DB손해보험주식회사

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 52 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 51 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 1

재무제표

재무상태표 7

포괄손익계산서 9

자본변동표 11

현금흐름표 12

주석 13

내부회계관리제도 검토의견 149

외부감사 실시내용 153

독립된 감사인의 감사보고서

DB손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 DB손해보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

보험계약부채 중 보험료적립금

재무제표에 대한 주석2-20(보험계약부채)에서 언급한 바와 같이, 회사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 보유하고 있는 보험계약에 대하여 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금 및 배당금 등을 지급하기 위한 보험료적립금을 적립하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석31(보험계약부채 내역)에서 언급한 바와 같이, 보고기간종료일 현재 보험료적립금 장부금액은 25.8조원으로 전체 부채 34.9조원의 74.0% 및 보험계약부채 30.6조원의 84.3%를 나타내고 있습니다. 보험료적립금은 보험회사가 상품별로 결정하여 사용한 결산시점의 기초율에 따라 추정된 예상보험기간동안 미래현금흐름의 현재가치로 산출되어 경영진의 유의적 판단이 포함되어 있는 항목입니다. 따라서 감사인의 유의적인 주의가 필요하다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정했습니다.

보고기간종료일 현재 회사가 재무제표에 계상한 보험료적립금 25.8조원에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

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

・회사 운영시스템의 보유계약정보와 보험료적립금 산출결과상 보유계약정보의 상호대사를 통해 적립대상계약의 누락여부를 확인
・최종준비금마감파일의 보험료적립금 합계 금액과 결산정보의 일치 여부 확인

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 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 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 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 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 한용주입니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2019년 3월 7일

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

(첨부)재 무 제 표

DB손해보험주식회사

제 52 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 51 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

DB손해보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터

(전 화) 1588-0100

재 무 상 태 표

제 52(당)기 기말 2018년 12월 31일 현재

제 51(전)기 기말 2017년 12월 31일 현재

DB손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 52(당)기 기말	제 51(전)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,30,39,41,43>	748,248,503,037	414,175,922,124
2. 당기손익인식금융자산<주석19,30,41,43>	770,642,924,648	750,414,820,481
3. 매도가능금융자산<주석20,21,24,30,35,41,43>	20,327,717,780,093	19,097,966,226,125
4. 대여금 및 수취채권<주석22,23,30,41,42,43>	11,518,831,043,703	10,355,123,650,777
5. 위험회피목적파생상품자산<주석35,41,42,43>	86,163,393,973	257,398,928,052
6. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석24>	644,924,141,155	644,924,141,155
7. 유형자산<주석25>	367,486,927,737	344,141,770,351
8. 투자부동산<주석21,26>	778,850,406,838	811,579,333,205
9. 무형자산<주석27>	45,247,810,947	79,651,108,719
10. 재보험자산<주석28>	614,636,598,230	633,571,090,784
11. 기타자산<주석29>	1,512,803,340,751	1,624,969,635,897
12. 특별계정자산<주석36>	2,359,941,540,336	2,389,908,386,084
자 산 총 계	39,775,494,411,448	37,403,825,013,754
부 채		
1. 보험계약부채<주석31,37>	30,602,845,765,605	28,928,946,882,278
2. 당기손익인식금융부채<주석34,41,43>	-	944,471,000
3. 위험회피목적파생상품부채<주석35,41,42,43>	30,194,553,777	534,919,494
4. 확정급여부채<주석32>	12,021,791,160	2,724,243,460
5. 기타부채<주석30,33,41,43>	1,182,288,502,519	1,182,045,232,549
6. 이연법인세부채<주석16>	347,777,224,214	286,154,659,953
7. 당기법인세부채<주석16>	63,644,009,839	93,995,230,827
8. 특별계정부채<주석36>	2,625,542,073,797	2,492,968,581,758
부 채 총 계	34,864,313,920,911	32,988,314,221,319
자 본		
1. 자본금<주석1,38>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석38>	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주석38>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,32,35,36,38>	577,893,767,694	451,429,560,544

과 목	제 52(당)기 기말	제 51(전)기 기말
5. 이익잉여금<주석5,38>	4,289,629,417,125	3,920,423,926,173
(대손준비금 적립액)	(54,933,404,884)	(45,017,908,280)
(비상위험준비금 적립액)	(851,326,171,683)	(771,360,661,096)
(대손준비금 적립예정금액)	(6,532,603,750)	(9,915,496,604)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(80,894,066,580)	(79,965,510,587)
자 본 총 계	4,911,180,490,537	4,415,510,792,435
부 채 및 자 본 총 계	39,775,494,411,448	37,403,825,013,754

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 52(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 51(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 52(당)기	제 51(전)기
영업수익<주석40>	14,995,073,024,356	15,074,341,903,146
1. 보험료수익<주석6>	12,332,150,935,093	12,255,603,492,465
2. 재보험금수익<주석6>	478,538,881,989	464,232,630,887
3. 구상이익<주석29>	10,425,295,349	9,679,233,956
4. 이자수익<주석7>	896,111,966,786	801,868,879,212
5. 금융상품투자수익<주석10>	507,059,827,089	1,032,552,625,935
6. 외환거래이익<주석11>	262,934,652,963	26,758,981,189
7. 수수료수익<주석8>	7,749,527,406	8,524,474,794
8. 배당금수익<주석9>	211,787,690,294	221,992,769,203
9. 기타수익<주석14,26>	192,361,328,111	160,786,924,543
10. 특별계정수익<주석36>	95,952,919,276	92,341,890,962
영업비용<주석40>	14,285,698,102,402	14,261,120,598,346
1. 보험계약부채전입액<주석28,31>	1,690,711,435,025	2,068,045,279,740
2. 보험금비용<주석6>	5,302,208,217,455	4,713,670,098,404
3. 환급금비용<주석6>	2,858,441,633,267	2,924,263,001,897
4. 배당금비용<주석6>	3,461,305,410	3,448,064,866
5. 손해조사비<주석6>	331,378,709,301	309,857,514,892
6. 재보험료비용<주석6>	707,420,403,301	690,884,614,952
7. 사업비<주석12,37>	1,339,964,789,243	1,310,598,636,598
8. 신계약비상각비<주석29>	1,053,626,770,994	969,648,417,873
9. 이자비용<주석7>	19,496,797,020	12,290,238,244
10. 금융상품투자비용<주석10>	665,716,375,108	261,842,280,469
11. 대손상각비<주석22>	15,072,664,833	16,809,578,137
12. 외환거래손실<주석11>	58,170,511,868	717,863,391,557
13. 재산관리비<주석13>	71,298,199,197	77,660,769,856
14. 부동산관리비	16,421,080,959	8,088,778,862
15. 기타비용<주석14>	56,356,290,145	83,808,041,037
16. 특별계정비용<주석36>	95,952,919,276	92,341,890,962
영업이익	709,374,921,954	813,221,304,800

과 목	제 52(당)기	제 51(전)기
영업외수익<주석15>	12,232,586,440	18,000,477,992
영업외비용<주석15>	10,946,585,450	3,917,998,195
법인세비용차감전순이익	710,660,922,944	827,303,784,597
법인세비용<주석16>	195,869,249,992	205,252,630,812
당기순이익	514,791,672,952	622,051,153,785
기타포괄손익	126,464,207,150	(66,022,205,926)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,38>	114,775,265,867	(34,600,846,223)
위험회피목적파생상품평가이익<주석35,38>	6,818,262,391	10,341,783,303
해외사업환산손실<주석38>	(4,176,401,833)	(21,490,071,242)
특별계정기타포괄이익(손실)<주석36,38>	16,110,487,387	(17,023,519,857)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석32,38>	(6,633,133,706)	649,515,423
재평가잉여금<주석38>	(430,272,956)	(3,899,067,330)
총포괄이익	641,255,880,102	556,028,947,859
기본및희석주당이익<주석17>	8,133	9,827

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 52(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 51(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	517,451,766,470	3,402,815,033,388	3,963,924,105,576
총포괄손익:						
당기순이익	-	-	-	-	622,051,153,785	622,051,153,785
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(34,600,846,223)	-	(34,600,846,223)
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	10,341,783,303	-	10,341,783,303
해외사업환산손실	-	-	-	(21,490,071,242)	-	(21,490,071,242)
특별계정기타포괄손실	-	-	-	(17,023,519,857)	-	(17,023,519,857)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	649,515,423	-	649,515,423
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(3,899,067,330)	-	(3,899,067,330)
총포괄손익소계	-	-	-	(66,022,205,926)	622,051,153,785	556,028,947,859
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(104,442,261,000)	(104,442,261,000)
2017.12.31(전기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	451,429,560,544	3,920,423,926,173	4,415,510,792,435
2018.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	451,429,560,544	3,920,423,926,173	4,415,510,792,435
총포괄손익 :						
당기순이익	-	-	-	-	514,791,672,952	514,791,672,952
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	114,775,265,867	-	114,775,265,867
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	6,818,262,391	-	6,818,262,391
해외사업환산손실	-	-	-	(4,176,401,833)	-	(4,176,401,833)
특별계정기타포괄이익	-	-	-	16,110,487,387	-	16,110,487,387
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(6,633,133,706)	-	(6,633,133,706)
유형자산재평가잉여금	-	-	-	(430,272,956)	-	(430,272,956)
총포괄손익소계	-	-	-	126,464,207,150	514,791,672,952	641,255,880,102
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(145,586,182,000)	(145,586,182,000)
2018.12.31(당기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	577,893,767,694	4,289,629,417,125	4,911,180,490,537

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 름 표

제 52(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 51(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사 (단위 : 원)

과 목	제 52(당)기		제 51(전)기	
영업활동으로 인한 현금흐름		1,374,182,937,125		1,085,674,415,002
1. 법인세비용차감전순이익	710,660,922,944		827,303,784,597	
2. 수익 및 비용의 조정<주석39>	1,740,623,483,925		1,924,797,122,578	
3. 자산부채의 변동<주석39>	(1,970,845,368,786)		(2,486,143,998,779)	
4. 이자수취	904,826,569,757		772,932,232,435	
5. 이자지급	(18,432,620,982)		(11,187,894,827)	
6. 배당금수취	215,889,364,869		221,920,582,905	
7. 법인세납부	(208,539,414,602)		(163,947,413,907)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(878,583,760,126)		(1,662,329,348,136)
1. 현금유입액	4,517,649,856,692		5,342,661,887,090	
매도가능금융자산의 처분	4,533,232,350,588		5,201,464,285,805	
위험회피목적파생상품의 정산	(25,878,655,294)		126,430,287,369	
임차보증금의 감소	8,063,086,125		14,426,285,916	
유형자산의 처분	2,233,075,273		251,028,000	
무형자산의 처분	-		90,000,000	
2. 현금유출액	(5,396,233,616,818)		(7,004,991,235,226)	
매도가능금융자산의 취득	(5,358,749,555,196)		(6,955,388,981,762)	
종속기업 및 관계기업투자주식의 취득	-		(8,426,096,870)	
임차보증금의 증가	(5,559,857,512)		(7,993,668,100)	
유형자산의 취득	(17,740,957,502)		(14,491,168,490)	
무형자산의 취득	(13,868,999,448)		(18,369,924,104)	
복구공사로 인한 현금 유출액	(314,247,160)		(321,395,900)	
재무활동으로 인한 현금흐름		(150,523,595,071)		385,622,286,501
1. 현금유입액	4,007,215,568		499,610,507,840	
임대보증금의 증가	4,007,215,568		2,085,467,840	
차입부채의 순증가	-		497,525,040,000	
2. 현금유출액	(154,530,810,639)		(113,988,221,339)	
임대보증금의 감소	(8,944,628,639)		(9,545,960,339)	
배당금의 지급	(145,586,182,000)		(104,442,261,000)	
현금및현금성자산의 증가		345,075,581,928		(191,032,646,633)
환율변동 효과		2,955,027,970		(1,962,703,967)
기초의 현금및현금성자산		192,669,280,394		385,664,630,994
기말의 현금및현금성자산<주석18>		540,699,890,292		192,669,280,394

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 52(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 51(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

DB손해보험주식회사

1. 회사의 개요

DB손해보험주식회사(이하 "당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 사업단 58개, 보상사무소 13개, 지점 353개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,354	6.65	2,104	5.94
김남호	2,940	8.30	3,190	9.01
김주원	1,115	3.15	1,115	3.15
DB김준기문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
자기주식	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	23,470	66.30	23,470	66.30
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표는 공정가치로 평가된 당기손익인식금융상품, 위험회피목적파생상품, 매도가능금융자산을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고, 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 백만원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거하여 범주별로 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 또는 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-3 외화거래

2-3-1 기능통화

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

2-3-2 외화거래와 기말잔액의 환산

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

2-4 현금및현금성자산

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

2-5 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 위험회피목적파생상품자산과 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

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 금융자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

2-5-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산은 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익, 이자수익 및 배당금수익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 주 계약이 매매목적이나 당기손익인식대상으로 지정되지 않은 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우에만 재검토를 하고 있습니다.

2-5-2 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가법으로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 동 금융자산으로부터 획득한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-5-3 만기보유금융자산

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-5-4 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액(대손충당금)을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-6 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 당사는 위험회피개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 공식적으로 지정하여 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

2-6-1 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일 기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익에 반영하고 있습니다. 공정가치위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상항목의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하며 이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-6-2 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 한편, 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

2-6-3 해외사업장순투자위험회피회계

해외사업장순투자의 위험회피는 현금흐름위험회피와 유사하게 회계처리하며 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 즉시 인식하는 반면 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 부분은 향후 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 당기손익에 반영됩니다.

2-7 금융자산의 손상

2-7-1 매도가능금융자산

당사는 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 기타포괄손익으로 인식한 누적손실에서 이전기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 자본에서 당기손익으로 재분류하여 손상차손으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품의 손상차손 인식 후 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다.

매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정

가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-7-2 만기보유금융자산

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 만기보유금융자산의 손상차손은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 환입 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 환입일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과할 수 없습니다.

2-7-3 대여금 및 수취채권

개별적으로 유의적인 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토한 후 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식한 후 당기손익으로 반영하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한, 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정 대상은 개별대손충당금 설정 대상을 제외한 모든 대여금 및 수취채권으로 분류된 금융자산입니다.

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 개별대손충당금은 해당 금융자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 단, 아직 발생하지 아니한 미래의 손상차손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니합니다. 개별대손충당금은 미래회수가 현실적으로 불가능하고 모든 담보물의 회수절차가 종료된 때에 해당 금융자산과 같이 상각 처리하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 이미 인식한 손상차손을 환입하기 위하여 관련 개별대손충당금을 조정하고 있습니다.

