

코리안리재보험주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제58기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제57기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	7
포괄손익계산서	9
자본변동표	11
현금흐름표	12
주석	14
내부회계관리제도 감사의견	123
외부감사 실시내용	129

독립된 감사인의 감사보고서

코리안리재보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 코리안리재보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 코리안리재보험주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2020년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

보험계약부채 중 지급준비금 평가

재무제표에 대한 주식 2.2 (15) 보험계약부채에서 언급한 바와 같이, 회사는 보험업 감독규정 및 관계법령(이하 감독규정)에 의거하여 매회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 지급하여야 하거나 지급하여야 할 것으로 추정되는 금액 중 아직 지급하지 아니한 금액을 지급준비금으로 적립합니다. 지급준비금은 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 않은 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액에서 구상률을 반영한 회수가능이익을 차감하여 산출합니다.

재무제표에 대한 주식 20 보험계약부채에서 언급한 바와 같이, 보고기간말 현재 지급준비금 장부금액은 3,999,653백만원으로 전체 보험계약부채 5,965,100백만원 중 67%를 차지하고 있습니다. 지급준비금은 재무제표 전체 관점에서 금액적으로 중요하고, 일부 경영진의 추정이 수반되며, 다른 재무제표 계정과 관련되어 있고, 지급준비금 감사에는 계리전문가를 활용할 필요가 있어 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

보고기간말 현재 회사가 재무제표에 계상한 지급준비금의 완전성과 발생사실에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 적립종목별로 누락없이 지급준비금이 완전하게 계산되었는지 재계산
- 개별추산액: 출재보험자로부터 통보된 개별추산액 금액의 합이 결산시 종목별 개별추산액의 합과 일치하는지 검토. 사고 통보건 중 표본을 추출하여 원수보험사로부터 수령한 개별추산액과 회사 시스템상 금액이 일치하는지 확인
- 미보고발생손해액: 산출방법이 감독규정에 부합하는지 종목별로 검토. 국내수재, 해외수재별로 나누어 재계산한 금액이 회사의 제시 금액과 일치하는지 확인
- 장래손해조사비: 직접적으로 손해조사에 귀속된 비용의 경우 출재보험자로부터 통보받은 금액과 일치하는지 표본을 추출하여 확인. 간접적으로 발생한 비용은 감독규

정에 따라 재계산한 손해조사비율과 회사가 적용한 비율을 비교

- 구상률: 감독규정 산출 규정에 따라 재계산한 구상률(구상가능액)과 회사의 구상률(구상가능액)일 일치하는지 확인
- 지급준비금 측정과 관련된 회사의 내부회계관리제도 설계 및 운영 효과성 평가

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한

위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 신금철입니다.

2020년 3월 18일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



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

(첨부)재 무 제 표

코리안리재보험주식회사

제 58 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 57 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

코리안리재보험 주식회사 대표이사 원종규

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 종로5길 68(수송동) 코리안리 빌딩

(전 화) 02-3702-6000

재 무 상 태 표

제 58기 2019년 12월 31일 현재

제 57기 2018년 12월 31일 현재

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 58기말		제 57기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	5,13,25		340,654,828,993		167,696,515,042
II. 금융자산	13,25,37,38,39		8,842,447,127,228		8,275,859,080,311
1. 예치금	6	204,917,257,913		249,315,352,575	
2. 당기손익인식금융자산	7,10	301,281,112,383		376,874,688,310	
3. 매도가능금융자산	8	4,066,477,614,767		2,374,325,141,927	
4. 만기보유금융자산	9	-		1,560,884,766,954	
5. 위험회피목적파생상품자산	10	7,186,150,331		3,456,430,932	
6. 대출채권	11	1,014,286,290,146		932,719,333,619	
7. 수취채권	12	3,248,298,701,688		2,778,283,365,994	
III. 관계종속기업투자주식	14		108,842,084,583		33,908,084,583
IV. 유형자산	15		94,653,572,973		77,226,663,668
V. 투자부동산	16		91,886,001,650		110,236,831,820
VI. 무형자산	17		14,279,530,500		14,875,116,368
VII. 기타자산	19,25		2,215,921,454,980		2,049,775,707,864
1. 재보험자산		2,074,865,863,361		1,897,591,688,345	
2. 구상채권		98,799,980,220		74,719,053,705	
3. 당기법인세자산	34	12,054,054,393		32,701,200,687	
4. 사용권자산	18	6,540,412,228		-	
5. 그밖의기타자산		23,661,144,778		44,763,765,127	
자산 총계			11,708,684,600,907		10,729,577,999,656
부채					
I. 보험계약부채	20		5,965,100,270,626		5,574,969,969,296
II. 금융부채	13,21,25,37,39		2,823,115,650,643		2,565,262,919,107
1. 당기손익인식금융부채	10	454,786,632		566,362,747	
2. 상각후취득원가측정금융부채	18	2,818,120,723,599		2,550,330,153,241	
3. 위험회피목적파생상품부채	10	4,540,140,412		14,366,403,119	
III. 기타부채			459,405,705,176		348,285,378,033
1. 이연법인세부채	34	379,179,412,953		316,282,170,479	
2. 순확정급여부채	22	16,170,835,118		13,060,752,113	
3. 그밖의기타부채	23,25,39	64,055,457,105		18,942,455,441	
부채 총계			9,247,621,626,445		8,488,518,266,436
자본	24				
I. 자본금	1		60,184,558,000		60,184,558,000
II. 자본잉여금			176,375,241,632		176,375,241,632
III. 신종자본증권			229,438,610,040		212,285,802,235
IV. 자본조정			(60,578,753,264)		(35,311,158,659)

과목	주석	제 58기말		제 57기말	
V. 기타포괄손익누계액	8,9,10,22		203,677,142,378		124,507,558,230
VI. 이익잉여금			1,851,966,175,676		1,703,017,731,782
(대손준비금적립액)			(19,384,840,156)		(18,712,453,789)
(대손준비금적립예정액)			(2,411,977,458)		(672,386,367)
(비상위험준비금적립액)			(1,207,454,274,763)		(1,123,698,327,371)
(비상위험준비금적립예정액)			(83,030,763,127)		(83,755,947,392)
자본 총계			2,461,062,974,462		2,241,059,733,220
부채 및 자본 총계			11,708,684,600,907		10,729,577,999,656

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 58기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 58기		제 57기	
I. 영업수익			10,655,077,330,684		9,883,794,918,839
1. 보험료수익	26	8,043,379,961,948		7,554,360,852,518	
2. 재보험금수익	26	1,863,074,598,147		1,691,213,724,378	
3. 수입경비	28	329,610,670,172		339,393,685,323	
4. 이자수익	27	157,764,005,351		147,831,657,047	
5. 배당수익	27,37	32,061,283,002		21,020,623,099	
6. 금융상품투자수익	27	78,001,739,155		22,622,494,855	
7. 기타영업수익	29	151,185,072,909		107,351,881,619	
II. 영업비용			10,404,076,614,146		9,741,508,249,447
1. 재보험료비용	26	2,516,339,514,397		2,240,009,207,855	
2. 보험금비용	26	6,319,932,084,250		5,743,571,133,863	
3. 보험계약부채전입액	20	208,419,635,899		302,387,128,521	
4. 사업비	30,37	1,119,948,462,165		1,248,080,281,213	
5. 손해조사비	31	122,676,082,114		106,533,894,414	
6. 재산관리비	32	4,368,167,606		3,060,458,926	
7. 이자비용	27	296,344,209		9,621,125	
8. 금융상품투자비용	27	56,824,246,476		50,686,695,893	
9. 기타영업비용	29	55,272,077,030		47,169,827,637	
III. 영업이익			251,000,716,538		142,286,669,392
IV. 영업외수익	33		655,537,987		998,274,980
V. 영업외비용	33		2,694,984,052		10,154,105,525
VI. 법인세비용차감전순이익			248,961,270,473		133,130,838,847
VII. 법인세비용	34		57,795,269,679		30,426,441,418
VIII. 당기순이익			191,166,000,794		102,704,397,429
대손준비금반영후조정이익	24		188,754,023,336		102,032,011,062
비상위험준비금반영후조정이익			108,135,237,667		18,948,450,037
IX. 기타포괄손익			79,169,584,148		15,627,876,630
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(1,197,452,472)		(381,191,245)	
재평가잉여금의 변동		-		(18,852,078)	
확정급여제도 재측정요소의 변동	22	(1,197,452,472)		(362,339,167)	
2. 후속적으로 당기손익으로					

과목	주석	제 58기		제 57기	
재분류되는 항목		80,367,036,620		16,009,067,875	
매도가능금융자산평가이익	8	69,905,509,627		14,002,930,853	
만기보유금융자산평가이익	9	3,300,970,108		346,466,900	
해외사업환산이익		7,608,807,050		2,331,075,349	
현금흐름위험회피파생상품 평가(손실)	10	(448,250,165)		(671,405,227)	
X. 당기총포괄이익			270,335,584,942		118,332,274,059
주당이익	35				
기본주당이익			1,572		808
희석주당이익			1,572		808

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 58기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

과목	주식	자본금	자본잉여금	신종자본증권	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2018년 1월 1일 (전기초)		60,184,558,000	176,375,241,632	212,285,802,235	(35,311,158,659)	108,879,681,600	1,644,657,467,075	2,167,071,591,883
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 :								
연차배당		-	-	-	-	-	(34,460,734,800)	(34,460,734,800)
신종자본증권분배금	24	-	-	-	-	-	(9,902,250,000)	(9,902,250,000)
소계		-	-	-	-	-	(44,362,984,800)	(44,362,984,800)
총포괄이익 :								
당기순이익		-	-	-	-	-	102,704,397,429	102,704,397,429
매도가능금융자산평가이익	8	-	-	-	-	14,002,930,853	-	14,002,930,853
만기보유금융자산평가이익	9	-	-	-	-	346,466,900	-	346,466,900
해외사업환산이익		-	-	-	-	2,331,075,349	-	2,331,075,349
현금흐름위험회피파생상품평가손실	10	-	-	-	-	(671,405,227)	-	(671,405,227)
확정급여제도 재측정요소의 변동	22	-	-	-	-	(362,339,167)	-	(362,339,167)
재평가잉여금의 변동		-	-	-	-	(18,852,078)	18,852,078	-
소계		-	-	-	-	15,627,876,630	102,723,249,507	118,351,126,137
2018년 12월 31일 (전기말)		60,184,558,000	176,375,241,632	212,285,802,235	(35,311,158,659)	124,507,558,230	1,703,017,731,782	2,241,059,733,220
2019년 1월 1일 (당기초)		60,184,558,000	176,375,241,632	212,285,802,235	(35,311,158,659)	124,507,558,230	1,703,017,731,782	2,241,059,733,220
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 :								
연차배당		-	-	-	-	-	(31,589,006,900)	(31,589,006,900)
자기주식취득		-	-	-	(1,840,716,840)	-	-	(1,840,716,840)
신종자본증권분배금	24	-	-	-	-	-	(10,628,550,000)	(10,628,550,000)
신종자본증권상환 및 발행		-	-	17,152,807,805	(23,426,877,765)	-	-	(6,274,069,960)
소계		-	-	17,152,807,805	(25,267,594,605)	-	(42,217,556,900)	(50,332,343,700)
총포괄이익 :								
당기순이익		-	-	-	-	-	191,166,000,794	191,166,000,794
매도가능금융자산평가이익	8	-	-	-	-	69,905,509,627	-	69,905,509,627
만기보유금융자산평가이익	9	-	-	-	-	3,300,970,108	-	3,300,970,108
해외사업환산이익		-	-	-	-	7,608,807,050	-	7,608,807,050
현금흐름위험회피파생상품평가손실	10	-	-	-	-	(448,250,165)	-	(448,250,165)
확정급여제도 재측정요소의 변동	22	-	-	-	-	(1,197,452,472)	-	(1,197,452,472)
소계		-	-	-	-	79,169,584,148	191,166,000,794	270,335,584,942
2019년 12월 31일 (당기말)		60,184,558,000	176,375,241,632	229,438,610,040	(60,578,753,264)	203,677,142,378	1,851,966,175,676	2,461,062,974,462

