

뮐헨재보험주식회사 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 17(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 16(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
주석 -----	9

독립된 감사인의 감사보고서

원hen재보험주식회사 한국지점

지점장 귀하

2018년 03월 27일

우리는 별첨된 원hen재보험주식회사 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 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 지점의 재무제표는 뫼헨재보험주식회사 한국지점의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 03월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 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

원헨재보험주식회사 한국지점

제 17(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 16(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

원헨재보험주식회사 한국지점 지정장 김 익 현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 종로구 청계천로 41 영풍빌딩 14층

(전 화) 02-398-0300

재무상태표

제17(당)기 기말 2017년 12월 31일 현재

제16(전기)기 기말 2016년 12월 31일 현재

원한재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제17(당)기 기말	제16(전기)기 기말
자산		
1. 현금및예치금 (주4,5,6)	18,621,201,504	26,676,651,752
2. 매도가능금융자산 (주4,5,7)	289,831,278,802	293,544,077,174
3. 기타수취채권 (주4,5,8,26)	30,387,478,213	24,168,351,391
4. 재보험자산 (주9)	19,226,884,606	36,285,311,103
5. 유형자산 (주10)	96,418,563	108,218,037
6. 무형자산 (주12)	202,573,893	258,843,077
7. 당기법인세자산	2,079,916,673	-
8. 기타자산 (주13,26)	3,316,235,591	3,164,143,851
자 산 총 계	363,761,987,845	384,205,596,385
부채		
1. 보험계약부채 (주14)	178,142,271,711	175,998,378,781
2. 기타금융부채 (주4,5,16)	7,953,472,263	5,325,189,605
3. 총당부채 (주15)	3,899,064,227	1,903,364,493
4. 당기법인세부채	-	5,277,875,179
5. 이연법인세부채 (주24)	17,278,454,425	18,127,661,813
6. 기타부채 (주16)	1,213,177,360	834,403,172
부 채 총 계	208,486,439,986	207,466,873,043
자본		
1. 자본금 (주17)	47,964,869,197	47,964,869,197
2. 기타포괄손익누계액 (주7)	(972,131,890)	(164,387,134)
3. 이익잉여금 (주17)	108,282,810,552	128,938,241,279
(대손준비금 적립예정액 : 252,334,376 원 기환입액 : (41,060,851) 원)		
(비상위험준비금 적립예정액 : 766,228,768 원 기적립액 : 6,324,690,971 원)		
자 본 총 계	155,275,547,859	176,738,723,342
부 채 및 자 본 총 계	363,761,987,845	384,205,596,385

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제17(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제16(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

원혜재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제17(당)기	제16(전)기
I. 영업수익	461,599,813,563	481,092,276,210
1. 보험영업수익	456,828,056,656	474,917,525,121
보험료수익 (주18)	384,480,889,196	409,078,706,652
재보험수익 (주18,26)	67,700,523,107	67,480,523,144
재보험자산환입액 (주9)	(17,058,426,497)	(21,175,388,624)
구상이익(손실)	123,157,298	(1,696,951,078)
수입경비 (주19,26)	21,581,913,552	21,230,635,027
2. 투자영업수익	4,771,756,907	6,174,751,089
이자수익 (주21)	4,569,109,949	4,829,877,129
금융상품평가및처분이익 (주21)	44,746,873	1,018,926,880
외화거래이익	157,900,085	325,947,080
II. 영업비용	448,283,942,704	440,297,583,909
1. 보험영업비용	447,040,728,746	439,827,688,729
보험금비용 (주18)	243,646,282,634	291,996,286,941
재보험비용 (주18,26)	108,767,712,087	107,902,946,139
보험계약부채전입액(환입액) (주14)	2,143,892,930	(57,530,325,358)
손해조사비 (주20)	2,600,010,193	3,205,812,947
지급경비 (주20,26)	89,882,830,902	94,252,968,060
2. 투자영업비용	1,243,213,958	469,895,180
유가증권손상차손	19,200,000	-
외화거래손실	933,899,756	192,292,170
재산관리비 (주20,26)	290,114,202	277,603,010
III. 영업이익	13,315,870,859	40,794,692,301
IV. 영업외수익 (주23)	48,833,085	2,903,540
V. 영업외비용 (주23)	-	30,645,845
VI. 법인세비용차감전영업순이익	13,364,703,944	40,766,949,996
VII. 법인세비용 (주24)	1,816,437,671	9,436,651,347
VIII. 당기순이익 (주17) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 11,295,931,897 원 전기 : 31,371,359,500 원) (비상위험준비금 반영후 조정이익 당기 : 10,782,037,505 원 전기 : 25,005,607,678 원)	11,548,266,273	31,330,298,649
IX. 기타포괄손익	(807,744,756)	(1,017,165,758)
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 포괄손익	(807,744,756)	(1,017,165,758)
X. 총포괄손익	10,740,521,517	30,313,132,891

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제17(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제16(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

원한재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1 (전기초)	47,964,869,197	852,778,624	97,607,942,630	146,425,590,451
1. 매도가능증권평가손익	-	(1,017,165,758)	-	(1,017,165,758)
2. 당기순이익	-	-	31,330,298,649	31,330,298,649
2016.12.31 (전기말)	47,964,869,197	(164,387,134)	128,938,241,279	176,738,723,342
2017.1.1 (당기초)	47,964,869,197	(164,387,134)	128,938,241,279	176,738,723,342
1. 본사송금액	-	-	(32,203,697,000)	(32,203,697,000)
2. 매도가능증권평가손익	-	(807,744,756)	-	(807,744,756)
3. 당기순이익	-	-	11,548,266,273	11,548,266,273
2017.12.31 (당기말)	47,964,869,197	(972,131,890)	108,282,810,552	155,275,547,859

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제17(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제16(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

원천재보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제17(당)기	제16(전)기
I. 영업활동으로인한 현금흐름	32,919,567,134	(10,725,118,141)
1. 당기순이익	11,548,266,273	31,330,298,649
2. 조정사항	16,682,740,796	(30,855,761,983)
법인세비용	1,816,437,671	9,436,651,347
외화환산손실	359,896,222	89,591,929
구상손실(이익)	(123,157,298)	1,696,951,078
재보험자산환입액	17,058,426,497	21,175,388,624
매도가능증권손상차손	19,200,000	-
감가상각비	63,450,377	82,969,609
무형자산상각비	1,369,184	1,977,541
복구충당부채전입액	5,882,035	15,113,923
이자수익	(4,569,109,949)	(4,829,877,129)
매도가능증권처분이익	(44,746,873)	(1,018,926,880)
보험계약부채전입액(환입액)	2,143,892,930	(57,530,325,358)
무형자산처분이익	(48,800,000)	-
무형자산손상차손	-	24,723,333
3. 자산·부채의 변동	4,998,826,436	(11,239,625,850)
예치금의 감소(증가)	7,716,938,776	(1,972,920,517)
기타수취채권의 증가	(7,729,414,071)	(4,502,439,110)
기타자산의 증가	(28,934,442)	(24,558,412)
기타금융부채의 증가(감소)	2,671,644,286	(2,092,304,632)
총당부채의 증가(감소)	1,989,817,699	(798,789,551)
기타부채의 증가(감소)	378,774,188	(1,848,613,628)
4. 이자의 수취	9,490,827,729	7,919,908,616
5. 법인세 납부액	(9,801,094,100)	(7,879,937,573)
II. 투자활동으로인한 현금흐름	(790,616,715)	(22,675,466,706)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	422,354,344,188	434,766,111,355
매도가능금융자산의 처분	422,269,844,188	434,766,111,355
무형자산의 처분	84,500,000	-
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(423,144,960,903)	(457,441,578,061)
매도가능금융자산의 취득	423,093,310,000	457,422,630,000
유형자산의 취득	51,650,903	18,948,061
III. 재무활동으로인한 현금흐름	(32,203,697,000)	-
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-	-
2. 재무활동으로인한 현금유출액	(32,203,697,000)	-
본사송금액	32,203,697,000	-

