

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 4(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 3(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서	1
II.	(첨부)재무제표	
	재무상태표	5
	포괄손익계산서	6
	자본변동표	7
	현금흐름표	8
	주석	9

독립된 감사인의 감사보고서

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점
지점장 귀하

2020년 3월 25일

감사의견

우리는 별첨된 아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점(이하 "당지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

감사의견근거

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

강조사항

재무제표에 대한 주석 31에 주의를 기울여야할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 31에서 기술하고 있는 바와 같이, 당지점은 2019년 12월 6일 이후 신계약체결 및 기존계약의 갱신을 중단하였으며 보유중인 보험계약부채의 정산 이후에 청산이 예정되어 있습니다. 이에 따라 당지점의 재무제표는 청산가정에 따라 작성되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 당지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술

또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사 관련 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 당지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 25일) 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

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

제 4(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 3(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점 대표이사 이 준 수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 종로3길 17, 7층(청진동, 디1타워)

(전 화) 02-6714-1700

재 무 상 태 표

제4(당)기 2019년 12월 31일 현재

제3(전)기 2018년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제4(당)기 기말	제3(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금 (주석5,6,24)	56,181,545,144	40,018,474,306
II. 금융자산	34,851,614,284	32,229,106,484
1. 매도가능금융자산 (주석4,5,7)	25,572,572,574	24,296,564,693
2. 기타수취채권 (주석4,5,8,24,27)	9,279,041,710	7,932,541,791
III. 재보험자산 (주석4,9,24)	4,513,785,258	3,471,981,979
IV. 유형자산 (주석10)	158,462,080	59,888,025
V. 무형자산 (주석12)	79,732,000	81,344,860
VI. 당기법인세자산	501,979,050	-
자 산 총 계	96,287,117,816	75,860,795,654
부 채		
I. 보험계약부채 (주석4,13,24)	42,984,568,927	30,504,872,036
II. 금융부채 (주석4,5,14,24,27)	13,787,836,314	4,170,692,152
III. 확정급여부채 (주석15)	200,932,540	124,712,498
IV. 기타부채 (주석16)	19,348,383	124,013,573
V. 당기법인세부채	-	500,988,869
VI. 이연법인세부채 (주석26)	506,542,367	666,227,022
부 채 총 계	57,499,228,531	36,091,506,150
자 본		
I. 영업기금 (주석17)	33,429,500,000	33,429,500,000
II. 기타포괄손익누계액 (주석18)	6,063,818	(24,203,162)
III. 이익잉여금 (주석19)	5,352,325,467	6,363,992,666
자 본 총 계	38,787,889,285	39,769,289,504
부 채 및 자 본 총 계	96,287,117,816	75,860,795,654

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제4(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제4(당)기	제3(전)기
I. 영업수익	40,472,657,055	41,639,471,525
1. 보험영업수익	38,314,392,804	40,890,236,976
가. 보험료수익 (주석4,20)	35,729,683,825	37,632,227,338
나. 재보험금수익 (주석20)	1,455,360,787	622,307,328
다. 재보험자산전입액 (주석9)	1,041,803,279	2,300,555,152
라. 수입경비 (주석21)	87,544,913	335,147,158
2. 투자영업수익	2,158,264,251	749,234,549
가. 이자수익 (주석22)	753,429,320	735,397,316
나. 금융상품거래이익 (주석22)	1,404,834,931	13,837,233
II. 영업비용	42,359,347,893	30,220,378,820
1. 보험영업비용	42,335,400,336	30,155,179,350
가. 보험계약부채전입액 (주석13)	12,479,696,891	8,322,517,114
나. 보험금비용 (주석20)	16,262,183,543	11,508,330,087
다. 재보험료비용 (주석4,20)	3,423,006,743	2,134,856,765
라. 지급경비 (주석23)	10,170,513,159	8,189,475,384
2. 투자영업비용	23,947,557	65,199,470
가. 재산관리비 (주석23)	18,728,497	23,420,078
나. 금융상품거래손실 (주석22)	5,219,060	41,779,392
III. 영업이익(손실)	(1,886,690,838)	11,419,092,705
IV. 영업외손익 (주석25)	705,684,656	532,571,074
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	(1,181,006,182)	11,951,663,779
VI. 법인세비용(수익) (주석26)	(169,338,983)	1,789,345,903
VII. 당기순이익(손실)	(1,011,667,199)	10,162,317,876
VIII. 기타포괄손익	30,266,980	138,678,355
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	30,266,980	138,678,355
IX. 총포괄이익(손실)	(981,400,219)	10,300,996,231

