

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 45 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 44 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서-----	1
연결재무제표	
연결재무상태표-----	3
연결포괄손익계산서-----	5
연결자본변동표-----	7
연결현금흐름표-----	8
연결재무제표에 대한 주석-----	10

외부감사인의 감사보고서

동부화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2012년 6월 5일

본 감사인은 첨부된 동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 연결재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 10-2
한영회계법인 대표이사 권 승 화

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

연 결 재 무 제 표

연 결 재 무 상 태 표

제 45(당)기 기말 2012년 3월 31일 현재

제 44(전)기 기말 2011년 3월 31일 현재

제 44(전)기 기초 2010년 4월 1일 현재

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 45(당)기 기말	제 44(전)기 기말	제 44(전)기 기초
자산			
1. 현금및예치금<주식16,29,40,42,43>	1,323,431,968,398	721,214,100,689	637,125,848,776
2. 당기손익인식금융자산<주식17,29,36,42,43>	297,889,904,164	493,721,944,760	433,894,739,686
3. 매도가능금융자산<주식18,20,23,29,36,42,43>	6,861,996,379,088	5,280,998,628,622	4,285,845,409,678
4. 만기보유금융자산<주식19,20,29,36,42,43>	595,182,870,981	321,322,122,289	313,251,510,416
5. 대여금 및 수취채권<주식21,22,29,41,42,43>	4,263,796,165,360	3,297,043,873,701	2,656,981,785,299
6. 위험회피목적파생상품자산<주식36,42,43>	9,834,991,670	18,269,562,791	24,922,379,169
7. 관계기업투자주식<주식23,41>	286,631,378,965	216,313,191,316	346,026,996,772
8. 유형자산<주식24,41>	313,144,745,172	289,928,117,050	276,498,162,187
9. 투자부동산<주식25>	1,082,688,640,793	929,384,460,483	608,006,149,673
10. 무형자산<주식26,41>	73,207,087,853	69,757,751,356	55,165,569,390
11. 재보험자산<주식27,42>	365,307,427,984	323,382,515,323	323,720,638,543
12. 이연법인세자산<주식14>	-	886,514,074	280,078,018
13. 기타자산<주식28>	1,612,447,307,972	1,356,417,799,886	1,199,597,460,856
14. 특별계정자산<주식37>	578,701,525,750	260,765,120,111	221,929,528,513
자산총계	17,664,260,394,150	13,579,405,702,451	11,383,246,256,976
부채			
1. 책임준비금<주식30,38>	13,921,759,021,836	10,661,410,430,611	8,725,754,004,821
2. 당기손익인식금융부채<주식31,42,43>	5,326,570,827	1,187,274,975	834,312,068
3. 위험회피목적파생상품부채<주식36,42,43>	47,714,277,923	10,153,239,859	12,145,200,574
4. 퇴직급여부채<주식32,41>	26,121,141,491	29,766,701,584	38,153,729,932
5. 기타부채<주식29,33,34,35,41,42,43>	527,479,091,374	466,891,471,148	405,572,005,584
6. 이연법인세부채<주식14>	204,073,896,680	156,491,762,489	152,698,240,420
7. 당기법인세부채<주식14>	41,786,019,202	41,411,482,117	60,260,464,710
8. 특별계정부채<주식37>	625,638,576,059	274,407,184,990	234,801,324,408
부채총계	15,399,898,595,392	11,641,719,547,773	9,630,219,282,517
자본			
1. 자본금<주식1,39>	35,400,000,000	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주식39>	37,912,781,518	37,912,781,518	37,912,781,518
3. 자본조정<주식39>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주식39>	333,856,286,034	346,368,561,308	271,588,663,148
5. 이익잉여금<주식4,39>	1,886,848,207,006	1,547,660,287,652	1,437,781,005,593

과 목	제 45(당)기 기말	제 44(전)기 기말	제 44(전)기 기초
(준비금 적립액)	-	-	-
(대손준비금 적립예정금액)	(27,200,355,332)	(18,893,395,279)	(15,669,130,300)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(499,699,746,656)	(453,776,957,361)	(409,873,178,272)
지배주주지분	2,264,361,798,758	1,937,686,154,678	1,753,026,974,459
비지배지분	-	-	-
자본총계	2,264,361,798,758	1,937,686,154,678	1,753,026,974,459
부채 및 자본총계	17,664,260,394,150	13,579,405,702,451	11,383,246,256,976

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 45(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 44(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 45(당)기	제 44(전)기
영업수익<주석41,47>	10,628,839,364,934	8,406,253,870,711
1. 보험료수익<주석5>	8,979,845,646,459	7,039,948,936,066
2. 재보험금수익<주석5>	325,855,788,013	261,913,676,749
3. 구상이익<주석28>	3,218,105,470	-
4. 이자수익<주석6>	478,677,471,970	351,513,526,627
5. 금융상품투자수익<주석9>	522,009,382,399	430,423,351,400
6. 외환거래이익<주석10>	84,818,243,123	84,262,356,268
7. 관계기업투자주식관련이익<주석23>	7,489,329,587	27,772,754,097
8. 수수료수익<주석7>	6,904,270,660	7,051,668,135
9. 배당금수익<주석8>	33,067,543,857	26,057,096,852
10. 기타수익<주석13,23,25>	166,336,872,667	121,519,697,698
11. 특별계정수익<주석37>	20,616,710,729	55,790,806,819
영업비용<주석41,47>	10,092,762,118,980	8,188,703,495,419
1. 책임준비금전입액<주석 27,30>	3,052,993,784,817	1,935,994,549,010
2. 보험금비용<주석5>	2,636,809,504,986	2,325,364,508,631
3. 환급금비용<주석5>	1,542,575,279,839	1,324,940,092,399
4. 배당금비용<주석5>	1,767,988,457	1,641,838,291
5. 손해조사비<주석5>	99,981,062,604	119,601,893,814
6. 재보험료비용<주석5>	497,922,765,660	420,336,474,715
7. 사업비<주석11,38>	919,759,900,090	797,663,565,778
8. 신계약비상각비<주석28>	576,319,277,797	474,441,279,617
9. 구상손실<주석28>	-	17,090,577,615
10. 이자비용<주석6>	4,012,952,546	2,903,005,698
11. 금융상품투자비용<주석9>	472,864,763,456	303,346,434,792
12. 외환거래손실<주석10>	45,357,901,906	108,398,141,660
13. 관계기업투자주식관련손실<주석23>	-	152,024,730,160
14. 재산관리비<주석12>	66,757,974,254	58,630,414,381
15. 부동산관리비	17,580,442,863	11,052,783,213
16. 기타비용<주석13>	137,441,808,976	79,482,398,826
17. 특별계정비용<주석37>	20,616,710,729	55,790,806,819
법인세비용차감전순이익<주석47>	536,077,245,954	217,550,375,292
법인세비용<주석14>	139,920,820,600	62,748,343,037
당기순이익	396,156,425,354	154,802,032,255
지배주주지분 당기순이익	396,156,425,354	154,802,032,255
비지배주주지분 당기순이익	-	-

과 목	제 45(당)기	제 44(전)기
기타포괄손익	(12,512,275,274)	74,779,898,160
1. 매도가능금융자산평가이익(손실)<주석39>	(10,987,075,069)	39,626,041,743
2. 관계기업 기타포괄에 대한 지분변동<주석39>	19,949,888,751	36,759,866,419
3. 위험회피목적파생상품평가손실<주석39>	(17,038,807,048)	(437,709,487)
4. 해외사업환산이익(손실)<주석39>	3,668,561,489	(1,168,300,515)
5. 재평가잉여금<주석39>	(8,104,843,397)	-
총포괄이익	383,644,150,080	229,581,930,415
지배주주지분 총포괄이익	383,644,150,080	229,581,930,415
비지배주주지분 총포괄이익	-	-
지배주주기본 및 희석주당이익<주석 15>	6,259	2,446

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 자 본 변 동 표

제 45(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 44(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	지 배 주주 지분	비지배 주주 지분	총 계
2010.4.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	271,588,863,148	1,437,781,005,593	1,753,026,974,459	-	1,753,026,974,459
관계기업 이익잉여금 변동에 대한 지분	-	-	-	-	2,551,004,804	2,551,004,804	-	2,551,004,804
총포괄이익 :								
당기순이익	-	-	-	-	154,802,032,255	154,802,032,255	-	154,802,032,255
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	39,626,041,743	-	39,626,041,743	-	39,626,041,743
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	-	-	-	36,759,866,419	-	36,759,866,419	-	36,759,866,419
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(437,709,487)	-	(437,709,487)	-	(437,709,487)
해외사업환산손실	-	-	-	(1,168,300,515)	-	(1,168,300,515)	-	(1,168,300,515)
총포괄이익소계	-	-	-	74,779,898,160	154,802,032,255	229,581,930,415	-	229,581,930,415
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(47,473,755,000)	(47,473,755,000)	-	(47,473,755,000)
2011.3.31(전기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	346,368,561,308	1,547,660,287,652	1,937,686,154,678	-	1,937,686,154,678
2011.4.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	346,368,561,308	1,547,660,287,652	1,937,686,154,678	-	1,937,686,154,678
총포괄이익 :								
당기순이익	-	-	-	-	396,156,425,354	396,156,425,354	-	396,156,425,354
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(10,987,075,069)	-	(10,987,075,069)	-	(10,987,075,069)
관계기업 기타포괄에 대한 지분변동	-	-	-	19,949,888,751	-	19,949,888,751	-	19,949,888,751
위험회피목적파생평가손실	-	-	-	(17,038,807,048)	-	(17,038,807,048)	-	(17,038,807,048)
해외사업환산이익	-	-	-	3,668,561,489	-	3,668,561,489	-	3,668,561,489
재평가잉여금	-	-	-	(8,104,843,397)	-	(8,104,843,397)	-	(8,104,843,397)
총포괄이익소계	-	-	-	(12,512,275,274)	396,156,425,354	383,644,150,080	-	383,644,150,080
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :								
연차배당	-	-	-	-	(56,968,506,000)	(56,968,506,000)	-	(56,968,506,000)
2012.3.31(당기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	333,856,286,034	1,886,848,207,006	2,264,361,798,758	-	2,264,361,798,758

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 현 금 흐 름 표

제 45(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 44(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 45(당)기	제 44(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	(75,730,511,773)	563,583,452,464
법인세비용차감전순이익	536,077,245,954	217,550,375,292
수익 및 비용의 조정<주석 40>	3,232,127,084,519	2,298,604,877,349
자산부채의 변동<주석 40>	(4,208,110,668,862)	(2,226,279,379,032)
이자수취액	428,074,691,381	337,414,485,493
이자지급액	(1,202,851,575)	(1,174,521,206)
배당금수취	33,240,099,509	28,285,675,407
법인세납부	(95,936,112,698)	(90,818,060,840)
투자활동으로 인한 현금흐름	40,577,129,772	(233,816,558,148)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	325,802,767,912	164,381,970,740
종속기업투자주식의 처분	293,299,544,629	139,965,944,204
공기구비품의 처분	291,877,304	103,291,883
차량운반구의 처분	23,000,000	-
매각예정자산의 처분	15,466,607,390	-
회원권의 처분	81,760,000	-
임대보증금의 증가	16,639,978,589	24,312,734,653
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(285,225,638,140)	(398,198,528,888)
관계기업투자주식의 취득	(40,900,440,000)	-
종속기업투자주식의 취득	-	(700,000,000)
토지의 취득	(641,588,815)	(128,512,538,315)
건물과구축물의 취득	(3,119,221,448)	(56,119,544,709)
공기구비품의 취득	(28,351,124,604)	(17,236,623,084)
차량운반구의 취득	(97,103,508)	(142,878,315)
임차점포시설물의 취득	(409,596,987)	-
건설중인자산의 취득	(1,700,435,935)	-
투자부동산의 취득	(187,518,459,851)	(161,174,489,034)
회원권의 취득	(1,461,460,000)	(6,116,239,770)
소프트웨어의 취득	(17,438,065,152)	(22,289,765,467)
임대보증금의 감소	(3,452,471,980)	(5,734,085,377)
복구공사로 인한 현금지출액	(135,669,860)	(172,364,817)
재무활동으로 인한 현금흐름	(23,958,068,539)	(70,713,593,665)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	33,010,437,461	-
차입부채의 증가	33,010,437,461	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(56,968,506,000)	(70,713,593,665)
배당금의 지급	(56,968,506,000)	(47,473,755,000)

과 목	제 45(당)기		제 44(전기)	
요구불상환지분의 감소	-		(23,239,838,665)	
현금의 증가(감소)		(59,111,450,540)		259,053,300,651
환율변동 효과		2,604,867,947		(2,214,309,287)
기초의 현금		507,357,096,377		250,518,105,014
기말의 현금(주석 16)		450,850,513,785		507,357,096,377

"첨부된 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연결재무제표에 대한 주석

제 45(당)기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 44(전)기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업

1. 지배기업의 개요

동부화재해상보험주식회사(이하"지배기업 또는 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 전국에지역본부 8개, 지점 55개, 보상사무소 13개, 영업소 365개의 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 대치동 891-10에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기(*1)	2,784	7.87	2,784	7.87
김남호(*1)	4,976	14.06	4,976	14.06
김주원	1,440	4.07	1,440	4.07
동부문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
동부화재해상보험(자기주식)	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	20,679	58.40	20,679	58.40
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

(*1) 상기 김준기 및 김남호의 지분에는 주식대차약정을 통해 동부인베스트먼트에 대여한 지분(김준기는 62.5백만원(0.18%)가, 김남호는 297.5백만원(0.84%)이 포함되어 있습니다.

2. 중요한 회계정책

2-1 재무제표의 작성기준

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

2-1-1 준수사실의 기재

동부화재해상보험주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2-1-2 한국채택국제회계기준의 최초도입

연결기업은 2011년 4월 1일 이후 개시하는 연차보고기간부터 한국채택국제회계기준을 도입하였습니다.

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 주석 46에서 설명하고 있습니다.

연결기업의 경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하기 위해서 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 또한, 한국채택국제회계기준은 연결기업의 회계정책을 적용하는데 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 연결재무제표 작성에 중요하게 영향을 미치는 부분은 주석 3에 공시하고 있습니다.