과 목	제17(당)기		제16(전)기	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(263,764,891)		(208,551,507)
V. 현금및현금성자산의 감소		(338,511,472)		(33,609,136,354)
VI. 기초의 현금및현금성자산		17,381,072,976		50,990,209,330
VII. 기말의 현금및현금성자산		17,042,561,504		17,381,072,976

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

2017년 12월 31일 현재

2016년 12월 31일 현재

뮌헨재보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

뮌헨재보험주식회사 한국지점(이하 "당지점")은 독일 뮌헨시에 소재한 Munich Reinsurance Co., Ltd.의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 주 목적사업으로 2001년 4월 1일 설립되었으며, 2001년 7월 28일에 영업을 시작하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

당지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

(2) 기능통화와 표시통화

당지점의 재무제표는 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)인 원화로 작성되고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

① 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 5 : 금융상품의 공정가치

② 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 12: 손상검사 - 회원권 회수가능성을 포함한 회수가능액 추정의 주요 가정

- 주석 15 및 25: 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정

- 주석 14 : 보험계약부채

(4) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당지점은 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1007호'현금흐름표'

재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대해 다른 자산 및 부채의 변동과 별도로 공시하도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1007호의 경과규정에 따라 당지점은 동 기준서를 전진하여 적용

하였으며, 상기 회계정책의 변경으로 당지점의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호'법인세'

공정가치로 측정하는 채무상품의 일시적차이 및 미래과세소득 추정방법을 명확하게 정의하도록 기준서를 개정하였습니다.

기업회계기준서 제1012호의 경과규정에 따라 당지점은 동 기준서를 소급하여 적용하였으며, 상기 회계정책의 변경으로 당지점의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

당지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 현금 및 현금성자산

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

(2) 비파생금융자산

당지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

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

① 당기손익인식금융자산

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

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

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

만약 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 당지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

⑥ 금융자산과 부채의 상계

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

(3) 금융자산의 손상

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

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

① 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

③ 매도가능금융자산

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

(4) 재보험자산

당지점은 보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 재보험자와 출재보험 협약을 맺고 있으며, 보험계약부채에 대응하는 재보험사로부터 회수가능한 금액을 재보험자산으로 계상하고 있습니다. 당지점은 매 보고기간말 재보험자산의 손상을 검토하여 손상이 발생한 경우 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

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

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

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	상각방법
비품	5년	정률법
임차건물시설물	5년	정액법

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

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

(6) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
회원권	비한정

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

(7) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(8) 운용리스

당지점은 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

운용리스의 경우 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총 효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(9) 구상채권

당지점은 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 3년간 실제 구상율에 의한 회수율을 기초로 산정하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(10) 보험계약부채

당지점은 보험업법 및 관계규정에 의거 책임준비금을 설정하고 있는 바, 동 준비금은 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 산출되며 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 계약에 대하여 지급될 것으로 추정되는 금액을 지급준비금으로 적립하고 있으며, 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 추가적인 비용 등을 가산하고 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등의 기타권리 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다. 또한, 보고기간말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정, 소송·중재, 보험대위 및 구상권 행사 등에 소요될 것으로 예상되는 금액을 장래손해조사비로 지급준비금에 포함하여 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

각 보험종목에 대하여 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료를 미경과보험료적립금으로 적립하고 있습니다.

(11) 부채적정성평가

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 부채적정성평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다.

(12) 비파생금융부채

당지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타금융부채

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

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

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 퇴직급여: 확정기여제도

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

(14) 충당부채

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

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재의 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(15) 외화거래

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

(16) 영업기금

영업기금은 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금 효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(17) 비상위험준비금

당지점은 예정손해율을 초과하는 비상위험에 대비하기 위하여 보험업감독규정에 근거하여 보고기간말 이전 1년간 경과보험료의 50%에 달할 때까지 보험종목별 보유보험료에 적립기준율을 곱하여 산출한 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다. 동 비상위험준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금의 성격으로서 결손보전을 위해서만 사용할 수 있는 바 보험종목별로 경과위험손해율이 80%를 초과하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

(18) 대손준비금

당지점은 보험업감독규정에 근거하여 기업회계기준서 제1039호에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금적립액에 미달하는 금액을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로서 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있습니다.

(19) 수익

당지점은 보험료의 회수기일이 도래한 때 보험료수익을 인식하고 있습니다. 한편, 보고기간말 현재 납입은 되었으나 납입기일이 도래하지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

(20) 금융수익

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

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

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 가산할 일시적차이에 대해서는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 당지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 되어, 2020년까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험과 관련된 부채의 총장부금액을 모든 부채의 총장부금액으로 나눈 비율이 90%를 초과하거나 90%이하이지만 80%를 초과하면서 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하지 않는 경우로, 당지점은 2015년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다.

당지점은 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류 및 측정

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

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

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

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

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

당지점은 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 30,387백만원, 매도가능금융자산 289,831백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당지점은 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 30,387백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당지점은 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 289,831백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 당지점은 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당지점은 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

2) 금융부채의 분류 및 측정

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

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

당지점은 2017년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채가 없습니다.

3) 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

당지점은 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 30,387백만원(대여금 및 수취채권 30,387백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 289,831백만원을 보유하고 있고, 이에 대하여 설정한 손실충당금은 없습니다.

4) 위험회피회계

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

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

2017년 12월 31일 현재 당지점은 위험회피회계 적용 자산, 부채, 확정계약, 예상거래를 보유하고 있지 않습니다.

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

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전' 을 대체할 예정입니다. 당지점은 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 최초 적용일이 포함되는 회계연도의 이익잉여금(또는 적절하다면 다른 자본요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식하고, 해당 경과규정에 따라 최초 적용일에 완료되지 않은 계약에만 이 기준서를 소급하여 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

다만, 당지점은 보험사로 고객과의 계약은 기업회계기준서 제1104호의 적용을 받는 보험계약임에 따라 보험계약 외 기업회계기준서 제1115호의 적용대상이 되는 계약은 당기말 현재 없을 것으로 예상됩니다. 이에 따라 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 당지점의 재무제표에 미치는 영향은 미미할 것으로 판단하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

당지점은 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판

단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 당지점은 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일 기준 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

보고기간종료일 현재 당지점은 기업회계기준서 제1116호의 도입이 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석 중에 있습니다.

4. 금융위험관리

4-1. 위험관리 개요

당지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 보험위험 등이 있습니다. 본 주석은 당지점이 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 당지점의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

4-2. 신용위험

신용위험은 금융상품의 거래상대방의 채무불이행 등으로 발생할 수 있는 위험이며, 예상손실을 초과하는 미래예상손실을 의미합니다. 당지점의 신용위험에 대한 노출은 보험영업 및 투자영업에서 주로 발생합니다.

(1) 신용위험의 측정 및 관리

당지점은 위험기준자기자본제도(이하 'RBC')를 통해 신용위험을 측정, 관리하고 있습니다. 당지점의 정책에 따라 개별금융자산은 정기적으로 검토하고 있습니다. 당지점은 보험미수금에 대해서는 동일 거래상대방에 대한 보험미지급금과 상계를 통해 신용위험을 경감하고 있으며, 연령분석을 통한 자산건전성을 검토합니다.

