

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 73(당) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 72(전) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	분기연결재무제표 검토보고서	1
II.	(첨부)분기연결재무제표	
	분기연결재무상태표	4
	분기연결포괄손익계산서	6
	분기연결자본변동표	8
	분기연결현금흐름표	9
	주석	11

분기연결재무제표 검토보고서

삼성화재해상보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2022년 5월 13일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 분기연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 연결회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

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

강조사항

다음은 분기연결재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

분기연결재무제표에 대한 주석 48에 기술하고 있는 바와 같이 연결회사는 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")로 인한 세계적으로 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성을 우려하고 있으며, COVID-19가 영업 및 재무상태에 미칠 수 있는 불확실성을 적극적으로 모니터링하고 있습니다. 하지만, 연결회사는 COVID-19의 지속기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없기 때문에 COVID-19로 인한 영향을 합리적으로 추정할 수 없습니다. 본인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

본인은 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 10일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2022년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

제 73(당) 기 1분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 72(전) 기 1분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

삼성화재해상보험주식회사 대표이사 홍 원 학

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 서초구 서초대로74길 14

(전 화) 02-1588-5114

분기연결재무상태표

제73(당)기 1분기말 2022년 03월 31일 현재

제72(전)기 기말 2021년 12월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,5,6,7,28)		1,269,625,086,155		1,733,734,341,558
II. 금융자산		72,364,724,295,472		75,635,862,806,420
1. 당기손익인식금융자산(주석4,5,8)	2,853,708,922,292		1,989,586,385,800	
2. 매도가능금융자산(주석4,5,7,9,28)	41,074,756,479,458		44,912,034,859,785	
3. 만기보유금융자산(주석4,5,10)	185,709,334,412		175,638,129,035	
4. 대출채권(주석4,5,11,13,43)	26,845,557,302,322		27,245,717,119,885	
5. 기타수취채권(주석4,5,12,13,28,43)	1,404,992,256,988		1,312,886,311,915	
III. 관계기업투자(주석14,43)		300,477,438,349		287,860,458,102
IV. 파생상품자산(주석4,5,15)		23,812,576,185		23,528,420,742
V. 재보험자산(주석16,42)		1,269,310,522,832		1,153,837,042,703
VI. 투자부동산(주석17,18)		919,701,510,328		919,737,714,879
VII. 유형자산(주석7,18,19,39)		780,434,836,634		791,132,418,675
VIII. 무형자산(주석20)		279,101,876,558		224,304,003,426
IX. 매각예정비유동자산(주석21)		629,660,340,118		629,751,654,602
X. 순확정급여자산(주석25)		64,917,198,643		77,670,948,436
XI. 당기법인세자산(주석40)		635,686,252		1,060,657,624
XII. 이연법인세자산(주석40)		38,207,179,859		40,523,724,369
XIII. 기타자산(주석22)		2,414,270,826,238		2,470,114,414,080
XIV. 특별계정자산(주석44)		12,066,427,322,644		10,944,892,504,836
자 산 총 계		92,421,306,696,267		94,934,011,110,452
부 채				
I. 보험계약부채(주석4,23)		61,006,755,097,533		60,876,109,429,118
II. 금융부채(주석4,5,24,28,39,43)		2,641,765,850,308		1,889,758,901,294
III. 파생상품부채(주석4,5,15)		254,131,728,577		229,760,951,294
IV. 총당부채(주석27)		68,662,332,278		68,178,365,551
V. 당기법인세부채(주석40)		122,721,109,717		174,722,131,579
VI. 이연법인세부채(주석40)		1,919,118,985,189		2,735,203,404,157
VII. 기타부채(주석26)		453,125,270,230		611,047,248,480
VIII. 매각예정부채(주석21)		479,517,157,386		488,450,888,434
IX. 특별계정부채(주석44)		12,343,054,642,358		12,368,448,009,828
부 채 총 계		79,288,852,173,576		79,441,679,329,735
자 본				
I. 지배기업지분		13,105,831,443,361		15,467,008,869,690
1. 자본금(주석29)	26,473,418,500		26,473,418,500	
2. 연결자본잉여금(주석30)	939,233,350,327		939,233,350,327	
3. 연결자본조정(주석31)	(1,487,219,924,864)		(1,487,219,924,864)	
4. 연결기타포괄손익누계액(주석32)	3,418,146,962,988		5,717,828,814,082	

과목	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
5. 연결이익잉여금(주식33) (대손준비금 적립예정액: 4,056,721,379 원 기적립액: 250,169,943,330 원) (비상위험준비금 적립예정액: 15,407,479,614 원 기적립액: 2,461,039,615,392 원)	10,209,197,636,410		10,270,693,211,645	
II. 비지배지분		26,623,079,330		25,322,911,027
자 본 총 계		13,132,454,522,691		15,492,331,780,717
부 채 와 자 본 총 계		92,421,306,696,267		94,934,011,110,452

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제73(당)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제72(전)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제73(당)기 1분기		제72(전)기 1분기	
I. 영업수익		6,197,612,439,606		6,182,432,478,149
1. 보험영업수익	5,315,117,504,851		5,153,454,126,149	
(1) 보험료수익(주석4,34,43)	4,973,237,965,031		4,918,865,612,193	
(2) 재보험금수익(주석34,42,43)	177,646,376,619		169,594,153,204	
(3) 재보험자산전입액(주석16)	111,206,575,256		19,884,193,604	
(4) 구상이익(주석22)	6,162,014,015		2,154,695,704	
(5) 수입경비(주석35)	42,724,100,699		36,635,080,630	
(6) 외환거래이익	4,140,473,231		6,320,390,814	
2. 투자영업수익(주석37)	801,321,396,001		955,062,434,261	
(1) 이자수익	440,965,744,319		427,963,539,391	
(2) 배당금수익	98,715,184,739		222,293,757,712	
(3) 금융상품평가및처분이익	103,450,329,863		101,897,652,932	
(4) 파생상품거래및평가이익	15,443,083,703		27,473,209,804	
(5) 손상차손환입	53,349,906		265,182,807	
(6) 임대료수익	20,494,498,199		16,860,052,923	
(7) 수수료수익	1,356,413,976		1,284,340,701	
(8) 외환거래이익	116,063,494,428		155,917,003,621	
(9) 투자영업잡이익	4,779,296,868		1,107,694,370	
3. 특별계정수입수수료	11,772,814,957		11,018,105,108	
4. 특별계정수익(주석44)	69,400,723,797		62,897,812,631	
II. 영업비용		5,608,759,599,223		5,600,157,612,807
1. 보험영업비용	5,314,685,297,078		5,278,055,234,127	
(1) 지급보험금및환급금(주석34,43)	3,654,788,582,920		3,667,218,841,528	
(2) 재보험료비용(주석34,42,43)	347,944,638,850		273,066,750,354	
(3) 보험계약부채전입액(주석23)	123,789,980,760		196,698,755,200	
(4) 손해조사비(주석36)	146,710,348,889		143,257,055,135	
(5) 지급경비(주석36)	1,037,209,688,400		991,656,303,305	
(6) 외환거래손실	4,242,057,259		6,157,528,605	
2. 투자영업비용(주석37)	223,602,476,207		258,343,169,359	
(1) 이자비용	19,961,402,919		10,404,492,994	
(2) 금융상품평가및처분손실	23,054,106,334		11,726,736,296	
(3) 파생상품거래및평가손실	109,881,403,647		157,586,689,568	
(4) 손상차손	5,599,838,636		1,129,392,007	
(5) 재산관리비(주석36)	44,120,171,751		41,118,759,638	
(6) 부동산관리비	2,931,165,175		2,997,763,727	
(7) 부동산감가상각비	3,487,381,916		2,246,018,621	
(8) 외환거래손실	13,581,429,578		30,537,394,783	
(9) 투자영업잡손실	985,576,251		595,921,725	
3. 특별계정지급수수료	1,071,102,141		861,396,690	
4. 특별계정비용(주석44)	69,400,723,797		62,897,812,631	

과목	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
III. 영업이익	588,852,840,383	582,274,865,342
IV. 영업외수익(주석38)	18,036,490,796	7,441,983,847
V. 영업외비용(주석38)	1,565,492,772	14,899,817,731
VI. 법인세비용차감전계속영업순이익	605,323,838,407	574,817,031,458
VII. 계속영업법인세비용(주석40)	161,280,953,438	140,404,784,733
VIII. 계속영업당기순이익	444,042,884,969	434,412,246,725
IX. 세후종단영업순이익(주석21)	5,011,026,033	4,052,852,981
X. 연결분기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당분기: 444,997,189,623 원 전분기: 432,244,786,198 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당분기: 433,646,431,388 원 전분기: 416,206,309,043 원)	449,053,911,002	438,465,099,706
XI. 연결기타포괄손익	(2,299,312,749,366)	(827,666,736,713)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(3,360,543,489)	(1,604,061,884)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(2,295,952,205,877)	(826,062,674,829)
XII. 연결분기총포괄손익	(1,850,258,838,364)	(389,201,637,007)
1. 계속영업분기순이익 귀속:		
지배기업주주지분순이익	443,111,818,394	433,566,233,347
비지배지분순이익	931,066,575	846,013,378
2. 연결분기순이익 귀속:		
지배기업주주지분순이익	448,122,844,427	437,619,086,328
비지배지분순이익	931,066,575	846,013,378
3. 연결분기총포괄이익 귀속:		
지배기업주주지분총포괄이익	(1,851,559,006,667)	(390,682,914,197)
비지배지분총포괄이익	1,300,168,303	1,481,277,190
XIII. 연결주당이익(주석41)		
1. 기본주당이익	10,542	10,295
2. 희석주당이익	10,542	10,295
3. 기본주당계속영업이익	10,424	10,199
4. 희석주당계속영업이익	10,424	10,199

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제73(당)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제72(전)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업 소유주지분					비지배지분	총 계
	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금		
I. 2021년 01월 01일(전기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	7,260,821,532,248	9,521,647,377,050	21,578,986,628	16,282,534,739,889
1. 연차배당	-	-	-	-	(374,097,146,900)	-	(374,097,146,900)
2. 연결분기순이익	-	-	-	-	437,619,086,328	846,013,378	438,465,099,706
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(789,733,033,037)	-	(69,324,767)	(789,802,357,804)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(10,520,976,681)	-	-	(10,520,976,681)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	13,987,990,460	-	704,588,579	14,692,579,039
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	9,061,918,746	-	-	9,061,918,746
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(49,493,838,129)	-	-	(49,493,838,129)
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,604,061,884)	-	-	(1,604,061,884)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	654,801,699	-	654,801,699
II. 2021년 03월 31일(전분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	6,432,519,531,723	9,585,824,118,177	23,060,263,818	15,519,890,757,681
III. 2022년 01월 01일(당기초)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	5,717,828,814,082	10,270,693,211,645	25,322,911,027	15,492,331,780,717
1. 연차배당	-	-	-	-	(510,127,598,100)	-	(510,127,598,100)
2. 연결분기순이익	-	-	-	-	448,122,844,427	931,066,575	449,053,911,002
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(2,162,614,276,932)	-	(56,677,955)	(2,162,670,954,887)
4. 관계기업의기타포괄손익	-	-	-	(200,152,207)	-	-	(200,152,207)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	8,686,377,453	-	425,779,683	9,112,157,136
6. 현금흐름위험회피파생손익	-	-	-	27,495,002,808	-	-	27,495,002,808
7. 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(169,688,258,727)	-	-	(169,688,258,727)
8. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(3,360,543,489)	-	-	(3,360,543,489)
9. 연결범위조정 등	-	-	-	-	509,178,438	-	509,178,438
IV. 2022년 03월 31일(당분기말)	26,473,418,500	939,233,350,327	(1,487,219,924,864)	3,418,146,962,988	10,209,197,636,410	26,623,079,330	13,132,454,522,691

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기 연결 현금흐름표

제73(당)기 1분기 (2022년 01월 01일부터 2022년 03월 31일까지)

제72(전)기 1분기 (2021년 01월 01일부터 2021년 03월 31일까지)

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제73(당)기 1분기		제72(전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,044,083,944,305)		(752,220,740,573)
(1) 연결분기순이익	449,053,911,002		438,465,099,706	
(2) 손익조정항목	(44,883,174,290)		11,068,389,316	
금융상품평가및처분손실	22,001,692,329		10,940,137,257	
외화환산손실	9,720,415,627		24,723,223,184	
대손상각비	3,262,125,953		2,025,475,250	
관계기업투자관련비용	-		13,037,790,943	
파생상품거래및평가손실	106,948,790,775		155,816,772,286	
신계약비상각비	317,414,805,112		333,379,130,351	
감가상각비	36,818,938,547		40,067,751,301	
유형자산처분손실	10,544,020		156,220,036	
리스계약해지손실	140,313,688		150,117,585	
기타비용	2,506,547,824		2,912,811,017	
무형자산상각비	39,129,028,022		34,693,595,526	
이자비용	19,992,159,302		10,446,687,976	
복구충당부채순전입액	1,247,750,459		57,306,658	
퇴직급여	11,648,707,006		12,027,693,889	
법인세비용	162,334,728,660		141,080,012,365	
금융자산손상차손	5,599,838,636		1,129,392,007	
보험계약부채전입액	111,967,136,988		187,997,548,975	
재보험자산환입액	(105,749,719,259)		(17,009,970,675)	
금융상품평가및처분이익	(102,254,423,250)		(101,246,809,546)	
이자수익	(443,659,858,341)		(430,258,955,480)	
외화환산이익	(109,308,503,931)		(144,995,552,387)	
관계기업투자관련이익	(13,409,769,261)		(377,867,556)	
파생상품거래및평가이익	(14,398,759,665)		(27,375,916,304)	
유형자산처분이익	(40,475,000)		(1,079,624,203)	
리스계약해지이익	(45,675,289)		(842,676,567)	
무형자산처분이익	-		(88,642,240)	
무형자산손상차손환입	(13,200,000)		(36,866,666)	
구상이익	(6,162,014,015)		(2,154,695,704)	
배당금수익	(98,715,184,739)		(222,293,757,712)	
기타수익	(1,869,114,508)		(11,811,942,250)	
(3) 자산부채증감	(1,760,517,026,381)		(1,532,814,306,950)	
예치금의 감소(증가)	85,687,631,903		22,329,177,725	
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(596,521,375,270)		(242,565,060,092)	
대출채권의 감소(증가)	405,202,973,291		822,458,575,279	
기타수취채권의 감소(증가)	(53,877,982,315)		(23,654,471,978)	
기타자산의 감소(증가)	(345,851,774,403)		(393,481,986,028)	
특별계정자산의 감소(증가)	699,665,070,788		6,438,678,897	
기타금융부채의 증가(감소)	228,358,805,548		286,744,679,360	
매매목적파생상품의 증가(감소)	(8,647,656,625)		2,517,573,519	
충당부채의 증가(감소)	(3,628,637,258)		(2,738,885,309)	
기타부채의 증가(감소)	(159,569,567,386)		(114,937,206,987)	
특별계정부채의 증가(감소)	(2,016,281,514,793)		(1,912,565,065,215)	
퇴직금의 지급	(15,654,727,558)		(10,237,727,610)	
확정급여부채의 증가(감소)	(812,287,514)		(955,816,373)	

과목	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
사외적립자산의 감소(증가)	13,060,261,196	10,505,666,295
해외사업환산손익의 증가(감소)	8,353,754,015	17,327,561,567
(4) 이자의 수취	454,354,533,326	428,459,610,241
(5) 이자의 지급	(2,660,302,836)	(4,323,030,037)
(6) 배당금 수입	65,658,711,433	49,382,463,702
(7) 법인세 납부액	(205,100,596,559)	(142,458,966,551)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	860,773,917,124	(47,706,367,831)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,908,473,935,083	2,103,625,854,744
매도가능금융자산의 처분	2,177,140,278,631	1,386,135,598,422
관계기업투자주식의 감소	968,802,616	622,365,704
위험회피활동으로 인한 현금유입	730,321,598,004	715,563,119,136
유형자산의 처분	43,255,832	1,045,346,442
무형자산의 처분	-	259,425,040
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,047,700,017,959)	(2,151,332,222,575)
매도가능금융자산의 취득	1,278,685,024,495	1,440,448,977,450
만기보유금융자산의 취득	8,588,158,200	-
위험회피활동으로 인한 현금유출	752,590,558,443	708,202,777,334
투자부동산의 취득	24,741,376	177,500,000
유형자산의 취득	6,270,752,518	2,171,567,313
무형자산의 취득	1,540,782,927	331,400,478
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(21,534,099,620)	(26,057,755,835)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	-
환매조건부채권매도의 증가	-	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(21,534,099,620)	(26,057,755,835)
리스부채 상환	21,534,099,620	26,057,755,835
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(160,503,071,771)	10,482,003,181
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)	(365,357,198,572)	(815,502,861,058)
VI. 기초의 현금및현금성자산	1,041,628,215,459	1,376,365,770,547
VII. 분기말의 현금및현금성자산 (V+VI)	676,271,016,887	560,862,909,489

"첨부된 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

2022년 03월 31일 현재

2021년 03월 31일 현재

삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업

1. 연결실체의 개요

지배기업인 삼성화재해상보험주식회사(이하 "당사")와 연결대상회사(이하 삼성화재해상보험주식회사와 그 종속기업을 일괄하여 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 1952년 1월 26일 설립되어 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산의 운용을 주요 영업목적으로 하고 있으며, 1975년 6월 30일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 주식을 상장하였습니다. 당사의 자본금은 수차의 증자를 거쳐 당분기말 현재 보통주 자본금과 우선주 자본금이 각각 24,802백만원과 1,671백만원입니다.

당분기말 현재 당사의 총 발행보통주식수는 47,374,837주이며, 최대주주는 삼성생명보험주식회사로 보통주 7,099,088주(14.98%)를 보유하고 있습니다.

(2) 연결대상회사의 개요

연결대상회사는 당사와 동일한 보험업을 영위하는 해외현지설립법인을 포함한 연결대상종속회사와 특수목적기업으로서 연결대상에 포함된 구조화기업입니다. 당분기 말 및 전기말 현재 연결대상회사의 주요 현황 및 지배관계근거는 다음과 같습니다.

1) 연결대상 종속회사

(단위: 주, %)

회사명	설립일	소재지	주요사업	결산일	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말		지배관계 근거
					투자주식수	지분율	투자주식수	지분율	
삼성화재서비스 손해사정	1996.01.30	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	50,000	100.00	50,000	100.00	(*2)
삼성화재애니카 손해사정	1998.10.15	대한민국	손해보험 서비스업	12월 31일	176,000	100.00	176,000	100.00	(*2)
삼성화재금융서비스 보험대리점	2016.03.16	대한민국	보험대리업	12월 31일	8,000,000	100.00	8,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 인도네시아법인	1996.11.07	인도네시아	손해보험업	12월 31일	10,500	70.00	10,500	70.00	(*2)
삼성화재 베트남법인(*1)	2002.11.14	베트남	손해보험업	12월 31일	-	75.00	-	75.00	(*2)
삼성화재 중국법인(*1)(*3)	2005.04.25	중국	손해보험업	12월 31일	-	100.00	-	100.00	(*2)
삼성화재 유럽법인	2011.03.30	영국	손해보험업	12월 31일	10,600,000	100.00	10,600,000	100.00	(*2)
삼성화재 미국관리법인	2011.06.23	미국	보험관련 서비스업	12월 31일	4,000,000	100.00	4,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 싱가포르법인	2011.12.09	싱가포르	손해보험업	12월 31일	68,000,000	100.00	68,000,000	100.00	(*2)
삼성화재 중아Agency(*1)	2016.02.04	아랍 에미리트	보험대리업	12월 31일	-	100.00	-	100.00	(*2)

(*1) 해당 법인은 출자금의 형태로 지분을 보유하고 있습니다.

(*2) 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

(*3) 전기이전 삼성화재 중국법인에 대한 제3자 배정 유상증자 계약을 체결함에 따라 당기 중 지배력이 상실될 예정입니다. 이에 따라 삼성화재 중국법인의 자산·부채를 매각예정으로 분류하였습니다. 단, 해당 계약은 현지 감독당국의 승인 여부에 따라 변경될 수 있습니다.