2-1-3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

2-1-3-1 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

개정된 기준서는 공정가치로 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세 측정을 명확히 하고 있습니다. 개정 기준서는 기업회계기준서 제1040호의 공정가치 모형을 사용하여 측정되는 투자부동산에 대한 이연법인세는 장부금액이 매각을 통해 회수될 것이라 것을 전제로 하고 있습니다. 또한, 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정되는 비상각 자산에 대한 이연법인세는 항상 자산의 매각으로 인한 세효과로 측정하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 2012년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

2-1-3-2 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

개정된 기준서에서는 범위접근법과 사외적립자산에 대한 기대수익율 개념을 폐지하였고, 단순 명확화 및 기타 문구 수정을 포함하고 있습니다. 개정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

2-1-3-3 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정)

개정된 기준서는 채무제표이용자가 제거되지 않은 자산과 관련 부채의 관계를 이해할 수 있도록 하기 위하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 또한 개정된 기준서는 채무제표이용자가 제거된 자산에 대한 기업의 지속적 관여의 성격과 관련 위험을 평가할 수 있도록 제거된 자산에 대한 지속적 관여에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

2-1-3-4 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다. 제정된 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다.

연결기업은 상기에 열거된 기준서의 최초 적용이 최초 적용연도에 연결기업의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2-2 연결기준

2-2-1 종속기업

종속기업은 지배기업에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 지배력이란 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 의미합니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함됩니다. 연결기업은 지배기업의 각 종속기업에 대한 투자자산의 장부금액과 각 종속기업의 자본 중 지배기업의 지분을 제거함에 있어 취득법을 적용하고 있습니다. 취득법을 적용함에 있어 각 종속기업에 대한 지배권 획득일 현재 각 종속기업의 순자산의 공정가치보다 이전대가인 투자자산의 장부금액이 큰 경우 그 차액을 영업권으로 인식한 후 매 보고기간말마다 손상여부를 검토하여야 하나, 보고기간종료일 현재 각 종속기업에 대하여 인식한 영업권은 없습니다.

한편, 종속기업의 재무제표는 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 지배기업과 동일한 회계정책을 적용하여 동일한 보고기간에 대하여 작성되고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

- 동부자동차보험손해사정주식회사의 개요

동부자동차보험손해사정주식회사는 당사가 전액출자한 종속기업으로서 1984년 2월 29일 설립되었으며 자동차보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 대치동에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 70천원 및 우선주자본금 999,930천원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨에스아이손해사정주식회사의 개요

동부씨에스아이손해사정주식회사는 당사가 전액출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 제3보험 및 기타보험 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 강남구 역삼동에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 2억원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨에이에스손해사정주식회사의 개요

동부씨에이에스자동차손해사정주식회사는 당사가 전액출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 보험관련 손해발생사실확인업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 저동에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 3억원으로 구성되어 있습니다.

- 동부씨앤에스자동차손해사정주식회사의 개요

동부씨앤에스자동차손해사정주식회사는 당사가 전액출자한 종속기업으로서 2011년 3월 17일 설립되었으며 콜센터 텔레마케팅 서비스 및 보험 손해사정업을 주업으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 본사는 서울시 중구 초동에 위치하고 있으며, 동사의 자본금은 보통주자본금 3억원으로 구성되어 있습니다.

2-2-2 특수목적기업

연결기업은 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였습니다. 특수목적기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 특수목적기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 연결기업이 지배하고 있는 특수목적기업은 운영에 대한 의사결정 능력이 엄격하게 제한되어, 특수목적기업의 영업 및 순자산과 관련된 대부분의 효익을 연결기업이 획득하게 되고, 연결기업이 특수목적기업의 활동으로 발생할 수 있는 위험에 노출되어 있으며 특수목적기업 또는 특수목적기업의 자산과 관련한 소유위험이나 잔여지분의 대부분을 보유하는 조건으로 설립되었습니다.

보고기간종료일 현재 연결대상에 포함되는 특수목적기업은 33개입니다. (주석 41 참조)

2-2-3 관계기업

관계기업은 연결기업의 종속기업 혹은 공동지배기업이 아니면서 연결기업이 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 기업으로서 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 관계기업에 대해서는 최초 취득시점에는 원가로 인식하고, 취득일 이후에 발생한 관계기업의 순자산 변동 중 연결기업의 지분에 해당하는 금액은 장부금액에 가감하여 연결재무제표상 관계기업투자로 표시하고 있습니다. 관계기업의 순자산 변동이 당기순이익(손실)로 인하여 발생한 경우에는 연결기업의 지분에 해당하는 금액을 지분법이익(손실)로 하여 연결손익계산서에 직접 반영하고, 순자산 변동이 자본에서 발생한 경우에는 연결기업의 자본에 직접 반영하고 있습니다. 한편, 관계기업과 관련된 영업권은 연결기업 투자지분의 장부금액에 포함하되 상각 또는 개별적으로 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결기업의 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우 관계기업의 회계정책을 연결기업의 회계정책과 일관되도록 관계기업의 재무제표를 조정하여 지분법을 적용하고 있습니다.

연결기업은 지분법을 적용할 때, 관계기업 투자에 추가적인 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정하기 위해 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고 있습니다. 만약 손상이 필요한 경우에는 관계기업의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 하여 연결손익계산서에 인식하고 있습니다.

연결기업은 관계기업에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 날부터 지분법의 적용을 중단하며, 유의적인 영향력을 상실한 때에 이전의 관계기업에 대한 투자자산이 있다면 그 투자자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 유의적인 영향력 상실시 관계기업 투자지분의 장부금액과 잔여지분의 공정가치 및 처분대가와의 차이는 당기손익으로 반영하고 있습니다.

2-2-4 내부거래제거

연결기업간 연결기업 및 관계기업 투자간 거래, 이와 관련된 잔액과 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결기업과 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 연결기업의 지분 해당분만큼 제거하고 있습니다.

2-3 외화거래

2-3-1 기능통화

연결기업은 연결재무제표를 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 연결재무상태표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 연결재무상태표에 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 환산 차이가 발생하지 아니합니다.

2-4 현금및현금성자산

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

2-5 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기 보유금융자산, 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.

연결기업은 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 연결기업은 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. 연결기업은 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.

2-7 금융자산의 손상

2-7-1 매도가능금융자산

연결기업은 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 공정가치가 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 인식하여 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 연결기업은 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.

연결기업은 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

연결기업은 다음과 같은 일정 조건을 충족하는 경우에만 금융자산을 재분류하고 있습니다.

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 연결기업은 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 연결기업이 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 연결기업은 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, 연결기업은 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 연결기업이 지속적으로 관여하는 정도까지 연결재무상태표에 자산·부채로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적관여가 이루어지는 경우, 지속적관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 연결기업은 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

2-10 유형자산

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

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 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 총당부채의 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.

구분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
건축물	정액법	20
비품	정률법	4
차량운반구	정률법	4

유형자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 내용연수 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래 경제적 효익이 기대되지 않을 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-11 투자부동산

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

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

연결기업은 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 연결재무제표에서 제거하고 있으며 이로 인하여 발생하는 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.

구분	감가상각방법	내용연수(년)
건물	정액법	40
구축물	정액법	20
선박	정액법	15~25

2-12 정부보조금

연결기업은 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

연결기업은 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법, 5년상각) 및 회원권(비한정무형자산)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 연결재무상태표에 표시하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고, 매 보고기간종료일에 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 재보험 계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적절한 책임준비금 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험부채와는 상계하지 않고 있습니다. 또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다. 한편, 당사는 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며, 재보험 계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-15 구상채권

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

2-16 신계약비

당사는 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비 (실제신계약비가 표준계약공제액을 초과하는 경우에는 표준계약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간 또는 신계약비 부가기간(보험료납입기간 또는 신계약비부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 당해 회계연도말 현재 당사가 보유하고 있는 장기보험계약 전체에 대한 미상각신계약비가 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다. 또한, 당해 장기보험계약의 해약일(해약일 이전에 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 표준계약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 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 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 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

연결기업은 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 사용가치중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

연결기업은 영업권을 제외한 비금융자산에 대하여 매 보고기간말에 과거에 인식한 자산의 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 또는 감소하였다는 것을 시사하는 징후가 있는지 여부를 검토하며, 그러한 징후가 있는 경우 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 영업권을 제외한 비금융자산의 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 해당 자산의 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 자산의 장부금액의 상각 후 잔액을 한도로 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이러한 손상차손환입은 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-19 계약의 분류

당사는 계약당사자 일방(당사)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약, 재보험계약 및 임의 배당요소가 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 부가 급부금을 지급하는 경우에만 유의적인 보험위험을 인수하는 것으로 하고 있습니다.

2-20 책임준비금

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약자 또는 수익자에게 장래에 보험금, 환급금 및 배당금 등을 지급하기 위하여 책임준비금을 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 표준이율 및 표준위험률을 적용하여 계산한 금액 이상으로 적립하고 있습니다.

2-20-2 지급준비금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 동 지급준비금에는 손해사정, 소송중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 비용인 장래손해조사비와 보험료 미납으로 실효된 계약중 부활권 및 유보기간이 경과하지 아니한 계약의 준비금(해지환급금 상당액)이 포함되어 있습니다. 한편, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

2-20-3 미경과보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료중 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 책임준비금을 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

2-21 책임준비금의 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 미래 현금흐름의 현행 추정치를산정하여 동 현행 추정치가 책임준비금 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 책임준비금으로 적립하고 있습니다. 책임준비금 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 책임준비금 적정성 평가를 위한 미래 현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하되, 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래 현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 책임준비금의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험간 부족·잉여분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하나, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 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

연결기업은 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

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

2-25 충당부채

연결기업은 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 동손실의 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

연결기업은 임차하여 사용중인 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 퇴직급여부채

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

확정급여제도와 관련하여 연결채무상태표에 계상된 퇴직급여부채는 보고기간종료일 현재 예측단위적립방식에 의하여 산정된 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무의 현재가치는 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 결제하는 데 필요한 예상 미래지급액의 현재가치로서 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래지급액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 당기손익으로 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. 다만, 퇴직급여제도의 변경이 일정기간동안 근무를 계속하는 것을 전제로 하는 경우에 과거근무원가는 가득기간 동안 정액법에 의해 비용으로 인식하고 있습니다.

2-28 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

당기 법인세비용은 연결기업이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 연결기업이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세 부채로 계상하고 있습니다.

연결기업은 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.

연결기업은 연결모법인인 지배기업과 지배기업의 완전지배를 받는 내국법인(특수목적기업 제외)을 연결집단으로 하여 하나의 과세표준과 세액을 계산하는 단위로 하는 연결납세방식을 당기 부터 적용하고 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 범위내에서 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 연결기업이 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 자산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 관리하고 있으며, 관련 금액을 총액기준에 의하여 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여 받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감표시하고 있습니다.

또한, 당사는 실적배당형 보험계약(실적배당형 퇴직연금보험계약) 특별계정의 수익과 비용은 일반 계정 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

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

2-30-4 이익준비금

이익준비금은 연결기업이 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

연결기업은 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 100% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만, 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실이 발생하는 경우 그 초과금액이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

2-30-6 대손준비금

연결기업은 보고기간종료일 현재 대출채권, 보험미수금, 미수금, 미수수익, 가지급금, 받을어음 등(보험업감독규정에 의한 자산건전성분류대상자산)의 보유자산에 대한 대손충당금잔액이 보험업감독규정 7-4조에서 정하고 있는 방법에 의한 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

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

2-32 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제 1 회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제 1 회 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

연결기업은 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 연결기업은 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 연결기업이 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

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

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

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 최고이사결정자가 주기적으로 검토하는 내부 보고자료에 기초하여 부문을 구분하게 되어 있습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1108호 "영업부문"에 따른 공시기준을 충족하지 않아 별도의 영업부문을 구분하여 공시하지 아니하였습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 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 연결기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 연결채무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 금융상품의 공정가치

연결기업은 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

연결기업은 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 연결기업은 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 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속될 것으로 예상되는 경우, 연결기업은 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

3-3 대출채권의 손상

대출채권의 손상차손을 측정하기 위하여 연결기업은 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 부도시손실률을 추정하고 있습니다.

3-4 책임준비금의 적정성 평가

당사는 책임준비금의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여수입보험료 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 당사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 당사의 과거 운용자산실적에 미래추세, 당사의 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 사용합니다.

3-5 퇴직급여부채의 추정

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

3-6 비금융자산의 손상

연결기업은 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. 연결기업은 추가적인 세금이 부과될지에 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 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

4. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

4-1 보고기간종료일 현재 적립예정인 대손준비금 및 비상위험준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초 적립액	-	-	-	-	-	-
누적 적립예정금액	27,200	499,700	526,900	18,893	453,777	472,670
기말 적립예정잔액	27,200	499,700	526,900	18,893	453,777	472,670

4-2 당기 중 대손준비금, 비상위험준비금 예정전입액 및 동 준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기(*)		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
당기순이익	396,156	396,156	396,156
준비금 전입액	8,307	45,923	54,230
준비금 반영후 조정이익	387,849	350,233	341,926
준비금 반영후 기본주당 조정이익	6,127원	5,533원	5,402원

(*) 준비금 전입예정액은 2011년 준비금 잔액에서 2010년 준비금 잔액을 차감하여 산출하였고, 금융감독원의 지침에 따라 2010년 준비금 전입액은 미표시함.