당지점은 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별에 대한 신용위험의 집중이 인지될 경우 한도를 설정하여 통제하고 있습니다. 또한, 대출채권은 보증보험 가입, 부동산담보, 퇴직금 등으로 보전하고 있습니다.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
예치금	1,578,640,000	9,295,578,776
매도가능금융자산	289,831,278,802	293,544,077,174
기타수취채권	30,387,478,213	24,168,351,391
합계	321,797,397,015	327,008,007,341

상기 최대노출정도는 손상차손 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보장을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

① 산업별 집중도

1) 당기말

(단위:원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
예치금	-	1,578,640,000	-	-	1,578,640,000
매도가능금융자산	289,831,278,802	-	-	-	289,831,278,802
기타수취채권	1,241,479,999	28,356,202,013	700,257,850	89,538,351	30,387,478,213
합계	291,072,758,801	29,934,842,013	700,257,850	89,538,351	321,797,397,015

2) 전기말

(단위:원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
예치금	-	9,295,578,776	-	-	9,295,578,776
매도가능금융자산	293,544,077,174	-	-	-	293,544,077,174
기타수취채권	2,599,148,826	20,884,503,532	681,286,850	3,412,183	24,168,351,391
합계	296,143,226,000	30,180,082,308	681,286,850	3,412,183	327,008,007,341

② 국가별 집중도

(단위: 원)						
구분	당기말			전기말		
	대한민국	기타	합계	대한민국	기타	합계
예치금	1,578,640,000	-	1,578,640,000	9,295,578,776	-	9,295,578,776
매도가능금융자산	289,831,278,802	-	289,831,278,802	293,544,077,174	-	293,544,077,174
기타수취채권	30,294,740,989	92,737,224	30,387,478,213	23,938,927,252	229,424,139	24,168,351,391
합계	321,704,659,791	92,737,224	321,797,397,015	326,778,583,202	229,424,139	327,008,007,341

(4) 금융상품의 신용건전성 및 손상정보

① 당기말과 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 금융상품의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 원)							
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ 이하	무등급	합계
예치금	-	-	1,578,640,000	-	-	-	1,578,640,000
매도가능금융자산	289,831,278,802	-	-	-	-	-	289,831,278,802
기타수취채권	-	-	-	-	-	-	-
보험미수금	-	152,921,297	5,198,406,801	15,483,569,194	222,929,022	7,288,238,284	28,346,064,598
미수금	-	-	-	-	-	89,538,351	89,538,351
미수수익	1,241,479,999	517,427	9,619,988	-	-	-	1,251,617,414
보증금	-	-	-	-	-	700,257,850	700,257,850
합계	291,072,758,801	153,438,724	6,786,666,789	15,483,569,194	222,929,022	8,078,034,485	321,797,397,015

2) 전기말

(단위: 원)						
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	합계
예치금	-	-	9,295,578,776	-	-	9,295,578,776
매도가능금융자산	293,544,077,174	-	-	-	-	293,544,077,174
기타수취채권	-	-	-	-	-	-
보험미수금	-	1,259,363,226	1,286,357,340	17,675,225,932	640,294,156	20,861,240,654
미수금	-	-	-	-	3,412,183	3,412,183
미수수익	2,599,148,826	205,230	23,057,648	-	-	2,622,411,704
보증금	-	-	-	-	681,286,850	681,286,850
합계	296,143,226,000	1,259,568,456	10,604,993,764	17,675,225,932	1,324,993,189	327,008,007,341

② 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융상품 및 손상된 금융상품은 없습니다.

4-3. 유동성위험

유동성위험은 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동으로 인한 자금의 과부족으로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

(1) 유동성위험의 측정 및 관리

당지점은 금융감독원의 리스크평가제도 기준 유동성비율을 이용하여 매분기 유동성비율을 측정합니다. 이를 통해 허용한도 이내에서 관리하며 유동성비율의 변동추이를 분석함으로써 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)						
구분	180일 미만	180일 이상 300일 미만	300일 이상 420일 미만	420일 이상 540일 미만	540일 이상	합계
기타금융부채						
보험미지급금	6,731,781,595	322,945,672	385,983,164	146,310,499	130,477,786	7,717,498,716
미지급금	2,654,725	-	-	-	-	2,654,725
미지급비용	233,318,822	-	-	-	-	233,318,822
합계	6,967,755,142	322,945,672	385,983,164	146,310,499	130,477,786	7,953,472,263

② 전기말

(단위:원)						
구분	180일 미만	180일 이상 300일 미만	300일 이상 420일 미만	420일 이상 540일 미만	540일 이상	합계
기타금융부채						
보험미지급금	3,868,479,144	378,569,267	648,957,145	35,893,711	87,294,744	5,019,194,011
미지급금	372,728	-	-	-	-	372,728
미지급비용	305,622,866	-	-	-	-	305,622,866
합계	4,174,474,738	378,569,267	648,957,145	35,893,711	87,294,744	5,325,189,605

4-4. 시장위험

당지점은 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동되는 시장위험에 노출되어 있습니다. 당지점의 시장위험은 금리위험, 외환위험으로 구성됩니다.

① 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산 및 부채에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실 위험으로서, 금리부자산 및 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 대출채권, 채무증권 등의 금리부자산과 금리부부채를 대상으로 금리위험을 측정합니다. 당지점은 금리변동에 따라 변동하는 순이자이익과 순자산가치를 안정적으로 확보하기 위하여 금리위험을 관리하고 있습니다.

② 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 아니하고 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

당지점은 RBC제도를 통해 시장위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 또한, 금융상품의 시장위험에 대한 노출정도와 그 영향을 분석하기 위하여 당지점의 Stress Testing Guideline에 따라 민감도분석을 수행합니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 시장위험의 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
금리 포지션	289,831,278,802	293,544,077,174
외환 포지션	13,861,522,025	2,685,717,327

(3) 시장위험의 민감도 분석

보유자산의 가치가 환율, 이자율 등의 시장변수의 변화에 대한 민감도를 손익과 자본에 미치는 영향으로 분석한 결과를 나타냅니다. 당기와 전기의 시장위험요인별 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)					
구분		당기		전기	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과(*)	자본효과(*)
금리위험	30%상승	-	2,534,534,396	-	1,752,446,000
	15%상승	-	1,279,845,051	-	878,886,000
외환위험	50%하락	6,930,761,012	-	1,342,858,664	-
	25%하락	3,465,380,506	-	671,429,332	-

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세전효과로 산출하였습니다.

4-5. 보험위험

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며, 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 보험가격위험은 재보험계약과 관련하여 수취한 보험료와 지급된 보험금간의 차이로 인한 손실발생 가능성을 의미하며, 준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금 지급액의 차이로 인한 손실이 발생할 위험으로서 일반손해보험을 대상으로 측정합니다.

(1) 보험위험의 측정 및 관리

당지점은 보험업감독규정시행세칙의 RBC제도를 통해 일반, 자동차, 장기, 생명 등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있으며, 합산비율의 변동을 확인함으로써 보험가격의 적정성을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반 및 자동차보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

① 보험위험의 집중도

당기와 전기의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
수입보험료	당기		전기	
	국내	국외	국내	국외
일반보험	137,355,855,175	4,391,428,462	150,880,076,641	4,248,596,144
자동차보험	31,625,097,268	-	31,956,255,177	-
장기손해보험 및 생명보험	211,108,508,291	-	221,993,778,690	-
합계	380,089,460,734	4,391,428,462	404,830,110,508	4,248,596,144

② 보험가격위험의 최대노출정도

당기와 전기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 원)			
구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	17,260,744,019	1,378,407,000	15,882,337,019
종합보험	46,132,250,503	4,078,988,000	42,053,262,503
해상보험	11,887,856,009	1,569,561,000	10,318,295,009
상해보험	23,032,618,334	2,606,158,000	20,426,460,334
근재, 책임보험	28,494,704,475	3,075,868,000	25,418,836,475
일반 기타보험	14,939,110,297	12,938,000	14,926,172,297
소계	141,747,283,637	12,721,920,000	129,025,363,637
자동차보험	31,625,097,268	200,605,000	31,424,492,268
장기손해보험 및 생명보험	211,108,508,291	95,845,187,087	115,263,321,204
합계	384,480,889,196	108,767,712,087	275,713,177,109

