급여채무를 결제하는데 사용할 수 있는 법적 집행 권리가 없어, 초과적립액만큼을 순확정급여자산으로, 사외적립자산의 공정가치와 확정급여채무의 현재가치의 차액을 순확정급여부채로 구분공시 하였습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 확정급여형으로 인해 포괄손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
퇴직급여	1,268	1,217

(3) 당분기와 전분기 중 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초	92,726	93,530
급여비용(당기손익)		
당기근무원가	2,943	3,153
이자비용	967	873
소 계	3,910	4,026
퇴직급여지급액	(4,608)	(3,963)
확정급여제도의 재측정요소	-	(9)
기타	3	-
분기말	92,031	93,584

(4) 당분기와 전분기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역 및 실제수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초	104,244	94,017
기대이자수익	1,153	937
퇴직급여지급액	(4,607)	(3,951)
확정급여제도의 재측정요소	(799)	(691)
분기말	99,991	90,312
사외적립자산의 실제 수익	355	246

13. 총당부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
복구총당부채	6,763	6,748
기타총당부채(*)	210	210
난외약정관련 총당부채	5,201	624
합계	12,174	7,582

(*) 카드슈랑스 불완전판매 관련 총당부채로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기와 전분기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	신규	전입(환입)	해지	분기말
복구총당부채	6,748	93	15	(93)	6,763
기타총당부채	210	-	-	-	210
난외약정관련 총당부채	624	4,602	5	(30)	5,201
합 계	7,582	4,695	20	(123)	12,174

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	신규	전입(환입)	해지	분기말
복구총당부채	6,111	425	22	(50)	6,508
기타총당부채	240	-	-	-	240
난외약정관련 총당부채	2,318	9	(152)	(916)	1,259
합 계	8,669	434	(130)	(966)	8,007

(3) 당분기와 전분기 중 난외약정관련 충당부채의 기대신용손실 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	624	-	-	624
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
실행 또는 매입한 새로운 약정	4,602	-	-	4,602
제거된 약정	(30)	-	-	(30)
환입	5	-	-	5
분기말	5,201	-	-	5,201

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	2,318	-	-	2,318
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
실행 또는 매입한 새로운 약정	9	-	-	9
제거된 약정	(916)	-	-	(916)
환입	(152)	-	-	(152)
분기말	1,259	-	-	1,259

14. 약정사항 및 우발사항

(1) 당분기말 현재 연결기업의 계류중인 소송내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	보종	소송건수	소송금액	소송내용
피소	자동차보험	796	37,510	손해배상, 구상금 청구 등
	일반/장기보험 등	472	77,317	손해배상, 구상금 청구 등
	합계	1,268	114,827	
제소	자동차보험	1,023	8,438	구상금 청구 등
	일반/장기보험 등	353	45,512	채무부존재 등
	합계	1,376	53,950	

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

(2) 당분기말과 전기말 현재 연결기업의 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	약정금액	약정잔액	약정금액	약정잔액
유가증권	1,949,622	334,283	1,986,797	356,790
한도대출	17,762,830	7,407,393	16,486,468	6,391,351
합계	19,712,452	7,741,676	18,473,265	6,748,141

15. 법인세

연결기업은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정 평균 연간 유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 법인세비용을 계산하고 있습니다. 당분기와 전분기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액	85,280	54,777
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,664)	(4,348)
기타	398	(361)
법인세비용 합계	82,014	50,068

16. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 당분기와 전분기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
원수보험료	181,626	212,774	2,207,621	22,064	2,624,085
수재보험료	8,247	-	-	-	8,247
해지환급금	(802)	(8,661)	-	-	(9,463)
합 계	189,071	204,113	2,207,621	22,064	2,622,869

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
원수보험료	156,043	198,751	2,074,776	23,111	2,452,681
수재보험료	12,698	-	-	-	12,698
해지환급금	(873)	(8,144)	-	-	(9,017)
합 계	167,868	190,607	2,074,776	23,111	2,456,362

(2) 당분기와 전분기 중 보험금 관련 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
원수보험금	56,283	133,829	834,574	204	1,024,890
수재보험금	7,897	-	-	-	7,897
보험금환입	(2,538)	(6,578)	(492)	-	(9,608)
수재보험금환입	(133)	-	-	-	(133)
환급금비용	-	-	336,132	21,025	357,157
배당금비용	-	-	-	1,532	1,532
손해조사비	2,670	9,665	24,155	4	36,494
합 계	64,179	136,916	1,194,369	22,765	1,418,229

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
원수보험금	107,634	124,503	788,881	300	1,021,318
수재보험금	4,138	-	-	-	4,138
보험금환입	(1,601)	(6,861)	(535)	-	(8,997)
수재보험금환입	(71)	-	-	-	(71)
환급금비용	-	-	355,227	19,979	375,206
배당금비용	-	-	-	1,442	1,442
손해조사비	2,959	10,354	22,126	5	35,444
합 계	113,059	127,996	1,165,699	21,726	1,428,480

