

동부화재해상보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 49 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 48 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

한영회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	6
자본변동표	8
현금흐름표	9
주석	10
내부회계관리제도 검토의견	144
외부감사 실시내용	148

독립된 감사인의 감사보고서

동부화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 동부화재해상보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 동부화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2016년 3월 10일

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

(첨부)재 무 제 표

동부화재해상보험주식회사

제 49 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 48 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

동부화재해상보험주식회사 대표이사 김정남

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터

(전 화) 1588-0100

재 무 상 태 표

제 49(당)기 기말 2015년 12월 31일 현재

제 48(전)기 기말 2014년 12월 31일 현재

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기 기말	제 48(전)기 기말
자 산		
1. 현금및예치금<주석18,31,36,41,42,44,45>	1,333,205,572,076	1,068,935,566,776
2. 당기손익인식금융자산<주석19,22,31,36,42,43,44,45>	913,500,220,892	674,799,703,425
3. 매도가능금융자산<주석20,22,25,31,36,41,42,44,45>	12,683,119,871,988	10,991,904,829,025
4. 만기보유금융자산<주석21,22,31,36,42,44,45>	2,068,688,708,560	1,702,931,191,681
5. 대여금 및 수취채권<주석23,24,31,41,42,43,44,45>	7,914,282,187,960	7,258,702,839,512
6. 위험회피목적파생상품자산<주석36,42,43,44,45>	5,780,295,553	17,585,443,598
7. 종속기업 및 관계기업투자주식<주석25,31,36,41>	609,139,722,115	541,660,899,235
8. 유형자산<주석26,41>	334,405,820,235	328,536,389,443
9. 투자부동산<주석22,27>	837,257,201,348	822,465,655,201
10. 무형자산<주석28,41>	146,984,025,924	217,412,427,011
11. 재보험자산<주석29,45>	752,773,714,192	510,961,340,478
12. 기타자산<주석30>	1,843,390,930,057	1,841,331,084,814
13. 특별계정자산<주석37>	1,120,269,587,306	824,183,783,192
자 산 총 계	30,562,797,858,206	26,801,411,153,391
부 채		
1. 보험계약부채<주석32,38>	24,460,478,362,649	21,567,426,734,087
2. 당기손익인식금융부채<주석33,36,42,43,44,45>	3,948,120,000	2,503,934,075
3. 위험회피목적파생상품부채<주석36,42,43,44,45>	133,297,476,302	79,563,168,499
4. 확정급여부채<주석34,41>	14,988,728,443	20,305,285,092
5. 기타부채<주석31,35,41,42,44,45>	597,928,436,503	549,263,540,930
6. 이연법인세부채<주석16>	290,412,172,385	264,626,398,664
7. 당기법인세부채<주석16>	34,446,401,731	26,017,720,370
8. 특별계정부채<주석37>	1,344,647,214,919	928,679,871,206
부 채 총 계	26,880,146,912,932	23,438,386,652,923
자 본		
1. 자본금<주석1,39>	35,400,000,000	35,400,000,000
2. 자본잉여금<주석39>	37,912,781,518	37,912,781,518

과 목	제 49(당)기 기말	제 48(전기)기 기말
3. 자본조정<주석39>	(29,655,475,800)	(29,655,475,800)
4. 기타포괄손익누계액<주석20,34,36,37,39>	608,237,132,466	609,499,970,645
5. 이익잉여금<주석5,39>	3,030,756,507,090	2,709,867,224,105
(대손준비금 적립액)	(33,643,566,068)	(27,893,189,718)
(비상위험준비금 적립액)	(642,073,297,158)	(587,798,178,558)
(대손준비금 적립예정금액)	(7,139,785,711)	(5,750,376,350)
(비상위험준비금 적립예정금액)	(59,991,024,609)	(54,275,118,600)
자 본 총 계	3,682,650,945,274	3,363,024,500,468
부 채 및 자 본 총 계	30,562,797,858,206	26,801,411,153,391

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기	제 48(전)기
영업수익<주석41>	13,690,360,509,893	12,500,523,824,577
1. 보험료수익<주석6>	11,447,416,033,232	10,668,115,238,518
2. 재보험금수익<주석6>	439,251,882,144	400,030,261,540
3. 이자수익<주석7>	686,330,786,167	658,770,326,156
4. 금융상품투자수익<주석10>	394,535,745,074	261,794,328,971
5. 대손충당금환입<주석23>	-	354,457,428
6. 외환거래이익<주석11>	254,849,768,855	125,908,012,294
7. 수수료수익<주석8>	9,988,075,544	8,173,890,303
8. 배당금수익<주석9>	244,307,661,037	170,126,545,976
9. 기타수익<주석14,27>	171,887,641,820	170,416,783,894
10. 특별계정수익<주석37>	41,792,916,020	36,833,979,497
영업비용<주석41>	13,130,192,150,051	12,007,161,510,514
1. 보험계약부채전입액<주석29,32>	2,661,439,847,362	2,763,796,752,419
2. 보험금비용<주석6>	3,934,753,175,339	3,539,593,671,993
3. 환급금비용<주석6>	2,818,302,805,945	2,581,002,877,022
4. 배당금비용<주석6>	3,210,947,941	3,072,105,830
5. 손해조사비<주석6>	260,110,997,197	240,825,906,420
6. 재보험료비용<주석6>	722,252,871,320	625,962,401,517
7. 사업비<주석12,38>	1,144,776,656,000	1,073,136,442,285
8. 신계약비상각비<주석30>	835,325,688,707	754,660,999,185
9. 구상손실<주석30>	2,171,833,626	107,691,104
10. 이자비용<주석7>	1,719,999,614	2,496,233,739
11. 금융상품투자비용<주석10>	517,379,185,218	274,700,641,876
12. 대손상각비<주석23>	14,664,038,420	-
13. 외환거래손실<주석11>	30,543,513,752	16,289,090,968
14. 재산관리비<주석13>	59,484,918,944	51,952,016,502
15. 부동산관리비	14,203,350,208	16,257,695,882
16. 기타비용<주석14>	68,059,404,438	26,473,004,275
17. 특별계정비용<주석37>	41,792,916,020	36,833,979,497
영업이익	560,168,359,842	493,362,314,063
영업외수익<주석15>	3,298,130,022	17,072,586,796

과 목	제 49(당기)	제 48(전기)
영업외비용<주석15>	24,798,441,326	15,457,677,777
법인세비용차감전순이익	538,668,048,538	494,977,223,082
법인세비용<주석16>	125,996,172,553	94,668,907,096
당기순이익	412,671,875,985	400,308,315,986
기타포괄손익	(1,262,838,179)	324,940,470,045
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
매도가능금융자산평가이익(손실)<주석20,39>	(15,322,379,267)	298,704,430,536
위험회피목적파생상품평가이익(손실)<주석36,39>	(451,434,015)	7,541,137,093
해외사업환산이익<주석39>	18,862,530,371	3,239,948,303
특별계정기타포괄이익<주석37,39>	963,605,678	19,076,892,796
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
확정급여부채의 재측정요소<주석34,39>	(5,315,160,946)	(3,621,938,683)
총포괄이익	411,409,037,806	725,248,786,031
기본및희석주당이익<주석17>	6,519	6,324

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 49(당기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

구 분	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자본총계
2014.1.1(전기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	284,559,500,600	2,372,857,248,119	2,701,074,054,437
총포괄손익 :						
당기순이익	-	-	-	-	400,308,315,986	400,308,315,986
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	298,704,430,536	-	298,704,430,536
위험회피목적파생상품평가이익	-	-	-	7,541,137,093	-	7,541,137,093
해외사업환산이익	-	-	-	3,239,948,303	-	3,239,948,303
특별계정기타포괄이익	-	-	-	19,076,892,796	-	19,076,892,796
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,621,938,683)	-	(3,621,938,683)
총포괄손익소계	-	-	-	324,940,470,045	400,308,315,986	725,248,786,031
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(63,298,340,000)	(63,298,340,000)
2014.12.31(전기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	609,499,970,645	2,709,867,224,105	3,363,024,500,468
2015.1.1(당기초)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	609,499,970,645	2,709,867,224,105	3,363,024,500,468
총포괄손익 :						
당기순이익	-	-	-	-	412,671,875,985	412,671,875,985
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(15,322,379,267)	-	(15,322,379,267)
위험회피목적파생상품평가손실	-	-	-	(451,434,015)	-	(451,434,015)
해외사업환산이익	-	-	-	18,862,530,371	-	18,862,530,371
특별계정기타포괄이익	-	-	-	963,605,678	-	963,605,678
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(5,315,160,946)	-	(5,315,160,946)
총포괄손익소계	-	-	-	(1,262,838,179)	412,671,875,985	411,409,037,806
자본에 직접 반영된 주주와의 거래 :						
연차배당	-	-	-	-	(91,782,593,000)	(91,782,593,000)
2015.12.31(당기말)	35,400,000,000	37,912,781,518	(29,655,475,800)	608,237,132,466	3,030,756,507,090	3,682,650,945,274

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 49(당)기	제 48(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	2,423,994,082,147	2,001,275,433,114
법인세비용차감전순이익	538,668,048,538	494,977,223,082
수익 및 비용의 조정<주석40>	2,624,007,393,387	2,695,409,391,728
자산부채의 변동<주석40>	(1,597,214,202,689)	(1,899,030,728,764)
이자수취	704,680,626,073	641,324,818,216
이자지급	(116,402,272)	(529,069,046)
배당금수취	247,697,383,347	168,596,761,057
법인세납부	(93,728,764,237)	(99,472,963,159)
투자활동으로 인한 현금흐름	(2,079,272,575,492)	(1,830,311,734,061)
매도가능금융자산의 취득	(5,949,002,611,597)	(5,351,847,822,649)
매도가능금융자산의 처분	4,481,760,605,625	4,072,172,159,178
만기보유금융자산의 취득	(361,782,584,377)	(441,987,631,707)
만기보유금융자산의 회수	13,820,077,690	172,278,260,520
위험회피목적파생상품의 정산	(138,496,631,444)	60,512,069,757
종속기업 및 관계기업투자주식의 취득	(66,948,519,780)	(182,639,168,000)
유형자산의 취득	(49,769,921,017)	(46,050,270,981)
유형자산의 처분	-	1,940,454,293
투자부동산의 취득	-	(75,580,583,840)
투자부동산의 처분	-	27,633,522,648
무형자산의 취득	(4,898,702,981)	(68,619,145,601)
무형자산의 처분	93,500,000	1,772,283,580
임차보증금의 증가	(14,093,287,382)	(9,407,705,274)
임차보증금의 감소	10,268,271,371	9,664,152,085
복구공사로 인한 현금 유출액	(222,771,600)	(152,308,070)
재무활동으로 인한 현금흐름	(85,640,206,852)	(142,165,934,855)
차입부채의 순감소	-	(70,000,000,000)
임대보증금의 증가	10,022,475,908	5,480,617,419
임대보증금의 감소	(3,880,089,760)	(14,348,212,274)
배당금의 지급	(91,782,593,000)	(63,298,340,000)
현금및현금성자산의 증가	259,081,299,803	28,797,764,198
환율변동 효과	4,557,665,664	2,610,350,758
기초의 현금및현금성자산<주석18>	160,657,369,365	129,249,254,409
기말의 현금및현금성자산<주석18>	424,296,334,832	160,657,369,365

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 49(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 48(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

동부화재해상보험주식회사

1. 회사의 개요

동부화재해상보험주식회사(이하"당사")는 자동차보험업을 목적으로 1968년 11월 1일 설립되었으며 지속적인 업무영역확대를 통해 현재는 자동차보험 뿐만 아니라 화재, 해상, 특종, 장기 및 개인연금보험 등의 사업을 영위하고 있으며 보고기간종료일 현재 전국에 지역본부 8개, 지점 58개, 보상사무소 13개, 영업소 366개의 영업조직을 운영하고 있습니다. 한편 당사는 1973년 6월 28일 당사의 주식을 한국거래소가 개설하는 유가증권 시장에 상장하였으며 수차례 증자를 거쳐 보고기간종료일 현재 당사의 자본금은 35,400백만원이며 서울특별시 강남구 테헤란로 432에 본사를 두고 있습니다.

보고기간종료일 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	자본금(백만원)	지분율(%)	자본금(백만원)	지분율(%)
김준기	2,104	5.94	2,784	7.87
김남호	3,190	9.01	4,976	14.06
김주원	1,115	3.15	1,440	4.07
동부문화재단	1,770	5.00	1,770	5.00
동부화재해상보험(자기주식)	3,751	10.60	3,751	10.60
소액주주	23,470	66.30	20,679	58.40
합 계	35,400	100.00	35,400	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

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

2-3 외화거래

2-3-1 기능통화

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

2-3-2 외화거래와 기말잔액의 환산

외화거래는 거래일의 환율 및 평균환율을 적용하여 기능통화로 최초 인식하고 있습니다. 화폐성자산 및 부채는 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태

표에 계상하고 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성자산 및 부채도 매 보고기간말마다 기능통화 환율을 적용하여 재무상태표에 계상하되 그 환산차이는 공정가치평가손익을 당기손익으로 인식하는 항목은 당기손익으로 공정가치평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 항목은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 측정하지 아니하는 비화폐성자산 및 부채는 최초 인식 시점의 기능통화 환율을 적용하여 표시하므로 환산차이가 발생하지 않습니다.

2-4 현금및현금성자산

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

2-5 금융자산의 분류 및 측정

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

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

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

2-5-1 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재

파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산은 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익, 이자수익 및 배당금수익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

2-5-2 매도가능금융자산

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

2-5-3 만기보유금융자산

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

2-5-4 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여

계산된 상각후원가에서 손상차손누계액(대손충당금)을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-6 파생상품 및 위험회피회계

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

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

2-6-1 공정가치위험회피회계

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

2-6-2 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평

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

2-6-3 해외사업장순투자위험회피회계

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

2-7 금융자산의 손상

2-7-1 매도가능금융자산

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

매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 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 인식한 후 당기손익으로 반영하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한, 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정 대상은 개별대손충당금 설정 대상을 제외한 모든 대여금 및 수취채권으로 분류된 금융자산입니다.

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

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되나 변동금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을

차감하여 계산하고 있습니다.

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

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

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

2-8 금융자산의 재분류

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

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

대여금 및 수취채권으로 재분류할 수 있습니다.

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

2-9 금융자산의 제거

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

2-10 유형자산

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

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

가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.(주석 2-26)

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

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

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

2-11 투자부동산

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

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

당사는 투자부동산을 처분하거나 사용을 통하여 더 이상 미래경제적효익을 기대할 수 없을 것으로 예상되는 경우 재무제표에서 제거하고 있으며, 이로 인하여 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 취득원가

에서 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

2-12 정부보조금

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

2-13 무형자산

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어(정액법, 5년상각) 및 회원권(비한정내용연수)을 포함하고 있습니다.

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

한편, 무형자산의 내용연수와 상각방법은 매 보고기간말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이

필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있으며, 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-14 재보험자산

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

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

2-15 구상채권

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

2-16 신계약비

당사는 보험기간이 1년을 초과하는 장기보험계약별로 구분하여 실제신계약비(실제신계약비가 표준계약공제액의 50%(실손의료보험 및 저축성보험은 100%)를 초과하는 경우에는 동 금액을 초과하지 않는 금액으로 하되, 이미 납입한 보험료가 표준계약공제액을 초과하는 경우에는 표준계약공제액)를 기준으로 하여 당해 계약의 보험료납입기간 또는 신계약비 부가기간(보험료납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 7년)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 당해 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 장기보험계약전체에 대한 미상각신계약비가 순보험

료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과 금액을 당해 회계연도에 추가로 상각하고 있습니다. 또한, 당해 장기보험계약의 해약 일에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 한편, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 보험기간이 1년 이하인 단기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 당해 회계연도에 전액 비용처리하고 있습니다.

2-17 매각예정자산

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

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간 말마다 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.