2) 전기

(단위:원)			
구분	보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	19,830,695,598	1,494,384,660	18,336,310,938
종합보험	56,856,023,921	6,139,912,980	50,716,110,941
해상보험	12,838,434,470	831,082,910	12,007,351,560
상해보험	24,628,421,734	2,082,519,160	22,545,902,574
근재, 책임보험	27,276,426,506	938,806,600	26,337,619,906
일반 기타보험	13,698,670,556	40,178,700	13,658,491,856
소계	155,128,672,785	11,526,885,010	143,601,787,775
자동차보험	31,956,255,177	200,727,890	31,755,527,287
장기손해보험 및 생명보험	221,993,778,690	96,175,333,239	125,818,445,451
합계	409,078,706,652	107,902,946,139	301,175,760,513

③ 준비금위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)			
구분(*)	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	24,046,814,299	-	24,046,814,299
종합보험	22,853,642,368	-	22,853,642,368
해상보험	10,101,536,507	-	10,101,536,507
상해보험	6,475,638,868	49,339,800	6,426,299,068
근재, 책임보험	9,318,344,087	-	9,318,344,087
일반 기타보험	7,021,352,423	92,276,040	6,929,076,383
소계	79,817,328,552	141,615,840	79,675,712,712
자동차보험	5,918,598,651	2,006,050	5,916,592,601
합계	85,735,927,203	143,621,890	85,592,305,313

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

2) 전기말

(단위:원)			
구분(*)	지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A-B)
일반보험			
화재, 기술보험	22,670,249,198	5,063,447,152	17,606,802,046
종합보험	18,429,744,651	4,116,321,672	14,313,422,979
해상보험	9,421,631,251	2,104,340,870	7,317,290,381
상해보험	3,044,805,723	722,407,149	2,322,398,574
근재, 책임보험	15,125,656,838	3,378,346,809	11,747,310,029
일반 기타보험	1,293,390,901	317,042,050	976,348,851
소계	69,985,478,562	15,701,905,702	54,283,572,860
자동차보험	6,372,472,245	259,600,572	6,112,871,673
합계	76,357,950,807	15,961,506,274	60,396,444,533

(*) 장기손해보험 및 생명보험에 대한 지급준비금은 RBC제도에 따라 지급준비금산정대상에서 제외하였습니다.

(3) 보험위험의 민감도 분석

당지점은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단되는 손해율을 기초로 하여 민감도 분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다. 당기와 전기의 보험위험 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	손해율	손익 및 자본효과	
		당기	전기
일반보험	5%상승	(4,134,478,766)	(4,346,419,370)
자동차보험	5%상승	(1,036,436,428)	(852,378,679)
장기손해보험 및 생명보험	7.5%상승	(6,390,942,423)	(7,071,991,378)

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
유동성자산	78,616,769,984	122,069,217,471
평균 3개월 지급보험금	56,533,170,782	68,906,202,074
비율	139%	177%

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 출재보험은 전액 Great Lakes Insurance SE 및 Munich Re Malta로 이루어지며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 AA-이상입니다.

4-6. 자본위험 관리

(1) 자본위험관리 개요

당지점의 자본관리는 보험업감독규정의 RBC제도에 따라 수행하고 있으며, 자본적정성을 측정하기 위한 지표로 지급여력비율을 사용하고 있습니다.

(2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당지점은 금융감독원의 RBC제도를 통해 자본 적정성을 관리하고 있습니다. RBC비율은 정기적으로 경영진에게 보고하고 있으며, 매월 RBC비율을 측정하여 악화가 예상되는 경우 다음과 같이 지급여력비율별로 적기 시정조치를 통하여 자본을 관리하고 있습니다.

지급여력비율	개선조치
경영개선권고(100~50%)	자기자본증액요구, 신규업무제한 등
경영개선요구(50~0%)	임원교체요구 등
경영개선명령(0% 미만)	임원직무정지, 보험사업 중지 등

(3) 위험기준 지급여력비율

당기말과 전기말 현재 위험기준 지급여력비율은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당기	전기
가. 지급여력비율(나/다*100)	220.89%	257.90%
나. 가용자본(지급여력금액)	171,458,497,871	193,832,596,749
다. 요구자본(지급여력기준)	77,621,585,071	75,171,723,151

5. 금융상품의 공정가치

(1) 금융상품의 공정가치

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

당지점의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
매도가능금융자산	시장에서 거래되는 매도가능금융자산의 공정가치는 보고기간말 현재 공시되는 마감 매수호가에 의해 결정되며, 시장성 없는 투자자산의 공정가치는 외부평가기관 등의 공정가액 평가 결과에 의해 산정되고 있습니다.
기타수취채권 및 기타금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	18,621,201,504	18,621,201,504	26,676,651,752	26,676,651,752
매도가능금융자산	289,831,278,802	289,831,278,802	293,544,077,174	293,544,077,174
기타수취채권	30,387,478,213	30,387,478,213	24,168,351,391	24,168,351,391
금융자산합계	338,839,958,519	338,839,958,519	344,389,080,317	344,389,080,317
기타금융부채	7,953,472,263	7,953,472,263	5,325,189,605	5,325,189,605
금융부채합계	7,953,472,263	7,953,472,263	5,325,189,605	5,325,189,605

(2) 공정가치의 수준공시

당지점은 공정가치로 측정되는 자산, 부채를 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 자산·부채의 경우 동 자산, 부채의 공정가치는 수준1로 분류됩니다.
- 수준 2: 가치평가기법을 사용하여 자산, 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 자산, 부채의 공정가치는 수준2로 분류됩니다.
- 수준 3: 가치평가기법을 사용하여 자산, 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류됩니다.

① 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

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

1) 당기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	289,831,278,802	-	-	289,831,278,802

2) 전기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산	293,544,077,174	-	-	293,544,077,174

② 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	18,621,201,504	-	-	18,621,201,504
기타수취채권	-	-	30,387,478,213	30,387,478,213
자산 합계	18,621,201,504	-	30,387,478,213	49,008,679,717
기타금융부채	-	-	7,953,472,263	7,953,472,263
부채 합계	-	-	7,953,472,263	7,953,472,263

2) 전기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	26,676,651,752	-	-	26,676,651,752
기타수취채권	-	-	24,168,351,391	24,168,351,391
자산 합계	26,676,651,752	-	24,168,351,391	50,845,003,143
기타금융부채	-	-	5,325,189,605	5,325,189,605
부채 합계	-	-	5,325,189,605	5,325,189,605

(3) 금융상품 범주별분류

당기말 및 전기말 현재 당지점이 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

① 당기말

1) 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	18,621,201,504	18,621,201,504
매도가능금융자산	289,831,278,802	-	289,831,278,802
기타수취채권	-	30,387,478,213	30,387,478,213
자산 합계	289,831,278,802	49,008,679,717	338,839,958,519

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

2) 금융부채

(단위:원)		
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
기타금융부채	7,953,472,263	7,953,472,263

② 전기말

1) 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	26,676,651,752	26,676,651,752
매도가능금융자산	293,544,077,174	-	293,544,077,174
기타수취채권	-	24,168,351,391	24,168,351,391
자산 합계	293,544,077,174	50,845,003,143	344,389,080,317

(*) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

2) 금융부채

(단위:원)		
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
기타금융부채	5,325,189,605	5,325,189,605

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
계정과목	구분	이자율	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	937,400	237,400
	보통예금	0.10%	1,752,186,188	3,732,870,600
	기타예금	1.03%	15,289,437,916	13,647,964,976
	소계		17,042,561,504	17,381,072,976
예치금	정기예금	2.14%	1,578,640,000	9,295,578,776
합계			18,621,201,504	26,676,651,752