5. 보험료 수익 · 보험금 비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용
 5-1 당기 및 전기의 보험종류별 보험료 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	740,311	6,305,039	2,024,078	9,069,428
수재보험료	41,296	-	-	41,296
해약환급금	(30,161)	-	(100,717)	(130,878)
합 계	751,446	6,305,039	1,923,361	8,979,846

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	599,524	4,715,000	1,799,130	7,113,654
수재보험료	21,637	-	-	21,637
해약환급금	(17,002)	-	(78,340)	(95,342)
합 계	604,159	4,715,000	1,720,790	7,039,949

5-2 당기 및 전기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
보험금비용 :				
원수보험금	391,740	891,919	1,406,432	2,690,091
수재보험금	27,449	-	-	27,449
보험금환입	(5,272)	(1,172)	(74,286)	(80,730)
소 계	413,917	890,747	1,332,146	2,636,810
환급금비용	-	1,542,575	-	1,542,575
배당금비용	-	1,768	-	1,768
손해조사비	10,954	26,075	62,952	99,981
소 계	10,954	1,570,418	62,952	1,644,324
합 계	424,871	2,461,165	1,395,098	4,281,134

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
보험금비용 :				
원수보험금	322,042	791,610	1,287,837	2,401,489
수재보험금	19,896	-	-	19,896
보험금환입	(27,118)	(1,097)	(67,805)	(96,020)
소 계	314,820	790,513	1,220,032	2,325,365
환급금비용	-	1,324,940	-	1,324,940
배당금비용	-	1,642	-	1,642
손해조사비	10,644	38,232	70,726	119,602
소 계	10,644	1,364,814	70,726	1,446,184
합 계	325,464	2,155,327	1,290,758	3,771,549

5-3 당기 및 전기의 재보험과 관련된 수익과 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	258,273	55,249	15,026	328,548
출재보험금환입	(2,160)	(145)	(387)	(2,692)
재보험금수익	256,113	55,104	14,639	325,856
출재보험료	443,952	62,741	12,060	518,753
해약환급금환입	(16,687)	-	(4,143)	(20,830)
재보험료비용	427,265	62,741	7,917	497,923

<전기>

(단위: 백만원)

구분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	199,805	56,578	9,757	266,140
출재보험금환입	(3,574)	(131)	(521)	(4,226)
재보험금수익	196,231	56,447	9,236	261,914
출재보험료	355,626	60,891	11,100	427,617
해약환급금환입	(2,821)	-	(4,460)	(7,281)
재보험료비용	352,805	60,891	6,640	420,336

6. 순이자수익

6-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
예치금이자	30,633	10,334
단기매매금융자산이자	10,540	10,039
매도가능금융자산이자	212,708	159,944
만기보유금융자산이자	27,197	18,256
대출채권이자(*)	194,729	151,079
기타	2,870	1,862
합 계	478,677	351,514

(*) 손상된 채권으로부터 발생한 이자수익 1,072백만원(전기 : 804백만원)이 포함되어 있습니다.

6-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
차입부채이자	977	977
임대보증금상각이자	2,810	1,728
복구충당부채상각이자	-	198
기타	226	-
합 계	4,013	2,903

7. 수수료수익

당기 및 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
대출관련수수료	6,533	6,951
퇴직연금관련수수료	284	101
기타	87	-
합 계	6,904	7,052

8. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익인식금융자산	1,115	2,747
매도가능금융자산	31,953	23,310
합 계	33,068	26,057

9. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

9-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
단기매매금융자산처분이익	124,336	118,574
매도가능금융자산처분이익	191,168	151,211
기타금융자산처분이익	109	24
단기매매금융자산평가이익	54,095	13,038
매매목적파생상품처분이익	84,245	60,689
위험회피목적파생상품처분이익	50,474	47,819
매매목적파생상품평가이익	4,176	15,274
위험회피목적파생상품평가이익	13,406	23,794
합 계	522,009	430,423

9-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
단기매매금융자산처분손실	66,346	59,904
매도가능금융자산처분손실	81,630	55,998
기타금융자산처분손실	62	14
단기매매금융자산평가손실	56,438	2,833
매도가능금융자산손상차손	54,961	48,371
매매목적파생상품처분손실	114,851	67,987
위험회피목적파생상품처분손실	53,666	37,457
매매목적파생상품평가손실	12,622	17,864
위험회피목적파생상품평가손실	32,289	12,918
합 계	472,865	303,346

10. 외환거래이익 및 외환거래손실

당기 및 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
외환거래이익 :		
외환차익	19,319	60,407
외화환산이익	65,499	23,855
소계	84,818	84,262
외환거래손실 :		
외환차손	21,049	59,251
외화환산손실	24,309	49,147
소계	45,358	108,398

11. 사업비

당기 및 전기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
급여	215,396	147,449
퇴직급여	19,593	18,047
복리후생비	31,082	25,851
일반관리비	338,576	283,181
신계약비 및 수금비	58,932	150,974
대리점수수료	247,613	167,343
공동보험수수료	2,626	2,653
지급대리업무수수료	477	458
수재보험수수료	5,058	1,270
수재이익수수료	85	64
출재예수금이자	322	374
합 계	919,760	797,664

12. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
급여	6,031	3,840
퇴직급여	476	453
복리후생비	445	363
세금과공과	16,456	12,757
수수료	35,700	32,988
기타	7,650	8,229
합 계	66,758	58,630

13. 기타영업수익 및 기타영업비용

13-1 당기 및 전기의 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
임대료수익	57,304	36,698
수입경비	88,322	72,157
유형자산처분이익	128	96
매각예정자산처분이익	3,274	-
특별계정수입수수료	3,511	1,999
대손충당금환입	1,192	-
기타	12,606	10,570
합 계	166,337	121,520

13-2 당기 및 전기의 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
유형자산처분손실	112	14
부동산감가상각비	10,510	11,154
무형자산상각비	14,538	13,814
특별계정지급수수료	167	83
대손상각비	-	1,948
기타	112,115	52,469
합 계	137,442	79,482

14. 법인세비용

14-1 법인세비용의 내역

당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	97,451	78,174
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	48,469	3,187
총법인세 효과	145,920	81,361
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(5,999)	(18,613)
법인세비용	139,921	62,748

14-2 회계이익과 과세소득간의 주요 세무조정항목별 내역

당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익에 적용세율을 곱하여 산출한 금액간의 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	536,077	217,550
적용세율에 따른 법인세(당기 : 24.2% 전기 : 24.2%)	129,704	52,621
조정사항 :		
비과세수익(당기 : 3,335백만원, 전기 : 1,269백만원)	(807)	(307)
비공제비용(당기 : 2,530백만원, 전기 : 4,751백만원)	612	1,150
당기발생 일시적차이 중 이연법인세 미인식효과(*)	(544)	(952)
세율변동효과 등	10,956	10,236
법인세비용	139,921	62,748
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	26.10%	28.84%

(*) 관계기업평가와 관련한 누적 일시적 차이 중 예측가능한 미래에 배당으로 소멸될 차이 중 수입배당금익금불산입에 해당하는 금액에 대하여 이연법인세를 인식하지 아니 하였습니다.

14-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말(*2)	전기말	전기초
일시적차이:			
유가증권평가손익	(550)	(1,224)	(1,741)
유가증권손상차손	170,234	182,749	80,876
종속기업 및 관계기업 투자(*1)	(130,503)	(139,847)	(167,987)
파생상품평가손익	33,003	21,036	(7,590)
미수수익	(95,901)	(39,441)	(13,687)
구상채권	(33,860)	(30,642)	40,216
퇴직연금	(436)	(436)	(436)
퇴직급여부채	1,797	2,960	1,768
예금보험공사보험료	6,120	10,322	10,074
대손충당금	(16,690)	-	(18,675)
감가상각비	2,840	3,237	2,979
비상위험준비금	(448,907)	(402,984)	(252,035)
휴면보험금	19,402	18,390	12,128
압축기장충당금	(2,244)	(2,244)	(2,244)
유형자산 간주원가	(366,656)	(366,656)	(367,978)
매도가능금융자산	31,900	23,365	136,154
외화환산손익	(28,500)	(57,910)	(65,331)
기타	12,925	84,276	16,359
합계	(846,026)	(695,049)	(597,150)
이연법인세자산	-	887	280
이연법인세부채	(204,073)	(156,492)	(152,698)

(*1) 예측가능한 미래에 배당 및 처분계획이 존재하지 않는 종속기업의 누적일시적 차이에 대해서는 이연법인세를 미인식하였습니다. 관계기업의 누적 일시적 차이 중 수입배당금 입금불산입액에 해당되는 금액에 대해서는 이연법인세를 미인식하였습니다.

(*2) 당기부터 연결납세방식을 도입하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계 하였습니다.

15. 주당이익

15-1 기본주당이익

당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	396,156,425,354원	154,802,032,255원
가중평균유통보통주식수 (*)	63,298,340주	63,298,340주
기본주당이익	6,259원	2,446원

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

15-2 희석주당이익

보고기간종료일 현재 희석성잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

16. 현금 및 예치금

16-1 보고기간종료일 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말	전기초
현금및보통예금 등	30,542	66,264	21,985
기타예금	381,265	430,690	222,248
외화예금	39,044	10,403	6,285
합 계	450,851	507,357	250,518

16-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과목	내용	당기말	전기말	전기초
원화예치금	정기예금	528,573	178,899	102,118
	기타예금	302,409	6,211	250,301
	선물거래예치금	1,510	2,275	15,557
소 계		832,492	187,385	367,976
외화예치금	해외제예금	40,089	26,472	18,632
합 계		872,581	213,857	386,608

16-3 보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관	당기말	전기말	전기초	사용제한사유
기타예금	신한은행 외	11	11	11	당좌개설보증금
보통예금	신한은행 외	-	412	-	압류설정
해외제예금	Bank of Hawaii 외	16,350	19,529	3,366	해외지점 영업보증금
합 계		16,361	19,952	3,377	

17. 당기손익인식금융자산

17-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	장부가액(공정가액*1)		
	당기말	전기말	전기초
주식	136,391	140,311	131,609
국공채	-	19,902	-
특수채	200	20,067	-
금융채	-	9,987	131
회사채	9,981	-	-
수익증권	111,065	281,374	290,573
외화채무증권	33,996	-	-
외화수익증권	-	4,992	-
매매목적파생상품(*2)	6,257	17,089	11,582
합 계	297,890	493,722	433,895

(*1) 공정가액은 한국신용정보(주) 및 한국신용평가(주)가 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

(*2) 주식 36. 파생상품 참조

17-2 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산 중 채무상품의 액면가액, 취득가액 및 공정가액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	액면가액	취득가액	공정가액(*)	장부가액
특수채	200	200	200	200
회사채	10,000	10,000	9,981	9,981
외화채무증권	34,134	32,760	33,996	33,996
합 계	44,334	42,960	44,177	44,177

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	액면가액	취득가액	공정가액(*)	장부가액
국공채	20,000	19,931	19,902	19,902
특수채	20,000	20,069	20,067	20,067
금융채	10,020	9,991	9,987	9,987
합 계	50,020	49,991	49,956	49,956

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	전기초			
	액면가액	취득가액	공정가액(*)	장부가액
금융채	130	125	131	131

(*) 공정가액은 한국신용정보(주) 및 한국신용평가(주)가 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

18. 매도가능금융자산

18-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	전기초
	취득가액(*3)	장부가액(*4)	장부가액(*4)	장부가액(*4)
주식(*1,*2)	812,364	748,981	535,570	497,834
출자금(*1)	125,025	116,553	101,038	146,115
국공채	1,285,619	1,265,806	1,407,035	1,433,413
특수채	1,039,589	1,050,132	670,972	505,095
금융채	1,117,924	1,143,315	919,822	487,667
회사채(*2)	576,790	586,546	404,108	190,331
수익증권	394,934	371,903	329,364	283,366
외화유가증권	1,581,883	1,578,760	901,965	678,432
기타유가증권	-	-	11,125	63,592
합 계	6,934,128	6,861,996	5,280,999	4,285,845

(*1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 비상장주식은 취득원가로 평가하였습니다.

(*2) 연결기업은 서울보증보험 외 2개 종목에 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 재무비율 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 사업내용, 향후전망 및 거시경제와 산업환경이 평가대상회사에 미치는 영향을 고려하였으며, 추정기간동안 평가대상회사의 주요사업구조는 변화하지 않는 것으로 가정하였습니다.

(*3) 채무상품은 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득가액에 조정되었습니다. 또한 공정가치위험회피회계적용 및 손상차손으로 당기손익으로 인식한 금액을 가감하여 조정한 금액입니다.

(*4) 채무증권의 공정가치는 시장성이 있는 경우에는 보고기간종료일 현재의 증가(보고기간종료일 현재의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가)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.

19. 만기보유금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말			전기초		
	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액	액면가액	취득가액	유효이자율법 조정가액
국공채	230,001	186,372	182,917	130,002	142,234	140,055	130,002	142,234	141,142
특수채	35,000	35,338	35,172	35,000	35,337	35,241	35,000	35,337	35,301
금융채	173,670	175,727	174,650	93,820	95,847	95,149	93,820	95,847	95,482
회사채	10,000	10,000	10,000	35,000	35,203	35,063	25,000	25,203	25,135
외화유가증권	200,474	192,286	192,444	15,722	16,377	15,814	16,057	16,377	16,192
합 계	649,145	599,723	595,183	309,544	324,998	321,322	299,879	314,998	313,252

19-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	-	-	-	-	11,394	11,394
1~5년 이내	1	25,172	74,650	-	28,451	128,274
5년 초과	182,916	10,000	100,000	10,000	152,599	455,515
합 계	182,917	35,172	174,650	10,000	192,444	595,183

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	-	-	346	25,063	7,956	33,365
1~5년 이내	1	25,241	74,803	-	7,858	107,903
5년 초과	140,054	10,000	20,000	10,000	-	180,054
합 계	140,055	35,241	95,149	35,063	15,814	321,322

<전기초>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	-	-	-	-	-	-
1~5년 이내	-	25,301	75,482	25,135	16,192	142,110
5년 초과	141,142	10,000	20,000	-	-	171,142
합 계	141,142	35,301	95,482	25,135	16,192	313,252

20. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사유	장부가액		
			당기말	전기말	전기초
매도가능금융자산	LIG투자증권외 14개사	유가증권대용, 질권설정	694,530	259,716	249,563
만기보유금융자산	SC제일은행외 5개사	질권설정	221,915	106,422	106,423
합 계			916,445	366,138	355,986

21. 대여금 및 수취채권

21-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말	전기초
대출채권		3,689,044	2,689,171	2,288,799
수취채권	보험미수금	192,395	148,571	121,841
	미수금	159,949	276,240	84,227
	임차보증금	67,773	68,474	66,002
	미수수익	150,049	89,863	70,773
	기타	4,586	24,725	25,340
소 계		574,752	607,873	368,183
합 계		4,263,796	3,297,044	2,656,982

21-2 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말	전기초
콜론	74,401	41,034	69,509
보험약관대출금	805,543	657,811	559,980
유가증권담보대출금	3,000	6,543	7,270
부동산담보대출금	1,499,821	1,155,647	937,266
신용대출금	1,156,262	685,252	561,806
지급보증대출금	357	393	210
기타대출금	153,972	145,891	155,537
합 계	3,693,356	2,692,571	2,291,578
현재가치할인차금	(1)	(175)	(196)
이연대출부대비용	2,169	1,220	940
대손충당금	(6,480)	(4,445)	(3,523)
잔 액	3,689,044	2,689,171	2,288,799
대손충당금설정비율	0.18%	0.17%	0.15%