(3) 당분기와 전분기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
감가상각비	511	210
급여	9,555	9,441
퇴직급여	1,216	1,314
복리후생비	1,947	1,843
수수료	18,679	18,378
세금과공과	566	525
여비교통비	165	211
전산비	292	276
지급임차료	259	306
통신비	250	152
기타	3,054	2,788
합 계	36,494	35,444

17. 출재 및 수재보험거래

(1) 당분기와 전분기 중 출재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
출재보험료	(92,204)	(1,102)	(85,400)	(88)	(178,794)
해약환급금환입	390	-	1,121	-	1,511
소 계	(91,814)	(1,102)	(84,279)	(88)	(177,283)
출재보험금	23,355	(3)	78,429	57	101,838
출재보험금환급	(701)	-	(27)	-	(728)
소 계	22,654	(3)	78,402	57	101,110
출재보험수수료	15,106	-	-	-	15,106
출재이익수수료	281	-	2,216	8	2,505

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	자동차	장기	개인연금	합 계
출재보험료	(77,084)	(894)	(76,557)	(94)	(154,629)
해약환급금환입	433	-	1,418	-	1,851
소 계	(76,651)	(894)	(75,139)	(94)	(152,778)
출재보험금	65,445	1	78,381	78	143,905
출재보험금환급	(679)	-	(63)	-	(742)
소 계	64,766	1	78,318	78	143,163
출재보험수수료	12,846	-	-	-	12,846
출재이익수수료	15	-	1,140	7	1,162

(2) 당분기와 전분기 중 수재보험거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
수재보험료	8,247	12,698
수재보험금	(7,897)	(4,138)
수재보험금환입	133	71
수재보험수수료	(1,397)	(2,176)
수재이익수수료	(61)	1

18. 금융상품 관련 손익

당분기와 전분기 중 당기손익에 반영되는 금융상품 관련 손익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	이자 수익	이자 비용	배당 수익	처분 이익	평가 이익	처분 손실	평가 손실	신용손실 충당금	외화환산 (손)익	외환차 (손)익
금융자산:										
현금및현금성자산	1,236	-	-	-	-	-	-	-	-	(344)
예치금	265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산	10,961	-	9,134	13,910	4,787	(10,413)	(7,924)	-	11,004	1,181
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	161,667	-	-	2,026	-	(1,700)	-	3,895	24,987	1,301
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	-	-	34	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	2,110	369	(1,999)	(2,605)	-	-	-
상각후원가측정금융자산	10,947	-	-	-	-	-	-	(40)	-	-
기타수취채권	217	-	-	-	-	-	-	(754)	150	86
소 계	185,293	-	9,168	18,046	5,156	(14,112)	(10,529)	3,101	36,141	2,224
금융부채:										
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	-	-	(2,422)	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	(10,076)	-	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	(9)	1	(2,425)	(27,346)	-	-	-
기타부채	-	(2,919)	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	(12,995)	-	(9)	1	(2,425)	(29,768)	-	-	-
합 계	185,293	(12,995)	9,168	18,037	5,157	(16,537)	(40,297)	3,101	36,141	2,224

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	이자 수익	이자 비용	배당 수익	처분 이익	평가 이익	처분 손실	평가 손실	신용손실 충당금	외화환산 (손)익	외환차 (손)익
금융자산:										
현금및현금성자산	198	-	-	-	-	-	-	-	(81)	377
예치금	185	-	-	-	-	-	-	-	-	357
당기손익-공정가치측정금융자산	8,322	-	7,758	14,289	5,270	(2,270)	(3,961)	-	19,464	1,882
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	139,283	-	-	108	-	-	-	1,205	47,288	1,017
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	2,366	333	(7,680)	(45,656)	-	-	-
상각후원가측정금융자산	9,246	-	-	-	-	-	-	60	-	-
기타수취채권	173	-	-	-	-	-	-	(391)	2,374	-
소 계	157,407	-	7,760	16,763	5,603	(9,950)	(49,617)	874	69,045	3,633
금융부채:										
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	-	(5,770)	(32)	-	-	-
상각후원가측정금융부채	-	(6,834)	-	-	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	327	(677)	(14,765)	-	-	-
기타부채	-	(3,332)	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	(10,166)	-	-	327	(6,447)	(14,797)	-	-	-
합 계	157,407	(10,166)	7,760	16,763	5,930	(16,397)	(64,414)	874	69,045	3,633

19. 사업비

당분기와 전분기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	86,259	65,139
퇴직급여	5,773	7,933
복리후생비	4,568	4,669
일반관리비	89,516	84,440
무형자산상각비	2,353	1,142
신계약비	23,204	56,718
대리점수수료	65,921	75,879
공동보험수수료	82	98
지급대리업무수수료	71	97
수재보험수수료	1,397	2,176
수재이익수수료	61	(1)
합 계	279,205	298,290

