

코리안리재보험주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 55 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 54 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

목 차

| | |
|----------------------|-----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 |
| 재무제표 | |
| 재무상태표 | 4 |
| 포괄손익계산서 | 5 |
| 자본변동표 | 7 |
| 현금흐름표 | 8 |
| 주석 | 10 |
| 내부회계관리제도검토의견 | 122 |
| 외부감사 실시내용 | 126 |

독립된 감사인의 감사보고서

코리안리재보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 코리안리재보험주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 코리안리재보험주식회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2017년 3월 8일

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 55 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 54 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

코리안리재보험주식회사 대표이사 원종규

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

(전 화) 02-3702-6000

재 무 상 태 표

제 55기 2016년 12월 31일 현재

제 54기 2015년 12월 31일 현재

코리아리재보험주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 제 55기말 | | 제 54기말 | |
|------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자산 | | | | | |
| I. 현금및현금성자산 | 5,13,24 | | 191,514,448,157 | | 195,115,808,328 |
| II. 금융자산 | 13,24,36,37,38 | | 7,317,280,704,246 | | 6,797,516,740,120 |
| 1. 예치금 | 6 | 403,260,511,331 | | 504,106,888,904 | |
| 2. 당기손익인식금융자산 | 7,10 | 1,044,526,763,756 | | 1,076,564,545,358 | |
| 3. 매도가능금융자산 | 8 | 3,039,718,286,596 | | 2,863,475,002,816 | |
| 4. 만기보유금융자산 | 9 | 218,295,678,700 | | - | |
| 5. 위험회피목적파생상품자산 | 10 | - | | 62,083,192 | |
| 6. 대출채권 | 11 | 224,001,046,148 | | 77,628,158,778 | |
| 7. 수취채권 | 12 | 2,387,478,417,715 | | 2,275,680,061,072 | |
| III. 종속기업투자주식 | 14 | | 21,188,823,314 | | 21,188,823,314 |
| IV. 유형자산 | 15 | | 81,103,903,913 | | 80,904,258,599 |
| V. 투자부동산 | 16 | | 110,637,163,587 | | 111,158,899,708 |
| VI. 무형자산 | 17 | | 22,850,046,813 | | 28,299,047,274 |
| VII. 기타자산 | 18,24 | | 1,811,149,020,593 | | 1,788,498,747,473 |
| 1. 재보험자산 | | 1,678,241,652,994 | | 1,720,627,384,844 | |
| 2. 구상채권 | | 60,067,967,658 | | 58,254,541,032 | |
| 3. 당기법인세자산 | 33 | 4,528,822,919 | | - | |
| 4. 그밖의기타자산 | | 68,310,577,022 | | 9,616,821,597 | |
| 자산 총계 | | | 9,555,724,110,623 | | 9,022,682,324,816 |
| 부채 | | | | | |
| I. 보험계약부채 | 19 | | 4,936,739,736,961 | | 4,691,049,255,953 |
| II. 금융부채 | 13,20,24,36,38 | | 2,155,162,696,724 | | 1,970,913,897,420 |
| 1. 상각후취득원가측정금융부채 | | 2,136,209,919,089 | | 1,965,314,841,373 | |
| 2. 위험회피목적파생상품부채 | 10 | 18,952,777,635 | | 5,599,056,047 | |
| III. 기타부채 | | | 348,920,128,757 | | 345,330,824,256 |
| 1. 당기법인세부채 | 33 | - | | 26,379,566,233 | |
| 2. 이연법인세부채 | 33 | 303,471,244,606 | | 279,671,060,429 | |
| 3. 순확정급여부채 | 21 | 13,975,133,539 | | 14,293,969,839 | |
| 4. 그밖의기타부채 | 22,24,38 | 31,473,750,612 | | 24,986,227,755 | |
| 부채 총계 | | | 7,440,822,562,442 | | 7,007,293,977,629 |
| 자본 | 23 | | | | |
| I. 자본금 | 1 | | 60,184,558,000 | | 60,184,558,000 |
| II. 자본잉여금 | | | 176,375,241,632 | | 176,375,241,632 |
| III. 신종자본증권 | | | 212,285,802,235 | | 212,285,802,235 |
| IV. 자본조정 | | | (35,311,158,659) | | (35,311,158,659) |
| V. 기타포괄손익누계액 | 8,10,21 | | 141,625,983,038 | | 154,224,350,767 |
| VI. 이익잉여금 | | | 1,559,741,121,935 | | 1,447,629,553,212 |
| (대손준비금적립액) | | | (18,257,073,331) | | (14,307,139,427) |
| (대손준비금적립예정액) | | | (824,899,326) | | (3,949,933,904) |
| (비상위험준비금적립액) | | | (913,478,046,682) | | (829,369,875,878) |
| (비상위험준비금적립예정액) | | | (90,366,035,318) | | (84,108,170,804) |
| 자본 총계 | | | 2,114,901,548,181 | | 2,015,388,347,187 |
| 부채 및 자본 총계 | | | 9,555,724,110,623 | | 9,022,682,324,816 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 55기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 54기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 제 55기 | | 제 54기 | |
|-----------------------------|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업수익 | | | 8,537,034,433,457 | | 8,406,476,403,410 |
| 1. 보험료수익 | 25 | 6,661,247,862,346 | | 6,363,946,640,922 | |
| 2. 재보험금수익 | 25 | 1,265,259,830,483 | | 1,460,874,164,314 | |
| 3. 수입경비 | 27 | 303,879,204,616 | | 294,913,637,502 | |
| 4. 이자수익 | 26 | 95,482,868,972 | | 91,592,134,984 | |
| 5. 배당수익 | 26 | 32,661,585,563 | | 10,122,139,130 | |
| 6. 금융상품투자수익 | 26,36 | 63,177,768,832 | | 80,758,974,428 | |
| 7. 기타영업수익 | 16,28 | 115,325,312,645 | | 104,268,712,130 | |
| II. 영업비용 | | | 8,327,955,055,224 | | 8,161,275,166,092 |
| 1. 재보험료비용 | 25 | 1,983,639,390,837 | | 1,995,140,478,660 | |
| 2. 보험금비용 | 25 | 4,713,411,344,773 | | 4,574,282,247,405 | |
| 3. 보험계약부채전입액 | 19 | 291,019,817,009 | | 338,702,118,248 | |
| 4. 사업비 | 29,36 | 1,121,563,555,194 | | 1,043,930,144,217 | |
| 5. 손해조사비 | 30,36 | 93,442,766,506 | | 94,674,393,557 | |
| 6. 재산관리비 | 31 | 3,173,537,636 | | 4,184,788,773 | |
| 7. 이자비용 | 26 | 53,198,735 | | 13,423,064 | |
| 8. 금융상품투자비용 | 26 | 52,117,874,403 | | 52,442,255,991 | |
| 9. 기타영업비용 | 16,28 | 69,533,570,131 | | 57,905,316,177 | |
| III. 영업이익 | | | 209,079,378,233 | | 245,201,237,318 |
| IV. 영업외수익 | 32 | | 2,857,762,137 | | 24,827,021 |
| V. 영업외비용 | 32 | | 1,836,295,497 | | 3,952,083,984 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | | 210,100,844,873 | | 241,273,980,355 |
| VII. 법인세비용 | 33 | | 47,561,985,550 | | 55,030,451,090 |
| VIII. 당기순이익 | 23 | | 162,538,859,323 | | 186,243,529,265 |
| 대손준비금반영후조정이익 | | | 161,713,959,997 | | 182,293,595,361 |
| 비상위험준비금반영후조정이익 | | | 72,172,824,005 | | 102,135,358,461 |
| IX. 기타포괄손익 | | | (12,598,367,729) | | 26,743,531,959 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | 1,031,388,289 | | (2,163,228,231) | |
| 확정급여제도 재측정요소의 변동 | 21 | 1,031,388,289 | | (2,163,228,231) | |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | (13,629,756,018) | | 28,906,760,190 | |

| 과목 | 주석 | 제 55기 | | 제 54기 | |
|------------------|----|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 매도가능금융자산평가이익(손실) | 8 | (13,883,941,809) | | 29,744,129,600 | |
| 해외사업환산이익(손실) | | 2,576,031,437 | | (837,369,410) | |
| 현금흐름위험회피파생상품평가손실 | 10 | (2,321,845,646) | | - | |
| | | | | | |
| X. 당기총포괄이익 | | | 149,940,491,594 | | 212,987,061,224 |
| | | | | | |
| 주당이익 | 34 | | | | |
| 기본주당이익 | | | 1,326 | | 1,530 |
| 희석주당이익 | | | 1,326 | | 1,530 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 55기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 54기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 자본금 | 자본잉여금 | 신종자본증권 | 자본조정 | 기타포괄손익누계액 | 이익잉여금 | 총계 |
|-------------------------|----|----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 2015년 1월 1일 (전기초) | | 60,184,558,000 | 176,375,241,632 | 212,285,802,235 | (35,311,158,659) | 127,480,818,808 | 1,297,680,575,047 | 1,838,695,837,063 |
| 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 : | | | | | | | | |
| 연차배당 | | - | - | - | - | - | (25,845,551,100) | (25,845,551,100) |
| 신종자본증권분배금 | 23 | - | - | - | - | - | (10,449,000,000) | (10,449,000,000) |
| 소계 | | - | - | - | - | - | (36,294,551,100) | (36,294,551,100) |
| 총포괄이익 : | | | | | | | | |
| 당기순이익 | | - | - | - | - | - | 186,243,529,265 | 186,243,529,265 |
| 매도가능금융자산평가이익 | 8 | - | - | - | - | 29,744,129,600 | - | 29,744,129,600 |
| 해외사업환산손실 | | - | - | - | - | (837,369,410) | - | (837,369,410) |
| 확정급여제도 재측정요소의 변동 | 21 | - | - | - | - | (2,163,228,231) | - | (2,163,228,231) |
| 소계 | | - | - | - | - | 26,743,531,959 | 186,243,529,265 | 212,987,061,224 |
| 2015년 12월 31일 (전기말) | | 60,184,558,000 | 176,375,241,632 | 212,285,802,235 | (35,311,158,659) | 154,224,350,767 | 1,447,629,553,212 | 2,015,388,347,187 |
| 2016년 1월 1일 (당기초) | | 60,184,558,000 | 176,375,241,632 | 212,285,802,235 | (35,311,158,659) | 154,224,350,767 | 1,447,629,553,212 | 2,015,388,347,187 |
| 자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등 : | | | | | | | | |
| 연차배당 | | - | - | - | - | - | (40,204,190,600) | (40,204,190,600) |
| 신종자본증권분배금 | 23 | - | - | - | - | - | (10,223,100,000) | (10,223,100,000) |
| 소계 | | - | - | - | - | - | (50,427,290,600) | (50,427,290,600) |
| 총포괄이익 : | | | | | | | | |
| 당기순이익 | | - | - | - | - | - | 162,538,859,323 | 162,538,859,323 |
| 매도가능금융자산평가손실 | 8 | - | - | - | - | (13,883,941,809) | - | (13,883,941,809) |
| 해외사업환산이익 | | - | - | - | - | 2,576,031,437 | - | 2,576,031,437 |
| 현금흐름위험회피파생상품평가손실 | 10 | - | - | - | - | (2,321,845,646) | - | (2,321,845,646) |
| 확정급여제도 재측정요소의 변동 | 21 | - | - | - | - | 1,031,388,289 | - | 1,031,388,289 |
| 소계 | | - | - | - | - | (12,598,367,729) | 162,538,859,323 | 149,940,491,594 |
| 2016년 12월 31일 (당기말) | | 60,184,558,000 | 176,375,241,632 | 212,285,802,235 | (35,311,158,659) | 141,625,983,038 | 1,559,741,121,935 | 2,114,901,548,181 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 55기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 54기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 제 55기 | 제 54기 |
|--------------------------------|----|---------------------|---------------------|
| I. 영업활동 현금흐름 | | 413,407,153,840 | 116,824,459,766 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | | 210,100,844,873 | 241,273,980,355 |
| 2. 손익조정항목 | 35 | 104,376,857,300 | 187,566,420,045 |
| 3. 자산·부채의 변동 | 35 | 14,303,796,326 | (435,449,552,875) |
| 4. 이자수취액 | | 102,227,299,821 | 111,840,375,282 |
| 5. 이자지급액 | | (437,636,613) | (608,463,870) |
| 6. 배당금수취액 | | 32,661,585,563 | 10,122,139,130 |
| 7. 법인세환급액(납부액) | | (49,825,593,430) | 2,079,561,699 |
| | | | |
| II. 투자활동 현금흐름 | | (366,485,748,455) | (145,170,134,405) |
| 1. 현금유입액 | | 938,972,767,224 | 1,466,055,960,760 |
| 매도가능금융자산의 처분 | | 934,673,625,714 | 1,464,717,601,621 |
| 유형자산의 처분 | | 2,180,544,541 | - |
| 무형자산의 처분 | | 2,066,115,000 | 1,257,385,439 |
| 보증금의 감소 | | 52,481,969 | 80,973,700 |
| 2. 현금유출액 | | (1,305,458,515,679) | (1,611,226,095,165) |
| 매도가능금융자산의 취득 | | 1,084,710,381,316 | 1,586,085,281,807 |
| 만기보유금융자산의 취득 | | 209,480,660,031 | - |
| 위험회피목적파생상품의 정산 | | 5,810,322,083 | 6,285,942,572 |
| 종속기업투자주식의 취득 | | - | 17,005,732,000 |
| 유형자산의 취득 | | 2,670,020,293 | 317,845,557 |
| 투자부동산의 취득 | | 89,100,000 | 47,520,000 |
| 무형자산의 취득 | | 2,383,856,276 | 1,483,193,968 |
| 보증금의 증가 | | 314,175,680 | 579,261 |
| | | | |
| III. 재무활동 현금흐름 | | (50,440,784,306) | (36,641,692,066) |
| 1. 현금유입액 | | 237,673,794 | 280,600,584 |
| 임대보증금의 증가 | | 237,673,794 | 280,600,584 |
| 2. 현금유출액 | | (50,678,458,100) | (36,922,292,650) |
| 임대보증금의 감소 | | 251,167,500 | 627,741,550 |
| 배당금의 지급 | | 40,204,190,600 | 25,845,551,100 |
| 신종자본증권분배금의 지급 | | 10,223,100,000 | 10,449,000,000 |
| | | | |
| IV. 현금및현금성자산의 감소 (I +II +III) | | (3,519,378,921) | (64,987,366,705) |