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되나 변동

금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을 차감하여 계산하고 있습니다.

집합대손충당금을 설정하기 위하여 당사는 대출채권을 유사한 신용위험 특성을 보유한 집합으로 분류하고 있습니다. 분류의 기준이 되는 신용위험 특성은 상품 유형, 차주의 산업, 신용등급, 지역적 위험, 담보 유형 및 연체상태 등입니다.

당사는 발생손실에 근거하여 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 집합대손충당금의 설정률은 발생하였으나 보고되지 않은(Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율과 부도시 손실률(Loss Given Default, LGD)을 곱하여 산출하고 있습니다. IBNR 부도율은 유사한 신용위험 특성을 보유한 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험을 바탕으로 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 추정하고 있습니다. 또한, 부도시 손실률은 해당 대출채권 집합의 유효이자율을 할인율로 적용하며 상품 및 담보 유형 등을 고려하여 추정하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 인식되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손금액을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-8 금융자산의 재분류

당기손익인식금융자산 중 단기매매항목은 더 이상 단기간 내에 매각할 목적이 아니면서 드문 상황에서만 매도가능금융자산 등 다른 범주로 재분류할 수 있습니다. 단, 단기매매금융자산으로 분류되지 않았더라면 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산의 경우에는 드문 상황이 아니더라도 당사는 해당 금융자산을 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 다른 범주로 재분류할 수 있습니다.

매도가능금융자산의 경우 매도가능항목으로 지정되지 않았더라면 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산으로서 매도가능항목으로 분류된 경우 당사는 해당 금융자산을 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 대여금 및 수취채권으로 재분류할 수 있습니다.

만기보유금융자산의 경우 보유 의도나 능력에 변화가 있어 더 이상 만기보유금융자산으로 분류하는 것이 적절하지 않다면, 만기보유금융자산은 매도가능금융자산으로 재분류할 수 있습니다. 단, 경미한 금액 이상의 만기보유금융자산을 재분류하는 경우 보유 중인 모든 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류합니다.

2-9 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 그러나, 해당 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하였으나 당해 금융자산에 대한 통제권을 이전한 경우에는 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산 중 당사가 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산으로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적관여가 이루어지는 경우, 지속적관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

2-10 유형자산

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

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는 데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다. (주석 2-26 참조)

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

구 분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
구축물	정액법	20
공기구비품	정률법	4
차량운반구	정률법	4

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

2-11 투자부동산

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

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

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

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

구 분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
구축물	정액법	20
선박	정액법	15

2-12 정부보조금

당사는 자산취득에 사용할 목적으로 정부보조금("자산관련정부보조금")을 수령한 경우에는 자산의 장부금액을 결정할 때 동 자산관련정부보조금을 차감하여 표시하고 있습니다. 동 보조금은 해당자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익에 인식하고 있습니다.

2-13 무형자산

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법/4년 상각) 및 회원권(비한정내용연수)을 포함하고 있습니다.

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있으며, 당해 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고, 매 보고기간종료일과 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 무형자산의 경우에는 매 보고기간말마다 관련 무형자산에 대하여 비한정내용연수를 적용하는 것이 적절한지의 여부를 검토하여 적절하지 않다고 판단되는 경우 전진적인 방법에 의해 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

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

2-14 재보험자산

당사는 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 보험계약부채 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험계약부채와는 상계하지 않고 있습니다. 또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다.

한편, 당사는 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며, 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-15 구상채권

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

2-16 신계약비

당사는 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비(실제신계약비가 표준해약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 100%)를 초과하는 경우에는 동 금액을 초과하지 않는 금액으로 하되, 이미 납입한 보험료가 표준해약공제액을 초과하는 경우에는 표준해약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간 또는 신계약비부가기간(보험료납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 당해 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 장기보험계약전체에 대한 미상각신계약비가 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다. 또한, 당해 장기보험계약의 해약일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 보험기간이 1년 이하인 단기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 당해 회계연도에 전액 비용처리하고 있습니다.

2-17 매각예정자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매

각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

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

2-18 비금융자산의 손상

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간말마다 당해자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는 지의 여부를 검토하고 있으며, 손상징후가 존재하는 경우 또는 영업권 등과 같이 매 보고기간말마다 손상검사가 요구되는 경우 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 한편, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

당사는 영업권을 제외한 비금융자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 검토하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다.

과거에 인식한 영업권을 제외한 비금융자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-19 계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(당사)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약, 재보험계약 및 임의배당요소가 있는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 회계처리하고 있으며, 임의배당요소가 없는 금융상품에 대해서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품의 인식과 측정'을 적용하고 있습니다. 또한, 당사는 상업적 실질이 결여된 경우를 제외한 모든 상황에서 보험사건으로 인하여 당사가 유의적인 부가급부금을 지급하는 경우에만 유의적인 보험위험을 인수하는 것으로 하고 있습니다.

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

2-20 보험계약부채

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

2-20-1 장기저축성보험료적립금
당사는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 장기손해보험계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 보험금, 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위하여 보험료 및 책임준비금산출방법서에 따라 계산한 금액 이상으로 적립하고 있습니다.

2-20-2 지급준비금
당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아

니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 동 지급준비금에는 손해사정, 소송중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금(해지환급금 상당액)이 포함되어 있습니다. 한편, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

2-20-3 미경과보험료적립금

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

2-20-4 계약자배당준비금

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

2-20-5 계약자이익배당준비금

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

2-20-6 배당보험손실보전준비금

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

2-21 보험계약부채의 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 당사 보유 모든 보험계약에 대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래현금흐름의 현행 추정치를 산정하여

동 현행 추정치가 보험계약부채 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 보험계약부채로 적립하고 있습니다. 보험계약부채의 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 확정된 부채 및 보험계약대출금은 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 보험계약부채의 적정성 평가를 위한 미래현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하여, 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 보험계약부채의 잉여・부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험간 잉여・부족분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래현금흐름을 무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하나, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치할인을 적용하지 아니합니다.

2-22 금융부채의 분류 및 측정

금융부채는 당기손익인식금융부채, 위험회피목적파생상품부채 및 차입부채 등으로 분류하고 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

2-22-1 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-22-2 차입부채

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

2-23 금융부채의 제거

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

2-24 금융자산과 금융부채의 상계

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

2-25 충당부채

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

2-26 복구충당부채

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

2-27 확정급여부채

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

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 확정급여부채는 보고기간종료일 현재 예측단위적립방식에 의하여 산정된 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무의 현재가치는 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 결제하는데 필요한 예상 미래지급액의 현재가치로서 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래지급액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 퇴직급여나 기타장기종업원급여를 당기에 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거기간 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치가 변동하는 경우 그 변동액으로서 발생 즉시 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-28 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재

법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

당사는 완전지배를 받는 내국법인(특수목적기업 제외)을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다.

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

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

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

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

2-29 특별계정자산 및 부채

당사는 보험업법 제108조 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약, 퇴직연금계약에 대하여 그 준비금 및 투자계약부채에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 관리하고 있으며, 관련 금액을 총액기준에 의하여 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감표시하고 있습니다.

또한, 당사는 실적배당형 보험계약(실적배당형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않고 있으며, 원리금보장형 보험계약(퇴직보험계약 및 원리금보장형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 특별계정수익과 특별계정비용으로 하여 총액으로 일반계정 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

2-30 자본

2-30-1 자본의 분류

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

2-30-2 주식발행원가

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

2-30-3 자기주식

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

2-30-4 이익준비금

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

2-30-5 비상위험준비금

당사는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 34에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 시행세칙 별표 34에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 90% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 시행세칙 별표 34에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

2-30-6 대손준비금

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

2-31 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석 주당이익을 계산하고 있습니다.

2-32 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있으며, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

2-33 재보험금수익 및 재보험료비용

당사는 총 보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사 및 기타 손해보험회사들과 출(수)재보험계약을 체결하고 있으며, 총 보험금액 중 코리안리재보험주식회사에 대한 출재액을 초과하는 금액은 해외재보험특약에 의해 Munich Re Insurance Company 등 외국재보험사에 추가로 출재보험계약을 체결하고 있습니다. 동 출재보험계약에 따라 당사가 수취하게 되는 재보험금 및 당사가 부담하는 재보험료상당액은 각각 재보험금수익 및 재보험료비용으로 계상하고 있습니다. 한편, 상기 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사를 통하여 상호간에 수수하고 있습니다.

2-34 이자수익 및 이자비용

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

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대여금 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-35 수수료수익

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

가. 수수료수익이 금융자산 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.
나. 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.
다. 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

2-36 배당금수익

배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-37 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하는 식별 가능한 구성단위로서 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정과 성과평가를 위하여 최고의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

2-38 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2019년 3월 15일자로 주주총회에서 승인될 예정입니다.

2-39 제・개정된 기준서의 적용

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

2-39-1 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-39-2 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정
부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-39-3 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정
현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명

확히 하였습니다. 동 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-39-4 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급・선수취 대가' 제정
제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-39-5 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'
당사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

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

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

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

3-1 금융상품의 공정가치
당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로

적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다.

3-2 매도가능지분상품의 손상

당사는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 동 자산의 공정가치가 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업・투자 현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적(30% 이상)이거나 그 하락이 장기간(12개월 이상) 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

당사는 공정가치 하락이 12개월 이상 지속되는 경우 그 하락이 장기간 지속되는 것으로 매도가능지분상품 손상차손 판단기준을 변경하여 적용하였으며, 이는 국내의 규제 및 경제상황을 고려하여 볼 때 합리적이라고 판단하고 있습니다.

3-3 대출채권의 손상

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

3-4 보험계약부채의 적정성 평가

당사는 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으

로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률,위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오를 사용합니다.

3-5 확정급여부채의 추정

당사가 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 보험수리적 평가방법을 이용하기 위해서는 다양한 합리적인 가정의 설정이 요구됩니다. 이러한 가정에는 할인율, 향후 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등에 대한 보험수리적 가정을 포함하고 있습니다. 할인율은 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률을 적용하고 있으며 급여증가율, 사망률 및 퇴사율 등은 당사의 과거경험을 바탕으로 미래의 추세를 반영하여 적용하고 있습니다. 퇴직급여제도는 대상 기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-6 비금융자산의 손상

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

3-7 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 추가적인 세금이 부과될 지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당

기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

3-8 복구충당부채

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

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

제정 또는 공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 당사가 조기 적용하지 않은 제・개정 기준서는 다음과 같습니다.

4-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호'금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 2017년 3월에 개정된 기업회계기준서 제1104호에서, 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2022년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 기업회계기준서 제1109호 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생되는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

당사는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어, 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2022년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1

109호를 적용할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

4-1-1 금융자산의 분류 및 측정

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

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

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

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

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

4-1-2 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을

기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

4-1-3 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

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

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은

것으로 간주할 수 있습니다.

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

4-1-4 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 삭제하는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

4-2 기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준서해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준서해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준서해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가' 를 대체할 예정입니다.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단

하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 $5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

4-2-1 리스이용자로서의 회계처리

4-2-1-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법
리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

당사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

4-2-1-2 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

한편, 당사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

4-2-2 리스제공자로서의 회계처리

4-2-2-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법 및 재무적 영향
당사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

4-3 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각 또는 출자

이 개정은 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 제1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다.동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 당사는 동 개정사항의 효력이 발생시 적용할 계획입니다.

4-4 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 명확히 하고 있습니다. 연결기업은 보고기간 중 확정급여 제도의 정산, 축소, 청산이 발생한 경우 다음과 같이 회계처리합니다.

- 사외적립자산의 현재 공정가치와 현재의 보험수리적 가정을 적용하여 제도의 개정, 축소, 청산 전, 후의 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)를 재측정
- 제도의 개정, 축소, 청산 후 잔여 연차 보고기간 동안의 당기근무원가와 순이자는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 측정하기 위해 사용된 사외적립자산 금액 및 보험수리적 가정을 사용하여 측정

개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 발생하여 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때, 자산인식상한효과와의 관계를 명확히 하였습니다. 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때 자산인식상한효과는 고려하지 않고 이 금액은 당기손익으로 인식합니다. 과거근무원가와 정산손익 인식 후, 제도의 개정, 축소, 청산 후의 자산인식상한효과를 결정하고 그 변동을 기타포괄손익으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 청산에 대해 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항은 당사에 제도의 개정, 축소, 청산이 발생한 경우에 대해서만 적용되므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4-5 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계

기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4-6 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 1012호의 적용범위가 아닌 세금 또는 부담금과 구체적으로 세금 또는 부담금과 관련된 불확실한 세무 처리에 적용되지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

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

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 이 해석서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 유효하며 특정 경과 규정을 적용할 수도 있습니다.당사는 시행일에 이 해석서를 적용할 것입니다.