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 58기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 58기	제 57기
I. 영업활동 현금흐름		306,895,191,756	308,628,765,075
1. 법인세비용차감전순이익		248,961,270,473	133,130,838,847
2. 손익조정항목	36	(46,425,730,273)	117,397,394,939
3. 자산·부채의 변동	36	(125,872,442,280)	(16,345,006,094)
4. 이자수취액		184,559,835,401	130,582,895,017
5. 이자지급액		(100,851,106)	(144,451,576)
6. 배당금수취액		35,983,251,002	17,098,655,099
7. 법인세납부액		9,789,858,539	(73,091,561,157)
II. 투자활동 현금흐름		(68,292,460,702)	(226,356,705,114)
1. 현금유입액		914,829,260,366	563,262,847,314
매도가능금융자산의 처분		872,449,180,729	558,417,010,710
만기보유금융자산의 처분		42,351,629,973	-
위험회피목적파생상품의 정산		-	4,225,844,188
유형자산의 처분		-	458,152,551
무형자산의 처분		-	161,839,865
임차보증금의 감소		28,449,664	-
2. 현금유출액		(983,121,721,068)	(789,619,552,428)
매도가능금융자산의 취득		852,943,024,334	426,048,837,786
만기보유금융자산의 취득		30,000,000,000	353,504,684,199
종속기업투자주식의 취득		68,934,000,000	7,039,261,269
관계기업투자주식의 취득		6,000,000,000	-
유형자산의 취득		957,372,935	943,193,311
투자부동산의 취득		400,580,433	-
무형자산의 취득		304,499,300	2,060,760,500
선금금의 증가		10,412,124,589	-
임차보증금의 증가		72,466,122	22,815,363
위험회피목적파생상품의 정산		13,097,653,355	-
III. 재무활동 현금흐름		(61,084,351,225)	(44,545,114,089)
1. 현금유입액		229,936,801,550	17,798,441
임대보증금의 증가		498,191,510	17,798,441
신종자본증권의 발행		229,438,610,040	-
2. 현금유출액		(291,021,152,775)	(44,562,912,530)
임대보증금의 감소		4,148,196,420	199,927,730
배당금의 지급		31,589,006,900	34,460,734,800

과목	주석	제 58기	제 57기
신종자본증권의 상환		242,600,000,000	-
신종자본증권분배금의 지급		10,628,550,000	9,902,250,000
리스료의 지급		2,055,399,455	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I +II+III)		177,518,379,829	37,726,945,872
V. 환율변동효과		(4,560,065,878)	1,653,268,486
VI. 기초의 현금및현금성자산	5	167,696,515,042	128,316,300,684
VII. 기말의 현금및현금성자산	5	340,654,828,993	167,696,515,042

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 58기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 57기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

1. 회사의 개요

코리안리재보험주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 생명보험의 재보험 출·수재업무와 해외에서의 보험업무, 기타 기획재정부 장관이 승인하는 보험업무, 보험금지급을 위한 재산이용 등을 목적으로 1963년 3월 19일 설립되었으며, 1969년 12월 22일 주식을 한국거래소가 개설한 유가증권 시장에 상장하였습니다. 당사는 2002년 6월 27일에 상호를 대한재보험주식회사에서 코리안리재보험주식회사로 변경하였으며, 서울시 종로구 수송동에 본점을 두고 싱가포르, 라부안, 두바이 지점과 동경, 런던, 북경, 뉴욕에 보험시장조사를 위한 주재사무소를 설치 운영하고 있습니다.

당기말 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

주주명	자본금	지분율(%)
장인순 외 6명	13,851	23.01
자기주식	2,750	4.57
기타	43,584	72.42
합계	60,185	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표는 공정가치로 평가된 당기손익인식금융자산, 위험회피목적파생상품자산, 매도가능금융자산을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다. 공정가치위험회피의 위험회피대상으로 지정된 자산과 부채의 장부금액은 상각후원가로 기록되지 않고 효과적인 위험회피관계 내에서 회피되는 위험에 대응하는 공정가치의 변동을 반영하여 기록됩니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 백만원 단위로 표시되어 있습니다.

2.2 중요한 회계정책

(1) 별도재무제표에서의 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 및 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업과 관계기업 및 공동지배기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

1) 기능통화

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

2) 외화거래와 기말잔액의 환산

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

(3) 현금및현금성자산

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

(4) 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권과 위험회피목적파생상품자산으로 분류하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다. 당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다.

다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

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

2) 매도가능금융자산

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

3) 만기보유금융자산

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

4) 대출채권 및 수취채권

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

(5) 파생상품 및 위험회피회계

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

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

1) 공정가치위험회피회계

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

2) 현금흐름위험회피회계

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

(6) 금융자산의 손상

1) 매도가능금융자산

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

매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 매도가능지분상품의 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 만기보유금융자산의 손상차손은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치

의 차이로 측정하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 환입 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 환입일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과할 수 없습니다.

3) 대출채권 및 수취채권

개별적으로 유의적인 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토한 후 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식한 후 당기손익으로 반영하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

또한, 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정 대상은 개별대손충당금 설정 대상을 제외한 모든 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산입니다.

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

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되거나 변동금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행 유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을 차감하여 계산하고 있습니다.

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

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

(7) 금융자산의 재분류

당사는 다음과 같은 일정 조건을 충족하는 경우에만 금융자산을 재분류하고 있습니다.

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

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

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

(8) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 당사는 금융자산을 제거하고 있습니다. 그러나 해당 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하였으나 당해 금융자산에 대한 통제권을 이전한 경우에는 금융자산을 제거하고 있습니다.

만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산 중 당사가 지속적으로 관여하는 정도까지 재무상태표에 자산으로 인식하고 있습니다. 양도자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적 관여가 이루어지는 경우, 지속적 관여의 정도는 양도자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

한편, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식합니다.

(9) 유형자산

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

역사적 원가 및 후속원가는 당해 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

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

구분	내용연수
건물	5 ~ 48 년
건축물	5 ~ 37 년
해외부동산	5 ~ 50 년
비품	3 ~ 20 년
차량운반구	4 ~ 5 년

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

(10) 투자부동산

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 투자부동산을 인식하고 있습니다.

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

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

토지는 감가상각하고 있지 않으며 건물의 경우 5~48년의 내용연수에 걸쳐 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

(11) 무형자산

당사는 당해 자산에서 발생하는 미래 경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다.

개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있으며, 당해 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 4년의 추정내용연수 동안 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매 보고기간종료일 그리고 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다.

또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 무형자산의 경우에는 매 보고기간말마다 관련 무형자산에 대하여 비한정내용연수를 적용하는 것이 적절한지의 여부를 검토하여 적절하지 않다고 판단되는 경우 전진적인 방법에 의해 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

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

(12) 재보험자산

당사는 보험계약을 출재한 경우 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'에 따라 출재보험계약자의 순 권리로서 해당 계약에 대해 수재받은 보험사가 적립한 보험계약부채 상당액에 해당되는 금액을 재보험자산으로 계상하고 있으며, 당해 재보험자산과 관련된 보험계약부채와는 상계하지 않고 있습니다.

또한, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익과도 서로 상계하지 않고 있습니다. 한편, 당사는 매 보고기간말마다 재보험자산에 대한 손상여부를 고려하고 있으며 재보험계약자의 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 구상채권

당사는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결 과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리의 행사로 인한 회수가능액을 구상채권으로 계상하고 있는 바, 구상채권은 보고기간종료일 직전 1년간 순보험금 중 잔여분에 과거 3개년간의 평균회수율(보험금회수액/순보험금)을 곱하여 산정하고 있습니다. 또한, 당사는 상기의 평균회수율에 보고기간종료일의 지급준비금을 곱하여 계산된 회수가능이익을 지급준비금에서 차감하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

당사는 유형자산, 무형자산, 투자부동산 등과 같은 비금융자산에 대하여 매 보고기간말마다 당해자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지의 여부를 검토하고 있으며, 손상징후가 존재하는 경우 또는 영업권 등과 같이 매 보고기간말마다 손상검사가 요구되는 경우 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다.

한편, 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액을 추정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다.

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

(15) 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거 선임계리사의 확인에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 지급준비금

당사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약 중 소송계류 중에 있는 금액과 이미 보험금 지급사유가 발생하였으나 보험금 지급금액이 확정되지 아니한 계약 중 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액은 지급준비금 적립시 차감하고 있습니다.

2) 미경과보험료적립금

당사는 보고기간종료일 현재 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 속하는 미경과보험료 해당액을 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(16) 보험계약부채 적정성 평가

당사는 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 실시한 부채적정성 평가 결과를 반영하고 있으며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 지급준비금의 경우는 감독업무시행세칙 제4-9조에 의거, 원수보험사가 총량평가한 후 당사에 통보한 추가 적립 요구액을 별도 적립하고 있으며, 미경과보험료적립금의 경우는 일반 및 자동차보험에 대해 미래 발생할 보험금, 손해조사비, 사업비 등 현금흐름을 고려하여 평가합니다. 다만, 이 때 일반보험 내 종목간, 자동차보험 내 담보간 상계가 가능합니다.

(17) 보험금처리원가

보험금처리원가는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 당사는 매 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비(지급준비금에 포함)로 적립하고 있습니다.

(18) 계약의 분류

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

(19) 금융부채의 분류 및 측정

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

(20) 금융부채의 제거

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

(21) 금융자산과 금융부채의 상계

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

(22) 퇴직급여

1) 확정급여제도

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

확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 퇴직급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며, 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

2) 확정기여제도

당사가 납부하여야 할 부담금(기여금)을 퇴직급여(비용)로 인식하고, 부채는 인식하지 않습니다. 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금을 인식합니다.

(23) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

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

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

(24) 자본

1) 자본의 분류

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

2) 주식발행원가

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

3) 자기주식

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

4) 신종자본증권

신종자본증권은 발행시 계약조건에 따라 자본의 요건을 모두 충족하는 경우 자본으로 분류하고 있습니다.

5) 이익준비금

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

6) 비상위험준비금

당사는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 34에서 정한 보험종목별 보고기간종료일 이전 1년간 경과보험료의 일정비율에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 동 시행세칙 별표 34에서 정한 적립기준율을 곱하여 산출한 금액의 일정비율을 매기 누적하여 적립하여 이익잉여금 내의 비상위험준비금으로 계상하고 있습니다. 다만 보험종목별로 경과위험손해율이 동 시행세칙 별표 34에서 정한

일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생하는 경우 그 초과금액을 당기순손실내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

7) 대손준비금

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

(25) 주당이익

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

(26) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액을 보험기간개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(27) 이자수익 및 이자비용

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

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대 기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유

효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

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

(28) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(29) 영업부문

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

2.3 회계정책 및 공시사항의 변경

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

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다.

당사는 최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호 및 해석서 제2104호에 따라 최초 적용일 이전에 이미 리스로 식별된 계약에 대하여만 이 기준서를 적용하는 실무적 간편법을 적용하기로 하였습니다. 또한 당사는 리스개시일에 리스기간이 12개월 이하이고 매수선택권이 존재하지 않는 리스('단기리스')와 리스계약의 기초자산이 소액인 리스('소액자산') 대하여는 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 재무상태표와 포괄손익계산서에 인식한 금액은 주석 18번에서 기술하고 있습니다.

당사가 기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운 회계정책은 다음과 같습니다:

i) 사용권 자산

당사는 리스개시일(즉, 기초 자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권 자산을 인식합니다. 사용권 자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 리스인센티브는 가감합니다. 당사는 리스 기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권 자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대하여 손상 검토를 수행합니다.

ii) 리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

iii) 단기리스 및 소액자산리스

당사는 기계장치 및 장비의 단기리스에 대해 인식면제를 적용합니다. 또한, 가치가 낮은 사무용 장비에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 단기리스와 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

iv) 연장선택권이 있는 계약에서 계약기간을 결정할 때 중요한 판단

당사는 리스의 해지불능기간에 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간과 리스 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 일부 리스에 대해 기간을 연장할 수 있는 연장선택권을 보유하고 있습니다. 당사는 이 선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지를 평가할 때 판단을 적용합니다.

즉, 연장선택권을 행사할 경제적 유인이 생기게 하는 모든 관련 요소를 고려합니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 선택권의 행사가능성에 영향을 미친다면, 당사는 리스 기간을 재평가합니다.

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

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대손실손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용 범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정

- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액 공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 당사의 재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

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

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 당사가 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)을 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자재 측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자재는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다.