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

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

2-19 계약의 분류

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

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

2-20 보험계약부채

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

2-20-1 장기저축성보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 장기손해보험계약에 대하여 장래에 지급하여야 할 보험금, 만기환급금(중도환급금을 포함) 및 해약환급금 등에 충당하기 위하여 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 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

2-20-3 미경과보험료적립금

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

2-20-4 계약자배당준비금

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

2-20-5 계약자이익배당준비금

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

2-20-6 배당보험손실보전준비금

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

2-21 보험계약부채의 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 "보험계약"이 적용되는 당사 보유 모든 보험계약에

대하여 옵션, 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간종료일 현재 당해 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 미래현금흐름의 현행 추정치를 산정하여 동 현행 추정치가 보험계약부채 장부가액을 초과하는 경우 동 초과액을 추가로 보험계약부채로 적립하고 있습니다. 보험계약부채의 적정성 평가대상은 장기저축성보험료적립금 및 미경과보험료적립금으로 하고, 평가일 현재 지급의무가 확정된 부채는 평가대상에서 제외하고 있습니다.

또한, 보험계약부채의 적정성 평가를 위한 미래현금흐름의 추정은 일반보험, 자동차보험 및 장기손해보험(개인연금 포함)으로 구분하여, 일반보험은 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일반보험의 대분류기준, 자동차보험은 담보별로 구분하여 이루어지고 있으며, 평가단위를 포함하여 미래현금흐름 추정에 사용된 가정(사업비율, 해약률, 위험률, 할인율 등)은 매 회계연도에 일관되게 적용되고 있습니다. 평가단위별 보험계약부채의 잉여·부족분에 대해서는 보험회사 전체 수준에서는 상계가 가능하나, 일반보험, 장기손해보험, 자동차보험간 부족·잉여분은 상계하지 않고 있습니다. 한편, 장기보험의 경우에는 미래현금흐름을 미래운용자산이익률로 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

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

2-24 금융자산과 금융부채의 상계

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

2-25 충당부채

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

2-26 복구충당부채

당사는 임차하여 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 확정급여부채

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

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

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

2-28 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 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 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으면서 예측가능한 미래에 당해 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다. 그러나, 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸될 가능성이 높으면서 당해 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 인식하고 있습니다.

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

2-29 특별계정자산 및 부채

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

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

2-30 자본

2-30-1 자본의 분류

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

2-30-2 주식발행원가

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

2-30-3 자기주식

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

2-30-4 이익준비금

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

2-30-5 비상위험준비금

당사는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정 별표 19에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유 보험료에 동 규정 별표 19에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 90% 상당액을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만 보험종목별로 경과위험손해율이 동 규정 별표 19에서 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

2-30-6 대손준비금

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

2-31 주당이익

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

2-32 보험료수익

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

간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있으며, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

2-33 재보험금수익 및 재보험료비용

당사는 총 보험금액의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사 및 기타 손해보험회사들과 출(수)재보험계약을 체결하고 있으며, 총 보험금액 중 코리안리재보험주식회사에 대한 출재액을 초과하는 금액은 해외재보험특약에 의해 Munich Re Insurance Company 등 외국재보험사에 추가로 출재보험계약을 체결하고 있습니다. 동 출재보험계약에 따라 당사가 수취하게 되는 재보험금 및 당사가 부담하는 재보험료상당액은 각각 재보험금수익 및 재보험료비용으로 계상하고 있습니다.

한편, 상기 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사를 통하여 상호간에 수수하고 있습니다.

2-34 이자수익 및 이자비용

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

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

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또

한, 개별적으로 손상이 발생한 대여금 및 수취채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수 가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-35 수수료수익

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

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

2-36 배당금수익

배당금 수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-37 영업부문

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

2-38 재무제표의 승인

당사의 재무제표는 2016년 3월 18일자로 주주총회에서 승인될 예정입니다.

2-39 제·개정된 기준서의 적용

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

2-39-1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) 확정급여제도: 종업원기여금
개정된 기준서는 기업이 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제 3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 근무용역과 연계되는 경우 기여금은 근무기간에 배분하여 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 기업은 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 해당 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 개정 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 시행됩니다. 당사는 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 개정 기준서가 당사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

2-39-2 2010 - 2012 연차개선

이 연차개선은 2014년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 당사는 당기부터 동 연차개선을 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 가득조건의 정의와 관련된 다음의 이슈를 명확히 하고 있습니다.

- 성과조건은 용역제공조건을 반드시 포함하여야 함
- 성과목표는 상대방이 용역을 제공하는 동안 반드시 충족되어야 함
- 성과목표는 기업 또는 연결실체의 다른 기업의 영업 또는 활동과 관련될 수 있음
- 성과조건은 시장 또는 비시장조건일 수 있음
- 만약 상대방이 가득기간 동안 용역제공을 중단한다면, 그 이유와 관계없이 용역제공조건은 충족되지 않음

당사는 주식기준보상 약정을 하고 있지 아니하므로, 이 개정사항이 당사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 모든 사업결합에서 발생한 부채(또는 자산)로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준서 제1039호의 적용범위와 관계없이, 당기손익인식금융자산으로 후속적으로 측정됩니다. 이는 당사의 현재 회계정책과 일치하며 이 개정사항이 당사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'

이 개정사항은 소급 적용하며 다음 사항을 명확히 하고 있습니다.

- 기업은 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용할 때 이루어진 경영진의 판단과 이러한 방법으로 통합된 영업부문에 대한 간략한 설명과 통합된 영업부문이 유사한 경제적 특성을 공유한다는 결정을 하면서 평가되었던 경제적 지표를 포함하여 공시하여야 함
- 부문자산의 전체 자산으로의 조정은 부문부채의 공시 요구와 유사하게, 최고영업 의사결정자에 보고되는 경우에만 공시가 요구됨

동 개정사항이 당사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산'

이 개정사항은 소급 적용하며 재평가하는 자산의 총장부금액을 자산 장부금액의 재평가와 일치하는 방식으로 조정할 때 총 장부금액을 관측가능한 시장 자료를 기초로 수정하거나 장부금액의 변동에 비례하여 수정할 수 있음을 명확히 하였습니다. 또한 감가상각누계액은 자산의 총장부금액과 장부금액의 차이임을 명확히 하였습니다. 당사는 당기에 재평가조정을 수행하지 않았으므로 동 개정사항은 당사와는 관련이 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자공시'

이 개정사항은 소급 적용하며 주요 경영인력용역을 제공하는 기업은 특수관계자 공시가 요구되는 특수관계자임을 명확히 하였습니다. 또한, 기업은 경영인력용역으로 인해 발생한 비용을 공시하여야 합니다. 당사는 다른 기업으로부터 경영인력용역을 제공받지 않으므로 동 개정사항은 당사와는 관련이 없습니다.

2-39-3 2011-2013 연차개선

이 연차개선은 2014년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 당사는 당기부터 동 연차개선을 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 다음과 같이 기업회계기준서 제1103호의 적용범위 제외규정을 명확히 하였습니다.

- 공동기업 뿐만 아니라 공동약정도 기업회계기준서 제 1103호의 적용범위에서

제외됨

- 동 적용범위 제외규정은 공동약정 자체의 재무제표에서의 회계처리에만 적용됨
당사는 공동약정이 체결된 기업이 아니므로 동 개정사항은 당사에 관련이 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외의 적용범위에 금융자산과 금융부채 뿐만 아니라 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 포함되는 그 밖의 계약도 포함됨을 명확히 하였습니다. 당사는 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외를 적용하지 않습니다.

(3) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술은 투자부동산과 자가사용부동산(유형자산)을 구분짓고 있습니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되며 투자부동산의 취득이 단일자산의 취득인지 사업결합인지를 결정하는데 있어 기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술이 아니라 기업회계기준서 제1103호가 사용되는 것을 명확히 하였습니다. 당사는 과거년도에 그 취득이 단일 자산의 취득인지 아니면 사업결합인지를 결정하는데 기업회계기준서 제1040호가 아니라 기업회계기준서 제1103호를 적용해왔으므로 이 개정사항이 당사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

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

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

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

3-1 금융상품의 공정가치

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

3-2 매도가능지분상품의 손상

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

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적(30% 이상)이거나 그 하락이 장기간(6개월 이상) 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

3-3 대출채권의 손상

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

3-4 보험계약부채의 적정성 평가

당사는 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을

추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다. 또한, 미래현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 당사의 과거 운용자산실적에 미래추세, 당사의 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 사용합니다.

3-5 확정급여부채의 추정

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

3-6 비금융자산의 손상

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

3-7 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 추가적인 세금이 부과될 지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최

초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

3-8 복구충당부채

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

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

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

4-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용할 수 있으며 위험회피 회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피 회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

4-2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 수취하게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 제정 기준서를 적용할 계획입니다.

4-3 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

개정 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위 지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-4 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정 기준서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-5 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-6 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결

하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업을 구성하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-7 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호의 중요성 요구사항
- 재무상태표와 포괄손익계산서의 특정 항목에 대해 세분화할 수 있음
- 기업은 재무제표에 대한 주석을 표시하는 순서에 대하여 유연성을 가질 수 있음
- 지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 당기손익으로 재분류되는 항목과 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 한 줄로 표시함

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-8 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 예외 적용

개정 기준서는 기업회계기준서 제1110호의 투자기업 예외사항의 적용에서 생기는 문제를 다루고 있습니다. 개정 기준서는 연결재무제표 작성 예외가 모든 종속기업을 공정가치로 측정하는 투자기업의 종속기업인 지배기업(중간지배기업)에도 적용됨을 명확히 하고 있습니다.

또한 개정 기준서는 자체가 투자기업이 아닌 투자기업의 종속기업이 투자기업에 투

자 관련 용역을 제공하는 경우에만 동 종속기업을 그 지배기업인 투자기업이 연결하도록 명확히 하였습니다. 그 외의 모든 종속기업은 공정가치로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1028호에 대한 개정 기준서는 투자자가 지분법을 적용할 때 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 그 종속기업 지분에 대하여 적용한 공정가치 측정을 유지할 수 있도록 허용하고 있습니다. 동 기준서들은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4-9 2012 - 2014 연차개선

이 연차개선은 2016년 7월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 다음의 기준서에 대한 개정사항을 포함하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정 비유동자산과 중단영업'
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'
- 기업회계기준서 제1009호 '종업원급여'
- 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'

한편, 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

5. 대손준비금 및 비상위험준비금

대손준비금 및 비상위험준비금은 보험업감독규정 등에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	대손준비금	비상위험준비금	합계	대손준비금	비상위험준비금	합계
기초적립액	33,643	642,073	675,716	27,893	587,798	615,691
추가적립예정금액	7,140	59,991	67,131	5,750	54,275	60,025
기말적립예정잔액	40,783	702,064	742,847	33,643	642,073	675,716

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			전 기		
	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향	대손준비금	비상위험준비금	준비금총영향
당기순이익	412,672	412,672	412,672	400,308	400,308	400,308
준비금 전입예정액	(7,140)	(59,991)	(67,131)	(5,750)	(54,275)	(60,025)
준비금 반영후 조정이익	405,532	352,681	345,541	394,558	346,033	340,283
준비금 반영후 기본주당 조정이익	6,407원	5,572원	5,459원	6,233원	5,467원	5,376원

6. 보험료수익 · 보험금비용 및 재보험금 수익 · 재보험료 비용

6-1 당기 및 전기의 보험종류별 보험료수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	999,306	7,900,927	2,587,632	11,487,865
수재보험료	111,766	-	-	111,766
해약환급금	(25,690)	-	(126,525)	(152,215)
합 계	1,085,382	7,900,927	2,461,107	11,447,416

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
원수보험료	928,683	7,482,257	2,303,268	10,714,208
수재보험료	85,870	-	-	85,870
해약환급금	(22,835)	-	(109,128)	(131,963)
합 계	991,718	7,482,257	2,194,140	10,668,115

6-2 당기 및 전기의 보험금 관련 비용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	591,322	1,489,061	1,921,994	4,002,377
수재보험금	34,406	-	-	34,406
보험금환입	(14,802)	(1,573)	(85,655)	(102,030)
소 계	610,926	1,487,488	1,836,339	3,934,753
환급금비용	-	2,818,303	-	2,818,303
배당금비용	-	3,211	-	3,211
손해조사비	28,904	76,726	154,481	260,111
소 계	28,904	2,898,240	154,481	3,081,625
합 계	639,830	4,385,728	1,990,820	7,016,378

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
보험금비용:				
원수보험금	533,213	1,301,239	1,740,315	3,574,767
수재보험금	48,758	-	-	48,758
보험금환입	(9,635)	(1,497)	(72,799)	(83,931)
소 계	572,336	1,299,742	1,667,516	3,539,594
환급금비용	-	2,581,003	-	2,581,003
배당금비용	-	3,072	-	3,072
손해조사비	22,145	68,260	150,421	240,826
소 계	22,145	2,652,335	150,421	2,824,901
합 계	594,481	3,952,077	1,817,937	6,364,495

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

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	340,457	94,440	9,607	444,504
출재보험금환입	(4,746)	(128)	(378)	(5,252)
재보험금수익	335,711	94,312	9,229	439,252
출재보험료	602,093	114,151	21,932	738,176
해약환급금환입	(9,591)	-	(6,332)	(15,923)
재보험료비용	592,502	114,151	15,600	722,253

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합계
출재보험금	325,760	65,493	12,321	403,574
출재보험금환입	(3,166)	(123)	(255)	(3,544)
재보험금수익	322,594	65,370	12,066	400,030
출재보험료	531,514	88,426	14,424	634,364
해약환급금환입	(7,802)	-	(600)	(8,402)
재보험료비용	523,712	88,426	13,824	625,962

7. 순이자수익

7-1 당기 및 전기의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
예치금이자	40,604	47,513
단기매매금융자산이자	14,211	9,343
매도가능금융자산이자	263,800	252,500
만기보유금융자산이자	57,738	51,148
대출채권이자(주1)	307,771	296,611
기타(주1)	2,207	1,655
합 계	686,331	658,770

(주1) 손상된 채권으로 부터 발생한 이자수익이 당기 및 전기 각각 2,051백만원 및 1,796백만원 포함되어 있습니다.