4-7 2015 - 2017 연차개선

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)
이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야

하는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항은 당사의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

(2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 당사에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

(3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)
이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' (개정)
이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 당사는 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습

니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

5-1 보고기간종료일 현재 적립예정인 대손준비금 및 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	54,933	851,327	906,260	45,018	771,361	816,379
추가적립예정금액	6,533	80,893	87,426	9,915	79,966	89,881
당기말적립예정잔액	61,466	932,220	993,686	54,933	851,327	906,260

5-2 당기 및 전기 중 대손준비금, 비상위험준비금 전입예정액 및 동 준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			전 기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금 총영향
당기순이익	514,792	514,792	514,792	622,051	622,051	622,051
준비금 전입예정액	(6,533)	(80,893)	(87,426)	(9,915)	(79,966)	(89,881)
준비금 반영후 조정이익	508,259	433,899	427,366	612,136	542,085	532,170
준비금 반영후 기본주당 조정이익	8,030원	6,855원	6,752원	9,671원	8,564원	8,407원

6. 보험료수익・보험금비용 및 재보험금 수익・재보험료 비용

6-1 당기 및 전기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	994,925	8,179,662	3,274,712	12,449,299
수재보험료	84,987	-	-	84,987
해약환급금	(14,155)	-	(187,980)	(202,135)
합 계	1,065,757	8,179,662	3,086,732	12,332,151

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
원수보험료	1,015,522	8,099,711	3,252,885	12,368,118
수재보험료	78,633	-	-	78,633
해약환급금	(24,106)	-	(167,042)	(191,148)
합 계	1,070,049	8,099,711	3,085,843	12,255,603

6-2 당기 및 전기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	601,096	2,228,525	2,559,822	5,389,443
수재보험금	60,011	-	-	60,011
보험금환입	(12,010)	(3,009)	(132,227)	(147,246)
소 계	649,097	2,225,516	2,427,595	5,302,208
환급금비용	-	2,858,442	-	2,858,442
배당금비용	-	3,461	-	3,461
손해조사비	26,569	105,969	198,841	331,379
소 계	26,569	2,967,872	198,841	3,193,282
합 계	675,666	5,193,388	2,626,436	8,495,490

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	595,242	1,938,961	2,254,389	4,788,592
수재보험금	49,711	-	-	49,711
보험금환입	(9,569)	(1,903)	(113,161)	(124,633)
소 계	635,384	1,937,058	2,141,228	4,713,670
환급금비용	-	2,924,263	-	2,924,263
배당금비용	-	3,448	-	3,448
손해조사비	26,152	98,562	185,144	309,858
소 계	26,152	3,026,273	185,144	3,237,569
합 계	661,536	4,963,331	2,326,372	7,951,239

6-3 당기 및 전기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	304,049	162,868	17,486	484,403
출재보험금환입	(4,755)	(293)	(816)	(5,864)
재보험금수익	299,294	162,575	16,670	478,539
출재보험료	491,799	200,506	22,187	714,492
해약환급금환입	(5,745)	-	(1,327)	(7,072)
재보험료비용	486,054	200,506	20,860	707,420

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
출재보험금	315,226	136,262	17,053	468,541
출재보험금환입	(3,544)	(124)	(640)	(4,308)
재보험금수익	311,682	136,138	16,413	464,233
출재보험료	516,330	163,962	19,430	699,722
해약환급금환입	(7,864)	-	(973)	(8,837)
재보험료비용	508,466	163,962	18,457	690,885

7. 순이자수익

7-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	5,122	6,370
단기매매금융자산이자	1,515	2,135
매도가능금융자산이자	446,094	412,177
대출채권이자(주1)	441,531	379,548
기타(주1)	1,850	1,639
합 계	896,112	801,869

(주1) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익이 당기 및 전기 각각 1,435백만원 및 1,653백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
차입부채이자	18,619	11,275
임대보증금상각이자	878	1,015
합 계	19,497	12,290

8. 수수료수익

당기 및 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
대출관련수수료	7,644	8,053
주식관련수수료	106	471
합 계	7,750	8,524

9. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익인식금융자산	271	411
매도가능금융자산	208,247	219,290
종속기업 및 관계기업투자주식	3,270	2,292
합 계	211,788	221,993

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산처분이익	8,879	9,461
단기매매금융자산평가이익	2,177	1,250
당기손익인식지정금융자산처분이익	-	315
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	2,125
매도가능금융자산처분이익	186,814	176,928
기타금융자산처분이익	1,147	115
매도가능금융자산손상차손환입	81	67
매매목적파생상품처분이익	6,740	287
매매목적파생상품평가이익	1,232	1,787
위험회피목적파생상품처분이익	246,392	579,469
위험회피목적파생상품평가이익	53,598	260,749
합 계	507,060	1,032,553

10-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산처분손실	1,542	4,998
단기매매금융자산평가손실	392	107
당기손익인식지정금융자산처분손실	997	-
매도가능금융자산처분손실	92,342	30,423
매도가능금융자산손상차손	31,578	11,565
매매목적파생상품처분손실	-	2,956
매매목적파생상품평가손실	2,956	2,609
위험회피목적파생상품처분손실	448,567	208,776
위험회피목적파생상품평가손실	87,342	408
합 계	665,716	261,842

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당기 및 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
외환거래이익:		
외환차익	26,965	9,097
외화환산이익	235,970	17,662
합 계	262,935	26,759
외환거래손실:		
외환차손	12,126	132,069
외화환산손실	46,045	585,794
합 계	58,171	717,863

12. 사업비

당기 및 전기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	248,772	279,696
퇴직급여	17,552	11,348
복리후생비	40,341	54,526
일반관리비	510,934	482,924
신계약비 및 수금비	92,173	87,848
대리점수수료	408,346	371,762
공동보험수수료	3,293	3,258
지급대리업무수수료	1,994	2,183
수재보험수수료	15,902	14,184
수재이익수수료	183	2,420
출재예수금이자	106	91
복구충당부채전입액	369	359
합 계	1,339,965	1,310,599

13. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	8,020	8,480
퇴직급여	427	279
복리후생비	630	656
세금과공과	36,160	36,980
수수료	22,843	20,872
기타	3,218	10,394
합 계	71,298	77,661

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당기 및 전기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
임대료수익	34,293	35,699
수입경비	107,272	100,860
투자영업잡이익	3	29
특별계정수입수수료	16,492	13,659
기타	34,301	10,540
합 계	192,361	160,787

14-2 당기 및 전기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
부동산감가상각비	3,730	4,032
무형자산상각비	51,313	53,561
투자영업잡손실	17	37
특별계정지급수수료	209	845
기타	1,087	25,333
합 계	56,356	83,808

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당기 및 전기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분이익	392	238
무형자산처분이익	-	57
잡이익	11,841	17,705
합 계	12,233	18,000

15-2 당기 및 전기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	46	229
기부금	3,111	3,215
잡손실	7,790	474
합 계	10,947	3,918

16. 법인세비용

16-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	178,189	194,981
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	61,622	(2,388)
총법인세 효과	239,811	192,593
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(43,942)	12,660
법인세비용	195,869	205,253

16-2 당기 및 전기 중 법인세비용과 회계이익에 적용세율을 곱하여 산출한 금액간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	710,661	827,304
적용세율에 따른 법인세	171,518	199,746
조정사항 :		
비과세수익(당기: 2,748백만원, 전기: 2,743백만원)	(661)	(659)
비공제비용(당기: 582백만원, 전기: 2,802백만원)	151	678
기타(세액공제 및 적용세율 차이 등) (주1)	24,861	5,488
법인세비용	195,869	205,253
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익)	27.56%	24.81%

(주1) 관계기업평가와 관련한 일시적 차이 중 예측가능한 미래에 배당 및 처분으로 소멸될 차이를 고려하여 전부에 대하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

16-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
일시적차이:		
단기매매금융자산평가손익	(2,468)	(3,187)
매도가능금융자산손상차손	236,846	231,244
종속회사 및 관계회사 투자	(65,185)	(65,185)
파생상품평가손익	(63,591)	(273,492)
의제배당	680	680
대출부대수익이연자산	2,629	1,960
미수수익	(123,595)	(126,587)
구상채권	(46,183)	(35,758)
퇴직연금	(163,102)	(153,706)
확정급여부채	163,005	139,860
예금보험공사보험료	26,958	25,844
감가상각비	25,934	8,945
비상위험준비금	(870,942)	(791,408)
휴면보험금	22,524	46,127
압축기장충당금	(2,244)	(2,244)
유형자산 간주원가	(367,300)	(367,300)
매도가능금융자산	(393,203)	(257,425)
외화환산손익	168,103	390,268
연차수당	17,354	17,250
특별계정기타포괄손익	(7,273)	14,293
기타	69,569	65,998
합 계	(1,371,484)	(1,133,823)
이연법인세 인식 제외:		
종속회사 및 관계회사 투자(주1)	833	833
이연법인세 인식 대상 일시적차이 및 이월결손금	(1,370,651)	(1,132,990)
순이연법인세부채(주2)	(347,777)	(286,155)

(주1) 관계기업투자주식의 차감할 누적일시적차이에 대하여 예측가능한 미래의 소멸가능성을 고려하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

(주2) 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련되어 있는 경우 법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

17. 주당이익

17-1 당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당 기	전 기
보통주 당기순이익	514,791,672,952	622,051,153,785
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	8,133	9,827

(주1) 당사가 발행한 보통주식수 70,800,000주에서 당사가 보유하고 있는 자기주식의 수 7,501,660주(전기: 7,501,660주)를 차감하여 산정하였습니다.

17-2 보고기간종료일 현재 희석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및보통예금 등	14,660	26,644
기타예금	404,706	96,081
외화예금	121,334	69,944
합 계	540,700	192,669

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당기말	전기말
원화예치금	보통예금	365	367
	정기예금	138,499	145,872
	기타예금-별단예금	6	6
	기타예금-기타	1	1
	소 계	138,871	146,246
외화예치금	해외제예금	1,591	10,976
	기타예금-기타	67,087	64,285
	소 계	68,678	75,261
합 계		207,549	221,507

18-3 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	365	367	소송관련 압류
기타예금	KEB하나은행 외	6	6	당좌개설보증금
정기예금	KEB하나은행	500	500	소송관련 압류
해외제예금	Bank of Hawaii 외	1,591	10,976	해외지점 영업보증금 등
합 계		2,462	11,849	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
단기매매금융자산	주식	2,125	1,983
	수익증권	563,450	634,068
	국공채	19,775	79,198
	특수채	80,115	19,989
	외화유가증권	909	1,003
	기타유가증권	99,594	-
	매매목적파생상품자산(주1)	4,675	6,398
	소 계	770,643	742,639
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	-	7,776
합 계		770,643	750,415

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

(주2) 동일 포트폴리오 내 파생상품 평가로 인한 측정상의 불일치를 유의적으로 감소시키기 위해 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

19-2 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	20,000	19,807	19,775	19,775
특수채	80,000	80,169	80,115	80,115
외화채권	906	1,068	909	909
기타유가증권	100,000	98,880	99,594	99,594
합 계	200,906	199,924	200,393	200,393

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	80,000	79,295	79,198	79,198
특수채	20,000	19,998	19,989	19,989
외화채권	868	1,068	1,003	1,003
합 계	100,868	100,361	100,190	100,190

(주1) 공정가치는 독립된 외부 전문평가기관들이 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액(주3)	취득가액	장부가액(주3)
주식(주1)	365,126	326,492	506,752	500,110
출자금(주2)	98,110	97,570	100,874	97,431
국공채	4,341,479	4,657,674	4,283,028	4,225,661
특수채	1,791,681	1,974,101	1,503,711	1,556,858
금융채	772,847	797,250	1,085,364	1,089,220
회사채	1,209,036	1,258,378	887,596	878,355
수익증권	4,803,968	4,797,374	4,702,445	4,703,635
외화유가증권	6,749,722	6,351,899	6,213,442	5,981,078
기타유가증권	63,144	66,980	63,144	65,618
합 계	20,195,113	20,327,718	19,346,356	19,097,966

(주1) 당사는 서울보증보험 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 재무

비율 등을 기초로 하여 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 주식의 공정가치 산정시 평가기준일까지 이용가능한 자료나 정보만을 사용하여 평가대상회사의 사업 내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(주2) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.

(주3) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 종가(보고기간종료일 현재의 종가가 없는 경우에는 직전 거래일의 종가)를 적용한 금액이며, 시장성이 없는 경우에는 미래현금흐름을 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급(또는 채무증권의 발행기업과 유사한 특성을 가진 기업의 신용등급)을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하였습니다.

20-2 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	647	-	60,146	60,756	25,437	-	146,986
1~5년 이내	107,562	323,184	408,835	198,174	359,409	46,823	1,443,987
5년 초과	4,549,465	1,650,917	328,269	999,448	5,423,698	20,157	12,971,954
합 계	4,657,674	1,974,101	797,250	1,258,378	5,808,544	66,980	14,562,927

<전기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	51,484	-	40,180	41,864	24,407	-	157,935
1~5년 이내	265,458	268,959	631,194	256,731	290,646	45,960	1,758,948
5년 초과	3,908,719	1,287,899	417,846	579,760	5,127,697	19,658	11,341,579
합 계	4,225,661	1,556,858	1,089,220	878,355	5,442,750	65,618	13,258,462

20-3 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당기말
주식	32,460	(3,392)	(13,234)	15,834
출자금	14,278	(3,661)	(4,058)	6,559
국공채	(49,116)	410,758	(53,586)	308,056
특수채	56,248	129,181	843	186,272
금융채	5,875	13,627	5,709	25,211
회사채	(2,675)	57,538	(185)	54,678
수익증권	75,889	3,955	(9,277)	70,567
외화유가증권	158,482	(357,981)	(22,503)	(222,002)
기타유가증권	(1,959)	517	-	(1,442)
법인세효과차감전 잔액	289,482	250,542	(96,291)	443,733
법인세효과	(73,113)			(112,589)
법인세효과차감후 잔액	216,369			331,144

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전기말
주식	12,968	19,482	10	32,460
출자금	8,813	7,369	(1,904)	14,278
국공채	120,470	(144,395)	(25,191)	(49,116)
특수채	127,465	(65,502)	(5,715)	56,248
금융채	37,251	(26,164)	(5,212)	5,875
회사채	21,759	(20,796)	(3,638)	(2,675)
수익증권	75,917	3,633	(3,662)	75,888
외화유가증권	(72,215)	223,982	6,715	158,482
기타유가증권	(1,333)	(625)	-	(1,958)
법인세효과차감전 잔액	331,095	(3,016)	(38,597)	289,482
법인세효과	(80,125)			(73,113)
법인세효과차감후 잔액	250,970			216,369

21. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당기말	전기말
매도가능금융자산	국민은행 외 7	유가증권 대차 및 대용, 질권설정	140,151	1,153,630
투자부동산(주1)	KEB하나은행 외 15	임대보증금관련 근저당 및 전세권	721,422	726,224
합 계			861,573	1,879,854

(주1) 당기말 현재 임대보증금 관련 근저당 및 전세권에 대한 채권최고액은 36,540백만원입니다.