2) 연결대상 구조화기업

연결실체는 다수의 구조화기업에 투자하고 있습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

(단위: %)

회사명	소재지	주요사업	결산일	제73(당)기 1분기	제72(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	97.44	97.44	(*)
삼성유럽ESG증권투자신탁비[주식]	대한민국	집합투자기구	5월 18일	98.88	99.17	(*)
삼성유럽ESG증권모투자신탁비[주식]	대한민국	집합투자기구	5월 18일	-	-	(*),(*2)
이지스일반투자형사모부동산투자신탁121호	대한민국	집합투자기구	1월 12일, 4월 12일, 7월 12일, 10월 12일	99.96	99.96	(*)
하나대체전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	65.99	65.99	(*)
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	대한민국	집합투자기구	3월 20일, 6월 20일, 9월 20일, 12월 20일	99.69	99.69	(*)
한강US일반사모부동산투자신탁2-1호	대한민국	집합투자기구	6월 27일, 12월 27일	99.76	99.76	(*)
하나대체투자일반투자형사모부동산투자신탁68호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.74	99.74	(*)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	53.85	53.85	(*)
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	99.78	99.78	(*)
코람코일반사모부동산투자신탁제81호	대한민국	집합투자기구	3월 31일	54.95	54.95	(*)
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	75.00	75.00	(*)
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	51.92	51.92	(*)
이지스영국일반사모부동산투자신탁58-1호(재간접)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	77.40	77.40	(*)
SVC44호금융R&D신기술사업투자조합	대한민국	투자조합	12월 31일	99.00	99.00	(*)
켄달스퀘어일반투자형사모부동산투자신탁10호	대한민국	집합투자기구	4월 17일, 10월 17일	79.49	79.49	(*)
KTB영국PPP일반투자형사모투자신탁제26-1호	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 7월 31일	60.64	60.64	(*)
다비하나청산풍력일반투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	58.70	58.70	(*)
삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	3월 16일	59.79	59.79	(*)
JB미드스트림일반투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	99.70	99.70	(*)
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	12월 26일	90.91	90.91	(*)
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	대한민국	집합투자기구	2월 12일, 5월 12일, 8월 12일, 11월 12일	77.27	77.27	(*)
교보약사유럽코어부동산일반사모투자신탁1호(재간접)	대한민국	집합투자기구	8월 31일	68.09	68.09	(*)
맥쿼리글로벌인프라대출일반투자형사모특별자산투자신탁3호	대한민국	집합투자기구	6월 3일, 12월 3일	51.61	51.61	(*)
코람코일반사모부동산투자신탁제110호	대한민국	집합투자기구	11월 26일	75.47	75.47	(*)
흥국플라이트일반사모투자신탁14호	대한민국	집합투자기구	1월 16일	72.92	72.92	(*)
IBK태양광발전일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	70.00	70.00	(*)

회사명	소재지	주요사업	결산일	제73(당)기 1분기	제72(전)기 기말	지배관계 근거
				지분율	지분율	
슈로더유럽인프라일반사모특별자산투자신탁제2호(재간접)	대한민국	집합투자기구	12월 31일	52.15	52.15	(*)
한강해나눔에너지일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	66.67	66.67	(*)
IBK태양광발전일반투자형사모특별자산투자신탁제4호	대한민국	집합투자기구	2월 28일, 5월 31일, 8월 31일, 11월 30일	70.00	70.00	(*)
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	2월 15일, 5월 15일, 8월 15일, 11월 15일	67.23	67.23	(*)
다비하나국내태양광일반투자형사모투자신탁	대한민국	집합투자기구	3월 24일, 6월 24일, 9월 24일, 12월 24일	70.00	70.00	(*)
미래에셋ETF일반사모특별자산투자신탁3-4호(H)	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 7월 31일	53.85	53.85	(*)
멀티에셋현대그린파워일반사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 4월 30일, 7월 31일, 10월 31일	53.33	53.33	(*)
에이아이파트너스EdR유럽코어인프라일반사모특별자산투자신탁2호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 9월 30일	97.56	97.56	(*)
KB와이즈스타일반투자형사모부동산투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	4월 13일, 10월 13일	94.51	94.51	(*)
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제9호(재간접)	대한민국	집합투자기구	1월 31일, 4월 30일, 7월 31일, 10월 31일	66.67	66.67	(*)
키움태양광발전일반사모투자신탁제6호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	66.67	66.67	(*)
코람코일반투자형사모부동산투자신탁제131호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	73.31	73.31	(*)
한강태양광발전일반사모특별자산투자신탁제8호(SOC)	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	75.00	75.00	(*)
키움그린에너지일반사모투자신탁제2호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	66.67	66.67	(*)
트러스트일반사모부동산투자신탁제3호	대한민국	집합투자기구	12월 31일	78.63	78.63	(*)
KTBBNPP유럽인프라대출일반사모투자신탁제1호	대한민국	집합투자기구	3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일	99.90	99.90	(*)
NH-Amundi글로벌코어인프라일반사모특별투자신탁1호	대한민국	집합투자기구	6월 30일, 12월 31일	71.43	-	(*)
SVC58호삼성화재신기술사업투자조합	대한민국	투자조합	12월 31일	99.00	-	(*)

(*1) 해당 구조화기업의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 사실상의 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

(*2) 당사의 직접 지분은 없지만, 종속기업을 통하여 간접적으로 지배력을 행사할 수 있으므로 연결대상에 포함되었습니다.

(3) 연결대상회사의 사업현황 등

1) 주요 연결대상회사의 연혁

주요 연결대상회사의 최근 연혁은 다음과 같습니다.

회사	주요사업내용	회사연혁
삼성화재서비스손해사정	손해보험서비스업	1996.01.30 세일종합서비스 회사 설립 2002.05.28 삼성화재 자회사로 편입 2005.03.11 애니카자동차손해사정서비스주식회사로 사명 변경 2011.07.05 대구 콜센터 오픈 2014.05.19 삼성화재서비스손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사고 및 고장출동 사업 양도
삼성화재애니카손해사정	손해보험서비스업	1998.10.15 삼성화재손해사정서비스 설립 1998.12.01 삼성화재 자회사로 편입 2011.01.03 외제차부서 및 애니케어부서 신설 2014.05.16 삼성화재애니카손해사정주식회사로 사명 변경 2014.06.01 삼성화재서비스손해사정주식회사로부터 사고 및 고장출동 사업 양수 2015.12.31 보상 권역을 2개(수도권, 지방)에서 3개(대물보상 1,2,3팀)로 변경 2017.06.07 보상 권역을 3개에서 4개(수도권대물보상1,2팀, 지방대물보상1,2팀)로 변경
삼성화재금융서비스보험대리점	보험대리업	2016.03.16 삼성화재금융서비스보험대리점 설립 2016.04.06 중앙지점 외 9개 지점 설립 2016.07.01 광역1지점 설립 2016.08.01 광주지점 설립 2016.10.27 당산지점 외 4개 지점 설립 2017.04.19 왕십리지점 설립 2017.06.30 강북지점 외 1개 지점 설립 2017.10.30 강남지점 외 2개 지점 설립 2017.11.28 원주지점 외 1개 지점 설립 2018.06.19 익산지점 설립 2018.08.06 안양지점 외 1개 지점 설립 2019.11.18 용두지점 설립 2019.12.16 에이스지점 외 1개 지점 설립 2020.01.14 강원프로지점 설립 2020.02.04 티엠지점 설립 2020.07.01 춘천지점 설립 2021.01.05 을지로지점 외 2개 지점 설립 2021.02.03 대구프로지점 설립 2021.04.06 부산프로지점 설립 2021.06.14 안산지점 외 1개 지점 설립 2021.06.29 경기프로지점 외 3개 지점 설립 2021.07.15 워너스프로지점 외 1개 지점 설립 2021.09.13 강남삼성지점 설립 2022.01.03 삼성엠플러스프로지점 외 4개 지점 설립 2022.02.25 평택고덕지점 설립 2022.03.21 엘리트프로지점 외 1개 지점 설립
삼성화재인도네시아법인	손해보험업	1996.11.07 인도네시아법인 설립 2011.09.13 인도네시아 7년 연속 최우수 보험사 선정(Infobank誌) 2013.01.21 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2014.01.16 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 7년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A-등급 8년 연속 획득 2021.09.16 A.M.Best社로부터 A-등급 9년 연속 획득
삼성화재베트남법인	손해보험업	2002.11.14 베트남법인 설립 2011.08.11 A.M.Best社로부터 B++등급 획득 2011.12.31 외자계 손보사 1위사 달성(매출기준) 2012.09.11 A.M.Best社로부터 B++등급 2년 연속 획득 2013.09.06 A.M.Best社로부터 B++등급 3년 연속 획득

회사	주요사업내용	회사연혁
		2014.02.20 A.M.Best社로부터 A-등급 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A-등급 2년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A-등급 3년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 4년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A-등급 5년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A-등급 6년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A-등급 7년 연속 획득 2021.09.16 A.M.Best社로부터 A-등급 8년 연속 획득
삼성화재중국법인	손해보험업	2005.04.25 중국법인 설립 2006.08.03 『북경지점』 설립 2008.01.10 『심천지점』 설립 2008.07.17 S&P社로부터 A등급 획득 2008.08.05 『소주지점』 설립 2009.01.15 『청도지점』 설립 2009.07.21 S&P社로부터 A등급 2년 연속 획득 2010.07.29 S&P社로부터 A등급 3년 연속 획득 2011.08.25 S&P社로부터 A등급 4년 연속 획득 2011.09.26 『천진지점』 설립 2012.08.25 S&P社로부터 A등급 5년 연속 획득 2013.05.28 S&P社로부터 A+등급 획득 2014.02.21 S&P社로부터 A등급 획득 2015.02.03 『성서지점』 설립 2015.09.15 S&P社로부터 A+등급 획득 2016.10.31 S&P社로부터 A+등급 2년 연속 획득 2017.04.13 『소주지점』의 명칭을 『강소지점』으로 변경 2017.10.31 S&P社로부터 A+등급 3년 연속 획득 2018.10.31 S&P社로부터 A+등급 4년 연속 획득 2019.10.30 S&P社로부터 A+등급 5년 연속 획득 2020.10.27 S&P社로부터 A+등급 6년 연속 획득 2021.10.29 S&P社로부터 A등급 획득
삼성화재유럽법인	손해보험업	2011.03.30 유럽법인 설립(영국) 2011.04.04 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.04.27 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.04.12 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.04.08 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.05.15 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.04.28 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.06.15 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.06.07 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.06.20 A.M.Best社로부터 A등급 9년 연속 획득(채무 이행 등급A+ 획득) 2020.06.25 A.M.Best社로부터 A등급 10년 연속 획득 2021.07.15 A.M.Best社로부터 A등급 11년 연속 획득
삼성화재미국관리법인	보험관련서비스업	2011.06.23 미국관리법인 설립
삼성화재싱가포르법인	손해보험업	2011.12.09 싱가포르법인 설립 2011.12.13 A.M.Best社로부터 A등급 획득 2012.11.15 A.M.Best社로부터 A등급 2년 연속 획득 2013.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 3년 연속 획득 2014.11.14 A.M.Best社로부터 A등급 4년 연속 획득 2015.10.02 A.M.Best社로부터 A등급 5년 연속 획득 2016.09.23 A.M.Best社로부터 A등급 6년 연속 획득 2017.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 7년 연속 획득 2018.09.21 A.M.Best社로부터 A등급 8년 연속 획득 2019.09.20 A.M.Best社로부터 A등급 9년 연속 획득 2020.09.18 A.M.Best社로부터 A등급 10년 연속 획득 2021.09.14 A.M.Best社로부터 A등급 11년 연속 획득
삼성화재중아Agency	보험대리업	2016.02.04 중아Agency 설립

※ 집합투자기구(연결대상 구조화기업)

- KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호 : 2009.07.31 설립
- 삼성유럽ESG증권자투자신탁H[주식] : 2016.05.19 설립
- 삼성유럽ESG증권모투자신탁H[주식] : 2016.05.19 설립
- 이지스일반투자형사모부동산투자신탁121호 : 2017.03.23 설립
- 하나대체전문투자형사모부동산투자신탁53-1호 : 2017.08.31 설립
- 퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호 : 2017.12.15 설립
- 한강US일반사모부동산투자신탁2-1호 : 2017.12.28 설립
- 하나대체투자일반투자형사모부동산투자신탁68호 : 2018.02.09 설립
- 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호 : 2018.02.12 설립
- KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁 : 2018.03.07 설립
- 코람코일반사모부동산투자신탁제81호 : 2018.09.17 설립
- 삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호 : 2018.12.07 설립
- KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호 : 2019.01.03 설립
- 이지스영국일반사모부동산투자신탁58-1호(재간접) : 2019.01.18 설립
- SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합 : 2019.01.31 설립
- 켄달스퀘어일반투자형사모부동산투자신탁10호 : 2019.04.18 설립
- KTB영국PPP일반투자형사모투자신탁제26-1호 : 2019.04.22 설립
- 다비하나청산풍력일반투자형사모투자신탁 : 2019.05.20 설립
- 삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.07.19 설립
- JB미드스트림일반투자형사모특별자산투자신탁2호 : 2019.08.01 설립
- 삼성Axiom전문투자형사모투자신탁제3호 : 2019.09.25 설립
- 삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호 : 2019.09.30 설립
- 교보약사유럽코어부동산일반사모투자신탁1호(재간접) : 2019.11.08 설립
- 맥쿼리글로벌인프라대출일반투자형사모특별자산투자신탁3호 : 2019. 11.12 설립
- 코람코일반사모부동산투자신탁제110호 : 2019.11.27 설립
- 흥국플라이트일반사모투자신탁14호 : 2020.01.17 설립
- IBK태양광발전일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC) : 2020.03.30 설립
- 슈로더유럽인프라일반사모특별자산투자신탁제2호(재간접) : 2020.07.21 설립
- 한강해나눔에너지일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC) : 2020.08.03 설립
- IBK태양광발전일반투자형사모특별자산투자신탁제4호 : 2020.08.10 설립
- 플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호 : 2020.09.18 설립

- 다비하나국내태양광일반투자형사모투자신탁 : 2020.10.12 설립
- 에이아이파트너스EdR유럽코어인프라일반사모특별자산투자신탁2호 : 2021.01.29
설립
- 미래에셋EF일반사모특별자산투자신탁3-4호(H) : 2021.01.20 설립
- 멀티에셋현대그린파워일반사모투자신탁제1호 : 2021.01.28 설립
- KB와이즈스타일반투자형사모부동산투자신탁제3호 : 2021.04.13 설립
- KB해외투자일반사모부동산투자신탁제9호(재간접) : 2021.04.29 설립
- 키움태양광발전일반사모투자신탁제6호 : 2021.06.25 설립
- 한강태양광발전일반사모특별자산투자신탁제8호(SOC) : 2021.06.30 설립
- 코람코일반투자형사모부동산투자신탁제131호 : 2021.06.30 설립
- 키움그린에너지일반사모투자신탁제2호 : 2021.09.29 설립
- 트러스톤일반사모부동산투자신탁제3호 : 2021.12.03 설립
- KTBBNPP유럽인프라대출일반사모투자신탁제1호 : 2021.12.10설립
- NH-Amundi글로벌코어인프라일반사모특별투자신탁1호: 2022.03.11설립
- SVIC58호삼성화재신기술사업투자조합: 2022.03.31설립

2) 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 연결재무제표 작성에 포함된 연결대상회사의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익	분기순손익	분기 총포괄손익	비지배지분 순이익
삼성화재서비스손해사정	2022-03-31	-	48,419	28,592	19,827	-	42,674	1,121	919	-
삼성화재에니카손해사정	2022-03-31	-	46,041	30,903	15,138	-	49,500	2,795	2,290	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2022-03-31	-	23,368	8,525	14,843	-	17,375	(915)	(915)	-
삼성화재인도네시아법인	2022-03-31	30.00%	116,311	86,708	29,603	8,881	9,840	962	1,220	289
삼성화재베트남법인	2022-03-31	25.00%	120,926	49,913	71,013	17,742	7,220	2,570	3,737	643
삼성화재중국법인	2022-03-31	-	845,399	645,633	199,766	-	20,904	7,621	11,438	-
삼성화재유럽법인	2022-03-31	-	219,226	166,886	52,340	-	9,527	1,580	1,253	-
삼성화재미국관리법인	2022-03-31	-	4,542	667	3,875	-	1,171	(1)	80	-
삼성화재싱가포르법인	2022-03-31	-	300,092	186,422	113,670	-	40,306	5,718	7,913	-
삼성화재중아Agency	2022-03-31	-	620	284	336	-	209	(28)	(21)	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	2022-03-31	2.56%	429,537	227,882	201,655	-	9,710	5,884	5,884	-
삼성유럽ESG증권투자신탁H[주식](*)	2022-03-31	1.12%	39,393	314	39,079	-	2,476	(2,273)	(2,273)	-
이지스일반투자형사모부동산투자신탁121호	2022-03-31	0.04%	27,635	2	27,633	-	309	306	306	-
하나대채전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	2022-03-31	34.01%	72,138	2,100	70,038	-	2,215	1,055	1,055	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	2022-03-31	0.31%	39,444	130	39,314	-	149	1	1	-
한강US일반사모부동산투자신탁2-1호	2022-03-31	0.24%	52,289	2,380	49,909	-	1,577	1,042	1,042	-
하나대채투자일반투자형사모부동산투자신탁68호	2022-03-31	0.26%	51,606	6,853	44,753	-	953	383	383	-
하나대채투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	2022-03-31	46.15%	102,392	955	101,437	-	3,301	1,751	1,751	-
KIAMOO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2022-03-31	0.22%	46,948	2,559	44,389	-	1,684	848	848	-
코람코일반사모부동산투자신탁제81호	2022-03-31	45.05%	19,537	18	19,519	-	1,205	399	399	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2022-03-31	25.00%	10,828	5	10,823	-	123	117	117	-
KIAMOOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	2022-03-31	48.08%	38,346	23	38,323	-	502	478	478	-
이지스영국일반사모부동산투자신탁58-1호(재간접)	2022-03-31	22.60%	53,825	701	53,124	-	1,869	723	723	-
SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합	2022-03-31	1.00%	46,996	247	46,749	-	11,128	10,882	10,882	-
켄달스퀘어일반투자형사모부동산투자신탁10호	2022-03-31	20.51%	105,149	62,851	42,298	-	2,032	903	903	-
KTB영국PPP일반투자형사모투자신탁제26-1호	2022-03-31	39.36%	133,614	29	133,585	-	6,416	3,167	3,167	-
다비하나청산풍력일반투자형사모투자신탁	2022-03-31	41.30%	44,964	30	44,934	-	4,041	4,010	4,010	-
삼성UK가스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2022-03-31	40.21%	70,171	114	70,057	-	8,614	3,787	3,787	-
JBID스트림일반투자형사모특별자산투자신탁2호	2022-03-31	0.30%	35,998	1,733	34,265	-	1,169	569	569	-
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	2022-03-31	9.09%	58,158	2,655	55,503	-	1,638	678	678	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	2022-03-31	22.73%	92,529	17	92,512	-	1,274	1,242	1,242	-
교보약사유럽코어부동산일반사모투자신탁1호(재간접)	2022-03-31	31.91%	64,901	3,086	61,815	-	1,319	1,032	1,032	-
맥쿼리글로벌인프라대출일반투자형사모특별자산투자신탁3호	2022-03-31	48.39%	209,896	170	209,726	-	1,551	679	679	-
코람코일반사모부동산투자신탁제110호	2022-03-31	24.53%	20,236	6	20,230	-	262	258	258	-
흥국플라이트일반사모투자신탁14호	2022-03-31	27.08%	85,512	5,560	79,952	-	3,976	1,831	1,831	-
IBK태양광발전일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	2022-03-31	30.00%	89,412	11	89,401	-	842	808	808	-
슈로더유럽인프라일반사모특별자산투자신탁제2호(재간접)	2022-03-31	47.85%	88,694	218	88,476	-	2,020	1,479	1,479	-
한강해나눔에너지일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	2022-03-31	33.33%	57,426	5	57,421	-	578	564	564	-
IBK태양광발전일반투자형사모특별자산투자신탁제4호	2022-03-31	30.00%	44,276	6	44,270	-	416	400	400	-
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	2022-03-31	32.77%	120,827	1,826	119,001	-	4,716	2,911	2,911	-

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익	분기순손익	분기 총포괄손익	비지배지분 순이익
다비하나국내태양광일반투자형사모투자신탁	2022-03-31	30.00%	18,970	1	18,969	-	202	190	190	-
미래에셋EdF일반사모특별자산투자신탁3-4호(H)	2022-03-31	46.15%	82,862	906	81,956	-	2,227	1,322	1,322	-
멀티에셋현대그린파워일반사모투자신탁제1호	2022-03-31	46.67%	74,741	23	74,718	-	1,372	1,338	1,338	-
에이아이파트너스EdR유럽코어인프라일반사모특별자산투자신탁2호	2022-03-31	2.44%	37,421	68	37,353	-	791	510	510	-
KB와이즈스타일반투자형사모부동산투자신탁제3호	2022-03-31	5.49%	263,395	170,788	92,607	-	2,919	1,082	1,082	-
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제9호(재간접)	2022-03-31	33.33%	110,214	7,430	102,784	-	3,454	1,468	1,468	-
키움태양광발전일반사모투자신탁제6호	2022-03-31	33.33%	12,251	7	12,244	-	129	122	122	-
코람코일반투자형사모부동산투자신탁제131호	2022-03-31	26.69%	13,911	10	13,901	-	142	133	133	-
한강태양광발전일반사모특별자산투자신탁제8호(SOC)	2022-03-31	25.00%	57,979	10	57,969	-	166	156	156	-
키움그린에너지일반사모투자신탁제2호	2022-03-31	33.33%	13,102	7	13,095	-	106	99	99	-
트러스톤일반사모부동산투자신탁제3호	2022-03-31	21.37%	12,716	7	12,709	-	-	(7)	(7)	-
KTBBNPP 유럽인프라대출일반사모투자신탁제1호	2022-03-31	0.10%	18,112	216	17,896	-	639	262	262	-
NH-Amundi글로벌코어인프라일반사모특별투자신탁1호	2022-03-31	28.57%	9,281	76	9,205	-	305	(2)	(2)	-
SVIC58호삼성화재신기술사업투자조합	2022-03-31	1.00%	2,900	4	2,896	-	-	(4)	(4)	-