7-2 당기 및 전기의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
차입부채이자	116	515
임대보증금상각이자	1,604	1,981
합 계	1,720	2,496

8. 수수료수익

당기 및 전기의 수수료수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
대출관련수수료	9,681	7,457
주식관련수수료	307	717
합 계	9,988	8,174

9. 배당금수익

당기 및 전기의 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산	1,008	1,008
매도가능금융자산	241,952	168,616
종속기업 및 관계기업투자주식	1,348	503
합 계	244,308	170,127

10. 금융상품투자수익 및 금융상품투자비용

10-1 당기 및 전기의 금융상품투자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산처분이익	13,222	19,840
단기매매금융자산평가이익	1,777	5,592
당기손익인식지정금융자산처분이익	215	-
당기손익인식지정금융자산평가이익	1,886	6,513
매도가능금융자산처분이익	210,999	109,177
매도가능금융자산손상차손환입	2,811	6,256
매매목적파생상품처분이익	224	1,462
매매목적파생상품평가이익	785	417
위험회피목적파생상품처분이익	156,221	103,774
위험회피목적파생상품평가이익	6,396	8,761
기타금융자산처분이익	-	2
합 계	394,536	261,794

10-2 당기 및 전기의 금융상품투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
단기매매금융자산처분손실	9,906	3,982
단기매매금융자산평가손실	842	680
당기손익인식지정금융자산처분손실	4,860	-
당기손익인식지정금융자산평가손실	66	259
매도가능금융자산처분손실	63,585	27,610
매도가능금융자산손상차손	60,408	42,437
매매목적파생상품처분손실	6,699	2,840
매매목적파생상품평가손실	4,956	4,057
위험회피목적파생상품처분손실	236,024	96,807
위험회피목적파생상품평가손실	130,033	96,027
기타금융자산처분손실	-	2
합 계	517,379	274,701

11. 외환거래이익 및 외환거래손실

당기 및 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
외환거래이익:		
외환차익	40,717	24,038
외화환산이익	214,133	101,870
합 계	254,850	125,908
외환거래손실:		
외환차손	16,579	13,382
외화환산손실	13,965	2,907
합 계	30,544	16,289

12. 사업비

당기 및 전기의 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	229,606	227,243
퇴직급여	18,692	17,947
복리후생비	40,227	39,722
일반관리비	438,454	415,493
신계약비 및 수금비	79,451	74,930
대리점수수료	320,819	282,276
공동보험수수료	3,481	3,343
지급대리업무수수료	1,596	633
수재보험수수료	11,947	11,060
수재이익수수료	81	56
출재예수금이자	169	248
복구충당부채전입액	254	185
합 계	1,144,777	1,073,136

13. 재산관리비

당기 및 전기의 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	6,126	5,626
퇴직급여	365	420
복리후생비	546	538
세금과공과	29,115	25,175
수수료	18,945	16,950
기타	4,388	3,243
합 계	59,485	51,952

14. 기타수익 및 기타비용

14-1 당기 및 전기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
임대료수익	35,309	39,021
수입경비	118,551	113,453
투자영업잡이익	116	189
특별계정수입수수료	11,717	12,701
기타	6,195	5,053
합 계	171,888	170,417

14-2 당기 및 전기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
부동산감가상각비	3,942	5,076
무형자산상각비	53,078	20,772
영업잡손실	10,907	401
특별계정지급수수료	132	224
합 계	68,059	26,473

15. 영업외수익 및 영업외비용

15-1 당기 및 전기의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분이익	-	481
투자부동산처분이익	-	2,417
무형자산처분이익	43	-
잡이익	3,255	14,175
합 계	3,298	17,073

15-2 당기 및 전기의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산처분손실	-	1
유형자산손상차손	-	3,748
무형자산손상차손	15,455	365
관계기업투자주식손상차손	3,449	-
기부금	1,155	3,122
잡손실	4,739	8,222
합 계	24,798	15,458

16. 법인세비용

16-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	102,157	92,756
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	25,786	103,303
총법인세 효과	127,943	196,059
자본에 직접 부가되는 법인세부담액	(1,947)	(101,390)
법인세비용	125,996	94,669

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	538,668	494,977
적용세율에 따른 법인세(당기: 24.1% 전기: 24.1%)	129,896	119,322
조정사항 :		
비과세수익(당기: 3,249백만원, 전기: 928백만원)	(786)	(224)
비공제비용(당기: 239백만원, 전기: 3,055백만원)	58	739
세액공제	-	(1,308)
이월결손금 이연법인세 인식효과(주1)	-	(21,802)
발생한 일시적차이 중 이연법인세 미인식효과(주2)	-	1,820
추징세액 및 세율변동효과 등	(3,172)	(3,878)
법인세비용	125,996	94,669
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.39%	19.13%

(주1) 전기 중 소멸시효가 완성된 휴면보험금이 채무면제이익에 해당한다는 조세심판원의 판결에 의해 공제기간이 경과한 이월결손금에 대하여 이연법인세를 인식하였습니다.

(주2) 관계기업평가와 관련한 일시적 차이 중 예측가능한 미래에 배당 및 처분으로 소멸될 차이를 고려하여 전부에 대하여 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

16-3 보고기간종료일 현재 주요 일시적 차이내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
일시적차이:		
단기매매금융자산평가손익	(4,966)	(6,207)
매도가능금융자산손상차손	275,615	283,734
종속회사 및 관계회사 투자	(65,185)	(65,185)
파생상품평가손익	115,490	55,856
의제배당	682	680
무형자산손상차손	19,991	4,579
대출부대수익이연자산	(13,148)	(8,760)
미수수익	(100,210)	(89,541)
구상채권	(28,529)	(30,701)
퇴직연금	(105,584)	(84,799)
확정급여부채	115,377	91,381
예금보험공사보험료	21,480	18,759
감가상각비	12,911	14,680
비상위험준비금	(642,711)	(586,215)
휴면보험금	31,142	26,916
압축기장충당금	(2,244)	(2,244)
유형자산 간주원가	(367,300)	(367,300)
매도가능금융자산	(427,168)	(445,032)
외화환산손익	(205,347)	(32,331)
연차수당	13,898	13,594
특별계정기타포괄손익	(26,439)	(25,167)
수익증권 재투자	50,392	-
기타	34,949	35,428
소 계	(1,296,904)	(1,197,875)
이월결손금	90,089	90,089
합 계	(1,206,815)	(1,107,786)
이연법인세 인식제외:	6,765	14,289
종속회사 및 관계회사 투자(주1)	6,765	6,765
매도가능금융자산(주2)	-	7,524
이연법인세 인식대상 일시적차이 및 이월결손금	(1,200,050)	(1,093,497)
순이연법인세부채(주3)	(290,412)	(264,626)

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

(주2) 차기 이후 과세관청에 납부예정인 일시적차이에 대해서는 당기법인세를 인식 하였습니다.

(주3) 당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국에 의 해서 부과되는 법인세와 관련되어 있는 경우 법인세자산과 부채를 상계하고 있습니다.

17. 주당이익

17-1 당기 및 전기의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원,주)

구 분	당 기	전 기
보통주 당기순이익	412,671,875,985	400,308,315,986
가중평균유통보통주식수 (주1)	63,298,340	63,298,340
기본주당이익	6,519	6,324

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

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

18. 현금및예치금

18-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및보통예금 등	34,668	18,193
기타예금	308,314	86,351
외화예금	81,314	56,113
합 계	424,296	160,657

18-2 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내 용	당기말	전기말
원화예치금	보통예금	159	131
	정기예금	250,323	390,925
	기타예금-별단예금	14	14
	기타예금-기타	1	1
	소 계	250,497	391,071
외화예치금	해외제예금	13,813	28,064
	기타예금-기타	644,600	489,144
	소 계	658,413	517,208
합 계		908,910	908,279

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
보통예금	신한은행 외	159	131	소송관련 압류
기타예금	신한은행 외	14	14	당좌개설보증금
기타예금	신한은행	-	54,960	파생거래 담보
해외제예금	Bank of Hawaii 외	13,813	28,064	해외지점 영업보증금 등
합 계		13,986	83,169	

19. 당기손익인식금융자산

19-1 보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
단기매매금융자산	주식	-	18,578
	수익증권	506,409	268,279
	국공채	250,480	254,359
	외화유가증권	40,323	28,263
	매매목적파생상품자산(주1)	15,975	9,066
	소 계	813,187	578,545
당기손익인식지정금융자산	주식(주2)	6,686	-
	기타유가증권(주3)	93,627	96,255
	소 계	100,313	96,255
합 계		913,500	674,800

(주1) 주석 36. 파생상품 참조

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

(주3) 상기 금융자산은 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 복합상품으로 복합계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	250,000	249,537	250,480	250,480
외화채권	34,234	34,194	35,359	35,359
기타유가증권	90,000	90,000	93,627	93,627
합 계	374,234	373,731	379,466	379,466

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	액면가액	취득가액	공정가치(주1)	장부가액
국공채	250,000	253,180	254,359	254,359
외화채권	16,703	18,198	17,951	17,951
기타유가증권	90,000	90,000	96,255	96,255
합 계	356,703	361,378	368,565	368,565

(주1) 공정가치는 한국신용정보(주) 및 한국신용평가(주)가 산정한 결과를 산술평균하여 이용하였습니다.

20. 매도가능금융자산

20-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
주식(주1,2)	393,705	391,301	509,563	512,368
출자금(주1)	118,024	81,959	120,360	84,770
국공채	1,763,769	1,824,558	1,011,759	1,035,611
특수채	921,320	1,001,987	866,216	924,972
금융채	1,182,859	1,239,172	1,313,076	1,378,476
회사채(주3)	850,021	877,616	853,731	885,399
수익증권	4,035,217	4,062,435	3,293,493	3,400,464
외화유가증권	2,869,722	3,043,153	2,228,414	2,333,536
기타유가증권	158,525	160,939	431,870	436,309
합 계	12,293,162	12,683,120	10,628,482	10,991,905

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 비상장주식 및 출자금은 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 당사는 경기꿈나무주식회사 등 비상장주식에 대하여 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다. 외부평가기관은 공정가치 산정시 추정재무제표를 기초로 한 미래현금흐름, 예상배당현금흐름 혹은 유사기업의 평균주가수준 및 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 1개이상의 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.

(주3) 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.

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

<당기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	374	10,322	82,891	91,614	128,312	-	313,513
1~5년 이내	404,112	165,144	371,600	314,216	163,935	82,378	1,501,385
5년 초과	1,420,072	826,521	784,681	471,786	2,128,954	78,561	5,710,575
합 계	1,824,558	1,001,987	1,239,172	877,616	2,421,201	160,939	7,525,473

<전기말> (단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	기타유가증권	합 계
1년 이내	919	-	37,433	86,552	35,762	-	160,666
1~5년 이내	81,818	20,833	596,789	420,204	146,077	46,064	1,311,785
5년 초과	952,874	904,139	744,254	378,643	1,563,417	390,245	4,933,572
합 계	1,035,611	924,972	1,378,476	885,399	1,745,256	436,309	6,406,023

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

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	평가(손)익	실현(손)익	당기말
주식	28,494	8,975	(11,367)	26,102
출자금	4,683	3,813	(1,551)	6,945
국공채	27,768	53,939	(16,877)	64,830
특수채	59,271	30,812	(8,137)	81,946
금융채	68,404	6,221	(15,292)	59,333
회사채	33,458	3,028	(5,030)	31,456
수익증권	108,703	(15,320)	(5,535)	87,848
외화유가증권	117,743	(20,598)	(20,778)	76,367
기타유가증권	2,614	(29)	(4,138)	(1,553)
법인세효과차감전 잔액	451,138	70,841	(88,705)	433,274
법인세효과	(109,175)			(104,852)
기타	1,781			-
법인세효과차감후 잔액	343,744			328,422

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	평가(손)익	실현(손)익	전기말
주식	40,916	10,589	(23,011)	28,494
출자금	(376)	5,060	(1)	4,683
국공채	(106,748)	82,155	52,361	27,768
특수채	(8,221)	64,569	2,923	59,271
금융채	14,811	54,827	(1,234)	68,404
회사채	536	33,519	(597)	33,458
수익증권	69,232	49,829	(10,358)	108,703
외화유가증권	65,539	54,847	(2,643)	117,743
기타유가증권	(16,270)	18,818	66	2,614
법인세효과차감전 잔액	59,419	374,213	17,506	451,138
법인세효과	(14,380)			(109,175)
기타	-			1,781
법인세효과차감후 잔액	45,039			343,744

21. 만기보유금융자산

21-1 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	액면가액	취득가액	장부가액	액면가액	취득가액	장부가액
국공채	1,303,000	1,306,459	1,305,380	1,219,000	1,217,057	1,217,109
특수채	250,000	250,103	250,098	200,000	200,103	200,102
금융채	-	-	-	6,000	6,230	6,006
회사채	40,000	39,950	39,956	40,000	39,950	39,952
외화유가증권	474,301	469,242	473,255	239,289	241,576	239,762
합 계	2,067,301	2,065,754	2,068,689	1,704,289	1,704,916	1,702,931

21-2 보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합 계
1~5년 이내	123,836	-	10,000	124,237	258,073
5년 초과	1,181,544	250,098	29,956	349,018	1,810,616
합 계	1,305,380	250,098	39,956	473,255	2,068,689

<전기말>

(단위: 백만원)

만 기	국공채	특수채	금융채	회사채	외화유가증권	합 계
1년 이내	-	-	6,006	-	-	6,006
1~5년 이내	125,153	-	-	-	104,360	229,513
5년 초과	1,091,956	200,102	-	39,952	135,402	1,467,412
합 계	1,217,109	200,102	6,006	39,952	239,762	1,702,931

22. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 담보제공된 유가증권 및 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다
(단위: 백만원)

담보제공자산	담보제공처	사 유	장부가액	
			당기말	전기말
당기손익인식금융자산	한국증권금융	유가증권대차거래	10,026	102,053
매도가능금융자산	중소기업은행 외 2	질권설정, 유가증권대차거래	104,381	152,491
만기보유금융자산	국민은행 외 7	질권설정	807,744	675,968
투자부동산	KEB하나은행 외 17	임대보증금 관련 근저당	49,926	28,204
합 계			972,077	958,716

23. 대여금 및 수취채권

23-1 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.
(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
대출채권		7,240,143	6,571,540
수취채권	보험미수금	335,911	335,937
	미수금	129,684	126,874
	임차보증금	65,188	61,330
	미수수익	135,707	154,998
	공탁금	7,237	7,485
	받을어음	412	539
	소 계	674,139	687,163
합 계		7,914,282	7,258,703

23-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보험약관대출금	1,572,106	1,410,634
유가증권담보대출금	10,000	2,500
부동산담보대출금	2,972,409	2,736,018
신용대출금	2,143,768	1,927,758
지급보증대출금	37	61
기타대출금	564,557	516,062
합 계	7,262,877	6,593,033
현재가치할증차금	13	14
이연대출부대비용	13,148	8,760
대손충당금	(35,895)	(30,267)
잔 액	7,240,143	6,571,540
대손충당금설정비율	0.49%	0.46%

23-3 보고기간종료일 현재 수취채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	346,590	131,175	66,588	136,306	7,237	414	688,310
현재가치할인차금	-	-	(1,170)	-	-	-	(1,170)
대손충당금	(10,679)	(1,491)	(230)	(599)	-	(2)	(13,001)
합 계	335,911	129,684	65,188	135,707	7,237	412	674,139

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험미수금	미수금	임차보증금	미수수익	공탁금	받을어음	합 계
채권가액	346,937	128,713	62,761	155,468	7,485	541	701,905
현재가치할인차금	-	-	(1,201)	-	-	-	(1,201)
대손충당금	(11,000)	(1,839)	(230)	(470)	-	(2)	(13,541)
합 계	335,937	126,874	61,330	154,998	7,485	539	687,163

23-4 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합 계
당기초	30,267	13,541	43,808
증가:			
대손상각비	15,805	8,542	24,347
제각된 금액 중 당기 회수된 금액	407	-	407
소 계	16,212	8,542	24,754
감소:			
제각 및 매각	(7,976)	(4)	(7,980)
충당금환입액	(582)	(9,053)	(9,635)
손상후이자수익	(2,026)	(25)	(2,051)
소 계	(10,584)	(9,082)	(19,666)
당기말	35,895	13,001	48,896

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	대출채권	수취채권	합계
전기초	26,750	20,811	47,561
증가:			
대손상각비	10,409	12,228	22,637
제각된 금액 중 전기 회수된 금액	86	-	86
소 계	10,495	12,228	22,723
감소:			
제각 및 매각	(1,644)	(1)	(1,645)
충당금환입액	(3,563)	(19,472)	(23,035)
손상후이자수익	(1,771)	(25)	(1,796)
소 계	(6,978)	(19,498)	(26,476)
전기말	30,267	13,541	43,808

상기 대손상각비(환입액) 외 기타자산의 대손상각비(환입액)는 당기 및 전기 각각 (-) 48백만원 및 44백만원입니다.

23-5 당기 및 전기 중 이연대출부대비용 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초잔액	8,760	11,241
신규발생	13,741	7,421
상각액	(9,353)	(9,902)
기말잔액	13,148	8,760

24. 보험미수금

보고기간종료일 현재 보험종류별 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미수보험료	141,455	135,672
대리점미수금	-	1,772
공동보험미수금	13,457	13,065
대리업무미수금	28,086	46,692
재보험미수금	109,790	109,357
외국재보험미수금	52,259	38,990
특약수재예탁금	1,543	1,389
합 계	346,590	346,937
대손충당금	(10,679)	(11,000)
차 감 잔 액	335,911	335,937

25. 종속기업 및 관계기업투자주식

25-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
종속기업투자주식:		
동부생명보험(주)	324,893	324,893
동부캐피탈(주)	12,772	-
동부자동차보험손해사정(주)	1,000	1,000
동부씨에스아이손해사정(주)	200	200
동부씨에이에스손해사정(주)	300	300
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	200	200
동부엠앤에스(주)	20,000	20,000
소 계	359,365	346,593
관계기업투자주식:		
동부증권(주)	45,586	49,035
안청재산보험유한공사	147,412	146,033
PTI	56,777	-
소 계	249,775	195,068
합 계	609,140	541,661

25-2 당기 및 전기 중 종속기업 및 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주4)	손상	환산손익	당기말
종속기업투자주식(주1,2)	346,593	10,172	2,600	-	-	359,365
관계기업투자주식(주1,3)	195,068	56,777	-	(3,449)	1,379	249,775
합 계	541,661	66,949	2,600	(3,449)	1,379	609,140

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	환산손익	전기말
종속기업투자주식(주1,2)	310,639	35,954	-	346,593
관계기업투자주식(주1,3)	49,035	146,685	(652)	195,068
합 계	359,674	182,639	(652)	541,661

(주1) 종속기업 및 관계기업에 대한 세부 현황은 주석 41 참조.