22. 대여금 및 수취채권

22-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
대출채권		10,733,272	9,572,296
수취채권	보험미수금	371,526	357,032
	미수금	151,952	163,922
	임차보증금	56,223	58,773
	미수수익	201,815	196,997
	공탁금	3,964	4,956
	받을어음	79	1,148
	소 계	785,559	782,828
합 계		11,518,831	10,355,124

22-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	2,565,503	2,106,171
유가증권담보대출금	72,020	15,937
부동산담보대출금	2,643,388	2,471,614
신용대출금	2,953,702	3,044,019
지급보증대출금	36,288	53,070
기타대출금	2,507,773	1,922,494
합 계	10,778,674	9,613,305
현재가치할(인)증차금	(2,276)	8
이연대출부대수익	(2,629)	(1,960)
대손충당금	(40,497)	(39,057)
잔 액	10,733,272	9,572,296
대손충당금설정비율	0.38%	0.41%

22-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	383,210	154,644	57,470	202,384	3,964	79	801,751
현재가치할인차금	-	-	(853)	-	-	-	(853)
대손충당금	(11,684)	(2,692)	(394)	(569)	-	-	(15,339)
합 계	371,526	151,952	56,223	201,815	3,964	79	785,559

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	365,900	166,723	59,972	197,509	4,956	1,154	796,214
현재가치할인차금	-	-	(806)	-	-	-	(806)
대손충당금	(8,868)	(2,801)	(393)	(512)	-	(6)	(12,580)
합 계	357,032	163,922	58,773	196,997	4,956	1,148	782,828

22-4 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	39,057	12,580	51,637
증가 :			
대손상각비	15,764	5,663	21,427
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	10,590	-	10,590
소 계	26,354	5,663	32,017
감소 :			-
제각 및 매각	(20,031)	(18)	(20,049)
충당금환입액	(3,463)	(2,871)	(6,334)
손상후이자수익	(1,420)	(15)	(1,435)
소 계	(24,914)	(2,904)	(27,818)
당기말	40,497	15,339	55,836

<전기> (단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	38,063	14,332	52,395
증가 :			
대손상각비	16,086	6,379	22,465
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	2,675	-	2,675
소 계	18,761	6,379	25,140
감소 :			
제각 및 매각	(15,259)	(3,279)	(18,538)
충당금환입액	(873)	(4,834)	(5,707)
손상후이자수익	(1,635)	(18)	(1,653)
소 계	(17,767)	(8,131)	(25,898)
전기말	39,057	12,580	51,637

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비는 당기 및 전기 각각 (-)57백만원 및 51백만원입니다.

22-5 당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익) 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	(1,960)	9,670
신규발생	(5,962)	(7,639)
상각액	5,293	(3,991)
기말잔액	(2,629)	(1,960)

23. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미수보험료	139,868	149,392
공동보험미수금	15,557	15,596
대리업무미수금	17,585	22,160
재보험미수금	140,316	118,690
외국재보험미수금	57,696	53,441
특약수재예탁금	12,188	6,621
합 계	383,210	365,900
대손충당금	(11,684)	(8,868)
차 감 잔 액	371,526	357,032

24. 종속기업 및 관계기업투자주식

24-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
종속기업투자주식:		
DB생명보험㈜	324,893	324,893
DB캐피탈㈜	54,812	54,812
DB자동차보험손해사정㈜	1,000	1,000
DBCSI손해사정㈜	200	200
DBCAS손해사정㈜	300	300
DBCNS자동차손해사정㈜	200	200
DB MnS㈜	20,000	20,000
소 계	401,405	401,405
관계기업투자주식:		
DB금융투자㈜	51,529	51,529
안청재산보험주식유한공사	135,213	135,213
PTI	56,777	56,777
소 계	243,519	243,519
합 계	644,924	644,924

24-2 당기 및 전기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	환산손익	당기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	401,405
관계기업투자주식(주1)	243,519	-	243,519
합 계	644,924	-	644,924

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취 득	환산손익	전기말
종속기업투자주식(주1,2)	401,405	-	-	401,405
관계기업투자주식(주1,3)	242,981	8,426	(7,888)	243,519
합 계	644,386	8,426	(7,888)	644,924

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 40. 특수관계자와의 거래 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,148,564백만원(전기말: 3,173,234백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(주3) 관계기업투자주식 중 안청재산보험주식유한공사에 대하여 환율변동에 따른 공정가치변동위험을 회피하기 위해 공정가치위험회피회계를 적용하고 있었으나, 전기 중 위험회피수단의 소멸로 인하여 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단하였습니다.

24-3 보고기간종료일 현재 시장성 있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
DB금융투자㈜	4,445	4,005

25. 유형자산

25-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	254,257	-	254,257	231,516	-	231,516
건물과 구축물	138,559	(41,348)	97,211	126,944	(34,769)	92,175
공기구비품	183,784	(168,614)	15,170	174,008	(154,246)	19,762
기타의 유형자산	3,357	(2,508)	849	3,146	(2,457)	689
합 계	579,957	(212,470)	367,487	535,614	(191,472)	344,142

25-2 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	당기말
토지	231,516	700	(622)	22,663	-	-	254,257
건물과 구축물	92,175	3,918	(1,219)	9,863	(7,526)	-	97,211
공기구비품	19,762	9,825	(46)	-	(14,373)	2	15,170
기타의 유형자산	689	205	-	675	(720)	-	849
합 계	344,142	14,648	(1,887)	33,201	(22,619)	2	367,487

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	환산손익	전기말
토지	218,500	346	-	12,670	-	-	231,516
건물과 구축물	91,249	2,015	-	6,692	(7,781)	-	92,175
공기구비품	20,279	14,415	(242)	-	(14,687)	(3)	19,762
기타의 유형자산	692	-	-	500	(503)	-	689
합 계	330,720	16,776	(242)	19,862	(22,971)	(3)	344,142

(주1) 투자부동산과의 대체 및 복구충당부채의 신규 발생으로 인한 대체입니다.

26. 투자부동산

26-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	687,250	-	687,250	709,913	-	709,913
건물과 구축물	124,799	(33,199)	91,600	133,978	(32,312)	101,666
합 계	812,049	(33,199)	778,850	843,891	(32,312)	811,579

26-2 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	대체(주1)	상각	당기말
토지	709,913	(22,663)	-	687,250
건물과 구축물	101,666	(9,863)	(203)	91,600
합 계	811,579	(32,526)	(203)	778,850

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	대체(주1)	상각	전기말
토지	722,583	(12,670)	-	709,913
건물과 구축물	108,562	(6,693)	(203)	101,666
합 계	831,145	(19,363)	(203)	811,579

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

26-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 910,570백만원 및 901,931백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

투자부동산의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	공정가치 측정에 유의적이지만 관측가능하지 않은 주요 투입변수
토지	비교표준공시지가 기준평가방식으로 토지용도, 지역, 이용상황, 유사인근지역의 표준지 공시지가 기준의 지가변동율 등을 고려하여 산정	비교표준지 지가변동률, 생산자물가지수, 표준지 공시지가, 주변요인에 따른 보정률
건물	재조달원가 산출방식으로 구조, 용재, 현상, 시공상태, 관리 및 이용상태, 유용성, 부대설비, 경과연수 등 제반현상을 종합적으로 참작한 원가산출방식으로 평가	건축신축단가표상 표준단가, 면적, 보정단가

26-4 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
투자부동산에서 발생한 임대수익	9,825	9,723
임대수익과 관련된 영업비용	11,295	5,823

27. 무형자산

27-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	상각 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	장부금액
회원권(주1)	15,849	(3,035)	12,814	16,001	(3,152)	12,849
소프트웨어	389,821	(357,387)	32,434	372,626	(305,824)	66,802
합 계	405,670	(360,422)	45,248	388,627	(308,976)	79,651

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였으며, 회원권의 상각누계액은 보고기간종료일까지 인식한 손상차손 누계액입니다.

27-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	손상	환산손익	당기말
회원권	12,849	-	-	-	(35)	-	12,814
소프트웨어	66,802	13,869	3,095	(51,313)	-	(19)	32,434
합 계	79,651	13,869	3,095	(51,313)	(35)	(19)	45,248

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전기말
회원권	12,716	178	(33)	-	-	(12)	-	12,849
소프트웨어	100,457	18,192	-	1,711	(53,561)	-	3	66,802
합 계	113,173	18,370	(33)	1,711	(53,561)	(12)	3	79,651

(주1) 취득이 완료되어 선급금에서 대체된 금액입니다.

28. 재보험자산

당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
당기초	562,461	57,844	13,266	633,571
출재미경과보험료	9,035	-	1,734	10,769
출재지급준비금	(39,846)	9,808	335	(29,703)
당기말	531,650	67,652	15,335	614,637

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반(주1)	장 기	자동차	합 계
전기초	666,695	46,055	12,736	725,486
출재미경과보험료	(21,209)	-	(303)	(21,512)
출재지급준비금	(83,025)	11,789	833	(70,403)
전기말	562,461	57,844	13,266	633,571

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손(환입)은 당기 및 전기 각각 19백만원 및 (-)38백만원이 인식되었습니다.

29. 기타자산

29-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미상각신계약비	1,405,026	1,552,741
구상채권	46,183	35,757
선급비용	23,557	2,935
선급금	37,832	33,330
그밖의기타자산	205	207
합 계	1,512,803	1,624,970

29-2 당기 및 전기 중 미상각신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	1,531,283	21,458	1,552,741
증가(감소)	905,920	(8)	905,912
상각	(1,040,830)	(12,797)	(1,053,627)
당기말	1,396,373	8,653	1,405,026

<전기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	1,654,294	38,489	1,692,783
증가	825,571	4,035	829,606
상각	(948,582)	(21,066)	(969,648)
전기말	1,531,283	21,458	1,552,741

29-3 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	1,908	1,773	32,076	35,757
기중변동액	237	(177)	10,366	10,426
당기말	2,145	1,596	42,442	46,183

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	4,867	1,729	19,482	26,078
기중변동액	(2,959)	44	12,594	9,679
전기말	1,908	1,773	32,076	35,757

30. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US$ 169,942	US$ 135,530	190,012	145,206
미수보험료	67,529	64,406	75,505	69,005
재보험미수금	18,545	14,641	20,735	15,686
외국재보험미수금	22,890	17,593	25,593	18,849
특약수재예탁금	9,614	4,881	10,750	5,230
외화유가증권	5,853,500	5,762,620	6,544,798	6,174,072
외화대출채권	165,682	40,000	185,249	42,856
임차보증금	43	41	48	44
합 계	US$ 6,307,745	US$ 6,039,712	7,052,690	6,470,948
외화부채:				
대리점미지급금	US$ 10,703	US$ 11,628	11,967	12,458
재보험미지급금	16,514	15,599	18,464	16,713
외국재보험미지급금	29,350	21,105	32,816	22,612
특약출재예수금	12	103	14	111
합 계	US$ 56,579	US$ 48,435	63,261	51,894

31. 보험계약부채

31-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	25,801,771	-	25,801,771
미경과보험료적립금	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948
지급준비금	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443
계약자배당준비금	-	85,090	-	85,090
계약자이익배당준비금	-	7,424	-	7,424
배당보험손실보전준비금	-	10,170	-	10,170
합 계	1,197,019	27,088,680	2,317,147	30,602,846

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	24,236,108	-	24,236,108
미경과보험료적립금	505,033	32,625	1,584,051	2,121,709
지급준비금	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
계약자배당준비금	-	81,522	-	81,522
계약자이익배당준비금	-	4,384	-	4,384
배당보험손실보전준비금	-	10,760	-	10,760
합 계	1,204,424	25,487,842	2,236,681	28,928,947

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당기말 및 전기말 현재 각각 134,638백만원 및 138,324백만원 포함되어 있습니다.

31-2 당기 및 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
당기초	20,801,145	3,434,963	24,236,108
기중변동액	1,346,005	219,658	1,565,663
당기말	22,147,150	3,654,621	25,801,771

<전기> (단위: 백만원)

구 분	장 기	연 금	합 계
전기초	19,336,798	3,165,879	22,502,677
기중변동액	1,464,347	269,084	1,733,431
전기말	20,801,145	3,434,963	24,236,108

31-3 당기 및 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	505,033	32,625	1,584,051	2,121,709
기중변동액	9,249	(5,533)	42,523	46,239
당기말	514,282	27,092	1,626,574	2,167,948

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	515,993	40,154	1,471,268	2,027,415
기중변동액	(10,960)	(7,529)	112,783	94,294
전기말	505,033	32,625	1,584,051	2,121,709

31-4 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
당기초	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464
기중변동액	(16,654)	34,690	37,943	55,979
당기말	682,737	1,157,133	690,573	2,530,443

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일 반	장 기	자동차	합 계
전기초	803,670	1,000,507	567,364	2,371,541
기중변동액	(104,279)	121,936	85,266	102,923
전기말	699,391	1,122,443	652,630	2,474,464

31-5 당기 및 전기 중 계약자배당준비금, 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	81,522	4,384	10,760	96,666
기중변동액	3,568	3,040	(590)	6,018
당기말	85,090	7,424	10,170	102,684

<전기> (단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
전기초	77,184	3,630	9,509	90,323
기중변동액	4,338	754	1,251	6,343
전기말	81,522	4,384	10,760	96,666

31-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주1)
장기보험	21,777,589	11,869,104	(9,908,485)
일반보험	544,552	400,033	(144,519)
자동차보험	1,650,856	1,551,672	(99,184)
합 계	23,972,997	13,820,809	(10,152,188)

(주1) 회사전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액(주2)
장기보험(주1)	20,442,375	9,531,379	(10,910,996)
일반보험	548,977	417,097	(131,880)
자동차보험	1,614,440	1,516,341	(98,099)
합 계	22,605,792	11,464,817	(11,140,975)

(주1) 감독당국의 보험계약부채 적정성 평가 제도 개선 내용에 따라 재산출된 금액입니다.

(주2) 회사 전체수준에서 잉여발생으로 추가적립은 없습니다.

보험계약부채의 적정성 평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인율	무위험수익률 시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오 사용
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급률	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

32. 확정급여부채

32-1 보험수리적평가의 주요 가정

구 분	비 율(%)	
	당기말	전기말
할인율	2.24 ~ 2.31	2.74 ~ 2.85
퇴직률	6.47 ~ 10.53	8.74 ~ 11.20
사망률	0.01 ~ 0.03	0.01 ~ 0.03
임금상승률	2.52 ~ 3.24	2.79 ~ 3.31

32-2 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무	257,263	236,361
사외적립자산의 공정가치(주1)	(245,241)	(233,637)
확정급여부채잔액	12,022	2,724

(주1) 당사의 사외적립자산은 한국투자증권㈜ 등에 예치된 정기예금 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다.

32-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초 확정급여채무	236,361	231,611
기중 변동내역 :		
당기근무원가	22,795	14,754
이자비용	6,351	5,328
확정급여제도의 재측정요소	5,938	(2,509)
지급액	(14,335)	(12,823)
기타	153	-
기말 확정급여채무	257,263	236,361

32-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 총포괄손익에 인식한 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익:		
당기근무원가	22,794	14,754
순이자비용	(221)	(212)
소 계	22,574	14,542
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	8,950	(312)
합 계	31,524	14,230

32-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초 사외적립자산	233,637	224,867
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	20,000	17,000
이자수익	6,572	5,540
확정급여제도의 재측정요소	(3,012)	(2,197)
지급액	(11,956)	(11,573)
기말 사외적립자산	245,241	233,637

32-6 당기 및 전기 중 확정급여부채 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
확정급여채무:		
인구통계적가정 변경효과	857	831
재무적가정 변경효과	5,540	(7,417)
경험조정	(459)	4,077
소 계	5,938	(2,509)

구 분	당 기	전 기
사외적립자산:		
사외적립자산 기대수익	6,572	5,540
사외적립자산 실제수익	(3,560)	(3,343)
소 계	3,012	2,197
합 계	8,950	(312)

32-7 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 보험수리적가정에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	1%증가시	1%감소시	1%증가시	1%감소시
할인율	(18,803)	21,406	(16,630)	18,871
임금인상율	21,409	(19,153)	18,977	(17,021)

32-8 보고기간종료일 현재 확정급여제도의 1년 내 납입할 예상 기여금은 23,303백만원입니다.