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제4(당)기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2018.01.01 (전기초)	22,644,000,000	(162,881,517)	(3,798,325,210)	18,682,793,273
1. 영업기금 증자	10,785,500,000	-	-	10,785,500,000
2. 당기순이익	-	-	10,162,317,876	10,162,317,876
3. 매도가능금융자산평가이익	-	138,678,355	-	138,678,355
II. 2018.12.31 (전기말)	33,429,500,000	(24,203,162)	6,363,992,666	39,769,289,504
III. 2019.01.01 (당기초)	33,429,500,000	(24,203,162)	6,363,992,666	39,769,289,504
1. 당기순손실	-	-	(1,011,667,199)	(1,011,667,199)
2. 매도가능금융자산평가이익	-	30,266,980	-	30,266,980
IV. 2019.12.31 (당기말)	33,429,500,000	6,063,818	5,352,325,467	38,787,889,285

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제4(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티에엘티디, 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 3(당)기	제 2(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	11,666,390,895	(10,239,686,272)
1. 당기순이익(손실)	(1,011,667,199)	10,162,317,876
2. 조정사항	10,664,584,643	6,550,789,628
감가상각비	118,324,074	46,345,908
무형자산상각비	1,612,860	2,764,903
퇴직급여	2,025,396,513	47,462,666
지급준비금전입액	12,619,349,972	6,738,033,877
미경과보험료적립금전입액(환입액)	(139,653,081)	1,584,483,236
매도가능금융자산처분손실	5,219,060	-
외화환산손실	58,537,933	-
이자수익	(753,429,320)	(735,397,316)
외화환산이익	(654,796,175)	(607,857,164)
재보험자산전입액	(1,041,803,279)	(2,300,555,152)
법인세비용(수익)	(169,338,983)	1,789,345,903
매도가능금융자산처분이익	(1,404,834,931)	(13,837,233)
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	2,293,314,587	(26,980,470,469)
예치금의 증가	(3,777,896,499)	(26,344,161,370)
보험미수금의 증가	(1,265,913,027)	(1,976,233,791)
미수금의 증가	(153,573,126)	(79,690,562)
미수수익의 감소	99,889,474	-
선급비용의 증가	(146,448)	(627,586)
보험미지급금의 증가	7,572,808,389	1,177,402,279
미지급금의 증가(감소)	(75,294,744)	74,917,899
미지급비용의 증가(감소)	(1,894,242)	87,236,742
가수보험료의 증가(감소)	(104,665,190)	80,685,920
4. 이자수익 수취액	722,009,296	640,506,874
5. 법인세 납부액	(1,001,850,432)	(612,830,181)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	143,887,098	(669,549,035)
투자활동으로인한현금유입액	35,890,285,890	35,961,796,441
매도가능금융자산의 처분	35,890,285,890	35,961,796,441
투자활동으로인한현금유출액	(35,746,398,792)	(36,631,345,476)
매도가능금융자산의 취득	35,746,398,792	36,631,345,476
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(79,899,829)	10,785,500,000
재무활동으로 인한 현금유입액	-	10,785,500,000
영업기금 증자	-	10,785,500,000
재무활동으로 인한 현금유출액	(79,899,829)	-
리스부채의 상환	79,899,829	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	70,108,226	118,615,137
V. 현금의 증가(감소) (I+II+III+IV)	11,800,486,390	(5,120,170)
VI. 기초의 현금	4,819,853,260	4,824,973,430
VII. 기말의 현금 (V+VI) (주석6)	16,620,339,650	4,819,853,260

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제4(당)기말 2019년 12월 31일 현재

제3(전)기말 2018년 12월 31일 현재

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점

1. 지점의 개요

아시아캐피탈리인슈어런스그룹피티이엘티디, 한국지점(이하 "당지점")은 싱가포르에 소재한 Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.의 한국지점으로, 각종 보험의 재보험업무를 목적사업으로 2016년 7월 12일에 설립되었으며, 2016년 9월 21일에 영업을 시작하였습니다.