(주2) 종속기업 중 특수목적기업(수익증권)은 투자성격을 고려하여 보고기간종료일 현재 공정가치 3,259,097백만원(전기말: 2,706,892백만원)을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

(주3) 관계기업투자주식 중 안청재산보험유한공사에 대하여 환율변동에 따른 공정가치변동을 회피하기 위해 공정가치위험회피회계를 적용하였습니다.

(주4) 동부캐피탈(주)가 종속기업으로 분류됨에 따라 매도가능금융자산에서 대체된 금액입니다.

25-3 보고기간종료일 현재 시장성있는 관계기업투자주식의 시장가격(주당가액)에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당기말	전기말
동부증권(주)	3,875	3,710

26. 유형자산

26-1 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	217,169	-	217,169	202,855	-	202,855
건물과 구축물	121,596	(26,909)	94,687	112,838	(22,310)	90,528
공기구비품	266,127	(244,284)	21,843	258,554	(223,520)	35,034
기타의 유형자산	2,451	(1,744)	707	1,643	(1,524)	119
합 계	607,343	(272,937)	334,406	575,890	(247,354)	328,536

26-2 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	대체(주1)	상각	환산손익	당기말
토지	202,855	37,774	(23,460)	-	-	217,169
건물과 구축물	90,528	3,602	8,018	(7,461)	-	94,687
공기구비품	35,034	7,550	-	(20,747)	6	21,843
기타의 유형자산	119	681	391	(449)	(35)	707
합 계	328,536	49,607	(15,051)	(28,657)	(29)	334,406

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전기말
토지	233,131	21,044	(1,287)	(50,033)	-	-	-	202,855
건물과 구축물	130,296	3,552	(148)	(35,716)	(7,456)	-	-	90,528
공기구비품	35,849	24,771	(18)	-	(21,825)	(3,748)	5	35,034
기타의 유형자산	241	-	(9)	374	(486)	-	(1)	119
합 계	399,517	49,367	(1,462)	(85,375)	(29,767)	(3,748)	4	328,536

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

27. 투자부동산

27-1 보고기간종료일 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	감가상각 누계액	장부금액	취득가액	감가상각 누계액	장부금액
토지	723,914	-	723,914	700,454	-	700,454
건물과 구축물	137,765	(24,422)	113,343	143,415	(21,403)	122,012
합 계	861,679	(24,422)	837,257	843,869	(21,403)	822,466

27-2 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	처분 등	대체(주1)	상각	당기말
토지	700,454	-	23,460	-	723,914
건물과 구축물	122,012	(494)	(8,018)	(157)	113,343
합 계	822,466	(494)	15,442	(157)	837,257

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분 등	대체(주1)	상각	전기말
토지	576,607	73,814	-	50,033	-	700,454
건물과 구축물	84,707	1,767	-	35,716	(178)	122,012
선박	26,316	-	(25,216)	-	(1,100)	-
합 계	687,630	75,581	(25,216)	85,749	(1,278)	822,466

(주1) 유형자산과의 대체입니다.

27-3 투자부동산 중 건물의 감가상각방법은 정액법이고 내용연수는 40년입니다. 보고기간종료일 현재 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가를 바탕으로 한 투자부동산의 공정가치는 당기말 및 전기말 각각 875,187백만원 및 826,977백만원입니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3으로 분류하고 있습니다.

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

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

27-4 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
투자부동산에서 발생한 임대수익	9,053	12,043
임대수익과 관련된 영업비용	10,262	12,895

28. 무형자산

28-1 보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득가액	상각누계액	장부금액	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권(주1)	16,796	(5,215)	11,581	37,936	(3,401)	34,535
소프트웨어	336,628	(201,225)	135,403	330,690	(147,772)	182,918
정부보조금	(208)	208	-	(208)	167	(41)
합 계	353,216	(206,232)	146,984	368,418	(151,006)	217,412

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

28-2 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	취득	처분	대체(주1,2)	상각	손상	환산손익	당기말
회원권	34,535	279	(51)	(7,727)	-	(15,455)	-	11,581
소프트웨어	182,918	4,620	-	959	(53,119)	-	25	135,403
정부보조금	(41)	-	-	-	41	-	-	-
합 계	217,412	4,899	(51)	(6,768)	(53,078)	(15,455)	25	146,984

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	취득	처분	대체(주1)	상각	손상	환산손익	전기말
회원권	34,900	-	-	-	-	(365)	-	34,535
소프트웨어	33,714	68,619	(1,772)	103,178	(20,852)	-	31	182,918
정부보조금	(121)	-	-	-	80	-	-	(41)
합 계	68,493	68,619	(1,772)	103,178	(20,772)	(365)	31	217,412

(주1) 차세대시스템의 구축이 완료되어 선급금에서 소프트웨어로 대체되었습니다.

(주2) 회생계획안에 따라 출자전환된 회원권은 매도가능금융자산으로 분류하였습니다.

29. 재보험자산

당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
당기초	480,756	23,551	6,654	510,961
출재미경과보험료	29,194	-	1,075	30,269
출재지급준비금	197,956	13,101	487	211,544
당기말	707,906	36,652	8,216	752,774

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반(주1)	장기	자동차	합 계
전기초	438,468	19,244	6,593	464,305
출재미경과보험료	23,069	-	246	23,315
출재지급준비금	19,219	4,307	(185)	23,341
전기말	480,756	23,551	6,654	510,961

(주1) 재보험거래처 신용등급변동으로 인한 재보험자산손상차손환입은 당기 및 전기 각각 383백만원 및 1,009백만원입니다.

30. 기타자산

30-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미상각신계약비	1,798,049	1,799,604
구상채권	28,529	30,701
선급비용	2,889	3,265
선급금	13,412	7,213
그밖의기타자산	512	548
합 계	1,843,391	1,841,331

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

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	1,722,419	77,185	1,799,604
증가	824,700	9,071	833,771
상각	(806,423)	(28,903)	(835,326)
당기말	1,740,696	57,353	1,798,049

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	1,643,860	106,978	1,750,838
증가	795,702	7,725	803,427
상각	(717,143)	(37,518)	(754,661)
전기말	1,722,419	77,185	1,799,604

30-3 당기 및 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	8,619	1,406	20,676	30,701
기중변동액	(632)	145	(1,685)	(2,172)
당기말	7,987	1,551	18,991	28,529

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	8,347	1,214	21,248	30,809
기중변동액	272	192	(572)	(108)
전기말	8,619	1,406	20,676	30,701

31. 외화표시 자산, 부채

보고기간종료일 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천US\$, 백만원)

계정과목	외화금액		원화환산액	
	당기말	전기말	당기말	전기말
외화자산:				
현금및예치금	US\$ 631,167	US\$ 521,580	739,727	573,321
미수보험료	61,854	68,817	72,494	75,644
재보험미수금	15,724	17,697	18,428	19,453
외국재보험미수금	9,763	9,420	11,443	10,355
특약수재예탁금	116	10	136	10
외화유가증권	3,208,977	2,499,629	3,760,920	2,747,594
외화대출채권	40,000	-	46,880	-
임차보증금	31	-	36	-
합 계	US\$ 3,967,632	US\$ 3,117,153	4,650,064	3,426,377
외화부채:				
대리점미지급금	US\$ 11,180	US\$ 17,020	13,103	18,709
재보험미지급금	19,809	25,293	23,217	27,802
외국재보험미지급금	12,851	11,110	15,061	12,212
특약출재예수금	46	38	54	42
합 계	US\$ 43,886	US\$ 53,461	51,435	58,765

32. 보험계약부채

32-1 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	20,349,361	-	20,349,361
미경과보험료적립금	510,012	46,047	1,277,942	1,834,001
지급준비금	747,035	925,520	522,357	2,194,912
계약자배당준비금	-	73,220	-	73,220
계약자이익배당준비금	-	1,825	-	1,825
배당보험손실보전준비금	-	7,159	-	7,159
합 계	1,257,047	21,403,132	1,800,299	24,460,478

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
장기저축성보험료적립금(주1)	-	18,081,995	-	18,081,995
미경과보험료적립금	464,725	41,628	1,137,531	1,643,884
지급준비금	507,951	766,526	488,323	1,762,800
계약자배당준비금	5	67,355	-	67,360
계약자이익배당준비금	-	5,967	-	5,967
배당보험손실보전준비금	-	5,421	-	5,421
합 계	972,681	18,968,892	1,625,854	21,567,427

(주1) 보험계약 분류 결과, 투자계약으로 분류되는 금액이 당기말 및 전기말 각각 152,485백만원 및 156,565백만원 포함되어 있습니다.

32-2 당기 및 전기 중 장기저축성보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
당기초	15,567,963	2,514,032	18,081,995
기중변동액	1,924,367	342,999	2,267,366
당기말	17,492,330	2,857,031	20,349,361

<전기> (단위: 백만원)

구 분	장기	연금	합 계
전기초	13,560,258	2,161,424	15,721,682
기중변동액	2,007,705	352,608	2,360,313
전기말	15,567,963	2,514,032	18,081,995

32-3 당기 및 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	464,725	41,628	1,137,531	1,643,884
기중변동액	45,287	4,419	140,411	190,117
당기말	510,012	46,047	1,277,942	1,834,001

<전기> (단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	448,881	35,811	1,042,649	1,527,341
기중변동액	15,844	5,817	94,882	116,543
전기말	464,725	41,628	1,137,531	1,643,884

32-4 당기 및 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
당기초	507,951	766,526	488,323	1,762,800
기중변동액	239,084	158,994	34,034	432,112
당기말	747,035	925,520	522,357	2,194,912

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	일반	장기	자동차	합 계
전기초	424,771	579,698	445,418	1,449,887
기중변동액	83,180	186,828	42,905	312,913
전기말	507,951	766,526	488,323	1,762,800

32-5 당기 및 전기 중 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금, 배당보험손실보전준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	67,360	5,967	5,421	78,748
기중변동액	5,860	(4,142)	1,738	3,456
당기말	73,220	1,825	7,159	82,204

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	계약자 배당준비금	계약자이익 배당준비금	배당보험손실 보전준비금	합 계
당기초	62,677	3,421	1,284	67,382
기중변동액	4,683	2,546	4,137	11,366
당기말	67,360	5,967	5,421	78,748

32-6 보고기간종료일 현재 보험계약부채의 적정성 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액
장기보험	18,402,768	11,457,522	(6,945,246)
일반보험	510,012	375,839	(134,173)
자동차보험	1,277,942	1,223,083	(54,859)
합 계	20,190,722	13,056,444	(7,134,278)

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	장부가액	적립기준액	잉여액
장기보험	16,129,216	10,795,917	(5,333,299)
일반보험	464,725	327,510	(137,215)
자동차보험	1,137,531	1,075,630	(61,901)
합 계	17,731,472	12,199,057	(5,532,415)

상기 보험계약부채의 적정성평가에 적용된 주요 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	산출근거
할인률	회사의 과거 운용자산실적에 미래전망을 반영한 미래운용자산이익률
사업비율	직전 1년간 경험통계를 기반으로 회사의 미래 사업비정책 등을 반영
보험금지급률	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출한 위험보험료 대비 지급보험금등의 손해율
유지율	직전 5년간 경험통계를 기반으로 산출

33. 당기손익인식금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
매매목적파생상품부채(주1)	3,948	2,504

(주1) 주석 36. 파생상품 참조

34. 확정급여부채

34-1 보험수리적평가의 주요 가정

구 분	비율(%)	
	당기말	전기말
할인율	2.25 ~ 2.45	2.67 ~ 2.91
퇴직률	12.47 ~ 13.27	10.37 ~ 10.98
사망률	0.01 ~ 0.03	0.01 ~ 0.02
임금상승률	2.83 ~ 3.46	4.34 ~ 4.84

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

34-2 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무	214,387	192,144
사외적립자산의 공정가치(주1)	(199,398)	(171,839)
확정급여부채잔액	14,989	20,305

(주1) 사외적립자산의 공정가치는 국민연금전환금이 포함된 금액입니다.

34-3 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초 확정급여채무	192,144	170,437
기중 변동내역 :		
당기근무원가	23,275	22,650
이자비용	5,197	6,137
확정급여제도의 재측정요소	5,383	2,601
지급액	(11,612)	(9,681)
기말 확정급여채무	214,387	192,144

34-4 당기 및 전기 중 확정급여제도에 따라 포괄손익에 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익:		
당기근무원가	23,275	22,650
순이자비용	276	93
소 계	23,551	22,743
기타포괄손익:		
확정급여제도의 재측정요소	7,012	4,537
합 계	30,563	27,280

34-5 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기초사외적립자산의 공정가치	171,839	157,739
기중 변동내역 :		
사용자 기여금	34,146	18,291
이자수익	4,921	6,044
확정급여제도의 재측정요소	(1,629)	(1,936)
지급액	(9,879)	(8,299)
기말 사외적립자산의 공정가치	199,398	171,839

34-6 당기 및 전기 중 확정급여부채 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
확정급여채무:		
인구통계적가정 변경효과	6,320	1,856
재무적가정 변경효과	(304)	(953)
경험조정	(633)	1,698
소 계	5,383	2,601
사외적립자산:		
사외적립자산 기대수익	4,921	6,044
사외적립자산 실제수익	(3,292)	(4,108)
소 계	1,629	1,936
합 계	7,012	4,537

34-7 보고기간종료일 현재 확정급여부채의 보험수리적가정에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	1%증가시	1%감소시	1%증가시	1%감소시
할인율	(15,117)	17,170	(13,988)	15,919
임금인상율	17,217	(15,434)	15,985	(14,299)

34-8 보고기간종료일 현재 확정급여제도의 1년내 납입할 예상 기여금은 23,035백만원입니다.

34-9 보고기간종료일 현재 확정급여부채 산출시 적용된 평균만기는 6.73 ~ 10.30년입니다.

35. 기타부채

35-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보험미지급금	313,788	236,516
복구충당부채	1,479	1,308
미지급금	25,387	11,523
미지급비용	122,986	177,774
임대보증금	55,261	49,119
현재가치할인차금	(723)	(902)
그밖의기타부채(주1)	79,750	73,926
합 계	597,928	549,264

(주1) 소멸시효가 완성된 보험계약의 환급금에 대하여 향후 지급이 예상되는 추정금액이 그밖의기타부채에 포함되어 있습니다. 동 금액의 지급시기는 보험계약자의 청

구시기에 따라 변동될 수 있는 바, 현재로서는 예측할 수 없습니다.

35-2 보고기간종료일 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	10,466	18,737
대리점미지급금	78,295	32,619
미환급보험료	5,885	5,013
대리업무미지급금	24,448	17,808
재보험미지급금	112,260	101,825
외국재보험미지급금	54,702	37,025
특약출재예수금	27,732	23,489
합 계	313,788	236,516

35-3 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	사용액	대체액	전입액	당기말
복구총당부채	1,308	(223)	391	3	1,479

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	사용액	대체액	전입액	전기말
복구총당부채	998	(152)	374	88	1,308

36. 파생상품

36-1 당사는 보고기간종료일 현재 외화유가증권의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피할 목적으로 한국산업은행 외 6개의 은행과 다음과 같은 계약을 체결하고 있습니다.