상기 요약 재무정보는 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(*) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익 (*2)	분기순손익 (*2)	분기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
삼성화재서비스손해사정	2021-12-31	-	55,801	36,893	18,908	-	42,329	(632)	(785)	-
삼성화재에니카손해사정	2021-12-31	-	77,642	64,794	12,848	-	43,221	1,327	1,045	-
삼성화재금융서비스보험대리점	2021-12-31	-	24,576	8,818	15,758	-	10,902	(1,774)	(1,774)	-
삼성화재인도네시아법인	2021-12-31	30.00%	116,902	88,519	28,383	8,515	7,169	1,034	1,075	310
삼성화재베트남법인	2021-12-31	25.00%	127,710	60,433	67,277	16,808	8,736	2,143	4,635	536
삼성화재중국법인	2021-12-31	-	867,533	679,205	188,328	-	19,170	5,847	10,887	-
삼성화재유럽법인	2021-12-31	-	205,078	153,991	51,087	-	10,697	1,232	3,466	-
삼성화재미국관리법인	2021-12-31	-	4,617	822	3,795	-	1,128	(4)	142	-
삼성화재싱가포르법인	2021-12-31	-	291,485	185,727	105,758	-	37,188	4,967	6,986	-
삼성화재중아Agency	2021-12-31	-	638	281	357	-	169	(29)	(15)	-
KB와이즈스타사모부동산투자신탁제1호	2021-12-31	2.56%	431,904	228,410	203,494	-	8,734	5,308	5,308	-
삼성유럽ESG증권자투자신탁H[주식](+1)	2021-12-31	0.83%	41,854	295	41,559	-	3,683	1,831	1,831	-
이지스일반투자형사모부동산투자신탁121호	2021-12-31	0.04%	27,522	2	27,520	-	308	306	306	-
하나대채전문투자형사모부동산투자신탁53-1호	2021-12-31	34.01%	70,777	983	69,794	-	3,454	722	722	-
퍼시픽미국호텔전문투자형사모부동산투자신탁제10호	2021-12-31	0.31%	38,798	438	38,360	-	1,835	460	460	-
한강US일반사모부동산투자신탁2-1호	2021-12-31	0.24%	50,713	1,846	48,867	-	2,472	593	593	-
하나대채투자일반투자형사모부동산투자신탁68호	2021-12-31	0.26%	50,800	6,430	44,370	-	2,220	567	567	-
하나대채투자전문투자형사모부동산투자신탁67-1호	2021-12-31	46.15%	100,718	6,601	94,117	-	4,972	896	896	-
KIAMCO캘리포니아태양광사모특별자산투자신탁	2021-12-31	0.22%	46,785	1,882	44,903	-	4,101	665	665	-
코람코일반사모부동산투자신탁제81호	2021-12-31	45.05%	19,134	14	19,120	-	965	338	338	-
삼천리신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	2021-12-31	25.00%	11,186	122	11,064	-	164	-	-	-
KIAMCOESS태양광사모특별자산투자신탁제1호	2021-12-31	48.08%	38,867	24	38,843	-	468	442	442	-
이지스영국일반사모부동산투자신탁58-1호(재간접)	2021-12-31	22.60%	53,853	3,526	50,327	-	3,462	1,188	1,188	-

회사명	사용 재무제표일	비지배 지분율	자산	부채	자본	비지배지분 금액	분기 영업수익 (*2)	분기순손익 (*2)	분기 총포괄손익 (*2)	비지배지분 순이익(*2)
SVIC44호금융R&D신기술사업투자조합	2021-12-31	1.00%	35,874	256	35,618	-	234	(13)	(13)	-
켄달스퀘어일반투자형사모부동산투자신탁10호	2021-12-31	20.51%	104,274	62,879	41,395	-	1,891	805	805	-
KTBankPPP일반투자형사모투자신탁제26-1호	2021-12-31	39.36%	133,230	6,993	126,237	-	11,925	2,561	2,561	-
다비하나청산풍력일반투자형사모투자신탁	2021-12-31	41.30%	41,373	31	41,342	-	381	351	351	-
삼성UK아스인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2021-12-31	40.21%	67,617	4,600	63,017	-	2,004	(653)	(653)	-
JB미드스트림일반투자형사모특별자산투자신탁2호	2021-12-31	0.30%	35,387	1,156	34,231	-	4,032	378	378	-
삼성Axium전문투자형사모투자신탁제3호	2021-12-31	9.09%	57,083	2,005	55,078	-	5,815	2,393	2,393	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제50호	2021-12-31	22.73%	92,105	18	92,087	-	890	770	770	-
교보약사유림코어부동산일반투자신탁1호(재간접)	2021-12-31	31.91%	64,499	3,047	61,452	-	603	(325)	(325)	-
맥쿼리글로벌인프라대출일반투자형사모특별자산투자신탁3호	2021-12-31	48.39%	209,088	41	209,047	-	1,183	(2,080)	(2,080)	-
코람코일반사모부동산투자신탁제110호	2021-12-31	24.53%	19,975	2	19,973	-	218	214	214	-
흥국플라이트일반사모투자신탁14호	2021-12-31	27.08%	83,775	4,612	79,163	-	4,389	1,014	1,014	-
IBK태양광발전일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	2021-12-31	30.00%	90,507	12	90,495	-	885	850	850	-
수로더유림인프라일반사모특별자산투자신탁제2호(재간접)	2021-12-31	47.85%	86,527	125	86,402	-	5,001	3,742	3,742	-
한강해나눔에너지일반사모특별자산투자신탁제3호(SOC)	2021-12-31	33.33%	57,439	5	57,434	-	495	483	483	-
IBK태양광발전일반투자형사모특별자산투자신탁제4호	2021-12-31	30.00%	44,724	5	44,719	-	167	160	160	-
플랫폼파트너스글로벌PPP사모특별자산투자신탁제1호	2021-12-31	32.77%	119,793	282	119,511	-	7,050	2,287	2,287	-
다비하나국내태양광일반투자형사모투자신탁	2021-12-31	30.00%	19,114	1	19,113	-	197	185	185	-
미래에셋EF일반사모특별자산투자신탁3-4호(H)	2021-12-31	46.15%	65,599	466	65,133	-	882	(15)	(15)	-
멀티에셋현대그린파워일반사모투자신탁제1호	2021-12-31	46.67%	74,409	26	74,383	-	327	301	301	-
에이아이파트너스EdR유림코어인프라일반사모특별자산투자신탁2호	2021-12-31	2.44%	32,425	34	32,391	-	226	(54)	(54)	-
KB와이즈스타일반투자형사모부동산투자신탁제3호	2021-12-31	5.49%	262,161	170,637	91,524	-	-	-	-	-
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제9호(재간접)	2021-12-31	33.33%	107,788	5,950	101,838	-	-	-	-	-
키움태양광발전일반사모투자신탁제6호	2021-12-31	33.33%	12,305	5	12,300	-	-	-	-	-
코람코일반투자형사모부동산투자신탁제131호	2021-12-31	26.69%	13,789	20	13,769	-	-	-	-	-
한강태양광발전일반사모특별자산투자신탁제8호(SOC)	2021-12-31	25.00%	8,792	4	8,788	-	-	-	-	-
키움그린에너지일반사모투자신탁제2호	2021-12-31	33.33%	5,070	3	5,067	-	-	-	-	-
트러스톤일반사모부동산투자신탁제3호	2021-12-31	21.37%	12,718	2	12,716	-	-	-	-	-
KTBNPP유림인프라대출일반사모투자신탁제1호	2021-12-31	0.10%	9,993	1	9,992	-	-	-	-	-

상기 요약 재무정보는 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(*1) 피투자회사와 피투자회사가 보유한 종속기업의 연결기준 재무정보입니다.

(*2) 분기영업수익, 분기순손익 등은 2021년 3월 31일 기준 포괄손익계산서를 사용하였습니다.

(4) 연결대상범위의 변동

당분기와 전기 중 연결대상범위의 변동은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

회사명	사유
NH-Amundi글로벌코어인프라일반사모특별투자신탁1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(71.43%)
SMC58호삼성화재신기술사업투자조합	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.00%)

② 제72(전)기

회사명	사유
현대고양북상송주택리츠전문투자형사모부동산투자신탁12호	청산으로 인한 연결대상 제외
미래에셋EF일반사모특별자산투자신탁3-4호(H)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.85%)
멀티에셋현대그린파워일반사모투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(53.33%)
에이아이파트너스EdR유럽코어인프라일반사모특별자산투자신탁2호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(97.56%)
KB와이즈스타일반투자형사모부동산투자신탁제3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(94.51%)
KB해외투자일반사모부동산투자신탁제9호(재간접)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(66.67%)
키움태양광발전일반사모투자신탁제6호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(66.67%)
코람코일반투자형사모부동산투자신탁제131호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(73.31%)
한강태양광발전일반사모특별자산투자신탁제8호(SOC)	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(75.00%)
키움그린에너지일반사모투자신탁제2호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(66.67%)
트러스톤일반사모부동산투자신탁제3호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(78.63%)
KTBBNPP유럽인프라대출일반사모투자신탁제1호	신규투자자에 따른 의결권의 과반수소유(99.90%)

2. 재무제표의 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 중간연결재무제표입니다. 동 연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여자산

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 이는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성함에 있어서 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 연결실체의 회계정책에 적용되는 중요한 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

① 매도가능지분상품의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

② 유효한 위험회피 관계

연결실체는 유의적인 회계정책 (8)에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

2) 중요한 회계추정 및 가정

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

② 미보고발생손해액에 대한 추산액

미보고발생손해액(이하 "IBNR")은 연결실체에 보고되지 아니하였으나 이미 발생한 사고의 보험금추정액과 지급청구 재개로 인해 추가 지급될 보험금 추정액의 합계액입니다. 연결실체는 미보고발생손해액에 대해서 보험업감독업무시행세칙에서 정하는 산출단위 또는 종속회사별로 정한 산출단위로 통계적 기법 등을 적용한 추산액을 산정하여 보험계약부채 내 지급준비금에 계상하고 있습니다. 통계적 기법에 따른 IBNR은 사고년도별 적용 방법론(PLDM, ILDM, BFM, FSM 등)의 결정 및 진전계수의 결정 등에 있어 유의적인 추정이 요구됩니다.

3) 공정가치 측정

연결실체의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정이 요구되고 있습니다. 연결실체는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다. 연결실체는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결실체는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가 기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정 가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결실체는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석5 : 금융상품의 공정가치측정 및 상계

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당분기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업(특수목적기업 포함)입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체는 거래 및 투자를 목적으로 다수의 특수목적기업을 설립하였으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 특수목적기업의 활동, 연결실체의 지배력 획득을 위한 의사결정능력, 특수목적기업의 활동에 대한 효익을 획득할 권리와 위험에 대한 노출정도를 종합적으로 고려하여 연결여부를 판단하고 있습니다.

2) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

4) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

5) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동지배기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영("0")으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

(2) 외화

1) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 보고기간의 평균환율로 환산하되 환율이 유의적으로 변동한 경우에는 거래일 환율로 환산하며, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(3) 중단영업

연결실체는 이미 처분되었거나 매각예정으로 분류되고 다음 중 하나에 해당하는 기업의 구분단위를 중단영업으로 분류하고 있습니다.

- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역
- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역을 처분하려는 단일 계획의 일부
- 매각만을 목적으로 취득한 종속기업

중단영업이 있는 경우, 포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

(4) 현금 및 현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(5) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(6) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(7) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래와 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다.

연결실체가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 연결실체가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(8) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 영업손익으로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 거래일 손익

연결실체는 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이 라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당분기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물 및 구축물	10~60년	정액법
비품	4~20년	정액법
차량운반구	4~8년	정액법

연결실체는 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
개발비	5년	정액법
소프트웨어	4~5년	정액법
기타의무형자산	4년	정액법

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 연구 및 개발

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에 한하여 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	10~60년	정액법

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(12) 매각예정비유동자산

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. 최초 분류시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

(13) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능지분증권에 대하여는 상기 예시 이외에 동 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단합니다. 이에 따라, 연결실체는 공정가치가 취득원가 이하로의 유의적 또는 지속적으로 하락 기준에 따라 매도가능지분상품의 손상사건 발생여부를 판단하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입합니다.

3) 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 그룹에 포함하여 집합평가방식으로 손상여부를 검토합니다.

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 발생부도율과 담보 및 여신과목별명목회수율, 부도시 발생손실률을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 필요할 경우 검토 후 변경할 수 있습니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(14) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비 및 매각예정자산으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 리스

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 연결실체는 부동산 리스에 대하여 계약의 각 리스요소를 비리스요소와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 사용권자산이 투자부동산의 정의를 충족하면 투자부동산으로 표시합니다. 투자부동산인 사용권자산은 최초에 원가로 측정하고, 연결실체의 투자부동산 회계정책과 일관되게 후속적으로는 최초인식 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결실체는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

연결실체는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 연결실체가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채의 순이자를 순확정급여부채에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 인한 순확정급여부채의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(17) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(18) 수익인식

연결실체는 보험료수익을 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 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

(19) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용, 부채로 분류되는 우선주에 대한 배당금, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(20) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 연결포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(22) 보험계약 및 투자계약의 분류

연결실체는 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

(23) 보험계약부채

연결실체는 보험계약에 대하여 관련 법규와 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

1) 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출하고 있습니다.

2) 보험료적립금

보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 적립하여야 하는 금액입니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 납입한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 적립한 금액입니다.

4) 계약자배당준비금

계약자배당에 충당하기 위하여 적립하는 금액으로 보험료 및 책임준비금 산출방법서와 금융감독원장이 정하는 바에 따라서 계산한 금액입니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당할 목적으로 법령이나 보험약관에 의해 영업성과에 따라 총액으로 적립하는 금액입니다.

6) 배당보험손실보전준비금

배당보험계약의 손실을 보전하기 위한 목적으로 적립하는 금액입니다.

(24) 보험계약부채 적정성 평가

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률시나리오에 유동성프리미엄을 가산한 금리시나리오로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(25) 손해조사비

손해조사비는 보험사고 손해액을 사정하여 지급하고 구상권 행사 등을 통해 보험금을 환수하는 일련의 업무처리에 소요되는 비용입니다. 매 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(26) 구상채권

보험업감독규정 등 관련규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상률에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(27) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있으며, 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

(28) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(29) 신계약비

보험업감독규정 등에 의거 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(표준계약공제액을 초과하는 금액은 제외)는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연하되 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며 해약일(해약 이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각 잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 미상각신계약비 전체 합계액이 당해 보고기간말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 상각합니다.

(30) 재보험계약

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

① 재보험자산과 관련된 보험계약부채

② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

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

(31) 특별계정

보험업법 '제108조 특별계정의 설정·운용' 및 보험업감독규정이 정하는 바에 따라 '퇴직보험계약' 및 '퇴직연금계약'에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산을 기타 자산과 구별하여 이용하기 위한 계정을 설정하여 운용하고 있으며, 그에 상당하는 자산·부채를 특별계정자산과 특별계정부채로 계상하고 있습니다. 특별계정자산은 개별 특별계정별로 평가하며, 동 규정을 적용함에 있어 퇴직연금 실적배당형상품에 대해서 설정된 유가증권의 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 방법으로 계상하고 이외의 자산은 일반계정의 방법을 준용하고 있습니다. 한편, 일반계정과 특별계정간 거래에서 발생한 미청산금액을 특별계정미수금(특별계정미지급금)으로 계상하고 있습니다.

(32) 신탁계정

연결실체는 금융감독위원회로부터 신탁업겸업인가를 받아 신탁업을 겸업하고 있습니다. 신탁업 규정에 따라 신탁재산은 고유재산과 별도로 구분 회계처리되며, 신탁계정으로부터 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하는 경우 연결실체는 이를 신탁보수(수수료수익)로 하여 영업수익으로 계상하고 있습니다.

(33) 비상위험준비금

예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보험종목별(화재, 해상, 자동차, 특종, 보증, 해외수재 및 해외원보험) 보유보험료에 적립기준율(2~15%)을 곱하여 산출된 금액의 100분의 35이상 100분의 100이하 해당액을 경과보험료의 50%(자동차 40%, 보증 150%)를 한도로 적립하고 있습니다. 한편, 연결실체는 비상위험준비금 적립시 100분의 90을 적립률로 적용하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. (단, 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 다른 적립률을 적용할 수 있습니다.) 경과보험료는 당해 사업연도를 기준으로 하나, 당해 사업연도의 경과보험료가 직전 사업연도의 경과보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 합니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율(화재 120%, 해상·자동차·특종 110%, 보증 140%)을 초과(해외수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 환입할 수 있습니다.

(34) 대손준비금

보험업감독규정에서는 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구하고 있습니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있습니다.

(35) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

(36) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 연결실체는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 될 경우, 기업회계기준서 제 1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 연결실체는 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용될 예정이었으나, 2020년 3월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 2년 연장되어 연결실체는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

연결실체는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석에 착수하였습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류와 측정

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

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

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

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

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

④ 위험회피회계

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

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

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

⑤ 기업회계기준서 제1109호를 적용하는 기업과 한시적 면제규정을 적용하는 보험자를 비교할 수 있는 정보

(i) 당분기말 및 전기말 현재 당사의 금융자산 그룹별 공정가치와 해당 보고기간의 공정가치 변동금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말	변동금액
원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산	대출채권	26,246,987	26,698,136	(451,149)
	유가증권	30,100,933	33,075,811	(2,974,878)
	소계	56,347,920	59,773,947	(3,426,027)
그 외 금융자산		16,250,055	16,093,488	156,567
합계		72,597,975	75,867,435	(3,269,460)

(ii) 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성된 현금흐름이 발생하는 계약조건을 갖는 금융자산의 신용위험 정보

(a) 제73(당)기 1분기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,152,784	14,730,852	273,380	526,925	6,373,881	26,057,822	26,057,822
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	48,956	1,994	6,864	-	57,814	57,814
손상된 대출채권	-	52,887	1,224	914	-	55,025	55,025
합계	4,152,784	14,832,695	276,598	534,703	6,373,881	26,170,661	26,170,661

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	12,687,605	7,245,780	639,544	123,508	-	9,388,218	30,084,655	30,100,933

(b) 제72(전)기 기말

가. 대출채권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액						공정가치(*2)
	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계(*1)	
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,195,756	14,397,339	252,594	532,148	7,121,472	26,499,309	26,499,309
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	56,287	2,273	8,221	-	66,781	66,781
손상된 대출채권	-	53,158	1,236	806	-	55,200	55,200
합계	4,195,756	14,506,784	256,103	541,175	7,121,472	26,621,290	26,621,290

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금을 고려하기 전 금액입니다.

(*2) 기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

나. 유가증권

(단위: 백만원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액							공정가치
	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	합계	
유가증권	13,951,614	7,974,985	685,401	152,200	-	10,278,739	33,042,939	33,075,811

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요회계정책 변경사항

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

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

연결실체가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 연결재무제표를 작성하는 경우 현행 연결재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(i) 보험부채 등의 평가

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 연결실체는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 기업회계기준서 제1117호에서는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약 포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래 현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

(ii) 재무성과의 인식 및 측정

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

또한, 연결실체는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택할 예정입니다.

(iii) 보험계약의 전환 관련 회계정책

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 연결실체는 전환일(2022년 1월 1일 : 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 연결실체는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이

실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

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

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 연결실체는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련해야 할 예정입니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 연결실체는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 연결실체는 기업회계기준서 제1117호 도입 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입 준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고할 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1117호 도입 준비를 위해 2016년 4월부터 별도의 도입추진부서를 구성 및 운영하여 왔습니다.

2018년 6월 회계·계리법인 등에 부채평가시스템 등 결산시스템의 구축 용역을 의

되하였으며 2019년 12월 통합 회계결산시스템을 완료하였습니다. 당분기말 현재 시스템을 시범운영하며 정합성 검증을 하고 있으며, 2022년까지 지속적으로 시스템을 고도화하는 한편 전반적인 내부회계관리제도 체계도 구축해 나갈 계획입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호 관련 사내교육과정을 신설하여, 회계·계리·상품 관련 직원을 대상으로 교육을 실시하는 한편, 매년 경영진에게 도입준비상황을 보고 하여 왔습니다. 구체적인 도입 준비상황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	당분기말 현재 준비상황	향후 추진계획
도입추진 부서구성	2016년 4월 IFRS추진파트 구성	도입추진부서 지속 운영 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	2018년 6월 시스템 구축 용역의뢰 시스템 개발 및 고도화 완료	시범운영 및 병행결산 프로세스 정립 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	실무자 교육과정 마련 및 실시	교육과정 증설, 심화과정 신설
경영진 보고	시스템 구축, 재무영향 등 보고	병행결산 관련 제반사항 보고

③ 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 연결재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다. 또한, 2023년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호(금융상품)가 제1117호와 함께 동시에 최초 적용됨에 따라 연결실체의 전체 연결재무상태표, 연결손익계산서 수치 등에는 기업회계기준서 제1109호의 영향이 포함됩니다.

2021년의 경우 지속적인 시스템 정합성 검증, 2022년 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 전환시점 연결재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행 중에 있어 현재시점으로는 향후 기간의 연결재무제표에 미치는 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당분기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험 계약부채는 60조 7,785억원입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며 당분기 중 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 계상 중인 저축성 보험료 수익은 1조 2,558억원입니다.

3) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'

동 기준서의 개정사항에 따라 기존에는 '유의적'인 회계정책을 공시하도록 요구하였으나, '중요한 회계정책 정보'를 공시하도록 개정되었습니다. '중요한 회계정책 정보'란 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 재무제표 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 예상되는 정보를 말합니다. 해당 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용 될 예정입니다.

4) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'

동 기준서의 개정에 따라 '회계추정의 변경'의 정의를 삭제하고, '회계추정치'라는 용어를 추가하여 '측정 불확실성의 영향을 받는 재무제표 상 화폐금액'으로 정의하였습니다. 또한, 회계추정치 개발에 사용된 투입변수나 측정기법의 변경은 전기오류수정이 아닌 한 회계추정치 변경임을 명확히 하였습니다. 해당 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용 될 예정입니다.

5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

동 기준서의 개정에 따라 단일거래에서 자산과 부채가 동시에 발생하는 경우 이연법인세 회계처리에 대하여 최초 인식 면제규정(K-IFRS 1012.15)의 적용 범위를 명확히 하였습니다. 해당 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용 될 예정입니다.

4. 금융위험 관리

4-1. 위험관리개요

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

(1) 위험관리정책, 전략 및 절차

안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크관리정책을 전사적 차원에서 통합관리하고 있습니다. 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리 리스크 관리를 위한 자산부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용전략 등 주요리스크 관리전략은 리스크관리위원회를 통해 수립, 운용되고 있으며 이를 위해 상품개발, 보험심사, 영업 등 각 제반 프로세스 상에서 발생하는 리스크를 인식하여 리스크 계량화 및 수익성 평가를 수행하고 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리 대책을 수립하고 있습니다. 이후, 각 부문은 리스크 관리 대책을 실행하고 리스크 전담부서는 결과에 대한 모니터링 및 피드백을 실시하고 있습니다.

(2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차

당사의 자본 적정성 평가는 보험사의 자본 적정성 평가기준인 위험기준 지급여력평가제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다. 위험기준 지급여력평가제도는 보험, 금리, 시장, 신용 및 운영리스크를 반영하고 있습니다. 위험기준 지급여력평가제도와는 별도로 내부모형에 의해 산출된 리스크량을 보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험전략, 금리리스크 관리를 위한 자산 부채관리 및 투자전략(ALM, SAA), 예정이율 운용전략 등 경영목표 수립에 반영하고 있습니다.