| 과목 | 주석 | 제 55기 | 제 54기 |
|-------------------|----|-----------------|-----------------|
| V. 환율변동효과 | | (81,981,250) | (160,902,568) |
| VI. 기초의 현금및현금성자산 | 5 | 195,115,808,328 | 260,264,077,601 |
| VII. 기말의 현금및현금성자산 | 5 | 191,514,448,157 | 195,115,808,328 |

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 55기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 54기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

코리안리재보험주식회사

1. 회사의 개요

코리안리재보험주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 생명보험의 재보험 출·수재업무와 해외에서의 보험업무, 기타 기획재정부 장관이 승인하는 보험업무, 보험금 지급을 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 지점과 도쿄, 런던, 북경, 뉴욕, 두바이에 보험시장조사를 위한 주재사무소를 설치 운영하고 있습니다.

당기말 현재 납입자본금의 내역 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 주주명 | 자본금 | 지분율(%) |
|----------|--------|--------|
| 장인순 외 6명 | 13,519 | 22.46 |
| 자기주식 | 2,750 | 4.57 |
| 기타 | 43,916 | 72.97 |
| 합계 | 60,185 | 100.00 |

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준에 따라 작성되었습니다. 재무제표는 공정가치로 평가된 투자부동산, 토지 및 건물, 파생금융상품, 매도가능금융자산, 조건부대가, 비현금분배부채를 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.

당사는 당기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전기 재무제표의 일부 계정과목을 당기 재무제표의 계정과목에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 아니합니다.

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

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 중단하고 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. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

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

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 아니합니다. 개별대손충당금은 미래회수가 현실적으로 불가능하고 모든 담보물의 회수절차가 종료된 때에 해당 금융자산과 같이 상각 처리하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객

관적으로 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 예측 가능한 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 인식하고있습니다. 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 |
| 구축물 | 5 ~ 37 년 |
| 해외부동산 | 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 경제적 효익이 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 보고기간 말마다 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營業을 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.

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

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

(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 아니합니다.

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

이자수익의 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 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 제1114호 규제이연계정 (제정)

제정 기준서는 고객에게 재화나 용역을 요율규제 대상인 가격이나 요율로 공급하는 기업이 한국채택국제회계기준을 채택할 때 규제이연잔액에 대한 회계처리를 과거회계기준에 따라 계속 유지하도록 허용하고 있습니다. 이 기준서를 적용하는 기업은 규제이연계정잔액을 재무상태표에 별도항목으로 표시하고, 이러한 계정잔액의 변동을 포괄손익계산서에 별도항목으로 표시하여야 합니다. 또한 기업은 규제이연계정잔액을 인식하게 하는 요율규제의 특성 및 관련된 위험을 식별하여 구체적으로 공시하여야 합니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 이미 한국채택국제회계기준을 적용하고 있고 요율규제기업이 아니므로 동 기준서를 적용하지 않습니다.

(2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정) - 지분 취득의 회계처리

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

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각방법과 상각방법의 명확화

개정된 기준서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수

익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용됩니다. 당사는 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' (개정) - 별도재무제표에서의 지분법
개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급적으로 적용됩니다. 당사는 별도재무제표에서 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 선택하지 아니하여 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 2012 ~ 2014 연차개선

당기부터 당사가 적용한 2012 ~ 2014 연차개선의 주요 내용은 다음과 같으며, 개정 기준서의 적용으로 인해 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1105호 '매각예정 비유동자산과 중단영업'

비유동자산(또는 처분자산집단)은 일반적으로 매각 또는 소유주에 대한 분배를 통해 처분됩니다. 이 개정사항은 매각예정에서 소유주에 대한 분배예정으로 재분류하거나 분배예정에서 매각예정으로 재분류한다면 이 분류의 변경은 최초 처분계획이 계속 유지되는 것으로 본다는 것을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'

① 관리용역계약

동 개정사항은 수수료가 포함된 관리용역계약은 금융자산에 대한 지속적인 관여를 나타낼 수 있음을 명확히 하였습니다. 기업은 공시사항이 요구되는지를 평가하기 위해 기업회계기준서 제1107호의 지침에 따라 수수료 및 관리용역 계약을 평가하여야 합니다. 관리용역계약이 지속적인 관여를 나타내는지에 대한 평가는 과거 사건을 소급해서 보아야 합니다. 그러나, 양도공시 규정은 기업이 동 개정사항을 최초로 적용하는 회계기간의 이전기간에는 적용하지 않아도 됩니다.

② 상계관련 기업회계기준서 제1107호 개정사항의 중간재무제표에 대한 적용 가능성

동 개정사항은 상계 관련 공시사항은 해당 공시사항이 직전 연차 재무제표에 대한 유의적인 변동사항에 대한 정보를 제공하는 것이 아닐 경우에는 중간재무제표에 공시 요구사항을 적용하지 않아도 된다는 것을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 소급적으로 적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

동 개정사항은 우량회사채 시장이 두터운지 여부는 국가시장이나 지역시장의 수준에서가 아니라 통화수준에서 평가해야 한다는 점을 명확히 하였습니다. 만약 그러한 우량회사채에 대해 거래충이 두터운 해당 통화의 시장이 없는 경우에는 그 통화로 표시된 국채의 시장수익률을 사용하여야 합니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'

동 개정사항은 동 기준서에 따라 요구되는 사항은 중간재무제표 또는 다른 보고서(예 : 경영진설명서, 위험보고서)에 공시하고 중간재무제표에서 이를 상호참조하여 포함할 수도 있음을 명확히 하였습니다. 중간재무보고서에 있는 다른 정보는 이용자가 중간재무제표와 동일한 조건으로 동시에 이용할 수 있어야 합니다. 동 개정사항은 소급적으로 적용됩니다.

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

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

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 소급적으로 적용됩니다. 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(7) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 제외 적용

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

또한 개정 기준서는 자체가 투자기업이 아닌 투자기업의 종속기업이 투자기업에 제공하는 경우에만 동 종속기업을 그 지배기업인 투자기업이 연결하도록 명확히 하였습니다. 그 외의 모든 종속기업은 공정가치로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1028호에 대한 개정 기준서는 투자자가 지분법을 적용할 때 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 그 종속기업 지분에 대하여 적용한 공정가치 측정을 유지할 수 있도록 허용하고 있습니다. 동 개정사항은 소급적으로 적용되며, 당사는 동 예외사항을 적용하지 아니하였으므로 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 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.

또한, 미래 현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 할인율은 과거 운용자산 실적에 미래추세, 향후 투자전략 등 미래전망이 반영된 미래운용자산이익률을 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 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

(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 21에서 기술하고 있습니다.

4. 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 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 국제회계기준 4호(Amendments to IFRS 4)에서는 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 IFRS 9을 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2021년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 IFRS 9 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(IFRS 4 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, IAS 39에 의해 당기 손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험 활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

보고기간종료일 현재 한국채택국제회계기준 제1104호가 개정되지는 않았으나, 당사는 개정된 국제회계기준 4호에 따라 2021년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다. 이에 따라, 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축 및 시스템 안정화의 준비단계를 거쳐야 하나, 보고기간종료일 현재 당사는 재무영향분석을 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 아니면 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정할 수 있으며, 지정취소는 불가합니다. 이와 같이 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, 금융자산에 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 신용충당금으로 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 신용충당금으로 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 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 즉, 현행 기업회계기준서에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기준서는 금융효과를 제외한 모든 유형의 계약에 다섯 단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 또한, 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 새로운 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 정해진 시행일에 제정 기준서를 적용할 계획입니다.

당사는 손해보험 및 생명보험의 재보험 출·수재업무와 해외에서의 보험업무, 기타 기획재정부 장관이 승인하는 보험업무, 보험금지급을 위한 재산이용 등을 주 사업으로 영위하고 있으며, 당사의 영업수익 중 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 적용대상인 보험계약과 관련된 수익과 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'적용대상인 금융상품과 관련된 수익은 개정된 기준서 제1115호의 적용범위에서 제외됩니다.

보고기간종료일 현재 당사는 개정된 기준서 제1115호의 도입이 재무제표에 미치는 영향을 분석하고 있으며, 2017년 4분기까지 개정된 기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 4분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

(3) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각 또는 출자
개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 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 조기적용하고자 하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' (개정) - 공시개선
개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 동 개정사항은 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 개정 기준서를 적용함에 따라 당사는 추가적인 공시를 제공하게 될 것입니다.

(5) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정) - 미실현손실에 대한 이연법인세자산 인식
개정 기준서는 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다. 개정 기준서는 소급하여 적용되지만, 최초 적용 시 비교표시 기간의 기초 자본의 변동은 기초 이익잉여금과 자본의 다른 항목에 배분하지 않고 전액을 기초 이익잉여금(또는 자본의 다른 항목)으로 인식할 수 있습니다. 이러한 완화 규정을 적용하는 경우 그 사실을 공시하여야 합니다. 개정 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정) - 주식기준보상거래의 분류와 측정

개정기준서는 다음의 세 가지 논점을 반영하고 있습니다.

- 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향
- 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래의 분류
- 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경의 회계 처리

개정 기준서 적용 시 당사는 과거기간에 대한 재작성을 하지 않고 동 기준서를 적용하도록 요구되나 세 가지 개정된 모든 사항을 적용하고 다른 조건이 충족될 경우 소급 적용할 수 있습니다. 개정기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서가 별도재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있습니다.

5. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 예치기관 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|-------|--------|-------------|---------|---------|
| 현금 | | | 3 | 1 |
| 당좌예금 | KB국민은행 | - | 31,526 | 29,801 |
| 해외제예금 | 씨티은행 외 | - | 16,532 | 16,841 |
| 기타예금 | 신한은행 외 | 0.20 ~ 1.15 | 143,453 | 148,473 |
| 합계 | | | 191,514 | 195,116 |

6. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 예치기관 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|-------|------------------------|-------------|---------|---------|
| 정기예금 | KB국민은행 외 | 1.04 ~ 1.73 | 60,500 | 54,500 |
| 해외제예금 | Royal Bank of Canada 외 | 0.00 ~ 2.56 | 114,261 | 176,979 |
| 기타예금 | KEB하나은행 외 | 0.00 ~ 4.04 | 228,500 | 272,628 |
| 합계 | | | 403,261 | 504,107 |

(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 | 3,725 | 5,207 |
| 해외제예금 | National Australia Bank | 싱가폴지점 신용장 개설 | 3,781 | 4,114 |
| 기타예금 | 우리은행 외 | 당좌개설보증금 | 5 | 5 |
| 합계 | | | 7,511 | 9,326 |

7. 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 취득가액 | 장부금액 | 취득가액 | 장부금액 |
| 주식 | 20,045 | 20,827 | 22,011 | 21,799 |
| 수익증권 | 999,081 | 1,008,412 | 1,035,354 | 1,044,069 |
| 매매목적파생상품자산 | - | 15,288 | - | 10,697 |
| 합계 | 1,019,126 | 1,044,527 | 1,057,365 | 1,076,565 |

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 취득가액 | 장부가액 | 취득가액 | 장부가액 |
| 주식 | 31,142 | 67,078 | 163,795 | 198,657 |
| 출자금 | 87,944 | 126,912 | 97,053 | 113,078 |
| 국공채 | 543,087 | 549,743 | 596,402 | 610,701 |
| 특수채 | 552,584 | 567,383 | 593,152 | 626,674 |
| 회사채 | 840,048 | 854,528 | 670,051 | 690,886 |
| 수익증권 | 45,793 | 47,662 | 43,969 | 45,706 |
| 외화유가증권 | 829,201 | 821,827 | 570,748 | 573,360 |
| 기타유가증권 | 3,902 | 4,585 | 3,972 | 4,413 |
| 합계 | 2,933,701 | 3,039,718 | 2,739,142 | 2,863,475 |

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 만기 | 국공채 | 특수채 | 회사채 | 외화유가증권 | 합계 |
|--------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 1년 이내 | 20,169 | 20,143 | 40,222 | 2,444 | 82,978 |
| 5년 이내 | 80,848 | 178,773 | 346,596 | 177,683 | 783,900 |
| 10년 이내 | 424,055 | 269,300 | 467,710 | 438,828 | 1,599,893 |
| 10년 초과 | 24,671 | 99,167 | - | 193,433 | 317,271 |
| 합계 | 549,743 | 567,383 | 854,528 | 812,388 | 2,784,042 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 만기 | 국공채 | 특수채 | 회사채 | 외화유가증권 | 합계 |
|--------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 1년 이내 | 241,214 | 70,469 | - | 39,546 | 351,229 |
| 5년 이내 | 40,951 | 189,141 | 256,602 | 39,130 | 525,824 |
| 10년 이내 | 303,595 | 233,902 | 423,616 | 425,760 | 1,386,873 |
| 10년 초과 | 24,941 | 133,162 | 10,668 | 60,476 | 229,247 |
| 합계 | 610,701 | 626,674 | 690,886 | 564,912 | 2,493,173 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 평가 | 처분 등 실현 | 기말 |
|--------|----------|----------|----------|----------|
| 주식 | 34,862 | (146) | 1,220 | 35,936 |
| 출자금 | 16,025 | 22,943 | - | 38,968 |
| 국공채 | 14,299 | (5,934) | (1,709) | 6,656 |
| 특수채 | 33,522 | (6,487) | (12,237) | 14,798 |
| 회사채 | 20,835 | (4,816) | (1,539) | 14,480 |
| 수익증권 | 1,737 | 133 | - | 1,870 |
| 외화유가증권 | 2,612 | (10,836) | 851 | (7,373) |
| 기타유가증권 | 441 | 242 | - | 683 |
| 소계 | 124,333 | (4,901) | (13,414) | 106,018 |
| 법인세효과 | (30,088) | | | (25,657) |
| 합계 | 94,245 | | | 80,361 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 평가 | 처분 등 실현 | 기말 |
|--------|----------|---------|---------|----------|
| 주식 | 13,647 | 1,505 | 19,710 | 34,862 |
| 출자금 | 7,074 | 8,951 | - | 16,025 |
| 국공채 | 16,466 | 5,692 | (7,859) | 14,299 |
| 특수채 | 25,358 | 15,375 | (7,211) | 33,522 |
| 회사채 | 11,304 | 9,773 | (242) | 20,835 |
| 수익증권 | 1,087 | 650 | - | 1,737 |
| 외화유가증권 | 9,963 | (5,185) | (2,166) | 2,612 |
| 기타유가증권 | 194 | 247 | - | 441 |
| 소계 | 85,093 | 37,008 | 2,232 | 124,333 |
| 법인세효과 | (20,592) | | | (30,088) |
| 합계 | 64,501 | | | 94,245 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 거래처 | 내용 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---|-------------|---------|---------|
| 매도가능금융자산 | Australia and New Zealand Banking Group | 신용장 개설 | 194,491 | 185,000 |
| 매도가능금융자산 | 씨티은행 | 신용장 개설 | 187,093 | 160,000 |
| 매도가능금융자산 | Sumitomo Mitsui Banking Corporation | 신용장 개설 | 158,027 | 155,000 |
| 매도가능금융자산 | HSBC France | 재보험 담보협정 체결 | 182 | 185 |
| 매도가능금융자산 | Royal Bank of Canada | 신용장 개설 | 26,776 | 16,452 |
| 합계 | | | 566,569 | 516,637 |

9. 만기보유금융자산

(1) 전기말 현재 만기보유금융자산 내역은 없으며, 당기말 현재 만기보유금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 금액 |
|--------|---------|
| 외화유가증권 | 218,296 |

(2) 당기말 현재 만기보유금융자산의 만기별 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 만기 | 외화유가증권 |
|--------|---------|
| 1년 이내 | - |
| 5년 이내 | 5,702 |
| 10년 이내 | 24,573 |
| 10년 초과 | 188,021 |
| 합계 | 218,296 |

(3) 당기말 현재 담보 등으로 제공된 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 거래처 | 내용 | 금액 |
|----------|-------------------------------------|--------|--------|
| 만기보유금융자산 | Sumitomo Mitsui Banking Corporation | 신용장 개설 | 47,996 |

10. 파생상품

(1) 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

| 유형 | 위험회피대상항목 | 위험회피수단 | 회피대상위험 |
|----------|----------|---------------------|--------|
| 공정가치위험회피 | 예치금 | FX Swap, FX Forward | 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 | - | - | - | - | 2,019 | - | 2,019 | - |
| 통화스왑 | - | 8,480 | - | 10,473 | 13,269 | - | 13,269 | 18,953 |
| 합계 | - | 8,480 | - | 10,473 | 15,288 | - | 15,288 | 18,953 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치위험회피 | | 현금흐름위험회피 | | 매매목적 | | 합계 | |
|------|----------|-------|----------|-------|--------|----|--------|-------|
| | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 | 자산 | 부채 |
| 통화선도 | - | - | - | - | 1,237 | - | 1,237 | - |
| 통화스왑 | - | 3,230 | 62 | 2,369 | 9,460 | - | 9,522 | 5,599 |
| 합계 | - | 3,230 | 62 | 2,369 | 10,697 | - | 10,759 | 5,599 |

(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 | - | - | - | - | 782 | - | 782 | - |
| 통화스왑 | - | 8,480 | - | 7,410 | 4,413 | - | 4,413 | 15,890 |
| 합계 | - | 8,480 | - | 7,410 | 5,195 | - | 5,195 | 15,890 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 공정가치위험회피 | | 현금흐름위험회피 | | 매매목적 | | 합계 | |
|------|----------|-------|----------|-------|--------|----|--------|-------|
| | 이익 | 손실 | 이익 | 손실 | 이익 | 손실 | 이익 | 손실 |
| 통화선도 | - | - | - | - | 1,237 | - | 1,237 | - |
| 통화스왑 | - | 3,230 | 62 | 2,369 | 9,460 | - | 9,522 | 5,599 |
| 합계 | - | 3,230 | 62 | 2,369 | 10,697 | - | 10,759 | 5,599 |

(4) 당기말 현재 미결제약정 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 백만원)

| 구분 | 통화 | 공정가치위험회피 | 현금흐름위험회피 | 매매목적 | 합계 |
|------|-----|-------------|-------------|---------|-------------|
| 통화선도 | KRW | - | - | 27,647 | 27,647 |
| 통화스왑 | USD | 151,708,000 | 214,368,795 | - | 366,076,795 |
| | KRW | - | - | 152,825 | 152,825 |
| 합계 | USD | 151,708,000 | 214,368,795 | - | 366,076,795 |
| | KRW | - | - | 180,472 | 180,472 |

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

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 실현(제거) | | 비효과 | | 합계 | |
|------|--------|-------|------|------|------|-------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 | 평가이익 | 평가손실 |
| 통화스왑 | - | 7,409 | - | 1 | - | 7,410 |

(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 | 15,288 | 10,759 |
| 상계되는 금융부채 | - | - |
| 재무상태표에 표시되는 금융자산 | 15,288 | 10,759 |
| 상계되지 않은 관련 금액: | | |
| 금융상품 | 15,033 | 3,847 |
| 금융담보 | - | - |
| 순액 | 255 | 6,912 |

<부채>

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|--------|-------|
| 인식된 금융부채 | 18,953 | 5,599 |
| 상계되는 금융자산 | - | - |
| 재무상태표에 표시되는 금융부채 | 18,953 | 5,599 |
| 상계되지 않은 관련 금액: | | |
| 금융상품 | 15,033 | 3,847 |
| 금융담보 | - | - |
| 순액 | 3,920 | 1,752 |

11. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|--------|
| 부동산담보대출금 | 187,365 | 77,717 |
| 신용대출금 | 664 | 645 |
| 기타대출금 | 38,306 | - |
| 소계 | 226,335 | 78,362 |
| 대손충당금 | (1,129) | (451) |
| 현재가치할인차금 | (582) | (153) |
| 이연대출부대수익 | (623) | (130) |
| 합계 | 224,001 | 77,628 |

(2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 부동산담보대출금 | 신용대출금 | 기타대출금 | 합계 |
|----------------|----------|-------|--------|---------|
| 1년 미만 | 50,541 | 95 | - | 50,636 |
| 1년 이상 ~ 2년 미만 | 35,268 | 62 | 10,900 | 46,230 |
| 2년 이상 ~ 5년 미만 | 101,179 | 290 | 3,000 | 104,469 |
| 5년 이상 ~ 10년 미만 | 287 | 217 | 24,406 | 24,910 |
| 10년 이상 | 90 | - | - | 90 |
| 합계 | 187,365 | 664 | 38,306 | 226,335 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 부동산담보대출금 | 신용대출금 | 합계 |
|----------------|----------|-------|--------|
| 1년 미만 | 10,351 | - | 10,351 |
| 1년 이상 ~ 2년 미만 | 50,611 | 125 | 50,736 |
| 2년 이상 ~ 5년 미만 | 16,252 | 280 | 16,532 |
| 5년 이상 ~ 10년 미만 | 343 | 240 | 583 |
| 10년 이상 | 160 | - | 160 |
| 합계 | 77,717 | 645 | 78,362 |

(3) 당기와 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|-------|-----|
| 기초 | 451 | 450 |
| 전입 | 678 | 1 |
| 기말 | 1,129 | 451 |

(4) 당기와 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|-------|------|
| 기초 | 130 | 204 |
| 신규 | 600 | - |
| 상각 | (107) | (74) |
| 기말 | 623 | 130 |