20. 재산관리비

당분기와 전분기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
급여	6,725	4,656
퇴직급여	102	95
복리후생비	208	181
세금과공과	8,484	7,391
수수료	976	392
신용손실충당금환입	4,695	(1,302)
감가상각비	46	71
기타	2,053	876
합 계	23,289	12,360

21. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당분기와 전분기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
구상이익	260	95
대출채권평가 및 처분이익	23	-
신용손실충당금환입	56	439
외환거래이익	39,693	74,376
임대료수익	4,027	4,112
수입경비	19,740	15,602
투자영업잡이익	52,877	35,079
수수료수익	24,193	11,620
영업잡이익	107	65
기타영업수익	90	357
합 계	141,066	141,745

(2) 당분기와 전분기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
외환거래손실	1,328	1,697
부동산관리비	1,290	1,173
감가상각비	998	994
투자영업잡손실	3,701	-
영업잡손실	1,596	492
기타영업비용	1	1
합 계	8,914	4,357

22. 주식기준보상

당분기말과 전기말 현재 현금결제형 주식기준보상거래 관련 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급비용	199,744	151,291

당분기와 전분기 중 발생한 보상원가는 각각 69,840백만원 및 14,655백만원이며, 당분기 중 부여된 주식차액보상권은 모두 가득되었습니다.