(2) 당기말 현재 사용제한된 예금은 없습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
국공채	229,835,710,322	293,544,077,174
특수채	59,995,568,480	-
합계	289,831,278,802	293,544,077,174

(2) 매도가능금융자산평가손익

당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증감	기말
국공채	(213,684,042)	6,552,816	(1,032,968,955)	(1,240,100,181)
특수채	-	-	(3,671,428)	(3,671,428)
소계	(213,684,042)	6,552,816	(1,036,640,383)	(1,243,771,609)
법인세효과	49,296,908			271,639,719
매도가능금융자산평가손익	(164,387,134)			(972,131,890)

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	처분 등으로 인한 실현	평가로 인한 증감	기말
국공채	1,104,251,020	(902,698,369)	(415,236,693)	(213,684,042)
특수채	2,247,778	(2,247,778)	-	-
소계	1,106,498,798	(904,946,147)	(415,236,693)	(213,684,042)
법인세효과	(253,720,174)			49,296,908
매도가능금융자산평가손익	852,778,624			(164,387,134)

8. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
보험미수금	28,346,064,598	20,861,240,654
미수금	89,538,351	3,412,183
미수수익	1,251,617,414	2,622,411,704
보증금	700,257,850	681,286,850
합계	30,387,478,213	24,168,351,391

(2) 보험미수금

당기말과 전기말 현재 보험미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
재보험미수금	28,291,489,288	20,635,228,698
외국재보험미수금	53,549,710	224,093,762
특약수재예탁금	1,025,600	1,918,194
합계	28,346,064,598	20,861,240,654

9. 재보험자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
출재지급준비금	14,941,892,361	31,954,873,365
출재미경과보험료적립금	4,284,992,245	4,330,437,738
합계	19,226,884,606	36,285,311,103

(2) 당기와 전기 중 출재지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
책임보험	3,348,424,285	(3,256,148,245)	92,276,040
자동차보험	241,075,505	(239,069,455)	2,006,050
종합보험	3,865,619,235	(3,865,619,235)	-
기계보험	4,767,634,710	(4,767,634,710)	-
상해보험	1,385,352,935	(1,336,013,135)	49,339,800
해상보험	1,791,340,934	(1,791,340,934)	-
기타특종보험	12,592,209,515	(1,617,456,902)	10,974,752,613
기타보험	3,963,216,246	(139,698,388)	3,823,517,858
합계	31,954,873,365	(17,012,981,004)	14,941,892,361

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	3,978,777,816	(630,353,531)	3,348,424,285
자동차보험	411,845,936	(170,770,431)	241,075,505
종합보험	28,591,287,747	(24,725,668,512)	3,865,619,235
기계보험	2,455,786,610	2,311,848,100	4,767,634,710
상해보험	1,616,319,753	(230,966,818)	1,385,352,935
해상보험	2,177,392,454	(386,051,520)	1,791,340,934
기타특종보험	11,332,209,828	1,259,999,687	12,592,209,515
기타보험	2,835,698,847	1,127,517,399	3,963,216,246
합계	53,399,318,991	(21,444,445,626)	31,954,873,365

(3) 당기와 전기 중 출재미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	환입	기말
기타특종보험	3,404,676,785	(28,584,819)	3,376,091,966
기타보험	925,760,953	(16,860,674)	908,900,279
합계	4,330,437,738	(45,445,493)	4,284,992,245

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
기타특종보험	3,339,001,666	65,675,119	3,404,676,785
기타보험	722,379,070	203,381,883	925,760,953
합계	4,061,380,736	269,057,002	4,330,437,738

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	981,017,223	(897,728,091)	83,289,132
임차건물시설물	174,315,050	(161,185,619)	13,129,431
합계	1,155,332,273	(1,058,913,710)	96,418,563

② 전기말

(단위:원)			
구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
비품	929,366,320	(845,061,813)	84,304,507
임차건물시설물	174,315,050	(150,401,520)	23,913,530
합계	1,103,681,370	(995,463,333)	108,218,037

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
비품	84,304,507	51,650,903	(52,666,278)	83,289,132
임차건물시설물	23,913,530	-	(10,784,099)	13,129,431
합계	108,218,037	51,650,903	(63,450,377)	96,418,563

② 전기

(단위:원)				
구분	기초장부금액	취득액	감가상각비	기말장부금액
비품	128,682,888	18,948,061	(63,326,442)	84,304,507
임차건물시설물	43,556,697	-	(19,643,167)	23,913,530
합계	172,239,585	18,948,061	(82,969,609)	108,218,037

(3) 당기말 현재 유형자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
보험종류	보험목적물	장부금액	부보액	보험회사명
종합	비품	83,289,132	2,216,321,967	AIG

당지점은 당기말 현재 상기 보험 이외에 종업원에 대한 단체상해보험 및 임직원 영업 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

11. 운용리스

(1) 당지점은 차량운반구 사용을 위하여 아주캐피탈 등과 운용리스계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료와 당기 중 손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	최소리스료
당기손익에 반영된 리스료	52,018,695
최소리스료	
1년 이내	28,184,600
1년 초과 5년 이내	-
5년 초과	-

(2) 당지점은 건물의 사용을 위하여 영풍개발주식회사와 임대차 계약을 체결하고 있으며, 당기말 현재 동 임대차 계약으로 월 67,184천원의 임차료를 지급하고 있습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	27,663,421	(25,762,861)	-	1,900,560
회원권	431,114,120	-	(230,440,787)	200,673,333
합계	458,777,541	(25,762,861)	(230,440,787)	202,573,893

② 전기말

(단위:원)				
구분	취득가액	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	27,663,421	(24,393,677)	-	3,269,744
회원권	606,502,120	-	(350,928,787)	255,573,333
합계	634,165,541	(24,393,677)	(350,928,787)	258,843,077

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초장부금액	무형자산상각비	처분	기말장부금액
소프트웨어	3,269,744	(1,369,184)	-	1,900,560
회원권	255,573,333	-	(54,900,000)	200,673,333
합계	258,843,077	(1,369,184)	(54,900,000)	202,573,893

② 전기

(단위:원)				
구분	기초장부금액	무형자산상각비	손상차손	기말장부금액
소프트웨어	5,247,285	(1,977,541)	-	3,269,744
회원권	280,296,666	-	(24,723,333)	255,573,333
합계	285,543,951	(1,977,541)	(24,723,333)	258,843,077

(3) 당기말과 전기말 현재 당지점이 손상인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 내역과 공정가치 수준은 다음과 같습니다.

(단위:원)							
구분		당기말		전기말		공정가치 수준	평가방법
		취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)	취득금액	손상후 장부금액 (순공정가치)		
회원권	골프회원권	306,600,000	157,340,000	465,988,000	206,340,000	1	거래소시세(*2)
	콘도회원권	124,514,120	43,333,333	140,514,120	49,233,333	1	거래소시세(*2)
합계(*1)		431,114,120	200,673,333	606,502,120	255,573,333		

(*1) 회원권 중 손상 인식시 회수가능가액을 순공정가치로 인식한 금액입니다.