구 분	당기말	전기말
통화선도계약 :		
AUD	1,300,000	1,286,000
CAD	7,700,000	6,618,000
CNY	853,430,000	825,930,000
EUR	93,071,419	71,843,283
GBP	9,400,000	9,008,126
JPY	2,593,000	2,685,374,556
USD	1,641,278,530	1,117,624,845
통화스왑계약 :		
USD	1,657,900,000	1,391,581,000

36-2 당사는 상기 파생상품 계약 중에 위험회피회계의 요건을 충족하고 있는 거래에 대해서는 공정가치위험회피회계와 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

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

공정가치위험회피회계의 적용으로 인하여 위험회피대상 지분증권의 외화환산이익 31,726백만원은 당기손익으로 계상되어 있으며, 현금흐름위험회피회계가 적용되는 위험회피수단 중 비효과적인 파생상품평가손실 1,206백만원은 당기손익으로 계상되어 있습니다.

36-3 보고기간종료일 현재 파생상품 계약의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말 및 당기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	298,600	9,554	3,948	-	-	631	3,852
이자율옵션	40,000	6,267	-	-	-	-	1,104
신용스왑	29,300	154	-	-	-	154	-
소 계	367,900	15,975	3,948	-	-	785	4,956
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	2,172,240	2,732	52,535	-	-	2,732	52,535
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	1,866,857	3,052	80,762	-	11,744	3,400	77,498
신용위험조정 :	-	(4)	-	-	-	264	-
합 계	4,406,997	21,755	137,245	-	11,744	7,181	134,989

<전기말 및 전기>

(단위: 백만원)

구 분	미결제 약정금액	재무상태표				포괄손익계산서	
		자산	부채	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
매매목적 :							
주식옵션	90,000	-	2,467	-	-	-	-
이자율옵션	70,000	8,009	-	-	-	326	4,020
신용스왑	27,480	1,057	-	-	-	91	-
통화선도	685	-	37	-	-	-	37
소 계	188,165	9,066	2,504	-	-	417	4,057
공정가치위험회피목적 :							
통화선도	1,498,904	7,469	33,243	-	-	7,469	33,243
현금흐름위험회피목적 :							
통화스왑	1,494,337	10,404	46,320	-	11,149	1,292	62,701
신용위험조정 :	-	(288)	-	-	-	-	83
합 계	3,181,406	26,651	82,067	-	11,149	9,178	100,084

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		
	퇴직보험	퇴직연금	합 계	퇴직보험	퇴직연금	합 계
자산:						
현금과예치금	13,054	8,303	21,357	17,984	49,192	67,176
유가증권	10,002	1,029,171	1,039,173	10,343	730,226	740,569
대출채권	-	40,000	40,000	-	-	-
기타자산	22	19,718	19,740	99	16,340	16,439
일반계정미수금	5,768	278,402	284,170	5,747	148,265	154,012
자산총계	28,846	1,375,594	1,404,440	34,173	944,023	978,196
차감 : 특별계정미지급금			(284,170)			(154,012)
특별계정자산잔액			1,120,270			824,184
부채와적립금:						
계약자적립금	6,988	-	6,988	11,920	-	11,920
투자계약부채	18,303	1,306,231	1,324,534	18,697	887,938	906,635
일반계정미지급금	3,509	29,845	33,354	3,511	20,838	24,349
기타부채	46	13,079	13,125	45	10,080	10,125
기타포괄손익누계액	-	26,439	26,439	-	25,167	25,167
부채와적립금총계	28,846	1,375,594	1,404,440	34,173	944,023	978,196
차감 : 특별계정미수금			(33,354)			(24,349)
차감 : 특별계정기타포괄손익			(26,439)			(25,167)
특별계정부채잔액			1,344,647			928,680

37-2 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	당기			전기		
	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계	퇴직보험	퇴직연금(주1)	합계
수익:						
보험료수익	30	-	30	73	-	73
이자수익	552	30,164	30,716	788	27,827	28,615
배당수익	-	35	35	-	32	32
유가증권처분이익	216	8,806	9,022	340	6,715	7,055
유가증권평가이익	2	557	559	-	1,385	1,385
기타수익	56	2,641	2,697	41	327	368
합 계	856	42,203	43,059	1,242	36,286	37,528
비용:						
계약자적립금환입	(4,932)	-	(4,932)	(1,626)	-	(1,626)
투자계약부채 변동액	412	25,461	25,873	445	23,445	23,890
지급보험금	5,171	-	5,171	2,066	-	2,066
특별계정수입수수료	150	11,588	11,738	286	12,436	12,722
유가증권처분손실	14	2,091	2,105	-	458	458
유가증권평가손실	-	207	207	23	178	201
기타비용	41	2,856	2,897	48	(231)	(183)
합 계	856	42,203	43,059	1,242	36,286	37,528

(주1) 퇴직연금에는 실적배당형 상품에서 발생한 손익이 당기 및 전기 각각 1,266백만원 및 694백만원 포함되어 있습니다.

38. 우발채무와 약정사항

38-1 보고기간종료일 현재 당사와 관련되어 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	소송건수		소송금액		내 용
	당기말	전기말	당기말	전기말	
제 소	433	154	33,106	28,008	구상금 등
피 소	1,330	1,329	182,203	168,169	손해배상 등

상기 소송건과 관련된 추정손해액 상당액은 지급준비금의 과목으로 보험계약부채에 계상되어 있습니다.(주석 32 참조)

38-2 보고기간종료일 현재 당사는 신한은행과 한도 20억원의 당좌차월 약정, 신한은행 및 하나은행과 각각 한도 100억원의 일중당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

38-3 보고기간종료일 현재 당사는 국내의 32개 금융기관보험대리점과 방카슈랑스 보험상품 판매제휴계약을 체결하고 있습니다. 이에 따라 상기 금융기관보험대리점은 당사의 보험대리점으로서 당사를 대리하여 관련법규에서 규정하고 있는 보험상품에 대한 보험계약의 체결(청약에 대한 승낙제외), 보험료의 수령 등의 업무를 수행하고 있습니다. 또한, 당사는 상기 계약에 따라 금융기관보험대리점이 모집한 보험계약에 대하여 일정률의 수수료를 지급하고 있으며, 당기 및 전기 각각 25,401백만원 및 31,009백만원의 수수료를 사업비로 계상하였습니다.

39. 자본

39-1 보고기간종료일 현재 당사가 발행할 주식의 총수는 200,000,000주며 1주의 금액 및 발행한 주식의 수는 각각 500원과 70,800,000주이며 최근 2년간 자본금의 변동내역은 없습니다.

39-2 보고기간종료일 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

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

39-3 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
자기주식	(29,655)	(29,655)

39-4 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산이익	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	433,274	(11,744)	369,033	16,615	(31,193)	26,439	802,424
법인세효과	(104,852)	2,842	(89,306)	(4,021)	7,549	(6,399)	(194,187)
잔액	328,422	(8,902)	279,727	12,594	(23,644)	20,040	608,237

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	매도가능금융 자산평가이익	위험회피파생 상품평가손실	유형자산 재평가잉여금	해외사업 환산손실	확정급여부채 재측정요소	특별계정 기타포괄손익	합 계
법인세차감전금액	451,138	(11,149)	369,033	(8,269)	(24,180)	25,167	801,740
법인세효과	(109,175)	2,698	(89,306)	2,000	5,852	(6,090)	(194,021)
기타	1,781	-	-	-	-	-	1,781
잔액	343,744	(8,451)	279,727	(6,269)	(18,328)	19,077	609,500

39-5 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	17,700	17,700
기타법정적립금	2,880	2,880
임의적립금	1,894,265	1,624,265
대손준비금	33,644	27,893
비상위험준비금	642,073	587,798
미처분이익잉여금	440,195	449,331
합 계	3,030,757	2,709,867

39-6 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

과 목	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		440,194,815,565		449,331,027,530
1. 전기이월이익잉여금	27,522,939,580		49,022,711,544	
2. 당기순이익	412,671,875,985		400,308,315,986	
II. 이익잉여금 처분액		415,243,237,320		421,808,087,950
1. 배당금 [보통주당 현금배당금 당기 : 1,550원(310%) 전기 : 1,450원(290%)]	98,112,427,000		91,782,593,000	
2. 비상위험준비금	59,991,024,609		54,275,118,600	
3. 대손준비금	7,139,785,711		5,750,376,350	
4. 임의적립금	250,000,000,000		270,000,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		24,951,578,245		27,522,939,580

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2016년 3월 18일이며 전기 처분 확정일은 2015년 3월 20일이었습니다.

40. 현금흐름표

40-1 당사는 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

40-2 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 수익 및 비용의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
이자수익	(686,331)	(658,770)
이자비용	1,720	2,496
배당금수익	(244,308)	(170,127)
단기매매금융자산평가이익	(1,777)	(5,592)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(1,886)	(6,513)
매매목적파생상품평가이익	(785)	(417)
매도가능금융자산처분이익	(210,999)	(109,177)
매도가능금융자산손상차손환입	(2,811)	(6,256)
위험회피목적파생상품처분이익	(156,221)	(103,774)
위험회피목적파생상품평가이익	(6,396)	(8,761)
단기매매금융자산평가손실	842	680
당기손익인식지정금융자산평가손실	66	259
매매목적파생상품평가손실	4,956	4,057
매도가능금융자산처분손실	63,585	27,610
매도가능금융자산손상차손	60,408	42,437
위험회피목적파생상품처분손실	236,024	96,807
위험회피목적파생상품평가손실	130,033	96,027
대손상각비(대손충당금환입)	14,664	(354)
외화환산이익	(214,133)	(101,870)
외화환산손실	13,965	2,907

내역	당기	전기
퇴직급여	23,551	22,743
감가상각비	28,814	31,045
무형자산상각비	53,078	20,772
복구충당부채전입	3	88
임대료수익	(1,604)	(1,980)
임차료비용	1,750	1,290
유형자산처분이익	-	(481)
무형자산처분이익	(43)	-
투자부동산처분이익	-	(2,417)
관계기업투자주식손상차손	3,449	-
유형자산처분손실	-	1
유형자산손상차손	-	3,748
무형자산손상차손	15,455	365
구상손실	2,172	108
신계약비상각비	835,326	754,661
보험계약부채전입액	2,661,440	2,763,797
합계	2,624,007	2,695,409

40-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
예치금	36,275	76,780
당기손익인식금융자산	(237,628)	(162,046)
대출채권	(675,309)	(1,086,296)
받을어음	127	(134)
보험미수금	12,326	(75,799)
미수금	(2,466)	48,420
이연대출부대손익	(13,741)	(7,421)
미수수익	6,071	4,050
공탁금	249	(40)

내역	당기	전기
선급비용	345	813
선급금	(7,111)	7,624
신계약비	(833,771)	(803,427)
특별계정자산	(296,086)	(1,095)
그밖의기타자산	36	27
투자계약부채	(10,201)	(9,319)
당기손익인식금융부채	(36)	2,330
보험미지급금	77,070	18,062
미지급금	14,028	(8,285)
미지급비용	(54,296)	11,437
퇴직금의 지급	(1,733)	(1,382)
사외적립자산	(34,146)	(18,291)
특별계정부채	417,239	97,279
그밖의기타부채	5,544	7,682
합계	(1,597,214)	(1,899,031)

40-4 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기	전기
매도가능금융자산의 종속기업투자주식 대체	2,600	-
대출채권제각	(7,569)	(1,554)
유형자산 취득대금 미지급금 계상(지급)	(163)	81
유형자산과 투자부동산 간의 대체	15,442	85,749
유형자산 취득시 기지급된 임차보증금 상계	-	3,236
투자부동산 취득 관련 납부세액 조정	494	-
무형자산의 매도가능금융자산 대체	7,727	-
선급금의 무형자산 대체	959	103,178
임대보증금 및 임차보증금의 현재가치 계상	(3,140)	(402)
복구충당부채로 인한 유형자산 증가	391	374
매도가능금융자산평가이익(손실)	(15,322)	298,704
위험회피목적파생상품평가이익(손실)	(451)	7,541

내역	당기	전기
해외사업환산이익	18,863	3,240
특별계정기타포괄이익	964	19,077
확정급여부채의 재측정요소의 감소	(5,315)	(3,622)

41. 특수관계자와의 거래

41-1 보고기간 종료일 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

41-1-1 보고기간종료일 현재 일반종속기업현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
동부생명보험(주2)	9,237,401	8,690,498	546,903	2,121,583	49,851	25,646	77.70
동부캐피탈(주3)	97,501	62,971	34,530	3,018	(1,696)	(1,698)	60.02
동부자동차보험손해사정(주)	9,761	10,581	(820)	65,351	471	(548)	100.00
동부씨에스아이손해사정(주)	3,220	3,598	(378)	24,018	266	(594)	100.00
동부씨에이에스손해사정(주)	6,265	3,248	3,017	36,323	1,081	733	100.00
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	7,157	6,959	198	35,397	147	1,119	100.00
동부엠앤에스(주)	19,820	2,825	16,995	34,131	500	472	100.00
동부금융서비스(주2)	7,822	1,456	6,366	8,803	(2,060)	(2,062)	100.00
합 계	9,388,947	8,782,136	606,811	2,328,624	48,560	23,068	

(주1) 모든 일반종속기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표 사용일은 2015년 12월 31일입니다. 일반종속기업의 재무성과는 한국채택국제회계기준으로 전환된 금액입니다.

(주2) 동부생명보험(주)의 재무제표는 연결재무제표 기준이며, 동부금융서비스(주)는 당사의 종속기업인 동부엠앤에스(주)의 종속기업입니다.

(주3) 당기 중 동부제철(주) 등으로부터 동부캐피탈(주)의 지분 50.02%를 인수, 지배력을 획득하여 종속기업으로 편입되었습니다.

41-1-2 보고기간종료일 현재 특수목적기업(수익증권)현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
한화글로벌코러스사모투자1호	48,270	1,176	47,094	7,336	2,376	1,216	100.00
산은파워스프레드사모투자신탁2호	22,816	233	22,583	1,991	1,924	3,365	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모2호	-	-	-	69	1,132	2,263	-
골든브릿지 미국DIP사모특별자산1호	25,340	5	25,335	2,084	(6,259)	(10,915)	100.00
골든브릿지 블루마린선박사모4호	16,646	360	16,286	4,052	1,695	3,390	99.94
유진 Promy 사모특별자산투자신탁9호	5	53	(48)	-	(13)	(27)	100.00
흥국하이클래스사모투자신탁G-2	22,712	850	21,862	3,249	2,228	3,864	100.00
유진천연자원사모증권1호	40,827	144	40,683	2,407	250	501	100.00
흥국하이클래스 사모증권투자신탁 G-5	48,478	3,072	45,406	5,312	1,508	2,697	100.00
유진프로미사모특별자산1호	23,316	106	23,210	4,696	(3,235)	(5,478)	99.97
유진프로미사모특별자산2호	25,500	841	24,659	4,509	(3,534)	(6,037)	99.97
유진프로미사모특별자산3호	24,741	837	23,904	4,517	(3,576)	(6,115)	99.97
유진프로미사모특별자산4호	6,238	151	6,087	653	532	1,064	100.00
유진프로미사모특별자산5호	59,195	23,933	35,262	8,506	3,235	6,745	99.97
유진프로미사모특별자산6호	97,816	265	97,551	15,748	7,237	14,474	99.99
유진파이오니아부동산4호	147,512	72,023	75,489	16,456	(5,065)	(6,353)	99.99
GBGLOBALOPPORTUNITY사모증권1호	93,790	230	93,560	15,827	9,204	21,572	99.99
동부사모특별자산투자신탁7호	76,969	30,577	46,392	8,848	3,549	7,474	99.98
동부사모특별자산투자신탁9호	73,834	1,213	72,621	10,221	5,458	10,915	99.99
동부알파사모증권투자신탁제1호	52,787	105	52,682	12,622	501	1,434	98.12
유진프로미사모특별자산8호	59,244	1,116	58,128	11,059	5,346	10,691	99.98
현대AVIATION사모특별자산투자신탁1호	166,880	92,883	73,997	20,089	7,755	14,273	99.99
동부사모특별자산투자신탁10호	138,910	2,655	136,255	6,155	5,969	20,309	100.00
동부사모특별자산투자신탁11호	185,451	4,112	181,339	12,799	10,230	21,265	100.00
현대OceanStar선박사모특별1호	76,289	4,363	71,926	12,263	6,148	12,296	99.99
현대Star 사모부동산투자신탁1호	75,160	1	75,159	10,624	4,920	9,840	99.99
동부사모특별자산투자신탁14호	75,327	958	74,369	8,888	4,599	9,197	99.99
알파에셋 Global 특별자산 사모신탁2호	-	-	-	199	(203)	(237)	61.89
현대파워사모특별자산투자신탁2호	78,484	22	78,462	8,604	3,674	7,626	99.99
동부다같이사모증권투자신탁제76호	176,640	26,452	150,188	11,163	10,865	18,961	100.00
한화사모증권투자신탁71호	170,299	57	170,242	10,315	9,623	18,083	100.00
흥국멀티사모증권투자신탁H-11호	217,861	27,496	190,365	10,475	9,005	18,534	100.00
동부사모부동산투자신탁제12호	50,395	3,097	47,298	2,379	1,820	3,902	99.98
동부스마트셀렉터사모증권투자신탁제1호	48,420	13	48,407	2,502	(1,410)	(1,249)	100.00
이스트스프링유럽뱅크사모특별H	40,459	818	39,641	6,715	1,858	3,699	99.97
KB 글로벌 인프라 사모 특별자산투자신탁제1호	14,982	29	14,953	1,998	342	651	99.93
동부알파사모증권투자신탁 제2호	55,902	122	55,780	6,059	(616)	(171)	98.29
신한BNPP해외사모부동산1호	245,134	6,142	238,992	14,571	4,741	9,482	99.99
한국투자사모영국Student Housing부동산투자신탁	61,804	9	61,795	9,528	3,076	6,053	99.98
동부사모부동산투자신탁 제13호	47,155	1,851	45,304	4,486	1,745	3,778	99.98
현대Star 사모부동산투자신탁2호	28,096	115	27,981	2,244	818	1,637	99.99