32-9 보고기간종료일 현재 확정급여부채 산출시 적용된 평균만기는 7.5 ~ 11.1년입니다.

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	306,966	277,560
복구충당부채	2,758	2,323
휴면보험금충당부채	18,242	18,240
카드슈랑스충당부채	492	24,089
미사용약정충당부채	37	-
차입부채	497,801	497,613
미지급금	3,571	10,547
미지급비용	253,038	247,563
임대보증금	44,099	49,037
현재가치할인차금	(496)	(431)
그밖의기타부채	55,781	55,504
합 계	1,182,289	1,182,045

33-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	7,757	15,138
대리점미지급금	73,216	67,203
미환급보험료	3,811	3,989
대리업무미지급금	15,821	17,457
재보험미지급금	141,885	117,619
외국재보험미지급금	55,624	46,043
특약출재예수금	8,852	10,111
합 계	306,966	277,560

33-3 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 복구충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	2,323	1,785
사용액	(315)	(321)
신규 발생 및 재추정	675	500
전입액	75	359
기 말	2,758	2,323

(2) 휴면보험금충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	18,240	31,125
증 가	2	-
감 소	-	(12,885)
기 말	18,242	18,240

(3) 카드슈랑스충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	24,089	-
증 가	-	24,089
감 소	(23,597)	-
기 말	492	24,089

(4) 미사용약정충당부채

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	-	-
증 가	37	-
기 말	37	-

33-4 보고기간종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기상환일	연이자율(%)	당기말	전기말
무보증후순위사채 제 1-1회	2017.05.25	2024.05.25	3.51	202,000	202,000
무보증후순위사채 제 1-2회	2017.05.25	2027.05.25	3.87	170,000	170,000
무보증후순위사채 제 1-3회	2017.05.25	2027.05.25	3.57	127,000	127,000
사채할인발행차금				(1,199)	(1,387)
합 계				497,801	497,613

보고기간종료일 현재 차입부채와 관련된 담보제공내역은 없습니다.

34. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
매매목적파생금융부채(주1)	-	944

(주1) 주석 35. 파생상품 참조

35. 파생상품

35-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 8개의 은행과 다음과 같은 계약을 체결하고 있습니다.

구 분	당기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	155,235,996	-
CNY	-	3,000,000
EUR	71,206,000	43,200,000
USD	2,549,702,874	2,610,044,843
통화스왑계약 :		
AUD	316,000,000	34,000,000
EUR	138,300,000	25,000,000
GBP	-	15,000,000
SEK	2,731,272,000	2,205,000,000
NZD	62,000,000	43,000,000
DKK	126,000,000	-
USD	2,218,478,000	2,017,978,000

35-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	외화예치금, 외화당기손익인식금융자산 외화매도가능금융자산	통화선도	환율
현금흐름위험회피	외화매도가능금융자산	통화스왑	환율

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 18,608백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가이익 399백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

35-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기> (단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	717	-	-	-	-	2,682
이자율옵션	20,000	3,245	-	-	-	1,018	274
신용스왑	27,953	713	-	-	-	214	-
소 계	77,953	4,675	-	-	-	1,232	2,956
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	3,072,880	25,353	8,486	-	-	23,253	14,534
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	3,336,806	60,865	21,709	22,544	7,121	30,344	72,822
신용위험조정 :	-	(55)	-	-	-	-	(14)
합 계	6,487,639	90,838	30,195	22,544	7,121	54,829	90,298

<전기말 및 전기> (단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	30,000	3,399	944	-	-	1,787	2,183
이자율옵션	20,000	2,500	-	-	-	-	234
신용스왑	26,785	499	-	-	-	-	193
소 계	76,785	6,398	944	-	-	1,787	2,610
공정가치위험회피목적 :							

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	2,967,269	119,779	-	-	-	119,779	-
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	2,684,211	137,732	535	13,197	6,920	140,970	296
신용위험조정 :	-	(112)	-	-	-	-	112
합 계	5,728,265	263,797	1,479	13,197	6,920	262,536	3,018

36. 특별계정

36-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당기말			전기말		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	1,715	5,510	7,225	2,552	7,709	10,261
유가증권	10,055	2,104,507	2,114,562	14,993	2,139,636	2,154,629
대출채권	5,000	215,991	220,991	-	183,000	183,000
기타자산	27	17,137	17,164	26	41,992	42,018
일반계정미수금	6,178	332,820	338,998	6,137	137,329	143,466
자산총계	22,975	2,675,965	2,698,940	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미지급금			(338,998)			(143,466)
특별계정자산잔액			2,359,942			2,389,908
부채와적립금:						
계약자적립금	2,146	-	2,146	2,308	-	2,308
투자계약부채	16,635	2,594,832	2,611,467	17,425	2,459,356	2,476,781
일반계정미지급금	4,103	62,022	66,125	3,940	50,758	54,698
기타부채	36	11,893	11,929	35	13,845	13,880
기타포괄손익누계액	55	7,218	7,273	-	(14,293)	(14,293)
부채와적립금총계	22,976	2,675,964	2,698,940	23,708	2,509,666	2,533,374
차감 : 특별계정미수금			(66,125)			(54,698)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(7,273)			14,293
특별계정부채잔액			2,625,542			2,492,969

36-2 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당 기			전 기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	-	-	-	-	-	-
이자수익	339	64,648	64,987	300	53,761	54,061
배당수익	-	51	51	-	44	44
유가증권처분이익	26	4,740	4,766	-	5,843	5,843
유가증권평가이익	-	202	202	-	511	511
기타수익	80	26,627	26,707	200	32,926	33,126
합 계	445	96,268	96,713	500	93,085	93,585
비용:						
계약자적립금환입	(163)	-	(163)	(330)	-	(330)
투자계약부채 변동액	288	48,387	48,675	300	40,071	40,371
지급보험금	202	-	202	370	-	370
특별계정수입수수료	90	16,426	16,516	94	13,588	13,682
유가증권처분손실	-	3,194	3,194	-	4,529	4,529
유가증권평가손실	-	293	293	39	197	236
기타비용	28	27,968	27,996	27	34,700	34,727
합 계	445	96,268	96,713	500	93,085	93,585

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당기 및 전기 각각 760백만원 및 1,243백만원 포함되어 있습니다.

37. 우발채무와 약정사항

37-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류 중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당기말	전기말	당기말	전기말	
제 소	273	298	113,667	95,144	구상금 등
피 소	1,442	1,382	261,245	186,894	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 31. 보험계약부채 참조)

37-2 당사의 보고기간종료일 현재 주요 대출확약 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

업체명	분류	약정금액	미사용한도
강릉석탄화력 유한회사 외	원화대출약정	5,112,714	2,281,415
발해인프라 외	Capital Call 방식 출자약정	2,691,006	998,376
합 계		7,803,720	3,279,791

37-3 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정을 체결하고 있으며, 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 각각 한도 200억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

37-4 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 33개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 및 전기 각각 17,220백만원 및 14,919백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

38. 자본

38-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주, 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며, 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

38-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	25,978	25,978
자산재평가적립금(주1)	11,935	11,935
합 계	37,913	37,913

(주1) 자산재평가법에 따른 재평가적립금으로 재평가세의 납부, 자본에의 전입, 재평가일 이후 발생한 이월 결손금의 보전, 환율조정 계정상의 금액과 상계 이외에는 처분이 제한되어 있습니다.

38-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

38-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	매도가능금융자산평가이익	위험회피파생상품평가이익	유형자산재평가잉여금	해외사업환산손실	확정급여부채재측정요소	특별계정기타포괄이익	합 계
법인세차감전금액	443,733	15,424	369,033	(13,062)	(48,023)	7,273	774,378
법인세효과	(112,589)	(3,913)	(93,635)	3,314	12,184	(1,845)	(196,484)
잔액	331,144	11,511	275,398	(9,748)	(35,839)	5,428	577,894

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	매도가능금융자산평가이익	위험회피파생상품평가이익	유형자산재평가잉여금	해외사업환산손실	확정급여부채재측정요소	특별계정기타포괄손실	합 계
법인세차감전금액	289,482	6,277	369,033	(7,454)	(39,073)	(14,293)	603,972
법인세효과	(73,113)	(1,585)	(93,205)	1,883	9,868	3,610	(152,542)
잔액	216,369	4,692	275,828	(5,571)	(29,205)	(10,683)	451,430

38-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	2,824,264	2,424,264
대손준비금	54,933	45,018
비상위험준비금	851,327	771,361
미처분이익잉여금	538,525	659,201
합 계	4,289,629	3,920,424

38-6 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		538,525,012,259		659,200,528,498
1. 전기이월이익잉여금	23,733,339,307		37,149,374,713	
2. 당기순이익	514,791,672,952		622,051,153,785	
II. 이익잉여금 처분액		514,023,350,330		635,467,189,191
1. 배당금	126,596,680,000		145,586,182,000	
2. 비상위험준비금	80,894,066,580		79,965,510,587	
3. 대손준비금	6,532,603,750		9,915,496,604	
4. 임의적립금	300,000,000,000		400,000,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		24,501,661,929		23,733,339,307

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2019년 3월 15일이며 전기 처분확정일은 2018년 3월 16일이었습니다.

39. 현금흐름표

39-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

39-2 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당 기	전 기
이자수익	(896,112)	(801,869)
이자비용	19,497	12,290
배당금수익	(211,788)	(221,993)
단기매매금융자산평가이익	(2,177)	(1,250)
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	(2,125)
매매목적파생상품평가이익	(1,232)	(1,787)
매도가능금융자산처분이익	(186,814)	(176,928)
매도가능금융자산손상차손환입	(81)	(67)
위험회피목적파생상품처분이익	(246,392)	(579,469)
위험회피목적파생상품평가이익	(53,598)	(260,749)
단기매매금융자산평가손실	392	107
매매목적파생상품평가손실	2,956	2,609
매도가능금융자산처분손실	92,342	30,423
매도가능금융자산손상차손	31,578	11,565
위험회피목적파생상품처분손실	448,567	208,776
위험회피목적파생상품평가손실	87,342	408
대손상각비	15,073	16,809
외화환산이익	(235,970)	(17,662)
외화환산손실	46,045	585,794
퇴직급여	22,575	14,483
감가상각비	22,822	23,174
무형자산상각비	51,313	53,561
복구충당부채전입	75	359
임대료수익	(878)	(1,015)

내 역	당 기	전 기
임차료비용	1,487	1,393
유형자산처분이익	(392)	(238)
유형자산처분손실	46	229
무형자산처분이익	-	(57)
무형자산손상차손	35	12
구상이익	(10,426)	(9,679)
신계약비상각비	1,053,627	969,648
보험계약부채전입액	1,690,711	2,068,045
합 계	1,740,623	1,924,797

39-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당 기	전 기
예치금	15,631	19,676
당기손익인식금융자산	(20,126)	(53,602)
대출채권	(1,174,016)	(1,303,479)
받을어음	1,074	(548)
보험미수금	(43,077)	10,645
미수금	12,079	(38,184)
이연대출부대손익	5,962	7,639
미수수익	(5,755)	(26,417)
공탁금	992	(430)
선급비용	(20,575)	(226)
선급금	(7,386)	(14,752)
신계약비	(905,912)	(829,606)
특별계정자산	29,967	(733,247)
그밖의기타자산	1	171
투자계약부채	2,122	(39,139)
당기손익인식금융부채	(944)	944
보험미지급금	29,153	(3,024)

내 역	당 기	전 기
미지급금	(3,883)	5,343
미지급비용	5,474	78,716
퇴직금의 지급	(14,335)	(1,251)
사외적립자산	(8,044)	(17,000)
특별계정부채	154,139	429,642
그밖의기타부채	(23,386)	21,985
합 계	(1,970,845)	(2,486,144)

39-4 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당 기	전 기
대출채권 및 수취채권의 제각 등	(9,459)	(15,259)
유형자산 취득대금 미지급금 지급	3,093	2,285
유형자산과 투자부동산 간의 대체	(32,526)	(19,363)
선급금의 무형자산 대체	3,095	1,711
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	594	387
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	675	500
매도가능금융자산평가(손실)이익	114,775	(34,601)
위험회피목적파생상품평가이익	6,818	10,342
해외사업환산손실	(4,176)	(21,490)
특별계정기타포괄이익(손실)	16,110	(17,024)
확정급여부채의 재측정요소의 변동	(6,633)	650

39-5 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	재무활동 현금흐름	기 타	당기말
임대보증금	48,606	(4,937)	(66)	43,603
차입부채	497,613	-	188	497,801
합 계	546,219	(4,937)	122	541,404

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	기 타	전기말
임대보증금	56,008	(7,460)	58	48,606
차입부채	-	497,525	88	497,613
합 계	56,008	490,065	146	546,219

40. 특수관계자와의 거래

40-1 보고기간종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

40-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
DB생명보험㈜(주1)(주2)	10,961,200	10,369,668	591,532	2,198,892	26,371	(41,346)	77.66
DB캐피탈㈜(주1)	240,166	153,630	86,536	14,999	5,468	5,652	87.11
DB자동차보험손해사정㈜(주1)	19,954	18,841	1,113	85,034	(840)	(261)	100.00
DBCSI손해사정㈜(주1)	9,076	5,228	3,848	40,428	1,584	1,193	100.00
DBCAS손해사정㈜(주1)	15,760	6,008	9,752	52,935	1,971	1,328	100.00
DBCNS자동차손해사정㈜(주1)	11,838	8,454	3,384	49,622	1,475	598	100.00
DB MnS㈜(주1)(주2)	19,438	3,473	15,965	35,579	(744)	(777)	100.00
DB금융서비스㈜(주1)(주2)	6,346	2,395	3,951	13,383	(2,220)	(2,740)	100.00
합 계	11,283,778	10,567,697	716,081	2,490,872	33,065	(36,353)	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2018년 12월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(주2) DB생명보험㈜의 재무제표는 연결재무제표 기준이며, DB금융서비스㈜는 당사의 종속기업인 DB MnS㈜의 종속기업입니다.