2. 재무제표 작성기준

당지점은 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준

당지점은 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당지점의 재무제표는 당지점의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 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 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석5: 금융상품의 공정가치
- 주석7: 매도가능금융자산의 손상

② 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석13: 보험계약부채
- 주석15: 확정급여채무의 측정 - 주요 보험수리적 가정
- 주석16, 주석29: 충당부채와 우발부채 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정

(4) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당지점은 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

당지점은 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

당지점은 기업회계기준서 제1116호 최초 적용 누적효과를 2019년 1월 1일의 이익잉여금에 반영하는 수정 소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 따라서 2018년의 비교정보는 재작성되지 않았습니다. 비교정보는 종전에 기업회계기준서 제1017호 및 관련 해석서에 따라 작성되고 표시되었습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업회계기준서 제1116호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

(1) 리스의 정의

종전에 당지점은 계약 약정일에 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 계약이 리스인지 또는 리스가 포함되어 있는지를 판단하였습니다. 당지점은 현재 기업회계기준서 제1116호에 따라 주석3.(7)에 설명된 바와 같이 리스의 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다.

기업회계기준서 제1116호의 전환 시점에 당지점은 계약이 리스인지를 다시 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 결정하였습니다. 당지점은 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용합니다. 종전 리스 기준서인 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약은 해당 계약이 리스인지 다시 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스의 정의는 2019년 1월 1일 이후에 체결되거나 변경된 계약에만 적용합니다.

(2) 리스이용자

당지점은 리스이용자로서 부동산, 차량을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다. 리스이용자로서 연결실체는 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체로 이전하는지에 기초하여 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호 하에서 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하며, 재무상태표에 표시됩니다.

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당지점은 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

다만, 당지점은 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

1) 기업회계기준서 제1017호에 따라 종전에 운용리스로 분류한 리스

당지점은 종전에 부동산리스와 차량리스를 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류하였습니다. 전환 시점에 이러한 리스에 대하여 리스부채는 당지점의 2019년 1월 1일의 할인하지 않은 나머지 리스료의 현재가치로 측정하였습니다(주석2.(4).

1) 참조). 사용권자산은 다음 중 하나의 방법으로 측정하였습니다.

- 대규모 부동산 리스에 적용한 방법: 리스개시일부터 기업회계기준서 제1116호를 적용해 온 것처럼 측정한 장부금액.

- 그 밖의 리스에 적용한 방법: 리스부채와 동일한 금액. 다만 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정함

당지점은 기업회계기준서 제1017호에 따라 종전에 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때 다음과 같은 실무적 간편법을 적용하였습니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않음

- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않음

- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외함

- 리스기간을 산정할 때 사후판단을 사용함

2) 기업회계기준서 제1017호에 따라 종전에 금융리스로 분류한 리스

당지점이 기업회계기준서 제1017호에 따라 종전에 금융리스로 분류한 리스는 존재하지 않습니다.

(3) 리스제공자

기업회계기준서 제1116호에 따르면 전대리스를 제외하고 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환 시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다.

당지점은 전대리스로 제공하는 계약이 존재하지 않습니다.

(4) 재무제표에 미치는 영향

1) 경과규정의 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환 시점에 당지점은 사용권자산과 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 해당 전환 효과는 아래에 요약되어 있습니다.

(단위: 원)	
구분	2019년 1월 1일
사용권자산	257,818,129
임차점포시설물	(40,920,000)
리스부채	216,898,129

리스부채를 측정할 때, 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 리스료를 할인하여야 하나, 당지점은 청산가정에 따라 재무제표를 작성하였으므로 할인하지 않은 명목금액으로 리스부채와 사용권자산을 인식하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

당지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래에 기술되어 있습니다.

(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. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 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 아니합니다.

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 재분류하고 있습니다. 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 인식하고 있습니다.

(4) 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 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

당기의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
비품	3년	정액법
사용권자산	4 ~ 5년	정액법

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

(5) 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 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	3년
회원권	비한정

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

(6) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세를 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다. 자산의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 리스

당지점은 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다.

당지점은 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당지점의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당지점은 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다. 다만, 당지점은 청산가정에 따라 재무제표를 작성하였으므로 할인하지 않은 명목금액으로 리스부채를 인식합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당지점은 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '금융부채'로 표시하였습니다.