(3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

이사회 내 소위원회로 리스크관리위원회를 두고 전사 리스크 관련 사항을 심의, 의결하고 있으며, 이를 보좌하기 위한 전담 조직으로 리스크 관리 담당 임원 산하에 RM 기획파트와 RM운영1파트, RM운영2파트를 두고 있습니다. 리스크 관련 의사결정을 위해 가정관리위원회를 비롯하여, 보험부문은 일반·장기·자동차보험 상품위원회 및 일반·장기보험 RM위원회, 자산부문은 자산RM위원회, 자산운용위원회 등을 운영하고 있습니다.

(4) 위험관리체계구축을 위한 활동

리스크관리위원회는 이사회의 권한을 위임받아 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 리스크수준의 결정, 리스크허용한도의 결정, 리스크관리규정의 제정 및 개정 등의 사항을 결정하고 있습니다. 특히 리스크허용한도는 분기별로 한도 준수 여부를 점검하여 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 리스크량 측정을 위한 시스템은 지속적인 업그레이드를 통해 정합성을 관리하고 있습니다.

구분	측정방법	측정시스템	측정 주기	설정 주기
보험리스크	VaR	ReMetrica('09.12 도입→'14년 업데이트)	분기별	연간
		ALM('08.12 구축)→RAFM('16.2 구축)		
금리리스크	VaR	In-House(ALM, '08.12 구축→'14.12 재구축)	분기별	연간
시장리스크	VaR	KRM→In-House(Parametric Var, '21.12 구축)	분기별	연간
신용리스크	VaR	Credit Metrics→In-House(Basel II 모형, '18.1구축)	분기별	연간
유동성리스크	현금성자산	SAP(회계 관리 시스템)	분기별	연간

4-2. 보험위험

(1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격리스크는 실제손해율이 보험료 산출시 책정된 예정손해율을 초과하여 손실이 발생할 리스크를 의미하며, 준비금리스크는 평가시점에 적립한 지급준비금이 부족하여 향후 더 많은 보험금지급이 발생함에 따라 회사에 손실이 발생할 리스크로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(2) 보험위험의 측정 및 관리

1) 보험위험의 측정

당사는 보험업감독규정 시행세칙의 위험기준 지급여력제도를 통해 일반/자동차/장기 보험리스크를 측정하고 있으며 감독기준의 보험리스크 외에 내부적으로는 Dynamic Financial Analysis(DFA) 기법 등을 활용하여 경제적 자본 개념의 보험리스크를 평가하고 있습니다. 이를 기초로, 보험부문의 안정적 손해율 관리를 위한 요율 및 심사정책을 유도하며 이와 관련된 리스크 관리 정책을 운용하고 있습니다.

2) 보험위험관리대상

당사는 보험가격의 적정성과 준비금 적립의 적정성을 대상으로 보험위험을 관리하고 있으며, 다음과 같이 확인하고 있습니다.

- ① 보험가격의 적정성: 경과보험료(경과위험보험료) 대비 발생손해액 비율(손해율(위험손해율))의 변동을 확인하고 있습니다.
- ② 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

당사는 매년 보험리스크 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하고 있습니다. 또한, 보험종목별로 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유, 재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

(3) 보험위험 집중도 및 익스포저

당사의 보험가격리스크는 일반 및 자동차보험의 경우 직전 1년간의 보유보험료, 장기보험은 직전 1년간의 보유위험보험료를 익스포저로 인식하며 준비금리스크는 일반 및 자동차보험의 보유지급준비금을 익스포저로 인식합니다. 보고일 현재 당사의 보험위험집중도 및 보험위험익스포저는 다음과 같습니다.

1) 보험위험의 집중도

당분기와 전분기 중 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수입보험료					
	제73(당)기 1분기			제72(전)기 1분기		
	국내	국외	합계	국내	국외	합계
일반보험	430,799	70,865	501,664	418,993	64,602	483,595
자동차보험	1,413,574	-	1,413,574	1,391,534	-	1,391,534
장기보험	3,011,695	-	3,011,695	3,005,522	-	3,005,522
합계	4,856,068	70,865	4,926,933	4,816,049	64,602	4,880,651

2) 보험위험의 익스포저

당분기말 및 전기말 현재 당사의 보험가격위험에 대한 익스포저 및 지급준비금위험은 다음과 같습니다.

① 보험가격위험에 대한 익스포저

(i) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,683,898	557,521	(727,347)	1,514,072
자동차보험	5,654,558	-	(4,108)	5,650,450
장기보험	4,057,553	-	(562,690)	3,494,863
합계	11,396,009	557,521	(1,294,145)	10,659,385

(ii) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보유보험료			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,674,890	548,462	(671,872)	1,551,480
자동차보험	5,632,518	—	(4,170)	5,628,348
장기보험	3,958,344	—	(546,613)	3,411,731
합계	11,265,752	548,462	(1,222,655)	10,591,559

② 지급준비금위험

(i) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	2,098,918	543,798	(599,943)	2,042,773
자동차보험	1,117,090	—	(2,308)	1,114,782
합계	3,216,008	543,798	(602,251)	3,157,555

(ii) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	지급준비금			
	원수	수재	출재	합계
일반보험	1,931,936	593,125	(482,098)	2,042,963
자동차보험	1,147,684	—	(2,314)	1,145,370
합계	3,079,620	593,125	(484,412)	3,188,333

3) 과거 추정된 보험금과 비교된 실제 보험금(준비금적립의 적정성)

당사는 총량추산방식을 사용하여 지급준비금 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 발생손해액 진전추이방식(ILDM), 빈도/심도(Frequency/Severity Method), 본휴에터-퍼거슨방식(Bornhuetter-Ferguson Method) 등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출하였습니다.

① 당분기말 및 전기말 현재 보유지급준비금 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
일반보험	2,042,773	2,042,963
자동차보험	1,114,782	1,145,370
장기보험(*)	1,818,561	1,762,559
합계	4,976,116	4,950,892

(*) 총량추산 대상금액 외 장기손해보험 미지급보험금, 실효비금, 배당실효비금을 포함한 금액입니다.

② 당사의 당분기말 및 전기말 보험금의 진전추이내역은 다음과 같습니다.

(i) 제73(당)기 1분기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,824,637	3,161,530	3,215,503	3,238,326	3,259,975
FYD-3	3,004,099	3,365,923	3,413,637	3,440,074	-
FYD-2	3,317,495	3,686,661	3,735,797	-	-
FYD-1	3,357,566	3,720,497	-	-	-
FYD	3,365,484	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	3,233,275	3,262,385	3,275,607	3,286,225	3,293,976
FYD-3	3,404,137	3,452,138	3,474,705	3,483,749	-
FYD-2	3,727,619	3,795,488	3,809,595	-	-
FYD-1	3,790,453	3,841,407	-	-	-
FYD	3,809,815	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	3,293,976	3,259,975	34,001
FYD-3	3,483,749	3,440,074	43,675
FYD-2	3,809,595	3,735,797	73,798
FYD-1	3,841,407	3,720,497	120,910
FYD	3,809,815	3,365,484	444,331

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	234,904	360,858	411,133	429,732	438,987
FYD-3	265,733	405,183	444,486	465,993	-
FYD-2	290,242	417,945	472,143	-	-
FYD-1	385,132	603,190	-	-	-
FYD	322,037	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	395,920	451,562	457,315	461,240	464,721
FYD-3	413,933	480,411	493,623	504,555	-
FYD-2	457,564	543,418	552,484	-	-
FYD-1	809,249	867,401	-	-	-
FYD	651,221	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	464,721	438,987	25,734
FYD-3	504,555	465,993	38,562
FYD-2	552,484	472,143	80,341
FYD-1	867,401	603,190	264,211
FYD	651,221	322,037	329,184

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,597,746	2,242,589	2,324,901	2,355,608	2,369,987
FYD-3	1,715,865	2,395,430	2,476,752	2,507,431	-
FYD-2	1,981,629	2,660,014	2,746,534	-	-
FYD-1	2,250,190	3,061,613	-	-	-
FYD	2,510,126	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,768,664	2,287,690	2,351,742	2,375,861	2,385,002
FYD-3	1,864,675	2,433,948	2,505,163	2,524,703	-
FYD-2	2,132,781	2,696,384	2,772,940	-	-
FYD-1	2,415,227	3,112,052	-	-	-
FYD	2,703,330	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	당분기 추정보험금	당분기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,385,002	2,369,987	15,015
FYD-3	2,524,703	2,507,431	17,272
FYD-2	2,772,940	2,746,534	26,406
FYD-1	3,112,052	3,061,613	50,439
FYD	2,703,330	2,510,126	193,204

(ii) 제72(전)기 기말

(a) 자동차보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	2,723,789	3,089,365	3,142,270	3,167,506	3,189,433
FYD-3	2,949,647	3,339,594	3,389,266	3,418,466	-
FYD-2	3,225,879	3,671,356	3,720,603	-	-
FYD-1	3,265,638	3,653,304	-	-	-
FYD	3,349,444	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	3,178,310	3,188,384	3,199,168	3,211,831	3,218,861
FYD-3	3,371,908	3,425,660	3,448,713	3,458,396	-
FYD-2	3,639,341	3,778,674	3,794,382	-	-
FYD-1	3,710,419	3,765,772	-	-	-
FYD	3,849,505	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	3,218,861	3,189,433	29,428
FYD-3	3,458,396	3,418,466	39,930
FYD-2	3,794,382	3,720,603	73,779
FYD-1	3,765,772	3,653,304	112,468
FYD	3,849,505	3,349,444	500,061

(b) 일반보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	234,293	347,559	383,293	408,381	418,492
FYD-3	265,306	430,572	468,512	493,660	-
FYD-2	281,449	399,941	449,573	-	-
FYD-1	361,727	564,024	-	-	-
FYD	335,183	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	367,747	425,747	430,654	438,211	442,582
FYD-3	453,585	505,004	518,838	531,243	-
FYD-2	425,919	520,772	533,528	-	-
FYD-1	731,440	797,850	-	-	-
FYD	554,234	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	442,582	418,492	24,090
FYD-3	531,243	493,660	37,583
FYD-2	533,528	449,573	83,955
FYD-1	797,850	564,024	233,826
FYD	554,234	335,183	219,051

(c) 장기보험

(단위: 백만원)

사고년도	진전년도				
	1	2	3	4	5
누적지급보험금					
FYD-4	1,539,645	2,179,673	2,257,382	2,287,087	2,300,639
FYD-3	1,683,198	2,360,689	2,442,146	2,470,529	-
FYD-2	1,904,036	2,611,189	2,697,034	-	-
FYD-1	2,140,410	2,922,999	-	-	-
FYD	2,480,570	-	-	-	-
추정보험금					
FYD-4	1,709,107	2,223,885	2,284,094	2,306,014	2,314,560
FYD-3	1,822,883	2,401,120	2,466,928	2,489,282	-
FYD-2	2,051,284	2,648,707	2,719,752	-	-
FYD-1	2,308,703	2,972,529	-	-	-
FYD	2,659,965	-	-	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기 추정보험금	전기 누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	2,314,560	2,300,639	13,921
FYD-3	2,489,282	2,470,529	18,753
FYD-2	2,719,752	2,697,034	22,718
FYD-1	2,972,529	2,922,999	49,530
FYD	2,659,965	2,480,570	179,395

4) 보험위험의 민감도분석

당사는 장기손해보험계약에서 발생하는 미래현금흐름의 금액, 시기에 대한 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 할인율, 손해율 및 사업비율 등을 기초로 하여 현행추정의 민감도분석을 실시하고, 이를 통해 보험위험을 관리하고 있습니다. 당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요 가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험위험의 민감도분석을 실시하지 않았으며, 전기말 현재 당사의 민감도 분석결과는 다음과 같습니다. 당사의 민감도분석결과 전기말 현재 자본과 세전이익에 중대한 영향을 미치는 효과는 없다고 판단하고 있습니다.

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)
	제72(전기)기 기말
기준금액	(178,651)
할인율 0.5%p 감소	(171,380)
사업비율 10% 증가	(170,823)
해약률 10% 증가	(164,438)
사고보험금 10% 증가	(151,066)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

5) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

보험계약에서 발생하는 유동성위험은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하여 자금의 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 이런 자금부족 해소를 위한 고금리 자금의 조달 및 보유 자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험을 관리하기 위하여 유동성비율을 모니터링 하고 있습니다.

① 당분기말 및 전기말 현재 당사의 유동성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
유동성자산	4,201,614	4,744,787
평균3개월지급보험금	2,818,890	2,820,044
비율(%)	149.1	168.3

② 당분기말 및 전기말 현재 보험계약의 잔존계약만기에 따른 분석결과는 다음과 같습니다.

(i) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	3개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		630,249	2,022,878	5,301,471	4,298,657	37,571,563	49,824,818
미경과보험료적립금	일반	63,493	637,326	202,078	8,329	-	911,226
	장기	44	723	7,714	7,462	122,806	138,749
	자동차	257,202	2,829,168	131,272	-	-	3,217,642
	소계	320,739	3,467,217	341,064	15,791	122,806	4,267,617
합계		950,988	5,490,095	5,642,535	4,314,448	37,694,369	54,092,435

(ii) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		3개월미만	3개월이상 1년미만	1년이상 5년미만	5년이상 10년미만	10년이상	합계
보험료적립금		615,630	2,023,002	5,670,060	4,264,766	37,287,588	49,861,046
미경과보험료적립금	일반	50,345	699,385	184,068	7,710	-	941,508
	장기	47	711	8,073	8,236	121,284	138,351
	자동차	254,204	2,800,210	129,854	-	-	3,184,268
	소계	304,596	3,500,306	321,995	15,946	121,284	4,264,127
합계		920,226	5,523,308	5,992,055	4,280,712	37,408,872	54,125,173

6) 보험계약에서 발생하는 신용위험

보험계약에서 발생하는 신용위험이란 거래상대방인 재보험자가 채무불이행 또는 신용등급의 악화 등으로 계약에 명시된 의무를 이행하지 못하게 되어 발생할 수 있는 경제적 손실 가능성을 의미합니다. 당사는 총보험금액의 일부에 대하여 재보험사, 또는 손해보험회사 상호간에 임의재보험 또는 특약재보험 계약을 맺고 있습니다. 보유 및 재보험 전략은 회사의 리스크 전가 전략으로 크게 총보유한도와 순보유한도 전략으로 구분되며, 당사는 각 계약의 위험도 평가를 통해 보유, 출재를 결정합니다. 총보유한도는 사고당 당사가 입을 수 있는 최대 손해액이며 순보유한도는 초과 재보험 적용 후 당사가 실질적으로 입을 수 있는 손해액을 의미합니다. 새로운 보유 및 재보험 전략 적용은 기존 재보험 전략 대비 예상손익, 리스크 대비 예상손익, 자금조달비용 등을 감안하여 리스크관리위원회에서 결정하고 있습니다.

당사의 당분기말 현재 재보험자의 수는 총 222(*1)개로서 상위 3대 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*2)	신용등급(*3)
KOREAN RE	27.40%	AA
SCOR RE	13.21%	AAA
HANNOVER RE	12.89%	AAA

(*1) 재보험자 수는 지점포함한 개별로 작성하되, Lloyd's Group은 1개로 산정하였습니다.

(*2) 2022년 1월 1일부터 3월 31일까지의 보고기간을 대상으로 하며 미국지점 및 P OOL을 제외한 출재보험료 기준입니다.

(*3) 금융감독원 발행 '보험회사 위험기준 자기자본제도 해설서(2017.01.14)' 내 국내신용등급 전환기준을 적용한 신용등급입니다.

또한, 당분기말 및 전기말 현재 재보험사별 출재보험료 및 재보험사 군별 출재미경과 보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	1,115	7,384	147	1	-	793	9,440
출재미경과보험료	104,083	198,954	483	11	-	2,993	306,524
출재지급준비금	290,221	495,129	2,396	164	-	35,880	823,790

(*1) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

(*2) RBC 기준 AA+ ~ AA- 신용등급은 AA 등급으로 분류하였습니다.

(*3) RBC 기준 A+ ~ A- 신용등급은 A 등급으로 분류하였습니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA(*2)	A(*3)	BBB	BB	미분류	합계
출재보험미수금(*1)	2,164	4,666	138	-	-	25	6,993
출재미경과보험료	82,979	223,748	3,395	10	-	100	310,232
출재지급준비금	219,697	454,383	21,192	348	-	3,406	699,026

(*1) 재보험 거래처별로 출재보험미수금과 출재보험미지급금을 상계한 금액을 기준으로 작성하였으며, 부(-)의 값인 경우 익스포저는 '0'으로 간주하였습니다.

(*2) RBC 기준 AA+ ~ AA- 신용등급은 AA 등급으로 분류하였습니다.

(*3) RBC 기준 A+ ~ A- 신용등급은 A 등급으로 분류하였습니다.

7) 보험계약에서 발생하는 시장위험

당사의 보험계약에 노출된 금리 리스크는 금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 변동함으로써 예상치 못한 손실이 발생할 위험으로 당사는 금리의 변동으로 발생하는 예상치 못한 손실을 최소화하기 위해 관리하고 있습니다. 당사는 장기손해보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하고 있습니다. 부채의 익스포저는 보험료적립금(보험업감독규정 제7-65조)에서 해약공제액(보험업감독규정 제7-66조)을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의합니다. 자산 익스포저는 이자를 수취하는 자산을 의미하며, 지급여력기준금액(감독규정 7-2조) 금리위험액 산출을 위해 규정된 자산 익스포저로 정의합니다.

① 측정 및 인식방법

위험기준 지급여력제도에서는 금리민감도(Duration)를 이용하여 금리리스크를 측정하고 있으며 내부적으로는 ALM시스템을 활용한 금리리스크 측정 및 Duration 매칭 관리 등을 통해 금리리스크를 관리하고 있습니다. 또한 매년 리스크관리위원회를 통해 금리리스크 관리를 위한 예정이율 및 최저보증이율, ALM전략을 수립·운용하고 있습니다.

② 금리민감도

일반적으로 금리 상승시 자산과 부채의 가치(시가)와 듀레이션은 감소하며, 금리하락시 자산과 부채의 가치와 듀레이션은 증가합니다. 듀레이션은 금리에 대한 민감도를 나타내며, 자산과 부채의 만기 구조 및 금리구조에 의해 결정됩니다. 만기나 금리구조가 유사할 경우 듀레이션은 유사하게 나타나며 이는 금리변화에 따른 자산과 부채 가치변화의 차이가 작은 것을 의미합니다.

가. 잔존만기별 자산부채 익스포저 현황

(i) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,589,961	5,775,335	39,399,069	48,764,365
금리부부채(b)	2,792,152	2,952,602	42,058,952	47,803,706
갭(a-b)	797,809	2,822,733	(2,659,883)	960,659

(ii) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	1년이하	1년초과 3년이하	3년초과	합계
금리부자산(a)	3,989,331	5,936,079	41,047,890	50,973,300
금리부부채(b)	2,883,275	3,103,280	41,875,937	47,862,492
갭(a-b)	1,106,056	2,832,799	(828,047)	3,110,808

나. 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

당사의 보험계약 중 일부에 해약옵션, 연금전환옵션, 최저보증이율의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 해당 옵션 및 보증을 보험계약부채 적정성 평가에 반영하고 있습니다. 금리연동형 부채는 RBC제도의 익스포저인 금리연동형상품의 보험료적립금을 의미하는 것으로 해당상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 그 종류와 개정주기(월, 분기, 반기)별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 최저보증이율은 상품별로 보험약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여, 보험료적립금 부리이율의 최저한도를 보증하고 있습니다.

당사의 최저보증이율별 금리연동형 부채현황은 다음과 같습니다.

(i) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	10,948,705	25,243,875	4,929,082	4,255,246	-	45,376,908

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시합니다.

(ii) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	0%이하(*)	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형부채	10,748,101	24,223,561	6,319,625	4,199,104	-	45,490,391

(*) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시합니다.

4-3. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실을 의미하며, 이는 거래상대방의 신용등급 하락으로 인한 보유 채권가치 하락에 따른 잠재적 손실위험을 포함합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함합니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 익스포저 및 신용위험 한도를 설정하여 월별로 신용위험을 관리하고 있으며, 예상손실 및 신용 VaR에 대한 정기적인 산출 및 결과 분석을 통해 대책을 수립하여 적절한 조치를 시행하고 있습니다.

(3) 신용위험의 최대 익스포저 정보

당분기말 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결실체의 신용위험 최대 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
I. 예치금	622,428	730,700
II. 금융자산	59,151,623	62,425,869
당기손익인식금융자산	396,163	401,159
매도가능금융자산	30,319,202	33,290,469
만기보유금융자산	185,709	175,638
대출채권	26,845,557	27,245,717
기타수취채권	1,404,992	1,312,886
III. 파생상품자산	23,813	23,528
합계	59,797,864	63,180,097

당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정사항으로 인한 신용위험 노출금액은 각각 4,981,369백만원, 4,849,378백만원입니다.

(4) 대여금및수취채권 등의 손상정보

연결실체는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 등에 대한 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정하고 관리하고 있습니다. 연결실체는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권 등에 보고기간말 현재 손상이 발생하였다는 객관적증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 연결실체는 대출채권 등으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실을 측정 한 대손충당금을 자산의 장부금액에서 차감하여 재무제표에 표시합니다.