당사는 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 2015-2017 연차개선

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용합니다. 당사는 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용합니다. 당사는 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' (개정)

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계적 판단, 추정 및 가정

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간말 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한 위험을 내포한 보고기간말 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가 가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

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

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 현금흐름할인법을 포함한 평가기법을 적용하여 산정하였습니다. 이러한 평가기법에 사용된 입력요소에 관측가능한 시장의 정보를 이용할 수 없는 경우 공정가치의 산정에 상당한 추정이 요구됩니다. 이러한 판단에는 유동성 위험, 신용위험, 변동성 등에 대한 입력변수의 고려가 포함됩니다. 이러한 요소들에 대한 변화는 금융상품의 공정가치에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 매도가능지분상품의 손상

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

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소금액이 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적

공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

(3) 대출채권의 손상

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

(4) 보험계약부채의 적정성 평가

당사는 보험계약부채의 적정성을 평가하여 부족하다고 판단되는 경우 당해 부족분을 추가적으로 적립하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 보유중인 보험계약으로부터 향후 발생할 것으로 예상되는 현금흐름의 현행추정치를 산출하기 위하여 수입보험료 등의 현금유입액과 보험금, 환급금, 적립금, 사업비 등의 현금유출액의 합리적인 예측을 필요로 하고 있습니다. 이를 위하여 현금흐름 추정을 위한 투자수익률, 위험률, 해약률, 사업비율은 과거의 경험통계를 기반으로 회사의 영업정책 등이 반영된 장래의 추세를 고려한 가정을 사용합니다.

(5) 비금융자산의 손상

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

(6) 법인세

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

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

당사는 "투자/상생 협력촉진세제"에 따라 2018년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 계산된 법인세를 추가로 부담하게 됩니다. 이에 따라 당사는 동 기간의 법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하고 있는 바, 당사가 향후 부담할 법인세는 각 연도의 임금증가 등의 수준에 따라 달라질 수 있습니다.

(7) 퇴직급여제도

확정급여퇴직연금제도 및 퇴직후의료급여제도의 원가와 퇴직연금채무의 현재가치는 보험수리적 평가방법을 통해 결정됩니다. 보험수리적 평가방법의 적용을 위해서는 다양한 가정을 세우는 것이 필요합니다. 이러한 가정의 설정은 할인율, 미래임금상승률, 사망률 및 미래연금상승률의 결정 등을 포함합니다. 평가방법의 복잡성과 기본 가정 및 장기적인 성격으로 인해 확정급여채무는 이러한 가정들에 따라 민감하게 변동됩니다. 모든 가정은 매 보고기간말마다 검토됩니다.

적절한 할인율을 결정하기 위하여 경영진은 AAA등급 이상의 회사채의 이자율을 참조하고 있습니다. 사망률은 공개적으로 활용가능한 표에 기초하고 있으며 미래임금상승률 및 미래연금상승률은 해당 국가의 기대인플레이션율에 기초하고 있습니다.

자세한 내역은 주석 22에서 기술하고 있습니다.

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않고, 당사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 개정된 기업회계기준서 제1104호에서 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2022년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 제1109호의 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(기업회계기준서 제1104호의 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생한 부채, 기업회계기준서 제1039호에 의해 당기손익인식항목으로 측정되는 비파생 투자계약 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 총장부금액을 모든 부채의 총장부금액으로 나눈 비율이 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 보험자가 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하지 않는 경우입니다.

당사는 개정된 기업회계기준서 제1104호에 따라 2022년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다. 일반적으로 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축 및 시스템 안정화의 준비단계를 거칩니다. 보고기간종료일 현재 당사는 회계시스템 구축 및 안정화를 진행 중에 있습니다.

새로운 기준서는 위험회피회계를 제외하고는 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있으며, 위험회피회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고는 전진적으로 적용하여야 합니다. 새로운 기준서의 주요 특징은 다음과 같습니다.

· 금융자산의 분류와 측정 - 금융자산은 사업모형과 계약상 현금흐름특성에 따라 당기손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-기타포괄손익측정 금융자산 및 상각후원가측정 금융자산의 세가지 범주로 분류합니다. 금융자산 중 지분상품은 단기매매항목이 아니라면 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정할 수 있으며, 지정취소는 불가합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정된 지분상품은 손상차손을 인식하지 아니하며, 동 자산의 처분 등 제거 시에 기타포괄손익누계액에 계상된 평가손익은 당기손익으로 대체되지 아니하고 이익잉여금 또는 기타자본의 항목으로 대체됩니다. 또한, 금융자산이 주계약인 복합계약에 내재되어 있는 파생상품은 분리하지 아니하며, 금융자산 범주간 재분류는 엄격히 제한됩니다.

· 금융자산의 손상 - 대출채권 및 수취채권뿐만 아니라, 리스채권, 계약자산 및 대출약정과 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 및 상각후원가 측정 채무상품에 대해서도 기대신용손실을 측정하여 손실충당금으로 계상합니다. 기대신용손실 측정을 위하여 대상자산에 대한 신용위험의 유의적 증가 및 채무불이행 여부에 따라 해당 자산을 Stage 1, Stage 2 및 Stage 3로 분류하며, Stage 1은 12개월 기대신용손실을, Stage 2 및 Stage 3는 전체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

· 위험회피회계 - 위험회피회계의 목적은 특정 위험으로 인한 익스포저를 관리하기 위하여 금융상품을 활용하는 위험관리활동을 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 따라서, 위험관리활동의 목적이 변경되지 않는 한 위험회피회계 적용의 취소는 불가하며, 위험회피효과성 테스트 충족을 위하여 위험회피수단 및 위험회피대상의 수량을 조정해가면서 위험회피회계를 계속 적용할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정 비파생금융자산이나 파생상품 및 비파생상품이 결합된 자산도 위험회피수단으로 지정이 가능할 뿐만 아니라, 순포지션이 0인 경우나 파생상품과 비파생상품이 결합된 익스포저 등도 위험회피대상으로 지정이 가능하여 위험회피회계 적용요건이 완화되었습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고 SPPI 요건 분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계

약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

이 개정은 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

5. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금			1	2
당좌예금	KB국민은행	-	27,583	24,873
해외제예금	씨티은행 외	-	120,450	34,352
기타예금	신한은행 외	0.20 ~ 1.40	192,621	108,470
합계			340,655	167,697

6. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
정기예금	KB국민은행 외	1.47 ~ 1.83	33,000	60,500
해외제예금	Royal Bank of Canada 외	0.00 ~ 2.90	55,436	32,985
기타예금	하나은행 외	0.00 ~ 4.80	116,481	155,830
합계			204,917	249,315

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

(단위: 백만원)

구분	예치기관	내용	당기말	전기말
해외제예금	Royal Bank of Canada	재보험 담보협정 체결	2,853	4,431
해외제예금	National Australia Bank	싱가폴지점 신용장 개설	-	549
기타예금	씨티은행	본점 신용장 개설	12,009	11,417
기타예금	우리은행 외	당좌개설보증금	5	5
합계			14,867	16,402

7. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
주식	-	-	11,111	9,704
수익증권	300,900	301,281	364,029	365,319
매매목적파생상품자산	-	-	-	1,852
합계	300,900	301,281	375,140	376,875

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	취득가액	장부가액	취득가액	장부가액
주식	10,060	36,405	13,618	69,784
출자금	95,870	119,968	86,406	115,084
국공채	607,164	625,076	48,320	48,754
특수채	381,268	391,565	481,834	487,956
금융채	61,000	61,511	-	-
회사채	735,668	751,235	660,173	666,841
수익증권	597,321	611,647	309,577	313,510
외화유가증권	1,396,846	1,468,363	682,286	667,762
기타유가증권	708	708	3,762	4,634
합계	3,885,905	4,066,478	2,285,976	2,374,325

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무상품의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

만기	국공채	특수채	회사채	금융채	외화유가증권	합계
1년 이내	110,345	70,655	40,196	20,094	18,734	260,024
5년 이내	188,527	94,574	413,656	10,651	403,275	1,110,683
10년 이내	301,199	166,374	267,178	10,733	324,989	1,070,473
10년 초과	25,005	59,962	30,205	20,033	713,205	848,410
합계	625,076	391,565	751,235	61,511	1,460,203	3,289,590

<전기말>

(단위: 백만원)

만기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	30,073	50,243	90,475	76,744	247,535
5년 이내	8,128	165,607	372,411	121,996	668,142
10년 이내	10,553	204,750	203,955	361,272	780,530
10년 초과	-	67,356	-	99,632	166,988
합계	48,754	487,956	666,841	659,644	1,863,195

(3) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	평가	처분 등 실현	기말
주식	56,166	(3,075)	(26,746)	26,345
출자금	28,678	(5,703)	1,123	24,098
국공채	434	17,536	(58)	17,912
특수채	6,122	3,600	575	10,297
금융채	-	511	-	511
회사채	6,668	10,869	(1,970)	15,567
수익증권	3,933	10,083	310	14,326
외화유가증권	(14,524)	83,544	2,497	71,517

구분	기초	평가	처분 등 실현	기말
기타유가증권	872	(3,760)	2,888	-
소계	88,349	113,605	(21,381)	180,573
법인세효과	(21,380)			(43,699)
합계	66,969			136,874

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	평가	처분 등 실현	기말
주식	43,328	12,838	-	56,166
출자금	28,570	(3,523)	3,631	28,678
국공채	170	264	-	434
특수채	(1,933)	10,883	(2,828)	6,122
회사채	(2,580)	11,818	(2,570)	6,668
수익증권	2,210	1,723	-	3,933
외화유가증권	(472)	(14,052)	-	(14,524)
기타유가증권	583	289	-	872
소계	69,876	20,240	(1,767)	88,349
법인세효과	(16,910)			(21,380)
합계	52,966			66,969

(4) 당기말과 전기말 현재 담보 등으로 제공된 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래처	내용	당기말	전기말
Australia and New Zealand Banking Group	신용장 개설	194,883	-
씨티은행	신용장 개설	240,811	38,738
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	신용장 개설	250,884	-
HSBC France	재보험 담보협정 체결	185	183
Royal Bank of Canada	신용장 개설	43,905	27,989
합계		730,668	66,910

9. 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
국공채	-	528,865
특수채	-	19,889
회사채	-	130,107
외화유가증권	-	882,024
합계	-	1,560,885

(2) 전기말 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 백만원)

만기	국공채	특수채	회사채	외화유가증권	합계
1년 이내	-	-	-	5,683	5,683
5년 이내	153,486	-	30,107	127,994	311,587
10년 이내	351,757	-	100,000	131,098	582,855
10년 초과	23,622	19,889	-	617,249	660,760
합계	528,865	19,889	130,107	882,024	1,560,885

(3) 당사는 2019년 10월 31일 효율적 자산운용을 위하여 당기 중 보유중인 만기보유금융자산을 매도가능금융자산으로 재분류하였습니다. 재분류일 현재 분류변경 만기보유금융자산의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부금액	공정가치	평가이익
국공채	527,735	544,063	16,328
특수채	20,000	20,352	352
회사채	160,056	163,943	3,887
외화유가증권	756,574	824,352	67,778

구분	장부가액	공정가치	평가이익
합계	1,464,365	1,552,710	88,345

(4) 당기 중 만기보유금융자산평가(손)익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	상각 등 실현	기말
국공채	(1,144)	1,144	-
외화유가증권	(3,211)	3,211	-
소계	(4,355)	4,355	-
법인세효과	1,054		-
합계	(3,301)		-

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	상각 등 실현	기말
국공채	(1,245)	101	(1,144)
외화유가증권	(3,567)	356	(3,211)
소계	(4,812)	457	(4,355)
법인세효과	1,165		1,054
합계	(3,647)		(3,301)

(5) 당기말과 전기말 현재 담보 등으로 제공된 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래처	내용	전기말
Australia and New Zealand Banking Group	신용장 개설	190,038
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	신용장 개설	211,029
씨티은행	신용장 개설	194,105
합계		595,172

10. 파생상품

(1) 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유형	위험회피대상항목	위험회피수단	회피대상위험
공정가치위험회피	예치금, 매도가능금융자산	FX Swap	환 위험
현금흐름위험회피	매도가능금융자산	FX Swap, FX Forward	환 위험

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	자산	부채
통화선도	-	-	-	436	-	-	-	436
통화스왑	3,010	-	4,176	4,104	-	455	7,186	4,559
합계	3,010	-	4,176	4,540	-	455	7,186	4,995

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채	자산	부채
통화선도	-	-	-	-	113	256	113	256
통화스왑	614	6,419	2,842	7,947	1,739	310	5,195	14,676
합계	614	6,419	2,842	7,947	1,852	566	5,308	14,932

(3) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품평가손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	이익	손실	이익	손실	이익	손실	이익	손실
통화선도	-	-	-	395	-	-	-	395
통화스왑	3,010	-	3,594	3,833	-	455	6,604	4,288
합계	3,010	-	3,594	4,228	-	455	6,604	4,683

<전기>

(단위: 백만원)

구분	공정가치위험회피		현금흐름위험회피		매매목적		합계	
	이익	손실	이익	손실	이익	손실	이익	손실
통화선도	-	-	-	-	984	-	984	-
통화스왑	614	6,419	2,287	6,526	5,782	-	8,683	12,945
합계	614	6,419	2,287	6,526	6,766	-	9,667	12,945

(4) 당기말과 전기말 현재 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천USD, 천CAD, 천EUR, 천AUD, 백만원)

구분	통화	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	매매목적	합계
통화선도	CAD	-	11,301	-	11,301
통화스왑	USD	145,795	206,613	-	352,408
	AUD	-	33,643	-	33,643
	EUR	-	74,759	-	74,759
	KRW	-	-	32,668	32,668
합계	USD	145,795	206,613	-	352,408
	CAD	-	11,301	-	11,301
	AUD	-	33,643	-	33,643
	EUR	-	74,759	-	74,759
	KRW	-	-	32,668	32,668

<전기말>

(단위: 천USD, 천EUR, 천AUD, 백만원)

구분	통화	공정가치위험회피	현금흐름위험회피	매매목적	합계
통화선도	KRW	-	-	27,647	27,647
통화스왑	USD	216,422	261,381	-	477,803
	AUD	-	13,023	-	13,023
	EUR	-	74,372	-	74,372
	KRW	-	-	162,909	162,909
합계	USD	216,422	261,381	-	477,803
	AUD	-	13,023	-	13,023
	EUR	-	74,372	-	74,372
	KRW	-	-	190,556	190,556

(5) 당기말 현재 파생상품과 관련하여 제공하거나 제공받은 담보는 없습니다.