23. 특수관계자

(1) 당분기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
지배기업	㈜메리츠금융지주
관계기업	케이에이아이-디아이 히든태그 조합, 제이씨인슈어런스플랫폼제1호사모투자 합자회사
기타	<p>메리츠증권(주), 메리츠자산운용(주), 메리츠대체투자운용(주), 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권], 메리츠베트남증권투자신탁[주식혼합], AIP E uro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호, 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호, 이지스글로벌일반사모부동산투자신탁301호, 이지스글로벌일반사모부동산투자신탁434호, 이지스미국일반사모부동산투자신탁266호, 이지스미국일반사모부동산투자신탁292호, 유나이티드파트너스일반사모부동산투자신탁글로벌별제6호, 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호, 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호, 피아이에이일반사모부동산투자신탁제6-1호, 피아이에이일반사모부동산투자신탁제6-2호, 에코데이지, 디케이프로젝트제사차, 코스플레이스제일차, 메리츠캐피탈(주), 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁3호, 안대H공모주하이일드일반사모증권투자신탁제1호, 휴먼레인보우하이일드전문투자형사모투자신탁제1호, 오라이엔IPO멀티스트래티지일반펀드2호(모펀드), 오라이엔IPO멀티스트래티지일반펀드2호C-(자펀드), 파로스공모주일반사모증권투자신탁제1호, 스카이워크EXTENSION공모주일반사모제2호, 엘론공모주일반사모투자신탁1호, 국제Active하이일드일반사모증권투자신탁2호, 브레인코스닥벤처일반사모2호C-, 머큐리코스닥벤처일반사모증권투자신탁제2호, 글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호, 머큐리공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호, 키움마일스톤GRMC일반사모제1호, W코스닥벤처(M)일반사모투자신탁제2호, 스카이워크알파-X일반사모투자신탁제1호, KGT하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호, 하이즈하이일드공모주일반사모투자신탁2호, 지지일반사모공모주투자신탁제2호, IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호(모펀드), IPARTNERS Prime 전문투자형 사모투자신탁10호 C(자펀드), 릴라이언하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호, 타이거대체공모주하이일드전문투자형사모투자신탁10호, 마운틴공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호, 아라공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호C-S, 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁31호[재간접형], 엘론하이일드전문투자형사모투자신탁1호, 블리츠하이일드Mgreen일반사모투자신탁, 타임폴리오 It's Time 하이일드일반사모투자신탁(C-), 엘엑스 LQ I 전문투자형사모투자신탁1호, 오하하이일드일반사모투자신탁제2호, 브레인공모주하이일드일반사모투자신탁3호, 라이언Blue하이일드일반사모투자신탁제3호, 모쿠장인IPO일반사모투자신탁제2호, 케이에스하이일드일반사모투자신탁제1호, W하이일드공모주일반사모투자신탁2호, 문제이스Galilei공모주하이일드일반사모투자신탁1호, 타이거대체공모주전문투자형사모투자신탁17호, 파로스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁4호, INMARK 必 하이일드공모주일반사모투자신탁, 보고알파플러스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁3호, 마이퍼스트에셋하이일드일반사모투자신탁, CK골디락스하이일드일반사모투자신탁제1호, 케이핀공모주하이일드일반사모투자신탁제2호, 루트엔하이일드전문투자형사모투자신탁제3호, INMARK 必 Post IPO일반사모투자신탁, 제이피전문투자형사모혼합자산투자신탁12호, 루트엔밸류업전문투자형사모투자신탁제1호, 프리핏Reach-Rich공모주플러스일반사모투자신탁, W코스닥벤처(B1M)일반사모투자신탁제4호, 파인만하이일드공모주일반사모증권투자신탁(채권혼합), KAAM하이일드일반사모증권투자신탁제2호, INMARK 必 코스닥벤처일반사모투자신탁, 스프라트하이일드일반사모투자신탁제1호, PTR공모주하이일드일반사모투자신탁+B11호[혼합채권], 테라몬스공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제1호[채권혼합], 테라몬스공모주전문투자형사모투자신탁제1호[혼합자산], 칸서스공모주하이일드일반사모증권투자신탁(채권혼합), 프리핏Reach-Rich하이일드일반사모투자신탁제3호, 엘엑스 LQ III 코스닥벤처전문투자형사모투자신탁1호A, 베스타스일반사모부동산투자신탁제69-2호(재간접형), 에이피공모주일반사모투자신탁2호, 휴먼공모주일반사모투자신탁제2호, 국제ActiveIPO일반사모투자신탁5호, 코레이트공모주M일반사모증권투자신탁1호, KGT하이일드일반사모투자신탁제3호, 아너스하이일드일반사모투자신탁제3호, 에이피공모주하이일드일반사모투자신탁1호, 머큐리공모주하이일드일반사모증권투자신탁6호, 지지일반사모하이일드투자신탁제3호, 제이피하이일드일반사모투자신탁14호, 쿼츠가드하이일드일반사모투자신탁제4호, 플랫폼엑티브공모주일반사모투자신탁제4호, 릴라이언공모주일반사모투자신탁제3호, 하이즈에셋IPO일반사모투자신탁4호, 코어SPAC일반사모투자신탁2호, 피보나치에쿼티멀티스트래티지일반사모투자신탁제1호, 피보나치픽스드인컴멀티스트래티지일반사모투자신탁제1호, 피타하이일드일반사모투자신탁제2호, 시그니처하이일드일반사모투자신탁1호, 르네상스하이일드일반사모투자신탁2호, 카이로스IPO하이일드일반사모투자신탁제1호, 한국채권스마트하이일드일반사모투자신탁1호[채권혼합], 메테우스하이일드일반사모투자신탁제2호, KAAM Multi Strategy 일반사모투자신탁제2호, 람다IPO포커스일반사모투자신탁제1호, 티엘프라임일반사모투자신탁제4호, 르네상스공모주일반사모투자신탁2호, 이케이공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호, 이케이공모주전문투자형사모증권투자신탁제3호, 우리알타미라펀드, 한국대안투자스마트교육일반사모투자1호, INMARK영국일반사모부동산투자신탁제19-1호, Adamas Venture Opportunities Fund LP, 제네시스북미एम스트림기업1호 사모투자합자회사, 제네시스एम스트림유한회사, GIM Presidio, LLC, Presidio Co-Investors A LLC, Southlake Indiana LLC, Southlake Mall, 마일스톤인도전문투자형사모부동산투자유한회사, 마일스톤일반사모특별자산투자신탁1호, 삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제8호[특별자산], 이지스미국일반사모부동산투자신탁401호, 에이아이파트너스에너지인프라일반사모특별자산투자신탁3호, 마일스톤바이오일반사모투자신탁1호, 람다메자닌포커스일반사모투자신탁제1호, W하이일드공모주일반사모투자신탁3호, 케이에스하이일드일반사모투자신탁제2호, 엠에스유동화전문유한회사, 제파루스 주식회사, 에스에이치제일차(주), 사우스레이크제일차, 엠씨비에이치제일차, 에이치제이제이제이차, 더럼페스트(주), 메이플베이, 엠스퀘어엠포트제일차, 쥐피아이제일차, 에스엘티장항대토제일차, 해유동제일차, 시그너스제일차, 엠스퀘어지제, 에스엘티수성, 에스엘티갈산, 메리밀라노, 에스엘티구래제일차, 에스엘티신화, 쥐피아이제일차, 쥐피아이제일차, 케이에스엘제일차, 그래스랜즈제일차, 스와이프제일차, 지엠더원, 케이에스엘제일차, 비엔나로즈 주식회사, 에스엘티논현, 엠스퀘어클라우드, 에스엘티양주, 지엠뉴욕제일차, 버티고제일차, 엠스타트제일차, 에스엘티빌리브제일차, 제이에스엠제일차, 클래식블루, 세인트루이스, 쥐피아이제일차, 에스에이치만촌제일차, 유제이비제일차, 아오에데제일차, 망고알로제일차, 광명하안티아모, 에코그린데, 체리블러썸제일차, 엠스퀘어시화제일차, 쥐피아이제일차, 스카이크제일차, 쥐피아이제일차, 엠성내동제일차, 에이치디비이에이제일차, 그레이트왕산제일차, 그레이트왕산제일차, 서초테라스힐제일차, 힐스테이트종동, 에스코퍼제일차, 카탈리스트제일차, 엠오산제일차, 지에이치불당제일차, 우연오에스티제일차, 유폴리아제일차, 프로젝트쌍촌, 그레이트역상제일차, 헤리스빌제일차, 카발리제일차, 코스모포레, 코스모그린, 엠스퀘어오창, 대구본리제일차, 대구본리제일차, 그레이트대치제일차, 그레이트대치제일차, 수영망미제일차, 스마트합천제일차, 스마트플러스제일차, 용산프로젝트제일차, 에이치엠에스제일차, 올리브니스제일차, 트리스제일차, 코스모조이, 감마스토리제일차, 스타크제일차, 유폴리아제일차, 올라프제일차, 옥포드림제일차, 에코트라이, 그레이트속초제일차, 찰스턴, 미디어그로쓰캐피탈제1호, 비엔에스제일차, 제이디올산제일차, 장암주택개발, 메리츠오토제철차유동화전문회사, 메리츠오토제철차유동화전문회사, 메리츠차이나증권[주식]종류C4, 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]C, 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]종류C-P2, 메리츠코리아스왑증권투자신탁, 메리츠글로벌인프라증권자[주식]C, 메리츠아시아테크놀로지증권자[주식]A,</p>