21-3 수취채권

보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	기타	합계
채권가액	198,449	161,366	69,862	150,166	4,592	582,576
현재가치할인차금	-	-	(1,859)	-	-	-
대손충당금	(6,054)	(1,417)	(230)	(117)	(6)	(7,824)
합 계	192,395	159,949	67,773	150,049	4,586	574,752

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	기타	합계
채권가액	155,010	278,164	69,776	89,939	24,739	616,556
현재가치할인차금	-	-	(1,072)	-	-	-
대손충당금	(6,439)	(1,924)	(230)	(76)	(14)	(8,683)
합 계	148,571	276,240	68,474	89,863	24,725	607,873

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	기타	합계
채권가액	123,748	86,298	68,881	70,823	25,367	372,468
현재가치할인차금	-	-	(2,649)	-	-	-
대손충당금	(1,907)	(2,071)	(230)	(50)	(27)	(4,285)
합 계	121,841	84,227	66,002	70,773	25,340	368,183

21-4 대손충당금

당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
당기초	4,445	8,683	13,128
증가:			
대손상각비	3,535	4,084	7,619
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	28	-	28
소 계	3,563	4,084	7,647
감소:			
제각	(193)	(807)	(1,000)
충당금환입액	(263)	(4,120)	(4,383)
손상후이자수익	(1,072)	(16)	(1,088)
소 계	(1,528)	(4,943)	(6,471)
당기말	6,480	7,824	14,304

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	3,523	4,284	7,808
증가:			
대손상각비	4,133	10,968	15,101
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	38	8	46
소 계	4,171	10,976	15,147
감소:			
제각	(17)	(5)	(22)
충당금환입액	(2,428)	(6,562)	(8,990)
손상후이자수익	(804)	(10)	(814)
소 계	(3,249)	(6,577)	(9,826)
전기말	4,445	8,683	13,128

21-5 이연대출부대비용(수익)

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초잔액	1,220	940
신규발생	2,391	2,349
상각액	(1,442)	(2,069)
기말잔액	2,169	1,220

22. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말	전기초
미수보험료	33,883	31,314	26,376
대리업무미수금	22,598	19,895	9,156
공동보험미수금	10,575	9,367	8,702
대리점미수금	33,846	21,328	18,078
재보험미수금	67,825	50,893	42,965
외국재보험미수금	28,429	20,951	17,011
특약수재예탁금	1,292	1,262	1,460
채권가액 합계	198,449	155,010	123,748
대손충당금	(6,054)	(6,439)	(1,907)
잔 액	192,395	148,571	121,841

23. 관계기업투자주식

23-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업명	소재지	주요 영업활동	당기말		전기말		전기초	
			소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액	소유 지분율(%)	장부금액
동부건설(*2)	대한민국	건설업	5.19	-	11.90	-	11.90	67,305
동부제철(*2)	대한민국	제철업	4.99	-	5.33	-	5.33	93,615
동부증권(*2)	대한민국	증권업	19.92	119,965	19.92	120,572	19.92	111,403
동부생명(*1)	대한민국	보험업	49.99	166,666	29.62	95,741	39.40	73,704
합 계				286,631		216,313		346,027

(*1) 피투자회사가 발행한 우선주를 포함하여 지분율을 산정하였습니다.

(*2) 피투자회사에 대한 연결기업의 지분율은 20% 미만이나, 피투자회사 이사회의 참석, 경영진의 인사교류 및 주요자산의 매각과 인수거래 등과 같은 당해 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에서 참여하는 등 연결기업이 사실상 피투자회사에 유의한 영향력을 행사하고 있어 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

한편, 동부건설(주) 및 동부제철(주)에 대한 주식은 전기 중 경영진의 인사교류 중단에 따라 유의한 영향력을 상실하였다고 판단하여 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산으로 분류하였습니다.

23-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	순이익
동부증권(주)	4,333,496	3,712,951	6,814
동부생명(주)	5,329,350	4,879,969	30,996
합 계	9,662,846	8,592,920	37,810

<전기말>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액	순이익(손실)
동부건설(주)	2,313,551	1,708,038	14,553
동부제철(주)	5,271,145	3,541,442	(32,419)
동부증권(주)	4,915,103	4,291,718	38,270
동부생명(주)	5,266,726	4,926,882	22,427
합 계	17,766,525	14,468,080	42,831

<전기초>

(단위: 백만원)

회사명	자산총액	부채총액
동부건설(주)	2,345,389	1,774,609
동부제철(주)	4,960,840	3,164,724
동부증권(주)	3,379,634	2,802,387
동부생명(주)	4,412,159	4,208,418
합 계	15,098,022	11,950,138

23-3 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

관계기업명	당기초	취득, 처분 및 타계정대체등	관계기업의 순손익에 대한지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	관계기업의 이익잉여금 변동 지분	배당	당기말
동부증권	120,572	-	1,287	643	-	(2,537)	119,965
동부생명	95,741	40,900	6,202	23,823	-	-	166,666
합계	216,313	40,900	7,489	24,466	-	(2,537)	286,631

<전기>

(단위: 백만원)

관계기업명	전기초	취득, 처분 및 타계정대체등	관계기업의 순손익에 대한지분	관계기업의 기타포괄손익 에 대한 지분	관계기업의 이익잉여금 변동 지분	배당	전기말
동부건설(*2)	67,305	(69,690)	1,024	1,990	119	(748)	-
동부제철(*2)	93,615	(91,127)	(2,169)	131	(25)	(425)	-
동부증권	111,403	-	6,544	4,223	939	(2,537)	120,572
동부생명(*1)	73,704	12,491	7,714	(150)	1,982	-	95,741
합계	346,027	(148,326)	13,113	6,194	3,015	(3,710)	216,313

(*1) 전기 중 동부생명의 우선주 발행으로 지분율이 감소하였는 바, 이와 관련하여 연결기업은 지분변동차액 12,491백만원을 관계기업투자처분이익으로 인식하였습니다

(*2) 전기 중 연결기업은 동부제철 및 동부건설에 대한 유의적인 영향력을 상실하였는 바, 동 관계기업투자에 대하여 유의적인 영향력을 상실한 시점의 공정가치인 동부건설 20,313백만원, 동부제철 27,906백만원으로 측정하여 매도가능금융자산으로 계정 재분류하고 동 공정가치와 장부금액과의 차이 동부건설 67,133백만원, 동부제철 82,723백만원을 관계기업투자처분손실로 인식하였습니다.

23-4 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말	전기초
동부증권(주)	4,900	6,600	6,040
동부건설(주)	-	-	7,010
동부제철(주)	-	-	11,050
합 계	4,900	6,600	24,100

24. 유형자산

24-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	209,770	-	209,770	194,214	-	194,214	182,080	-	182,080
건물과 구축물	75,677	(8,888)	66,789	74,252	(4,778)	69,474	68,812	(497)	68,315
공기구비품	199,592	(167,102)	32,490	173,670	(149,619)	24,051	161,508	(137,883)	23,625
기타	4,873	(777)	4,096	2,845	(656)	2,189	2,893	(415)	2,478
합 계	489,912	(176,767)	313,145	444,981	(155,053)	289,928	415,293	(138,795)	276,498

24-2 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체	상각	당기말
토지	194,214	643	-	(*1)14,913	-	209,770
건물과 구축물	69,474	3,119	-	(*1)3,247	(9,051)	66,789
공기구비품	24,051	28,351	(299)	-	(19,613)	32,490
기타	2,189	2,208	(1)	(*2)(8)	(292)	4,096
합 계	289,928	34,321	(300)	18,152	(28,956)	313,145

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체	상각	전기말
토지	182,080	128,512	-	(*1)(116,378)	-	194,214
건물과 구축물	68,315	56,120	-	(*1)(46,431)	(8,530)	69,474
공기구비품	23,625	17,237	(21)	-	(16,790)	24,051
기타	2,478	142	-	(*2)(154)	(277)	2,189
합 계	276,498	202,011	(21)	(162,963)	(25,597)	289,928

(*1) 투자부동산과 대체되었습니다.

(*2) 복구충당부채와 대체되었습니다.

25. 투자부동산

25-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액	취득가액	감가상각 누계액 등	장부금액
토지	615,128	-	615,128	615,445	-	615,445	499,067	-	499,067
건물과 구축물	200,189	(10,826)	189,363	165,775	(5,633)	160,142	109,042	(1,266)	107,776
선박	144,937	(8,105)	136,832	155,120	(2,486)	152,634	-	-	-
기타	141,366	-	141,366	1,163	-	1,163	1,163	-	1,163
합 계(*)	1,101,620	(18,931)	1,082,689	937,503	(8,119)	929,384	609,272	(1,266)	608,006

(*) 투자부동산 중 일부는 해외에 소재하고 있습니다.

25-2 당기 및 전기의 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체	상각	환율변동효과	당기말
토지	615,445	14,337	(*1)(14,654)	-	-	615,128
건물과 구축물	160,142	32,720	(*1)(3,247)	(249)	(3)	189,363
선박	152,634	-	(*2)(12,400)	(6,285)	2,883	136,832
기타	1,163	140,462	(259)	-	-	141,366
합 계	929,384	187,519	(30,560)	(6,534)	2,880	1,082,689

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	대체	상각	환율변동효과	전기말
토지	499,067	-	(*1)116,378	-	-	615,445
건물과 구축물	107,776	6,055	(*1)46,431	(120)	-	160,142
선박	-	108,925	(*3)46,195	(2,504)	18	152,634
기타	1,163	46,195	(*3)(46,195)	-	-	1,163
합 계	608,006	161,175	162,809	(2,624)	18	929,384

(*1) 유형자산과 대체되었습니다.

(*2) 매각예정자산으로 대체된 후 당기 중 처분되었습니다.

(*3) 전기 중에 건설완료되어 본계정으로 대체되었습니다.

25-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 947,610백만원입니다.

25-4 투자부동산으로부터 발생한 손익

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	29,934	13,754
임대수익과 관련된 영업비용	29,841	14,110

26. 무형자산

26-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말			전기초		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(*1)	37,751	(*2)(830)	36,921	36,372	-	36,372	30,256	-	30,256
소프트웨어	139,983	(103,697)	36,286	122,545	(89,066)	33,479	100,255	(75,127)	25,128
정부보조금	(500)	500	-	(500)	406	(94)	(500)	281	(219)
합 계	177,234	(104,027)	73,207	158,417	(88,660)	69,757	130,011	(74,846)	55,165

(*1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

(*2) 당기 중에 손상차손을 인식하였습니다.

26-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	상각	손상	당기말
회원권	36,372	1,461	(82)	-	(830)	36,921
소프트웨어	33,479	17,438	-	(14,631)	-	36,286
정부보조금	(94)	-	-	94	-	-
합 계	69,757	18,899	(82)	(14,537)	(830)	73,207

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	상각	전기말
회원권	30,256	6,116	-	36,372
소프트웨어	25,128	22,290	(13,939)	33,479
정부보조금	(219)	-	125	(94)
합 계	55,165	28,406	(13,814)	69,757

27. 재보험자산

보고기간종료일 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(*)	장기	자동차	합 계
당기초	299,988	17,926	5,469	323,383
출재미경과보험료적립(*)	24,352	-	(680)	23,672
출재지급준비금(*)	19,204	(603)	(349)	18,252
당기말	343,544	17,323	4,440	365,307

(*) 당기 중 재보험거래처 신용등급하락으로 인한 재보험자산손상차손 금액 405백만원이 포함되어 있습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	287,555	33,382	2,784	323,721
출재미경과보험료적립	14,193	-	(317)	13,876
출재지급준비금	(1,760)	(15,456)	3,002	(14,214)
전기말	299,988	17,926	5,469	323,383

(*2) 전기 중 재보험거래처 신용등급하락으로 인한 재보험자산손상차손 금액 172백만원이 포함되어 있습니다.

28. 기타자산

28-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말	전기초
미상각신계약비	1,516,617	1,290,916	1,132,732
구상채권	33,860	30,642	47,733
선급비용	5,790	3,901	6,500
선급금	55,453	29,576	11,654
기타	727	1,383	978
합 계	1,612,447	1,356,418	1,199,597

28-2 미상각신계약비

당기 및 전기 중 신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	증가	상각	당기말
장기	1,225,800	730,542	(546,817)	1,409,525
연금	65,116	71,479	(29,503)	107,092
합계	1,290,916	802,021	(576,320)	1,516,617

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	증가	상각	전기말
장기	1,091,119	591,274	(456,593)	1,225,800
연금	41,613	41,351	(17,848)	65,116
합계	1,132,732	632,625	(474,441)	1,290,916

28-3 구상채권

당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
당기초	5,143	795	24,704	30,642
기중변동액	1,409	251	1,558	3,218
당기말	6,552	1,046	26,262	33,860

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
전기초	22,508	456	24,769	47,732
기중변동액	(17,365)	339	(65)	(17,091)
전기말	5,143	795	24,704	30,642

29. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액			원화환산액		
	당기말	전기말	전기초	당기말	전기말	전기초
외화자산:						
현금및예치금	US\$ 70,731	US\$ 33,304	US\$ 22,032	79,093	36,875	24,917
대리점미수금	29,747	19,263	15,987	19,263	21,328	18,078
재보험미수금	5,938	6,640	2,764	6,640	7,352	3,126
외국재보험미수금	10,091	3,772	1,953	3,772	4,177	2,209
특약수재예탁금	87	14	143	14	15	162
외화유가증권	2,787,691	835,478	617,936	1,805,200	925,042	698,758
임차보증금	131	109	78	109	121	88
계	US\$ 2,904,416	US\$ 898,580	US\$ 660,892	1,914,091	994,910	747,338
외화부채:						
대리점미지급금	US\$ 2,149	US\$ 2,149	US\$ 1,366	2,149	2,379	1,545
재보험미지급금	8,400	8,400	6,888	8,400	9,301	7,788
외국재보험미지급금	10,757	10,757	7,261	10,757	11,910	8,211
특약출재예수금	134	134	140	134	148	159
계	US\$ 21,440	US\$ 21,440	US\$ 15,655	21,440	23,738	17,703

30. 책임준비금

30-1 보고기간종료일 현재 책임준비금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
장기저축성보험료적립금	-	(*)11,393,551	-	(*)11,393,551
미경과보험료적립금	352,667	37,054	969,528	1,359,249
지급준비금	288,272	449,581	372,176	1,110,029
계약자배당준비금	-	45,712	-	45,712
계약자이익배당준비금	5	13,213	-	13,218
합 계	640,944	11,939,111	1,341,704	13,921,759