(6) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 제거하여 당기손익으로 인식한 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	실현(제거)		비효과		합계	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화선도	-	(391)	-	(4)	-	(395)
통화스왑	3,185	(3,588)	409	(245)	3,594	(3,833)
합계	3,185	(3,979)	409	(249)	3,594	(4,228)

<전기>

(단위: 백만원)

구분	실현(제거)		비효과		합계	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
통화스왑	1,985	(6,139)	302	(387)	2,287	(6,526)

(7) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<자산>

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
인식된 금융자산	7,186	5,308
상계되는 금융부채	-	-
재무상태표에 표시되는 금융자산	7,186	5,308
상계되지 않은 관련 금액:		
금융상품	3,255	3,710
금융담보	-	-
순액	3,931	1,598

<부채>

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
인식된 금융부채	4,995	14,933
상계되는 금융자산	-	-
재무상태표에 표시되는 금융부채	4,995	14,933
상계되지 않은 관련 금액:		
금융상품	3,255	3,710
금융담보	-	-
순액	1,740	11,223

11. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
유가증권담보대출금	448,629	445,998
부동산담보대출금	322,567	333,152
신용대출금	1,017	1,010
지급보증대출금	38,283	70,976
기타대출금	209,282	87,823
소계	1,019,778	938,959
대손충당금	(3,500)	(3,800)
현재가치할인차금	(262)	(349)
이연대출부대수익	(1,730)	(2,091)
합계	1,014,286	932,719

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	유가증권 담보대출금	부동산 담보대출금	신용대출금	지급보증 대출금	기타대출금	합계
1년 미만	20,000	80,492	790	37,289	53,146	191,717
1년 이상 ~ 2년 미만	36,549	105,375	10	360	34,108	176,402
2년 이상 ~ 5년 미만	392,080	136,700	217	494	122,028	651,519
5년 이상 ~ 10년 미만	-	-	-	-	-	-
10년 이상	-	-	-	140	-	140
합계	448,629	322,567	1,017	38,283	209,282	1,019,778

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	유가증권 담보대출금	부동산 담보대출금	신용대출금	지급보증 대출금	기타대출금	합계
1년 미만	-	-	142	27,923	7,199	35,264
1년 이상 ~ 2년 미만	70,000	80,497	100	42,225	29,249	222,071
2년 이상 ~ 5년 미만	375,998	233,595	768	708	31,500	642,569
5년 이상 ~ 10년 미만	-	19,060	-	40	19,875	38,975
10년 이상	-	-	-	80	-	80
합계	445,998	333,152	1,010	70,976	87,823	938,959

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	3,800	3,565
전입(환입)	(300)	235
기말	3,500	3,800

(4) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	2,091	2,516
신규	970	1,275
상각	(1,331)	(1,700)
기말	1,730	2,091

12. 수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
보험미수금	3,228,337	2,740,042
미수금	596	4,937
미수수익	51,835	58,182
보증금	732	672
소계	3,281,500	2,803,833
대손충당금	(33,182)	(25,539)
현재가치할인차금	(19)	(11)
합계	3,248,299	2,778,283

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
공동보험미수금	17,683	16,249
재보험미수금	1,650,083	1,474,715
외국재보험미수금	1,289,221	1,048,487
특약수재예탁금	271,350	200,591
합계	3,228,337	2,740,042

(3) 당기와 전기 중 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	보험미수금	미수금	합계
기초	25,482	57	25,539
전입	7,585	58	7,643
기말	33,067	115	33,182

<전기>

(단위: 백만원)

구분	보험미수금	미수금	합계
기초	21,228	57	21,285
전입	4,254	-	4,254
기말	25,482	57	25,539

13. 금융상품 공정가치

13.1 공정가치

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.

- 자산이나 부채의 주된 시장
- 자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에는 가장 유리한 시장

자산이나 부채의 공정가치는 시장참여자가 경제적으로 최선의 행동을 한다는 가정하에 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 사용하는 가정에 근거하여 측정하고 있습니다. 당사는 상황에 적합하며 관련된 관측가능한 투입변수의 사용을 최대화하고 관측가능하지 않은 투입변수의 사용을 최소화하면서 공정가치를 측정하는데 충분한 자료가 이용가능한 가치평가기법을 사용하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	340,655	340,655	167,697	167,697
예치금	204,917	204,917	249,315	249,315
당기손익인식금융자산	301,281	301,281	376,875	376,875
매도가능금융자산	4,066,478	4,066,478	2,374,325	2,374,325
만기보유금융자산	-	-	1,560,885	1,574,480
위험회피목적파생상품자산	7,186	7,186	3,456	3,456
대출채권	1,014,286	1,053,474	932,719	959,879
수취채권	3,248,299	3,248,275	2,778,283	2,778,281
합계	9,183,102	9,222,266	8,443,555	8,484,308
금융부채:				
당기손익인식금융부채	455	455	566	566
상각후취득원가측정금융부채	2,818,121	2,818,113	2,550,330	2,550,321
위험회피목적파생상품부채	4,540	4,540	14,366	14,366
합계	2,823,116	2,823,108	2,565,262	2,565,253

(2) 상기의 금융자산과 부채의 공정가치는 해당 금융상품을 강제매각이나 청산이 아닌 거래 의사가 있는 당사자간의 정상거래를 통해 거래되는 금액으로 계상되었습니다. 상기의 공정가치 추정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

<금융자산>

구분	방법 및 가정
현금및현금성자산	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 현금성자산은 수시입출금이 가능한 보통 예금 등으로 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다.
예치금	예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익인식 금융자산 (매매목적파생상품 제외)	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
매도가능금융자산	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 대부분 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 배당할인모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
만기보유금융자산	한국자산평가(주)와 NICE피앤아이(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가의 평균값을 이용하였으며, 동 공정가치는 주식공시 목적으로 산정하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 독립적인 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우, 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 외부평가기관 자체 평가모형을 사용하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 중도상환위험을 반영한 조기상환율과 기대현금흐름에 대응하는 적절한 할인율을 반영한 DCF모형을 통해 공정가치를 산출하고 있습니다.
수취채권	수취채권의 경우 대부분 수취가 단기간내에 이루어지는 미수금 및 미수수익 등이며 합리적인 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다. 보증금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율로 할인한 현재가치를 공정가치로 사용하였습니다.

<금융부채>

구분	방법 및 가정
상각후취득원가 측정금융부채	상각후취득원가측정금융부채의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율로 할인한 현재가치를 공정가치로 사용하였습니다.

13.2 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품의 수준별 공시

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

1) 수준 1

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

2) 수준 2

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

3) 수준 3

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

(1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산 :				
당기손익인식금융자산	-	301,281	-	301,281
매도가능금융자산:				
채무증권	836,297	2,453,293	-	3,289,590
지분증권	20,267	100,258	656,363	776,888
소계	856,564	2,553,551	656,363	4,066,478
위험회피목적파생상품자산	-	7,186	-	7,186
합계	856,564	2,862,018	656,363	4,374,945

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융부채 :				
당기손익인식금융부채	-	455	-	455
위험회피목적파생상품부채	-	4,540	-	4,540
합계	-	4,995	-	4,995

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
당기손익인식금융자산	9,704	367,171	-	376,875
매도가능금융자산:				
채무증권	55,556	1,807,640	-	1,863,196
지분증권	21,790	313,510	175,829	511,129
소계	77,346	2,121,150	175,829	2,374,325
위험회피목적파생상품자산	-	3,456	-	3,456
합계	87,050	2,491,777	175,829	2,754,656
금융부채:				
당기손익인식금융부채	-	566	-	566
위험회피목적파생상품부채	-	14,366	-	14,366
합계	-	14,932	-	14,932

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 활성화시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 내역은 다음과 같으며, 해당 금액은 수준 3에 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산 지분증권	4,028	4,028

(2) 당기와 전기 중 수준 3에 해당하는 금융상품의 계정과목별 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분/상환	손상	포괄손익	수준이동	기말
매도가능금융자산	175,829	24,708	(43,009)	(4,320)	(8,728)	511,883	656,363

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분/상환	손상	포괄손익	기말
매도가능금융자산	161,284	20,362	(17,360)	(1,002)	12,545	175,829

(3) 당기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식		기타포괄손익인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산	지분증권(*)	-	-	1,417	(1,359)

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

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
당기손익인식금융자산	301,281	367,171	DCF모형	할인율
매도가능금융자산	2,553,551	2,121,150	DCF모형	할인율
위험회피목적파생상품자산	7,186	3,456	Forward Approach	환율
합계	2,862,018	2,491,777		
금융부채:				
당기손익인식금융부채	455	566	Forward Approach	환율
위험회피목적파생상품부채	4,540	14,366	Forward Approach	환율
합계	4,995	14,932		

13.3 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 재무제표에 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산 :				
현금및현금성자산	1	340,654	-	340,655
예치금	-	204,917	-	204,917
만기보유금융자산	-	-	-	-
대출채권	-	-	1,053,474	1,053,474
수취채권	-	-	3,248,275	3,248,275
합계	1	545,571	4,301,749	4,847,321
금융부채 :				
상각후취득원가측정금융부채	-	-	2,818,113	2,818,113

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산:				
현금및현금성자산	2	167,695	-	167,697
예치금	-	249,315	-	249,315
만기보유금융자산	606,132	968,348	-	1,574,480
대출채권	-	-	959,879	959,879
수취채권	-	-	2,778,281	2,778,281
합계	606,134	1,385,358	3,738,160	5,729,652
금융부채:				
상각후취득원가측정금융부채	-	-	2,550,321	2,550,321

14. 관계종속기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	국가	결산월	지분율(%)		장부금액	
			당기말	전기말	당기말	전기말
종속기업						
Worldwide Insurance Services Limited	홍콩	12월	100.00	100.00	4,183	4,183
Korean Re Underwriting Limited	영국	9월	100.00	100.00	22,686	22,686
Korean Reinsurance Switzerland AG	스위스	12월	100.00	100.00	75,973	7,039
소계					102,842	33,908
관계기업						
현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	한국	12월	29.27	-	6,000	-
합계					108,842	33,908

(2) 당기말과 전기말 현재 관계종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	자본	영업손익	당기순손익
종속기업					
Worldwide Insurance Services Limited	417,997	411,659	6,338	3,091	2,603
Korean Re Underwriting Limited	31,459	10,005	21,454	192	149
Korean Reinsurance Switzerland AG	73,938	3,876	70,062	(4,439)	(5,147)
소계	523,394	425,540	97,854	(1,156)	(2,395)
관계기업					
현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	20,326	100	20,226	(274)	(274)
	543,720	425,640	118,080	(1,430)	(2,669)

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	자본	영업손익	당기순손익
Worldwide Insurance Services Limited	241,173	237,585	3,588	2,847	2,420
Korean Re Underwriting Limited	43,337	22,274	21,063	3,518	2,887
Korean Reinsurance Switzerland AG	6,920	1,109	5,811	(1,146)	(1,146)
합계	291,430	260,968	30,462	5,219	4,161

15. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	76,557	-	76,557
건물	26,018	(11,607)	14,411
건축물	1,512	(915)	597
해외부동산	1,441	(602)	839
비품	16,292	(14,042)	2,250
차량운반구	424	(424)	-
합계	122,244	(27,590)	94,654

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	61,245	-	61,245
건물	20,494	(8,860)	11,634
건축물	1,512	(870)	642
해외부동산	1,441	(569)	872
비품	15,719	(12,885)	2,834
차량운반구	416	(416)	-
합계	100,827	(23,600)	77,227

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	상각	기타(*)	기말
토지	61,245	-	-	15,311	76,556
건물	11,634	401	(532)	2,908	14,411
구축물	642	-	(45)	-	597
해외부동산	872	-	(33)	-	839
비품	2,834	557	(1,175)	35	2,251
차량운반구	-	-	-	-	-
합계	77,227	958	(1,785)	18,254	94,654

(*) 투자부동산에서 18,219백만원 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	상각	기타	기말
토지	61,245	-	-	-	-	61,245
건물	12,141	-	(86)	(421)	-	11,634
구축물	688	-	-	(46)	-	642
해외부동산	1,567	-	(654)	(41)	-	872
비품	3,705	943	(2)	(1,821)	9	2,834
차량운반구	15	-	-	(15)	-	-
합계	79,361	943	(742)	(2,344)	9	77,227

(3) 당기말 현재 당사의 임대보증금과 관련하여 1,959백만원의 전세권이 설정되어 있습니다.

16. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	77,475	-	77,475
건물	26,018	(11,607)	14,411
합계	103,493	(11,607)	91,886

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	92,786	-	92,786
건물	30,741	(13,290)	17,451
합계	123,527	(13,290)	110,237

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	상각	기타(*)	기말
토지	92,786	-	-	(15,311)	77,475
건물	17,451	400	(532)	(2,908)	14,411
합계	110,237	400	(532)	(18,219)	91,886

(*) 유형자산으로 18,219백만원 대체되었습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	상각	기말
토지	91,868	918	-	-	92,786
건물	18,212	-	(130)	(631)	17,451
합계	110,080	918	(130)	(631)	110,237

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
투자부동산(*)	132,900	149,967

(*) 투자부동산의 평가는 외부 감정평가기관인 (주)가람감정평가법인이 당해 투자부동산과 유사성이 있는 물건의 거래사례와 비교하여 대상이 되는 투자부동산의 현황에 맞게 가격형성요인 등을 수정하여 독립적으로 수행하였습니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하고 있습니다.

평가에 사용된 평가기법 및 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	평가기법 및 주요 투입변수
토지	인근지역내의 소재하는 표준지의 공시지가, 인근의 거래사례, 인근의 평가선례 및 인근의 적정지가수준 고려하여 공정가치 평가를 수행
건물	건물의 구조, 용재, 시공정도, 부대설비 및 관리상태 등을 종합 참작한 신축가격에서 건물감가를 적용하여 공정가치 평가를 수행

(4) 당기와 전기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
임대료수익	5,956	7,178
투자부동산관리비	(2,848)	(3,523)
투자부동산감가상각비	(532)	(631)

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	11,086	(10,147)	-	939
개발비	22,229	(20,796)	-	1,433
회원권(*)	13,823	-	(1,915)	11,908
합계	47,138	(30,943)	(1,915)	14,280

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	10,993	(9,489)	-	1,504
개발비	22,017	(20,215)	-	1,802
회원권(*)	13,813	-	(2,244)	11,569
합계	46,823	(29,704)	(2,244)	14,875

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	상각	손상환입	기타	기말
소프트웨어	1,504	93	(658)	-	-	939
개발비	1,802	212	(581)	-	-	1,433
회원권	11,569	-	-	330	9	11,908
합계	14,875	305	(1,239)	330	9	14,280

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	상각	손상	기타	기말
소프트웨어	2,736	417	-	(1,649)	-	-	1,504
개발비	3,286	1,551	-	(3,035)	-	-	1,802
회원권	11,580	92	(85)	-	(22)	4	11,569
합계	17,602	2,060	(85)	(4,684)	(22)	4	14,875

18. 리스

(1) 당기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	취득금액	상각누계액	장부금액
사용권자산	8,454	(1,914)	6,540

(2) 당기말 현재 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초(*)	증가	감가상각	기타증감	기말
건물	5,182	2,695	(1,760)	(50)	6,067
차량운반구	188	351	(122)	10	427
기타	-	106	(61)	1	46
합계	5,370	3,152	(1,943)	(39)	6,540

(*) 회계기준 변경 효과가 포함되었습니다.

(3) 당기말 현재 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기초(*)	증가	이자비용	지 급	기타	기말
리스부채	5,228	3,146	288	(2,055)	111	6,718

(*) 회계기준 변경 효과가 포함되었습니다.

(4) 당기 중 리스관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기
단기리스비용	473
소액리스비용	34
리스부채 이자비용	288
감가상각비	1,943
합계	2,738

(*) 당기 중 리스로 인한 총 현금유출액은 2,562 백만원입니다.

(5) 기업회계기준서 제 1116호의 적용으로 인하여, 2019년 1월 1일 현재 자산과 부채 및 자본에 미친 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기초
자산	5,347
- 사용권자산	5,370
- 선급비용	(23)
부채	5,347
- 리스부채	5,228
- 복구충당부채	119
자본	-

(6) 운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 사용한 가중평균 증분차입이자율은 1.7%입니다.

(7) 당기말 현재 리스부채의 계약상 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1개월 이하	1개월초과 ~3개월 이하	3개월초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	200	399	1,651	4,344	190	6,784

(*) 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 분석된 금액입니다.

(8) 최초적용일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기초
전기말 운용리스 약정	5,423
최초적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 금액	5,291
(차감) : 정액법으로 비용 인식한 소액리스료	(63)
최초적용일 현재 인식된 리스부채	5,228

19. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
재보험자산	2,074,866	1,897,592
구상채권	98,800	74,719
당기법인세자산	12,054	32,701
선급비용	621	2,294
선급금	23,040	42,470
사용권자산	6,540	-
합계	2,215,921	2,049,776

(2) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미경과보험료적립금	774,988	722,225
지급준비금	1,299,878	1,175,367
합계	2,074,866	1,897,592

(3) 당기와 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	손상(차손)환입	기말
미경과보험료적립금	722,225	53,523	(760)	774,988
지급준비금	1,175,367	124,102	409	1,299,878
합계	1,897,592	177,625	(351)	2,074,866

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	손상(차손)환입	기말
미경과보험료적립금	719,746	3,873	(1,394)	722,225
지급준비금	1,042,805	137,839	(5,277)	1,175,367
합계	1,762,551	141,712	(6,671)	1,897,592

(4) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	74,719	65,168
증감	24,081	9,551
기말	98,800	74,719

20. 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험계약부채를 설정하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 보험종류별 보험계약부채의 세부내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급준비금	3,999,653	3,681,363
미경과보험료적립금	1,965,447	1,893,607
합계	5,965,100	5,574,970

(2) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
화재보험	38,074	1,131	39,205
해상보험	226,785	21,547	248,332
자동차보험	147,834	13,321	161,155
보증보험	19,194	9,151	28,345
기술보험	182,767	3,974	186,741
근로자재해보상보험	24,119	3,064	27,183
책임보험	189,243	13,339	202,582
상해보험	82,488	(4,076)	78,412
종합보험	151,317	(6,904)	144,413
기타특종보험	231,996	19,270	251,266
해외수재보험	1,715,327	112,393	1,827,720
장기무배당	671,770	132,132	803,902
개인연금	449	(52)	397
합계	3,681,363	318,290	3,999,653

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
화재보험	34,082	3,992	38,074
해상보험	339,049	(112,264)	226,785
자동차보험	146,451	1,383	147,834
보증보험	15,080	4,114	19,194
기술보험	171,443	11,324	182,767
근로자재해보상보험	26,290	(2,171)	24,119
책임보험	177,525	11,718	189,243
상해보험	87,948	(5,460)	82,488
종합보험	114,685	36,632	151,317
기타특종보험	206,832	25,164	231,996
해외수재보험	1,363,712	351,615	1,715,327
장기무배당	615,513	56,257	671,770
개인연금	1,028	(579)	449
합계	3,299,638	381,725	3,681,363

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
화재보험	57,168	(6,344)	50,824
해상보험	82,919	(17,287)	65,632
자동차보험	309,890	(6,072)	303,818
보증보험	182,442	61,438	243,880
기술보험	138,121	6,085	144,206
근로자재해보상보험	7,470	(840)	6,630
책임보험	126,082	955	127,037
상해보험	90,457	(7,171)	83,286
종합보험	178,513	(2,384)	176,129
기타특종보험	163,754	19,071	182,825
해외수재보험	556,791	24,389	581,180
합계	1,893,607	71,840	1,965,447

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
화재보험	80,454	(23,286)	57,168
해상보험	88,572	(5,653)	82,919
자동차보험	302,551	7,339	309,890
보증보험	129,173	53,269	182,442
기술보험	150,426	(12,305)	138,121
근로자재해보상보험	8,520	(1,050)	7,470
책임보험	133,821	(7,739)	126,082
상해보험	102,888	(12,431)	90,457
종합보험	182,288	(3,775)	178,513
기타특종보험	151,104	12,650	163,754
해외수재보험	499,278	57,513	556,791
합계	1,829,075	64,532	1,893,607

(4) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 적정성평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	평가대상준비금	부채적정성평가금액	보험료잉여액
일반보험	1,661,629	1,182,213	479,416
자동차보험	303,818	256,093	47,725
합계	1,965,447	1,438,306	527,141

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	평가대상준비금	부채적정성평가금액	보험료잉여액
일반보험	1,583,717	1,139,544	444,173
자동차보험	309,890	252,061	57,829
합계	1,893,607	1,391,605	502,002

(5) 보험계약부채 부채 적정성 평가시 사용한 가정의 산출기준은 다음과 같습니다.

구분	산출기준
예상손해율	계약년도 기준 10개년 손해액 경험통계와 그에 해당하는 경과보험료에 손해진전계수를 활용하여 최종손해액 추정
예상사업비율	사업실적표에 근거, 사업제경비 및 기타수입경비를 활용하여 종목별로 경과보험료에 대비한 비율 산출
예상손해조사비율	직접손해조사비는 계약년도 기준 10개년 손해조사비 경험통계를 활용하고, 간접조사비는 사업실적표에 반영된 간접 비용 활용

21. 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융부채:		
매매목적파생상품부채(*)	455	566
상각후취득원가측정금융부채:		
보험미지급금	2,806,149	2,535,537
미지급금	1,937	7,711
임대보증금	3,331	7,086
리스부채	6,718	-
현재가치할인차금	(14)	(3)
소계	2,818,121	2,550,331
위험회피목적파생상품부채:		
통화스왑(*)	4,540	14,366
합계	2,823,116	2,565,263

(*) 주식 10 파생상품 참조

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
공동보험미지급금	852	771
재보험미지급금	1,717,202	1,650,339
외국재보험미지급금	1,068,779	864,633
특약출재예수금	19,316	19,794
합계	2,806,149	2,535,537

22. 순확정급여부채

(1) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	13,061	11,243
급여비용(당기손익):		
근무원가	1,266	1,064
순이자비용	310	313
소계	1,576	1,377
재측정요소:		
인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(5)	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적수익	1,250	454
사외적립자산의 보험수리적수익	3	4
경험조정으로 인한 보험수리적수익	332	20
소계	1,580	478
기여금납입액	(46)	(37)
기말	16,171	13,061

(2) 당기와 전기 중 확정급여제도에 따라 손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기근무원가	1,266	1,064
순확정급여부채 순이자비용	310	313
합계	1,576	1,377

(3) 당기와 전기 중 확정급여제도에 따라 손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
퇴직급여	6,105	4,814

(4) 당기와 전기 중 현재 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	13,293	11,441
급여비용(당기손익):		
근무원가	1,266	1,064
이자비용	316	319
소계	1,582	1,383
퇴직급여지급액	(3)	(5)
재측정요소:		
인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(5)	-
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	1,250	454
경험조정으로 인한 보험수리적손익	332	20
소계	1,577	474
기말	16,449	13,293