12. 수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 보험미수금 | 2,373,968 | 2,276,275 |
| 미수금 | 7,882 | 1,523 |
| 미수수익 | 27,684 | 16,642 |
| 보증금 | 619 | 370 |
| 소계 | 2,410,153 | 2,294,810 |
| 대손충당금 | (22,668) | (19,120) |
| 현재가치할인차금 | (7) | (10) |
| 합계 | 2,387,478 | 2,275,680 |

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미수금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 공동보험미수금 | 14,199 | 13,527 |
| 재보험미수금 | 1,278,588 | 1,209,890 |
| 외국재보험미수금 | 873,584 | 758,947 |
| 특약수재예탁금 | 207,597 | 293,911 |
| 합계 | 2,373,968 | 2,276,275 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 보험미수금 | 미수금 | 합계 |
|----|--------|-----|--------|
| 기초 | 19,063 | 57 | 19,120 |
| 전입 | 3,674 | 95 | 3,769 |
| 제각 | (221) | - | (221) |
| 기말 | 22,516 | 152 | 22,668 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 보험미수금 | 미수금 | 합계 |
|----|---------|-------|---------|
| 기초 | 24,939 | 920 | 25,859 |
| 환입 | (1,942) | - | (1,942) |
| 제각 | (3,934) | (863) | (4,797) |
| 기말 | 19,063 | 57 | 19,120 |

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 | 191,514 | 191,514 | 195,116 | 195,116 |
| 예치금 | 403,261 | 403,261 | 504,107 | 504,107 |
| 당기손익인식금융자산 | 1,044,527 | 1,044,527 | 1,076,565 | 1,076,565 |
| 매도가능금융자산 | 3,039,718 | 3,039,718 | 2,863,475 | 2,863,475 |
| 만기보유금융자산 | 218,296 | 215,697 | - | - |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | 62 | 62 |
| 대출채권 | 224,001 | 227,148 | 77,628 | 79,584 |
| 수취채권 | 2,387,478 | 2,387,479 | 2,275,680 | 2,275,673 |
| 합계 | 7,508,795 | 7,509,344 | 6,992,633 | 6,994,582 |
| 금융부채: | | | | |
| 상각후취득원가측정금융부채 | 2,136,210 | 2,136,201 | 1,965,315 | 1,965,316 |
| 위험회피목적파생상품부채 | 18,953 | 18,953 | 5,599 | 5,599 |
| 합계 | 2,155,163 | 2,155,154 | 1,970,914 | 1,970,915 |

(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 시장참여자 자가 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 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 | 20,828 | 1,023,699 | - | 1,044,527 |
| 매도가능금융자산: | | | | |
| 채무증권 | 553,936 | 2,230,106 | - | 2,784,042 |
| 지분증권 | 37,141 | 47,662 | 170,873 | 255,676 |
| 소계 | 591,077 | 2,277,768 | 170,873 | 3,039,718 |
| 합계 | 611,905 | 3,301,467 | 170,873 | 4,084,245 |
| 금융부채: | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 18,953 | - | 18,953 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|--------------|---------|-----------|---------|-----------|
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익인식금융자산 | 21,800 | 1,054,765 | - | 1,076,565 |
| 매도가능금융자산: | | | | |
| 채무증권 | 624,603 | 1,868,570 | - | 2,493,173 |
| 지분증권 | 168,549 | 45,892 | 155,861 | 370,302 |
| 소계 | 793,152 | 1,914,462 | 155,861 | 2,863,475 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 62 | - | 62 |
| 합계 | 814,952 | 2,969,289 | 155,861 | 3,940,102 |
| 금융부채: | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | 5,599 | - | 5,599 |

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 | 포괄손익 | 기말 |
|----------|---------|-------|----------|--------|---------|
| 매도가능금융자산 | 155,861 | 9,230 | (18,409) | 24,191 | 170,873 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분/상환 | 포괄손익 | 기말 |
|----------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 매도가능금융자산 | 137,827 | 14,533 | (8,522) | 12,023 | 155,861 |

(3) 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 | 1,023,699 | 1,054,765 | DCF모형 | 할인율 |
| 매도가능금융자산 | 2,277,768 | 1,914,462 | DCF모형 | 할인율 |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | 62 | Forward Approach | 환율 |
| 합계 | 3,301,467 | 2,969,289 | | |
| 금융부채: | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | 18,953 | 5,599 | Forward Approach | 환율 |

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 | 3 | 191,511 | - | 191,514 |
| 예치금 | - | 403,261 | - | 403,261 |
| 만기보유금융자산 | - | 215,697 | - | 215,697 |
| 대출채권 | - | - | 227,148 | 227,148 |
| 수취채권 | - | - | 2,387,479 | 2,387,479 |
| 합계 | 3 | 810,469 | 2,614,627 | 3,425,099 |
| 금융부채: | | | | |
| 상각후취득원가측정금융부채 | - | - | 2,136,201 | 2,136,201 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합계 |
|---------------|------|---------|-----------|-----------|
| 금융자산: | | | | |
| 현금및현금성자산 | 1 | 195,115 | - | 195,116 |
| 예치금 | - | 504,107 | - | 504,107 |
| 대출채권 | - | - | 79,584 | 79,584 |
| 수취채권 | - | - | 2,275,673 | 2,275,673 |
| 합계 | 1 | 699,222 | 2,355,257 | 3,054,480 |
| 금융부채: | | | | |
| 상각후취득원가측정금융부채 | - | - | 1,965,316 | 1,965,316 |

14. 종속기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 국가 | 결산월 | 지분율(%) | | 장부금액 | |
|--------------------------------------|----|-----|--------|--------|--------|--------|
| | | | 당기말 | 전기말 | 당기말 | 전기말 |
| Worldwide Insurance Services Limited | 홍콩 | 12월 | 100.00 | 100.00 | 4,183 | 4,183 |
| Korean Re Underwriting Limited(*) | 영국 | 12월 | 100.00 | 100.00 | 17,006 | 17,006 |
| 합계 | | | | | 21,189 | 21,189 |

(*) 2015년 2월에 설립된 영국현지법인(로이즈멤버)입니다.

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 자산 | 부채 | 자본 | 영업이익 | 당기순이익 |
|--------------------------------------|---------|---------|--------|-------|-------|
| Worldwide Insurance Services Limited | 198,477 | 195,174 | 3,303 | 2,397 | 1,991 |
| Korean Re Underwriting Limited | 43,462 | 28,892 | 14,570 | 1,496 | 1,244 |
| 합계 | 241,939 | 224,066 | 17,873 | 3,893 | 3,235 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 자산 | 부채 | 자본 | 영업손익 | 당기순손익 |
|--------------------------------------|---------|---------|--------|---------|---------|
| Worldwide Insurance Services Limited | 90,194 | 83,448 | 6,746 | 2,058 | 1,926 |
| Korean Re Underwriting Limited | 33,271 | 17,460 | 15,811 | (1,972) | (1,714) |
| 합계 | 123,465 | 100,908 | 22,557 | 86 | 212 |

15. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|-------|---------|----------|--------|
| 토지 | 61,245 | - | 61,245 |
| 건물 | 20,566 | (8,053) | 12,513 |
| 건축물 | 1,512 | (779) | 733 |
| 해외부동산 | 2,361 | (751) | 1,610 |
| 비품 | 14,385 | (9,464) | 4,921 |
| 차량운반구 | 424 | (342) | 82 |
| 합계 | 100,493 | (19,389) | 81,104 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|-------|--------|----------|--------|
| 토지 | 61,245 | - | 61,245 |
| 건물 | 20,507 | (7,646) | 12,861 |
| 건축물 | 1,512 | (734) | 778 |
| 해외부동산 | 2,903 | (966) | 1,937 |
| 비품 | 11,993 | (8,086) | 3,907 |
| 차량운반구 | 478 | (302) | 176 |
| 합계 | 98,638 | (17,734) | 80,904 |

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 상각 | 기타증감 | 기말 |
|-------|--------|-------|-------|---------|------|--------|
| 토지 | 61,245 | - | - | - | - | 61,245 |
| 건물 | 12,861 | 59 | - | (407) | - | 12,513 |
| 구축물 | 778 | - | - | (45) | - | 733 |
| 해외부동산 | 1,937 | - | (278) | (50) | 1 | 1,610 |
| 비품 | 3,907 | 2,586 | (3) | (1,571) | 2 | 4,921 |
| 차량운반구 | 176 | 25 | (19) | (101) | 1 | 82 |
| 합계 | 80,904 | 2,670 | (300) | (2,174) | 4 | 81,104 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 기타증감 | 기말 |
|-------|--------|-----|---------|------|--------|
| 토지 | 61,245 | - | - | - | 61,245 |
| 건물 | 13,232 | 32 | (403) | - | 12,861 |
| 구축물 | 824 | - | (46) | - | 778 |
| 해외부동산 | 1,991 | - | (53) | (1) | 1,937 |
| 비품 | 5,036 | 286 | (1,412) | (3) | 3,907 |
| 차량운반구 | 274 | - | (97) | (1) | 176 |
| 합계 | 82,602 | 318 | (2,011) | (5) | 80,904 |

(3) 당기말 현재 당사의 임대보증금과 관련하여 5,186백만원의 전세권이 설정되어 있습니다.

16. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|----|---------|----------|---------|
| 토지 | 91,868 | - | 91,868 |
| 건물 | 30,849 | (12,080) | 18,769 |
| 합계 | 122,717 | (12,080) | 110,637 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|----|---------|----------|---------|
| 토지 | 91,868 | - | 91,868 |
| 건물 | 30,760 | (11,469) | 19,291 |
| 합계 | 122,628 | (11,469) | 111,159 |

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 기말 |
|----|---------|----|-------|---------|
| 토지 | 91,868 | - | - | 91,868 |
| 건물 | 19,291 | 89 | (611) | 18,769 |
| 합계 | 111,159 | 89 | (611) | 110,637 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 기말 |
|----|---------|----|-------|---------|
| 토지 | 91,868 | - | - | 91,868 |
| 건물 | 19,849 | 48 | (606) | 19,291 |
| 합계 | 111,717 | 48 | (606) | 111,159 |

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|---------|---------|
| 투자부동산(*) | 127,710 | 121,933 |

(*) 투자부동산의 평가는 외부 감정평가기관인 (주)가람감정평가법인이 당해 투자부동산과 유사성이 있는 물건의 거래사례와 비교하여 대상이 되는 투자부동산의 현황에 맞게 가격형성요인 등을 수정하여 독립적으로 수행하였습니다.