1) 대출채권 손상정보

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,152,784	14,559,425	273,380	526,925	7,143,878	26,656,392
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	48,956	1,994	6,864	-	57,814
손상된 대출채권	-	52,887	1,224	914	-	55,025
합계(*)	4,152,784	14,661,268	276,598	534,703	7,143,878	26,769,231

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	4,195,756	14,221,151	252,594	532,148	7,845,241	27,046,890
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	56,287	2,273	8,221	-	66,781
손상된 대출채권	-	53,158	1,236	806	-	55,200
합계(*)	4,195,756	14,330,596	256,103	541,175	7,845,241	27,168,871

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

가. 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	13,168,093	243,276	377,630	6,963,672	20,752,671
양호	-	1,036,934	28,720	120,969	107,274	1,293,917
보통이하	-	354,398	1,384	28,306	72,932	457,020
무등급	4,152,784	-	-	-	-	4,152,784
합계(*)	4,152,784	14,559,425	273,380	526,925	7,143,878	26,656,392

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
우수	-	12,908,738	221,774	386,764	7,679,157	21,196,433
양호	-	1,012,823	29,146	120,845	92,904	1,255,718
보통이하	-	299,590	1,674	24,539	73,180	398,983
무등급	4,195,756	-	-	-	-	4,195,756
합계(*)	4,195,756	14,221,151	252,594	532,148	7,845,241	27,046,890

(*) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

나. 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	43,543	1,574	5,592	-	50,709
30일 초과 60일 이내 연체	-	4,772	300	881	-	5,953
60일 초과 90일 이내 연체	-	641	120	391	-	1,152
합계(*1)	-	48,956	1,994	6,864	-	57,814
담보의 공정가치(*2)	-	119,030	-	-	-	119,030

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

(*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
30일 이내 연체	-	52,808	1,900	7,567	-	62,275
30일 초과 60일 이내 연체	-	2,877	252	336	-	3,465
60일 초과 90일 이내 연체	-	602	121	318	-	1,041
합계(*1)	-	56,287	2,273	8,221	-	66,781
담보의 공정가치(*2)	-	152,114	-	-	-	152,114

(*1) 대손충당금, 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금 차감 전 금액입니다.

(*2) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

다. 손상된 대출채권

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	52,887	1,224	914	-	55,025
대손충당금	-	(1,167)	(1,054)	(153)	-	(2,374)
이연대출부대손익	-	75	-	4	-	79
장부금액	-	51,795	170	765	-	52,730
담보의 공정가치(*)	-	76,025	-	-	-	76,025

(*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	보험계약대출	부동산	신용	지급보증	기타	합계
손상된 대출채권	-	53,158	1,236	806	-	55,200
대손충당금	-	(990)	(1,119)	(135)	-	(2,244)
이연대출부대손익	-	75	-	3	-	78
장부금액	-	52,243	117	674	-	53,034
담보의 공정가치(*)	-	98,217	-	-	-	98,217

(*) 대출채권에 대한 담보는 아파트를 포함한 부동산이 대부분이며 최초 인식 이후, 담보의 공정가치는 유사한 자산에 보편적으로 사용되는 평가방법을 기초로 평가하였습니다. 시장가치 혹은 유사한 자산의 지표에 의해서 갱신되었으나 일부 부동산에 대해서는 보고일 현재 공정가액 산출이 실무적으로 어려워 대출채권 실행 당시 평가한 내역을 기초로 하여 평가하였습니다.

라. 담보자산 내역 및 공정가치 추정액

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	76,025	119,030	50,761,733

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	
	개별평가	집합평가	연체	무연체
부동산	-	98,217	152,114	50,139,097

마. 당분기말 및 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

바. 연결실체의 금융상품 중 당분기말 및 전기말 현재 조건을 조정하지 않았더라면 손상되었을 대여금및수취채권은 없습니다.

사. 손상된 대출채권으로부터 인식한 이자수익은 당분기와 전분기 중 각각 51백만원과 57백만원입니다.

2) 유가증권의 신용건전성

금융자산 중 신용위험에 노출된 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
연체되지도 않고 손상되지도 않은 유가증권	30,898,785	33,864,882
연체되었으나 손상되지 않은 유가증권	-	-
손상된 유가증권	2,289	2,384
합계	30,901,074	33,867,266

한편, 당분기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	기타	합계
당기손익인식금융자산	126,497	29,215	-	-	-	226,813	13,638	396,163
매도가능금융자산	12,699,263	7,499,787	639,544	227,252	-	9,253,356	-	30,319,202
만기보유금융자산	21,831	17,834	11,182	-	-	134,862	-	185,709
합계	12,847,591	7,546,836	650,726	227,252	-	9,615,031	13,638	30,901,074

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ A-	BBB+ ~ BBB-	BBB- 미만	국고채 및 지방채 등	기타	합계
당기손익인식금융자산	138,197	19,608	-	-	-	229,716	13,638	401,159
매도가능금융자산	13,963,303	8,237,734	685,401	260,006	-	10,144,025	-	33,290,469
만기보유금융자산	12,494	17,470	10,960	-	-	134,714	-	175,638
합계	14,113,994	8,274,812	696,361	260,006	-	10,508,455	13,638	33,867,266

3) 신용위험의 집중도

당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 국가별, 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

가. 국가별 집중도

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	382,525	27,006,602	153,107	26,235,100	53,777,334
프랑스	-	493,911	-	-	493,911
미국	13,638	1,239,562	-	503,918	1,757,118
중국	-	85,432	-	-	85,432
캐나다	-	154,328	-	-	154,328
호주	-	86,194	-	-	86,194
일본	-	52,099	-	-	52,099
기타	-	1,201,074	32,602	106,539	1,340,215
합계	396,163	30,319,202	185,709	26,845,557	57,746,631

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국	387,521	29,725,627	152,581	26,630,557	56,896,286
프랑스	-	538,520	-	-	538,520
미국	13,638	1,300,607	-	495,805	1,810,050
중국	-	86,471	-	-	86,471
캐나다	-	168,687	-	-	168,687
호주	-	96,614	-	-	96,614
일본	-	65,927	-	-	65,927
기타	-	1,308,016	23,057	119,355	1,450,428
합계	401,159	33,290,469	175,638	27,245,717	61,112,983

나. 산업별 집중도

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	343,851	22,302,538	134,862	-	22,781,251
금융권	9,461	1,310,487	11,182	1,565,176	2,896,306
비금융권	42,851	6,706,177	39,665	9,529,251	16,317,944
기타	-	-	-	15,751,130	15,751,130
합계	396,163	30,319,202	185,709	26,845,557	57,746,631

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	유가증권			대출채권	합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산		
대한민국정부/지방자치단체 및 이에 준하는 기관	358,196	24,551,917	134,714	-	25,044,827
금융권	9,757	1,557,650	10,960	2,198,468	3,776,835
비금융권	33,206	7,180,902	29,964	9,432,557	16,676,629
기타	-	-	-	15,614,692	15,614,692
합계	401,159	33,290,469	175,638	27,245,717	61,112,983

4-4. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하거나, 고금리 자금의 조달, 보유 유가증권의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 리스크를 의미합니다.

(2) 유동성위험관리

당사는 필요 최소 유동성 잔고를 설정하여 일별로 유동성 잔고를 체크하며, 극단적인 Stress 상황에서 발생할 수 있는 단기 지급불능을 대비하기 위해 주요 은행과의 당좌 차월 약정을 설정하여 일시적이고 급격한 유동자산의 부족에 대비하고 있습니다.

(3) 금융상품의 만기분석

가. 비파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

항목	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	837,117	-	-	-	837,117
미지급금	761,009	-	-	-	761,009
임대보증금(*)	310	25,609	6,439	-	32,358
리스부채(*)	19,517	44,071	106,835	12	170,435
기타	-	1,998	4,760	149,531	156,289
합계	1,617,953	71,678	118,034	149,543	1,957,208

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	현금흐름				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
보험미지급금	794,804	-	-	-	794,804
미지급금	82,183	-	-	-	82,183
임대보증금(*)	20,154	5,994	5,543	-	31,691
리스부채(*)	19,901	46,363	114,479	-	180,743
기타	7,719	29	6,688	143,560	157,996
합계	924,761	52,386	126,710	143,560	1,247,417

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

상기 비파생금융부채 외에 당분기말과 전기말 현재 당사의 미사용 약정금액은 각각 4,981,369백만원 및 4,849,378백만원이며 미래현금흐름은 확정되지 않았습니다.

나. 파생상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 파생상품의 만기내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	277,408	334,044	7,300	-	618,752
	현금유출	(281,378)	(335,459)	(7,265)	-	(624,102)
	소계	(3,970)	(1,415)	35	-	(5,350)
통화스왑	현금유입	179,347	581,641	3,755,380	669,558	5,185,926
	현금유출	(180,807)	(602,960)	(3,924,282)	(700,352)	(5,408,401)
	소계	(1,460)	(21,319)	(168,902)	(30,794)	(222,475)
총현금유입		456,755	915,685	3,762,680	669,558	5,804,678
총현금유출		(462,185)	(938,419)	(3,931,547)	(700,352)	(6,032,503)
현금순유입(출)		(5,430)	(22,734)	(168,867)	(30,794)	(227,825)

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

항목	구분	현금흐름				
		3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
통화선도	현금유입	604,144	246,100	4,239	-	854,483
	현금유출	(608,584)	(247,124)	(4,171)	-	(859,879)
	소계	(4,440)	(1,024)	68	-	(5,396)
통화스왑	현금유입	177,669	525,444	3,659,625	841,029	5,203,767
	현금유출	(188,257)	(539,148)	(3,755,779)	(868,216)	(5,351,400)
	소계	(10,588)	(13,704)	(96,154)	(27,187)	(147,633)
총현금유입		781,813	771,544	3,663,864	841,029	6,058,250
총현금유출		(796,841)	(786,272)	(3,759,950)	(868,216)	(6,211,279)
현금순유입(출)		(15,028)	(14,728)	(96,086)	(27,187)	(153,029)

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

4-5. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험이란 주가, 금리, 환율 등 시장가격 변동으로 인한 포트폴리오의 가치가 변동함으로써 발생할 수 있는 손실의 위험을 의미합니다. 시장위험의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

위험변수	대상자산	시장위험
주가	주식	주가변동에 의한 보유주식 현재가치 변동
금리	채권	금리변동에 의한 보유채권 현재가치 변동
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치변동

(2) 시장위험관리

시장위험의 측정은 금융감독원 위험기준 지급여력평가제도에 따른 RBC 표준모형과 내부 시장리스크 시스템을 동시에 사용하고 있으며 당사는 Parametric VaR 방식을 적용한 내부 시장리스크 시스템을 통해 시장리스크량을 측정 및 관리하고, 시장위험 투자한도, 시장VaR한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리하고 있습니다. 극단적 상황하의 시장위험 수준 및 감내능력 관리를 위해 월별로 Stress Test 분석을 실시하고 있으며 그 밖에 민감도 분석 등을 통해 시장포트폴리오의 위험분석을 하고 주기적으로 Back Test를 실시하여 모형의 적정성을 점검하고 있습니다.

(3) 시장위험의 익스포저

당분기말 및 전기말 현재 당사의 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
주식 포지션	109	107
금리 포지션	2,044,901	1,337,905
외환 포지션	543,887	576,624
단기환헤지 포지션	294,358	457,359
합계	2,883,255	2,371,995

(4) 시장위험의 민감도분석

당분기말 및 전기말 현재 당사의 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
주가지수	10% 상승	11	733,765	11	819,381
	10% 하락	(11)	(733,765)	(11)	(819,381)
금리	100bp 상승	(13,648)	(2,930,612)	(14,389)	(3,250,550)
	100bp 하락	13,648	2,930,612	14,389	3,250,550
외환	USD 100원 상승	-	13,742	-	13,808
	USD 100원 하락	-	(13,742)	-	(13,808)

(*) 세전이익 또는 자본에 미치는 영향을 의미하며, 손익효과의 경우 총괄계정의 당기손익인식금융자산, 자본효과의 경우 매도가능금융자산을 대상으로 합니다.

4-6. 자본적정성 평가

(1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 필요한 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 실제가용자본 규모의 적정 여부를 평가하는 것을 의미합니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당사는 요구자본(RBC 기준 지급여력기준금액)을 유지하기 위해 연결실체의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

(3) 자본적정성 평가 결과

당사는 당분기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치측정 및 상계

(1) 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 연결재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
유가증권	시장에서 거래되는 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다. 한편, 만기보유금융자산의 공정가치는 외부평가기관에서 제공하는 최근거래일의 기준단가의 평균값을 이용하였으며, 동 공정가치는 주식공시 목적으로 산정하고 있습니다.
파생상품	시장에서 거래되지 않는 선도계약의 공정가치는 계약상 선도 금액과 현재의 계약만기까지의 잔여기간에 대한 선도 금액간의 차이를 국공채의 이자율에 근거한 무위험 이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다. 이자율스왑의 공정가치는 각 계약의 조건과 만기에 따른 미래 예상 현금흐름을 시장에서 공시되는 해당 기간별 LIBOR 금리 및 선도환율을 적용하여 할인하여 산정됩니다. 파생상품의 공정가치는 파생상품 자체의 신용위험을 반영하고 있으며, 필요한 경우 연결실체와 거래상대방의 신용위험을 고려한 조정액을 포함하고 있습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
차입부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당분기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	1,269,625	1,269,625	1,733,734	1,733,734
당기손익인식금융자산	2,853,709	2,853,709	1,989,586	1,989,586
매도가능금융자산	41,074,756	41,074,756	44,912,035	44,912,035
만기보유금융자산	185,709	200,306	175,638	208,647
파생상품자산	23,813	23,813	23,528	23,528
대출채권	26,845,557	26,845,557	27,245,717	27,245,717
기타수취채권	1,404,992	1,404,992	1,312,886	1,312,886
금융자산합계	73,658,161	73,672,758	77,393,124	77,426,133
금융부채	2,641,766	2,641,766	1,889,759	1,889,759
파생상품부채	254,132	254,132	229,761	229,761
금융부채합계	2,895,898	2,895,898	2,119,520	2,119,520

(2) 공정가치의 수준공시

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생금융상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생금융상품 등이 있습니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 부동산 및 SOC(BTL, BTO) 관련 수익증권, 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생금융상품, 대출채권 등이 있습니다.

1) 연결재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

(i) 공정가치 수준

당분기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	264,272	1,446,777	1,142,660	2,853,709	-	2,853,709
매도가능금융자산	16,190,070	20,854,331	4,024,061	41,068,462	6,294	41,074,756
파생상품자산	-	23,813	-	23,813	-	23,813
자산 합계	16,454,342	22,324,921	5,166,721	43,945,984	6,294	43,952,278
파생상품부채	-	254,132	-	254,132	-	254,132
부채 합계	-	254,132	-	254,132	-	254,132

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품				분류제외	합계
	수준1	수준2	수준3	소계		
당기손익인식금융자산	255,932	638,227	1,095,427	1,989,586	-	1,989,586
매도가능금융자산	18,103,664	23,109,313	3,692,738	44,905,715	6,320	44,912,035
파생상품자산	-	23,528	-	23,528	-	23,528
자산 합계	18,359,596	23,771,068	4,788,165	46,918,829	6,320	46,925,149
파생상품부채	-	229,761	-	229,761	-	229,761
부채 합계	-	229,761	-	229,761	-	229,761

(ii) 공정가치 수준 2, 3의 공정가치평가기법과 투입변수

① 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수
		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말		
당기손익인식금융자산	지분증권	1,281,151	470,424	DCF모형	할인율
	채무증권	165,626	167,803	DCF모형	할인율
	소계	1,446,777	638,227		
매도가능금융자산	지분증권	254,199	460,363	DCF모형 등	할인율 등
	채무증권	20,600,132	22,648,950	DCF모형	할인율
	소계	20,854,331	23,109,313		
파생상품자산	매매목적파생상품자산	14,077	10,666	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품자산	9,736	12,862	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	23,813	23,528		
자산 합계		22,324,921	23,771,068		
파생상품부채	매매목적파생상품부채	18,167	22,232	Covered Interest Rate Parity	할인율, 환율 등
	위험회피목적파생상품부채	235,965	207,529	Forward Approach	할인율, 환율 등
	소계	254,132	229,761		
부채 합계		254,132	229,761		

② 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 항목의 공정가치평가기법 및 비관측 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 범위
		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말				
당기손익인식금융자산	지분증권	1,155,484	1,095,427	DCF모형, NAV모형	할인율, 순자산평가액	할인율	할인율: 5.31%~10.16%
매도가능금융자산	지분증권	4,024,061	3,692,738	DCF모형, NAV모형	할인율, 순자산평가액	할인율	할인율: 9.16%~11.16%

(iii) 공정가치 수준 3 관련 공시

① 변동내역

당분기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기			제72(전)기		
		당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합계	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	합계
기초금액		1,095,427	3,692,738	4,788,165	637,683	3,060,814	3,698,497
공정가치변동액	당기손익인식액	19,769	5,740	25,509	55,988	(43,811)	12,177
	기타포괄손익인식액	-	17,783	17,783	-	123,634	123,634
매입금액		42,099	345,214	387,313	415,447	910,565	1,326,012
매도금액		(1,811)	(37,414)	(39,225)	(13,691)	(358,464)	(372,155)
수준3에서 다른 수준으로 이동한 금액(*)		(12,824)	-	(12,824)	-	-	-
(분)기말금액		1,142,660	4,024,061	5,166,721	1,095,427	3,692,738	4,788,165

(*) 연결대상 구조화기업이 보유한 금융상품에 대한 관측가능한 시장자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준 간 이동이 발생하였으며, 연결실체는 공정가치 수준 간 이동이 발생한 시점을 보고기간 종료일로 판단하고 있습니다.

② 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

가. 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	지분증권(*)	7,984	(7,984)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	46,071	(46,090)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1% ~ +1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

나. 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식금융자산	지분증권(*)	8,027	(8,027)	-	-
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	40,973	(41,394)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율(-1% ~ +1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

2) 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당분기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,269,625	-	-	1,269,625
만기보유금융자산	151,142	49,164	-	200,306
대출채권	-	-	26,845,557	26,845,557
기타수취채권	-	-	1,404,992	1,404,992
자산 합계	1,420,767	49,164	28,250,549	29,720,480
금융부채	-	-	2,641,766	2,641,766
부채 합계	-	-	2,641,766	2,641,766

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	1,733,734	-	-	1,733,734
만기보유금융자산	167,586	41,061	-	208,647
대출채권	-	-	27,245,717	27,245,717
기타수취채권	-	-	1,312,886	1,312,886
자산 합계	1,901,320	41,061	28,558,603	30,500,984
금융부채	-	-	1,889,759	1,889,759
부채 합계	-	-	1,889,759	1,889,759

(3) 금융상품 범주별 분류

당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및예치금(*)	-	-	-	1,269,625	-	1,269,625
당기손익인식금융자산	2,853,709	-	-	-	-	2,853,709
매도가능금융자산	-	41,074,756	-	-	-	41,074,756
만기보유금융자산	-	-	185,709	-	-	185,709
파생상품자산	14,077	-	-	-	9,736	23,813
대출채권	-	-	-	26,845,557	-	26,845,557
기타수취채권	-	-	-	1,404,992	-	1,404,992
자산 합계	2,867,786	41,074,756	185,709	29,520,174	9,736	73,658,161

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채	-	2,641,766	-	2,641,766
파생상품부채	18,167	-	235,965	254,132
부채 합계	18,167	2,641,766	235,965	2,895,898

② 제72(전)기 기말

(i) 금융자산

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	위험회피 파생상품	합계
현금및예치금(*)	-	-	-	1,733,734	-	1,733,734
당기손익인식금융자산	1,989,586	-	-	-	-	1,989,586
매도가능금융자산	-	44,912,035	-	-	-	44,912,035
만기보유금융자산	-	-	175,638	-	-	175,638
파생상품자산	10,666	-	-	-	12,862	23,528
대출채권	-	-	-	27,245,717	-	27,245,717
기타수취채권	-	-	-	1,312,886	-	1,312,886
자산 합계	2,000,252	44,912,035	175,638	30,292,337	12,862	77,393,124

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(ii) 금융부채

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채	-	1,889,759	-	1,889,759
파생상품부채	22,232	-	207,529	229,761
부채 합계	22,232	1,889,759	207,529	2,119,520

(4) 금융상품 상계

당분기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	10,502	-	10,502	(10,502)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	36,646	-	36,646	(10,502)	-	26,144

2) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

금융자산의 유형	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	11,992	-	11,992	(11,992)	-	-

(단위: 백만원)

금융부채의 유형	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	43,304	-	43,304	(11,992)	-	31,312

6. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
현금및현금성자산	현금	75	88
	당좌예금	8,228	42,353
	보통예금	65,305	49,694
	해외제예금	105,086	88,913
	정기예금	70,000	-
	기타예금	398,503	821,986
	소계	647,197	1,003,034
예치금	정기예금	518,283	647,956
	기타예금 등	104,145	82,744
	소계	622,428	730,700
합계		1,269,625	1,733,734

7. 담보제공자산 및 사용제한 예금 등

(1) 당분기말 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산은 다음과 같습니다.

1) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	42,378	LC개설담보
	외화정기예금	하나은행	7,265	LC개설담보
	외화기타예치금	Lloyd's	11,199	재보험거래담보
매도가능금융자산	국고채 등	한국씨티은행	31,210	LC개설담보
	국고채 등	우리은행 본점	24,354	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국스탠다드차타드은행	702	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	3,787	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	10,888	통화스왑거래담보
	국고채 등	BNP Paribas	34,740	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	32,072	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	4,142	통화스왑거래담보
	국고채 등	신한은행	2,979	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	3,849	통화스왑거래담보
	국고채 등	Credit Agricole CIB	27,210	통화스왑거래담보
	국고채 등	HSBC	77,915	통화스왑거래담보
	국고채 등	Mizuho Bank, Ltd.	17,561	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국산업은행	35,903	통화스왑거래담보
	국고채 등	Credit Suisse AG	5,093	통화스왑거래담보
	국고채 등	Societe Generale	5,535	통화스왑거래담보
	국고채 등	하나은행	3,717	통화스왑거래담보
	국고채 등	JP Morgan Chase Bank	1,918	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of Tokyo MUFG	581	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	삼성생명 등	28,365	임대보증금관련 근저당
합계			413,363	

2) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	종목	담보제공처	담보설정금액	담보제공사유
현금및예치금	외화정기예금	Citi Bank Europe	30,823	LO개설담보
	외화정기예금	하나은행	5,928	LO개설담보
	외화기타예치금	Lloyd's	10,965	재보험거래담보
매도가능금융자산	국고채 등	우리은행 본점	21,932	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국스탠다드차타드은행	739	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국씨티은행	6,322	통화스왑거래담보
	국고채 등	Bank of America	7,020	통화스왑거래담보
	국고채 등	BNP Paribas	32,146	통화스왑거래담보
	국고채 등	DBS	28,540	통화스왑거래담보
	국고채 등	ING Bank N.V.	3,697	통화스왑거래담보
	국고채 등	신한은행	4,743	통화스왑거래담보
	국고채 등	중소기업은행	4,112	통화스왑거래담보
	국고채 등	Credit Agricole CIB	15,517	통화스왑거래담보
	국고채 등	HSBC	72,521	통화스왑거래담보
	국고채 등	Mizuho Bank, Ltd.	18,690	통화스왑거래담보
	국고채 등	한국산업은행	33,500	통화스왑거래담보
	국고채 등	Credit Suisse AG	4,617	통화스왑거래담보
	국고채 등	Societe Generale	3,987	통화스왑거래담보
	국고채 등	하나은행	2,267	통화스왑거래담보
	국고채 등	JP Morgan Chase Bank	579	통화스왑거래담보
유형자산	토지 및 건물	삼성생명 등	28,030	임대보증금관련 근저당
합계			336,675	

(2) 사용이 제한된 예금 등

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	거래처	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말	제한내용
특정예금	국민은행 외	18	18	당좌개설보증금
정기예금	BIDV 외	530	2,971	의무예치금 등
해외제예금	Citi Bank 외	193	174	법정예치금(*)
외화채권	Citi Bank 외	38,147	38,765	법정예치금(*)
합계		38,888	41,928	

(*) 보험영업을 위해 미국의 주마다 요구하고 있는 법정예치금을 예금 또는 채권으로 예치하고 있는 금액입니다.