(*) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액 165,430백만원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
장기저축성보험료적립금	-	8,436,261	-	8,436,261
미경과보험료적립금	287,215	40,691	893,785	1,221,691
지급준비금	252,824	376,634	334,353	963,811
계약자배당준비금	66	33,671	-	33,737
계약자이익배당준비금	6	5,904	-	5,910
합 계	540,111	8,893,161	1,228,138	10,661,410

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
장기저축성보험료적립금	-	6,764,609	-	6,764,609
미경과보험료적립금	261,887	35,855	712,581	1,010,323
지급준비금	264,357	341,812	308,052	914,221
계약자배당준비금	432	25,236	-	25,668
계약자이익배당준비금	36	10,897	-	10,933
합 계	526,712	7,178,409	1,020,633	8,725,754

30-2 당기 및 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합계
기초잔액	7,243,880	1,192,381	8,436,261
기중변동액	2,647,645	309,645	2,957,290
기말잔액	9,891,525	1,502,026	11,393,551

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합계
기초잔액	5,799,888	964,721	6,764,609
기중변동액	1,443,992	227,660	1,671,652
기말잔액	7,243,880	1,192,381	8,436,261

30-3 당기 및 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
기초잔액	287,215	40,691	893,785	1,221,691
기중변동액	65,452	(3,637)	75,743	137,558
기말잔액	352,667	37,054	969,528	1,359,249

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
기초잔액	261,887	35,855	712,581	1,010,323
기중변동액	25,328	4,836	181,204	211,368
기말잔액	287,215	40,691	893,785	1,221,691

30-4 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
기초잔액	252,824	376,634	334,353	963,811
기중변동액	35,448	72,947	37,823	146,218
기말잔액	288,272	449,581	372,176	1,110,029

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
기초잔액	264,357	341,812	308,052	914,221
기중변동액	(11,533)	34,822	26,301	49,590
기말잔액	252,824	376,634	334,353	963,811

30-5 당기 및 전기 중 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자배당준비금	계약자이익배당준비금	합계
기초잔액	33,737	5,910	39,647
기중적립(환입액)	11,975	7,308	19,283
기말잔액	45,712	13,218	58,930

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자배당준비금	계약자이익배당준비금	합계
기초잔액	25,668	10,933	36,601
기중적립(환입액)	8,069	(5,023)	3,046
기말잔액	33,737	5,910	39,647

30-6 보고기간종료일 현재 책임준비금의 적정성평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액
장기보험	9,745,656	5,996,629	(3,749,026)
일반보험	342,254	217,524	(124,730)
자동차보험	969,528	932,580	(36,948)
합 계	11,057,438	7,146,734	(3,910,704)

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액
장기보험	7,186,035	4,867,657	(2,318,378)
일반보험	284,489	172,777	(111,712)
자동차보험	893,785	829,500	(64,285)
합 계	8,364,309	5,869,934	(2,494,375)

상기 책임준비금의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거 및 경험률은 다음과 같습니다.

구 분	산출근거	당기말	전기말
할인률	회사의 과거 운용자산실적에 미래전망을 반영한 미래운용자산이익률	4.42% ~ 4.87%	4.83% ~ 5.14%
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영	36.5% ~ 99.1%	38.3% ~ 85.3%
보험금지급률	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금 등의 손해율	66.0% ~ 92.3%	64.4% ~ 92.3%
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출	23.7% ~ 97.5%	23.9% ~ 97.2%

31. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
매매목적파생금융부채(*)	5,327	1,187	834

(*) 주석 36. 파생상품 참조

32. 퇴직급여부채

32-1 보험수리적평가의 주요 가정

구분	비율(%)		
	당기말	전기말	전기초
할인율	4.03~4.29	4.35~4.82	5.07
사외적립자산의 기대수익률(*)	4.00	3.00	4.00
기대임금상승률	6.12~6.43	7.02~7.15	5.00~5.28

(*) 사외적립자산은 한국투자증권(주) 등에 예치된 정기예금 등으로 구성되어 있으며, 일부는 국민연금법의 규정에 의해 납부한 국민연금전환금입니다. 사외적립자산의 기대수익률은 역사적 수익률의 추세 및 향후 시장예측분석에 근거하여 추정하였습니다.

32-2 보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
확정급여채무	150,119	122,380	104,830
사외적립자산의 공정가치	(123,998)	(92,613)	(66,676)
퇴직급여부채잔액	26,121	29,767	38,154

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

(단위: 백만원)

구분	당 기	전 기
기초 확정급여채무	122,380	104,830
기중 변동내역 :		
당기근무원가	21,994	16,286
이자비용	5,591	5,778
보험수리적손익	5,950	6,634
타사전입 등	2,408	-
지급액	(8,204)	(11,148)
기말 확정급여채무	150,119	122,380

32-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 당기손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기	전 기
당기근무원가	21,994	16,286
이자비용	5,591	5,778
사외적립자산의 기대수익	(5,044)	(3,272)
보험수리적손익	7,380	6,772
합 계	29,921	25,564

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초사외적립자산의 공정가치	92,613	66,676
기중 변동내역 :		
사외적립자산의 기대수익	5,044	3,272
보험수리적손익	(1,430)	(138)
타사전입 등	1,588	-
기여금납부액	32,104	29,786
지급액	(5,921)	(6,983)
기말사외적립자산의 공정가치	123,998	92,613

33. 기타부채

33-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
보험미지급금	226,223	209,114	167,230
복구충당부채	599	587	716
미지급금	37,873	44,907	50,804
미지급비용	99,128	100,142	84,149
임대보증금	64,262	51,075	32,496
현재가치할인차금	(1,126)	(1,058)	(1,029)
요구불상환지분	-	10,968	23,240
차입부채	33,010	-	-
기타	67,510	51,157	47,966
합계	527,479	466,892	405,572

33-2 차입부채

33-2-1 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

내역	통화	연이자율	원화환산액
부동산구입자금	USD	US-Libor+2.9%	32,725
선박자금조달	USD	8%	285
합계			33,010

33-2-2 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

내역	1년미만	1년이상~2년미만	2년이상~4년미만	4년초과	합계
부동산구입자금	-	-	-	32,725	32,725
선박자금조달	-	-	-	285	285
합계	-	-	-	33,010	33,010

33-2-3 차입부채와 관련된 담보제공내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

내역	담보제공처	담보제공자산	금액
부동산구입자금	TIAA-CREF, Wells Fargo bank	부동산	46,975

34. 보험미지급금

보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말	전기초
미지급보험금	20,493	16,544	16,479
대리점미지급금	69,269	62,668	44,446
미환급보험료	11,766	9,011	6,611
대리업무미지급금	7,036	14,468	7,281
재보험미지급금	78,796	66,562	58,918
외국재보험미지급금	26,114	25,185	17,772
특약출재예수금	12,749	14,676	15,723
합계	226,223	209,114	167,230

35. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	사용액	대체액	전입액	기말금액
복구총당부채	587	(136)	(8)	156	599

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	사용액	대체액	전입액	기말금액
복구총당부채	716	(172)	(154)	197	587

36. 파생상품

연결기업은 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 다수의 은행과 통화선도계약과 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가액위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 보고기간종료일 현재 미결제파생상품계약의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말		전기초	
	계약금액	누적평가이익 (손실)(*)	계약금액	누적평가이익 (손실)(*)	계약금액	누적평가이익 (손실)(*)
매매목적:						
주식옵션	3,297	3,155	2,072	2,533	27	1,826
이자율옵션	968	1,183	1,142	1,447	2,905	744
신용스왑	51,201	992	22,756	1,321	45,529	3,143
통화선도	280,648	(1,320)	52,576	3,358	1,402	7
기타	40,740	(3,078)	41,088	7,242	46,879	5,027
소 계	376,854	932	119,634	15,901	96,742	10,747
공정가액위험회피회계:						
통화선도	1,446,437	(1,903)	905,296	13,315	561,990	18,583
통화스왑	18,205	(1,124)	34,877	(643)	35,055	(2,062)
소 계	1,464,642	(3,027)	940,173	12,672	597,045	16,521
현금흐름위험회피회계:						
통화스왑	837,348	(34,852)	110,648	(4,556)	85,941	(4,105)
이자율	-	-	-	-	20,000	360
소 계	837,348	(34,852)	110,648	(4,556)	105,941	(3,745)
합 계	2,678,844	(36,947)	1,170,455	24,017	799,728	23,523

(*) 신용위험조정금액을 반영하기 전 금액입니다.

37. 특별계정

37-1 당사의 특별계정은 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약으로 구성되어 있으며, 보고 기간종료일 현재 동 특별계정의 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당기말			전기말			전기초		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산:									
현금과예치금	11,948	9,272	21,220	9,555	6,541	16,096	7,425	4,092	11,517
유가증권	30,478	514,894	545,372	124,307	119,242	243,549	171,896	37,147	209,043
대출채권	21	-	21	132	-	132	-	-	-
기타자산	797	11,292	12,089	603	385	988	1,204	166	1,370
일반계정미수금	5,552	47,991	53,543	12,184	7,993	20,177	6,165	26,371	32,536
자산총계	48,796	583,449	632,245	146,781	134,161	280,942	186,690	67,776	254,466
차감 : 특별계정미지급금			(53,543)			(20,177)			(32,536)
특별계정자산잔액			578,702			260,765			221,930
부채와적립금:									
계약자적립금	23,259	-	23,259	90,169	-	90,169	151,742	-	151,742
투자계약부채	22,130	570,851	592,981	50,507	127,015	177,522	14,009	62,075	76,084
일반계정미지급금	3,302	3,304	6,606	5,663	872	6,535	19,495	170	19,665
기타부채	105	9,294	9,399	442	6,274	6,716	1,444	5,531	6,975
부채와적립금총계	48,796	583,449	632,245	146,781	134,161	280,942	186,690	67,776	254,466
차감 : 특별계정미수금			(6,606)			(6,535)			(19,665)
특별계정부채잔액			625,639			274,407			234,801

37-2 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당 기			전 기		
	퇴직보험	퇴직연금(*)	합계	퇴직보험	퇴직연금(*)	합계
수익:						
보험료수익	1,372	-	1,372	45,622	-	45,622
이자수익	3,769	9,317	13,086	4,961	1,318	6,279
배당수익	-	41	41	-	36	36
유가증권처분이익	1,901	3,976	5,877	2,113	1,543	3,656
유가증권평가이익	14	1,015	1,029	279	783	1,062
기타수익	74	57	131	380	6	386
소 계	7,130	14,406	21,536	53,355	3,686	57,041
비용:						
계약자적립금환입	(66,886)	-	(66,886)	(44,990)	-	(44,990)
투자계약부채 변동액	1,630	12,147	13,777	197	2,624	2,821
지급보험금	70,735	-	70,735	96,190	-	96,190
특별계정수입수수료	537	868	1,405	636	268	904
유가증권처분손실	665	1,016	1,681	432	193	625
유가증권평가손실	301	309	610	644	92	736
기타비용	148	66	214	246	509	755
소 계	7,130	14,406	21,536	53,355	3,686	57,041

(*) 당기 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 수익(비용) 합계 919백만원(전기 : 1,251백만원)이 포함되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38-1 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 연결기업과 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수			소송금액			내 용
	당기말	전기말	전기초	당기말	전기말	전기초	
제 소	91	113	157	12,828	16,043	20,876	구상금 등
피 소	1,070	1,050	1,065	93,521	95,241	87,647	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 책임준비금에 계상되어 있습니다.(주석 30 참조)

38-2 당좌차월약정

연결기업은 보고기간종료일 현재 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정, 하나은행 및 신한은행과 각각 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

38-3 방카슈랑스 업무제휴

당사는 보고기간종료일 현재 국내의 30개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스보험상품 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 중 64,163백만원 (전기: 36,112백만원)의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

39. 자본

39-1 자본금

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

39-2 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
주식발행초과금	25,978	25,978	25,978
자산재평가적립금(*)	11,935	11,935	11,935
합계	37,913	37,913	37,913

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

39-3 자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
자기주식	(29,655)	(29,655)	(29,655)

39-4 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	매도금융자산 평가(손)익	현금흐름위험회피 파생상품평가(손)익	관계기업 기타포괄 에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	유형자산 재평가잉여금	합계
당기초	39,983	(165)	20,365	(1,168)	287,354	346,369
변동	(10,987)	(17,039)	19,950	3,668	(8,105)	(12,513)
당기말	28,996	(17,204)	40,315	2,500	279,249	333,856

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	매도금융자산 평가(손)익	현금흐름위험회피 파생상품평가(손)익	관계기업 기타포괄 에 대한 지분변동	해외사업 환산손익	유형자산 재평가잉여금	합계
전기초	357	273	(16,395)	-	287,354	271,589
변동	39,626	(438)	36,760	(1,168)	-	74,780
전기말	39,983	(165)	20,365	(1,168)	287,354	346,369

39-5 이익잉여금

보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기말	전기말	전기초
이익준비금	17,700	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880	2,880
임의적립금	1,124,265	1,127,599	952,932
미처분이익잉여금	742,003	399,481	464,269
합 계	1,886,848	1,547,660	1,437,781

40. 현금흐름표

40-1 현금흐름표 작성방법

현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산이며, 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

40-2 영업활동 관련 수익·비용 조정

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

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
이자수익	(478,677)	(351,514)
이자비용	4,013	2,903
배당금수익	(33,068)	(26,057)
퇴직급여	29,921	25,564
감가상각비	35,490	28,221
무형자산상각비	14,538	13,814
유형자산처분손실	112	14
무형자산손상차손	831	-
대손상각비	3,260	6,171
외화환산손실	24,309	49,147
당기손익인식금융자산평가손실	69,060	20,697
매도가능금융자산손상차손	54,961	48,371
구상손실	-	17,091
관계기업투자주식관련손실	-	2,169
신계약비상각비	576,319	474,441
책임준비금전입액	3,052,994	1,935,995
위험회피목적파생상품평가손실	32,289	12,918
관계기업투자주식처분손실	-	149,855
종속기업투자주식처분손실	2,839	186
복구충당부채전입	156	198
당기손익인식금융자산평가이익	(58,271)	(28,312)
구상이익	(3,218)	-
관계기업투자주식관련이익	(7,489)	(15,282)
외화환산이익	(65,499)	(23,855)
유형자산처분이익	(128)	(96)
매각예정자산처분이익	(3,274)	-
관계기업투자주식처분이익	-	(12,491)
종속기업투자주식처분이익	(5,935)	(7,749)
위험회피목적파생상품평가이익	(13,406)	(23,794)