40-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
글로발코러스사모투자1호	47,647	69	47,578	2,547	(385)	934	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호(채권-파생형)	21,217	1	21,216	1,722	1,659	1,139	100.00
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	17,868	4	17,864	1,230	(2,722)	(2,722)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,032	424	20,608	2,484	1,465	1,037	99.94
유진천연자원사모증권1호	39,650	20	39,630	2,208	(441)	(440)	100.00
유진프로미사모특별자산1호	15,763	10	15,753	3,409	(2,060)	(1,242)	100.00
유진프로미사모특별자산2호	18,947	4	18,943	3,813	(1,091)	(254)	99.98
유진프로미사모특별자산3호	18,456	4	18,452	3,261	(1,412)	(580)	99.98
유진프로미사모특별자산5호	48,701	14,410	34,291	6,913	2,817	2,791	99.98
유진프로미사모특별자산6호	88,832	3	88,829	12,723	4,522	4,522	99.97

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
유진파이오니아부동산4호	79,619	19,592	60,027	23,073	(6,163)	(3,931)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호[채권-재간접형]	96,366	22	96,344	7,003	1,033	3,934	99.99
DB사모특별자산투자신탁7호	64,987	21,083	43,904	7,684	2,871	2,973	99.99
DB사모특별자산투자신탁9호	31,769	65	31,704	4,243	1,876	1,876	99.98
유진프로미사모특별자산8호	44,622	19	44,603	9,131	3,610	3,610	99.99
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	137,890	59,788	78,102	23,205	6,252	6,654	99.98
DB사모특별자산투자신탁10호	85,692	1,567	84,125	4,328	4,132	9,346	99.99
DB사모특별자산투자신탁11호	40,889	20	40,869	8,010	7,735	1,805	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	55,234	8	55,226	8,784	3,395	3,395	100.00
현대Star사모부동산투자신탁1호	5,461	-	5,461	568	174	174	99.99
DB사모특별자산투자신탁14호	54,342	19	54,323	6,491	2,681	2,681	99.99
현대파워사모특별자산투자신탁2호	67,383	258	67,125	7,245	2,092	2,092	99.99
DB다같이사모증권투자신탁제76호[채권]	68,960	18,720	50,240	1,433	836	1,614	99.99
DB사모부동산투자신탁 제12호	46,740	7	46,733	2,752	1,475	1,357	100.00
이스트스프링유럽뱅크론사모특별H[대출채권-재간접]	50,204	17	50,187	4,163	1,464	888	99.98
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산 투자신탁 제1호	11,841	23	11,818	972	410	331	80.29
신한BNPP해외사모부동산1호	252,217	1,013	251,204	29,266	9,911	9,485	99.94
DB사모부동산투자신탁 제13호	46,134	419	45,715	4,584	1,022	1,008	99.99
현대Star사모부동산투자신탁2호	39,636	22	39,614	5,781	1,245	1,245	99.98
DB사모특별자산투자신탁 제18호[인프라]	111,690	135	111,555	10,245	3,373	3,373	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	119,441	46	119,395	16,981	4,427	4,427	99.99
신한BNPP해외사모부동산2호	78,480	48	78,432	8,657	1,796	1,796	74.13
DB사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	251,310	708	250,602	22,667	7,419	7,419	99.99
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	36,952	-	36,952	4,909	1,709	1,709	100.00
동양UHS전문투자형사모부동산투자신탁1호	35,555	189	35,366	1,520	1,496	1,496	99.71
현대Star전문투자형사모부동산투자신탁4호	52,008	18	51,990	6,890	1,591	1,591	99.72
하나구겐하임CLO전문투자형사모특별자산투자신탁 9호[CLO]	49,397	14	49,383	8,177	2,559	2,559	99.82
이지스영국사모부동산73호	74,019	16	74,003	6,469	4,302	4,302	99.83
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제3호	200,905	283	200,622	22,083	3,484	5,798	100.00
신한BNPP미국기업대출채권전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	36,353	328	36,025	5,677	1,986	1,027	100.00
DB Astoria발전소전문투자형사모특별자산투자신탁 제23호	35,611	7	35,604	3,787	1,651	1,651	80.00
키움아트리움전문투자형사모투자신탁[재간접형]	22,615	23	22,592	741	101	691	99.84
DB Hancock전문투자형사모증권투자신탁 제1호[재간접형]	23,236	9	23,227	1,052	255	2,654	83.33
하나ICCT전문투자형사모특별자산투자신탁49호[금전채권]	86,926	68	86,858	8,887	3,236	3,236	66.67
DB글로벌인프라전문투자형사모투자신탁 제1호	34,065	30	34,035	2,959	1,335	1,279	99.94
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제25호[인프라]	89,884	679	89,205	7,546	3,297	3,297	66.67
DB전문투자형사모부동산투자신탁 제18호	57,163	14	57,149	6,026	2,274	2,274	99.97
키움인티모전문투자형사모투자신탁[재간접형]	49,138	1,600	47,538	1,378	743	1,429	100.00
현대Istar사모부동산투자신탁7호	52,770	444	52,326	6,413	1,741	1,741	100.00
DB사모특별자산투자신탁30호	57,279	109	57,170	5,771	2,490	2,490	99.75
DB전문투자형사모특별자산투자신탁 제31호[인프라]	82,879	24	82,855	7,892	2,793	2,793	99.82
현대Istar사모부동산투자신탁11호	32,403	7	32,396	2,313	2,010	2,010	60.00
한화DebtStrategy사모부동산10호	33,837	222	33,615	4,747	1,328	1,329	100.00

기업명(주1)	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율 (%)
DB글로벌원자재전문투자형사모투자신탁 제1호	16,048	114	15,934	759	(209)	(393)	99.98
DB Channelview 발전소 전문투자형사모특별자산투자신탁 제32호	42,963	14	42,949	3,920	1,126	1,126	99.70
한국투자광메디컬센터전문투자형사모부동산투자신탁1호	90,510	23	90,487	4,077	3,641	3,641	95.24
DB US Private Loan 전문투자형사모투자신탁 제1호	15,080	7	15,073	182	(60)	(101)	100.00
하나대체투자전문투자형사모특별자산투자신탁93호	19,699	96	19,603	80	(101)	(101)	100.00
유진파이오니아전문투자형사모투자신탁8호	45,816	11,484	34,332	314	(23)	(748)	99.88
DB Asia Private Credit 전문투자형사모투자신탁 제1호	6,255	17	6,238	149	(65)	(209)	66.67
합 계	3,558,386	154,387	3,403,999	382,294	110,108	121,308	

(주1) 당기 중 특수목적기업 8개를 취득하였으며, 8개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2018년 12월 31일입니다.

40-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당기말	전기말
DB금융투자㈜	대한민국	2018.12.31	25.08	25.08
안청재산보험주식유한공사	중국	2018.12.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2018.12.31	37.32	37.32

40-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호, 동부장기채권형
관계기업의 종속기업	㈜DB저축은행, DB자산운용㈜, 홍콩신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외
기타 특수관계자(주1)	DB라이텍㈜, DB스탁인베스트㈜, ㈜DB Inc., DB인베스트㈜, 동부철구㈜, ㈜DB메탈, ㈜동부월드, ㈜DB하이텍, DB FIS㈜, DB김준기문화재단 외

(주1) 당기 중 동부대우전자서비스㈜, 동부대우전자㈜가 특수관계자에서 제외되었으며, DB FIS㈜가 추가되었습니다.

40-4 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획・운영・통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기급여	12,377	13,496
퇴직후급여	726	885
합 계	13,103	14,381

40-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유・무형자산 취득(주1)	유가증권 취득
종속, 관계기업 :				
DB생명보험㈜	4,389	19	-	-
DB캐피탈㈜	272	-	-	-
DB자동차보험손해사정㈜	2,321	85,014	-	-
DBCSI손해사정㈜	1,344	40,322	-	-
DBCAS손해사정㈜	2,136	52,026	-	-
DBCNS자동차손해사정㈜	2,619	50,888	-	-
DB MnS㈜	146	35,179	-	-
DB금융서비스㈜	8	3,675	-	-
DB금융투자㈜	2,650	205	-	-
소 계	15,885	267,328	-	-
기타의 특수관계자 :				
㈜DB저축은행	122	-	-	-
DB자산운용㈜	100	-	-	98,880
㈜DB Inc.	11,110	7,654	4,799	-
㈜DB하이텍	1,104	-	-	-
㈜DB메탈	958	-	-	-
㈜동부월드	24	240	-	-
DB라이텍㈜	56	9	-	-

특수관계자명	수 익	비 용	유・무형자산 취득(주1)	유가증권 취득
DB FIS㈜	-	21,993	-	-
DB김준기문화재단	-	1,000	-	-
소 계	13,474	30,896	4,799	98,880
합 계	29,359	298,224	4,799	98,880

<전기> (단위: 백만원)

특수관계자명	수 익	비 용	유・무형자산 취득(주1)
종속, 관계기업 :			
DB생명보험㈜	3,669	-	-
DB캐피탈㈜	206	-	-
DB자동차보험손해사정㈜	2,557	80,723	-
DBCSI손해사정㈜	1,140	38,011	-
DBCAS손해사정㈜	2,121	45,933	-
DBCNS자동차손해사정㈜	2,422	46,522	-
DB MnS㈜	143	-	-
DB금융서비스㈜	4	-	-
DB금융투자㈜	2,607	198	-
소 계	14,869	211,387	-
기타의 특수관계자 :			
㈜DB저축은행	126	-	-
DB자산운용㈜	92	-	-
㈜DB Inc.	5,185	2,475	11,200
㈜DB하이텍	2,145	3	-
㈜DB메탈	964	437	-
동부철구㈜	-	-	-
㈜동부월드	111	81	-
DB라이텍㈜	56	-	-
동부대우전자서비스㈜	74	-	-
동부대우전자㈜	4,447	-	-
DB김준기문화재단	-	-	-
소 계	13,200	2,996	11,200
합 계	28,069	214,383	11,200

(주1) ㈜DB Inc.로부터 취득한 무형자산 중 일부는 취득이 완료되지 않아 선급금으로 계상하고 있습니다.

40-6 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속, 관계기업 :						
DB생명보험㈜	10,000	-	-	-	-	-
DB캐피탈㈜	13,000	4,000	-	-	-	-
합 계	23,000	4,000	-	-	-	-

<전기> (단위: 백만원)

특수관계자명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		현금출자	
	대여	회수	차입	상환	출자	회수
종속, 관계기업 :						
DB금융투자㈜	-	50,000	-	-	8,405	-
기타의 특수관계자 :						
㈜DB하이텍	-	28,558	-	-	-	-
합 계	-	78,558	-	-	8,405	-

(주1) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

40-7 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

특수관계자명	자 산			부 채		
	예치금	대출채권	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :						
DB생명보험㈜	-	10,000	31,104	23,116	-	15,171
DB캐피탈㈜	-	13,000	30	-	-	-
DB자동차보험손해사정㈜	-	-	392	26,677	7,248	167
DBCAS손해사정㈜	-	-	-	7,662	4,889	1,092
DBCSI손해사정㈜	-	-	94	5,478	3,232	451
DBCNS자동차손해사정㈜	-	-	-	9,453	4,440	1,067
DB MnS㈜	-	-	-	866	3,308	63
DB금융서비스㈜	-	-	-	321	911	-
DB금융투자㈜	300	28,000	24	-	-	1,085
소 계	300	51,000	31,644	73,573	24,028	19,096
기타의 특수관계자 :						
㈜DB Inc.	-	-	3,447	1,192	2,793	891
㈜DB하이텍	-	-	-	-	-	694
㈜DB메탈	-	-	3	1,299	-	260
DB FIS㈜	-	-	-	-	2,736	-
소 계	-	-	3,450	2,491	5,529	1,845
합 계	300	51,000	35,094	76,064	29,557	20,941

<전기말> (단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채		
	예치금	대출채권	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :							
DB생명보험㈜	-	-	-	57,901	17,577	-	18,287
DB캐피탈㈜	-	4,000	-	-	-	10	-
DB자동차보험손해사정㈜	-	-	-	475	19,970	6,846	541
DBCAS손해사정㈜	-	-	-	-	6,830	4,288	901
DBCSI손해사정㈜	-	-	-	94	3,682	3,094	289
DBCNS자동차손해사정㈜	-	-	-	-	6,916	2,159	1,051
DB MnS㈜	-	-	-	-	806	1,537	79
DB금융서비스㈜	-	-	-	-	251	320	-
DB금융투자㈜	301	28,000	-	24	-	2	1,302
소 계	301	32,000	-	58,494	56,032	18,257	22,450
기타의 특수관계자 :							
㈜DB Inc.	-	-	-	6,772	103	2,328	779
㈜DB하이텍	-	-	-	37	-	-	694
㈜DB메탈	-	-	4	42	-	3	258
동부대우전자㈜	-	-	1,111	700	-	-	1,484
동부대우전자서비스㈜	-	-	-	-	1,806	1	-
소 계	-	-	1,115	7,551	1,909	2,332	3,215
합 계	301	32,000	1,115	66,045	57,941	20,589	25,665

41. 금융자산과 금융부채의 공정가치

41-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

나. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

라. 재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정한) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

41-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	748,249	748,249	414,176	414,176
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	565,575	565,575	636,051	636,051
채무상품	200,393	200,393	100,190	100,190
매매목적파생상품자산	4,675	4,675	6,398	6,398
소 계	770,643	770,643	742,639	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품	5,764,791	5,764,791	5,839,503	5,839,503
채무상품	14,562,927	14,562,927	13,258,463	13,258,463
소 계	20,327,718	20,327,718	19,097,966	19,097,966
대여금및수취채권	11,518,831	11,851,505	10,355,124	10,474,720
위험회피목적파생상품자산	86,163	86,163	257,399	257,399
합 계	33,451,604	33,784,278	30,875,080	30,994,676
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	944	944
위험회피목적파생상품부채	30,195	30,195	535	535
차입부채	497,801	497,801	497,613	497,613
기타금융부채	606,959	606,982	584,142	584,334
합 계	1,134,955	1,134,978	1,083,234	1,083,426

41-3 금융상품의 공정가치 체계

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 수준을 1, 2 및 3으로 구분하고 있으며 각각의 금융상품을 어느 수준으로 측정했는지 구분하여 공정가치수준을 공시하고 있습니다. 각각의 수준은 다음과 같이 구분됩니다.