구 분	특수관계자
	<p>메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C4, 메리츠더우먼증권투자신탁[주식]종류CF, 메리츠코리아증권자[주식혼합]종류C-P2, 한국투자항공기펀드5호, 한국투자항공기펀드6호, 메리츠전문투자형사모부동산8호, 메리츠전문투자형사모부동산7호, 엠플러스스카이일반사모투자신탁4호, 홍콩플라이트전문투자형사모10호, 홍콩플라이트일반투자형사모11호, 에이아이파트너스에너지인프라일반1호, 홍콩플라이트전문투자형사모12호, 홍콩플라이트전문투자형사모13호, 마스턴유류일반사모부동산투자신탁5호, 마스턴유류일반사모부동산투자신탁10호, 안다프로젝트C전문투자형사모투자신탁제1호, 크라운레PO공모주전문투자형사모투자신탁제1호, 칸서스부산기장일반사모부동산투자신탁제2호, 스카이워크GameChanger일반사모1호, 인트라스뱅크애드전문투자형사모부동산신탁제3호, 아시아그로스제1호사모투자합자회사, 글로벌바이오투자조합, 케이클라비스 마이스터 제38호, 제네시스북미파워기업1호, 공평 15-16 PFV, 오에스티파트너스, 라이노스-메리츠 신기술사업투자조합, 혁신프런티어, 아세안플랫폼신기술조합 제1호, 티케이빌드, 메리츠디에스신기술조합, 라이노스-메리츠 신기술사업투자조합 2호, 총무로피에프브이, 가하유엔아이, 한강랜드마크피에프브이, 다온종합건설, 아틸라인프라제일호사모투자합자회사, 갈매피에프브이, 뉴웨이브신기술금융조합제2호, 송강산업개발, 대산이엔지산업건설, 메리츠알파뷰신기술금융조합제1호, 넥스트브이시티피에프브이, 트리플스페이스, 선유도시개발, 메리츠킹고신기술금융조합제1호, 메리츠-케이클라비스신기술조합제1호, 마스턴제116호강남프리미어피에프브이, 메리츠알파뷰신기술금융조합제2호, 에스엠디엔씨, 안성성은물류피에프브이, 디엠메탈, 한다리츠, 메리츠골든에그신기술금융조합제1호, 에스알산업, 신촌이칠개발피에프브이, 에스더블유알엔신기술조합, 와이케이오산세교피에프브이, 엔에이치-메리츠컨텐츠제1호신기술조합, 메리츠현대투자파트너스신기술사업투자조합, 대훈파트너스, 제이큐, 한양-메리츠신기술사업투자조합1호, 흥영산업개발, 더퍼스트포르테2, 케이아이청평피에프브이, 부울경물류프로젝트금융투자, 한강에코테크개발, 준금건설, 코너스톤상생8호신기술조합, 김해대동스마트로지스틱스, 케이알서초, 코스모스, 한화-펜타스톤제1호신기술투자조합, 메리츠에셋원신기술금융조합제1호, 동탄트리플스페이스, 한양-펜타스톤하이테크신기술투자조합1호, 메리츠엔에이치헬스케어제1호, 메리츠SNP신기술금융조합제1호, 에스티씨엘, 누오바동천피에프브이, 무한도시개발, 메리츠-GCI시스템반도체펀드1호, 아산배방복합개발피에프브이, 김해대동그린스마트로지스틱스, 구리다기능주상복합피에프브이, AIP EU RO GREEN전문투자형사모부동산신탁7호, 마이다스글로벌DEBT일반사모부동산투자신탁제6호, NH Presidio Investments LLC, Edelweiss Alternative Solutions Trust, 신한AIM부동산일반사모투자신탁제22-A호, 칸서스오산세교전문투자형사모부동산투자신탁, 유암코파인우드기업재무안정사모투자합자회사, 현대유퍼스트일반사모부동산투자신탁32호, 브이엠 에너지 하이일드 일반 사모투자신탁, 킹고바이오그로스제3호투자조합, 성남고등제일풍경개발사모부동산투자신탁제1호</p>