당지점은 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당지점은 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

2) 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 당지점은 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 당지점은 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 당지점은 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 당지점은 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

당지점이 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 당지점은 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

당지점은 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 당지점은 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

당지점은 운용리스로 받는 리스료를 '기타수익'의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

당지점이 리스제공자로서 비교기간에 적용한 회계정책은 기업회계기준서 제1116호의 규정과 다르지 않습니다.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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 최초 인식 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 이용하여 인식합니다.

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

(11) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있습니다. 당지점은 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

(12) 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.

(13) 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.

(14) 비상위험준비금

비상위험준비금은 보험업감독규정에 근거하여 보험종목별로 감독원장이 정하는 경과보험료의 일정비율에 도달할 때까지 매분기 "보험종목별 보유보험료에 감독원장이 정하는 적립기준율을 곱한 금액"의 100분의 35이상 100분의 100 이하의 금액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 이익잉여금 처분을 통하여 적립합니다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립합니다. 동 비상위험준비금은 보험종목별로 경과위험손해율이 감독원장이 정한 일정비율을 초과하고 보험영업손실 및 당기순손실이 발생한 경우, 그 초과금액을 당기순손실 이내에서 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

(15) 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 성격으로써 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

(16) 수익인식

당지점은 수재보험료수익에 대하여 원수보험사와의 보험계약 개시시점에 수재보험료수익을 인식하며 재보험금수익에 대하여는 재보험금의 수취가 확정되는시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(17) 금융수익

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 매도가능금융자산 처분손익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(18) 법인세

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

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 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. 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하고 있습니다.

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. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(19) 영업부문

당지점은 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(20) 영업기금(납입자본)

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

(21) 재보험계약

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

- 1) 재보험자산과 관련된 보험계약부채
- 2) 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

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

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 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 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정, 공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 2020년까지 한시적으로 면제 받을 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 기준은 보험활동과 관련된 부채의 금액이 총부채금액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90%이하이면서 비보험활동이 유의적인 활동이 없다는 증거를 제시할 수 있는 경우로, 당지점은 2018년 12월 31일 현재 해당 기준을 충족할 수 있어 2021년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 것으로 예상합니다. 다만, 2018년 11월 국제회계기준위원회의 의결에 따라 기업회계기준서 제1109호의 한시적 면제규정이 1년 연장으로 개정될 예정이며, 기준서 개정시 당지점은 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 기업회계기준서 제1109호를 적용할 것으로 예상합니다.

동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

② 금융부채의 분류와 측정

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

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

③ 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

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

④ 위험회피회계

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

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

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

2) 다음의 제·개정 기준서는 당지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 재무보고를 위한 개념체계 개정
- 사업의 정의 (기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정)
- 중요성의 정의 (기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 개정)
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

4. 금융위험의 관리

4-1. 위험관리 개요

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

당지점은 외국보험사업자의 국내 지점으로서 위험관리는 금융감독원의 RBC제도를 준수하고 있으며, 각 위험을 RBC제도에 따라 측정 및 관리하고 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.

(2) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
매도가능금융자산	25,572,572,574	24,296,564,693
기타수취채권	9,279,041,710	7,932,541,791
합계	34,851,614,284	32,229,106,484

상기 최대노출정도는 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 금액입니다.

(3) 신용위험의 집중도

1) 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
매도가능금융자산	25,572,572,574	-	-	-	25,572,572,574
기타수취채권					
보험미수금	-	8,705,040,362	-	-	8,705,040,362
미수금	-	-	-	369,532,127	369,532,127
보증금	-	5,060,000	84,820,600	-	89,880,600
미수수익	69,633,634	36,565,806	-	-	106,199,440
선급비용	-	8,389,181	-	-	8,389,181
합계	25,642,206,208	8,755,055,349	84,820,600	369,532,127	34,851,614,284

② 전기말

(단위:원)					
구분	정부	금융권	비금융권	기타	합계
매도가능금융자산	16,994,366,369	-	-	7,302,198,324	24,296,564,693
기타수취채권					
보험미수금	-	7,462,315,280	-	-	7,462,315,280
미수금	-	-	-	215,959,001	215,959,001
보증금	-	5,060,000	84,820,600	-	89,880,600
미수수익	69,633,634	86,510,543	-	-	156,144,177
선급비용	-	8,242,733	-	-	8,242,733
합계	17,064,000,003	7,562,128,556	84,820,600	7,518,157,325	32,229,106,484