내역	당기	전기
합계	3,232,127	2,298,605

40-3 영업활동 관련 자산·부채의 변동

당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산·부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
예치금	(651,723)	170,301
당기손익인식금융자산	185,043	(52,212)
매도가능금융자산	(1,907,824)	(1,103,443)
만기보유금융자산	(273,861)	(8,070)
대출채권	(1,000,949)	(400,972)
기타의수취채권	20,148	628
보험미수금	(43,145)	(31,654)
미수금	116,198	(191,859)
임차보증금	(87)	(3,546)
이연대출부대비용	(2,391)	(2,349)
미수수익	(8,638)	(1,349)
선급금	(25,902)	(17,981)
선급비용	195	2,619
신계약비	(802,020)	(632,625)
특별계정자산	33,367	(12,361)
위험회피목적파생상품	5,268	14,960
그밖의기타자산	34	203
원수보험료(투자계약부채)이 수령	165,430	-
당기손익인식금융부채	4,139	353
보험미지급금	17,109	42,473
미지급금	(7,034)	(5,897)
미지급비용	(3,893)	14,236
가수보험료	729	381
선수금	1,654	760
예수금	17,500	(4,822)
미지급부가세	247	627
관계회사전입액	2,408	-
퇴직금의지급	(8,204)	(11,148)
사외적립자산	(27,770)	(22,803)
특별계정부채	(72)	13,130
그밖의기타부채	(14,067)	16,141
합계	(4,208,111)	(2,226,279)

40-4 현금 유출입이 없는 주요 거래

당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
투자부동산의 유형자산 대체	18,161	-
유형자산의 투자부동산 대체	-	162,809
투자부동산의 매각예정자산 대체	12,400	-
매도가능금융자산 평가로 인한 증가(감소)	(10,987)	39,626

41. 특수관계자와의 거래

41-1 종속기업 현황

41-1-1 일반종속기업

(단위: 백만원)

기업명(*1)	자산	부채	손익	지분율(%)
동부자동차보험손해사정(주)	7,260	5,605	30	100.0
동부씨에스아이손해사정(주)	780	590	(6)	100.0
동부씨에이에스손해사정(주)	1,460	866	319	100.0
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	4,993	4,002	795	100.0
합 계	14,493	11,063	1,138	

(*1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2012년 3월 31일입니다.

41-1-2 특수목적기업(수익증권)

(단위: 백만원)

기업명(*)	자산	부채	손익	지분율(%)
골든브릿지미국DIP사모특별자산1호	43,948	9	1,173	100.0
골든브릿지블루마린선박사모2호	10,273	6	973	100.0
골든브릿지블루마린선박사모4호	20,801	204	2,251	100.0
동부사모특별자산투자신탁7호	29,694	298	131	100.0
동부사모특별자산투자신탁9호	26,150	247	72	100.0
산은2020사모1호	12,780	1,058	(4,584)	100.0
산은스페셜사모증권투자신탁	14,814	25	763	100.0
산은파워스프레드사모투자신탁2호	21,247	1,221	597	100.0
유진천연자원사모증권1호	36,948	337	312	100.0
유진파이오니아부동산4호	107,770	33,067	1,456	100.0
유진프로미사모특별자산1호	36,808	11	(527)	100.0
유진프로미사모특별자산2호	35,519	207	(374)	100.0
유진프로미사모특별자산3호	35,478	159	(37)	100.0
유진프로미사모특별자산4호	10,196	186	709	100.0
유진프로미사모특별자산5호	33,793	308	568	100.0
유진프로미사모특별자산6호	97,269	896	87	100.0
유진프로미사모특별자산7호	53,164	1,056	(365)	100.0
유진QMI사모증권투자신탁1호	21,551	23	1,871	100.0
피닉스블루사모증권투자신탁1호	689	1	476	100.0
피닉스블루사모증권투자신탁2호	46,854	655	961	100.0
피닉스스마트사모27호(채권혼합)	44,934	7	1,952	100.0
한화글로벌1사모증권투자신탁1호	893	1	8	100.0
한화글로벌코러스사모투자1호	46,764	67	(226)	100.0
현대와이즈바리톤선박사모	12,450	10	1,028	100.0
현대와이즈뉴월드선박사모신탁	8,407	5	534	100.0
흥국글로벌알파사모증권4호	23,165	5	500	100.0
흥국주피터H-1호	18,543	336	(1,988)	100.0
흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-4	45,007	5	2,163	100.0
흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-5	45,326	44	4,036	100.0
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	21,126	2,228	208	100.0
Dream Value Creator 증권2호	26,513	1,707	(436)	100.0
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호	48,590	97	582	100.0
UKWaterService사모증권2호	20,522	242	109	100.0
합 계	1,057,986	44,728	14,983	

(*) 당기 중 특수목적기업을 신규로 8개를 취득하였으며, 22개를 처분하였습니다.
 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2012년 3월 31일입니다.

41-2 관계기업현황

기업명	영업소재지	사용한 재무제표일	지분율(%)		
			당기말	전기말	전기초
동부증권(주)	대한민국	2012.03.31	19.92	19.92	19.92
동부생명보험(주)	대한민국	2012.03.31	37.49	29.62	29.62
동부건설(주)	-	-	-	-	11.90
동부제철(주)	-	-	-	-	5.33

(*) 피투자회사가 발행한 우선주를 포함하여 지분율을 산정하였습니다.

41-3 연결기업의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 연결기업의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기급여	5,258	4,404
퇴직 후 급여	255	197
합계	5,513	4,601

41-4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자명	당기		전기	
	수익	비용	수익	비용
관계기업 :				
동부생명보험(주)	865	-	2,331	-
동부증권(주)	1,663	1,516	2,109	917
소 계	2,528	1,516	4,440	917
기타의 특수관계자 :				
대성냉동운수(주)	5	-	-	-
대성티.엘.에스(주)	4	-	-	-
동부건설(주)	6,090	1,172	15,484	412
동부대농(주)	3	-	-	-
동부라이텍(주)	1	-	-	-
동부바이오텍(주)	1	-	-	-
동부발전(주)	198	-	-	-
동부부산컨테이너터미널(주)	507	-	-	-
동부씨엔아이(주)	7,430	72,277	7,643	52,938
동부엔지니어링(주)	1,775	-	769	-
동부인천항만(주)	670	-	-	-
동부자산운용(주)	32	-	34	-
동부제철(주)	5,793	-	7,607	-
동부캐피탈(주)	124	-	164	-
동부특수강(주)	386	-	95	-
동부팜청과(주)	1	-	-	-
부산신항다목적터미널(주)	62	-	-	-
(주)동부	155	210	153	226
(주)동부로봇	3	-	-	-
(주)동부메탈	1,295	-	941	-
(주)동부엘이디	6	-	-	-
(주)동부월드	76	6	9	-
(주)동부익스프레스	6,773	32	-	-
(주)동부저축은행	339	-	345	-
(주)동부택배	127	-	-	-
(주)동부하이텍	1,015	-	609	-
(주)동부한농	1,704	-	1,631	-
(주)세실	4	-	-	-
(주)아그로텍	37	-	15	-
소 계	34,616	73,697	35,499	53,576
합 계	37,144	75,213	39,939	54,493

(*) 상기 거래내역 이외에 당기 중 동부씨엔아이(주)로부터 비품 및 무형자산 19,803백만원(전기 : 43,308백만원)을 취득하였습니다.

41-5 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채	
	대출채권	보험미수금	미수금 등	사외적립자산	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :						
동부생명보험(주)	-	-	-	19,057	-	10,988
동부증권(주)	-	-	-	-	-	1,882
소 계	-	-	-	19,057	-	12,870
기타의 특수관계자 :						
(주)동부	-	-	13	-	18	84
(주)동부메탈	-	43	17	-	-	3,838
(주)동부익스프레스	-	211	70	-	7	422
(주)동부택배	-	-	74	-	-	112
(주)동부하이텍	38,151	1,271	71	-	-	-
(주)동부한농	-	128	-	-	-	8,239
동부건설(주)	-	216	-	-	3	1,939
동부씨엔아이(주)	-	2	242	-	6,858	2,219
동부엔지니어링(주)	-	-	-	-	-	6,917
동부제철(주)	-	210	-	-	-	-
동부특수강(주)	-	3	39	-	-	245
동부캐피탈(주)	4,000	-	-	-	-	-
소 계	42,151	2,084	526	-	6,886	24,015
합 계	42,151	2,084	526	19,057	6,886	36,885

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채
	대출채권	보험미수금	미수금 등	사외적립자산	임대보증금
종속, 관계기업 :					
동부생명보험(주)	40,000	-	-	16,825	5,403
동부증권(주)	-	-	-	-	1,882
소 계	40,000	-	-	16,825	7,285
기타의 특수관계자 :					
동부건설(주)	-	533	-	-	2,433
(주)동부하이텍	43,358	1,485	-	-	-
동부씨엔아이(주)	-	3	268	-	931
동부제철(주)	-	245	-	-	1,936
동부캐피탈(주)	4,000	-	-	-	-
(주)동부	-	-	-	-	84
(주)동부메탈	-	43	-	-	3,815
(주)동부아그로텍	-	-	3	-	-
동부USA	-	26	-	-	-
소 계	47,358	2,335	271	-	9,199
합 계	87,358	2,335	271	16,825	16,484

<전기초>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산				부 채
	대출채권	보험미수금	미수금 등	사외적립자산	임대보증금
종속, 관계기업 :					
동부생명보험(주)	40,000	-	-	17,513	6,716
동부증권(주)	-	-	902	-	1,882
소 계	40,000	-	902	17,513	8,598
기타의 특수관계자 :					
동부건설(주)	-	813	9	-	2,915
동부상호저축은행(주)	-	-	-	-	46
동부정밀화학(주)	-	5	-	-	-
(주)동부하이텍	65,000	94	-	-	-
동부씨엔아이(주)	-	-	24	-	1,953
동부제철(주)	-	264	-	-	1,271
동부캐피탈(주)	4,000	-	-	-	-
(주)동부	-	-	-	-	84
(주)동부메탈	-	33	13	-	2,985
동부USA	-	122	-	-	-

특수관계자명	자 산				부 채
	대출채권	보험미수금	미수금 등	사외적립자산	임대보증금
소 계	69,000	1,331	46	-	9,254
합 계	109,000	1,331	948	17,513	17,852

42. 금융자산과 금융부채의 공정가치

42-1 공정가치 결정방법

- 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 (보고일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 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.

42-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산 :						
현금및예치금	1,323,432	1,323,432	721,214	721,214	637,126	637,126
당기손익인식금융자산	297,890	297,890	493,722	493,722	433,895	433,895
매도가능금융자산	6,861,996	6,861,996	5,280,999	5,280,999	4,285,845	4,285,845
만기보유금융자산	595,183	599,723	321,322	334,400	313,252	314,999
대여금및수취채권	4,263,796	4,343,708	3,297,044	3,328,214	2,656,982	2,660,890
위험회피목적파생상품자산	9,835	9,835	18,270	18,270	24,922	24,922
재보험자산	365,307	365,307	323,383	323,383	323,721	323,721
금융자산합계	13,717,439	13,801,891	10,455,954	10,500,202	8,675,743	8,681,398
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	5,327	5,327	1,187	1,187	834	834
차입부채	33,010	33,010	-	-	-	-
위험회피목적파생상품부채	47,714	47,714	10,153	10,153	12,145	12,145
기타금융부채	419,657	418,432	389,150	358,156	321,046	320,482
금융부채합계	505,708	504,483	400,490	369,496	334,025	333,461

42-3 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)

42-3-1 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	139,509	158,381	-	297,890
매도가능금융자산(*1,2)	442,457	5,242,922	986,401	6,671,780
위험회피목적파생상품자산	-	9,835	-	9,835
금융자산합계	581,966	5,411,138	986,401	6,979,505
금융부채 :				
당기손익인식금융부채	-	5,327	-	5,327
위험회피목적파생상품부채	-	47,714	-	47,714
금융부채합계	-	53,041	-	53,041

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	167,268	326,454	-	493,722
매도가능금융자산(*1,2)	378,332	4,368,662	351,525	5,098,519
위험회피목적파생상품자산	-	18,270	-	18,270
금융자산합계	545,600	4,713,386	351,525	5,610,511
금융부채 :				
당기손익인식금융부채	-	1,187	-	1,187
위험회피목적파생상품부채	-	10,153	-	10,153
금융부채합계	-	11,340	-	11,340

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	131,609	302,286	-	433,895
매도가능금융자산(*1,2)	233,789	3,599,189	300,911	4,133,889
위험회피목적파생상품자산	-	24,922	-	24,922
금융자산합계	365,398	3,926,397	300,911	4,592,706
금융부채 :				
당기손익인식금융부채	-	834	-	834
위험회피목적파생상품부채	-	12,145	-	12,145
금융부채합계	-	12,979	-	12,979

(*1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 비시장성 지분상품 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 금액은 보고기간종료일 현재 190,216백만원(전기말 : 182,480백만원, 전기초 :151,956백만원)입니다.

(*2) 매도가능금융자산의 채무상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 채무상품이 전환일 이전에 시장성을 상실하여 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다.