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익			
	보형료수익	금융상품관련 투자수익	기타	합계
메리츠증권(주)	135	4,660	242	5,037
(주)메리츠금융지주	-	-	198	198
메리츠자산운용(주)	-	-	5	5
메리츠캐피탈(주)	276	595	21	892
메리츠대체투자운용(주)	-	-	2	2
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호	-	-	1,791	1,791
(주)오에스티파트너스	-	1,471	-	1,471
(주)디케이프로젝트제사차	-	168	-	168
에코대이지(주)	-	222	-	222
갈매피에프브이 주식회사	-	119	-	119
주식회사 준금건설	-	10	-	10
(주)더퍼스트포르테2	-	7	-	7
그레이트대치제일차(주)	-	456	-	456
그레이트왕산제일차 주식회사	-	1,752	-	1,752
주식회사 동탄트리플스페이스	-	295	-	295
무한도시개발 주식회사	-	7	-	7
아산배방복합개발피에프브이	-	5	-	5
선유도시개발 주식회사	-	247	-	247
에스알산업 주식회사	-	6	-	6
에스엠디엔씨(주)	-	4	-	4
주식회사 에스티씨엘	-	110	-	110
(주)제이큐	-	(6)	-	(6)
트리플스페이스	-	4	-	4

특수관계자명	수익			
	보험료수익	금융상품관련 투자수익	기타	합계
주식회사 한다리츠	-	9	-	9
메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호	-	-	365	365
메리츠베트남증권투자신탁	-	-	1,263	1,263
AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호	-	-	459	459
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	-	-	285	285
이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호	-	-	3,152	3,152
이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호	-	-	1,483	1,483
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호	-	-	6,561	6,561
유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌제6호	-	-	1,200	1,200
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호	-	-	443	443
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호	-	-	220	220
피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호	-	-	173	173
피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호	-	-	33	33
브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-I	-	-	147	147
AIP EURO GREEN전문투자형사모부동산신탁7호	-	-	613	613
마이더스글로벌DEBT전문투자형사모부동산투자신탁제6호	-	-	449	449
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제22-A호	-	-	530	530
W코스닥벤처(M)전문투자형사모투자신탁제4호	-	-	70	70
이케이공모주하이일드전문투자형사모투자신탁제2호	-	-	699	699
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁434호	-	-	1,078	1,078
합 계	411	10,141	21,482	32,034

(단위: 백만원)

특수관계자명	비용		
	보험금비용	기타	합계
메리츠증권(주)	-	1,480	1,480
(주)메리츠금융지주	-	6,179	6,179
메리츠자산운용(주)	-	-	-
메리츠캐피탈(주)	-	-	-
메리츠대체투자운용(주)	-	-	-
PT.Meritz Korindo Insurance	68	-	68
공평 15-16 PFV	-	-	-
(주)오에스티파트너스	-	3,925	3,925
(주)디케이프로젝트제사차	-	-	-
에코데이지(주)	-	4	4
충무로피에프브이	-	-	-
한강랜드마크피에프브이	-	-	-
갈매피에프브이 주식회사	-	2	2
주식회사 준금건설	-	104	104
(주)더퍼스트포르테2	-	69	69
그레이트대치제일차(주)	-	1,126	1,126
그레이트왕산제일차 주식회사	-	1,739	1,739
구리다기능주상복합피에프브이	-	-	-
김해대동스마트로지스틱스(주)	-	-	-
누오바동천피에프브이 주식회사	-	-	-
주식회사 동탄트리플스페이스	-	1,159	1,159
마스틴제116호강남프리미어프로젝트금융투자주식회사	-	-	-
무한도시개발 주식회사	-	67	67
아산배방복합개발피에프브이	-	61	61
선유도시개발 주식회사	-	29	29
에스알산업 주식회사	-	-	-
에스엠디엔씨(주)	-	45	45
주식회사 에스티씨엘	-	193	193
(주)제이큐	-	91	91
트리플스페이스	-	30	30
주식회사 한다리츠	-	-	-
메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호	-	-	-
합 계	68	16,303	16,371