(5) 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역 및 실제수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초	232	198
사외적립자산의 기대수익	6	6
퇴직급여지급액	(3)	(5)
사외적립자산의 보험수리적수익	(3)	(4)
기여금납입액	46	37
기말	278	232
사외적립자산의 실제손익	3	2

(6) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 및 수익률의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	공정가치	수익률(%)	공정가치	수익률(%)
활성시장 공시가격이 없는 자산	278	1.36 ~ 1.59	232	1.21 ~ 1.22

(7) 당기와 전기 중 당사가 적용한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기	비고
할인율	2.136	2.45	회사채(공모 무보증 AAA) 수익률
퇴직률	0.9 ~ 5.0	0.9 ~ 5.0	경험 퇴직률
사망률	-	-	보험개발원 퇴직연금 표준사망률
기대임금상승률	2.18 + 경험승급률	1.78 + 경험승급률	Base up Rate
사외적립자산 기대수익률	2.09	2.41	역사적 수익률 추세 및 시장예측

(8) 보험수리적가정의 변동시 확정급여채무 및 퇴직급여원가에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		확정급여채무	퇴직급여
할인율	1% 상승	(1,727)	(118)
	1% 하락	2,032	134
기대임금상승률 (Base-up Rate+경험승급률)	1% 상승	2,005	329
	1% 하락	(1,738)	(280)

(9) 당사가 확정급여제도에 따라 임직원에게 지급할 예상 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
1년 이내	258	146
1년 초과 ~ 5년 이내	4,610	3,463
5년 초과 ~ 10년 이내	5,329	4,724
10년 초과	50,522	39,424
합계	60,719	47,757
확정급여채무의 가중평균 만기	16.52년	16.35년

(10) 당사는 확정급여제도와 관련하여 차기에 42백만원의 기여금을 납부할 것으로 예측하고 있습니다.

23. 그밖의기타부채

당기말과 전기말 현재 그밖의기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용	41,302	6,258
선수금	19,808	11,316
예수금	1,134	1,007
선수수익	626	210
미지급부가세	93	151
복구충당부채	126	-
기타장기종업원급여	966	-
합계	64,055	18,942

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	320,000,000주	320,000,000주
1주당 액면금액	500원	500원
발행한 주식의 수	120,369,116주	120,369,116주
자본금	60,185	60,185

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	103,729	103,729
자기주식처분이익	72,633	72,633
보험차익	13	13
합계	176,375	176,375

(3) 최근 2년간 당사의 발행주식수, 자본금 및 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	보통주식수	보통주자본금	주식발행초과금
전기초	120,369,116주	60,185	103,729
당기초	120,369,116주	60,185	103,729
당기말	120,369,116주	60,185	103,729

(4) 당기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

구분	내용(*1)
발행일	2019년 10월 21일
발행금액	230,000,000,000원
만기	30년 Revolving
배당조건(*2)	액면기준 3.40% (5년 시점 이자율 재산정, 10년 시점 Step up 100bps)

(*1) 신종자본증권은 만기가 존재하지만 당사가 만기를 계속 연장할 수 있는 권리를 보유하고 있는 등 자본의 요건을 갖추고 있습니다.

(*2) 당사는 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니할 수 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
자기주식(*1)	(37,152)	(35,311)
기타자본조정(*2)	(23,427)	-
합계	(60,579)	(35,311)

(*1) 당기말 현재 자기주식은 주주가치증대 및 주가안정을 목적으로 당사가 취득하여 보유하고 있는 보통주 5,700,000주로서 취득원가로 평가되었습니다. 한편, 동 자기주식은 향후 주가 안정시 매각될 예정입니다.

(*2) 당기 중 신종자본증권 상환으로 인하여 발생한 상환손실입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	136,874	66,969
만기보유금융자산평가손실	-	(3,301)
재평가잉여금	68,979	68,979
해외사업환산이익(손실)	1,111	(6,498)
현금흐름위험회피파생상품평가손실	(1,104)	(656)
확정급여제도 재측정요소의 변동	(2,183)	(985)
합계	203,677	124,508

(7) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	30,092	30,092
대손준비금	19,385	18,712
비상위험준비금	1,207,454	1,123,698
기업합리화적립금	2,033	2,033
기타임의적립금	412,429	435,650
미처분이익잉여금	180,573	92,833
합계	1,851,966	1,703,018

(8) 당기와 전기 중 대손준비금 및 비상위험준비금 적립예정금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	대손준비금	비상위험준비금	대손준비금	비상위험준비금
기초	19,385	1,207,454	18,712	1,123,698
추가적립(환입)예정액	2,412	83,031	673	83,756
기말	21,797	1,290,485	19,385	1,207,454

(9) 당기와 전기 중 대손준비금, 비상위험준비금 전입액 및 준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	대손준비금	비상위험준비금	대손준비금	비상위험준비금
준비금 반영전 당기순이익	191,166	191,166	102,704	102,704
준비금 전입예정액	2,412	83,031	673	83,756
준비금 반영후 조정이익	188,754	108,135	102,031	18,948
준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,551원	849원	802원	79원

(10) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과목	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		180,573		92,833
1. 전기이월미처분이익잉여금	35		12	
2. 당기순이익	191,166		102,704	
3. 재평가잉여금	-		19	
4. 신종자본증권분배금	(10,628)		(9,902)	
II. 임의적립금 등 이입액		-		23,220
1. 임의적립금	-		23,220	
2. 대손준비금	-		-	
III. 이익잉여금처분액		180,555		116,018
1. 비상위험준비금	83,031		83,756	
2. 대손준비금	2,412		673	
3. 신종자본증권상환손실	23,427		-	
4. 배당금 가. 현금배당 [주당배당금(율) - 당기 : 500 원(100%) 전기 : 275 원(55%)]	57,435		31,589	
5. 임의적립금	14,250		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		18		35

상기 이익잉여금의 당기 처분예정일은 2020년 3월 27일이며, 전기 처분확정일은 2019년 3월 22일이었습니다.

25. 외화자산·부채

당기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)

구분	당기말		전기말	
	외화금액(*)	원화금액	외화금액(*)	원화금액
자산:				
현금및예치금	322,499	377,034	215,840	243,684
매도가능금융자산	1,255,977	1,468,363	591,464	667,762
만기보유금융자산	–	–	781,243	882,024
대출채권	16,354	19,120	17,604	19,875
보험미수금	739,022	863,991	681,229	769,108
기타자산	39,734	46,451	41,310	46,638
합계	2,373,586	2,774,959	2,328,690	2,629,091
부채:				
보험미지급금	490,659	573,630	482,843	545,130
기타부채	18,304	21,399	13,266	14,978
합계	508,963	595,029	496,109	560,108

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

26. 출재 및 수재보험거래

(1) 당기와 전기 중 보험종류별 수재보험료(원수보험료 포함) 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	수재 (보험료수익)	출재 (재보험료비용)	보유보험료 (수재-출재)
화재보험	85,787	30,703	55,084
해상보험	237,008	133,418	103,590
자동차보험	596,491	189,603	406,888
보증보험	191,554	82,182	109,372
기술보험	148,120	112,958	35,162
근로자재해보상보험	17,531	4,859	12,672
책임보험	264,098	98,265	165,833
상해보험	211,506	126,462	85,044
종합보험	344,486	258,880	85,606
기타특종보험	1,655,122	671,969	983,153
해외수재보험	2,001,449	393,294	1,608,155
장기무배당(위험+부가)	2,289,145	413,747	1,875,398
개인연금(위험+부가)	1,083	-	1,083
합계	8,043,380	2,516,340	5,527,040

<전기>

(단위: 백만원)

구분	수재 (보험료수익)	출재 (재보험료비용)	보유보험료 (수재-출재)
화재보험	98,696	34,136	64,560
해상보험	362,968	186,236	176,732
자동차보험	626,194	151,665	474,529
보증보험	146,133	32,310	113,823
기술보험	126,570	97,527	29,043
근로자재해보상보험	21,831	5,071	16,760
책임보험	255,272	98,578	156,694
상해보험	233,644	137,291	96,353
종합보험	363,561	261,890	101,671
기타특종보험	1,411,840	462,309	949,531
해외수재보험	1,862,438	368,403	1,494,035
장기무배당(위험+부가)	2,044,036	404,593	1,639,443
개인연금(위험+부가)	1,178	-	1,178
합계	7,554,361	2,240,009	5,314,352

(2) 당기와 전기 중 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	수재 (보험금비용)	출재 (재보험금수익)	순보험금 (수재-출재)
화재보험	62,874	19,804	43,070
해상보험	189,616	93,217	96,399
자동차보험	522,460	136,329	386,131
보증보험	108,239	19,266	88,973
기술보험	77,706	58,249	19,457
근로자재해보상보험	18,939	3,772	15,167
책임보험	115,306	32,027	83,279
상해보험	191,682	111,518	80,164
종합보험	125,863	79,104	46,759
기타특종보험	1,410,941	616,425	794,516
해외수재보험	1,365,928	295,316	1,070,612
장기무배당(위험+부가)	2,129,458	398,048	1,731,410
개인연금(위험+부가)	920	-	920
합계	6,319,932	1,863,075	4,456,857

<전기>

(단위: 백만원)

구분	수재 (보험금비용)	출재 (재보험금수익)	순보험금 (수재-출재)
화재보험	56,521	16,636	39,885
해상보험	385,769	269,338	116,431
자동차보험	491,641	113,170	378,471
보증보험	53,195	1,331	51,864
기술보험	70,347	48,966	21,381
근로자재해보상보험	16,944	3,547	13,397
책임보험	136,486	45,457	91,029
상해보험	192,979	114,514	78,465
종합보험	117,913	61,998	55,915
기타특종보험	1,201,773	444,583	757,190
해외수재보험	1,104,010	181,445	922,565
장기무배당(위험+부가)	1,914,870	390,229	1,524,641
장기유배당(위험+부가)	(7)	-	(7)
개인연금(위험+부가)	1,130	-	1,130
합계	5,743,571	1,691,214	4,052,357

27. 금융상품투자손익

당기와 전기 중 금융상품투자손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	이자수익 (이자비용)	배당수익	처분이익	평가이익	처분손실	평가손실	손상차손 (환입)
금융자산:							
현금및현금성자산	1,155	-	-	-	-	-	-
예치금	7,372	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융자산	4,360	252	19,304	381	(1,108)	-	-
매도가능금융자산	74,210	31,809	50,366	-	(6)	-	(4,320)
만기보유금융자산	26,928	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	1,347	6,604	-	-	-
대출채권	43,681	-	-	-	-	-	300
수취채권	58	-	-	-	-	-	(7,643)
종속기업투자주식	-	-	-	-	-	-	-
소계	157,764	32,061	71,017	6,985	(1,114)	-	(11,663)
금융부채:							
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	-	(455)	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	(39,364)	(4,228)	-
상각후취득원가측정금융부채	(296)	-	-	-	-	-	-
소계	(296)	-	-	-	(39,364)	(4,683)	-
합계	157,468	32,061	71,017	6,985	(40,478)	(4,683)	(11,663)

<전기>

(단위: 백만원)

구분	이자수익 (이자비용)	배당수익	처분이익	평가이익	처분손실	평가손실	손상차손
금융자산:							
현금및현금성자산	322	-	-	-	-	-	-
예치금	6,370	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융자산	5,921	478	1,612	3,230	(5,769)	(1,495)	-
매도가능금융자산	60,277	16,603	9,111	-	(2)	-	(1,002)
만기보유금융자산	38,791	-	-	-	-	-	-
위험회피목적파생상품자산	-	-	166	2,901	(7,434)	-	-
대출채권	36,113	-	-	-	-	-	(235)
수취채권	38	-	-	-	-	-	(4,254)
종속기업투자주식	-	3,940	-	-	-	-	-
소계	147,832	21,021	10,889	6,131	(13,205)	(1,495)	(5,491)
금융부채:							
당기손익인식금융부채	-	-	-	4,914	(463)	-	-
위험회피목적파생상품부채	-	-	689	-	(17,087)	(12,945)	-
상각후취득원가측정금융부채	(10)	-	-	-	-	-	-
소계	(10)	-	689	4,914	(17,550)	(12,945)	-
합계	147,822	21,021	11,578	11,045	(30,755)	(14,440)	(5,491)

28. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
출재보험수수료	313,773	313,385
출재이익수수료	14,521	24,863
수재예탁금이자	1,223	1,052
수입대리업무수수료	94	94
합계	329,611	339,394

29. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기와 전기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
구상이익	24,081	9,551
외환차익	50,444	28,703
외화환산이익	69,190	61,137
임대료수익	5,956	7,178
기타투자수익	1,514	783
합계	151,185	107,352

(2) 당기와 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
재보험자산손상차손	351	6,671
외환차손	24,499	17,500
외화환산손실	23,994	16,857
부동산관리비	2,848	3,523
부동산감가상각비	532	631
잡손실	3,048	1,988
합계	55,272	47,170

30. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
인건비 등	67,577	50,165
일반관리비	40,284	36,743
공동보험수수료	280	300
수재보험수수료	832,904	944,362
수재이익수수료	177,563	211,682
출재예수금이자	101	144
무형자산상각비	1,239	4,684
합계	1,119,948	1,248,080

31. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
인건비 등	2,965	2,438
수수료	119,533	103,905
세금과공과	70	64
감가상각비	34	38
기타	74	89
합계	122,676	106,534

32. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
인건비 등	2,906	1,815
세금과공과	219	56
수수료	536	590
감가상각비	37	40
기타	670	559
합계	4,368	3,060

33. 영업외수익 및 영업외비용

(1) 당기와 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
무형자산처분이익	-	79
영업외잡이익	656	919
합계	656	998

(2) 당기와 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기부금	2,429	2,113
유형자산처분손실	-	415
무형자산처분손실	-	1
영업외잡손실	266	7,625
합계	2,695	10,154

34. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액	8,484	—
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	62,897	35,294
총법인세효과	71,381	35,294
자본에 직접 반영된 이연법인세	(15,780)	(4,245)
기타	2,194	(623)
법인세비용	57,795	30,426

(2) 당기와 전기 중 자본에 직접 차감하는 이연법인세자산(부채)의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	(22,319)	(4,470)
만기보유금융자산평가손익	(1,054)	(111)
기타	7,593	336
합계	(15,780)	(4,245)

(3) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	248,961	133,131
II. 적용세율에 따른 법인세	59,787	32,218
III. 조정사항		
비과세수익	(2,682)	(2,577)
비공제비용	137	2,207
기타	554	(1,422)
소계	(1,991)	(1,792)
IV. 법인세비용	57,795	30,426
V. 유효세율	23.21%	22.85%

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
감가상각비	44	19	63
구상채권	(18,082)	(5,828)	(23,910)
단기매매금융자산평가손익	28	(120)	(92)
파생상품평가손익	2,329	(2,859)	(530)
매도가능금융자산손상차손	13,564	1,045	14,609
무상주배당	765	21	786
미수수익	(2,985)	462	(2,523)
비상위험준비금	(292,204)	(20,093)	(312,297)
연차수당	127	7	134
회원권손상차손	543	(80)	463
외화환산손익	(10,716)	(260)	(10,976)
퇴직급여충당부채	3,209	768	3,977
퇴직연금운용자산	(52)	(11)	(63)
토지재평가잉여금	(22,022)	-	(22,022)

구분	기초	증감	기말
매도가능금융자산평가손익	(21,380)	(22,319)	(43,699)
신증자본증권발행비용	592	(413)	179
기타	29,958	(13,236)	16,722
합계	(316,282)	(62,897)	(379,179)

<전기>

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	기말
감가상각비	40	4	44
구상채권	(15,771)	(2,311)	(18,082)
단기매매금융자산평가손익	(1,820)	1,848	28
파생상품평가손익	(5,377)	7,706	2,329
매도가능금융자산손상차손	13,321	243	13,564
무상주배당	765	-	765
미수수익	(2,752)	(233)	(2,985)
비상위험준비금	(271,935)	(20,269)	(292,204)
연차수당	137	(10)	127
회원권손상차손	587	(44)	543
외화환산손익	33,337	(44,053)	(10,716)
퇴직급여충당부채	3,415	(206)	3,209
퇴직연금운용자산	(48)	(4)	(52)
토지재평가잉여금	(22,028)	6	(22,022)
매도가능금융자산평가손익	(16,910)	(4,470)	(21,380)
신증자본증권발행비용	592	-	592
기타	3,459	26,499	29,958
합계	(280,988)	(35,294)	(316,282)

35. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익	191,166,000,794	102,704,397,429
신증자본증권분배금	(10,628,550,000)	(9,902,250,000)
보통주 당기순이익	180,537,450,794	92,802,147,429
가중평균유통보통주식수	114,867,198	114,869,116
기본주당이익	1,572	808

(2) 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

구분	일자	주식수	가중치	유통보통주식수
기초	2019-01-01	114,869,116	365	41,927,227,340
자기주식 취득	2019-12-27	(100,000)	5	(500,000)
자기주식 취득	2019-12-30	(100,000)	2	(200,000)
가중평균유통보통주식수				114,867,198

<전기>

(단위: 주)

구분	일자	주식수	가중치	유통보통주식수
기초	2018-01-01	114,869,116	365	41,927,227,340
가중평균유통보통주식수				114,869,116

(3) 당기와 전기 중 회석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주 당기순이익	180,537,450,794	92,802,147,429
보통주 회석화당기순이익	180,537,450,794	92,802,147,429
가중평균회석유통보통주식수	114,867,198	114,869,116
회석주당이익	1,572	808

(4) 가중평균회석유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	114,867,198	114,869,116
가중평균회석유통보통주식수	114,867,198	114,869,116

36. 현금흐름표

(1) 당기와 전기 중 영업현금으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 손익조정항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자수익	(157,764)	(147,832)
수재예탁금이자	(1,223)	(1,052)
구상이익	(24,081)	(9,551)
무형자산처분이익	-	(79)
외화환산이익	(69,190)	(61,137)
당기손익인식금융자산평가이익	(381)	(1,378)
매도가능금융자산처분이익	(50,366)	(9,111)
무형자산손상차손환입	(330)	-
위험회피목적파생상품평가이익	(6,604)	(9,666)
위험회피목적파생상품매매이익	(1,347)	(855)
대손충당금환입	(300)	-
배당수익	(32,061)	(21,021)
영업외잡이익	-	(918)
이자비용	296	10
출재예수금이자	101	144
외화환산손실	23,994	16,857
당기손익인식금융자산평가손실	455	1,495
매도가능금융자산처분손실	6	2
매도가능금융자산손상차손	4,320	1,002
위험회피목적파생상품평가손실	4,228	12,945
위험회피목적파생상품매매손실	39,364	24,521
감가상각비	2,318	2,975
사용권자산감가상각비	1,943	-
무형자산상각비	1,239	4,684
무형자산손상차손	-	22
재보험자산손상차손	351	6,671

구분	당기	전기
유형자산처분손실	-	415
무형자산처분손실	-	1
대손상각비	7,643	4,489
보험계약부채전입액	208,420	302,387
퇴직급여	1,576	1,377
장기종업원급여	967	-
합계	(46,426)	117,397

(2) 당기와 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출시 반영된 자산, 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
예치금	46,099	34,100
당기손익인식금융자산	75,408	318,638
대출채권	(82,042)	(262,328)
수취채권	(482,893)	(282,623)
기타자산	33,408	5,056
금융부채	240,163	174,113
순확정급여부채	(47)	(37)
기타부채	44,032	(3,264)
합계	(125,872)	(16,345)

(3) 당기와 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
매도가능금융자산평가이익	69,906	14,003
만기보유금융자산평가이익	3,301	346
해외사업환산이익	7,609	2,331
현금흐름위험회피파생상품평가손실	(448)	(671)
재평가잉여금의 변동	-	(19)
확정급여제도의재측정효과	(1,197)	(362)
만기보유금융자산의 매도가능금융자산 재분류	1,464,365	-
IFRS 16 도입효과	5,370	-
유형자산의 투자부동산 대체	18,219	-

(4) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름 에서 발생한 변동	환율변동효과	기타	당기말
임대보증금(*1)	7,083	(3,650)	-	(116)	3,317
리스부채(*2)	5,228	(2,055)	111	3,434	6,718

<전기>

(단위: 백만원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름 에서 발생한 변동	환율변동효과	기타	당기말
임대보증금(*1)	7,255	(182)	-	10	7,083

(*1) 기타 금액에는 시간의 경과에 따른 현재가치할인차금의 상각이 포함되어 있습니다. 당사는 이자비용을 영업활동현금흐름에서 조정하고 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 채택에 따른 것입니다.

37. 특수관계자

(1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	특수관계자	영업소재지	결산일
종속기업	Worldwide Insurance Services Limited	홍콩	2019.12.31
종속기업	Korean Re Underwriting Limited	영국	2019.09.30
종속기업	Korean Reinsurance Switzerland AG(*)	스위스	2019.12.31
관계기업	현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	한국	2019.12.31

(*) 2018년 7월에 설립된 스위스 현지법인입니다.

<전기말>

구분	특수관계자	영업소재지	결산일
종속기업	Worldwide Insurance Services Limited	홍콩	2018.12.31
종속기업	Korean Re Underwriting Limited	영국	2018.09.30
종속기업	Korean Reinsurance Switzerland AG(*)	스위스	2018.12.31

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자명	당기		전기	
	사업비 등	배당수익	사업비 등	배당수익
Worldwide Insurance Services Limited	546	-	500	3,940

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자산	부채
	보험미수금	보험미지급금
Worldwide Insurance Services Limited	189,464	206,576

<전기말>

(단위: 백만원)

특수관계자명	자산		부채
	보험미수금	미수금	보험미지급금
Worldwide Insurance Services Limited	113,882	3,922	117,824
Korean Reinsurance Switzerland AG	-	614	-
합계	113,882	4,536	117,824

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

회사명	현금출자
Korean Reinsurance Switzerland AG	68,934
현대투자파트너스메자닌신기술사업투자조합	6,000
합계	74,934

<전기>

(단위: 백만원)

회사명	현금출자
Korean Reinsurance Switzerland AG	7,039

(5) 당기와 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기급여	1,102	1,103
퇴직급여	313	332
합계	1,415	1,435

38. 약정사항 및 우발사항

(1) 당기말 현재 금융기관 약정현황은 다음과 같습니다.

(단위: USD, EUR, CAD, 백만원)

거래처	실행한도(*)	담보 제공 자산	금액
Australia and New Zealand Banking Group	USD 225,000,000	매도가능금융자산	194,883
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	USD 61,500,000	매도가능금융자산	250,884
씨티은행	USD 86,700,000	매도가능금융자산	240,811
		예치금	12,009
HSBC France	EUR 5,731.24	매도가능금융자산	185
Royal Bank of Canada	CAD 53,457,450.51	매도가능금융자산	43,905
		예치금	2,853
합계		매도가능금융자산	730,668
		예치금	14,862

(*) 당사는 금융기관과 약정한 최대한도(ANZ: USD 250백만, SMBC: USD 200백만, CITI: USD 200백만) 중 일부 한도만 개설하였습니다.

(2) 당기말 현재 당사는 KB국민은행에 당좌차월약정을 맺고 있는 바, 당좌차월 한도액은 500억원입니다.

(3) 당기말 현재 당사는 KB국민은행과 최대한도 USD 200백만 (실행한도:USD 170.3백만), ICBC와 USD 280백만 (실행한도: USD 50.2백만)의 LC 개설 한도약정을 체결하고 있으며, 담보로 제공하고 있는 자산은 없습니다.

(4) 당사와 관련된 계류중인 소송사건 중 당사가 피고인 소송은 1건(소송가액: 1,782백만원)이며, 당기말 현재 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다. 당사는 소송과 관련하여 지급할 것으로 예상되는 금액을 보험계약부채로 인식하고 있습니다.

39. 재무위험관리의 목적 및 정책

39.1 자본관리

당사는 보험업감독규정 및 보험업감독업무 시행세칙에서 규정하고 있는 위험기준 자기자본제도(RBC: Risk Based Capital)에 따라 자본적정성을 관리하고 있습니다.

측정(인식) 및 관리방법

당사는 위험기준 자기자본(RBC: Risk Based Capital)제도 및 내부모형인 DFA 시스템을 이용하여 보험리스크를 평가하고 있습니다.

위험기준 자기자본제도(RBC)에 따른 감독당국의 적기시정조치는 다음과 같습니다.