8. 당기손익인식금융자산

(1) 단기매매금융자산

당분기말 및 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
지분증권	주식	118,060	107,328
	수익증권	1,386,215	585,068
	외화주식	34,440	36,107
	외화수익증권	918,831	859,924
	소계	2,457,546	1,588,427
채무증권	국공채	207,014	209,787
	특수채	136,837	148,409
	금융채	9,461	9,757
	회사채	29,213	19,568
	외화채권	13,638	13,638
	소계	396,163	401,159
합계		2,853,709	1,989,586

(2) 당기손익인식지정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 없습니다.

9. 매도가능금융자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
지분증권(*)	주식	6,244,769	7,020,863
	출자금	225,140	223,107
	수익증권	3,654,070	3,589,754
	외화주식	59,412	56,928
	외화수익증권	161,483	390,497
	외화기타유가증권	410,680	340,417
	소계	10,755,554	11,621,566
채무증권	국공채	9,096,119	9,925,692
	특수채	9,842,155	10,889,049
	금융채	508,345	721,734
	회사채	6,015,583	6,500,592
	외화채권	4,516,452	4,879,869
	국내신종유가증권	340,548	373,533
	소계	30,319,202	33,290,469
합계		41,074,756	44,912,035

(*) 당분기말과 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 주식 및 출자금은 각각 6,294백만원 및 6,320백만원입니다.

(2) 당분기와 전분기 중 매도가능금융자산의 손상차손 인식액은 각각 5,600백만원 및 1,129백만원입니다.

(3) 당분기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	분기말
지분증권	7,273,880	(756,809)	(98,027)	6,419,044
채무증권	705,687	(2,112,292)	(31,163)	(1,437,768)
소계	7,979,567	(2,869,101)	(129,190)	4,981,276
법인세효과	(2,083,463)			(1,247,786)
합계	5,896,104			3,733,490

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기말
지분증권	7,426,735	(60,623)	(92,232)	7,273,880
채무증권	2,539,450	(1,738,195)	(95,568)	705,687
소계	9,966,185	(1,798,818)	(187,800)	7,979,567
법인세효과	(2,653,077)			(2,083,463)
합계	7,313,108			5,896,104

10. 만기보유금융자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
국공채	134,862	134,714
외화채권	50,847	40,924
합계	185,709	175,638

(2) 당분기와 전분기 중 연결실체가 만기보유금융자산에서 인식한 손상은 없습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 만기보유금융자산의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
1년 미만	7,531	7,379
1년 이상 2년 미만	6,284	6,161
2년 이상 3년 미만	698	-
3년 이상	171,196	162,098
합계	185,709	175,638

11. 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
대출채권	26,769,231	27,168,871
현재가치할인차금	(152)	(206)
대손충당금	(6,859)	(6,121)
이연대출부대손익	83,337	83,173
장부금액	26,845,557	27,245,717

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말			제72(전)기 기말		
	가계	기업	합계	가계	기업	합계
보험계약대출금	4,096,432	56,352	4,152,784	4,140,277	55,479	4,195,756
부동산담보대출금	9,751,667	4,909,601	14,661,268	9,614,035	4,716,561	14,330,596
신용대출금	209,598	67,000	276,598	212,082	44,021	256,103
지급보증대출금	534,703	-	534,703	541,175	-	541,175
기타대출금	18	7,143,860	7,143,878	27	7,845,214	7,845,241
대출채권 총액	14,592,418	12,176,813	26,769,231	14,507,596	12,661,275	27,168,871
현재가치할인차금	(152)	-	(152)	(206)	-	(206)
대출채권 소계	14,592,266	12,176,813	26,769,079	14,507,390	12,661,275	27,168,665
비율	54.51%	45.49%	100%	53.40%	46.60%	100.00%
대손충당금	(6,859)	-	(6,859)	(6,121)	-	(6,121)
이연대출부대손익	87,770	(4,433)	83,337	87,333	(4,160)	83,173
대출채권 장부금액	14,673,177	12,172,380	26,845,557	14,588,602	12,657,115	27,245,717

(3) 당분기와 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	85,853	4,690	(3,826)	86,717
신용대출금	152	38	(63)	127
지급보증대출금	3,318	806	(886)	3,238
소계	89,323	5,534	(4,775)	90,082
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(3,813)	(910)	288	(4,435)
기타대출금	(2,337)	(213)	240	(2,310)
소계	(6,150)	(1,123)	528	(6,745)
합계	83,173	4,411	(4,247)	83,337

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용				
부동산담보대출금	84,524	20,617	(19,288)	85,853
신용대출금	114	248	(210)	152
지급보증대출금	4,434	3,026	(4,142)	3,318
소계	89,072	23,891	(23,640)	89,323
이연대출부대수익				
부동산담보대출금	(2,381)	(2,383)	951	(3,813)
기타대출금	(3,099)	(922)	1,684	(2,337)
소계	(5,480)	(3,305)	2,635	(6,150)
합계	83,592	20,586	(21,005)	83,173

12. 기타수취채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
보험미수금	688,507	632,063
미수금	225,310	193,912
보증금	139,632	140,225
미수수익	376,086	369,289
받을어음	31	564
공탁금	4,986	4,964
기타	93	103
소계	1,434,645	1,341,120
현재가치할인차금	(4,609)	(4,260)
대손충당금	(25,044)	(23,974)
합계	1,404,992	1,312,886

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

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
미수보험료	193,079	89,939
대리점미수금	7,396	7,062
공동보험미수금	21,131	21,364
대리업무미수금	38,182	51,352
재보험미수금	421,850	455,000
특약수재예탁금	6,869	7,346
소계	688,507	632,063
대손충당금	(20,409)	(19,861)
합계	668,098	612,202

13. 대손충당금

(1) 당분기와 전기 중 대출채권 및 기타수취채권에서 발생한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	6,121	19,861	4,079	34	30,095
전입액(환입액)	2,179	523	520	2	3,224
제각액	(993)	-	-	-	(993)
매각	-	-	-	-	-
제각후 환입액	323	-	-	-	323
Unwinding effect	(771)	-	-	-	(771)
해외사업환산손익	-	25	-	-	25
분기말금액	6,859	20,409	4,599	36	31,903

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	대출채권	기타수취채권			합계
		보험미수금	미수금	기타 등	
기초금액	7,000	18,073	2,513	42	27,628
전입액(환입액)	3,707	1,662	2,179	(8)	7,540
제각액	(4,250)	(95)	(613)	-	(4,958)
매각	(49)	-	-	-	(49)
제각후 환입액	1,420	-	-	-	1,420
Unwinding effect	(1,707)	-	-	-	(1,707)
해외사업환산손익	-	221	-	-	221
기말금액	6,121	19,861	4,079	34	30,095

(2) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타수취채권에서 대손충당금 설정대상채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
대출채권(*1)	26,769,231	27,168,871
기타수취채권(*2)	1,434,645	1,341,120
합계	28,203,876	28,509,991
대손충당금	31,903	30,095
설정비율	0.11%	0.11%

(*1) 대출채권 총액으로 이연대출부대비용(수익) 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(*2) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

14. 관계기업투자

(1) 당분기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	소재지	업종	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
신공항하이웨이(*)	대한민국	공항고속도로	1.38	4,018	1.38	4,988
Petrolimex Insurance Corporation	베트남	손해보험업	20.00	30,619	20.00	29,665
Fortuna Topco Limited(*)	영국	손해보험업	18.86	265,840	18.86	253,207
합계				300,477		287,860

(*) 연결실체의 임직원이 관계기업의 임원을 겸직하므로 관계기업에 대한 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

(2) 당분기와 전기 중 관계기업의 평가내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	지분법손익	기타증감(*)	분기말
신공항하이웨이	4,988	(1)	(969)	4,018
Petrolimex Insurance Corporation	29,665	980	(26)	30,619
Fortuna Topco Limited	253,207	12,431	202	265,840
합계	287,860	13,410	(793)	300,477

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

피투자회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	기말
신공항하이웨이	4,273	-	1,476	(761)	4,988
Petrolimex Insurance Corporation	26,672	-	2,947	46	29,665
Fortuna Topco Limited	270,270	687	(24,455)	6,705	253,207
합계	301,215	687	(20,032)	5,990	287,860

(*) 현금배당으로 인한 변동을 포함하고 있습니다.

(3) 관계기업의 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	624,860	334,364	290,496	28,888	84
Petrolimex Insurance Corporation	331,696	239,066	92,630	155,917	17,567
Fortuna Topco Limited	8,329,270	7,052,815	1,276,455	1,363,660	3,175

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

피투자회사명	자산	부채	순자산	영업수익	순손익
신공항하이웨이	712,894	352,477	360,417	273,750	106,610
Petrolimex Insurance Corporation	354,324	266,463	87,861	111,175	12,817
Fortuna Topco Limited	8,080,259	6,870,794	1,209,465	1,384,466	(59,875)

(4) 시장성 있는 관계기업투자의 내역

당분기말 현재 시장성 있는 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

피투자회사명	소유주식수(주)	주가(원)	시가	장부금액
Petrolimex Insurance Corporation	17,743,555	1,638	29,059	30,619

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 미결제약정 계약금액 및 공정가치

당분기말 및 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	601,987	1,361,911	-	1,963,898	10,502	36,646
통화스왑	320,855	-	4,946,664	5,267,519	13,311	217,486
합계	922,842	1,361,911	4,946,664	7,231,417	23,813	254,132

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

파생상품	미결제약정계약금액				공정가치	
	매매목적	공정가액 위험회피목적	현금흐름 위험회피목적	합계	파생상품자산	파생상품부채
통화선도	654,915	1,480,082	-	2,134,997	11,992	43,304
통화스왑	303,362	-	4,965,382	5,268,744	11,536	186,457
합계	958,277	1,480,082	4,965,382	7,403,741	23,528	229,761

(2) 파생상품평가손익

당분기와 전분기 중 보유중인 파생상품의 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

① 당기손익

(단위: 백만원)

파생상품	제73(당)기 1분기		제72(전)기 1분기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	9,204	15,188	9,577	44,571
통화스왑	2,299	79,519	17,146	98,485
합계	11,503	94,707	26,723	143,056

② 기타포괄손익누계액

(단위: 백만원)

파생상품	제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑(*)	16,757	18,428	3,043	42,262

(*) 이연법인세효과 차감전 금액입니다.

(3) 위험회피회계

1) 공정가치위험회피회계

당사는 해외수익증권 등에 대한 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도를 체결하였습니다. 이에 따라 해외수익증권 등에서 발생한 환율변동손익 중 외화환산손익 9,400백만원과 9,737백만원이 각각 당분기와 전분기의 손익에 반영되었습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

당분기말 현재 현금흐름위험회피 적용대상 파생상품 약정과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2030년 11월 21일까지이며, 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익 중 1년 이내에 만기도래 등의 사유로 인해 손익으로 인식될 것으로 예상되는 순금액은 각각 파생상품평가손실 2,054백만원과 파생상품평가손실 2,466백만원입니다.

3) 당분기와 전기 중 위험회피회계를 적용하였으나, 효과성이 없는 것으로 파악되어 위험회피회계가 중단된 거래는 없습니다.

4) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기		제72(전)기 1분기	
	제거(*)	비효과	제거(*)	비효과
통화스왑	(79,949)	(61)	(80,144)	(1,433)

(*) 당분기와 전분기 중 현금흐름위험회피 관련 자본이 당기손익으로 인식되는 과정에서 발생한 거래손실은 각각 3,526백만원 및 4,253백만원입니다.

16. 재보험자산

당분기와 전기 중 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	분기말
출재지급준비금					
일반보험	541,114	119,033	(8,499)	1,778	653,426
자동차보험	2,314	-	(6)	-	2,308
장기보험	214,456	6,921	-	-	221,377
연금보험	157	6	-	-	163
소계	758,041	125,960	(8,505)	1,778	877,274
출재미경과보험료적립금					
일반보험	396,548	6,186	(10,391)	1,033	393,376
자동차보험	29	21	-	1	51
소계	396,577	6,207	(10,391)	1,034	393,427
재보험자산총계	1,154,618	132,167	(18,896)	2,812	1,270,701
손상차손누계액	(781)	(609)	-	-	(1,390)
재보험자산순액	1,153,837	131,558	(18,896)	2,812	1,269,311

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가액	감소액	환율변동효과	기말
출재지급준비금					
일반보험	470,260	61,808	(783)	9,829	541,114
자동차보험	966	1,348	-	-	2,314
장기보험	171,660	42,796	-	-	214,456
연금보험	183	-	(26)	-	157
소계	643,069	105,952	(809)	9,829	758,041
출재미경과보험료적립금					
일반보험	295,252	94,936	-	6,360	396,548
자동차보험	27	-	(1)	3	29
소계	295,279	94,936	(1)	6,363	396,577
재보험자산총계	938,348	200,888	(810)	16,192	1,154,618
손상차손누계액	(882)	-	101	-	(781)
재보험자산순액	937,466	200,888	(709)	16,192	1,153,837

17. 투자부동산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 투자부동산 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	547,416	-	547,416
건물	494,646	(122,360)	372,286
합계	1,042,062	(122,360)	919,702

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	545,968	-	545,968
건물	493,046	(119,276)	373,770
합계	1,039,014	(119,276)	919,738

(2) 당분기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	대체(*)	감가상각	분기말
토지	545,968	-	1,448	-	547,416
건물	373,770	25	1,978	(3,487)	372,286
합계	919,738	25	3,426	(3,487)	919,702

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분입니다.

② 제72(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	대체(*)	감가상각	기말
토지	425,577	135,466	(15,075)	-	545,968
건물	292,836	116,924	(23,278)	(12,712)	373,770
합계	718,413	252,390	(38,353)	(12,712)	919,738

(*) 토지 및 건물의 임대비율 변동으로 인한 유형자산으로부터의 대체분과 선급부가 세로의 대체분 및 매각예정비유동자산으로의 대체분입니다.

(3) 투자부동산은 전문자격을 갖추고 있는 경일 감정평가법인 등으로부터 평가를 받았습니다. 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래에 근거하여 수행되었습니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 평가가액과 공정가치 수준은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전기)기 기말
평가가액	1,406,034	1,306,163
공정가치 수준	3	3

(4) 당분기와 전분기 중 투자부동산과 관련하여 발생한 임대수익 및 해당 투자부동산과 직접 관련된 운영비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전기)기 1분기
임대수익	20,263	16,574
운영비용	6,348	5,165

18. 유형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	171,740	-	171,740
건물	556,711	(196,332)	360,379
구축물	7,325	(4,373)	2,952
비품	460,352	(402,266)	58,086
차량운반구	952	(565)	387
리스사용권자산	439,118	(252,227)	186,891
합계	1,636,198	(855,763)	780,435

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	173,188	-	173,188
건물	558,260	(192,924)	365,336
구축물	7,325	(4,312)	3,013
비품	454,611	(395,719)	58,892
차량운반구	865	(528)	337
리스사용권자산	427,809	(237,443)	190,366
합계	1,622,058	(830,926)	791,132

(2) 당분기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	분기말
토지	173,188	-	-	(1,448)	-	-	171,740
건물	365,336	27	-	(1,978)	(3,006)	-	360,379
구축물	3,013	-	-	-	(61)	-	2,952
비품	58,892	6,027	-	-	(6,838)	5	58,086
차량운반구	337	76	-	-	(31)	5	387
리스사용권자산	190,366	25,184	(5,319)	(1)	(23,396)	57	186,891
합계	791,132	31,314	(5,319)	(3,427)	(33,332)	67	780,435

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율변동효과	기말
토지	158,113	-	-	15,075	-	-	173,188
건물	351,477	1,211	-	25,110	(12,462)	-	365,336
구축물	3,259	-	-	-	(246)	-	3,013
비품	63,834	24,948	(444)	1	(29,479)	32	58,892
차량운반구	302	115	-	-	(104)	24	337
리스사용권자산	118,094	184,786	(11,351)	(109)	(101,422)	368	190,366
건설중인자산	-	1,862	-	(1,862)	-	-	-
합계	695,079	212,922	(11,795)	38,215	(143,713)	424	791,132

(3) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
토지(*)	442,121	442,121

(*) 토지는 업무용토지 및 투자부동산에 대한 내역을 포함한 금액이며, 연결대상수익증권에서 보유 중인 토지의 공시지가는 포함되어 있지 않습니다.

19. 보험가입자산

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말	
패키지보험(지배기업)	사옥 및 구축물 등	1,180,632	1,180,632	현대해상
패키지보험(종속회사)	비품 및 차량운반구	6,331	6,313	Tugu Pratama Indonesia 등

연결실체는 상기 보험 이외에 보유차량에 대한 종합보험 및 책임보험, 배상책임보험, 임원배상책임보험 및 가스사고 배상책임보험 등에 가입하고 있습니다.

20. 무형자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	928,480	(712,982)	-	215,498
소프트웨어	217,522	(202,020)	-	15,502
기타무형자산	53,841	(351)	(5,388)	48,102
합계	1,199,843	(915,353)	(5,388)	279,102

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	835,894	(676,040)	-	159,854
소프트웨어	216,003	(199,656)	-	16,347
기타의무형자산	53,857	(353)	(5,401)	48,103
합계	1,105,754	(876,049)	(5,401)	224,304

(2) 당분기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	대체	상각 등(*1)	환율변동효과	분기말(*2)
개발비	159,854	-	92,382	(36,738)	-	215,498
소프트웨어	16,347	1,526	-	(2,376)	5	15,502
기타의무형자산	48,103	1	-	(2)	-	48,102
합계	224,304	1,527	92,382	(39,116)	5	279,102

(*1) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손환입 13백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 당분기말 현재 개발비에는 ERP시스템 관련 47,390백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 0.5년입니다.

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	상각 등(*1)	환율변동효과	기말(*2)
개발비	255,400	-	-	32,599	(128,146)	1	159,854
소프트웨어	19,646	6,950	(3)	(261)	(10,002)	17	16,347
기타의무형자산	47,361	748	(192)	-	186	-	48,103
합계	322,407	7,698	(195)	32,338	(137,962)	18	224,304

(*1) 기타의무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산인 골프 및 콘도 회원권의 손상차손환입 209백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 전기말 현재 개발비에는 EPR시스템 관련 71,086백만원이 포함되어 있습니다. 해당 개발비의 미상각 잔여내용연수는 0.75년입니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말		제72(전)기 기말		평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	
기타의무형자산	골프회원권	613	485	613	484	거래소 시세(*2)
	콘도회원권	11,988	6,903	11,988	6,891	감정평가(거래사례비교법)(*3)
		374	199	374	199	거래소 시세(*2)
합계(*1)		12,975	7,587	12,975	7,574	

(*1) 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

(*2) 공신력 있는 회원권 거래소(3개사) 시세를 평균하여 산출하였습니다.

(*3) 전문자격을 갖추고 있는 경일 감정평가법인으로 평가 받았으며, 입지조건, 시설 규모, 유사 콘도의 최근 분양사례, 인근 동유형 또는 유사형 콘도미니엄의 정상적인 가격수준 등을 종합적으로 고려하여 평가하였습니다.

21. 매각예정 및 중단영업

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매각예정비유동자산은 없습니다.

(2) 중단영업

연결실체는 2020년 11월 26일 종속회사인 삼성화재 중국법인에 대한 제3자 배정 유상증자 계약 체결에 따라 당기 중 지배력이 상실될 예정입니다. 이에 따라 연결실체는 삼성화재 중국법인의 자산·부채를 매각예정자산·부채로 분류하였습니다. 단, 해당 계약은 현지 감독당국의 승인 여부에 따라 변경될 수 있습니다.

1) 당분기말 및 전기말 현재 매각예정자산 및 매각예정부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당) 1분기말	제72(전)기 기말
현금및예치금(*)	617,345	613,362
금융자산	84,990	101,438
재보험자산	124,714	134,782
유형자산	4,564	5,120
무형자산	658	675
당기법인세자산	9,133	6,255
이연법인세자산	1,674	1,641
기타자산	2,322	4,260
내부거래	(215,740)	(237,781)
매각예정자산 총계	629,660	629,752
보험계약부채	211,794	228,850
금융부채	57,399	76,996
기타부채	376,440	373,359
내부거래	(166,116)	(190,754)
매각예정부채 총계	479,517	488,451

(*) 유상증자와 관련하여 사용이 제한된 예금 361,197백만원이 포함되어 있습니다.