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 | 6,991 | 7,412 |
| 투자부동산관리비 | (2,995) | (3,277) |
| 투자부동산감가상각비 | (611) | (606) |

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|--------|--------|----------|---------|--------|
| 소프트웨어 | 9,773 | (5,751) | - | 4,022 |
| 개발비 | 19,789 | (12,591) | - | 7,198 |
| 회원권(*) | 14,765 | - | (3,135) | 11,630 |
| 합계 | 44,327 | (18,342) | (3,135) | 22,850 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 취득가액 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|--------|--------|----------|---------|--------|
| 소프트웨어 | 8,486 | (3,933) | - | 4,553 |
| 개발비 | 19,725 | (7,954) | - | 11,771 |
| 회원권(*) | 16,769 | - | (4,794) | 11,975 |
| 합계 | 44,980 | (11,887) | (4,794) | 28,299 |

(*) 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 | 처분 | 상각 | 손상환입 | 기타 | 기말 |
|-------|--------|-------|---------|---------|------|----|--------|
| 소프트웨어 | 4,553 | 1,288 | - | (1,819) | - | - | 4,022 |
| 개발비 | 11,771 | 64 | - | (4,637) | - | - | 7,198 |
| 회원권 | 11,975 | 1,032 | (1,898) | - | 520 | 1 | 11,630 |
| 합계 | 28,299 | 2,384 | (1,898) | (6,456) | 520 | 1 | 22,850 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 상각 | 손상 | 기타 | 기말 |
|-------|--------|-------|---------|---------|---------|-----|--------|
| 소프트웨어 | 6,148 | 121 | - | (1,716) | - | - | 4,553 |
| 개발비 | 16,379 | 23 | - | (4,631) | - | - | 11,771 |
| 회원권 | 13,503 | 1,339 | (1,485) | - | (1,381) | (1) | 11,975 |
| 합계 | 36,030 | 1,483 | (1,485) | (6,347) | (1,381) | (1) | 28,299 |

18. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 재보험자산 | 1,678,242 | 1,720,627 |
| 구상채권 | 60,068 | 58,255 |
| 당기법인세자산 | 4,529 | - |
| 선급비용 | 5,619 | 7,783 |
| 선급금 | 62,691 | 1,834 |
| 합계 | 1,811,149 | 1,788,499 |

(2) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|-----------|
| 미경과보험료적립금 | 648,121 | 651,651 |
| 지급준비금 | 1,030,121 | 1,068,976 |
| 합계 | 1,678,242 | 1,720,627 |

(3) 당기와 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증감 | 손상환입 | 기말 |
|-----------|-----------|----------|-------|-----------|
| 미경과보험료적립금 | 651,651 | (4,556) | 1,026 | 648,121 |
| 지급준비금 | 1,068,976 | (40,454) | 1,599 | 1,030,121 |
| 합계 | 1,720,627 | (45,010) | 2,625 | 1,678,242 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증감 | 손상환입 | 기말 |
|-----------|-----------|----------|-------|-----------|
| 미경과보험료적립금 | 677,293 | (27,237) | 1,595 | 651,651 |
| 지급준비금 | 1,089,536 | (25,526) | 4,966 | 1,068,976 |
| 합계 | 1,766,829 | (52,763) | 6,561 | 1,720,627 |

(4) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----|--------|---------|
| 기초 | 58,255 | 65,021 |
| 증감 | 1,813 | (6,766) |
| 기말 | 60,068 | 58,255 |

19. 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 | 3,196,398 | 2,966,058 |
| 미경과보험료적립금 | 1,740,342 | 1,724,991 |
| 합계 | 4,936,740 | 4,691,049 |

(2) 당기와 전기 중 지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
| 화재보험 | 35,351 | 7,367 | - | 42,718 |
| 해상보험 | 409,992 | - | (26,444) | 383,548 |
| 자동차보험 | 124,575 | 14,827 | - | 139,402 |
| 보증보험 | 10,104 | 2,331 | - | 12,435 |
| 기술보험 | 112,057 | 49,458 | - | 161,515 |
| 근로자재해보상보험 | 25,593 | - | (730) | 24,863 |
| 책임보험 | 184,628 | - | (8,460) | 176,168 |
| 상해보험 | 87,579 | 133 | - | 87,712 |
| 종합보험 | 175,042 | - | (22,096) | 152,946 |
| 기타특종보험 | 150,198 | 13,188 | - | 163,386 |
| 해외수재보험 | 1,201,203 | 112,978 | - | 1,314,181 |
| 장기무배당 | 448,607 | 87,819 | - | 536,426 |
| 장기유배당 | 6 | - | (2) | 4 |
| 개인연금 | 1,123 | - | (29) | 1,094 |
| 합계 | 2,966,058 | 288,101 | (57,761) | 3,196,398 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
| 화재보험 | 48,079 | - | (12,728) | 35,351 |
| 해상보험 | 409,271 | 721 | - | 409,992 |
| 자동차보험 | 119,923 | 4,652 | - | 124,575 |
| 보증보험 | 17,038 | - | (6,934) | 10,104 |
| 기술보험 | 89,778 | 22,279 | - | 112,057 |
| 근로자재해보상보험 | 29,614 | - | (4,021) | 25,593 |
| 책임보험 | 185,384 | - | (756) | 184,628 |
| 상해보험 | 84,090 | 3,489 | - | 87,579 |
| 종합보험 | 167,267 | 7,775 | - | 175,042 |
| 기타특종보험 | 141,274 | 8,924 | - | 150,198 |
| 해외수재보험 | 1,073,019 | 128,184 | - | 1,201,203 |
| 장기무배당 | 402,208 | 46,399 | - | 448,607 |
| 장기유배당 | 32 | - | (26) | 6 |
| 개인연금 | 1,149 | - | (26) | 1,123 |
| 합계 | 2,768,126 | 222,423 | (24,491) | 2,966,058 |

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------|-----------|--------|----------|-----------|
| 화재보험 | 88,199 | 2,897 | - | 91,096 |
| 해상보험 | 88,881 | - | (6,257) | 82,624 |
| 자동차보험 | 308,691 | - | (13,178) | 295,513 |
| 보증보험 | 98,914 | 12,327 | - | 111,241 |
| 기술보험 | 169,977 | - | (15,065) | 154,912 |
| 근로자재해보상보험 | 8,242 | 469 | - | 8,711 |
| 책임보험 | 106,289 | 17,518 | - | 123,807 |
| 상해보험 | 107,361 | - | (1,205) | 106,156 |
| 종합보험 | 205,349 | 15,811 | - | 221,160 |
| 기타특종보험 | 69,099 | 19,204 | - | 88,303 |
| 해외수재보험 | 473,987 | - | (17,168) | 456,819 |
| 장기무배당 | 2 | - | (2) | - |
| 합계 | 1,724,991 | 68,226 | (52,875) | 1,740,342 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 |
|-----------|-----------|--------|---------|-----------|
| 화재보험 | 86,248 | 1,951 | - | 88,199 |
| 해상보험 | 91,702 | - | (2,821) | 88,881 |
| 자동차보험 | 278,682 | 30,009 | - | 308,691 |
| 보증보험 | 92,421 | 6,493 | - | 98,914 |
| 기술보험 | 169,201 | 776 | - | 169,977 |
| 근로자재해보상보험 | 12,167 | - | (3,925) | 8,242 |
| 책임보험 | 106,319 | - | (30) | 106,289 |
| 상해보험 | 109,280 | - | (1,919) | 107,361 |
| 종합보험 | 199,340 | 6,009 | - | 205,349 |
| 기타특종보험 | 59,056 | 10,043 | - | 69,099 |
| 해외수재보험 | 432,364 | 41,623 | - | 473,987 |
| 장기무배당 | 107 | - | (105) | 2 |
| 합계 | 1,636,887 | 96,904 | (8,800) | 1,724,991 |

(4) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 적정성평가내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 평가대상준비금 | 부채적정성평가금액 | 보험료잉여액 |
|-------|-----------|-----------|---------|
| 일반보험 | 1,444,829 | 927,551 | 517,278 |
| 자동차보험 | 295,513 | 258,173 | 37,340 |
| 합계 | 1,740,342 | 1,185,724 | 554,618 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 평가대상준비금 | 부채적정성평가금액 | 보험료잉여액 |
|-------|-----------|-----------|---------|
| 일반보험 | 1,416,301 | 971,114 | 445,187 |
| 자동차보험 | 308,690 | 269,336 | 39,354 |
| 합계 | 1,724,991 | 1,240,450 | 484,541 |

(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 |

20. 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------|-----------|-----------|
| 상각후취득원가측정금융부채: | | |
| 보험미지급금 | 2,129,022 | 1,956,518 |
| 미지급금 | 26 | 1,675 |
| 임대보증금 | 7,171 | 7,149 |
| 현재가치할인차금 | (9) | (27) |
| 소계 | 2,136,210 | 1,965,315 |
| 위험회피목적파생상품부채: | | |
| 통화스왑(*) | 18,953 | 5,599 |
| 합계 | 2,155,163 | 1,970,914 |

(*) 주식 10 파생상품 참조

(2) 당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|-----------|
| 공동보험미지급금 | 518 | 570 |
| 재보험미지급금 | 1,327,119 | 1,270,916 |
| 외국재보험미지급금 | 784,147 | 629,711 |
| 특약출재예수금 | 17,238 | 55,321 |
| 합계 | 2,129,022 | 1,956,518 |

21. 순확정급여부채

(1) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------------------|---------|--------|
| 기초 | 14,294 | 5,078 |
| 급여비용(당기손익): | | |
| 근무원가 | 1,999 | 6,994 |
| 순이자비용 | 311 | 109 |
| 소계 | 2,310 | 7,103 |
| 제도 변경으로 인한 효과(*) | (196) | (67) |
| 퇴직급여지급액 | (1,115) | - |
| 재측정요소: | | |
| 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | - | (2) |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | (1,421) | 2,822 |
| 사외적립자산의 보험수리적수익 | 43 | 51 |
| 경험조정으로 인한 보험수리적손익 | 60 | (17) |
| 소계 | (1,318) | 2,854 |
| 기여금납입액 | - | (674) |
| 기말 | 13,975 | 14,294 |

(*) 당사는 당기와 전기에 일부 직원들에 대하여 확정급여제도에서 확정기여제도로 제도를 변경하였습니다. 제도변경으로 인한 손익 효과는 상기 주석에서 표시한 바와 같습니다.

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------|-------|-------|
| 당기근무원가 | 1,999 | 1,324 |
| 과거근무원가 | - | 5,670 |
| 순확정급여부채 순이자비용 | 311 | 109 |
| 제도 변경으로 인한 정산 손익 | (196) | (67) |
| 합계 | 2,114 | 7,036 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------|-------|-------|
| 퇴직급여 | 3,740 | 3,498 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------------------|---------|---------|
| 기초 | 17,406 | 9,200 |
| 급여비용(당기손익): | | |
| 근무원가 | 1,999 | 6,994 |
| 순이자비용 | 375 | 211 |
| 소계 | 2,374 | 7,205 |
| 제도 변경으로 인한 효과(*) | (196) | (67) |
| 퇴직급여지급액 | (4,094) | (1,735) |
| 재측정요소: | | |
| 인구통계학적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | - | (2) |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | (1,421) | 2,822 |
| 경험조정으로 인한 보험수리적손익 | 60 | (17) |
| 소계 | (1,361) | 2,803 |
| 기말 | 14,129 | 17,406 |

(*) 당사는 당기와 전기에 일부 직원들에 대하여 확정급여제도에서 확정기여제도로 제도를 변경하였습니다. 제도변경으로 인한 손익 효과는 상기 주석에서 표시한 바와 같습니다.

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------|---------|---------|
| 기초 | 3,112 | 4,122 |
| 이자수익 | 64 | 102 |
| 퇴직급여지급액 | (2,979) | (1,735) |
| 사외적립자산의 보험수리적수익 | (43) | (51) |
| 기여금납입액 | - | 674 |
| 기말 | 154 | 3,112 |
| 사외적립자산의 실제수익 | 21 | 51 |

(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 | 154 | 1.32 ~ 1.98 | 3,112 | 1.52 ~ 1.64 |

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

(단위: %)

| 구분 | 당기 | 전기 | 비고 |
|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| 할인율 | 2.56 | 2.37 | 회사채(공모 무보증 AAA) 수익률 |
| 퇴직률 | 4.2 ~ 15.0 | 5.2 ~ 15.0 | 경험 퇴직률 |
| 사망률 | - | - | 보험개발원 퇴직연금 표준사망률 |
| 기대임금상승률 | 2.80 + 경험승급률 | 3.49 + 경험승급률 | Base up Rate |
| 사외적립자산 기대수익률 | 2.56 | 2.37 | 역사적 수익률 추세 및 시장예측 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | | 확정급여채무 | 퇴직급여 |
|---------------------------------|-------|---------|-------|
| 할인율 | 1% 상승 | (1,474) | (81) |
| | 1% 하락 | 1,727 | 90 |
| 기대임금상승률 (Base-up Rate+경험승급율) | 1% 상승 | 1,717 | 258 |
| | 1% 하락 | (1,493) | (220) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------|--------|--------|
| 1년 이내 | 247 | 561 |
| 1년 초과 ~ 5년 이내 | 2,240 | 4,476 |
| 5년 초과 ~ 10년 이내 | 8,336 | 9,696 |
| 10년 초과 | 41,440 | 52,128 |
| 합계 | 52,263 | 66,861 |
| 확정급여채무의 가중평균 만기 | 13.22년 | 13.32년 |