42-3-2 당기 및 전기 중 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기초금액	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	기말금액
매도가능금융자산 :						
지분상품	113,425	(7,957)	5,016	122,279	(13,474)	219,289
채무상품	238,100	67,342	1,567	528,179	(68,076)	767,112
합 계	351,525	59,385	6,583	650,458	(81,550)	986,401

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	기초금액	당기손익	기타포괄손익	취득	처분	기말금액
매도가능금융자산 :						
지분상품	130,980	(16,994)	772	8,989	(10,322)	113,425
채무상품	169,931	15,303	1,132	62,254	(10,520)	238,100
합 계	300,911	(1,691)	1,904	71,243	(20,842)	351,525

43. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 지정금융상품	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및예치금	-	-	-	-	1,323,432	-	1,323,432
당기손익인식금융자산	-	297,890	-	-	-	-	297,890
매도가능금융자산	-	-	6,861,996	-	-	-	6,861,996
만기보유금융자산	-	-	-	595,183	-	-	595,183
대여금및수취채권	-	-	-	-	4,263,796	-	4,263,796
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	9,835	9,835
재보험자산	-	-	-	-	365,307	-	365,307
합 계	-	297,890	6,861,996	595,183	5,952,535	9,835	13,717,439
금융부채 :							
당기손익인식금융부채	-	5,327	-	-	-	-	5,327
차입부채	-	-	-	-	33,010	-	33,010
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	47,714	47,714
기타금융부채	-	-	-	-	419,657	-	419,657
합 계	-	5,327	-	-	452,667	47,714	505,708

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 지정금융상품	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및예치금	-	-	-	-	721,214	-	721,214
당기손익인식금융자산	-	493,722	-	-	-	-	493,722
매도가능금융자산	-	-	5,280,999	-	-	-	5,280,999
만기보유금융자산	-	-	-	321,322	-	-	321,322
대여금및수취채권	-	-	-	-	3,297,044	-	3,297,044
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	18,270	18,270
재보험자산	-	-	-	-	323,383	-	323,383
합 계	-	493,722	5,280,999	321,322	4,341,641	18,270	10,455,954
금융부채 :							
당기손익인식금융부채	-	1,187	-	-	-	-	1,187
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	10,153	10,153
기타금융부채	-	-	-	-	389,150	-	389,150
합 계	-	1,187	-	-	389,150	10,153	400,490

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 지정금융상품	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :							
현금및예치금	-	-	-	-	637,126	-	637,126
당기손익인식금융자산	-	433,895	-	-	-	-	433,895
매도가능금융자산	-	-	4,285,845	-	-	-	4,285,845
만기보유금융자산	-	-	-	313,252	-	-	313,252
대여금및수취채권	-	-	-	-	2,656,982	-	2,656,982
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	-	24,922	24,922
재보험자산	-	-	-	-	323,721	-	323,721
합 계	-	433,895	4,285,845	313,252	3,617,829	24,922	8,675,743
금융부채 :							
당기손익인식금융부채	-	834	-	-	-	-	834
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	-	12,145	12,145
기타금융부채	-	-	-	-	321,046	-	321,046
합 계	-	834	-	-	321,046	12,145	334,025

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 의사 결정을 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, 신용, 유동성 및 비재무적 위험 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 있으며, 운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험 으로 세분화하여 체크리스트 및 보험업감독규정 제7-2조의 지급여력제도기준 (이하'RBC 제도기준'이라 함)으로 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 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 소집하여 의사결정을 하게 됩니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 2009. 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 2011.3월까지 2년간 병행하여 산출하고, 2011.4월 이후에는 RBC비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. 기존 지급여력제도는 당사의 보험위험, 금리위험만을 측정하나, RBC 제도기준은 보험위험, 금리위험 외 시장, 신용 및 운영 위험을 추가로 반영하고 있습니다. 당사의 경우, RBC비율이 261.8% 입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있습니다.

(2012.3.31. 기준, 단위: 억원)

구분	당기말
RBC비율	261.8%
지급여력금액	25,987
지급여력기준금액	9,925
Ⅰ. 보험위험액	6,076
Ⅱ. 금리위험액	1,599
Ⅲ. 신용위험액	5,011
Ⅳ. 시장위험액	242
Ⅴ. 운영위험액	944

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사의 위험관리는 "리스크관리위원회", "리스크관리실무위원회", "리스크 관리전담 부서", "리스크관리담당부서" 에서 수행합니다.

가. 리스크관리위원회

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

나. 리스크관리실무위원회

급변하는 금융시장 환경에 탄력적인 대응 및 위험관리 전략의 필요성이 더욱 중요시 됨에 따라 리스크관리위원회를 보조하는 리스크관리실무위원회를 설치, 운영하고 있습니다.

다. 리스크관리전담부서

위험 측정, 관리, 통제, 보고 등 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 있으며, 기획/영업/자산운용 부서로부터 독립되어 운영되고 있으며, 리스크 관리위원회 및 리스크관리실무위원회를 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.

라. 리스크관리담당부서

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 리스크관리위원회(리스크관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고 업무를 담당합니다.

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 위험관리 관련 규정 운영

위험관리 업무를 수행함에 있어 기본적인 절차와 기준을 리스크관리규정, 리스크관리위원회규정, 리스크관리실무위원회운영지침으로 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 리스크관리실무위원회를 통해 협의하고 리스크관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고 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 한도 관리를 하는 등 위험관리에 활용하고 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 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 의미 합니다. 일반손해보험의 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

- 보험가격위험은 보험계약자에게로부터 수령한 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 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 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 총당할 금액 입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
화재,도난보험	39,219	10,636	36,547	9,694	37,558	10,293
기술,종합보험	65,822	1,711	56,202	1,461	58,534	1,522
기타일반보험	221,736	5,065	161,737	3,995	141,077	3,650
자동차보험	1,912,845	262,017	1,710,510	242,530	1,413,521	184,607
합계	2,239,622	279,429	1,964,996	257,680	1,650,690	200,072

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험의 보험가격위험액은 2,794억원 입니다. 이중 자동차 보험이 2,620억원(94%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재·도난보험이 102억원(4%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
화재,도난보험	12,153	146	7,039	84	9,129	110
기술,종합보험	27,001	9,261	26,031	8,929	20,039	6,873
기타일반보험	88,438	63,460	74,891	52,895	67,438	45,869
자동차보험	371,199	103,179	385,801	104,313	286,084	84,274
합계	498,791	176,046	493,762	166,221	382,690	137,126

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 일반손해보험 지급준비금위험액은 1,760억원입니다. 이중 자동차보험이 1,032억원(59%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 기타일반보험이 635억원(36%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험 간 독립이라는 가정하에 분산효과를 고려하여 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출합니다. 준비금리스크는 일반손해보험의 보험상품 구분별 보유지급준비금에 위험계수를 곱하여 산출합니다.

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. 일반보험 및 자동차보험의 손해율 및 합산비율 현황은 다음과 같습니다.

[일반/자동차 손해율 및 합산비율 현황]

구분		FY'09	FY'10	FY'11	FY'11			
					1분기	2분기	3분기	4분기
일반	손해율	68.40%	58.30%	65.80%	55.90%	80.92%	58.90%	60.8%
	사업비율	26.50%	29.31%	28.60%	32.20%	27.56%	26.20%	41.7%
	합산비율	94.90%	87.61%	94.40%	88.10%	108.48%	85.10%	102.5%
자동차	손해율	78.30%	85.01%	80.30%	76.30%	82.04%	82.20%	82.2%
	사업비율	26.50%	26.66%	20.40%	21.60%	19.51%	20.10%	24.4%
	합산비율	104.80%	111.67%	100.70%	97.90%	101.55%	102.30%	106.6%

주) 손해율과 사업비율 산출시 발생손해액에는 손해조사비가 포함된 금액, 순사업비에서는 손해조사비가 제외된 금액을 사용

(4) 지급준비금 적립의 적정성

매 분기 일반/자동차보험에 대한 OS 적정성을 아래와 같이 지급보험금 및 발생손해액 진전추이 등 2가지 이상의 방법으로 검증하여 평가하고, 개별추산액, 장래손해조사비 및 IBNR적립액의 합계액을 초과하는 경우 초과액은 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 지급준비금현황

(단위: 백만원)

구분	당기말 보유지급준비금	전기말 보유지급준비금
일반	127,592	111,348
자동차	371,199	333,028
합 계	498,791	444,376

② 보험금진전추이

[일반보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1	2	3	4	5
FYD-4	97,466	62,266	9,789	3,253	2,454
FYD-3	123,984	52,274	9,929	5,655	-
FYD-2	137,413	64,299	10,778	-	-
FYD-1	160,142	76,808	-	-	-
FYD	216,742	-	-	-	-

[자동차보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1	2	3	4	5
FYD-4	736,524	109,775	25,596	9,082	6,984
FYD-3	774,741	101,201	26,780	11,839	-
FYD-2	849,389	116,767	24,722	-	-
FYD-1	1,003,509	119,831	-	-	-
FYD	1,104,393	-	-	-	-

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	356,314	-	-	-
비중	81.9%	-	-	-

보고기간종료일 현재 일반 및 자동차보험의 상위5대 재보험자에 대한 출재보험료는 3,563억원으로 전체 대비 82%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	429,121	3,761	-	2,300	435,182
비중	98.6%	0.9%	-	0.5%	100.00%

보고기간종료일 현재 일반손해보험(자동차보험 포함) 출재보험료는 4,352억원입니다. AA- 이상이 4,291억원으로 98.6%, A+~A-가 38억원으로 0.9%, 기타가 23억원으로 0.5%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 의미합니다. 장기손해보험의 보험위험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험의 측정의 실익이 적어, RBC 제도기준에서는 보험가격위험액만을 반영하고 있습니다.

② 위험액 현황

장기손해보험의 보험가격위험의 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 충당할 금액입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
질병보험	817,590	232,045	301,034	95,190	235,704	68,526
운전자보험	72,921	16,200	129,484	29,050	107,435	24,244
기타장기손해보험	203,584	53,885	515,572	116,630	464,573	104,573
합계	1,094,095	302,130	946,090	240,870	807,712	197,343

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 3,021억원입니다. 이 중 질병보험이 2,320억원(77%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 기타장기손해보험이 539억원(18%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

RBC 제도기준의 표준모형에 따라 장기손해보험상품 구분별로 보험위험액 산출기준 일 이전 1년간 보유위험보험료에 조정위험 계수를 곱하여 합산하되, 갱신조정률 및 보유율을 감안하여 장기손해보험의 보험가격위험액을 산출합니다.

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 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	62,741	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	62,741	-	-	-
비중	100.00%	-	-	-

보고기간종료일 현재 장기손해보험 출재보험료는 (장기손해보험 재보험자수 3사) 627억원으로 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 금리위험액 현황

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가 금리부자산	8,586,371	27,074,805	6,369,690	18,687,219	4,973,590	16,844,471
Ⅰ. 예금 등	776,747	388,680	501,232	134,498	346,905	38,224
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능금융자산	4,108,286	20,430,936	3,378,786	14,635,755	2,647,946	11,632,566
Ⅳ. 만기보유금융자산	566,144	2,752,181	305,507	1,394,495	297,058	1,540,120
Ⅴ. 대출채권	3,135,194	3,503,008	2,184,165	2,522,471	1,681,681	3,633,561
나. 금리부부채	9,778,027	37,732,784	7,030,813	30,450,349	5,587,612	25,742,641
Ⅰ. 금리확정형	1,427,096	7,688,958	1,438,227	8,230,784	1,433,500	11,254,919
Ⅱ. 금리연동형	8,350,931	30,043,826	5,592,586	22,219,565	4,154,112	14,487,722
다. 금리위험액		159,870		176,447		133,473
- 금리변동계수(%)		1.5		1.5		1.5

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리위험액은 1,599억원입니다. 금리부자산의 익스포저와 금리민감도는 85,864억원과 3.2이며, 금리부부채의 익스포저와 금리민감도는 97,780억원과 3.9입니다.

③ 보고기간종료일 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

구분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채	2,254,767	2,618,554	857,499	2,619,935	176	8,350,931

(2) 측정(인식) 및 관리방법

RBC(위험기준 자기자본 제도)에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리 리스크를 측정하고 있습니다.

$$(\text{금리 위험액} = |\text{자산 금리민감액} - \text{부채 금리민감액}| \times \text{금리변동폭})$$

또한, RBC기준의 요구자본에서 차지하는 금리민감액 규모를 감안하여 자본을 배분하고, 배분된 자본을 기준으로 금리리스크 한도를 설정하여 정기적(매년 1회 이상)으로 적정성 여부를 리스크관리위원회를 통해 승인 받아 적용하고 있습니다.

금리리스크 한도관리는 자산 듀레이션 목표, 자산 계정별 금리 Spread 목표 및 금리 부자산 규모 가이드라인 제시 등을 통해 관리하고 있으며, 또한 모니터링 보고서를 정기적으로 작성하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

44-4 신용위험 관리

(1) 개념 및 위험액 현황

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 의미합니다. 이러한 손실위험은 예상손실과 미예상손실로 나눌 수 있습니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험 노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실 가능금액에 대한 기대값으로, 대손충당금 적립을 통해 관리합니다. 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로, RBC제도기준에 따른 신용위험액 및 Credit VaR(Value at Risk)모델을 활용하여 측정하고 당사는 자본을 통해 관리합니다.

② 신용위험 위험액 현황

신용위험에 노출된 대상자산으로는 거래상대방의 파산, 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변동하는 예금, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 관계기업등투자주식, 대출채권, 부동산, 비운용자산이 해당되고, 장외파생거래가 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말		전기초	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	1,286,589	12,523	672,000	6,550	579,736	12,915
	유가증권	8,305,188	323,713	6,204,241	209,294	5,187,979	182,935
	대출채권	3,438,132	64,370	2,563,810	40,876	2,167,223	30,998
	부동산	1,068,530	64,112	1,087,040	65,222	491,684	29,501
	소계	14,098,439	464,718	10,527,091	321,942	8,426,622	256,349
II. 비운용 자산	재보험자산	365,307	7,269	322,977	6,722	300,000	6,266
	기타	636,237	25,444	636,777	23,810	422,333	15,497
	소계	1,001,544	32,713	959,754	30,532	722,333	21,763
III. 장외파생금융거래		226,623	3,666	137,085	3,349	50,539	405
합계 (I+II+III)		15,326,606	501,097	11,623,930	355,823	9,199,494	278,517

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 5,011억원 입니다. 유가증권위험액이 3,237억원으로 65%, 대출채권 위험액이 644억원으로 13%를 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 신용위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사내부모형에 따라 신용위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 신용위험액은 자산의 종류, 거래 상대방의 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. 복수의 신용등급이 존재할 경우에는 보수적인 관점에서 신용평가회사의 신용등급 중 가장 낮은 등급을 적용하여 산출합니다. 당사내부모형에 따른 신용위험액은 파라미터간 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영한 Credit VaR모형을 활용하여 산출합니다. 차주가 기업인 경우 MTM(Marking to Market)방법을 적용한 Credit Metrics 모델을 사용하고, 개인인 경우 DM(Default Mode)방법을 적용한 Loan Pool 모델을 적용하여 산출합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Credit VaR모형을 활용하여 위험속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 심사업무의 독립성 확보를 위해 재무심사파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다. 정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포져 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포져						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
국공채	1,448,723	-	-	-	-	-	1,448,723
특수채	61,611	718,085	229,298	-	-	-	1,008,994
금융채	-	152,239	1,043,327	111,987	-	-	1,307,553
회사채	-	71,592	193,075	323,837	7,795	247	596,546
외화채권	253,402	1,173	244,425	608,111	316	-	1,107,427
합계	1,763,736	943,089	1,710,125	1,043,935	8,111	247	5,469,243

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포져는 5조 4,692억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 1조 4,487억원으로 26%, 금융채권이 1조 3,076억원으로 24%를 차지하고 있습니다. 외화채권을 제외한 국내채권은 4조 3,618억원으로 80%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포져							합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	288,797	30,000	154,280	153,144	83	520,538	59,156	1,205,998
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	805,543	805,543
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	3,000	-	3,000
부동산담보대출	-	5,400	-	-	-	114,465	1,227,963	1,347,828
기타대출	-	-	21,000	10,000	417	44,097	249	75,763
합계	288,797	35,400	175,280	163,144	500	682,100	2,092,911	3,438,132

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포져는 3조 4,381억원입니다. 대상 자산 중 부동산담보대출이 1조 3,478억원으로 39%, 보험계약대출이 8,055억원으로 23%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험 자산

(단위: 백만원)

구분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금(*)	2,502	-	-	3,870	6,372
	재보험자산	136,203	-	-	1,492	137,695
	소 계	131,987	-	-	4,834	136,821
해외	재보험미수금	22,066	1,207	4,255	901	28,429
	재보험자산	43,128	2,017	-	28	45,173
	소 계	39,895	625	-	1,638	42,158

(*) 재보험미수금은 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재합니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포저는 3,966억원 입니다. 대상 자산 중 AA- 이상의 신용등급을 가지는 익스포저가 3,758억원으로 95%, 국내 익스포저가 2,809억원으로 71%를 차지하고 있습니다.