기업명(주1)	자산	부채	자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익	지분율(%)
동부사모특별자산투자신탁 제18호	118,356	3,779	114,577	7,589	2,406	4,811	99.99
동부사모부동산투자신탁 제14호	72,325	109	72,216	5,522	2,381	4,763	99.99
현대유퍼스트사모부동산투자신탁18-2호	123,415	9,332	114,083	15,748	5,848	11,699	74.13
현대Star사모부동산3호	106,823	52	106,771	8,635	1,788	3,576	55.56
코람코 Italy Devt Strategy 사모부동산투자신탁 제1호	51,219	857	50,362	2,158	858	1,073	65.00
신한BNPP해외사모부동산2호	81,365	33	81,332	2,153	822	1,643	99.99
동부사모특별자산투자신탁 제19호[인프라]	91,735	382	91,353	942	323	646	100.00
흥국글로벌하이클래스전문투자형사모부동산26호	32,865	107	32,758	578	25	54	99.68
합 계	3,597,787	323,136	3,274,651	345,543	123,903	262,934	

(주1) 당기 중 특수목적기업 6개를 취득하였으며, 2개를 처분하였습니다. 모든 특수목적기업의 영업소재지는 대한민국이고, 재무제표사용일은 2015년 12월 31일입니다.

41-2 보고기간종료일 현재 당사의 관계기업은 다음과 같습니다.

기업명	영업소재지	재무제표 사용일	지분율(%)	
			당기말	전기말
동부증권(주)	대한민국	2015.12.31	19.92	19.92
안청재산보험주식유한회사	중국	2015.12.31	15.01	15.01
PTI	베트남	2015.12.31	37.32	-

41-3 보고기간종료일 현재 당사의 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기업명
종속기업의 종속기업	KTB ENERGY, 동부다같이 72호
관계기업의 종속기업	(주)동부저축은행, 동부자산운용(주), 흥공신방향투자 유한공사, 화기투자자문 유한공사, 키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호 외 14개 수익증권
기타 특수관계자 (주1,2)	동부대우전자서비스(주), 동부대우전자(주), 동부라이텍(주), 동부스탁인베스트먼트(주), (주)동부, 동부인베스트먼트(주), (주)대지흥업, (주)동부철구, (주)동부메탈, (주)동부월드, (주)동부하이텍, 동부발전삼척(주), 동부문화재단 외

(주1) 당기 중 동부씨앤아이(주)는 (주)동부로, (주)동부는 동부철구(주)로 상호를 변경하였습니다.

(주2) 동부그룹의 구조조정으로 지분매각, 감자 등 유의적인 영향력을 상실하여 동부건설(주), 동부인천스틸(주), 동부팜가야(주), 동부제철(주), (주)동부로봇 등이 제외되었습니다.

다.

또한, 동부건설(주)가 법정관리 신청함에 따라 동사가 디벡스홀딩스에 매각한 (주)동부익스프레스에 대한 콜옵션 권리가 해지되어 (주)동부익스프레스 및 그 종속기업인 대성티.엘.에스(주) 등을 특수관계자에서 제외하였습니다.

41-4 당사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사를 포함하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
단기급여	7,988	7,913
퇴직후급여	295	301
합 계	8,283	8,214

41-5 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여(주2)	자금회수(주2)
종속, 관계기업 :						
동부생명보험(주)	2,176	-	-	-	-	-
동부캐피탈(주)	216	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	2,340	65,318	-	-	-	-
동부씨에스아이손해사정(주)	505	24,017	-	-	-	-
동부씨에이에스손해사정(주)	1,811	36,266	-	-	-	-
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	1,923	36,331	-	-	-	-
동부엠앤에스(주)	79	32,840	-	-	-	-
동부금융서비스(주)	3	1,705	-	-	-	-
동부증권(주)	4,549	317	-	-	-	-
안정재산보험주식유한회사	298	-	-	-	-	-
소 계	13,900	196,794	-	-	-	-
기타의 특수관계자 :						
(주)동부	5,431	4,676	1,833	-	-	-
동부제철(주)	820	-	-	10,034	-	-
(주)동부하이텍	2,927	190	-	-	-	(4,407)
(주)동부메탈	1,182	-	-	-	-	-
(주)동부월드	79	6	-	7,727	-	-
동부대우전자(주)	3,228	4,818	-	-	-	-
동부문화재단	-	300	-	-	-	-
(주)동부저축은행 외	1,543	118	-	-	-	-
소 계	15,210	10,108	1,833	17,761	-	(4,407)
합 계	29,110	206,902	1,833	17,761	-	(4,407)

<전기>

(단위: 백만원)

특수관계자명	수익	비용	유·무형자산 취득(주1)	유가증권 취득	자금대여 (주2)	자금회수 (주2)
종속, 관계기업 :						
동부생명보험(주)	1,777	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	2,345	60,504	-	-	-	-
동부씨에스아이손해사정(주)	476	15,499	-	-	-	-
동부씨에이에스손해사정(주)	1,405	25,260	-	-	-	-
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	1,483	33,222	-	-	-	-
동부엠앤에스(주)	1	24,746	-	-	400	(400)
동부금융서비스(주)	-	112	-	-	-	-
동부증권(주)	1,082	230	-	-	-	-
소 계	8,569	159,573	-	-	400	(400)
기타의 특수관계자 :						
주요 주주	-	-	-	25,954	-	-
동부씨엔아이(주)	6,761	30,048	2,162	-	-	-
(주)동부익스프레스	6,592	652	-	-	-	-
동부제철(주)	4,133	-	-	-	-	-
동부건설(주)	785	2,226	-	12,672	-	-
동부대우전자(주)	2,734	5,800	-	-	-	-
동부대우전자서비스(주)	97	3,435	-	-	-	-
동부엔지니어링(주)	50	-	-	-	-	-
(주)동부하이텍 외	5,190	1,347	-	-	-	-
소 계	26,342	43,508	2,162	38,626	-	-
합 계	34,911	203,081	2,162	38,626	400	(400)

(주1) (주)동부로부터 취득한 무형자산 중 일부는 취득이 완료되지 않아 선급금으로 계상하고 있습니다.

(주2) 예치금에 대한 자금거래내역은 제외하였습니다.

41-6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	49,291	11,440	-	22,279
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	-	-
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	412	17,236	920	645
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	56	3,933	2,165	849
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	89	2,413	1,252	72
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	55	4,920	1,504	1,000
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	1	761	2,842	35
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	1	204	131	-
동부증권(주)	300	-	50,000	-	-	-	1,153	1,882
소 계	300	4,000	50,000	-	49,905	40,907	9,967	26,762
기타의 특수관계자 :								
(주)동부	-	-	-	-	-	1,406	1,800	924
(주)동부하이텍	-	33,744	-	558	15	-	-	-
(주)동부메탈	-	-	-	45	-	-	-	330
동부대우전자(주)	-	-	-	35	-	-	1	1,501
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	3,247	-	-
소 계	-	33,744	-	638	15	4,653	1,801	2,755
합 계	300	37,744	50,000	638	49,920	45,560	11,768	29,517

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자 산					부 채		
	예치금	대출채권	회사채 (주1)	보험미수금	미수금 등	특별계정 부채	미지급금	임대보증금
종속, 관계기업 :								
동부생명보험(주)	-	-	-	-	42,569	14,181	-	14,546
동부자동차보험손해사정(주)	-	-	-	-	350	15,542	-	741
동부씨에스아이손해사정(주)	-	-	-	-	58	1,722	-	72
동부씨에이에스손해사정(주)	-	-	-	-	43	2,667	-	569
동부씨앤에스자동차손해사정(주)	-	-	-	-	-	4,869	-	1,000
동부엠앤에스(주)	-	-	-	-	-	622	-	-
동부금융서비스(주)	-	-	-	-	-	170	-	-
동부증권(주)	300	-	50,000	-	-	-	-	1,882
소 계	300	-	50,000	-	43,020	39,773	-	18,810
기타의 특수관계자 :								
(주)동부	-	-	-	-	-	2,050	-	153
(주)동부메탈	-	-	-	16	-	-	-	352
(주)동부택배	-	-	-	17	471	-	-	329
(주)동부하이텍	-	38,151	-	735	-	-	-	-
(주)동부팜한농	-	-	-	-	-	-	-	735
동부건설(주)	-	-	12,672	-	35	-	431	-
동부씨엔아이(주)	-	-	-	-	6	-	2,559	939
동부제철(주)	-	-	-	187	789	-	-	1,237
동부인천스틸(주)	-	-	-	100	-	-	-	-
동부캐피탈(주)	-	4,000	-	-	-	-	-	-
(주)이그로텍	-	-	-	-	-	-	-	20
동부대우전자서비스(주)	-	-	-	-	-	3,831	-	-
동부대우전자(주)	-	-	-	-	-	-	4,770	1,501
소 계	-	42,151	12,672	1,055	1,301	5,881	7,760	5,266
합 계	300	42,151	62,672	1,055	44,321	45,654	7,760	24,076

(주1) 동부건설(주)의 회사채는 전기 중 전액 손상차손을 인식하였습니다.

42. 금융자산과 금융부채의 공정가치

42-1 보고기간 종료일 현재 공정가치 산정방법은 다음과 같습니다.

가. 활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

다. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰가능한 시장이자율을 통해 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. 파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 (보고기간종료일 현재 관찰 가능한 시장이자율을 통해 추정된) 수익률 곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

42-2 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	1,333,206	1,333,206	1,068,936	1,068,936
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분증권	511,373	511,373	297,169	297,169
채무증권	285,839	285,839	272,310	272,310
매매목적파생상품자산	15,975	15,975	9,066	9,066
소 계	813,187	813,187	578,545	578,545
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	6,686	6,686	-	-
채무증권	93,627	93,627	96,255	96,255
소 계	100,313	100,313	96,255	96,255
매도가능금융자산				
지분증권	5,157,647	5,157,647	4,585,882	4,585,882
채무증권	7,525,473	7,525,473	6,406,023	6,406,023
소 계	12,683,120	12,683,120	10,991,905	10,991,905
만기보유금융자산	2,068,689	2,295,067	1,702,931	1,785,178
대여금및수취채권	7,914,282	8,333,350	7,258,703	7,551,446
위험회피목적파생상품자산	5,780	5,780	17,585	17,585
합 계	24,918,577	25,564,023	21,714,860	22,089,850
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	3,948	3,948	2,504	2,504
위험회피목적파생상품부채	133,297	133,297	79,563	79,563
기타금융부채	516,523	518,000	473,851	448,928
합 계	653,768	655,245	555,918	530,995

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				
단기매매금융자산				
지분증권	4,845	506,408	120	511,373
채무증권	285,839	-	-	285,839
매매목적파생상품자산	-	9,475	6,500	15,975
소 계	290,684	515,883	6,620	813,187
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	-	-	6,686	6,686
채무증권	-	-	93,627	93,627
소 계	-	-	100,313	100,313
매도가능금융자산				
지분증권(주1)	130,819	1,395,152	3,631,676	5,157,647
채무증권	1,871,303	5,442,557	211,613	7,525,473
소 계	2,002,122	6,837,709	3,843,289	12,683,120
위험회피목적파생상품자산	-	5,780	-	5,780
합 계	2,292,806	7,359,372	3,950,222	13,602,400
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	-	3,948	3,948
위험회피목적파생상품부채	-	133,297	-	133,297
합 계	-	133,297	3,948	137,245

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산				
지분증권	18,578	268,279	10,312	297,169
채무증권	271,733	577	-	272,310
매매목적파생상품자산	-	5,957	3,109	9,066
소 계	290,311	274,813	13,421	578,545
당기손익인식지정금융자산				
채무증권	-	19,785	76,470	96,255
매도가능금융자산				
지분증권(주1)	227,721	1,467,535	2,890,626	4,585,882
채무증권	1,085,273	5,291,752	28,998	6,406,023
소 계	1,312,994	6,759,287	2,919,624	10,991,905
위험회피목적파생상품자산	-	17,585	-	17,585
합 계	1,603,305	7,071,470	3,009,515	11,684,290
금융부채:				
당기손익인식금융부채				
매매목적파생상품부채	-	36	2,468	2,504
위험회피목적파생상품부채	-	79,563	-	79,563
합 계	-	79,599	2,468	82,067

(주1) 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 당기말 및 전기말 현재 각각 11,848백만원 및 5,604백만원입니다.