22. 그밖의기타부채

당기말과 전기말 현재 그밖의기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|--------|--------|
| 미지급비용 | 8,935 | 15,697 |
| 선수금 | 21,233 | 8,114 |
| 예수금 | 1,071 | 1,025 |
| 선수수익 | 9 | 26 |
| 미지급부가세 | 226 | 124 |
| 합계 | 31,474 | 24,986 |

23. 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 | 2014년 10월 21일 |
| 발행금액 | U.S.\$200,000,000 |
| 만기(*2) | 30년 Revolving |
| 배당조건 | 액면기준 4.50%(매 5년 마다 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 상기 신종자본증권의 만기일에 동일한 조건으로 만기를 계속적으로 연장할 수 있으며, 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(*) | (35,311) | (35,311) |

(*) 당기말 현재 자기주식은 주주가치증대 및 주가안정을 목적으로 당사가 취득하여 보유하고 있는 보통주 5,500,000주로서 취득원가로 평가되었습니다. 한편, 동 자기주식은 향후 주가 안정시 매각될 예정입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|---------|---------|
| 매도가능금융자산평가이익 | 80,361 | 94,245 |
| 재평가잉여금 | 68,998 | 68,998 |
| 해외사업환산손실 | (1,510) | (4,086) |
| 현금흐름위험회피파생상품평가손실 | (2,322) | - |
| 확정급여제도 재측정요소의 변동 | (3,901) | (4,933) |
| 합계 | 141,626 | 154,224 |

(7) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금 | 30,092 | 30,092 |
| 대손준비금 | 18,257 | 14,308 |
| 비상위험준비금 | 913,477 | 829,369 |
| 기업합리화적립금 | 2,033 | 2,033 |
| 기타임의적립금 | 443,547 | 396,014 |
| 미처분이익잉여금 | 152,335 | 175,814 |
| 합계 | 1,559,741 | 1,447,630 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|---------|--------|-----------|--------|---------|
| | 대손준비금 | 비상위험준비금 | 대손준비금 | 비상위험준비금 |
| 기초 | 18,257 | 913,477 | 14,308 | 829,369 |
| 추가적립예정액 | 825 | 90,366 | 3,949 | 84,108 |
| 기말 | 19,082 | 1,003,843 | 18,257 | 913,477 |

(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 | 162,539 | 162,539 | 186,244 | 186,244 |
| 준비금 전입예정액 | 825 | 90,366 | 3,949 | 84,108 |
| 준비금 반영후 조정이익 | 161,714 | 72,173 | 182,295 | 102,136 |
| 준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 1,408원 | 628원 | 1,587원 | 889원 |

(10) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과목 | 당기 | | 전기 | |
|--|----------|---------|----------|---------|
| I. 미처분이익잉여금 | | 152,335 | | 175,813 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 19 | | 18 | |
| 2. 당기순이익 | 162,539 | | 186,244 | |
| 3. 신종자본증권분배금 | (10,223) | | (10,449) | |
| II. 이익잉여금처분액 | | 152,316 | | 175,794 |
| 1. 비상위험준비금 | 90,366 | | 84,108 | |
| 2. 대손준비금 | 825 | | 3,949 | |
| 3. 배당금 | 37,332 | | 40,204 | |
| 가. 현금배당 [주당배당금(율) - 당기 : 325 원(65%) 전기 : 350 원(70%)] | 37,332 | | 40,204 | |
| 4. 임의적립금 | 23,793 | | 47,533 | |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 19 | | 19 |

상기 이익잉여금의 당기 처분예정일은 2017년 3월 17일이며, 전기 처분확정일은 2016년 3월 18일이었습니다.

24. 외화자산·부채

당기말과 전기말 현재 외화표시 자산, 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 외화금액(*) | 원화금액 | 외화금액(*) | 원화금액 |
| 자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 345,204 | 421,252 | 446,635 | 528,547 |
| 매도가능금융자산 | 673,463 | 821,827 | 484,502 | 573,360 |
| 만기보유금융자산 | 178,887 | 218,296 | — | — |
| 보험미수금 | 371,677 | 453,557 | 383,670 | 454,035 |
| 기타자산 | 14,179 | 17,303 | 11,964 | 14,158 |
| 합계 | 1,583,410 | 1,932,235 | 1,326,771 | 1,570,100 |
| 부채: | | | | |
| 보험미지급금 | 272,186 | 332,148 | 253,361 | 299,827 |
| 기타부채 | 4,224 | 5,155 | 4,429 | 5,241 |
| 합계 | 276,410 | 337,303 | 257,790 | 305,068 |

(*) USD 이외의 통화는 USD로 환산된 금액입니다.

25. 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 | 173,231 | 67,125 | 106,106 |
| 해상보험 | 367,521 | 175,828 | 191,693 |
| 자동차보험 | 618,876 | 79,338 | 539,538 |
| 보증보험 | 93,948 | 797 | 93,151 |
| 기술보험 | 153,231 | 118,030 | 35,201 |
| 근로자재해보상보험 | 23,914 | 3,633 | 20,281 |
| 책임보험 | 245,108 | 93,006 | 152,102 |
| 상해보험 | 265,072 | 159,288 | 105,784 |
| 종합보험 | 555,128 | 447,025 | 108,103 |
| 기타특종보험 | 1,059,953 | 244,008 | 815,945 |
| 해외수재보험 | 1,452,901 | 274,245 | 1,178,656 |
| 장기무배당(위험+부가) | 1,649,498 | 321,316 | 1,328,182 |
| 개인연금(위험+부가) | 2,867 | - | 2,867 |
| 합계 | 6,661,248 | 1,983,639 | 4,677,609 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 수재 (보험료수익) | 출재 (재보험료비용) | 보유보험료 (수재-출재) |
|--------------|---------------|----------------|------------------|
| 화재보험 | 175,652 | 65,807 | 109,845 |
| 해상보험 | 377,507 | 181,785 | 195,722 |
| 자동차보험 | 633,972 | 100,085 | 533,887 |
| 보증보험 | 75,526 | 559 | 74,967 |
| 기술보험 | 171,161 | 133,200 | 37,961 |
| 근로자재해보상보험 | 22,663 | 9,852 | 12,811 |
| 책임보험 | 218,375 | 66,724 | 151,651 |
| 상해보험 | 257,067 | 165,289 | 91,778 |
| 종합보험 | 607,333 | 503,796 | 103,537 |
| 기타특종보험 | 900,280 | 198,308 | 701,972 |
| 해외수재보험 | 1,359,050 | 258,363 | 1,100,687 |
| 장기무배당(위험+부가) | 1,562,222 | 311,372 | 1,250,850 |
| 장기유배당(위험+부가) | 7 | - | 7 |
| 개인연금(위험+부가) | 3,132 | - | 3,132 |
| 합계 | 6,363,947 | 1,995,140 | 4,368,807 |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 수재 (보험금비용) | 출재 (재보험금수익) | 순보험금 (수재-출재) |
|--------------|---------------|----------------|-----------------|
| 화재보험 | 82,915 | 25,783 | 57,132 |
| 해상보험 | 296,900 | 142,383 | 154,517 |
| 자동차보험 | 513,789 | 73,893 | 439,896 |
| 보증보험 | 17,408 | (2,515) | 19,923 |
| 기술보험 | 41,115 | 23,889 | 17,226 |
| 근로자재해보상보험 | 18,923 | 7,609 | 11,314 |
| 책임보험 | 106,315 | 28,852 | 77,463 |
| 상해보험 | 206,769 | 130,145 | 76,624 |
| 종합보험 | 237,873 | 188,392 | 49,481 |
| 기타특종보험 | 827,185 | 187,897 | 639,288 |
| 해외수재보험 | 843,491 | 146,788 | 696,703 |
| 장기무배당(위험+부가) | 1,518,300 | 312,144 | 1,206,156 |
| 장기유배당(위험+부가) | 37 | - | 37 |
| 개인연금(위험+부가) | 2,391 | - | 2,391 |
| 합계 | 4,713,411 | 1,265,260 | 3,448,151 |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 수재 (보험금비용) | 출재 (재보험금수익) | 순보험금 (수재-출재) |
|--------------|---------------|----------------|-----------------|
| 화재보험 | 90,873 | 31,599 | 59,274 |
| 해상보험 | 305,992 | 168,365 | 137,627 |
| 자동차보험 | 510,107 | 93,027 | 417,080 |
| 보증보험 | 21,194 | (700) | 21,894 |
| 기술보험 | 57,746 | 42,097 | 15,649 |
| 근로자재해보상보험 | 19,102 | 9,179 | 9,923 |
| 책임보험 | 121,379 | 43,483 | 77,896 |
| 상해보험 | 214,252 | 154,566 | 59,686 |
| 종합보험 | 250,752 | 201,862 | 48,890 |
| 기타특종보험 | 707,670 | 164,596 | 543,074 |
| 해외수재보험 | 814,217 | 230,236 | 583,981 |
| 장기무배당(위험+부가) | 1,458,341 | 322,564 | 1,135,777 |
| 장기유배당(위험+부가) | 116 | - | 116 |
| 개인연금(위험+부가) | 2,541 | - | 2,541 |
| 합계 | 4,574,282 | 1,460,874 | 3,113,408 |

26. 금융상품투자손익

당기와 전기 중 금융상품투자손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 이자수익 (이자비용) | 배당수익 | 처분이익 | 평가이익 | 처분손실 | 평가손실 | 손상차손 |
|---------------|----------------|--------|--------|--------|----------|----------|----------|
| 금융자산: | | | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 1,317 | - | - | - | - | - | - |
| 예치금 | 7,544 | - | - | - | - | - | - |
| 당기손익인식금융자산 | 5,579 | 394 | 3,333 | 16,069 | (2,541) | (761) | - |
| 매도가능금융자산 | 75,287 | 26,733 | 39,832 | - | (9,442) | - | (14,820) |
| 만기보유금융자산 | 593 | - | - | - | - | - | - |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | 3,944 | - | - | - | - |
| 대출채권 | 5,160 | - | - | - | - | - | (678) |
| 수취채권 | 3 | - | - | - | - | - | (3,769) |
| 종속기업투자주식 | - | 5,534 | - | - | - | - | - |
| 소계 | 95,483 | 32,661 | 47,109 | 16,069 | (11,983) | (761) | (19,267) |
| 금융부채: | | | | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | (4,217) | (15,890) | - |
| 상각후취득원가측정금융부채 | (53) | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | (53) | - | - | - | (4,217) | (15,890) | - |
| 합계 | 95,430 | 32,661 | 47,109 | 16,069 | (16,200) | (16,651) | (19,267) |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 이자수익 (이자비용) | 배당수익 | 처분이익 | 평가이익 | 처분손실 | 평가손실 | 손상환입 (손상차손) |
|---------------|----------------|--------|--------|--------|----------|---------|----------------|
| 금융자산: | | | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 1,365 | - | - | - | - | - | - |
| 예치금 | 10,668 | - | - | - | - | - | - |
| 당기손익인식금융자산 | 5,649 | 504 | 5,370 | 20,410 | (3,434) | (1,211) | - |
| 매도가능금융자산 | 70,186 | 9,618 | 52,973 | - | (11,562) | - | (24,348) |
| 위험회피목적파생상품자산 | - | - | 2 | 62 | - | - | - |
| 대출채권 | 3,723 | - | - | - | - | - | (1) |
| 수취채권 | 1 | - | - | - | - | - | 1,942 |
| 소계 | 91,592 | 10,122 | 58,345 | 20,472 | (14,996) | (1,211) | (22,407) |
| 금융부채: | | | | | | | |
| 위험회피목적파생상품부채 | - | - | - | - | (6,288) | (5,599) | - |
| 상각후취득원가측정금융부채 | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | (13) | - | - | - | (6,288) | (5,599) | - |
| 합계 | 91,579 | 10,122 | 58,345 | 20,472 | (21,284) | (6,810) | (22,407) |

27. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------|---------|---------|
| 출재보험수수료 | 284,736 | 286,056 |
| 출재이익수수료 | 18,053 | 7,652 |
| 수재예탁금이자 | 996 | 1,112 |
| 수입대리업무수수료 | 94 | 94 |
| 합계 | 303,879 | 294,914 |