2) 국가별 집중도

당기말과 전기말 현재 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	25,572,572,574	-	25,572,572,574
기타수취채권			
보험미수금	8,705,040,362		8,705,040,362
미수금	-	369,532,127	369,532,127
보증금	89,880,600	-	89,880,600
미수수익	106,199,440	-	106,199,440
선급비용	8,389,181	-	8,389,181
합계	34,482,082,157	369,532,127	34,851,614,284

② 전기말

(단위:원)			
구분	대한민국	기타	합계
매도가능금융자산	24,296,564,693	-	24,296,564,693
기타수취채권			
보험미수금	7,462,315,280	-	7,462,315,280
미수금	-	215,959,001	215,959,001
보증금	89,880,600	-	89,880,600
미수수익	156,144,177	-	156,144,177
선급비용	8,242,733	-	8,242,733
합계	32,013,147,483	215,959,001	32,229,106,484

(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	합계
매도가능금융자산	25,572,572,574	-	-	-	-	25,572,572,574
기타수취채권						
보험미수금	-	-	5,701,833,626	3,003,206,736	-	8,705,040,362
미수금	-	-	-	369,532,127	-	369,532,127
보증금	-	-	5,060,000	84,820,600	-	89,880,600
미수수익	-	7,589,634	98,609,806	-	-	106,199,440
선급비용	-	8,389,181	-	-	-	8,389,181
합계	25,572,572,574	15,978,815	5,805,503,432	3,457,559,463	-	34,851,614,284

② 전기말

(단위:원)						
구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+이하	합계
매도가능금융자산	16,994,366,369	3,578,077,179	365,109,916	1,533,461,648	1,825,549,581	24,296,564,693
기타수취채권						
보험미수금	-	-	7,142,135,439	320,179,841	-	7,462,315,280
미수금	-	-	-	215,959,001	-	215,959,001
보증금	-	-	5,060,000	84,820,600	-	89,880,600
미수수익	156,144,177	-	-	-	-	156,144,177
선급비용	-	8,242,733	-	-	-	8,242,733
합계	17,150,510,546	3,586,319,912	7,512,305,355	2,154,421,090	1,825,549,581	32,229,106,484

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 측정하며 유동성비율의 변동추이를 통하여 유동성위험을 관리합니다.

(2) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 계약상 잔존만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	90일미만	90일이상	합계
금융부채			
보험미지급금	11,445,343,501	-	11,445,343,501
미지급비용	2,205,494,513	-	2,205,494,513
리스계약부채	22,809,624	114,188,676	136,998,300
합계	13,673,647,638	114,188,676	13,787,836,314

② 전기말

(단위:원)	
구분	90일미만
금융부채	
보험미지급금	3,837,590,677
미지급금	74,917,899
미지급비용	258,183,576
합계	4,170,692,152

4-4. 시장위험

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

1) 금리위험

금리위험은 이자율이 금리민감자산에 불리하게 변동할 경우 발생하는 손실위험으로서 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험입니다. 당지점은 금리부자산을 대상으로 금리위험을 측정합니다.

2) 외환위험

외환위험이란 환율의 변동으로 인하여 자산, 부채의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 외환위험은 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 자산, 부채에서는 발생하지 아니하고 자산, 부채를 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 위험입니다.

(1) 시장위험의 측정 및 관리

금융상품 및 외환표시 자산/부채의 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	25,572,572,574	24,296,564,693
외환 포지션	686,089,072	4,709,868,080
합계	26,258,661,646	29,006,432,773

(3) 시장위험의 민감도 분석

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

(단위:원)					
구분		당기		전기	
		손익효과(*)	자본효과(*)	손익효과	자본효과
금리위험	30% 상승	-	(79,462,763)	-	(305,322,431)
	15% 상승	-	(39,731,381)	-	(152,661,216)
외환위험	50% 하락	(267,574,738)	-	(2,098,282,974)	-
	25% 하락	(133,787,369)	-	(1,049,141,487)	-

(*) 손익 및 자본에 미치는 영향을 세후효과(세율 22% 적용)를 반영하여 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 등 보험종목별 보험위험을 측정하고 있습니다. 또한, 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행함으로써 보험계약부채의 적정성을 측정하고 있습니다.