2) 당분기와 전분기 중 중단영업손익 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
영업수익	20,904	19,170
영업비용	11,365	12,013
영업이익	9,539	7,157
영업외수익	60	24
영업외비용	12	-
법인세비용차감전순이익	9,587	7,181
내부거래	(3,522)	(2,454)
법인세비용	1,054	674
세후중단영업손익	5,011	4,053
기본주당이익(원)	118	96

당분기와 전분기 중 잠재적 희석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

3) 당분기와 전분기 중 중단영업의 활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
영업활동으로 인한 현금흐름	(1,558)	298
투자활동으로 인한 현금흐름	(142)	(25)
재무활동으로 인한 현금흐름	(673)	(616)
합계	(2,373)	(343)

22. 기타자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
선급비용	48,732	50,758
구상채권	138,466	132,304
미상각신계약비	2,159,862	2,136,905
선급금	36,177	117,363
선급부가세	730	903
그밖의기타자산	30,304	31,881
합계	2,414,271	2,470,114

(2) 구상채권

당분기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반보험	14,340	1,118	-	15,458
자동차보험	106,947	1,379	-	108,326
장기보험	11,017	3,665	-	14,682
합계	132,304	6,162	-	138,466

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
일반보험	14,811	-	(471)	14,340
자동차보험	104,418	2,529	-	106,947
장기보험	6,935	4,082	-	11,017
합계	126,164	6,611	(471)	132,304

당분기와 전분기 중 구상이익으로 계상된 금액은 각각 6,162백만원 및 2,155백만원입니다. 그 중 해외수재 및 원보험의 당분기 구상이익은 138백만원, 전분기 구상손실은 219백만원입니다.

(3) 미상각신계약비

당사는 보험업감독규정 등 관련규정에 의하여 장기손해보험 및 개인연금손해보험의 경우 지출된 신계약비(감독규정에서 정한 계약별 한도 초과금액 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 당 분기와 전기 중 신계약비의 주요변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	분기말
장기무배당	2,133,931	340,133	(316,940)	2,157,124
개인연금	2,974	239	(475)	2,738
합계	2,136,905	340,372	(317,415)	2,159,862

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	이연	상각	기말
장기무배당	2,019,505	1,422,616	(1,308,190)	2,133,931
개인연금	4,658	1,026	(2,710)	2,974
합계	2,024,163	1,423,642	(1,310,900)	2,136,905

23. 보험계약부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,781,461	1,117,179	1,979,427	60,674	5,938,741
보험료적립금	-	-	29,417,036	20,407,782	49,824,818
미경과보험료적립금	999,630	3,218,014	128,432	10,317	4,356,393
계약자배당준비금	-	-	219	614,840	615,059
계약자이익배당준비금	-	-	227	148,596	148,823
배당보험손실보전준비금	-	-	-	122,304	122,304
기타준비금	617	-	-	-	617
합계	3,781,708	4,335,193	31,525,341	21,364,513	61,006,755

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금	2,670,468	1,147,748	1,916,453	60,720	5,795,389
보험료적립금	-	-	29,550,951	20,310,095	49,861,046
미경과보험료적립금	1,031,724	3,184,601	127,916	10,435	4,354,676
계약자배당준비금	-	-	220	621,889	622,109
계약자이익배당준비금	-	-	173	121,132	121,305
배당보험손실보전준비금	-	-	-	120,962	120,962
기타준비금	622	-	-	-	622
합계	3,702,814	4,332,349	31,595,713	21,245,233	60,876,109

(2) 당분기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,670,468	1,147,748	1,916,453	60,720	5,795,389
증가	110,815	24	62,974	-	173,813
감소	(17,462)	(30,594)	-	(46)	(48,102)
환율변동효과	17,640	1	-	-	17,641
분기말	2,781,461	1,117,179	1,979,427	60,674	5,938,741
보험료적립금					
기초	-	-	29,550,951	20,310,095	49,861,046
증가	-	-	-	97,687	97,687
감소	-	-	(133,915)	-	(133,915)
분기말	-	-	29,417,036	20,407,782	49,824,818
미경과보험료적립금					
기초	1,031,724	3,184,601	127,916	10,435	4,354,676
증가	(9,266)	33,442	516	-	24,692
감소	(44,336)	(34)	-	(118)	(44,488)
환율변동효과	21,508	5	-	-	21,513
분기말	999,630	3,218,014	128,432	10,317	4,356,393
계약자배당준비금					
기초	-	-	220	621,889	622,109
증가	-	-	-	-	-
감소	-	-	(1)	(7,049)	(7,050)
분기말	-	-	219	614,840	615,059
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	173	121,132	121,305
증가	-	-	54	27,464	27,518
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	227	148,596	148,823
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	120,962	120,962
증가	-	-	-	1,342	1,342
감소	-	-	-	-	-
분기말	-	-	-	122,304	122,304
기타준비금					
기초	622	-	-	-	622
증가	-	-	-	-	-
감소	(1)	-	-	-	(1)
환율변동효과	(4)	-	-	-	(4)
분기말	617	-	-	-	617

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	일반보험	자동차보험	장기보험	연금보험	합계
지급준비금					
기초	2,447,635	1,036,229	1,719,567	69,789	5,273,220
증가	207,999	111,558	196,886	-	516,443
감소	(1,414)	(44)	-	(9,069)	(10,527)
환율변동효과	16,248	5	-	-	16,253
기말	2,670,468	1,147,748	1,916,453	60,720	5,795,389
보험료적립금					
기초	-	-	29,557,659	19,885,295	49,442,954
증가	-	-	-	424,800	424,800
감소	-	-	(6,708)	-	(6,708)
기말	-	-	29,550,951	20,310,095	49,861,046
미경과보험료적립금					
기초	900,866	3,042,472	126,951	10,609	4,080,898
증가	125,498	142,133	965	-	268,596
감소	3,296	(29)	-	(174)	3,093
환율변동효과	2,064	25	-	-	2,089
기말	1,031,724	3,184,601	127,916	10,435	4,354,676
계약자배당준비금					
기초	-	-	223	590,344	590,567
증가	-	-	-	31,545	31,545
감소	-	-	(3)	-	(3)
기말	-	-	220	621,889	622,109
계약자이익배당준비금					
기초	-	-	174	98,916	99,090
증가	-	-	-	22,216	22,216
감소	-	-	(1)	-	(1)
기말	-	-	173	121,132	121,305
배당보험손실보전준비금					
기초	-	-	-	95,763	95,763
증가	-	-	-	25,199	25,199
감소	-	-	-	-	-
기말	-	-	-	120,962	120,962
기타준비금					
기초	575	-	-	-	575
증가	1	-	-	-	1
감소	-	-	-	-	-
환율변동효과	46	-	-	-	46
기말	622	-	-	-	622

(3) 보험계약부채 적정성평가

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

당분기에는 현행추정에 영향을 미치는 주요가정의 중요한 변동이 없다고 판단되어 보험계약부채 적정성평가를 실시하지 않았으며, 전기말 현재 당사의 보험계약부채 적정성평가의 결과는 다음과 같습니다.

① 보험계약부채의 적정성평가를 위한 가정

구분	산출근거
해약률 (유지율)	최근 5년 경험통계를 근거로 상품군별 해약률을 산출
할인율	감독원 제공 시나리오 사용 (무위험이자율 + 유동성프리미엄)
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 보험상품군별, 채널별로 신계약비와 유지비로 구분하여 산출
손해율	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

② 보험계약부채의 적정성평가 결과

(단위: 억원)

구분	평가차액(*)
	제72(전기)기 기말
보험료적립금 및 미경과보험료적립금	
무배당금리확정형	(8,312)
무배당금리연동형	(172,574)
유배당금리확정형	428
유배당금리연동형	1,807
합계	(178,651)

(*) 평가차액은 보험계약부채의 평가금액에서 장부금액을 차감한 금액입니다.

24. 금융부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
기타금융부채	보험미지급금	779,208	735,515
	미지급금	773,873	99,911
	임대보증금	59,842	59,213
	요구불상환지분	690,079	650,669
	리스부채	183,209	186,591
	기타	156,289	157,995
	현재가치할인차금	(734)	(135)
합계		2,641,766	1,889,759

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

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
미지급보험금	26,250	32,445
대리점미지급금	85,802	81,548
미환급보험료	17,093	6,128
공동보험미지급금	2,753	3,066
대리업무미지급금	83,912	50,503
재보험미지급금	560,143	558,606
특약출재예수금	3,255	3,219
합계	779,208	735,515

25. 순확정급여자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
확정급여채무의 현재가치	567,744	567,818
(-) 사외적립자산의 공정가치	(632,661)	(645,489)
연결재무제표상 순확정급여자산	(64,917)	(77,671)

(2) 당분기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기
기초금액	567,818	543,843
당기근무원가	12,209	48,816
이자비용	4,885	15,853
확정급여제도 재측정요소	-	(8,367)
퇴직급여지급액	(15,654)	(31,096)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(1,514)	(1,231)
(분)기말금액	567,744	567,818

(3) 당분기와 전기 중 현재 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기
기초금액	645,489	589,735
이자수익	5,446	16,559
확정급여제도 재측정요소	(4,513)	(11,724)
기여금납부액	-	79,991
퇴직급여지급액	(11,263)	(29,332)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(2,498)	260
(분)기말금액	632,661	645,489

(4) 당분기말 및 전기말 현재 확정급여제도하의 자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
퇴직연금운용자산	631,857	644,682
국민연금전환금	804	807
합계	632,661	645,489

(5) 당분기와 전분기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
당기근무원가	12,209	12,204
이자비용	4,885	3,963
이자수익	(5,446)	(4,139)
당기손익에 인식된 비용	11,648	12,028
재측정요소(*)	4,513	2,146
기타포괄손익에 인식된 비용	4,513	2,146

(*) 법인세효과 고려전 금액입니다.

당분기와 전분기 중 사외적립자산에서 발생한 실제수익은 각각 931백만원, 1,993백만원입니다.

(6) 당분기말 및 전기말 현재 확정급여제도하 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
할인율	3.66	3.66
사외적립자산의 기대수익률	3.66	3.66
미래임금상승률	4.72	4.72

할인율은 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량회사채의 시장수익률을 기준으로 결정하였습니다. 또한 기대사망률은 보험개발원이 산출한 기초율을 사용하였으며 중도퇴직률은 과거 경험률을 기초로 하여 산출하였습니다.

(7) 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	(29,483)	33,501
임금상승률	1%	33,646	(30,144)

(8) 전기말 이후 향후 10년 동안의 확정급여채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제72(전)기 기말
1년미만	32,910
1년이상 2년미만	41,793
2년이상 5년미만	142,461
5년이상 10년미만	249,127
합계	466,291

전기말 기준 당사의 확정급여채무 가중평균예상만기는 7.10년입니다.

(9) 당사는 당분기와 전분기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 2,366백만원과 1,784백만원을 인식하였습니다.

26. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
미지급비용	307,395	477,328
선수금	39,386	32,022
예수금	14,708	29,705
선수수익	5,902	5,383
가수보험료	5,772	11,897
미지급부가세	5,382	4,971
그밖의기타부채	74,580	49,741
합계	453,125	611,047

27. 충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
복구충당부채	14,490	13,175
휴면보험금충당부채	36,522	37,822
기타충당부채	17,650	17,181
합계	68,662	68,178

(2) 복구충당부채

연결실체는 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 충당금을 설정하고 있습니다. 관련 충당금은 경제적 내용연수에 월 0.16%의 할인율을 적용하여 최선의 추정치로 평가되었으며 이 비용은 향후 4년에 걸쳐 발생할 것으로 예상됩니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

당분기와 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기
기초	13,175	13,061
발생	358	2,311
사용	(291)	(2,752)
전입	1,248	555
(분)기말	14,490	13,175

(3) 휴면보험금충당부채

당분기와 전기 중 휴면보험금충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전기)
기초	37,822	43,409
증가	-	-
감소	(1,300)	(5,587)
(분)기말	36,522	37,822

(4) 기타충당부채

당분기와 전기 중 기타충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전기)
기초	17,181	13,550
증가	2,507	11,761
감소	(2,042)	(8,135)
기타	4	5
(분)기말	17,650	17,181

28. 외화표시자산 및 부채

당분기말 및 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제73(당)기 1분기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	현금및예치금	USD	200,524	1,210.80	242,795
	외화정기예금	USD	41,993	1,210.80	50,846
	CD	USD	10,102	1,210.80	12,231
매도가능금융자산	외화주식	USD	49,061	1,210.80	59,403
	외화수익증권	USD	133,369	1,210.80	161,483
	외화채권	USD	3,720,510	1,210.80	4,504,794
	외화기타유가증권	USD	339,180	1,210.80	410,680
기타수취채권	보험미수금	USD	205,121	1,210.80	248,361
외화자산 합계		USD	4,699,860	1,210.80	5,690,593
기타금융부채	보험미지급금	USD	262,571	1,210.80	317,921

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

(2) 제72(전)기 기말

(외화단위: 천USD, 원화단위: 백만원)

구분	계정과목	외화	외화금액(*)	환율(원)	원화환산액
현금및예치금	현금및예치금	USD	229,903	1,185.50	272,550
	외화정기예금	USD	32,001	1,185.50	37,937
	CD	USD	10,112	1,185.50	11,988
매도가능금융자산	외화주식	USD	48,013	1,185.50	56,919
	외화수익증권	USD	329,394	1,185.50	390,497
	외화채권	USD	4,106,435	1,185.50	4,868,179
	외화기타유가증권	USD	287,151	1,185.50	340,417
기타수취채권	보험미수금	USD	197,594	1,185.50	234,248
외화자산 합계		USD	5,240,603	1,185.50	6,212,735
기타금융부채	보험미지급금	USD	223,794	1,185.50	265,308

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

29. 자본금

당분기말 현재 당사의 수권주식수는 100백만주이며, 발행주식수는 보통주 47,374,837주 및 우선주 3,192,000주(주식 소각수 제외)로서 1주당 금액은 500원입니다. 당사는 주주에게 배당할 범위내에서 관계법령이 정하는 바에 따라 이사회 결의로 당사의 주식을 소각할 수 있도록 하고 있습니다. 당사는 2003년 9월 5일자 이사회 결의에 의거 2003년 11월 11일 보통주 730,000주와 우선주 50,000주의 자기주식을 소각하였습니다. 또한, 당사는 2007년 4월 18일자 이사회 결의에 의거하여 2007년 4월 23일부터 5월 23일까지 유가증권시장을 통해 장내매수한 보통주 1,500,000주와 우선주 100,000주의 자기주식(취득가액 : 262,821백만원)을 2007년 5월 28일에 소각하였습니다. 이로 인해 발행주식수에 주당 액면가액(500원)을 곱한 금액과 연결재무상태표상 자본금 금액에 차이가 발생합니다.

30. 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
주식발행초과금	593,429	593,429
재평가적립금	123,816	123,816
기타자본잉여금	221,988	221,988
합계	939,233	939,233

(1) 주식발행초과금

자본잉여금 중 주식발행초과금 593,429백만원은 전기 이전의 유상증자시 납입된 것입니다.

(2) 재평가적립금

연결실체는 자산재평가법에 따라 1999년 1월 1일을 재평가기준일로 하여 1998년 12월 31일 이전 취득 유형자산에 대한 자산재평가를 실시하였으며, 당분기말 현재 자산 재평가적립금 잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부가액	재평가액	재평가차액
토지	172,180	262,061	89,881
건물	289,443	333,410	43,967
구축물	345	545	200
합계	461,968	596,016	134,048
재평가세 등			(3,345)
이연법인세			(8,393)
재평가기준일 현재 재평가적립금 잔액			1,506
재평가적립금			123,816

(3) 기타자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 기타자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
자기주식처분이익	217,451	217,451
기타자본잉여금(기타)	4,537	4,537
합계	221,988	221,988

31. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
자기주식(*)	(1,483,504)	(1,483,504)
기타자본조정	(3,716)	(3,716)
합계	(1,487,220)	(1,487,220)

(*) 당분기말 및 전기말 현재 자기주식의 보유내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구분	제73(당)기 1분기말			제72(전)기 기말		
	보통주	우선주	취득원가	보통주	우선주	취득원가
(분)기말	7,546,541	510,780	1,483,504	7,546,541	510,780	1,483,504

당사는 주가안정을 통한 주주가치 제고를 목적으로 자사주를 보유하고 있습니다.

32. 기타포괄손익누계액

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
매도가능금융자산평가손익	3,733,490	5,896,104
관계기업의기타포괄손익	6,144	6,344
해외사업환산손익	26,711	18,025
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,212)	(28,707)
특별계정기타포괄손익누계액	(254,558)	(84,870)
확정급여제도 재측정요소	(92,428)	(89,067)
합계	3,418,147	5,717,829

(2) 당분기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	분기말
매도가능금융자산평가손익	5,896,104	(2,998,291)	835,677	3,733,490
관계기업의기타포괄손익	6,344	(200)	-	6,144
해외사업환산손익	18,025	8,686	-	26,711
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(28,707)	37,547	(10,052)	(1,212)
특별계정기타포괄손익누계액	(84,870)	(169,688)	-	(254,558)
확정급여제도 재측정요소	(89,067)	(4,513)	1,152	(92,428)
합계	5,717,829	(3,126,459)	826,777	3,418,147

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	7,313,108	(1,986,618)	569,614	5,896,104
관계기업의기타포괄손익	637	5,707	-	6,344
해외사업환산손익	(30,089)	48,114	-	18,025
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(18,609)	(13,472)	3,374	(28,707)
특별계정기타포괄손익누계액	82,447	(167,317)	-	(84,870)
확정급여제도 재측정요소	(86,672)	(3,357)	962	(89,067)
합계	7,260,822	(2,116,943)	573,950	5,717,829

33. 이익잉여금

당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
법정적립금	13,237	13,237
임의적립금	6,838,711	6,390,711
비상위험준비금	2,461,039	2,348,491
대손준비금	250,170	228,047
미처분이익잉여금	646,041	1,290,207
합계	10,209,198	10,270,693

(1) 법정적립금

법정적립금은 이익준비금 13,237백만원으로 상법상 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있습니다.

(2) 임의적립금

임의적립금은 구 법인세법 규정에 의한 기업합리화적립금 1,852백만원과 정기주주 총회의 결의에 의하여 처분된 임의적립금(당분기말 및 전기말 현재 각각 6,836,859백만원, 6,388,859백만원)으로 구성되어 있습니다.

(3) 비상위험준비금

① 당분기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기
기적립액	2,461,039	2,348,491
추가적립예정액	15,408	112,548
(분)기말적립예정액	2,476,447	2,461,039

② 당분기와 전분기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
비상위험준비금 추가적립예정액	15,408	22,259
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	433,646	416,206

(*) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 비상위험준비금 추가적립예정액을 연결분기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 대손준비금

① 당분기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기
기적립액	250,170	228,047
추가적립예정액	4,057	22,123
(분)기말적립예정액	254,227	250,170

② 당분기와 전분기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
대손준비금 추가적립예정액	4,057	6,220
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	444,997	432,245

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 추가적립예정액을 연결분기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

34. 보험 및 재보험손익

(1) 당분기와 전분기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	412,077	137,150	(1,032)	(449)	547,746
자동차보험	1,475,005	-	(61,208)	-	1,413,797
장기보험	2,691,305	-	-	-	2,691,305
연금보험	320,390	-	-	-	320,390
합계	4,898,777	137,150	(62,240)	(449)	4,973,238

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험료	수재보험료	해지환급금	수재해지환급금	보험료수익
일반보험	402,445	120,100	(920)	(15)	521,610
자동차보험	1,454,865	-	(63,131)	-	1,391,734
장기보험	2,620,521	-	-	-	2,620,521
연금보험	385,001	-	-	-	385,001
합계	4,862,832	120,100	(64,051)	(15)	4,918,866

(2) 당분기와 전분기 중 보험금비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	199,650	100,325	(2,443)	(65)	297,467
자동차보험	1,034,414	-	(74,209)	-	960,205
장기보험	893,260	-	(5,126)	-	888,134
연금보험	467	-	-	-	467
합계	2,127,791	100,325	(81,778)	(65)	2,146,273

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재보험금환입	보험금비용
일반보험	225,427	62,771	(5,365)	(924)	281,909
자동차보험	1,047,974	-	(70,498)	-	977,476
장기보험	828,093	-	(4,297)	-	823,796
연금보험	600	-	-	-	600
합계	2,102,094	62,771	(80,160)	(924)	2,083,781

(3) 당분기와 전분기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
만기환급금	595,183	455,778
개인연금지급금	71,499	52,628
계약자배당금	10,138	7,987
장기해지환급금	831,696	1,067,045
합계	1,508,516	1,583,438

(4) 당분기와 전분기 중 출재보험관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

1) 재보험수익

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	54,698	(537)	54,161
자동차보험	2	-	2
장기보험	124,385	(679)	123,706
연금보험	66	(289)	(223)
합계	179,151	(1,505)	177,646

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	재보험금	재보험금환급	재보험금수익
일반보험	52,168	(785)	51,383
자동차보험	5	-	5
장기보험	119,035	(867)	118,168
연금보험	90	(52)	38
합계	171,298	(1,704)	169,594

2) 재보험비용

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	201,921	(454)	201,467
자동차보험	818	-	818
장기보험	145,577	-	145,577
연금보험	83	-	83
합계	348,399	(454)	347,945

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	출재보험료	해지환급금환입	재보험료비용
일반보험	142,649	(72)	142,577
자동차보험	908	-	908
장기보험	129,496	-	129,496
연금보험	86	-	86
합계	273,139	(72)	273,067

35. 수입경비

당분기와 전분기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
출재보험수수료	35,118	27,067
출재이익수수료	-	(1)
수재예탁금이자	2	2
수입대리업무수수료	558	1,033
대손충당금환입	8	-
복구충당부채환입	1	1
복구공사이익	170	633
영업잡이익	6,867	7,900
합계	42,724	36,635

36. 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비

당분기와 전분기 중 지급경비, 재산관리비 및 손해조사비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기			제72(전)기 1분기		
	지급경비	재산관리비	손해조사비	지급경비	재산관리비	손해조사비
급여	166,898	8,272	77,709	139,056	6,651	72,683
퇴직급여	10,359	805	6,194	8,045	457	6,474
복리후생비	21,748	825	15,595	17,548	763	13,828
세금과공과	23,286	17,379	4,336	20,998	17,666	4,013
지급임차료	15,259	330	2,867	16,293	298	3,785
감가상각비	28,033	825	4,474	31,255	929	5,638
수수료	81,827	8,776	21,214	79,716	7,107	19,811
광고선전비	20,144	28	-	19,070	54	-
교육훈련비	2,268	7	210	1,961	9	176
수금비	34,140	-	-	29,259	-	-
전산비	30,875	3,424	7,440	26,531	4,170	9,206
신계약비	74,022	-	-	78,402	-	-
대리점수수료	116,134	-	-	105,880	-	-
수재보험수수료	29,543	-	-	26,182	-	-
신계약비상각비	317,415	-	-	333,379	-	-
무형자산상각비	39,090	-	39	34,667	-	27
기타	26,169	3,449	6,632	23,414	3,015	7,616
합계	1,037,210	44,120	146,710	991,656	41,119	143,257

37. 금융상품순손익

당분기와 전분기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분손익	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	3,468	-	-	-	-	-	-	3,468
유가증권	223,130	98,715	915	9,188	71,208	-	(5,600)	397,556
파생상품(*)	3,451	-	-	(83,204)	(11,234)	(4,474)	-	(95,461)
대출채권	210,902	-	-	-	-	-	-	210,902
기타수취채권	15	-	-	-	-	-	-	15
소계	440,966	98,715	915	(74,016)	59,974	(4,474)	(5,600)	516,480
차입부채	-	-	-	-	-	(71)	-	(71)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(15,416)	-	(15,416)
소계	-	-	-	-	-	(15,487)	-	(15,487)
합계	440,966	98,715	915	(74,016)	59,974	(19,961)	(5,600)	500,993

(*) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

(2) 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	이자수익	배당금수익	수수료수익	평가손익	처분손익	이자비용	손상차손	순손익
현금및예치금	6,528	-	-	-	-	-	-	6,528
유가증권	225,671	222,294	955	9,478	80,699	-	(1,129)	537,968
파생상품(*)	3,396	-	-	(116,332)	(13,781)	(3,573)	-	(130,290)
대출채권	192,351	-	-	-	(7)	-	-	192,344
기타수취채권	18	-	-	-	-	-	-	18
소계	427,964	222,294	955	(106,854)	66,911	(3,573)	(1,129)	606,568
차입부채	-	-	-	-	-	(31)	-	(31)
기타금융부채	-	-	-	-	-	(6,800)	-	(6,800)
소계	-	-	-	-	-	(6,831)	-	(6,831)
합계	427,964	222,294	955	(106,854)	66,911	(10,404)	(1,129)	599,737

(*) 파생상품은 파생상품자산 및 파생상품부채에서 발생한 손익의 순액입니다.