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

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
선급비용	31,956,318	26,422,215
구상채권	3,225,088,708	3,101,931,410
그밖의기타자산	59,190,565	35,790,226
합계	3,316,235,591	3,164,143,851

(2) 당기말과 전기말 현재 구상채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
책임보험	634,968,077	606,345,162
종합보험	468,362,303	895,403,071
기계보험	4,557,168	2,280,795
상해보험	1,733,626	3,544,398
해상보험	2,098,057,159	1,583,598,348
기타보험	17,410,375	10,759,636
합계	3,225,088,708	3,101,931,410

14. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
지급준비금	119,158,057,323	112,572,865,293
미경과보험료적립금	58,984,214,388	63,425,513,488
합계	178,142,271,711	175,998,378,781

(2) 당기와 전기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	14,815,603,297	(5,761,094,440)	9,054,508,857
화재보험	26,214,446	(2,603,438)	23,611,008
근재보험	84,211,650	68,792,100	153,003,750
자동차보험	6,372,472,245	(453,873,594)	5,918,598,651
종합보험	17,575,462,620	3,109,083,575	20,684,546,195
기계보험	22,377,835,080	1,112,144,041	23,489,979,121
상해보험	2,931,124,548	3,564,053,796	6,495,178,344
해상보험	8,503,230,769	90,824,902	8,594,055,671
기타특종보험	28,947,715,776	2,461,328,614	31,409,044,390
기타보험	10,938,994,862	2,396,536,474	13,335,531,336
합계	112,572,865,293	6,585,192,030	119,158,057,323

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	14,459,817,241	355,786,056	14,815,603,297
화재보험	1,565,000	24,649,446	26,214,446
근재보험	75,457,661	8,753,989	84,211,650
자동차보험	3,600,886,335	2,771,585,910	6,372,472,245
종합보험	84,941,962,296	(67,366,499,676)	17,575,462,620
기계보험	14,145,457,285	8,232,377,795	22,377,835,080
상해보험	7,524,666,364	(4,593,541,816)	2,931,124,548
해상보험	8,705,923,615	(202,692,846)	8,503,230,769
기타특종보험	26,202,898,071	2,744,817,705	28,947,715,776
기타보험	8,434,988,587	2,504,006,275	10,938,994,862
합계	168,093,622,455	(55,520,757,162)	112,572,865,293

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	11,525,030,035	555,682,412	12,080,712,447
자동차보험	8,913,552,931	336,014,147	9,249,567,078
종합보험	12,248,471,190	(3,275,768,617)	8,972,702,573
기계보험	9,969,472,284	(121,236,983)	9,848,235,301
상해보험	2,577,012,787	(497,484,917)	2,079,527,870
해상보험	2,862,212,681	(1,370,752,125)	1,491,460,556
기타특종보험	10,857,371,824	278,920,628	11,136,292,452
기타보험	4,472,389,756	(346,673,645)	4,125,716,111
합계	63,425,513,488	(4,441,299,100)	58,984,214,388

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
책임보험	10,528,161,798	996,868,237	11,525,030,035
자동차보험	8,715,526,167	198,026,764	8,913,552,931
종합보험	16,820,486,633	(4,572,015,443)	12,248,471,190
기계보험	11,694,289,593	(1,724,817,309)	9,969,472,284
상해보험	1,861,038,860	715,973,927	2,577,012,787
해상보험	3,530,046,955	(667,834,274)	2,862,212,681
기타특종보험	8,124,468,109	2,732,903,715	10,857,371,824
기타보험	4,161,063,569	311,326,187	4,472,389,756
합계	65,435,081,684	(2,009,568,196)	63,425,513,488

15. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
복구총당부채	153,373,042	147,491,007
기타총당부채	3,745,691,185	1,755,873,486
합계	3,899,064,227	1,903,364,493

(2) 복구충당부채

당지점은 임차한 사무실의 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래추정비용을 충당부채로 계상하고 있습니다. 동 복구충당부채는 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 예상되며, 복구비용 추정금액은 복구공사전문업체로부터 견적을 받아 사용하였습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초금액	147,491,007	132,377,084
전입액	5,882,035	15,113,923
기말금액	153,373,042	147,491,007

(3) 기타충당부채

당지점은 자동차보험 이익수수료와 관련하여 보고기간말 현재의 손해율을 적용하여 계산한 최종수수료의 추정금액과 잠정수수료의 차이로 인해 추가 납부의무가 발생할 수 있는 재보험이익수수료에 대하여 기타충당부채의 과목으로 부채로 계상하였으며, 그 증감액을 수입경비 중 수재보험이익수수료의 과목으로 계상하였습니다. 당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초금액	1,755,873,486	2,554,663,037
증가	1,989,817,699	-
감소	-	(798,789,551)
기말금액	3,745,691,185	1,755,873,486

16. 기타금융부채 및 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채 및 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
기타금융부채		
보험미지급금	7,717,498,716	5,019,194,011
미지급금	2,654,725	372,728
미지급비용	233,318,822	305,622,866
합계	7,953,472,263	5,325,189,605
기타부채		
예수금	168,174,239	85,331,537
가수보험료	1,045,003,121	749,071,635
합계	1,213,177,360	834,403,172

(2) 보험미지급금

당기말과 전기말 현재 보험미지급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	당기말	전기말
재보험미지급금	7,591,389,155	5,015,188,214
외국재보험미지급금	126,109,561	4,005,797
합계	7,717,498,716	5,019,194,011

17. 자본금 및 이익잉여금

(1) 영업기금

당지점은 보험법 6조 2항에 의거하여 2001년 4월 9일에 본점으로부터 영업기금으로 3,000백만원을 받아 금융감독위원회로부터 승인을 받았습니다. 당지점은 2008년 4월 1일을 기준으로 본점으로부터 44,965백만원의 영업기금을 증자받았습니다.

(2) 대손준비금

① 당기와 전기 중 대손준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
대손준비금 기적립액	908,583,485	949,644,336
대손준비금 적립(환입)예정금액	252,334,376	(41,060,851)
대손준비금 잔액	1,160,917,861	908,583,485

② 당기와 전기 중 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
대손준비금 전입액(환입액)	252,334,376	(41,060,851)
대손준비금 반영후 조정이익	11,295,931,897	31,371,359,500

(3) 비상위험준비금

① 당기와 전기 중 비상위험준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 기적립액	78,936,965,831	72,612,274,860
비상위험준비금 적립예정금액	766,228,768	6,324,690,971
비상위험준비금 잔액	79,703,194,599	78,936,965,831

② 당기와 전기 중 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 전입액	766,228,768	6,324,690,971
비상위험준비금 반영후 조정이익	10,782,037,505	25,005,607,678

③ 당기말과 전기말 현재 비상위험준비금의 보증별 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
화재	-	-
해상	2,717,498,089	2,575,652,208
자동차	8,938,426,444	8,498,483,552
보증	-	-
특종	66,692,965,449	66,692,965,449
해외수재 및 해외원보험	1,354,304,617	1,169,864,622
합계	79,703,194,599	78,936,965,831

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기 처분예정일: 2018년 3월 31일		전기 처분확정일: 2017년 3월 31일	
	I. 미처분이익잉여금		27,437,261,236	
전기이월미처분이익잉여금	15,888,994,963		24,046,023,434	
당기순이익	11,548,266,273		31,330,298,649	
II. 임의적립금등의 이입액		-		41,060,851
대손준비금	-		41,060,851	
III. 이익잉여금처분액		(1,018,563,144)		(39,528,387,971)
본사송금액	-		32,203,697,000	
대손준비금	252,334,376		-	
비상위험준비금	766,228,768		6,324,690,971	
임의적립금	-		1,000,000,000	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		26,418,698,092		15,888,994,963

18. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 수재보험료 및 출재보험료

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	수재보험료	출재보험료	보유보험료
책임보험	28,494,211,600	3,075,868,000	25,418,343,600
자동차보험	31,625,097,268	200,605,000	31,424,492,268
종합보험	44,679,532,665	4,078,988,000	40,600,544,665
기계보험	13,548,435,821	1,378,407,000	12,170,028,821
상해보험	22,884,601,371	1,644,660,000	21,239,941,371
해상보험	8,213,653,779	1,459,088,000	6,754,565,779
기타특종보험	166,842,075,694	69,375,379,018	97,466,696,676
기타보험	68,193,280,998	27,554,717,069	40,638,563,929
합계	384,480,889,196	108,767,712,087	275,713,177,109