42-3-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산			
단기매매금융자산			
지분증권	506,408	기준가격	할인율
매매목적파생상품자산	9,475	DCF법, BDT법	할인율, 선도환율, 현물환율
소 계	515,883		
매도가능금융자산			
지분증권	1,395,152	DCF모형, 기준가격	할인율
채무증권	5,442,557	DCF법, BDT법, Hull & White Monte Carlo Simulation	할인율, 선도이자율, 상관계수
소 계	6,837,709		
위험회피목적파생상품자산	5,780	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율
합 계	7,359,372		
금융부채:			
당기손익인식금융부채			
위험회피목적파생상품부채	133,297	DCF법	할인율, 선도이자율, 환율

42-3-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가 기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:					
당기손익인식금융자산					
단기매매금융자산					
지분증권	120	기준가격	펀드운용가	펀드운용가	펀드운용가 변동에 따라 공정가치 변동
매매목적파생상품자산	6,500	Hull & White Monte-Carlo Simulation	할인율, 변동성, 상관계수	변동성, 상관계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	6,620				
당기손익인식지정금융자산					
지분증권	6,686	DCF법	현금흐름, 할인율	현금흐름	현금흐름 상승에 따라 공정가치 상승
채무증권	93,627	DCF법	할인율	기초자산가격	기초자산가격 변동에 따라 공정가치 변동
소 계	100,313				
매도가능금융자산					
지분증권	3,631,676	DCF법, 자산접근법, 기준가격	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율, 성장율, 펀드운용가	할인율 상승에 따라 공정가치 하락 성장율 상승에 따라 공정가치 상승
채무증권	211,613	Loss Bucketing, Hull & White Monte-Carlo Simulation 기준가격 Waterfall 구조분석	개별ODS, 부도상관관계 변동성, 할인율, 준거자산의 상관계수, 펀드운용가	부도상관관계, 변동성, 상관계수, 펀드운용가	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승
소 계	3,843,289				
합 계	3,950,222				
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	3,948	Hull & White Monte-Carlo Simulation	할인커브, 변동성, 회귀계수	변동성, 회귀계수	변동성 상승에 따라 공정가치 변동금액 상승

42-3-4 보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	분석대상 공정가치	당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
단기매매금융자산					
매매목적파생상품	6,500	1,390	(1,154)	-	-
매도가능금융자산					
지분증권	107,983	-	-	3,380	(7,628)
채무증권	118,695	-	-	1,972	(1,044)
소 계	226,678	-	-	5,352	(8,672)
합 계	233,178	1,390	(1,154)	5,352	(8,672)
금융부채:					
당기손익인식금융부채					
매매목적파생상품부채	3,948	(3,723)	11,050	-	-

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

42-3-5 당기 및 전기 중 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치체계 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	당기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	당기말
단기매매금융자산:						
지분상품	10,312	(111)	-	-	(10,081)	120
매매목적파생상품	3,109	(2,615)	-	6,644	(638)	6,500
소 계	13,421	(2,726)	-	6,644	(10,719)	6,620
당기손익인식지정금융자산:						
지분상품	-	31	-	6,655	-	6,686
채무상품	76,470	1,789	-	60,000	(44,632)	93,627
소 계	76,470	1,820	-	66,655	(44,632)	100,313
매도가능금융자산:						
지분상품	2,890,626	(12,413)	21,008	1,714,738	(982,283)	3,631,676
채무상품	28,998	7,529	(1,354)	204,734	(28,294)	211,613
소 계	2,919,624	(4,884)	19,654	1,919,472	(1,010,577)	3,843,289
합 계	3,009,515	(5,790)	19,654	1,992,771	(1,065,928)	3,950,222
당기손익인식금융부채:						
매매목적파생상품	2,468	1,480	-	-	-	3,948

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	전기초	당기손익	포괄손익	취득	처분	수준3으로의 이동	수준3에서의 이동	전기말
단기매매금융자산:								
지분상품	-	594	-	53,337	(43,619)	-	-	10,312
매매목적파생상품	-	(2,335)	-	5,444	-	-	-	3,109
소 계	-	(1,741)	-	58,781	(43,619)	-	-	13,421
당기손익인식지정금융자산:								
채무상품	-	6,470	-	90,000	(20,000)	-	-	76,470
매도가능금융자산:								
지분상품	268,835	(5,100)	21,149	678,666	(55,986)	1,983,062	-	2,890,626
채무상품	171,580	576	1,016	26,701	-	705	(171,580)	28,998
소 계	440,415	(4,524)	22,165	705,367	(55,986)	1,983,767	(171,580)	2,919,624
합 계	440,415	205	22,165	854,148	(119,605)	1,983,767	(171,580)	3,009,515
당기손익인식금융부채:								
매매목적파생상품	-	2,468	-	-	-	-	-	2,468

42-3-6 당기 및 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간종료일 현재 보유하고 있는 자산 및 부채에 관련된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	총손익 중 당기손익 인식액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
매매목적파생상품 관련 손익	(4,095)	(4,095)	(4,803)	(4,803)
단기매매금융상품 관련 손익	(111)	(111)	-	-
당기손익인식지정금융상품 관련 손익	(3,041)	1,820	7,065	7,064
매도가능금융자산 기타손익	49,654	24,630	60,128	968
매도가능금융자산 손상차손	(29,514)	(29,514)	(5,492)	(5,492)
합 계	12,893	(7,270)	56,898	(2,263)

42-3-7 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치 체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	-	1,333,206	-	1,333,206
만기보유금융자산	1,668,793	626,274	-	2,295,067
대여금및수취채권	-	-	8,333,350	8,333,350
합 계	1,668,793	1,959,480	8,333,350	11,961,623
금융부채:				
기타금융부채	-	-	518,000	518,000

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	-	1,068,936	-	1,068,936
만기보유금융자산	1,286,392	498,786	-	1,785,178
대여금및수취채권	-	-	7,551,446	7,551,446
합 계	1,286,392	1,567,722	7,551,446	10,405,560
금융부채:				
기타금융부채	-	-	448,928	448,928

42-3-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
현금및예치금	1,333,206	DCF법	할인율
만기보유금융자산	626,274	DCF법	할인율
합 계	1,959,480		

현금및예치금은 장부금액이 공정가치를 가장 잘 나타내고 있어 장부금액으로 측정하였습니다.

42-3-9 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능 투입변수
금융자산:				
대여금및수취채권	8,333,350	DCF법	할인율, 조기상환율	할인율(신용스프레드, 기타스프레드), 조기상환율
금융부채:				
기타금융부채	518,000	DCF법	할인율	할인율(기타스프레드)

43. 금융자산과 금융부채의 상계

43-1 보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	5,784	-	5,784	5,784	-	-
환매조건부채권매수	57,630	-	57,630	57,630	-	-
합 계	63,414	-	63,414	63,414	-	-

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무제표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품	17,873	-	17,873	17,873	-	-
환매조건부채권매수	285,370	-	285,370	285,370	-	-
합 계	303,243	-	303,243	303,243	-	-

43-2 보고기간종료일 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	133,297	-	133,297	71,909	-	61,388

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무제표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
파생상품	79,599	-	79,599	64,318	-	15,281

44. 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간종료일 현재 각 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	1,333,206	-	1,333,206
단기매매금융자산	813,187	-	-	-	-	813,187
당기손익인식지정금융자산	100,313	-	-	-	-	100,313
매도가능금융자산	-	12,683,120	-	-	-	12,683,120
만기보유금융자산	-	-	2,068,689	-	-	2,068,689
대여금및수취채권	-	-	-	7,914,282	-	7,914,282
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	5,780	5,780
합 계	913,500	12,683,120	2,068,689	9,247,488	5,780	24,918,577
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	3,948	-	-	-	-	3,948
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	133,297	133,297
기타금융부채	-	-	-	516,523	-	516,523
합 계	3,948	-	-	516,523	133,297	653,768

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생상품	합계
금융자산 :						
현금및예치금	-	-	-	1,068,936	-	1,068,936
단기매매금융자산	578,545	-	-	-	-	578,545
당기손익인식지정금융자산	96,255	-	-	-	-	96,255
매도가능금융자산	-	10,991,905	-	-	-	10,991,905
만기보유금융자산	-	-	1,702,931	-	-	1,702,931
대여금및수취채권	-	-	-	7,258,703	-	7,258,703
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	-	17,585	17,585
합 계	674,800	10,991,905	1,702,931	8,327,639	17,585	21,714,860
금융부채 :						
당기손익인식금융부채	2,504	-	-	-	-	2,504
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	79,563	79,563
기타금융부채	-	-	-	473,851	-	473,851
합 계	2,504	-	-	473,851	79,563	555,918

45. 위험관리

45-1 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, 신용위험 등으로 분류하여 관리하고 있습니다.

나. 위험의 측정 및 평가

위험액을 측정하고 그 규모의 적정성을 평가하는 단계로서, 보험, 금리, 시장, 신용위험은 Value at Risk(최대손실예상액) 방식으로 측정 및 평가하고 있습니다. 유동성위험은 유동성 비율 및 유동성 갭 관리를 통하여 평가하고 있으며, 운영위험은 경영관리위험, 법률위험, 사무위험, 전산위험, 평판위험으로 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 2009년 4월부터 감독기관에서 규정하고 있는 RBC 제도기준으로 산출하고 있습니다. RBC 제도기준에 따라 산출된 RBC 비율은 보험회사 위험기준 자기자본의 건전성을 나타내는 지표로서, 감독당국은 RBC 비율에 의거하여 리스크 중심 건전성을 지도하고 있습니다. RBC 제도기준은 당사의 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 반영하고 있으며, 당사의 경우 보고기간종료일 기준으로 RBC 비율이 210.9%입니다. 감독당국에서는 RBC 비율을 100% 이상 유지할 것을 의무화하고 있으므로, 당사는 우수한 자본 건전성을 유지하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC 비율의 세부산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구 분	당기말
RBC비율	210.9%
지급여력금액	39,108
지급여력기준금액	18,542
- 분산효과	(5,908)
개별위험액:	
Ⅰ. 보험위험액	9,043
Ⅱ. 금리위험액	4,392
Ⅲ. 신용위험액	9,371
Ⅳ. 시장위험액	433
Ⅴ. 운영위험액	1,211

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

당사의 위험관리는 "리스크관리위원회", "리스크관리실무위원회", "리스크 관리전담부서", "리스크관리담당부서"에서 수행합니다.

① 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 반기당 1회 이상

개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

② 리스크관리실무위원회

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

③ 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.

④ 리스크관리담당부서

위험관리 담당자를 선정하고, 관련 부문 위험에 대한 세부적인 관리를 시행, 위험 허용한도의 관리 및 결과를 보고합니다. 또한 관련 부문 위험에 대한 리스크관리 위원회(리스크관리실무위원회 포함) 결의사항의 이행 및 보고업무를 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 운

영하고 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. 금융권의 리스크 관리는 대내·외적으로 리스크관리 수준 제고를 지속적으로 요구 받고 있는 상황입니다. 이에 따라 당사는 2011년 3월부터 13개월간 진행된 ERM 프로젝트를 통해 통합리스크관리시스템 및 RDW 재구축을 완료하였으며, 이를 통해 당사의 재무리스크 전반에 대하여 자동화된 중앙 집중화된 전자 대시보드 보고시스템 형태로 확장 개발되었습니다. 차세대 시스템 오픈 이후 ERM시스템 데이터 전환 프로젝트(2014.12~2015.06)를 통해 ERM 시스템의 안정화 및 리스크관리 문화의 정착, 비재무리스크관리 및 파라미터 관리, 시스템 개발 등을 계획하여 실질적 전사적 리스크관리 시스템을 발전시키고 있습니다.

45-2 보험위험관리

45-2-1 일반손해보험

(1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

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

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

② 위험액 현황

일반손해보험의 보험가격위험 및 지급준비금위험의 익스포저는 직전 1년간 원수에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금 지급에 충당할 금액입니다.

보고기간종료일 현재 당사의 일반손해보험 가격위험 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
화재,기술,해외보험	195,684	59,515	182,027	53,971
종합보험	59,217	15,471	60,391	18,021
해상보험	18,527	11,451	23,989	12,447
상해보험	82,339	32,011	79,121	28,137
근재,책임보험	65,048	7,711	56,216	6,698
기타일반보험	56,913	15,856	51,341	16,280
외국인보험	15,151	1,091	14,920	1,074
자동차보험	2,445,508	375,092	2,180,317	317,885
소 계	2,938,387	518,198	2,648,322	454,513
분산효과	-	(54,678)	-	(50,595)
합 계	2,938,387	463,520	2,648,322	403,918

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험의 보험 가격위험액은 4,635억원 입니다. 이 중 단순합계기준으로 자동차 보험이 3,751억원 (72%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 화재,기술,해외보험이 595억원(11%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

[지급준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포저	준비금위험액	익스포저	준비금위험액
화재,기술,해외보험	138,059	51,772	107,792	40,422
종합보험	23,644	9,718	32,354	13,297
해상보험	20,784	10,288	18,540	9,178
상해보험	22,629	10,093	19,376	8,642
근재, 책임보험	45,520	9,969	40,368	8,840
기타일반보험	11,305	8,162	8,120	5,862
외국인보험	33,598	1,109	27,890	920
선급금환급보증보험	37	37	9	9
자동차보험	519,934	104,829	486,386	98,110
소 계	815,510	205,977	740,835	185,280
분산효과	-	(27,587)	-	(24,729)
합 계	815,510	178,390	740,835	160,551

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따라 상관계수를 반영한 일반손해보험 지급준비금위험액은 1,784억원입니다. 이 중 단순합계 기준으로 자동차보험이 1,048억원(51%)으로 가장 많이 차지하고 있으며 화재,기술,해외보험이 518억원(25%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

당사 내부모형에 따른 보험가격위험액은 빈도와 심도 2가지의 확률변수를 결합하여 손실확률 및 총손해액을 산출하는 빈도/심도 모형에 의하여 측정하고 있으며, 99%

단측 신뢰수준에서 1년간의 변동성 기준 VaR, TVaR 등을 산출합니다.

당사 내부모형에 따른 준비금위험액은 SCLM(Stochastic Chain Ladder Method) 모형과 시뮬레이션 모형에 의하여 산출합니다. SCLM 모형은 경과기간별로 하나의 손해진전계수 대표치를 이용하여 준비금위험액을 산출하며, 시뮬레이션 모형은 사고발생기간별로 손해진전계수를 구한 후 대수정규분포를 통해 난수를 생성하여 준비금위험액을 산출합니다. 신뢰수준은 최소 99%를 적용하는 것을 원칙으로 합니다.

② 관리방법

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

구 분		FY'13(주1)	FY'14	FY'15
일반	손해율	61.2%	70.6%	72.5%
	사업비율	28.1%	25.9%	26.4%
	합산비율	89.3%	96.6%	98.9%
자동차	손해율	86.6%	88.7%	87.5%
	사업비율	19.2%	19.4%	19.0%
	합산비율	105.8%	108.1%	106.5%

(주1) 회계기간 변경으로 인하여 FY'13은 2013년 4월부터 2013년 12월까지 9개월간 실적입니다.

(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)

구 분	당기말 보유지급준비금	전기말 보유지급준비금
일반	295,576	254,448
자동차	519,934	486,387
합 계	815,510	740,835

② 보험금진전추이

[일반보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	191,065	291,855	309,052	316,314	320,402
FYD-3	205,879	332,204	360,799	375,150	
FYD-2	210,064	330,732	360,267		
FYD-1	243,584	390,743			
FYD	262,699				

[자동차보험]

(단위: 백만원)

사고발생년도	지급연도				
	1차연도	2차연도	3차연도	4차연도	5차연도
FYD-4	1,066,144	1,214,823	1,242,759	1,258,642	1,266,195
FYD-3	1,128,004	1,327,372	1,358,857	1,378,266	
FYD-2	1,227,612	1,442,766	1,480,365		
FYD-1	1,327,271	1,564,789			
FYD	1,454,760				

(5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 상위 5대 재보험자의 편중도 현황

(단위: 백만원)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타
출재보험료	484,218	-	-	-
비중	79.6%	-	-	-

보고기간종료일 현재 상위5대 재보험자 출재보험료는 4,842억원이고 모두 AA-이상으로 전체 대비 79.6%를 차지하고 있습니다.

② 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	607,526	15	-	560	608,101
비중	99.9%	-	-	0.1%	100.0%

보고기간종료일 현재 일반손해보험 출재보험료는 6,081억원 입니다. AA- 이상이 6,075억원으로 99.9%, 기타가 6억원으로 0.1%를 차지하고 있습니다.

45-2-2 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 보험가격위험액을 반영하고 있습니다.

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

② 위험액 현황

장기손해보험의 보험가격위험의 익스포저는 장기손해보험의 직전 1년간 원수위험보험료에 수재 및 출재를 감안한 보유기준으로 보험금을 지급하는 데 필요한 재원입니다.

[보험가격위험]

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
사망후유장해	424,374	51,687	381,969	46,641
상해생존	167,274	23,222	127,856	17,195
질병생존	301,343	82,821	252,097	77,069
재물	68,186	32,113	58,274	27,438
실손의료비	631,466	298,991	531,930	246,799
기타	160,448	26,611	169,367	28,096
합 계	1,753,091	515,445	1,521,493	443,238

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장기손해보험가격위험액은 5,154억원입니다. 이중 실손의료비가 2,990억원(58%)으로 가장 많이 차지하고 있으며, 질병생존이 828억원(16%)으로 다음을 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

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

② 관리방법

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

(3) 재보험정책

① 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기 타	합 계
출재보험료	114,151	-	-	-	114,151
비중	100%	-	-	-	100%

보고기간종료일 현재 장기손해보험 출재보험료는 1,142억원으로 모두 AA-이상입니다.