28. 기타영업수익 및 기타영업비용

(1) 당기와 전기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|---------|---------|
| 구상이익 | 1,813 | - |
| 재보험자산손상차손환입 | 2,625 | 6,561 |
| 외환차익 | 25,369 | 37,343 |
| 외화환산이익 | 78,199 | 52,586 |
| 임대료수익 | 6,991 | 7,412 |
| 기타투자수익 | 328 | 367 |
| 합계 | 115,325 | 104,269 |

(2) 당기와 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------|--------|--------|
| 구상손실 | - | 6,766 |
| 외환차손 | 38,483 | 34,046 |
| 외화환산손실 | 26,125 | 12,222 |
| 부동산관리비 | 2,995 | 3,277 |
| 부동산감가상각비 | 611 | 606 |
| 잡손실 | 1,320 | 988 |
| 합계 | 69,534 | 57,905 |

29. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------|-----------|-----------|
| 급여 등 | 49,448 | 59,218 |
| 일반관리비 | 32,078 | 28,563 |
| 공동보험수수료 | 308 | 389 |
| 수재보험수수료 | 864,797 | 774,051 |
| 수재이익수수료 | 168,039 | 174,754 |
| 출재예수금이자 | 438 | 608 |
| 무형자산상각비 | 6,456 | 6,347 |
| 합계 | 1,121,564 | 1,043,930 |

30. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|--------|--------|
| 급여 등 | 2,261 | 2,648 |
| 수수료 | 91,004 | 91,872 |
| 세금과공과 | 53 | 38 |
| 감가상각비 | 38 | 30 |
| 기타 | 87 | 86 |
| 합계 | 93,443 | 94,674 |

31. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|-------|-------|
| 급여 등 | 1,199 | 1,908 |
| 복리후생비 | 344 | 284 |
| 세금과공과 | 43 | 29 |
| 수수료 | 1,199 | 1,658 |
| 감가상각비 | 41 | 33 |
| 기타 | 348 | 273 |
| 합계 | 3,174 | 4,185 |

32. 영업외수익 및 영업외비용

(1) 당기와 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------|-------|----|
| 유형자산처분이익 | 1,888 | - |
| 무형자산처분이익 | 410 | - |
| 영업외잡이익 | 560 | 25 |
| 합계 | 2,858 | 25 |

(2) 당기와 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------|-------|-------|
| 기부금 | 1,488 | 2,338 |
| 유형자산처분손실 | 7 | - |
| 무형자산처분손실 | 242 | 229 |
| 영업외잡손실 | 99 | 1,385 |
| 합계 | 1,836 | 3,952 |

33. 법인세

(1) 당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------------|--------|---------|
| 법인세부담액 | 19,060 | 37,881 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 23,800 | 25,564 |
| 총법인세효과 | 42,860 | 63,445 |
| 자본에 직접 반영된 이연법인세 | 4,845 | (8,805) |
| 기타 | (143) | 390 |
| 법인세비용 | 47,562 | 55,030 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------|-------|---------|
| 매도가능금융자산평가손익 | 4,433 | (9,496) |
| 기타 | 412 | 691 |
| 합계 | 4,845 | (8,805) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------------|---------|---------|
| I. 법인세비용차감전순이익 | 210,101 | 241,274 |
| II. 적용세율에 따른 법인세 | 50,844 | 58,388 |
| III. 조정사항 | | |
| 비과세수익 | (2,641) | (2,691) |
| 비공제비용 | 295 | 50 |
| 기타 | (936) | (717) |
| 소계 | (3,282) | (3,358) |
| IV. 법인세비용 | 47,562 | 55,030 |
| V. 유효세율 | 22.64% | 22.81% |

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

<당기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증감 | 기말 |
|--------------|-----------|----------|-----------|
| 감가상각비 | 31 | 5 | 36 |
| 구상채권 | (14,098) | (439) | (14,537) |
| 단기매매금융자산평가손익 | (2,057) | (390) | (2,447) |
| 파생상품평가손익 | (1,249) | 2,588 | 1,339 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 13,419 | (4,470) | 8,949 |
| 무상주배당 | 753 | - | 753 |
| 미수수익 | (2,283) | (85) | (2,368) |
| 비상위험준비금 | (221,069) | (21,861) | (242,930) |
| 연차수당 | 98 | 14 | 112 |
| 회원권손상차손 | 1,160 | (266) | 894 |
| 외화환산손익 | (9,768) | (2,834) | (12,602) |
| 퇴직급여충당부채 | 4,169 | (734) | 3,435 |
| 퇴직연금운용자산 | (728) | 695 | (33) |
| 토지재평가잉여금 | (22,028) | - | (22,028) |
| 매도가능금융자산평가손익 | (30,089) | 4,433 | (25,656) |
| 신종자본증권발행비용 | 592 | - | 592 |
| 외국납부세액이월공제 | 619 | (619) | - |
| 기타 | 2,857 | 163 | 3,020 |
| 합계 | (279,671) | (23,800) | (303,471) |

<전기>

(단위: 백만원)

| 구분 | 기초 | 증감 | 기말 |
|--------------|-----------|----------|-----------|
| 감가상각비 | 27 | 4 | 31 |
| 구상채권 | (15,735) | 1,637 | (14,098) |
| 단기매매금융자산평가손익 | (915) | (1,142) | (2,057) |
| 파생상품평가손익 | - | (1,249) | (1,249) |
| 대손충당금 | 209 | (209) | - |
| 매도가능금융자산손상차손 | 8,410 | 5,009 | 13,419 |
| 무상주배당 | 753 | - | 753 |
| 미수수익 | (3,106) | 823 | (2,283) |
| 비상위험준비금 | (200,708) | (20,361) | (221,069) |
| 주식보상비용 | 155 | (155) | - |
| 연차수당 | 86 | 12 | 98 |
| 회원권손상차손 | 993 | 167 | 1,160 |
| 외화환산손익 | (6,984) | (2,784) | (9,768) |
| 퇴직급여충당부채 | 2,177 | 1,992 | 4,169 |
| 퇴직연금운용자산 | (993) | 265 | (728) |
| 토지재평가잉여금 | (22,028) | - | (22,028) |
| 매도가능금융자산평가손익 | (20,592) | (9,497) | (30,089) |
| 신종자본증권발행비용 | 592 | - | 592 |
| 외국납부세액이월공제 | 619 | - | 619 |
| 기타 | 2,933 | (76) | 2,857 |
| 합계 | (254,107) | (25,564) | (279,671) |

34. 주당이익

(1) 당기와 전기 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|------------------|------------------|
| 당기순이익 | 162,538,859,323 | 186,243,529,265 |
| 신증자본증권분배금 | (10,223,100,000) | (10,449,000,000) |
| 보통주 당기순이익 | 152,315,759,323 | 175,794,529,265 |
| 가중평균유통보통주식수 | 114,869,116 | 114,869,116 |
| 기본주당이익 | 1,326 | 1,530 |

(2) 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 주)

| 구분 | 일자 | 주식수 | 가중치 | 유통보통주식수 |
|-------------|------------|-------------|-----|----------------|
| 기초 | 2016-01-01 | 114,869,116 | 366 | 42,042,096,456 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 114,869,116 |

<전기>

(단위: 주)

| 구분 | 일자 | 주식수 | 가중치 | 유통보통주식수 |
|-------------|------------|-------------|-----|----------------|
| 기초 | 2015-01-01 | 114,869,116 | 365 | 41,927,227,340 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 114,869,116 |

(3) 당기와 전기 중 희석주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 보통주 당기순이익 | 152,315,759,323 | 175,794,529,265 |
| 보통주 희석화당기순이익 | 152,315,759,323 | 175,794,529,265 |
| 가중평균희석유통보통주식수 | 114,869,116 | 114,869,116 |
| 희석주당이익 | 1,326 | 1,530 |

(4) 가중평균희석유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------------|-------------|-------------|
| 가중평균유통보통주식수 | 114,869,116 | 114,869,116 |
| 가중평균희석유통보통주식수 | 114,869,116 | 114,869,116 |

35. 현금흐름표

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|----------------|----------|----------|
| 이자수익 | (95,483) | (91,592) |
| 수재예탁금이자 | (996) | (1,112) |
| 구상이익 | (1,813) | - |
| 유형자산처분이익 | (1,888) | - |
| 무형자산처분이익 | (410) | - |
| 무형자산손상차손환입 | (559) | - |
| 외화환산이익 | (78,199) | (52,586) |
| 당기손익인식금융자산평가이익 | (16,069) | (20,410) |
| 매도가능금융자산처분이익 | (39,832) | (52,973) |
| 재보험자산손상차손환입 | (2,625) | (6,561) |
| 위험회피목적파생상품평가이익 | - | (62) |
| 위험회피목적파생상품매매이익 | (3,944) | (2) |
| 대손충당금환입 | - | (1,942) |
| 배당수익 | (32,662) | (10,122) |
| 이자비용 | 53 | 13 |
| 출재예수금이자 | 438 | 608 |
| 외화환산손실 | 26,125 | 12,222 |
| 당기손익인식금융자산평가손실 | 761 | 1,211 |
| 매도가능금융자산처분손실 | 9,442 | 11,562 |
| 매도가능금융자산손상차손 | 14,820 | 24,348 |
| 위험회피목적파생상품평가손실 | 15,890 | 5,599 |
| 위험회피목적파생상품매매손실 | 4,217 | 6,288 |
| 감가상각비 | 2,785 | 2,616 |
| 무형자산상각비 | 6,456 | 6,347 |
| 유형자산처분손실 | 7 | - |
| 무형자산처분손실 | 242 | 229 |

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------|---------|---------|
| 무형자산손상차손 | 40 | 1,380 |
| 대손상각비 | 4,447 | 1 |
| 구상손실 | - | 6,766 |
| 보험계약부채전입액 | 291,020 | 338,702 |
| 퇴직급여 | 2,114 | 7,036 |
| 합계 | 104,377 | 187,566 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------------|-----------|-----------|
| 예치금 | 105,907 | 200,989 |
| 당기손익인식금융자산 | 47,346 | (468,032) |
| 대출채권 | (147,697) | (152) |
| 수취채권 | (95,108) | (114,992) |
| 기타자산 | (58,692) | 10,470 |
| 금융부채 | 157,141 | (69,241) |
| 순확정급여부채 | (1,072) | (674) |
| 기타부채 | 6,479 | 6,182 |
| 합계 | 14,304 | (435,450) |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당기 | 전기 |
|------------------|----------|--------|
| 매도가능금융자산평가이익(손실) | (13,884) | 29,744 |
| 확정급여제도의재측정효과 | 1,031 | 2,163 |
| 해외사업환산이익(손실) | 2,576 | (837) |
| 현금흐름위험회피파생상품평가손실 | (2,322) | - |
| 보험미수금의 제각 등 | 221 | 4,797 |

36. 특수관계자

(1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

| 구분 | 특수관계자 | 영업소재지 | 결산일 |
|------|--------------------------------------|-------|------------|
| 종속기업 | Worldwide Insurance Services Limited | 홍콩 | 2016.12.31 |
| 종속기업 | Korean Re Underwriting Limited(*) | 영국 | 2016.12.31 |

(*) 2015년 2월에 설립된 영국현지법인(로이즈멤버)입니다.

<전기말>

| 구분 | 특수관계자 | 영업소재지 | 결산일 |
|------|--------------------------------------|-------|------------|
| 종속기업 | Worldwide Insurance Services Limited | 홍콩 | 2015.12.31 |
| 종속기업 | Korean Re Underwriting Limited(*) | 영국 | 2015.12.31 |

(*) 2015년 2월에 설립된 영국현지법인(로이즈멤버)입니다.