② 전기

(단위:원)			
구분	수재보험료	출재보험료	보유보험료
책임보험	26,982,288,669	938,683,705	26,043,604,964
자동차보험	31,956,255,177	200,727,890	31,755,527,287
종합보험	54,502,878,665	6,139,912,980	48,362,965,685
기계보험	16,776,889,358	1,494,384,660	15,282,504,698
상해보험	23,294,975,293	1,411,449,280	21,883,526,013
해상보험	9,500,054,364	831,082,910	8,668,971,454
기타특종보험	171,880,671,625	70,363,034,827	101,517,636,798
기타보험	74,184,693,501	26,523,669,887	47,661,023,614
합계	409,078,706,652	107,902,946,139	301,175,760,513

(2) 수재보험금 및 출재보험금

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	수재보험금	수재보험금환입	출재보험금	순보험금
책임보험	16,080,177,916	(7,031,434)	(656,926)	16,072,489,556
근재보험	114,802	-	-	114,802
자동차보험	21,891,999,385	-	-	21,891,999,385
종합보험	17,633,339,771	(2,139,259,384)	-	15,494,080,387
기계보험	7,812,795,271	(3,891,880)	-	7,808,903,391
상해보험	16,324,088,794	(325,757)	-	16,323,763,037
해상보험	5,303,024,112	(61,318,925)	-	5,241,705,187
기타특종보험	106,644,173,062	-	(45,305,906,707)	61,338,266,355
기타보험	54,168,408,694	(11,793)	(22,393,959,474)	31,774,437,427
합계	245,858,121,807	(2,211,839,173)	(67,700,523,107)	175,945,759,527

② 전기

(단위:원)				
구분	수재보험금	수재보험금환입	출재보험금	순보험금
책임보험	7,432,877,516	(137,855,809)	(3,872,534)	7,291,149,173
자동차보험	20,464,348,307	-	-	20,464,348,307
종합보험	70,157,282,732	(1,052,805,275)	-	69,104,477,457
기계보험	4,227,167,390	(393,548)	-	4,226,773,842
상해보험	15,615,976,230	(2,839,499)	-	15,613,136,731
해상보험	4,789,712,331	(636,185,017)	-	4,153,527,314
기타특종보험	114,168,390,202	-	(46,415,559,366)	67,752,830,836
기타보험	57,005,775,532	(35,164,151)	(21,061,091,244)	35,909,520,137
합계	293,861,530,240	(1,865,243,299)	(67,480,523,144)	224,515,763,797

19. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
출재보험수수료	3,012,640,308	2,205,338,504
출재이익수수료	18,569,237,094	19,025,260,373
기타	36,150	36,150
합계	21,581,913,552	21,230,635,027

20. 지급경비와 손해조사비, 재산관리비

(1) 당기와 전기 중 지급경비, 손해조사비 및 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기			전기		
	지급경비	손해조사비	재산관리비	지급경비	손해조사비	재산관리비
급여	5,247,781,465	245,171,747	-	5,039,035,718	236,615,181	-
퇴직급여	980,185,815	41,531,896	-	940,440,222	38,663,874	-
복리후생비	639,206,179	53,482,545	-	704,580,153	38,425,959	-
여비교통비	129,761,480	11,074,679	-	92,706,766	1,393,608	-
통신비	47,886,491	-	-	49,762,415	-	-
세금과공과	290,479,513	15,244,200	-	1,121,459,719	59,299,228	-
소모품비	25,116,059	1,339,124	-	31,918,840	1,733,200	-
지급임차료	1,146,575,425	61,108,976	-	1,132,169,271	61,663,061	-
감가상각비	60,250,398	3,199,979	-	78,700,608	4,269,001	-
수선비	5,775,000	-	-	5,571,000	-	-
차량유지비	72,511,823	3,867,107	-	75,938,729	4,133,375	-
보험료	6,874,110	367,024	-	7,587,922	409,889	-
수수료	2,861,629,412	152,127,889	290,114,202	609,980,879	33,095,161	277,603,010
접대비	222,337,575	-	-	226,511,568	-	-
광고선전비	1,210,000	-	-	660,000	-	-
교육훈련비	57,760,363	-	-	154,993,534	-	-
전산비	82,881,606	4,404,387	-	99,319,366	5,390,525	-
수재보험수수료	30,823,766,504	-	-	35,804,906,716	-	-
수재이익수수료	47,152,947,415	-	-	48,018,905,278	-	-
직접손해조사비	-	2,006,116,496	-	-	2,718,694,644	-
무형자산상각비	1,369,184	-	-	1,977,541	-	-
복구충당부채전입액	5,882,035	-	-	15,113,923	-	-
기타	20,643,050	974,144	-	40,727,892	2,026,241	-
합계	89,882,830,902	2,600,010,193	290,114,202	94,252,968,060	3,205,812,947	277,603,010

(2) 종업원 급여

당지점은 확정기여형 퇴직연금제도에 의해 납부해야할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기 비용으로 인식하고 있습니다. 당기 및 전기에 발생한 퇴직급여는 각각 1,021,718천원 및 979,104천원입니다.

21. 금융상품순손익

당기와 전기의 금융상품의 범주별 순손익 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)			
구분	이자수익	처분손익	순손익
금융자산			
현금및현금성자산	203,571,454	-	203,571,454
매도가능금융자산	4,365,538,495	44,746,873	4,410,285,368
합계	4,569,109,949	44,746,873	4,613,856,822

② 전기

(단위: 원)			
구분	이자수익	처분손익	순손익
금융자산			
현금및현금성자산	291,710,169	-	291,710,169
매도가능금융자산	4,538,166,960	1,018,926,880	5,557,093,840
합계	4,829,877,129	1,018,926,880	5,848,804,009

22. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 통화별 단위, 원)					
계정과목	외화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및현금성자산	USD	2,161,094	2,315,396,637	937,921	1,133,477,589
	EUR	10	13,100	14,350	18,189,883
보험미수금	USD	2,080,628	2,229,184,786	2,430,407	2,937,146,484
	GBP	-	-	33,075	48,956,623
	EUR	297,473	380,542,386	101,345	128,465,290
	CNY	524,794	85,882,545	1,752,038	303,558,151
	JPY	185,559	1,761,159	2,368,518	24,557,031
	SGD	6,581	5,268,762	6,581	5,492,311
	CLF	-	-	1,952	92,556,343
	INR	7,013,255	117,261,626	-	-
수재예탁금	JPY	108,059	1,025,600	185,009	1,918,194
자산합계			5,136,336,601		4,694,317,899
보험계약부채	USD	12,759,534	13,670,564,310	9,179,232	11,093,101,848
	EUR	975,884	1,248,399,684	400,914	508,198,941
	JPY	7,067,466	67,078,027	7,067,466	73,276,194
	GBP	23,051	33,182,606	250,327	370,525,850
	CNY	13,762,545	2,252,240,476	3,505,760	607,408,011
	PHP	714,605	15,306,839	-	-
	SAR	2,742	783,360	-	-
보험미지급금	USD	1,293,321	1,385,664,098	936,634	1,131,922,612
	GBP	18	25,912	-	-
	EUR	84,489	108,082,029	7,021	8,899,629
	CNY	36,862	6,032,483	64,696	11,209,305
	JPY	190,184	1,805,055	962,043	9,974,558
	AED	-	-	4,085	1,343,915
	SGD	6,651	5,325,294	906	755,914
	CLF	-	-	381	18,048,577
부채합계			18,794,490,173		13,834,665,354

23. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분		당기	전기
영업외수익	영업외잡이익	33,085	2,903,540
	무형자산처분이익	48,800,000	-
	합계	48,833,085	2,903,540
영업외비용	무형자산손상차손	-	24,723,333
	기부금	-	2,000,000
	영업외잡손실	-	3,922,512
	합계	-	30,645,845

24. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
당기법인세부담액	2,525,880,362	8,396,716,461
일시적차이로 인한 이연법인세비용(*1)	(929,971,479)	456,310,896
자본에 직접 반영한 법인세비용	222,342,811	303,017,082
전기법인세의 조정사항(*2)	-	280,606,908
기타	(1,814,023)	-
총 법인세비용	1,816,437,671	9,436,651,347

(*1) 이연법인세 변동액

(단위:원)		
구분	당기	전기
조정전 기초 이연법인세부채	(18,127,661,813)	(17,671,350,917)
전기 법인세 확정신고시 조정된 이연법인세부채의 증가액	(80,764,091)	-
조정후 기초 이연법인세부채	(18,208,425,904)	(17,671,350,917)
기말 이연법인세부채	(17,278,454,425)	(18,127,661,813)
일시적 차이로 인한 이연법인세의 변동액	(929,971,479)	456,310,896

(*2) 전기법인세의 조정사항은 과거연도 세무조사 결과로 부담하게 된 추정세액 효과입니다.