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 수준1에 포함된 공시가격은 제외함

수준 3 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

41-3-1 보고기간종료일 현재 공정가치 평가대상 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	2,125	563,450	-	565,575
채무상품	99,890	100,503	-	200,393
매매목적파생상품자산	-	3,958	717	4,675
소 계	102,015	667,911	717	770,643
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	151,290	813,681	4,799,821	5,764,792
채무상품	7,076,892	7,267,567	218,467	14,562,926
소 계	7,228,182	8,081,248	5,018,288	20,327,718
위험회피목적파생상품자산	-	86,163	-	86,163
합 계	7,330,197	8,835,322	5,019,005	21,184,524
금융부채:				
위험회피목적파생상품부채	-	30,195	-	30,195

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분상품	1,982	634,069	-	636,051
채무상품	99,187	1,003	-	100,190
매매목적파생상품자산	-	2,999	3,399	6,398
소 계	101,169	638,071	3,399	742,639
당기손익인식지정금융자산				
지분상품	-	-	7,776	7,776
매도가능금융자산				
지분상품(주1)	350,846	805,056	4,683,601	5,839,503
채무상품	6,467,823	6,542,930	247,710	13,258,463
소 계	6,818,669	7,347,986	4,931,311	19,097,966
위험회피목적파생상품자산	-	257,399	-	257,399
합 계	6,919,838	8,243,456	4,942,486	20,105,780
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	944	944
위험회피목적파생상품부채	-	535	-	535
합 계	-	535	944	1,479

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 당기말 및 전기말 현재 각각 4,894백만원 및 5,761백만원입니다.

41-3-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분상품	563,450	기준가격	기준가격
채무상품	100,503	DCF법, BDT법	할인율
매매목적파생상품자산	3,958	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
소 계	667,911		
매도가능금융자산			
지분상품	813,681	DCF법, 기준가격	할인율, 기준가격
채무상품	7,267,567	DCF법, BDT법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	8,081,248		
위험회피목적파생상품자산	86,163	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율
합 계	8,835,322		
금융부채:			
위험회피목적파생상품부채	30,195	DCF법, Hull & White MonteCarlo Simulation	할인율, 환율, 선도환율

41-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품자산	717	Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
매도가능금융자산					
지분상품	4,799,821	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율	할인율, 성장율,	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무상품	218,467	Loss Bucketing, Hull & White Monte Carlo Simulation, 기준가격, Waterfall 구조분석	부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수,	부도상관관계, 변동성, 상관계수,	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	5,018,288				
합 계	5,019,005				

41-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산이며 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품	717	632	(633)	-	-
매도가능금융자산					
지분상품	10,447	-	-	2,284	(955)
채무상품	218,467	-	-	4,588	(5,315)
소 계	228,914	-	-	6,872	(6,270)
합 계	229,631	632	(633)	6,872	(6,270)

원가법으로 측정하거나 기준가격을 사용하는 등 실무적으로 민감도 분석이 불가능한 경우는 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

41-3-5 당기 및 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	당기말
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산:						
매매목적파생상품	3,399	(2,682)	-	-	-	717
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	7,776	-	-	-	(7,776)	-
매도가능금융자산:						
지분상품	4,683,601	(7,734)	24,489	824,129	(724,664)	4,799,821
채무상품	247,710	8,147	(3,797)	30,782	(64,375)	218,467
소 계	4,931,311	413	20,692	854,911	(789,039)	5,018,288
합 계	4,942,486	(2,269)	20,692	854,911	(796,815)	5,019,005
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	944	-	-	-	(944)	-

<전기> (단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취 득	처 분	전기말
단기매매금융자산:						
지분상품	124	(15)	-	49,503	(49,612)	-
매매목적파생상품	2,850	549	-	-	-	3,399
소 계	2,974	534	-	49,503	(49,612)	3,399
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	5,651	2,125	-	-	-	7,776
매도가능금융자산:						
지분상품	4,324,745	(31,365)	23,323	1,060,375	(693,477)	4,683,601
채무상품	371,333	(29,774)	3,231	41,443	(138,523)	247,710
소 계	4,696,078	(61,139)	26,554	1,101,818	(832,000)	4,931,311
합 계	4,704,703	(58,480)	26,554	1,151,321	(881,612)	4,942,486
금융부채						
당기손익인식금융부채						
매매목적파생상품부채	-	944	-	-	-	944

41-3-6 당기 및 전기의 공정가치 체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(2,682)	(2,682)	(395)	(395)
단기매매금융상품 관련 손익	-	-	12	(14)
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(997)	-	2,125	2,125
매도가능금융자산 기타손익	37,800	17,286	(37,748)	(57,507)
매도가능금융자산 손상차손	(16,873)	(16,873)	(3,633)	(3,633)
합 계	17,248	(2,269)	(39,639)	(59,424)

41-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	1	748,248	-	748,249
대여금및수취채권	-	-	11,851,505	11,851,505
합 계	1	748,248	11,851,505	12,599,754
금융부채:				
차입부채	-	497,801	-	497,801
기타금융부채	-	-	606,982	606,982
합 계	-	497,801	606,982	1,104,783

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	2	414,174	-	414,176
대여금및수취채권	-	-	10,474,720	10,474,720
합 계	2	414,174	10,474,720	10,888,896
금융부채:				
차입부채	-	497,613	-	497,613
기타금융부채	-	-	584,334	584,334
합 계	-	497,613	584,334	1,081,947

41-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	748,248	DCF법	할인율
금융부채:			
차입부채	497,801	DCF법	할인율

41-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	11,851,505	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	606,982	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

42. 금융자산과 금융부채의 상계

42-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	86,218	-	86,218	30,195	-	56,023
환매조건부채권매수	405,000	-	405,000	-	405,000	-
합 계	491,218	-	491,218	30,195	405,000	56,023

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 금융담보	
파생상품	257,510	-	257,510	535	-	256,975
환매조건부채권매수	228,200	-	228,200	-	228,200	-
합 계	485,710	-	485,710	535	228,200	256,975

42-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	30,195	-	30,195	30,195	-	-

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 금융담보	
파생상품	535	-	535	535	-	-

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	748,249	-	748,249
단기매매금융자산	770,643	-	-	-	770,643
매도가능금융자산	-	20,327,718	-	-	20,327,718
대여금및수취채권	-	-	11,518,831	-	11,518,831
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	86,163	86,163
합 계	770,643	20,327,718	12,267,080	86,163	33,451,604
금융부채 :					
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	30,195	30,195
차입부채	-	-	497,801	-	497,801
기타금융부채	-	-	606,959	-	606,959
합 계	-	-	1,104,760	30,195	1,134,955

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :					
현금및예치금	-	-	414,176	-	414,176
단기매매금융자산	742,639	-	-	-	742,639
당기손익인식지정금융자산	7,776	-	-	-	7,776
매도가능금융자산	-	19,097,966	-	-	19,097,966
대여금및수취채권	-	-	10,355,124	-	10,355,124
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	257,399	257,399
합 계	750,415	19,097,966	10,769,300	257,399	30,875,080
금융부채 :					
당기손익인식지정금융부채	944	-	-	-	944
위험회피목적 파생상품부채	-	-	-	535	535
차입부채	-	-	497,613	-	497,613
기타금융부채	-	-	584,142	-	584,142
합 계	944	-	1,081,755	535	1,083,234

44. 위험관리

44-1 위험관리 개요

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 정책 :
위험(리스크)이란 당사의 경영활동 과정에서 자기자본 또는 손익에 불리하게 작용할 가능성을 말합니다. 당사에서는 위험관리를 통하여 위험발생 원천을 파악하여 그 규모를 측정하고, 적정성 여부를 평가하여 위험을 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 하고 있습니다.

② 전략 :
당사 전체가 직면한 위험수준이 가용자본 대비 적정한 수준으로 유지될 수 있도록 위험자본을 각 위험종류별로 배분하고, 할당된 위험자본 관리를 위해 한도를 설정하여 관리합니다. 이는 안정적 수익기반 확보 및 기업가치의 극대화 달성을 가능하게 합니다.

③ 절차 :
가. 위험의 인식
경영활동과 관련하여 발생 가능한 각종 위험의 소재를 파악하는 단계로서 보험, 금리, 시장, 신용위험 등으로 분류하여 관리하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가
위험액을 측정하고 그 규모의 적정성을 평가하는 단계로서, 보험, 금리, 시장, 신용위험은 Value at Risk(최대손실예상액) 방식으로 측정 및 평가하고 있습니다. 유동성위험은 유동성 비율 및 유동성 갭 관리를 통하여 평가하고 있습니다.

다. 위험의 감시
지속적으로 위험수준을 감시하고, 보고경로, 보고내용, 보고주기 등을 정하는 단계로서, 상시/일간/주간/월간 모니터링 체제를 유지하며 그와 관련된 보고 체계를 구축하고 있습니다.

라. 위험의 통제

위험을 회피, 축소하거나 적정 위험을 유지하기 위하여 관련 부서의 의무와 권한을 정하여 위험을 통제하는 단계로서, 통합위험 한도 운영 안에 따라 모니터링을 하고 비상계획(Contingency plan)을 수립하여 운영합니다. 중요한 의사결정이 필요한 경우에는 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 소집하여 의사결정을 하게 됩니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 2009년 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 기존의 지급여력비율과 RBC 비율을 2011년 3월까지 2년간 병행하여 산출하고, 2011년 4월 이후에는 RBC비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. 기존 지급여력제도는 회사의 보험위험, 금리위험 만을 측정하나, RBC 제도기준은 보험위험, 금리위험 외 시장, 신용 및 운영위험을 추가로 반영하고 있습니다. 당사의 경우, 2018년 12월말 기준으로 RBC 비율이 감독당국 요구수준 이상을 유지하고 있어 우수한 자본 건전성을 유지하고 있습니다.

(3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사의 위험관리는 "위험관리위원회", "위험관리실무위원회", "위험관리전담조직", "위험관리담당조직"에서 수행합니다.

① 위험관리위원회

회사경영상 발생할 수 있는 위험의 효율적 감독 및 정책 수립 등 위험관리 업무를 총괄하기 위해 이사회 내에 위험관리위원회를 설치, 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

② 위험관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중

요시 됨에 따라 위험관리위원회를 보조하는 위험관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

③ 위험관리전담조직

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 위험관리위원회 및 위험관리실무위원회를 지원합니다. 주요업무로는 연간 위험관리 부문 계획 수립, 위험한도 설정, 위험자본 배분 및 관리, 위험관리 현황의 주기적 보고, 위원회 운영에 관한 사항, 위원회 결정사항 통지 및 사후관리, 위험관리시스템에 대한 운영 등이 있습니다.

④ 위험관리담당조직

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 위험관리위원회(위험관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고업무를 담당합니다.

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 위험관리규정, 위험관리위원회규정, 위험관리실무위원회운영지침으로 구성하고 있으며, 위험관리 조직의 역할, 위험전략, 부문별 위험측정, 한도관리, 위기상황 분석 및 보고 등 위험관리 업무 및 위원회에 관한 전반적인 사항을 규정하여 관리하고 있습니다.

② 한도설정 관리

RBC제도기준에 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 위험관리실무위원회를 통해 협의하고 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 있으며, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

③ 위험관리시스템 구축 및 운영 개선

당사는 보험, 금리, 시장 및 신용위험에 대한 각 위험별 위험관리시스템을 구축하여 개별 위험액 산출 및 스트레스테스트 등을 수행하고 있으며, 산출된 위험액으로 한도관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 있습니다. 금융권의 리스크 관리는 대내・외적으로 관리수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 2011년 3월부터 13개월간 진행된 ERM 프로젝트를 통해 통합리스크관리시스템 및 RDW 재구축을 완료하였으며, 당사의 재무리스크 전반에 대하여 자동화되고 중앙 집중화된 전자 대시보드 보고시스템 형태로 확장 개발하였습니다. 차세대 시스템 오픈 이후 ERM시스템 데이터 전환 프로젝트(2014년 12월~2015년 06월)를 통해 ERM 시스템의 안정화 및 리스크관리 문화의 정착, 비재무리스크관리 및 파라미터 관리, 시스템 개발 등을 계획하여 실질적 전사적 리스크관리 시스템을 발전시키고 있습니다.

44-2 보험위험관리

44-2-1 일반손해보험

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

- 보험가격위험은 보험계약자로부터 수령한 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다.
- 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

② 위험액 현황

일반손해보험의 보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포져는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 충당할 금액 입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 일반손해보험 가격위험 및 지급준비금위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	가격위험 익스포져		지급준비금위험 익스포져	
	당기말	전기말	당기말	전기말
일반보험	579,702	561,584	372,854	349,662
자동차보험	3,065,873	3,067,386	685,279	647,671
합 계	3,645,575	3,628,970	1,058,133	997,333

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출합니다. 보험가격위험은 일반, 자동차, 장기보험가격위험으로 구성되며, 준비금위험은 일반, 자동차 준비금위험으로 구성됩니다. 제도 기준에 따라 2014년 12월부터 가격/준비금 간 상관계수 0.5를 적용하고, 일반/자동차/장기보험 간에도 상관관계를 반영하여 산출합니다.

보고기간종료일 현재 당사는 K-ICS 도입에 따라 보험위험액 산출 시스템을 구축하고 있습니다. 이에 따라, 일반손해보험위험은 Mack 모형, Bootstrap 방법 및 SCLM 방법으로 측정합니다.

② 관리방법

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

(3) 가격설정(pricing)의 적정성

매년 보험종목별 손해율 및 합산비율 관리를 통하여 위험관리 및 Pricing에 활용하여 관리하고 있습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구 분		FY'16	FY'17	FY'18
일반	손해율	76.5%	64.3%	67.5%
	사업비율	27.0%	28.7%	24.3%
	합산비율	103.5%	93.0%	91.8%
자동차	손해율	81.6%	80.6%	87.2%
	사업비율	19.1%	18.3%	17.1%
	합산비율	100.7%	98.9%	104.3%

(4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산 부족액이 발생하는 경우에 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구 분	당기말 보유지급준비금	전기말 보유지급준비금
일반	372,854	349,662
자동차	685,279	647,671
합 계	1,058,133	997,333

② 보험금진전추이

[일반보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	241,218	392,711	427,785	453,002	477,905
FYD-3	267,276	385,651	423,440	443,418	
FYD-2	269,482	391,509	425,043		
FYD-1	265,730	390,257			
FYD	264,041				

[자동차보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	1,327,271	1,564,789	1,608,229	1,629,812	1,643,372
FYD-3	1,454,760	1,707,137	1,753,678	1,775,599	
FYD-2	1,528,526	1,780,038	1,825,784		
FYD-1	1,705,588	2,007,264			
FYD	1,937,493				

(5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	380,350	-	-	-
비중	75.03%	0.00%	0.00%	0.00%

보고기간종료일 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 3,804억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 75.03%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	501,578	417	-	4,919	506,914
비중	98.95%	0.08%	0.00%	0.97%	100.00%

보고기간종료일 현재 일반손해보험 출재보험료는 5,069억원입니다. AA- 이상이 5,016억원으로 98.95%를 차지하고 있습니다.