38. 영업외수익 및 영업외비용

당분기와 전분기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
영업외수익	관계기업투자관련수익	13,410	378
	유형자산처분이익	40	148
	무형자산처분이익	-	89
	무형자산손상차손환입	13	37
	리스사용권자산해지이익	46	843
	영업외잡이익	4,527	5,947
	합계	18,036	7,442
영업외비용	관계기업투자관련 손실	-	13,038
	유형자산처분손실	-	4
	기부금	893	180
	리스사용권자산해지손실	140	150
	영업외잡손실	532	1,528
	합계	1,565	14,900

39. 리스

(1) 당분기말 및 전기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	432,194	(246,762)	185,432
차량리스사용권자산	6,154	(4,803)	1,351
기타리스사용권자산	770	(662)	108
합계	439,118	(252,227)	186,891

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	421,493	(232,067)	189,426
차량리스사용권자산	5,566	(4,765)	801
기타리스사용권자산	750	(611)	139
합계	427,809	(237,443)	190,366

(2) 당분기와 전기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율효과	분기말
부동산리스사용권자산	189,426	24,116	(5,267)	(1)	(22,898)	56	185,432
차량리스사용권자산	801	1,049	(52)	-	(448)	1	1,351
기타리스사용권자산	139	19	-	-	(50)	-	108
합계	190,366	25,184	(5,319)	(1)	(23,396)	57	186,891

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	대체	감가상각	환율효과	기말
부동산리스사용권자산	117,032	182,497	(11,197)	(109)	(99,156)	359	189,426
차량리스사용권자산	934	2,070	(154)	-	(2,057)	8	801
기타리스사용권자산	128	219	-	-	(209)	1	139
합계	118,094	184,786	(11,351)	(109)	(101,422)	368	190,366

(3) 당분기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
부동산리스부채	181,705	185,599
차량리스부채	1,397	853
기타리스부채	107	139
합계	183,209	186,591

(4) 당분기와 전기 중 리스부채 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	이자비용	상환 (*)	해지 등 감소	환율효과	분기말
부동산리스부채	185,599	21,613	918	(21,310)	(5,166)	51	181,705
차량리스부채	853	1,049	5	(452)	(59)	1	1,397
기타리스부채	139	19	-	(52)	-	1	107
합계	186,591	22,681	923	(21,814)	(5,225)	53	183,209

(*) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액으로 이자지급액 923백만원이 포함되어 있습니다.

② 제72(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	이자비용	상환 (*)	해지 등 감소	환율효과	기말
부동산리스부채	113,992	172,939	2,246	(91,814)	(12,114)	350	185,599
차량리스부채	1,078	2,073	20	(2,152)	(174)	8	853
기타리스부채	129	219	1	(212)	-	2	139
합계	115,199	175,231	2,267	(94,178)	(12,288)	360	186,591

(*) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액으로 이자지급액 2,267백만원이 포함되어 있습니다.

(5) 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	22,954	51,083	109,886	1,159	185,082
차량리스부채	406	862	223	-	1,491
기타리스부채	51	25	33	-	109
합계	23,411	51,970	110,142	1,159	186,682

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	23,250	54,141	118,110	1,232	196,733
차량리스부채	384	376	151	-	911
기타리스부채	51	68	23	-	142
합계	23,685	54,585	118,284	1,232	197,786

(6) 당분기 및 전분기 중 리스 인식 면제 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
소액리스료	174	307

(7) 판매후리스

당분기와 전기 중 판매후리스거래는 없습니다.

(8) COVID-19 관련 임차료 할인

COVID-19의 세계적 유행의 직접적인 결과에 따라 발생한 임차료 할인에 대해 실무적 간편법을 적용하여 리스료 변동액을 당기손익으로 인식하였습니다. 실무적 간편법에 따라 당기손익으로 인식한 금액은 317백만원입니다.

40. 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 법인세비용의 평균유효세율은 26.64% (전분기 : 24.43%)입니다.

41. 주당이익

(1) 기본주당이익

당분기와 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

① 보통주

(단위: 원, 주)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
배분된 분기순이익	419,855,069,784	410,013,819,494
배분된 계속영업분기순이익	415,160,106,235	406,216,593,758
가중평균유통주식수(*)	39,828,296	39,828,296
기본주당이익	10,542	10,295
계속영업주당이익	10,424	10,199

(*) 가중평균유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
I. 가중평균 총발행 주식수	47,374,837	47,374,837
II. 가중평균 자기주식수	7,546,541	7,546,541
III. 가중평균 유통주식수(I-II)	39,828,296	39,828,296

② 우선주

(단위: 원, 주)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
배분된 분기순이익	28,267,774,643	27,605,266,834
배분된 계속영업분기순이익	27,951,712,159	27,349,639,589
가중평균유통주식수(*)	2,681,220	2,681,220
기본주당이익	10,543	10,296
계속영업주당이익	10,425	10,200

(*) 가중평균 유통주식수 산정

(단위: 주)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
I. 가중평균 총발행 주식수	3,192,000	3,192,000
II. 가중평균 자기주식수	510,780	510,780
III. 가중평균 유통주식수(I-II)	2,681,220	2,681,220

(2) 회석주당이익

당분기와 전분기 중 잠재적 회석주식이 없음에 따라 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

42. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 재보험 협약

당사는 보험계약자로부터 인수한 위험의 일부에 대하여 코리안리재보험주식회사, Munich Re Insurance Company 등 국내, 해외재보험사와 재보험 협약을 맺어 당사가 부담할 수 있는 부분을 초과하는 위험을 출재하고 있습니다. 한편, 당사는 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여 당사의 인수여부와 인수조건을 결정하여 수재를 받고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대해 당사는 상대사와의 정산을 통해 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호간에 주고받고 있습니다.

(2) 금융기관 약정사항

당분기말 현재 당사는 우리은행 등에 당좌차월약정(한도액:5,950억원, 특별계정 200억원포함)을 맺고 있으며 동 약정은 매 1년 마다 갱신할 수 있습니다. 또한 수재보험 계약과 관련하여 유럽씨티은행에 USD 35백만의 정기예금, 하나은행에 USD 6백만의 정기예금을 담보로 제공하고 있으며 동 금액을 한도로 LC 개설 한도 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 보증보험 가입내역

당분기말 현재 당사는 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 58,978백만원의 보증보험에 가입하고 있습니다.

(4) 계류중인 소송사건

당분기말 현재 당사의 보험금 지급을 대상으로 피소된 소송의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 건, 백만원)

구분	소송건수	소송금액	손해추산액
1심 계류	2,979	374,333	270,269
2심 계류	515	159,911	41,512
3심 계류	33	22,040	8,578
합계	3,527	556,284	320,359

상기 소송과 관련하여 당사는 손해추산액 상당액을 보험계약부채로 계상하고 있습니다. 그리고 당사의 경영진은 상기 손해추산액 이외에는 소송의 최종 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 주지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 통상임금

당사는 향후 근로자의 임금(또는 퇴직금)의 추가 지급청구 제기에 따라 임금을 추가로 지급할 가능성이 있습니다. 이는 향후 근로자의 추가 지급 청구 가능성과 추가 지급금액, 방법 및 지급시기에 대한 노사합의 결과에 따라 영향을 받으므로 보고기간말 현재 임금의 향후 추가지급에 따른 영향은 예측할 수 없습니다.

(6) 당사는 미사용상태이나 향후 집행될 수 있는 약정을 맺고 있는 금융자산을 보유하고 있으며, 미사용 약정금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 4,981,369백만원, 4,849,378백만원입니다.

43. 특수관계자

(1) 당분기말 현재 연결실체와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명	지분율(%)	영업소재지	업종
관계기업	신공항하이웨이	1.38	대한민국	공항고속도로
	Petrolimex Insurance Corporation	20.00	베트남	손해보험업
	Fortuna Topco Limited	18.86	영국	손해보험업
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자 외 55개			

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사입니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	4,640	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	10,471	763	843	187	50	900
	삼성에스디아이	4,786	2	1	99	-	-
	기타	16,249	27,336	38,668	2,516	15,191	1,140

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	채권			채무		
		보험미수금	임차보증금	기타채권	보험미지급금	임대보증금	기타채무
관계기업	신공항하이웨이	-	-	4,714	-	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	816	733	114	27	50	168
	삼성디스플레이	10,473	-	-	97	-	-
	기타	10,588	27,324	41,657	1,949	15,172	598

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

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

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	1,048	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	23,937	36,826	16,850	459
	삼성에스디아이	18,067	503	2	2
	기타	31,246	4,128	2,947	22,343

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등	기타수익	보험금비용 등	기타비용
관계기업	신공항하이웨이	-	704	-	-
그 밖의 특수관계자(*)	삼성전자	18,260	174,375	2,680	389
	삼성에스디아이	19,191	264	3,087	2
	기타	27,065	4,074	1,420	61,719

(*) 독점규제 및 공정거래법에 따른 동일한 대규모기업집단 소속 회사이며, 개별회사와의 거래금액입니다.

(4) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	72	-	-	-	37

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	특수관계자	자금대여거래		자금차입거래		현금출자거래	
		대여	회수	차입	상환	출자	회수
관계기업	신공항하이웨이	-	59	-	-	-	37

(5) 당사의 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같으며, 주요 경영진에는 당사의 기업활동의 계획, 운영, 통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 등기이사 및 비등기 사외이사가 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
단기종업원급여	732	698
퇴직급여	351	393
기타장기종업원급여	(34)	452
합계	1,049	1,543

(6) 당분기말 및 전기말 현재 임직원에 대한 대출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
부동산담보대출금	1,984	2,126
신용대출금	16	16
합계	2,000	2,142

(7) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자를 위하여 제공하고 있거나 받고 있는 담보, 보증 및 미사용약정의 내역은 없습니다.

44. 특별계정

(1) 당분기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
특별계정자산	12,090,512	12,985,257
(특별계정미지급금)	(24,085)	(2,040,364)
순액	12,066,427	10,944,893
특별계정부채	12,345,070	13,070,127
(특별계정미수금)	(2,015)	(701,679)
순액	12,343,055	12,368,448

(2) 당분기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채는 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	4,293	183,054	187,347
유가증권	41,136	7,537,128	7,578,264
대출채권	-	4,256,837	4,256,837
기타자산	937	43,042	43,979
일반계정미수금	18	24,067	24,085
자산합계	46,384	12,044,128	12,090,512
부채 및 적립금			
기타부채	135	20,011	20,146
일반계정미지급금	-	2,015	2,015
투자계약부채	2,610	12,276,660	12,279,270
보험계약부채	43,639	-	43,639
부채 및 적립금 합계	46,384	12,298,686	12,345,070
자본			
기타포괄손익누계액	-	(254,558)	(254,558)
부채적립금 및 자본 합계	46,384	12,044,128	12,090,512

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

계정과목	퇴직보험	퇴직연금	합계
자산			
현금과예치금	10,567	156,167	166,734
유가증권	41,641	7,027,685	7,069,326
대출채권	—	3,672,220	3,672,220
기타자산	1,196	35,417	36,613
일반계정미수금	213	2,040,151	2,040,364
자산합계	53,617	12,931,640	12,985,257
부채 및 적립금			
기타부채	299	49,864	50,163
일반계정미지급금	37	701,642	701,679
투자계약부채	2,654	12,265,004	12,267,658
보험계약부채	50,627	—	50,627
부채 및 적립금 합계	53,617	13,016,510	13,070,127
자본			
기타포괄손익누계액	—	(84,870)	(84,870)
부채적립금 및 자본 합계	53,617	12,931,640	12,985,257

(3) 당분기와 전분기 중 퇴직보험계약 및 퇴직연금계약과 관련한 운용실적은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	제73(당)기 1분기			제72(전)기 1분기		
	퇴직보험	퇴직연금	합계	퇴직보험	퇴직연금	합계
수익						
이자수익	163	65,685	65,848	170	54,144	54,314
배당금수익	-	32	32	-	73	73
수수료수익	573	374	947	194	270	464
유가증권처분이익	-	1,180	1,180	-	2,430	2,430
유가증권평가이익	-	192	192	-	1,273	1,273
파생상품거래이익	-	77	77	-	-	-
파생상품평가이익	-	-	-	-	87	87
외환차익	-	769	769	-	4,731	4,731
기타수익	1	508	509	1	666	667
수익합계	737	68,817	69,554	365	63,674	64,039
비용						
계약자적립금전입액	(6,990)	-	(6,990)	(151)	-	(151)
지급보험금	7,174	-	7,174	344	-	344
특별계정운용수수료	19	11,754	11,773	60	10,958	11,018
대손상각비	-	(2)	(2)	-	(24)	(24)
재산관리비	16	1,449	1,465	18	1,552	1,570
유가증권처분손실	-	579	579	-	755	755
유가증권평가손실	505	4,150	4,655	82	1,037	1,119
파생상품거래손실	-	81	81	-	-	-
파생상품평가손실	-	758	758	-	4,733	4,733
외환차손	-	11	11	-	120	120
이자비용	1	229	230	-	161	161
투자계약부채이자비용	12	49,805	49,817	12	44,382	44,394
기타비용	-	3	3	-	-	-
비용합계	737	68,817	69,554	365	63,674	64,039

실적배당형 특별계정(퇴직연금계약 중 실적배당형)의 수익·비용은 일반계정 손익계산서에 표시하지 않습니다. 상기 운용실적에 포함된 당분기와 전분기의 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 각각 153백만원 및 1,141백만원입니다.

45. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 연결현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
토지(투자부동산)의 토지(유형자산)으로의 대체	(1,448)	7,894
건물(투자부동산)의 건물(유형자산)으로의 대체	(1,978)	8,244
기타자산의 무형자산으로의 대체	92,382	16,605
리스부채의 증가	22,684	31,301
리스부채의 감소	5,319	4,527
사용권자산의 증가	25,187	34,165
사용권자산의 감소	5,319	4,527

(2) 당분기와 전분기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금유출·유입액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제73(당)기 1분기	제72(전)기 1분기
이자수취	445,766	428,460
이자지급	(2,660)	(4,323)
배당금수취	65,659	49,382
법인세납부	(205,101)	(142,459)

(3) 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	리스부채
기초금액	189,364
현금흐름	(21,534)
기타변동	17,567
분기말금액	185,397

② 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	리스부채
기초금액	118,835
현금흐름	(26,058)
기타변동	25,698
분기말금액	118,475

46. 영업부문공시

연결실체의 부문별정보는 지역별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다.

(1) 부문별 요약 재무상태표

1) 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	90,867,588	1,607,117	117,828	92,592,533	(171,226)	92,421,307
부채총계	77,829,071	1,136,513	68,019	79,033,603	255,249	79,288,852
자본총계	13,038,517	470,604	49,809	13,558,930	(426,475)	13,132,455

2) 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
자산총계	93,384,813	1,613,964	158,018	95,156,795	(222,784)	94,934,011
부채총계	77,984,586	1,168,980	110,504	79,264,070	177,609	79,441,679
자본총계	15,400,227	444,984	47,514	15,892,725	(400,393)	15,492,332

(2) 부문별 요약 손익계산서

1) 제73(당)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	4,926,933	56,783	-	4,983,716	(10,478)	4,973,238
분기순이익	409,081	18,422	3,001	430,504	18,550	449,054

2) 제72(전)기 1분기

(단위: 백만원)

구분	국내사업	해외사업	기타사업	소계	내부거래제거 등	합계
보험료수익	4,880,651	51,442	-	4,932,093	(13,227)	4,918,866
분기순이익	431,455	15,191	(1,079)	445,567	(7,102)	438,465

47. 비연결구조화 기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	목적	활동	자금조달방법
투자펀드 및 투자신탁	- 수익증권에 대한 투자 - PEF 및 조합에 대한 투자 - 개발신탁/일반불특정금전 신탁/원본비보전신탁 등 신탁 - 금융상품의 운용	- 펀드자산의 관리 및 운용 - 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분 - 신탁자산의 관리 및 운용 - 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분	- 수익증권상품의 판매 - 업무집행사원 및 유한책임 사원의 출자 - 신탁금융상품의 판매
부동산금융	- 부동산개발 및 사회간접자본투자 등	- 사회간접자본 및 부동산 건설	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
자산유동화	- 보유중인 유동화자산의 양도를 통한 조기 현금화 - SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등의 제공을 통한 수수료 획득	- 자산유동화계획의 이행 - 유동화자산의 양수 및 회수 - ABS 및 ABCP의 발행 및 상환 등	- 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
선박 및 인수금융	- 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출 - 기업인수 자금 대출	- 선박 또는 기업의 인수에 대한 금융 제공	- Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
기타	- 상기 이외의 목적	- 상기 이외의 활동	- 상기 이외의 자금조달방법

한편, 당분기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	자산총액	
	제73(당)기 1분기말	제72(전)기 기말
투자펀드 및 투자신탁	110,494,301	158,965,775
부동산금융	113,338,845	104,530,597
자산유동화	484,165	631,158
선박 및 인수금융	8,741,797	8,053,069
합계	233,059,108	272,180,599

(2) 위험의 성격

1) 비연결구조화기업에 대해 연결실체가 재무제표상 인식한 항목 및 금액

당분기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	10,375,112	84,000	256,677	10,715,789
	당기손익인식금융자산	1,281,151	-	-	-	1,281,151
	매도가능금융자산	2,891,957	1,487,791	-	256,315	4,636,063
	관계기업투자	-	4,019	-	-	4,019
	소계	4,173,108	11,866,922	84,000	512,992	16,637,022
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		4,173,108	11,866,922	84,000	512,992	16,637,022

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분		투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
재무상태표상 자산	대출채권	-	10,417,146	97,500	236,714	10,751,360
	당기손익인식금융자산	470,424	-	-	-	470,424
	매도가능금융자산	4,038,768	1,523,802	-	425,524	5,988,094
	관계기업투자	-	4,988	-	-	4,988
	소계	4,509,192	11,945,936	97,500	662,238	17,214,866
재무상태표상 부채		-	-	-	-	-
순장부금액		4,509,192	11,945,936	97,500	662,238	17,214,866

2) 비연결구조화기업의 최대노출정도

당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

① 제73(당)기 1분기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	4,173,108	11,866,922	84,000	512,992	16,637,022
미실행신용공여 등	1,016,441	1,668,491	-	173,050	2,857,982
합계	5,189,549	13,535,413	84,000	686,042	19,495,004

② 제72(전)기 기말

(단위: 백만원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	부동산금융	자산유동화	선박 및 인수금융	합계
보유자산	4,509,192	11,945,936	97,500	662,238	17,214,866
미실행신용공여 등	962,492	1,715,251	-	197,978	2,875,721
합계	5,471,684	13,661,187	97,500	860,216	20,090,587

48. 중간보고기간 동안의 유의적인 사건

COVID-19의 확산으로 각국 정부는 이를 통제하기 위하여 공장 폐쇄, 자가격리, 입국제한, 여행 금지 등의 조치를 시행하고 있으며, 세계적으로 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 이에 연결실체는 COVID-19가 연결실체의 영업 및 재무상태에 미치는 불확실성에 대해 적극적으로 모니터링을 하고 있습니다. 하지만, COVID-19의 지속기간, 심각성은 매우 불확실하고 예측할 수 없기 때문에 당분기말 현재 COVID-19가 연결실체의 재무상태 및 경영성과에 미칠 궁극적인 영향에 대해서 알 수 없으며, 합리적으로 추정할 수 없습니다.