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익				
	보험료수익	임대료수익	이자수익	기타	합계
(주)메리츠금융지주	-	191	-	-	191
쥬피아이제팔차	-	-	785	-	785
티씨에스제일차	-	-	117	117	234
에코데이지	-	-	222	-	222
지에스에스원	-	-	353	49	402
(주)오에스티파트너스	-	-	746	-	746
갈매피에프비 주식회사	-	-	118	-	118
메리츠증권(주)	145	-	1,046	2,214	3,405
메리츠캐피탈	290	-	-	1,360	1,650
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁7호	-	-	-	661	661
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁8호	-	-	-	518	518
국제ACTIVE하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호	-	-	-	2	2
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제61호	-	-	-	11	11
마이다스글로벌DEBT전문투자형사모부동산신탁제6호	-	-	-	382	382
메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권]	-	-	-	374	374
메리츠베트남증권투자신탁	-	-	-	463	463
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호	-	-	-	409	409
메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호	-	-	-	205	205
브레인코스닥벤처전문투자형사모2호	-	-	-	223	223
유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌별제6호	-	-	-	1,075	1,075
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호독일베를린구담복합건물	-	-	-	1,372	1,372
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호	-	-	-	4,585	4,585
이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호	-	-	-	2,580	2,580
이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호	-	-	-	1,480	1,480
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	-	-	-	710	710
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제36호	-	-	-	100	100
피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호	-	-	-	123	123
피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호	-	-	-	54	54
한강랜드마크피에프비(우선주)	-	-	-	25	25
INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁제19-1호	-	-	-	257	257
디케이프로젝트제사차	-	-	414	-	414
주식회사 한다리츠	-	-	1	-	1
(주)다온종합건설	-	-	13	-	13
합 계	435	191	3,815	19,349	23,790

(단위: 백만원)

특수관계자명	비용			
	보험금비용	사업비	기타	합계
디케이프로젝트제사차	-	-	1	1
메리츠금융지주	-	6,086	-	6,086
메리츠캐피탈	-	-	53	53
에코데이지	-	-	1	1
쥬피아이제팔차(주)	-	-	3	3
(주)오에스티파트너스	-	-	193	193
이지스글로벌전문투자형 사모부동산투자신탁254호독일베를린쿠당복합건물	-	-	149	149
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	-	-	576	576
피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호	-	-	40	40
INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁제19-1호	-	-	1	1
주식회사 한다리츠	-	-	17	17
(주)다온종합건설	-	-	37	37
합 계	-	6,086	1,071	7,157

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	채권	채무
메리츠증권(주)	379,414	549
(주)메리츠금융지주	-	42,408
메리츠자산운용(주)	-	15
메리츠캐피탈(주)	47,769	103
메리츠대체투자운용(주)	-	6
(주)오에스티파트너스	121,301	1,187
(주)디케이프로젝트제사차	11,742	53
에코데이지(주)	19,727	-
갈매피에프브이 주식회사	8,247	102
주식회사 준금건설	852	-
(주)더퍼스트포르테2	577	-
그레이트대치제일차(주)	32,719	229
그레이트왕산제일차 주식회사	119,752	15
주식회사 동탄트리플스페이스	17,773	-
무한도시개발 주식회사	763	-
아산배방복합개발피에프브이	1,038	-
선유도시개발 주식회사	19,264	-
에스알산업 주식회사	434	-
에스엠디엔씨(주)	377	-
주식회사 에스티씨엘	2,858	-
(주)제이큐	432	-
트리플스페이스	305	-
주식회사 한다리츠	638	-
합 계	785,982	44,667

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	채권	채무
(주)메리츠금융지주	-	463
메리츠증권(주)	396,515	589
메리츠자산운용(주)	-	16
메리츠캐피탈	49,338	123
메리츠대체투자운용	-	6
에코데이지	19,957	-
디케이프로젝트제사차	11,813	50
그레이트왕산제일차	120,297	41
그레이트대치제일차	30,449	201
그레이트음봉제일차	19,737	242
오에스티파트너스	98,647	948
다운종합건설	4,184	42
갈매피에프브이	8,334	99
트리플스페이스	308	-
선유도시개발	19,531	-
에스엠디엔씨	383	-
한다리츠	629	-
에스알산업	444	-
제이큐	888	-
더퍼스트포르테2	595	-
준금건설	885	-
합 계	782,934	2,820

(4) 당분기와 전분기 중 발생한 특수관계자와의 자금거래내역은 아래와 같습니다.