지급여력비율	구분	조치
100%미만 ~ 50%이상	경영개선권고	○ 조직·인력 운영의 개선 ○ 자본금의 증액 또는 감액 ○ 신규업무 진출 제한 등
50%미만 ~ 0%이상	경영개선요구	○ 점포 폐쇄 및 신설제한 ○ 임원진 교체요구 ○ 영업의 일부정지 등
0%미만	경영개선명령	○ 주식소각 ○ 영업양도 ○ 외부관리인 선임 ○ 합병 및 계약이전 등

39.2 보험위험

(1) 보험위험관리

1) 보험위험관리의 개념

보험리스크는 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험 가격리스크와 준비금리스크로 구분됩니다.

보험가격 리스크 : 보험료 산출시 적용된 예정 손해율(지급보험금/위험보험료)과 실제 발생 손해율의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험

준비금 리스크 : 보험사고가 발생하였으나 해당 계약의 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험

2) 익스포저 현황

보험가격리스크는 일반손해보험, 장기손해보험, 생명보험에 대해서 적용하며, 준비금리스크는 장기손해보험 및 생명보험을 제외한 일반손해 보험에 대해서만 적용합니다.

① 일반손해보험의 보험가격리스크 익스포저 현황

(단위: 백만원)

구분	직전 1년 보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
1. 일반보험	3,420,987	1,645,720	1,775,267
2. 자동차보험	742,734	194,417	548,317
3. 보증보험	196,703	82,371	114,332
합계	4,360,424	1,922,508	2,437,916

② 장기손해보험 및 생명보험의 보험가격리스크 익스포저 현황

(단위: 백만원)

구분	보유위험보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
1. 장기손해보험	2,290,228	413,747	1,876,481
2. 생명보험	1,392,728	180,084	1,212,644
합계	3,682,956	593,831	3,089,125

③ 일반손해보험의 준비금리스크 익스포저 현황

(단위: 백만원)

구분	보유지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
1. 일반보험	2,604,161	1,125,264	1,478,897
2. 자동차보험	229,713	44,673	185,040
3. 보증보험	30,297	5,774	24,523
합계	2,864,171	1,175,711	1,688,460

(2) 보험위험 요인별 민감도분석

당기말 현재 보험위험 요인별 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	손해율	손익효과
일반보험	5%p 상승	(243,677)
장기, 생명보험	7.5%p 상승	(441,552)

39.3 시장위험

(1) 시장위험 관리

1) 시장위험개념

시장리스크란 시장가격 변화로 인해 유가증권, 파생상품 등의 자산가치가 하락하여 손실을 볼 수 있는 가능성으로 여기서 시장가격이란 금리, 환율, 주식가격 등을 의미합니다.

2) 익스포저 현황

당기말과 전기말 현재 시장리스크 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	손익 귀속	자본 귀속	손익 귀속	자본 귀속
금리	301,281	1,829,387	365,319	1,203,551
환율	243,624	7,975	215,137	7,935
주식가격	-	16,320	9,704	17,700
합계	544,905	1,853,682	590,160	1,229,186

(2) 민감도분석

1) 금리 위험

당기말과 전기말 현재 금리 익스포저를 기준으로, 이자율의 합리적 변동 가능성을 고려하여 10bp 상승(또는 하락)을 적용하였습니다.

(단위: 백만원)

이자율 변동분	당기말		전기말	
	손익 효과	자본 효과	손익 효과	자본 효과
10bp 상승	(75)	(7,025)	(91)	(4,388)
10bp 하락	75	7,061	91	4,388

2) 환율위험

당기말과 전기말 현재 환 익스포저를 기준으로, 환율의 합리적 변동 가능성을 고려하여 10% 상승(또는 하락)을 적용하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말	
분석대상	환율 변동분(%)	손익 효과	자본 효과	손익 효과	자본 효과
순외환자산	10%상승	24,362	798	21,514	794
	10%하락	(24,362)	(798)	(21,514)	(794)

3) 주식가격위험

당기말과 전기말 현재 주식 익스포저를 기준으로, 주가의 합리적 변동 가능성을 고려하여 10% 상승(또는 하락)을 적용 하였습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말		전기말	
분석대상	가격 변동분(%)	손익 효과	자본 효과	손익 효과	자본 효과
상장주식	10%상승	-	464	899	467
	10%하락	-	(464)	(899)	(467)

39.4 신용위험

(1) 신용위험관리

1) 신용위험의 개념

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미합니다.

2) 익스포저 현황

신용리스크의 익스포저는 산업별, 거래상대방별, 신용등급별로 구분됩니다.

① 산업별

당기말과 전기말 현재 산업별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	금융 및 보험업	제조업	기타	합계
예치금	204,917	-	-	204,917
채무증권	466,361	152,641	2,670,588	3,289,590
대출채권(난외포함)	757,793	26,593	365,742	1,150,128
수취채권	3,247,585	-	713	3,248,298
합계	4,676,656	179,234	3,037,043	7,892,933

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	금융 및 보험업	제조업	기타	합계
예치금	249,315	-	-	249,315
채무증권	491,082	149,590	2,783,409	3,424,081
대출채권(난외포함)	649,161	37,859	245,699	932,719
수취채권	2,777,621	-	662	2,778,283
합계	4,167,179	187,449	3,029,770	7,384,398

② 거래상대방별

당기말과 전기말 현재 거래상대방별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
예치금	-	204,917	204,917
채무증권	-	3,289,590	3,289,590
대출채권(난외포함)	2,229	1,147,900	1,150,129
수취채권	-	3,248,299	3,248,299
합계	2,229	7,890,706	7,892,935

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	개인	기업	합계
예치금	-	249,315	249,315
채무증권	-	3,424,081	3,424,081
대출채권(난외포함)	2,546	930,173	932,719
수취채권	-	2,778,283	2,778,283
합계	2,546	7,381,852	7,384,398

③ 신용등급별

당기말과 전기말 현재 신용등급별 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	신용등급(*1)					합계
	AAA(*2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
예치금	92,833	112,084	-	-	-	204,917
채무증권	1,890,154	1,099,976	299,461	-	-	3,289,590
대출채권(난외포함)	70,543	19,017	25,541	-	1,035,028	1,150,129
수취채권	581,063	1,622,039	310,500	7,029	727,668	3,248,299
합계	2,634,593	2,853,116	635,502	7,029	1,762,696	7,892,935

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	신용등급(*1)					합계
	AAA(*2)	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	
예치금	167,614	81,701	-	-	-	249,315
채무증권	1,888,167	1,394,032	141,882	-	-	3,424,081
대출채권(난외포함)	69,010	19,743	-	-	843,966	932,719
수취채권	460,042	1,343,399	286,039	6,028	682,775	2,778,283
합계	2,584,833	2,838,875	427,921	6,028	1,526,741	7,384,398

(*1) 채무증권은 외부 신용등급에 따라 신용위험을 관리하고 있습니다.

(*2) 무위험자산의 경우 AAA등급으로 분류하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

(3) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 채무증권 및 대출채권은 없으며, 개별적으로 손상된 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
수취채권 원금	1,384	1,384
대손충당금	(1,384)	(1,384)
순장부가액	-	-

39.5 유동성위험관리

유동성위험은 자산/부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생하는 위험입니다. 당사는 금융감독원 리스크평가제도 기준 유동성비율 및 내부모형인 유동성리스크관리시스템(ALM : Asset Liability Management)을 이용하여 매월 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용 한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 리스크를 관리합니다.

다음은 당기말과 전기말 현재 당사의 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기를 상세히 나타내고 있습니다. 당 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 이른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 당사는 만기일이 존재하는 부채는 해당 잔존만기로 만기구간을 분류하고, 만기일자가 없거나 만기배분의 정의가 필요한 경우, 해당 상품별 보유성격을 감안하여 배분합니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

구분	6개월이내	6개월 ~ 1년	1년 ~ 5년	합계
보험미지급금	1,370,781	1,415,201	20,167	2,806,149
미지급금	1,937	-	-	1,937
미지급비용	41,217	-	85	41,302
임대보증금	364	2,434	533	3,331
리스부채	22	175	6,521	6,718
대출채권 약정	1,202	36,488	98,153	135,843
합계	1,415,523	1,454,298	125,459	2,995,280

<전기말>

(단위: 백만원)

구분	6개월이내	6개월 ~ 1년	1년 ~ 5년	합계
보험미지급금	1,650,339	864,633	20,565	2,535,537
미지급금	7,711	-	-	7,711
미지급비용	4,233	1,355	670	6,258
임대보증금	484	725	5,877	7,086
대출채권 약정	-	-	134,233	134,233
합계	1,662,767	866,713	161,345	2,690,825

39.6 운영위험관리

(1) 운영위험관리

1) 운영위험의 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 경제적 손실위험을 의미합니다.

당사는 리스크관리팀을 통해 운영리스크 점검표, KRI(핵심 리스크 지표) 등을 관리하고 있으며, 준법감시팀을 통해 상시감시시스템을 구축하여 운영리스크를 관리하고 있습니다.

(2) 관리방법

운영리스크 점검표	일차적으로, 현업 부서에서 업무 Process에 내재되어 있는 리스크를 점검 및 평가하고, 이차적으로 리스크관리팀에서 취합·정리하며, 마지막으로 평가된 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 최고 경영자에게 품의를 받고 있습니다. 이러한 과정을 통해 회사 운영리스크를 관리하고 있으며, 이상징후 발견시 대응방안을 수립·시행하고 있습니다.
KRI(핵심 리스크 지표)	당사는 운영리스크 점검표 중 핵심 리스크 지표를 설정하여 주요 리스크 관리지표로 활용하고 있습니다.
상시감시시스템 구축	당사는 준법감시팀을 통하여 상시감시체계를 구축하여 운영하고 있습니다.

40. 재무제표의 사실상 확정될 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2020년 3월 12일 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 27일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

코리안리재보험 주식회사

내부회계관리제도 감사보고서는 코리안리재보험주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

코리안리재보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 코리안리재보험주식회사의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 코리안리재보험주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를

포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 신금철입니다.

2020년 3월 18일

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



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

내부회계관리제도 운영실태보고서

코리안리제보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영평가를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 평가 및 모범기준’을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

<당해 사업연도의 단순한 미비점 내용 및 시정조치 계획>

o 단순한 미비점 : 2건

- 고정자산 중 유형자산의 투자부동산 배분비율 변화 미반영
- 세법개정안 보고 지연

o 단순한 미비점에 대한 개선조치의 적정성

- 회계감사 기간중 미비점 발견후 배분비율 변화 반영하여 전표 처리, 추후 전표 승인시 적정 배분비율 반영 여부 확인절차 강화
- 세무조사 등으로 지연되어 2020.1월 검토 보고 완료

<직전 사업연도에 보고한 유의한 미비점 및 중요한 취약점의 시정 조치 계획>

o 해당사항 없음

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

2020년 3월 10일

대 표 이 사 사 장 : 원 종 규 (인)

내 부 회 계 관 리 자 : 정 필 원 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	코리안리재보험주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		5	7	3	1	6	11	4	6	10	5	-	-	28	30
투입 시간	분·반기검토	37	34	145	55	1,446	877	575	334	40	80	-	-	2,243	1,380
	감사	110	49	140	71	1,838	864	528	594	746	172	-	-	3,362	1,750
	합계	147	83	285	126	3,284	1,741	1,103	928	786	252	-	-	5,605	3,130

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019년 7월 29일			1	일		
	주요내용		회사와 산업에 대한 이해 및 부정이나 오류의 가능성을 고려한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 감사팀 구성, 전문가활용 검토, 내부통제제도 이해, 유의적 계정 및 공시사항 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성금액 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주			
	2019.09.09~09.20		10	일	9	명	8	명	중간감사
	2019.12.09~12.20		10	일	8	명	8	명	내부회계관리제도감사
2020.02.20~02.21		10	일	10	명	8	명	별도 및 연결재무제표 기말 감사 및 내부회계관리제도 감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일	
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020년 1월 6일		1	일	
	실사(입회)장소	코리안리 본사				
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2019년 9월 2일, 2020년 2월 10일, 2020년 3월 12일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항 없음				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 09월 02일	외부감사인, 감사위원회	대면 보고	반기검토결과보고 및 외감법과 내부회계 주요 개정사항 보고
2	2020년 02월 10일	외부감사인, 감사부장	대면 보고	내부회계관리제도 감사결과, KAM감사 중간 보고 및 향후 진행절차 논의
3	2020년 03월 12일	외부감사인, 감사위원회	대면 보고	KAM을 포함한 기말 감사결과 및 내부회계 관리제도 감사결과 보고