45-3 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)

구 분	당기말		전기말	
	익스포저	금리민감액	익스포저	금리민감액
가. 금리부자산	19,011,408	90,733,010	16,070,825	67,141,042
I. 예금 등	796,687	2,090,718	671,947	1,657,792
II. 매도가능금융자산	9,593,891	54,968,666	7,889,194	39,551,097
III. 만기보유금융자산	1,528,706	22,779,529	1,217,836	17,184,613
IV. 대출채권	7,092,124	10,894,097	6,291,848	8,747,540
나. 금리부부채	19,611,663	111,525,063	16,914,641	84,089,100
I. 금리확정형	1,194,408	7,652,468	1,315,769	7,885,378
II. 금리연동형	18,417,255	103,872,595	15,598,872	76,203,722
다. 금리위험액		439,209		353,040
- 금리변동계수(%)		1.85		1.85

보고기간종료일 현재 금리부자산의 익스포저와 금리민감도는 19조 114억원과 4.8이며, 금리부부채 익스포저와 금리민감도는 19조 6,117억원과 5.7입니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 금리역마진위험액 66억원을 포함한 전체 금리위험액은 4,392억원입니다.

③ 보고기간종료일 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

(단위: 백만원)

구 분	0%이하 (주1)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합 계
금리연동형 부채	6,374,076	4,659,611	3,610,510	3,773,058	-	18,417,255

(주1) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0%이하로 표시하였습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

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

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

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

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

45-4 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 Basel II 모형을 활용하여 신용위험을 측정하고 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)

구 분		당기말		전기말	
		익스포저	신용위험액	익스포저	신용위험액
I. 운용자산	현금및예치금	1,333,206	26,956	1,068,936	10,914
	유가증권	15,232,472	566,386	13,510,160	508,081
	대출채권	7,204,994	220,463	6,581,027	167,904
	부동산	1,149,792	78,421	1,115,848	66,951
	소 계	24,920,464	892,226	22,275,971	753,850
II. 비운용자산	재보험자산	752,774	17,987	510,961	10,006
	기타	637,586	25,577	672,573	24,237
	소 계	1,390,360	43,564	1,183,534	34,243
III. 장외파생금융거래		142,727	1,455	472,069	673
IV. 고정이하 자산 대손준비금		-	(106)	-	(4)
합계 (I+II+III+IV)		26,453,551	937,139	23,931,574	788,762

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 신용위험액은 9,371억원입니다. 유가증

권 위험액이 5,664억원으로 60%, 대출채권 위험액이 2,205억원으로 24%, 부동산 위험액이 784억원으로 8%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. 당사 내부모형에 따른 신용위험액은 Basel II 모델을 통해 Credit VaR를 산출합니다. 차주가 기업인 경우 외부등급 및 내부등급을 활용하여 신용위험을 측정하고, 개인인 경우 유사한 속성의 대출에 대하여 Segmentation 후 Segment별로 신용위험을 측정합니다. Credit VaR를 측정하기 위한 파라미터로는 부도율, 회수율, 전이행렬 등을 사용합니다.

② 관리방법

신용위험의 편중을 방지하기 위하여 RBC제도기준 및 Basel II 모델을 활용하여 위험 속성별 익스포져 한도, 신용등급별 동일인 신용공여한도, 산업별 포트폴리오 목표, 포트폴리오 신용건전도 목표, 계열별(그룹별) 신용공여 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 심사업무의 독립성 확보를 위해 투자전략파트를 설치하여 신규투융자 시 심사업무 및 정기적인 론 리뷰를 실시하고 있습니다. 또한 정기적인 심사를 통해 투자 유니버스를 설정하여 투융자 가능한 기업들을 선정하여 관리하고 있습니다. 정기적 Credit VaR를 산출하여 포트폴리오의 위험 및 변화를 모니터링하고 있으며, 극단적인 시장상황에 대비하여 다양한 시나리오를 설정하여 정기적으로 Stress Test 분석을 시행하고 있습니다.

(3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합 계
국공채	3,129,938	-	-	-	-	-	-	3,129,938
특수채	424,768	595,594	231,723	-	-	-	-	1,252,085
금융채	10,717	30,737	1,116,304	81,414	-	-	-	1,239,172
회사채	-	216,459	399,266	287,671	14,176	-	-	917,572
외화채권	486,554	544,017	592,248	740,824	854	215,671	-	2,580,168
합 계	4,051,977	1,386,807	2,339,541	1,109,909	15,030	215,671	-	9,118,935

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 채권의 익스포저는 9조 1,189억원입니다. 대상 자산 중 국공채권이 3조 1,299억원으로 34%, 특수채권이 1조 2,521억원으로 14%, 금융채권이 1조 2,392억원으로 14%를 차지하고 있습니다.

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	기타	합 계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출	483,936	81,535	180,625	50,000	-	1,088,625	249,785	2,134,506
보험계약대출	-	-	-	-	-	-	1,572,106	1,572,106
유가증권담보대출	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
부동산담보대출	-	-	-	-	-	1,041,224	1,927,429	2,968,653
기타대출	10,000	-	142,379	20,000	-	7,630	339,720	519,729
합 계	493,936	81,535	323,004	70,000	-	2,147,479	4,089,040	7,204,994

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 대출채권의 익스포저는 7조 2,050억원입니다. 대상 자산 중 콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출이 2조 1,345억원으로 30%, 부동산담보대출이 2조 9,687억원으로 41%를 차지하고 있습니다.

③ 재보험 자산

(단위: 백만원)

구 분		신용등급별 익스포져				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합 계
국내	재보험미수금(주1)	12,535	153	-	630	13,318
	출재미경과보험료적립금	199,482	-	-	113	199,595
	출재지급준비금	236,603	120	-	90	236,813
해외	재보험미수금(주1)	45,367	216	7	2,239	47,829
	출재미경과보험료적립금	62,509	1	-	133	62,643
	출재지급준비금	252,292	667	-	764	253,723
합 계		808,788	1,157	7	3,969	813,921

(주1) 재보험미수금은 대손충당금을 차감하여 산출하며 RBC기준상 요건을 만족할 경우, 미지급금을 상계한 순액으로 기재하였습니다.

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 재보험미수금 및 재보험자산의 익스포져는 8,139억원입니다. 대상 자산 중 AA-이상의 신용등급을 가지는 익스포져가 8,088억원으로 99%를 차지하고 있습니다.

④ 장외파생상품

(단위: 백만원)

구 분	신용등급별 익스포져						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- 미만	무등급	합 계
금리관련	-	-	6,330	-	-	-	6,330
외환관련	35,519	30,556	645	2,637	-	3,146	72,503
주식관련	-	543	3,220	6,977	-	261	11,001
신용관련	29,300	23,440	154	-	-	-	52,894
합 계	64,819	54,539	10,349	9,614	-	3,407	142,728

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 장외파생상품의 익스포져는 1,427억원입니다. 대상 상품 중 외환관련 상품이 51%, 신용관련 상품이 37%를 차지하고 있습니다.

(4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	공공행정	금융 및 보험업	건설업	부동산업 및 임대업	도소매업 및 운수업	기타	
국내채권	3,129,938	2,110,595	202,912	356,406	500,065	238,852	6,538,768
비율	47.9%	32.2%	3.1%	5.5%	7.6%	3.7%	100.0%

② 대출채권

(단위: 백만원)

구 분	산업별 편중도						합 계
	부동산업 및 임대업	금융업 및 보험업	건설업	도매및소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	제조업	기타	
보험계약대출	-	-	-	-	-	1,572,106	1,572,106
기타	1,292,998	589,372	423,973	339,146	319,605	2,725,677	5,690,771
합 계	1,292,998	589,372	423,973	339,146	319,605	4,297,783	7,262,877
비율	17.8%	8.1%	5.8%	4.7%	4.4%	59.2%	100.0%

(5) 당기손익인식지정 채무상품의 신용위험 현황

보고기간종료일 현재 당사가 당기손익인식금융자산으로 지정한 채무상품의 공정가치는 주가 및 CD금리 등 시장위험을 발생시키는 시장조건의 변동과 관련되어 있습니다. 또한, 해당 채무상품은 단기매매목적으로 취득한 금융상품으로 신용위험의 변동으로 인한 공정가치 변동금액을 산출하지 아니하였습니다.

(6) 대출채권의 신용위험 현황

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

① 보고기간종료일 현재 당사의 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합 계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	1,571,698	10,000	2,923,680	2,122,862	22	554,220	7,182,482
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	36,402	10,166	15	8,765	55,348
손상된 채권	408	-	12,327	10,740	-	1,572	25,047
합 계(주1)	1,572,106	10,000	2,972,409	2,143,768	37	564,557	7,262,877

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권 담보대출	부동산 담보대출	신용대출	지급보증 대출	기타대출	합 계
연체되지도 손상되지도 않은 채권	1,410,634	2,500	2,679,943	1,909,850	39	510,698	6,513,664
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	-	40,339	9,384	22	3,370	53,115
손상된 채권	-	-	15,736	8,524	-	1,994	26,254
합 계(주1)	1,410,634	2,500	2,736,018	1,927,758	61	516,062	6,593,033

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

② 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석

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

<당분기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합 계
30일미만	-	-	33,388	8,146	15	8,466	50,015
30~60일미만	-	-	1,232	1,144	-	140	2,516
60~90일미만	-	-	1,782	876	-	159	2,817
90일이상	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	36,402	10,166	15	8,765	55,348

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	보험약관 대출금	유가증권담보 대출금	부동산담보 대출금	신용 대출금	지급보증 대출금	기타 대출금	합 계
30일미만	-	-	36,629	7,668	16	2,587	46,900
30~60일미만	-	-	1,708	998	-	744	3,450
60~90일미만	-	-	2,002	718	-	39	2,759
90일이상	-	-	-	-	6	-	6
합 계	-	-	40,339	9,384	22	3,370	53,115

③ 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합 계
대출원금	4,039	21,008	25,047
이연대출부대수익	(3)	(76)	(79)
대손충당금	(2,223)	(9,220)	(11,443)
순장부금액	1,813	11,712	13,525

<전기말>

(단위: 백만원)

구 분	개별평가	집합평가	합 계
대출원금	5,382	20,872	26,254
이연대출부대비용	6	52	58
대손충당금	(2,473)	(9,524)	(11,997)
순장부금액	2,915	11,400	14,315

45-5 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

단기매매금융자산, 장내파생상품, 장외파생상품, 외화표시 자산 및 부채 중 해당 항목을 위험요소별로 구분하여 시장위험액을 산출합니다. 보고기간종료일 현재 당사의 시장위험액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	익스포저	시장위험액	익스포저	시장위험액
주식포지션	21,568	7,027	18,578	2,664
금리포지션	674,976	19,203	510,290	16,591
외환포지션	235,368	17,096	128,648	9,721
합 계	931,912	43,326	657,516	28,976

보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 시장위험액은 433억원입니다. 금리포지션의 위험액이 192억원으로 44%, 외환포지션의 위험액이 171억원으로 39%를 차지하고 있습니다.

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

당사는 시장위험에 노출된 대상 자산에 대하여 RBC제도기준과 당사 내부모형에 따라 시장위험을 측정합니다. RBC제도기준에 따른 시장위험액은 주가, 금리, 환율 등의 위험요인에 따라 표준위험계수를 적용하여 산출합니다. 당사 내부모형에 따른 시장위험액은 과거 1년 간의 실제수익률을 활용하는 Historical VaR 모델을 활용하여 99%의 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 동안 발생할 수 있는 최대손실가능금액, 즉 Market VaR를 산출합니다. 대상자산으로는 주식, 채권, 수익증권, 파생상품, 외화표시자산 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. Historical 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	20,083	-
(환율)원/달러 환율 100원 감소	(20,083)	-
(이자율)금리 100bp의 증가	(15,460)	(599,958)
(이자율)금리 100bp의 감소	15,766	611,829
(주가)주가지수10%의 증가	584	124,832
(주가)주가지수10%의 감소	(584)	(124,832)

45-6 유동성위험 관리

(1) 개념 및 익스포져 현황

① 개념

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

② 유동성갭 현황

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~1년 이하	합 계
자산	현금및예치금	50,767	5,900	4,500	61,167
	유가증권	186,340	110,737	143,161	440,238
	대출채권	133,594	163,046	436,766	733,406
	기타	-	511	3,897	4,408
소 계		370,701	280,194	588,324	1,239,219
부채	책임준비금	192,506	198,834	506,645	897,985
	차입부채	-	-	-	-
소 계		192,506	198,834	506,645	897,985
갭(자산-부채)		178,195	81,360	81,679	341,234

(2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

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

② 관리방법

ALM시스템의 유동성 분석시 각 자산별 유동성 만기를 설정하여 현금흐름을 생성하며, 이에 따라 단기 및 중장기의 유동성 GAP, 유동성누적 GAP, 유동성비율을 분석하여 만기별 자산 및 부채의 비율을 조절하는 방법으로 유동성위험을 관리하고 있습니다.

니다. 또한, 유동성 부족에 대비하여 KEB하나은행, 신한은행과 단기자금조달 약정을 체결하여 단기 지급불능 사태를 대비하고 있습니다.

<단기자금조달처 약정 현황>

구 분	KEB하나은행	신한은행	
	일중차월	일중차월	당좌차월
약정금액	100억원	100억원	20억원

45-7 운영위험관리

(1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 당사에서는 RBC제도 기준으로 운영위험액을 측정하고 있습니다. 산출기준일 직전 1년간 수입보험료 (재보험계약으로 받은 보험료 포함)를 익스포저로 인식하고, 익스포저의 1%를 운영위험액으로 산출하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 RBC제도기준에 따른 당사의 운영위험액은 1,211억원입니다.

(2) 인식 및 관리방법

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

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

또한 사고 및 부정의 방지를 위하여 문서관리규정에 의해 문서접수, 기밀 문서처리, 유가증권 및 중요문서 등을 체계적으로 관리하고 있으며, 동일직무 또는 동일부서 장기근무에서 발생할 수 있는 금전사고를 예방하기 위해 직무순환제도를 운영하고 있습니다. 보안관리규정, 보안업무 세부 추진계획에 의거하여 보안유지 업무를 수행하고 있으며 월 보안진단 및 연 1회 자체보안점검을 실시하고 있습니다.

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

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

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 동부화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

동부화재해상보험주식회사

대표이사 귀하

우리는 첨부된 동부화재해상보험주식회사의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 동부화재해상보험주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

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

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택 국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

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

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2016년 3월 10일

내부회계관리자의 운용실태 평가보고서

동부회재해상보험주식회사 이사회 및 감사위원회의 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2016년 2월 17일

대 표 이 사 김 정 남 (인)

내부회계관리자 김 영 만 (인)



내부회계관리자 운용실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	동부화재해상보험주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이 사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	3	2	6	6	13	30	
투입 시간	분·반기검토	51	53	1,810	547	108	2,569
	감사	25	15	878	745	262	1,925
	합계	76	68	2,688	1,292	370	4,494

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	수행시기	2015.12.14 ~ 2015.12.18		5 일		
전반감사계획 (감사착수단계)	주요내용	회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정				
현장감사	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2015.04.22 ~ 2015.05.06	10 일	7 명	6 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석 적절차를 통한 1분기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2015.07.22 ~ 2015.08.04	10 일	6 명	5 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석 적절차를 통한 반기 검토, 재무제표 수준의 분석적검토
	2015.10.21 ~ 2015.11.03	10 일	6 명	5 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석 적절차를 통한 3분기 검토, 재무제표 수준의 분

주요내용							석적검토
	2015.11.16 ~ 2015.11.20 2015.12.14 ~ 2015.12.18	10 일	10 명	2 명	중간감사 - 주요거래유형과 관련위험 및 통제활동 파악, 추적조사, 통제활동에 대한 평가, 입증감사절차 및 일반감사절차 설계 전산감사 - 분개 완전성 검토, 전산일반통제 및 전산의존통제 검토		
	2016.02.04 ~ 2016.02.19	10 일	8 명	7 명	후속기간 통제 검토, 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 외부조회 등 입증감사절차 및 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.01.04			1	일	
	실사(입회)장소	서울시 강남구 테헤란로 432 동부금융센터 동부화재해상보험주식회사 본사					
	실사(입회)대상	보유현금, 실물어음 및 수표, 유가증권 및 회원권 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2016.02.18, 2016.03.10					