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구분	신용등급별 익스포저						합계
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	
금리관련	-	-	1,198	-	-	300	1,498
외환관련	52,100	22,894	2,560	-	-	310	77,864
주식관련	-	-	73	3,373	-	173	3,619
신용관련	28,445	-	68,416	45,512	-	844	143,217
기 타	-	-	-	-	-	425	425
합 계	80,545	22,894	72,247	48,885	-	2,052	226,623

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포저는 2,266억원 입니다. 대상 상품 중 신용관련 장외파생상품이 1,432억원으로 63%를 차지하고 있습니다.

(4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및 임대업	도소매업 및 운수업	기타	합계
국내채권	1,448,723	2,188,108	190,483	269,441	111,643	153,418	4,361,816
비율	33.21%	50.17%	4.37%	6.18%	2.55%	3.52%	100.00%

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분	산업별 편중도						
	부동산업 및 임대업	금융 및 보험업	건설업	도매및소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	제조업	기타	합계
보험계약대출	-	-	-	-	-	805,543	805,543
기타	653,861	260,302	178,511	190,500	48,631	1,305,106	2,636,911
합계	653,861	260,302	178,511	190,500	48,631	2,110,649	3,442,454
비율	18.99%	7.56%	5.19%	5.54%	1.41%	61.31%	100.00%

(5) 연체되거나 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성

(5)-1 보고기간종료일 현재 연체되거나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 신용 등급별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	신용등급(*1)		합 계
	정상	요주의	
대출채권	3,673,159	2,819	3,675,978
수취채권	276,699	8,265	284,964
합 계	3,949,858	11,084	3,960,942

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	신용등급(*1)		합 계
	정상	요주의	
대출채권	2,646,067	3,929	2,649,996
수취채권	363,093	3,861	366,954
합 계	3,009,160	7,790	3,016,950

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	신용등급(*1)		합 계
	정상	요주의	
대출채권	2,272,010	7,391	2,279,401
수취채권	152,670	7,612	160,282
합 계	2,424,680	15,003	2,439,683

(*1) 보험업감독규정에 근거한 자산건전성을 신용등급으로 이용하였습니다.

(5)-2 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 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 금융자산의 연체일수 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

연체일수	대출채권		
	당기말	전기말	전기초
30일미만	3,373,677	2,551,619	2,162,109
30~60일미만	1,831	1,243	933
60~90일미만	516	657	422
합 계	3,376,024	2,553,519	2,163,464

(6) 개별적으로 손상된 금융자산

보고기간종료일 현재 개별적으로 손상된 대출채권 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
대출원금	1,765	7,492	9,257
대손충당금	(759)	(37)	(796)
순장부금액	1,006	7,455	8,461

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
대출원금	1,852	-	1,852
대손충당금	(533)	-	(533)
순장부금액	1,319	-	1,319

<전기초>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
대출원금	494	7,621	8,115
대손충당금	(494)	(294)	(788)
순장부금액	-	7,327	7,327

44-5 시장위험관리

(1) 개념 및 위험액 현황

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 시장위험 위험액 현황

시장위험에 노출된 대상자산으로는 단기매매금융자산이 해당되고, 매매목적파생상품 거래 및 순외환포지션(환헤지 파생상품을 초과하는 외화자산)이 포함됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말		전기말초	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
단기매매금융자산	242,592	12,778	335,420	10,796	311,809	8,285
외화표시 자산부채	1,861,248	148,900	68,486	5,479	39,698	3,176
파생상품거래	(1,741,765)	(137,515)	4,752	2,186	1	1
소 계	362,075	24,163	408,658	18,461	351,508	11,462

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 242억원 입니다. 단기매매증권 위험액이 128억 원을, 외화표시 자산부채 위험액이 1,489억 원을 차지하고 있고 헤지목적의 파생상품 보유로 인해 시장위험액을 1,375억원 상쇄하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 당사내부모형에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영하고, 자산의 가치변화를 선형으로 가정하는 Delta-Normal 방법론을 활용하여 95%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다. 대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시 자산 등의 시가평가 대상자산이 해당되기 때문에 RBC제도기준의 시장위험액 대상 자산보다 범위가 넓습니다.

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 있습니다. 정기적 Market VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험을 모니터링하고 Back test를 통해 모형을 검증하고 있으며, 극단적 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 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)

구분	손익영향	자본영향
(환율)원/달러 환율 100원 증가	11,503	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(11,503)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	(21,993)	(320,108)
(이자율)금리 100bp의 감소	21,993	320,108
(주가)주가지수10%의 증가	8,755	146,237
(주가)주가지수10%의 감소	(8,755)	(146,237)

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)

구분	구분	3개월 미만	3개월 이상	6개월 이상	합계
			~6개월 미만	~1년 미만	
자산	현금과 예치금	169,324	56,890	28,445	254,659
	유가증권	514,856	12	66,129	580,997
	대출채권	106,335	109,016	140,230	355,581
	기타	3,413	507	1,700	5,620
자산 계		793,928	166,425	236,504	1,196,857
부채	책임준비금	103,827	113,170	337,444	554,441
부채 계		103,827	113,170	337,444	554,441
갭(자산-부채)		690,101	53,255	(100,940)	642,416

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

ALM시스템에서 제공하는 미래현금흐름, 자금조달운영만기, 유동성자산 비율, 현금흐름분석을 통하여 유동성위험을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적GAP, 유동성비율을 분석하여 분석 결과에 따라 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다. 또한 극단적인 Stress상황에 대비하여 하나은행, 신한은행과 단기자금조달 약정을 맺어 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구분	하나은행	신한은행
약정금액	100억원	100억원

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 RBC제도기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료(재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포저로 인식하고, 익스포저의 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, 연2회 재무보고 내부통제 평가 및 공시, 신상품 약관 검토, 계약관련 검토 등을 통해서 운영 위험 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 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연1회 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.

45. 한국채택국제회계기준으로의 전환

45-1 한국채택국제회계기준 전환

연결기업의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택 국제회계기준 채택일은 2011년 4월 1일이므로 2010년 4월 1일의 개시 연결재무상태표를 작성하였습니다.

연결기업의 개시 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따라 작성되었으며, 한국채택국제회계기준의 완전한 소급적용이 아닌 관련 의무적 소급적용 제외조항과 특정 선택적 면제조항을 적용하였습니다.

45-2 기업회계기준서 제1101호의 면제조항 선택 적용

연결기업은 기업회계기준서에 대한 면제조항으로 선택적으로 적용한 사항은 다음과 같습니다.

45-2-1 간주원가로서의 재평가액

연결기업은 유형자산 중 일부를 전환일의 공정가치로 측정하여 간주원가로 사용하였습니다.

45-2-2 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채의 공정가치 측정

연결기업은 2010년 4월 1일 이후 거래가 체결된 금융자산 또는 금융부채에 대해 최초 인식 시 공정가치 측정을 적용하였습니다.

45-3 의무적 소급적용 제외조항

연결기업은 아래와 같은 의무적 소급적용 제외조항을 적용하였습니다.

45-3-1 위험회피회계에 대한 예외항목

연결기업은 위험회피관계가 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에서 규정하는 모든 위험회피회계 조건을 충족하는 경우에만 2010년 4월 1일부터 위험회피회계를 적용하였습니다.

45-3-2 추정치

2010년 4월 1일의 추정치는 동일한 시점에서 연결기업이 적용하던 과거 기업회계기준상의 추정치와 일관성 있게 작성하였습니다.

46. 한국채택국제회계기준과 과거회계기준의 차이에 대한 조정내역

연결기업의 과거기간 재무제표는 한국기업회계기준에 따라 작성하였습니다. 기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택국제회계기준과 과거회계기준의 차이에 대한 조정내역은 다음과 같습니다.

46-1 2010년 4월 1일(전환일) 현재의 차이조정

(단위: 백만원)

구분	총자산	총부채	총자본
과거회계기준	14,868,599	13,574,797	1,293,802
조정액 :			
연결범위변동(*1)	(4,225,163)	(4,070,999)	(154,165)
준비금 변동(*2)	268,594	(34,234)	302,828
대손충당금 산출 방법 변경(*3)	19,302	627	18,675
파생상품 신용 반영(*4)	(120)	-	(120)
투자일임 개별자산화(*5)	20,055	21,105	(1,050)
유형자산 (토지/건물) 재평가(*6)	367,978	-	367,978
관계기업주식변동(*7)	45,436	-	45,436
확정급여채무(*8)	-	13,383	(13,383)
법인세 효과(*9)	-	124,823	(124,823)
구상채권 효과(*11)	17,959	-	17,959
기타	606	717	(110)
합 계	(3,485,353)	(3,944,578)	459,225
한국채택국제회계기준	11,383,246	9,630,219	1,753,027

46-2 2011년 3월 31일 현재의 차이조정

(단위: 백만원)

구분	총자산	총부채	총자본	당기순이익	총포괄이익
과거회계기준	17,953,721	16,363,349	1,590,372	296,866	222,534
조정액 :					
연결범위변동(*1)	(5,119,559)	(4,817,121)	(302,438)	(43,597)	(54,489)
준비금 변동(*2)	273,964	(64,269)	338,233	35,107	35,107
대손충당금 산출 방법 변경(*3)	23,275	1,517	21,758	3,052	3,052
관계기업주식 가액 조정 및 중단(*7)	87,880	-	87,880	(83,132)	69,668
투자일임 개별자산화(*5)	50	158	(109)	2,076	(1,133)
유형자산 (토지/건물) 재평가(*6)	366,656	-	366,656	(1,746)	(1,746)
확정급여채무(*8)	-	15,968	(15,968)	2,394	2,394
법인세 효과(*9)	(6,674)	141,947	(148,621)	2,613	(22,890)
지분증권 손상(*10)	-	-	-	(42,499)	-
구상채권 효과(*11)	-	-	-	(17,959)	(17,959)
기타	93	171	(77)	1,627	(4,956)
합 계	(4,374,315)	(4,721,629)	347,314	(142,064)	7,048
한국채택국제회계기준	13,579,406	11,641,720	1,937,686	154,802	229,582

(*1) 100억원미만 일반회사 및 특수목적기업(수익증권) 연결범위 포함 및 지분율 50%미만 소유, 실질지배력 미보유에 따른 과거회계기준상 종속회사를 연결범위에서 제외함

(*2) 출재보험준비금의 재보험자산으로 재분류, 지급이 확정되지 않은 미지급보험의 재분류 및 장래손해조사비,보험부채의 적정성평가, 비상위험준비금 미인식

(*3) 발생손실 개념을 적용하여 대손충당금을 산정함

(*4) 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 반영함

(*5) 투자일임 계약에 대한 개별자산화

(*6) 최초채택기준에 따라 전환일 시점에 유형자산의 공정가치를 재평가하여 이를 간주원가로 사용함

(*7) 한국채택국제회계기준에 따른 관계기업 순자산 변동에 따른 관련 손익 변동

(*8) 퇴직급여부채의 보험수리적평가

(*9) 전환효과에 대한 순자산 변동에 대한 이연법인세효과

(*10) 지분상품 손상에 대한 한국채택국제회계기준과 과거회계기준 회계정책 차이로 인식한 손상

(*11) 구상채권 산정방식 변경에 따른 효과

46-3 현금흐름 조정내역

한국채택국제회계기준에 따라 과거회계기준에 따르면 별도 표시되지 않았던 이자의 수취, 이자의 지급, 배당금수취, 법인세부담액을 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익(비용) 및 관련 자산(부채)에 대한 현금흐름내역을 조정하였습니다. 또한 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과는 영업활동, 투자활동 및 재무활동 현금흐름과 구분하여 별도로 표시하였습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 과거회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.

47. 영업손익

47-1 당기 영업수익을 과거회계기준에 따른 영업수익 분류기준으로 조정하면 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
한국채택국제회계기준에 따른 영업수익	10,628,839
<조정내역>	
차감항목 :	
관계기업투자관련이익	74,893
유형자산등 처분이익	34,014
특별계정수입수수료	35,111
영업외잡이익	21,375
가산항목 :	
해당사항 없음	
과거회계기준에 따른 영업수익	10,463,446

47-2 당기 영업이익을 과거회계기준에 따라 조정하면 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금 액
한국채택국제회계기준에 따른 영업이익	536,077
<조정내역>	
차감항목 :	
관계기업투자관련이익	7,489
유형자산등 처분이익	3,401
특별계정수입수수료	3,511
영업외잡이익	2,138
가산항목 :	
유형자산처분손실	112
특별계정지급수수료	167
기부금	5,947
영업외잡손실	2,348
과거회계기준에 따른 영업이익	528,112

48. 재무제표의 사실상 확정될 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2012년 5월 24일에 개최된 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