<당분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여거래	
	대여	회수
(주)오에스티파트너스	12,800	-
(주)제이큐	-	450
합 계	12,800	450

<전분기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여거래	
	대여	회수
티씨에스제일차	-	(8,984)
지에스에스원	795	(13,762)
오에스티파트너스	21,600	-
합 계	22,395	(22,746)

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
유가증권	41,831	41,473
한도대출	93,770	149,440
합 계	135,601	190,913

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

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
단기급여	22,010	10,836
퇴직급여	405	374
합계	22,415	11,210

24. 현금흐름표

24.1 영업활동으로 인한 현금흐름

(1) 당분기와 전분기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 손익조정항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
이자비용	12,995	10,166
보험계약부채전입액	547,343	507,492
신계약비상각비	266,557	257,975
퇴직급여	2,757	3,089
신용손실충당금전입	5,448	10
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	10,346	3,993
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	10,413	8,040
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	1,700	-
기타포괄손익-공정가치측정금융상품기대신용손실전입액	4,767	5,194
위험회피목적파생상품평가손실	29,951	60,421
위험회피목적파생상품거래손실	4,425	8,357
관계기업투자주식지분법손실	22	4
외환거래손실	594	8,740
감가상각비(유형자산)	11,778	12,004
감가상각비(투자부동산)	998	994
감가상각비(무형자산)	2,353	1,142
유형자산처분손실	27	242
무형자산손상차손	-	1
복구충당부채전입액	15	22
이자수익	(185,293)	(157,407)
배당수익	(9,168)	(7,760)
보험계약부채환입액	(1,014)	(902)
구상이익	(260)	(95)
신용손실충당금환입	(79)	(661)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(4,787)	(5,270)
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(13,910)	(14,288)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	(2,027)	(108)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품기대신용손실환입액	(8,662)	(6,691)
위험회피목적파생상품평가이익	(370)	(660)
위험회피목적파생상품거래이익	(2,100)	(2,366)
외환거래이익	(38,461)	(98,939)
유형자산처분이익	(68)	(311)
무형자산손상차손환입	-	(69)
지분법손실	-	(1,118)
합 계	646,290	591,241

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
예치금	(922)	2,712
당기손익-공정가치측정금융자산	9,387	574,081
상각후원가측정금융자산-대출채권	(122,125)	275,657
수취채권	51,724	39,836
미상각신계약비	(252,069)	(304,306)
그밖의기타자산	(18,027)	16,802
이연법인세자산	-	(69,345)
당기손익-공정가치측정금융부채	2,145	75
보험계약부채	(367)	292
예탁보증금의 감소	-	33
상각후원가측정금융부채	(12,365)	(27,123)
순확정급여부채	-	(12)
그밖의기타부채	(2,948)	(24,571)
합 계	(345,567)	484,131

24.2 현금유출입이 없는 주요 거래

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
유형자산에서 투자부동산으로 대체	1,280	21,032
선급금에서 유형자산으로 대체	420	950
위험회피목적파생상품평가손익	(42,182)	(15,326)
당기손익-공정가치평가금융자산(당기손익조정접근법)평가손익	867	(6,776)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(810,477)	(477,378)
순확정급여부채의 재측정요소	(585)	(507)
이익준비금의 적립	-	1,736
대손준비금의 적립	3,528	426
비상위험준비금의 적립	6,430	134
임의적립금 적립	-	275,800

24.3 재무활동에서 생기는 부채의 변동

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	신규 등	기타	분기말
임대보증금	17,774	624	-	(7)	18,391
차입부채	957,782	-	-	178	957,960
기타금융부채(*)	36,418	(7,361)	12,445	(8,246)	33,256
합 계	1,011,974	(6,737)	12,445	(8,075)	1,009,607

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

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	신규 등	기타	분기말
임대보증금	20,996	(1,377)	-	7	19,626
차입부채	747,982	-	-	133	748,115
기타금융부채(*)	45,655	(7,789)	14,030	(6,276)	45,620
합 계	814,633	(9,166)	14,030	(6,136)	813,361

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

25. 재무위험관리

연결기업은 보유한 보험계약 및 금융상품으로 인해 보험위험 및 금리위험, 신용위험, 시장위험, 운영위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 연결기업은 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피,부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

연결기업의 리스크관리는 "리스크관리위원회", "보험상품/신사업심의위원회", "투융자심의위원회", "리스크관리주관부서", "리스크관리담당부서"에서 수행합니다. 리스크관리업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정, 보험상품/신사업심의위원회운영지침, "투융자심의위원회운영지침"으로 구성하고 있으며, 리스크관리조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

연결기업은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준에 따라 RBC 비율을 산출하고 있으며, RBC 제도기준에 따른 요구자본을 기준으로 개별 리스크별(보험, 금리, 시장, 신용 및 운영위험)로 요구자본을 배분하고, 할당된 요구자본 내 관리를 위한 한도를 설정하여 안정적 자본관리를 위해 노력하고 있습니다. 이에 대한 요구자본 할당 및 한도기준에 대해서는 리스크관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제/관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

연결기업은 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대하여 금감원 위험기준인 RBC기준의 리스크량을 측정함을 원칙으로 하고 있으며, "Value at Risk(최대손실예상액)" 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크량을 보조지표로 측정, 관리하고 있습니다.