보험가격위험은 직전 1년간의 보유보험료를 익스포져로 인식하며 준비금위험은 일반보험의 보유지급준비금을 익스포져로 인식합니다.

(2) 보험위험의 집중도 및 최대노출정도

1) 보험위험의 집중도

당기와 전기의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
수입보험료	당기		전기	
	국내	해외	국내	해외
일반보험	33,460,366,845	1,526,955,930	35,944,184,540	1,057,433,519
자동차보험	496,708,786	-	586,190,079	-
부수사업	245,652,264	-	44,419,200	-
합계	34,202,727,895	1,526,955,930	36,574,793,819	1,057,433,519

2) 보험가격위험의 최대노출정도

당기와 전기 중 보험가격위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기			전기		
	보유보험료			보유보험료		
	수재(A)	출재(B)	계(A - B)	수재(A)	출재(B)	계(A - B)
일반보험						
해상보험	5,846,563,857	388,318,262	5,458,245,595	6,098,998,614	417,426,994	5,681,571,620
기술보험	2,773,744,492	357,630,897	2,416,113,595	3,028,658,198	92,303,448	2,936,354,750
책임보험	1,485,524,386	(1,048,084)	1,486,572,470	2,176,365,279	3,245,650	2,173,119,629
종합보험	23,354,534,110	2,634,361,343	20,720,172,767	24,640,162,449	1,592,267,542	23,047,894,907
해외수재보험	1,526,955,930	37,603,018	1,489,352,912	1,057,433,519	1,956,815	1,055,476,704
소계	34,987,322,775	3,416,865,436	31,570,457,339	37,001,618,059	2,107,200,449	34,894,417,610
자동차보험	496,708,786	-	496,708,786	586,190,079	26,545,836	559,644,243
부수사업	245,652,264	6,141,307	239,510,957	44,419,200	1,110,480	43,308,720
합계	35,729,683,825	3,423,006,743	32,306,677,082	37,632,227,338	2,134,856,765	35,497,370,573

3) 준비금위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 준비금위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
구분	당기말			전기말		
	지급준비금			지급준비금		
	수재(A)	출재(B)	계(A - B)	수재(A)	출재(B)	계(A - B)
일반보험						
해상보험	5,413,287,222	134,080,351	5,279,206,871	1,549,804,689	33,949,820	1,515,854,869
기술보험	1,751,570,651	40,776,925	1,710,793,725	368,213,057	4,521,132	363,691,925
책임보험	11,540,445,767	3,905,596,812	7,634,848,955	7,701,264,578	2,941,837,741	4,759,426,837
종합보험	12,978,726,644	196,397,402	12,782,329,242	9,597,890,515	118,807,177	9,479,083,338
해외수재보험	530,953,823	1,474,301	529,479,523	404,933,999	3,925,925	401,008,074
소계	32,214,984,107	4,278,325,791	27,936,658,316	19,622,106,838	3,103,041,795	16,519,065,043
자동차보험	65,316,393	-	65,316,393	38,843,690	-	38,843,690
합계	32,280,300,500	4,278,325,791	28,001,974,709	19,660,950,528	3,103,041,795	16,557,908,733

(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	(1,240,131,592)	(1,303,323,374)
자동차보험	5%상승	(20,069,531)	(21,725,153)

(4) 보험계약에서 발생하는 유동성위험

당기말과 전기말 현재 보험계약에서 발생하는 유동성위험은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
유동성자산	28,364,320,964	16,848,845,456
평균 3개월 지급보험금	4,065,545,886	2,877,082,522
비율	698%	586%

(5) 재보험 관련 신용위험

당지점의 출재보험은 Hannover Rueck SE, Markel Bermuda Limited, Greenlight Reinsurance, Ltd., National Indemnity Company, Lloyd syndicate 로 출재되며, 해당 재보험자의 신용도는 모두 A-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, 매분기 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) 자본적정성 평가 결과

당지점은 당기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치 측정

(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 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

당지점의 공정가치는 아래에서 설명하고 있는 방법에 근거하여 결정되었습니다.