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

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 당기 | | 전기 |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|
| | 사업비 등 | 배당수익 | 사업비 등 |
| Worldwide Insurance Services Limited | 483 | 5,534 | 463 |
| Korean Re Underwriting Limited | 57 | - | 158 |
| 합계 | 540 | 5,534 | 621 |

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

<당기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자산 | | 부채 |
|--------------------------------------|--------|-------|--------|
| | 보험미수금 | 미수금 | 보험미지급금 |
| Worldwide Insurance Services Limited | 93,119 | 5,725 | 96,441 |
| Korean Re Underwriting Limited | - | 57 | - |
| 합계 | 93,119 | 5,782 | 96,441 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 특수관계자명 | 자산 | | 부채 |
|--------------------------------------|--------|-----|--------|
| | 보험미수금 | 미수금 | 보험미지급금 |
| Worldwide Insurance Services Limited | 72,789 | - | 73,268 |
| Korean Re Underwriting Limited | - | 158 | - |
| 합계 | 72,789 | 158 | 73,268 |

(4) 당기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없으며, 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위: 백만원)

| 회사명 | 현금출자 |
|--------------------------------|--------|
| Korean Re Underwriting Limited | 17,006 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|------|-------|-------|
| 단기급여 | 2,018 | 2,151 |
| 퇴직급여 | (549) | (305) |
| 합계 | 1,469 | 1,846 |

37. 약정사항 및 우발사항

당기말 현재 금융기관 약정현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 거래처 | 한도 | 담보 제공 자산 | 금액 |
|---|-----------------|----------|---------|
| Australia and New Zealand Banking Group | USD 100,000,000 | 매도가능금융자산 | 194,491 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation | USD 100,000,000 | 매도가능금융자산 | 158,027 |
| | | 만기보유금융자산 | 47,996 |
| 씨티은행 | USD 120,000,000 | 매도가능금융자산 | 187,093 |
| HSBC France | EUR 50,628 | 매도가능금융자산 | 182 |
| National Australia Bank | NZD 4,451,876 | 예치금 | 3,781 |
| Royal Bank of Canada | CAD 31,453,000 | 매도가능금융자산 | 26,776 |
| | | 예치금 | 3,725 |
| 합계 | | 매도가능금융자산 | 566,569 |
| | | 만기보유금융자산 | 47,996 |
| | | 예치금 | 7,506 |

38. 재무위험관리의 목적 및 정책

38.1 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 |

38.2 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 | 3,110,850 | 1,445,790 | 1,665,060 |
| 2. 자동차보험 | 694,452 | 85,862 | 608,590 |
| 3. 보증보험 | 96,024 | 983 | 95,041 |
| 합계 | 3,901,326 | 1,532,635 | 2,368,691 |

② 장기손해보험 및 생명보험의 보험가격리스크 익스포저 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 직전 1년 보유보험료 | | |
|-----------|-------------|---------|-----------|
| | 수재(A) | 출재(B) | 계(A-B) |
| 1. 장기손해보험 | 1,668,882 | 321,872 | 1,347,010 |
| 2. 생명보험 | 1,091,040 | 129,132 | 961,908 |
| 합계 | 2,759,922 | 451,004 | 2,308,918 |

③ 일반손해보험의 준비금리스크 익스포저 현황

(단위: 백만원)

| 구분 | 보유지급준비금 | | |
|----------|-----------|---------|-----------|
| | 수재(A) | 출재(B) | 계(A-B) |
| 1. 일반보험 | 2,262,640 | 948,407 | 1,314,233 |
| 2. 자동차보험 | 195,583 | 28,898 | 166,685 |
| 3. 보증보험 | 15,323 | 407 | 14,916 |
| 합계 | 2,473,546 | 977,712 | 1,495,834 |

(2) 보험위험 요인별 민감도분석

당기말 현재 보험위험 요인별 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 손해율 | 손익효과 |
|----------|----------|-----------|
| 일반보험 | 5%p 상승 | (118,179) |
| 장기, 생명보험 | 7.5%p 상승 | (172,112) |

38.3 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 | 1,008,412 | 1,971,654 | 1,044,068 | 1,928,261 |
| 환율 | 187,449 | 9,257 | 233,216 | 8,262 |
| 주식가격 | 20,827 | 31,730 | 9,923 | 164,315 |
| 합계 | 1,216,688 | 2,012,641 | 1,287,207 | 2,100,838 |

(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 | (252) | (11,599) | (261) | (10,554) |
| 10bp 하락 | 252 | 11,599 | 261 | 10,554 |

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 | 18,745 | 926 | 23,322 | 826 |
| | 10%하락 | (18,745) | (926) | (23,322) | (826) |

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 | 1,778 | 1,469 | 752 | 13,062 |
| | 10%하락 | (1,778) | (1,469) | (752) | (13,062) |

38.4 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 | 403,261 | - | - | 403,261 |
| 채무증권 | 259,238 | 211,917 | 2,531,183 | 3,002,338 |
| 대출채권 | 76,793 | - | 147,208 | 224,001 |
| 수취채권 | 2,386,867 | - | 611 | 2,387,478 |
| 합계 | 3,126,159 | 211,917 | 2,679,002 | 6,017,078 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 금융 및 보험업 | 제조업 | 기타 | 합계 |
|------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 예치금 | 504,107 | - | - | 504,107 |
| 채무증권 | 205,518 | 173,971 | 2,113,684 | 2,493,173 |
| 대출채권 | 9,993 | - | 67,635 | 77,628 |
| 수취채권 | 2,275,319 | - | 361 | 2,275,680 |
| 합계 | 2,994,937 | 173,971 | 2,181,680 | 5,350,588 |

② 거래상대방별

당기말과 전기말 현재 거래상대방별 신용위험 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 개인 | 기업 | 합계 |
|------|-------|-----------|-----------|
| 예치금 | - | 403,261 | 403,261 |
| 채무증권 | - | 3,002,338 | 3,002,338 |
| 대출채권 | 2,919 | 221,082 | 224,001 |
| 수취채권 | - | 2,387,478 | 2,387,478 |
| 합계 | 2,919 | 6,014,159 | 6,017,078 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 개인 | 기업 | 합계 |
|------|-------|-----------|-----------|
| 예치금 | - | 504,107 | 504,107 |
| 채무증권 | - | 2,493,173 | 2,493,173 |
| 대출채권 | 3,208 | 74,420 | 77,628 |
| 수취채권 | - | 2,275,680 | 2,275,680 |
| 합계 | 3,208 | 5,347,380 | 5,350,588 |

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 | 403,261 | - | - | - | - | 403,261 |
| 채무증권 | 2,023,679 | 876,079 | 102,580 | - | - | 3,002,338 |
| 대출채권 | 2,969 | 34,942 | - | - | 186,090 | 224,001 |
| 수취채권 | 401,652 | 1,166,727 | 280,965 | 98 | 538,036 | 2,387,478 |
| 합계 | 2,831,561 | 2,077,748 | 383,545 | 98 | 724,126 | 6,017,078 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 신용등급(*1) | | | | | 합계 |
|------|-----------|-----------|-----------|--------|---------|-----------|
| | AAA(*2) | AA+ ~ AA- | A+ ~ BBB- | BB+ 이하 | 무등급 | |
| 예치금 | 456,771 | 47,336 | - | - | - | 504,107 |
| 채무증권 | 1,864,786 | 532,821 | 95,566 | - | - | 2,493,173 |
| 대출채권 | 9,993 | - | - | - | 67,635 | 77,628 |
| 수취채권 | 145,776 | 1,198,637 | 472,880 | 1,926 | 456,461 | 2,275,680 |
| 합계 | 2,477,326 | 1,778,794 | 568,446 | 1,926 | 524,096 | 5,350,588 |

(*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 | 3,308 | 2,845 |
| 대손충당금 | (3,308) | (2,845) |
| 순장부가액 | - | - |

38.5 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 | 1,327,119 | 784,147 | 17,756 | 2,129,022 |
| 미지급금 | 26 | - | - | 26 |
| 미지급비용 | 7,084 | - | 1,851 | 8,935 |
| 임대보증금 | 1,797 | 751 | 4,623 | 7,171 |
| 합계 | 1,336,026 | 784,898 | 24,230 | 2,145,154 |

<전기말>

(단위: 백만원)

| 구분 | 6개월이내 | 6개월 ~ 1년 | 1년 ~ 5년 | 합계 |
|--------|-----------|----------|---------|-----------|
| 보험미지급금 | 1,271,486 | 629,711 | 55,321 | 1,956,518 |
| 미지급금 | 1,675 | - | - | 1,675 |
| 미지급비용 | 14,011 | - | 1,686 | 15,697 |
| 임대보증금 | 1,357 | 5,431 | 361 | 7,149 |
| 합계 | 1,288,529 | 635,142 | 57,368 | 1,981,039 |

38.6 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. |

39. 재무제표의 사실상 확정될 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2017년 3월 2일 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 17일 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 코리안리재보험주식회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

코리안리재보험주식회사

대표이사 귀하

2017년 3월 8일

우리는 첨부된 코리안리재보험주식회사(이하 "회사")의 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도운영실태 평가보고서에서 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

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

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

경영자의 내부회계관리제도 설계 및 운영에 대한 본인의 검토결과 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



내부회계관리제도 운영보고서


코리안리제보험주식회사 이사회 및 감사(위원회) 귀중


본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

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

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2017년 2월 20일

내부회계관리자: 김준교 (인) 

대표이사 사장: 원종규 (인) 

내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

| | | | | |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명 | 코리안리재보험주식회사 | | | |
| 감사대상 사업연도 | 2016년 01월 01일 | 부터 | 2016년 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 | | 2 | 3 | 1 | 1 | 4 | 6 | 6 | 5 | 8 | 12 | - | - | 21 | 27 |
| 투입 시간 | 분·반기검토 | 19 | 29 | 20 | 44 | 581 | 709 | 917 | 456 | 128 | 106 | - | - | 1,665 | 1,344 |
| | 감사 | 15 | 32 | 54 | 28 | 483 | 374 | 613 | 533 | 161 | 218 | - | - | 1,326 | 1,185 |
| | 합계 | 34 | 61 | 74 | 72 | 1064 | 1,083 | 1530 | 989 | 289 | 324 | - | - | 2,991 | 2,529 |

3. 주요 감사실시내용

| 구 분 | 내 역 | | | | | | | | |
|--------------------|-------------------------|--|----|---|------|---|-----|-----|---|
| 전반감사계획 (감사착수단계) | 수행시기 | | | 2016.12.05 ~ 2016.12.09 | | | | 5 일 | |
| | 주요내용 | | | 회사에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및공시 식별, 감사계획의수립과 수행에 있어서의 중요성 결정 | | | | | |
| | 수행시기 | | | | 투입인원 | | | | 주요 감사업무 수행내용 |
| | | | | | 상주 | | 비상주 | | |
| | 2016.04.28 ~ 2016.05.11 | | 11 | 일 | 7 | 명 | 5 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 미반영 검토수정 사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토,검토결과 요약 |
| | 2016.08.01 ~ 2016.08.12 | | 10 | 일 | 6 | 명 | 3 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 미반영 검토수정 사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토,검토결과 요약 |

| | | | | | | | | | |
|------------------|-------------------------|-------------------|---|--------|---|---|---|---|---|
| 현장감사 주요내용 | 2016.10.31 ~ 2016.11.11 | 10 | 일 | 6 | 명 | 4 | 명 | 주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 미반영 검토수정 사항 집계, 재무제표 수준의 분석적검토,검토결과 요약 | |
| | 2016.12.05 ~ 2016.12.09 | 5 | 일 | 5 | 명 | 3 | 명 | 중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획 | |
| | 2017.02.06 ~ 2016.02.24 | 15 | 일 | 6 | 명 | 9 | 명 | 후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약 | |
| 재고자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | - | | | | | - | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | - | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | - | | | | | | | |
| 금융자산실사(입회) | 실사(입회)시기 | 2017.01.02 | | | | | 1 | 일 | |
| | 실사(입회)장소 | 코리안리재보험 본사 | | | | | | | |
| | 실사(입회)대상 | 현금시재, 유가증권, 회원권 등 | | | | | | | |
| 외부조회 | 금융거래조회 | O | | 채권채무조회 | | | O | 변호사조회 | O |
| | 기타조회 | - | | | | | | | |
| 지배기구와의 커뮤니케이션 | 커뮤니케이션 횟수 | 1 | | 회 | | | | | |
| | 수행시기 | 2017.02.28 | | | | | | | |