(2) 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	13,364,703,944	40,766,949,996
적용세율에 따른 세부담액	2,918,234,868	9,403,601,899
조정사항:		
비공제비용	37,202,234	74,240,987
비과세수익	(179,532,473)	(514,677,042)
세율변동효과	(957,652,935)	111,987,602
과거에 미인식된 일시적차이의 변동(*1)	-	80,890,993
전기법인세의 조정사항(*2)	-	280,606,908
기타	(1,814,023)	-
법인세비용	1,816,437,671	9,436,651,347
평균유효세율	13.6%	23.2%

(*1) 과거연도 세무조사 결과로 발생한 일시적차이와 관련된 법인세효과입니다.

(*2) 과거연도 세무조사 결과로 회사가 추가로 부담하게 된 법인세 해당액입니다.

(3) 당기와 전기 중 당기손익 이외의 항목으로 인식된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(1,030,087,567)	222,342,811	(1,320,182,840)	303,017,082

매도가능금융자산평가손익과 관련된 법인세는 기타포괄손익으로 인식하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위: 원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초(*)	감소	증가	기말	기초	증감	기말
매도가능금융자산	2,849,635,369	1,197,743,869	-	1,651,891,500	657,410,880	(296,637,776)	360,773,104
미수수익	(1,823,910,324)	(1,823,910,324)	(1,181,166,328)	(1,181,166,328)	(420,776,112)	162,809,386	(257,966,726)
외화환산손익	89,591,929	89,591,929	359,896,222	359,896,222	20,668,858	57,932,477	78,601,335
구상이익	(3,101,931,410)	-	(123,157,298)	(3,225,088,708)	(715,615,576)	11,256,202	(704,359,374)
복구충당부채	147,491,007	-	5,882,035	153,373,042	34,026,175	(529,503)	33,496,672
비상위험준비금	(77,782,706,137)	-	(766,228,769)	(78,548,934,906)	(17,944,470,306)	789,382,924	(17,155,087,382)
기타	481,288,553	250,537,413	201,704,114	432,455,254	111,033,269	(16,585,042)	94,448,227
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	213,684,042	-	1,030,087,567	1,243,771,609	49,296,908	222,342,811	271,639,719
합 계	(78,926,856,971)	(286,037,113)	(472,982,457)	(79,113,802,315)	(18,208,425,904)	929,971,479	(17,278,454,425)

(*) 기초잔액에는 전기 법인세 확정신고로 인한 차이가 반영되어 있습니다.

② 전기

(단위: 원)							
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초	감소	증가	기말	기초	증감	기말
매도가능금융자산	958,157,323	-	1,891,478,046	2,849,635,369	219,705,474	437,705,406	657,410,880
미수수익	(1,066,828,322)	(1,066,828,322)	(1,823,910,324)	(1,823,910,324)	(244,623,734)	(176,152,378)	(420,776,112)
외화환산손익	(198,805,750)	(198,805,750)	89,591,929	89,591,929	(45,586,158)	66,255,016	20,668,858
구상이익	(4,798,882,488)	(1,696,951,078)	-	(3,101,931,410)	(1,100,383,754)	384,768,178	(715,615,576)
복구충당부채	132,377,084	-	15,113,923	147,491,007	30,354,065	3,672,110	34,026,175
비상위험준비금	(71,458,015,166)	-	(6,324,690,971)	(77,782,706,137)	(16,385,322,878)	(1,559,147,427)	(17,944,470,305)
계약충당부채(*)	741,291,187	390,658,360	-	350,632,827	-	80,890,993	80,890,993
기타	471,985,358	143,700,451	152,453,568	480,738,475	108,226,242	2,680,124	110,906,366
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	(1,106,498,798)	(1,320,182,840)	-	213,684,042	(253,720,174)	303,017,082	49,296,908
합 계	(76,325,219,572)	(3,748,409,179)	(5,999,963,829)	(78,576,774,222)	(17,671,350,917)	(456,310,896)	(18,127,661,813)

(*) 과거연도 세무조사 결과, 추가로 인식한 일시적차이 및 이연법인세자산입니다.

25. 우발채무와 약정사항

(1) 출재보험협약

당지점은 총 보험금액의 일부에 대하여 Great Lakes Insurance SE 및 Munich Re Malta와 출재보험협약을 체결하고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험에 대하여 일정율의 출재보험수수료를 수취하고 있습니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 없습니다.

26. 특수관계자 거래내역

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
특수관계자	계정과목	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
Munich Reinsurance Co., Ltd.	지급경비	-	103,765,048	-	167,196,836
Munich Holdings of Australasia PTY Ltd.	지급경비	-	40,218,703	-	129,433,044
Munich Management Pte.Ltd	지급경비	-	2,442,952,224	-	-
MEAG Munich Ergo Asset Management GmbH	재산관리비	-	248,499,202	-	220,591,900
Great Lakes Insurance SE	출재보험료	-	12,922,525,000	-	-
Munich Re America	출재보험료	-	-	-	11,727,612,900
Munich Re Malta	출재보험료	-	95,845,187,087	-	96,175,333,239
	출재보험금	67,700,523,107	-	67,480,523,144	-
	출재보험수수료	3,012,640,308	-	2,205,338,504	-
	출재이익수수료	18,569,237,094	-	19,025,260,373	-
합계		89,282,400,509	111,603,147,264	88,711,122,021	108,420,167,919

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
특수관계자	계정과목	당기말		전기말	
		채권	채무	채권	채무
Munich Reinsurance Co., Ltd.	본지점계정차	56,526,490	-	35,790,226	-
	미수금	-	-	3,412,183	-
Munich Holdings of Australasia PTY Ltd.	본지점계정차	2,644,075	-	-	-
Munich Management Pte.Ltd	미수금	37,227,914	-	-	-
Munich Re Japan	미수금	934,000	-	-	-
Munich Re Malta	보험미수금	5,224,050	-	-	-
	보험미지급금	-	85,500,000	-	-
합계		102,556,529	85,500,000	39,202,409	-

(3) 당기와 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	4,143,227,973	3,726,217,015
퇴직급여	859,536,500	759,951,210
합계	5,002,764,473	4,486,168,225

27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
매도가능증권평가손익	(1,030,087,567)	(1,320,182,840)

(2) 당기와 전기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금유출입액은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
법인세납부	(9,801,094,100)	(7,879,937,573)
이자수취	9,490,827,729	7,919,908,616

28. 영업부문

당지점의 영업부문은 보험업단일부문으로서 보고일 현재 부문별 자산, 부채 및 당기 순이익은 첨부된 재무제표와 동일합니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	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
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	수행시기					일
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기	일		투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
		명	명			
		명	명			
	일		명	명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					

외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					