44-2-2 장기손해보험

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념
장기손해보험의 보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약 시 예상했던 위험보다 실제 지급 시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다. 장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험액만을 반영하고 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 의미합니다.

② 위험액 현황
장기손해보험의 보험가격위험의 익스포져는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 재원입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 장기손해보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말 익스포져	전기말 익스포져
장기손해보험	2,513,178	2,258,234

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법
RBC 제도기준의 표준모형에 따라 위험보장 종류별로 보험위험액 산출기준일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

당사 내부모형에 따른 장기보험 가격위험액은 손해율이라는 단일 리스크요인의 변동성으로 인해 발생하는 보험가격리스크를 측정하는 손해율시나리오모형 방법론으로 측정하고 있으며, 경과회차별 유지율이 반영된 위험보험료의 현가와 순지급보험금의 현가와의 차이를 손익으로 정의한 후 이러한 손익의 변동성으로부터 위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

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

(3) 재보험정책

① 상위5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	194,075	-	-	-
비중	96.79%	0.00%	0.00%	0.00%

보고기간종료일 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 1,941억원으로 모두 AA-이상으로 전체 대비 96.79%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	200,506	-	-	-	200,506
비중	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

보고기간종료일 현재 일반손해보험 출재보험료는 2,005억원으로 모두 AA- 이상입니다.

44-3 금리위험관리

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념
금리위험은 자산과 부채의 만기 및 금리구조의 불일치로 인해 금리 변동시 회사의 순자산가치 감소로 인해 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.

② 보고기간종료일 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

구 분	0%이하 (주1)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
금리연동형 부채	11,964,806	7,176,006	6,479,430	181,529	-	25,801,771

(주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC제도의 표준모형에 따라 금리위험액은 만기불일치위험액과 최저금리위험액 중 큰 값과 금리역마진위험액의 합산으로 산출하고 있습니다. 만기불일치 위험액은 금리부자산과 보험부채의 금리민감액 차이에 금리변동계수를 곱하여 산출하며, 최저금리위험액은 보험부채 익스포져에 최저금리위험액 위험계수를 곱하여 산출합니다. 금리역마진위험액은 보험계약의 적립이율이 시장이율을 초과하여 발생가능한 향후 1년간 예상손실을 의미합니다.

당사 내부모형인 ALM 시스템을 이용하여 금리감응 갭, 금리갭 매트릭스, 듀레이션 갭, NII, MVS, EaR, VaR, PVDE 등의 금리위험 관련 지표를 산출하고, 이를 통해 자산과 부채의 만기구조 차이에 따른 금리위험과 향후 금리 변화에 따른 가치변화위험을 계량적으로 측정하고 있습니다. 또한 미래 현금흐름을 통해 손익변동 및 RBC변동을 예측하여 경영의사결정에 활용하고 있습니다.

금리위험 한도관리는 RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고, 배분된 자본을 기준으로 금리위험액 한도를 설정하여 관리하고

있으며, 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 위험관리위원회를 통해 승인받아 적용하고 있습니다.

또한 목표 자산 듀레이션, 계정별 금리 Spread 및 금리부자산 규모비율 가이드라인 제시 등을 통해 금리위험을 관리하고 있으며, 이에 대한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

44-4 신용위험 관리

(1) 개념 및 위험노출 정보

① 개념
신용위험이란 자산 운용에 있어 파산, 채무재조정 등 거래 상대방의 신용악화에 따라 보유자산의 원금 또는 이자를 상환 받지 못하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미하며, 대상자산은 예금, 유가증권, 대출채권 등이 포함됩니다.

② 신용위험 최대 노출 정보
보고기간종료일 현재 신용위험에 노출된 금융자산의 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산	540,700	192,669
당기손익인식금융자산	100,799	100,190
매도가능금융자산	14,375,430	13,072,874
대출채권	10,778,674	9,572,296
합 계	25,795,603	22,938,029

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법
당사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사 내부모형에 따

라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래상대방의 신용등급, 담보 및 보증을 통한 신용경감효과 등에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 거래상대방의 신용등급을 평가할 때, 적격 외부 신용평가기관은 국내등급의 경우 한국기업평가, 한국신용평가, 한국신용정보 3개회사를 사용하고, 해외등급은 S&P, Moody's, A.M.Best 등 공신력 있는 신용평가 회사를 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Basel II 모델을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 심사업무의 독립성 확보를 위해 투자심사파트와 융자심사파트를 설치하여 신규 투・융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투・융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다.

(3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채무증권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져							
	무위험	AAA	AA+～AA-	A+～BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합 계
매도가능금융자산	5,750,513	3,809,491	5,572,280	1,137,156	2,795	138,847	-	16,411,082

② 재보험 자산

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져					
	무위험	AA- 이상	A+～A-	BBB+ 이하	무등급	합 계
재보험미수금	-	78,826	162	5	5,922	84,915
출재미경과보험료적립금	2,304	229,161	189	-	153	231,807
출재지급준비금	701	381,613	179	-	336	382,829
합 계	3,005	689,600	530	5	6,411	699,551

(4) 산업별 편중도 현황

① 채무증권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및 임대업	전기,가스, 증기 및 수도사업 등	기타	합 계
국내채권	4,846,165	2,434,264	767,092	538,431	1,115,194	739,688	10,440,834

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융업 및 보험업	건설업	전기,가스, 증기 및 수도사업 등	운수 및 창고업	기타	합 계
보험계약대출	-	-	-	-	-	2,565,504	2,565,504
기타	1,345,426	2,138,211	234,773	467,247	314,219	3,713,294	8,213,170
합 계	1,345,426	2,138,211	234,773	467,247	314,219	6,278,798	10,778,674

(5) 대출채권의 신용위험 현황

당사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 등에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다. 당사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 등에 보고기간 종료일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 당사는 대출채권 등으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정하여 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 있습니다.

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합 계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	2,564,892	70,651	2,589,197	2,936,609	36,017	2,493,454	10,690,820
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	1,369	46,449	7,432	271	10,503	66,024
손상된 채권	612	-	7,742	9,660	-	3,816	21,830
합 계(주1)	2,565,504	72,020	2,643,388	2,953,701	36,288	2,507,773	10,778,674

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합 계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	2,105,726	15,937	2,402,234	3,027,154	53,070	1,888,693	9,492,814
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	55,896	9,589	-	29,280	94,765
손상된 채권	445	-	13,485	7,276	-	4,520	25,726
합 계(주1)	2,106,171	15,937	2,471,615	3,044,019	53,070	1,922,493	9,613,305

(주1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

② 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석

다른 정보가 없는 한 90일 미만 연체된 금융자산은 손상된 것으로 보지 않습니다. 대출채권을 제외한 금융상품의 경우 경영진의 판단에 따라 연체정보가 중요하지 않은 것으로 보아 분석대상에서 제외합니다. 보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연체일수 정보는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합 계
30일미만	-	1,369	40,092	4,734	271	9,377	55,843
30~60일미만	-	-	4,455	1,613	-	416	6,484
60~90일미만	-	-	1,902	1,085	-	710	3,697
90일이상	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	1,369	46,449	7,432	271	10,503	66,024

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합 계
30일미만	-	-	51,804	6,906	-	26,373	85,083
30~60일미만	-	-	2,502	1,599	-	1,464	5,565
60~90일미만	-	-	1,590	1,084	-	1,443	4,117
90일이상	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	55,896	9,589	-	29,280	94,765

③ 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합 계
대출원금	494	21,336	21,830
이연대출부대수익	-	123	123
대손충당금	(494)	(11,171)	(11,665)
순장부금액	-	10,288	10,288

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합 계
대출원금	1,195	24,531	25,726
이연대출부대수익	3	212	215
대손충당금	(1,198)	(9,507)	(10,705)
순장부금액	-	15,236	15,236

44-5 시장위험관리

(1) 개념

시장위험이란 자산 운용에 있어 주가, 금리, 환율 등 시장지표 변동에 의한 자산의 가치가 하락하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

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

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 회사내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

② 관리방법

시장위험의 편중 및 대규모 손실을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Market VaR를 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, Loss Cut 기준, 분산도 관리 기준, 운용손실 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 주기적으로 Stress Test 등을 통하여 시장변화에 따른 위험을 주기적으로 분석하고 있습니다.

(3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

민감도 분석이란 위험요인의 변동에 의한 대상자산의 시가 변동분을 분석하는 것으로, 당사는 위험요인의 변동에 대해서 선형으로 시가변동이 발생하는 것으로 가정하였습니다. 당사는 이자율, 주가, 환율 순으로 지급여력금액 변동에 영향을 받습니다.

(단위: 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	29,759	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(29,759)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	(6,989)	(2,214,721)
(이자율)금리 100bp의 감소	7,127	2,258,584
(주가)주가지수10%의 증가	212	89,491
(주가)주가지수10%의 감소	(212)	(89,491)

44-6 유동성위험 관리

(1) 개념 및 익스포져 현황

① 개념

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

② 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~1년 이하	합 계
자산	현금및예치금	21,270	4,300	2,500	28,070
	유가증권	319,543	10,095	60,756	390,394
	대출채권	354,300	135,840	314,688	804,828
	기타	-	-	-	-
소 계		695,113	150,235	377,944	1,223,292
부채	책임준비금	563,860	208,609	345,837	1,118,306
	차입부채	-	-	-	-
소 계		563,860	208,609	345,837	1,118,306
갭(자산-부채)		131,253	(58,374)	32,107	104,986

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

ALM 시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있으며, ALM시스템의 분석대상은 일반계정 및 특별계정의 자산/부채 모든 상품을 포함하고 있습니다.

② 관리방법

ALM 시스템의 유동성 분석시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적GAP, 유동성비율을 분석하

여 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한, 유동성 부족에 대비하여 신한은행, KEB하나은행 및 씨티은행과 단기자금 조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구 분	KEB하나은행	씨티은행	신한은행	
	일중차월	일중차월	일중차월	당좌차월
약정금액	200억원	200억원	200억원	20억원

44-7 운영위험관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 당사에서는 RBC제도 기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료 (재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포져로 인식하고, 익스포져의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다.

(2) 인식 및 관리방법

운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 분류하여 각 위험별로 담당부서에서 관리하고 있습니다.

재무보고 내부통제, 법률위험, 기타 자율점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 연 2회 재무보고 내부통제 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영위험 감소를 위하여 노력하고 있습니다.

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하

고 있으며 월 보안진단 및 연 1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

그리고 평판위험관리를 위하여 고객과의 분쟁, 민원을 전담하는 소비자보호 파트를 신설하였으며, 대외민원관리지침, 민원사무처리 규정, 민원평가기준 등 고객민원에 대한 처리절차 및 지침을 수립하고 있습니다. 또한 홍보파트에서는 대언론 위기관리 강화를 위하여 위기관리 매뉴얼 제작 등 위기관리 시스템을 구축함과 동시에 언론사 유통정보에 대한 주기적 수집활동을 강화하였습니다.

화재 등의 자연재난, 정전, 전산마비, 전염병 등의 재난 상황에 대비하여, 본사 조직이 상주하고 있는 사옥 및 지방 주요 거점 지역에 대해서 재해확산 방지, 피해 최소화, 주사업장 복원 및 업무정상화를 위한 계획을 수립하고 운영하고 있습니다. 이를 업무연속성계획(BCP : Business Continuity Plan)이라 하고 업무영향분석, 위험평가, 전략 수립, 계획 수립, 대체사업장 마련, 모의 훈련, 모니터링 및 교육 등을 통해 주기적으로 유지보수하여 재난대비를 하고 있습니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 DB손해보험주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의 규정에 따라 첨부하는 것 입니다.

첨부: 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

내부회계관리제도 검토보고서

DB손해보험주식회사
대표이사 귀중

2019년 3월 7일

우리는 첨부된 DB손해보험주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 DB손해보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리, 운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절

차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

DB손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리지 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인·검토하였습니다.

2019년 2월 19일

대 표 이 사 김 정 남 (인)

내부회계관리자 김 영 만 (인)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사 · 세무 · 가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		7	4	1	1	6	8	4	6	17	13	-	-	35	32
투입 시간	분 · 반기검토	64	44	113	56	1,338	1,937	1,511	698	176	84	-	-	3,202	2,819
	감사	53	34	35	34	1,079	1,017	583	562	347	342	-	-	2,097	1,989
	합계	117	78	148	90	2,417	2,954	2,094	1,260	523	426	-	-	5,299	4,808

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.06.11 ~ 2018.06.19				6	일	
	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2018.04.23 ~ 2018.05.04	9	일	7	명	7	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 1분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2018.07.23 ~ 2018.08.03	10	일	8	명	8	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2018.10.22~ 2018.11.02	10	일	7	명	8	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2018.09.10 ~ 2018.09.14 2018.12.17 ~ 2018.12.21	10	일	6	명	8	명	중간감사 – 주요거래유형과 관련위험 및 통제활동 파악, 추적조사, 통제활동에 대한 평가, 입증감사절차 및 일반감사절차 설계 전산감사 – 전산일반통제 및 전산의존통제 검토
	2019.02.07 ~	12	일	7	명	19	명	후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 외부조회 등 입증감

	2019.02.22							사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 전산감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.01.02					1	일
	실사(입회)장소	서울시 강남구 테헤란로 432 DB금융센터 DB손해보험주식회사 본사						
	실사(입회)대상	보유현금, 실물어음 및 수표, 유가증권 및 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회			O	변호사조회	O
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2018.05.04, 2018.08.03, 2018.11.29, 2019.03.05						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-					-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 04일	감사위원회 위원 및 외부감사팀	대면회의	2018년 1분기 검토 결과 및 감사계획
2	2018년 08월 03일	감사위원회 위원 및 외부감사팀	대면회의	2018년 반기 검토 결과
3	2018년 11월 29일	감사위원회 위원 및 외부감사팀	대면회의	핵심감사제
4	2019년 03월 05일	감사위원회 위원 및 외부감사팀	서면회의	2018년 기말감사 결과