구분	공정가치측정방법
현금및현금성자산	현금및현금성자산은 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 금융부채	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단함에 따라 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

당기말과 전기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금	56,181,545,144	56,181,545,144	40,018,474,306	40,018,474,306
매도가능금융자산	25,572,572,574	25,572,572,574	24,296,564,693	24,296,564,693
기타수취채권	9,279,041,710	9,279,041,710	7,932,541,791	7,932,541,791
금융자산 합계	91,033,159,428	91,033,159,428	72,247,580,790	72,247,580,790
금융부채	13,787,836,314	13,787,836,314	4,170,692,152	4,170,692,152

(2) 공정가치의 수준공시

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 다음과 같이 수준을 구분하고 있습니다.

- 수준 1: 활성시장에서 공시된 조정되지 않은 가격을 사용하여 도출되는 공정가치
- 수준 2: 가격 및 가격으로부터 간접적으로 도출되는 관측가능한 투입변수를 사용하는 평가기법을 통해 도출되는 공정가치
- 수준 3: 관측 가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치

1) 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 당지점의 각 범주별 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	25,572,572,574	-	-	25,572,572,574

② 전기말

(단위:원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
매도가능금융자산	16,994,366,369	7,302,198,324	-	24,296,564,693

2) 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	56,181,545,144	-	-	56,181,545,144
기타수취채권	-	-	9,279,041,710	9,279,041,710
자산 합계	56,181,545,144	-	9,279,041,710	65,460,586,854
금융부채	-	-	13,787,836,314	13,787,836,314

② 전기말

(단위:원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	40,018,474,306	-	-	40,018,474,306
기타수취채권	-	-	7,932,541,791	7,932,541,791
자산 합계	40,018,474,306	-	7,932,541,791	47,951,016,097
금융부채	-	-	4,170,692,152	4,170,692,152

(3) 공정가치 수준3 공시

당기말 현재 당지점이 보유하고 있는 공정가치 수준3에 해당하는 금융상품 중 재무상태표상 공정가치로 측정하는 금융상품은 없습니다.

(4) 금융상품 범주별분류

당기말과 전기말 현재 당지점이 보유한 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

1) 당기말

① 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	56,181,545,144	56,181,545,144
매도가능금융자산	25,572,572,574	-	25,572,572,574
기타수취채권	-	9,279,041,710	9,279,041,710
합계	25,572,572,574	65,460,586,854	91,033,159,428

(*) 현금및예치금은 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

② 금융부채

(단위:원)	
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채
보험미지급금	11,445,343,501
미지급비용	2,205,494,513
리스계약부채	136,998,300
합계	13,787,836,314

2) 전기말

① 금융자산

(단위:원)			
구분	매도가능금융자산	대여금및수취채권	합계
현금및예치금(*)	-	40,018,474,306	40,018,474,306
매도가능금융자산	24,296,564,693	-	24,296,564,693
기타수취채권	-	7,932,541,791	7,932,541,791
합계	24,296,564,693	47,951,016,097	72,247,580,790

(*) 현금및현금성자산은 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

② 금융부채

(단위:원)	
구분	상각후원가로 측정하는 금융부채
보험미지급금	3,837,590,677
미지급금	74,917,899
미지급비용	258,183,576
합계	4,170,692,152

6. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
계정과목	구분	연이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산	당좌예금	-	16,531,171,095	4,560,467,307
	보통예금	-	89,168,555	259,385,953
	소계	-	16,620,339,650	4,819,853,260
예치금	정기예금	0.7 ~ 1.78	39,561,205,494	35,198,621,046
합계			56,181,545,144	40,018,474,306

(2) 당기말 현재 정기예금액 중 240억은 사용이 제한되어 있습니다.

7. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
채권형 수익증권	-	7,302,198,324
국공채	25,572,572,574	16,994,366,369
합계	25,572,572,574	24,296,564,693

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)				
구분	기초	평가로인한증감	처분으로인한실현	기말
국공채	35,584,370	(73,816,770)	46,006,526	7,774,126
수익증권	(66,614,063)	(1,292,214,342)	1,358,828,405	-
소계	(31,029,693)	(1,366,031,112)	1,404,834,931	7,774,126
법인세효과	6,826,531	(8,536,839)	-	(1,710,308)
매도가능금융자산평가이익	(24,203,162)	(1,374,567,951)	1,404,834,931	6,063,818

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	평가로인한증감	처분으로인한실현	기말
국공채	(162,881,517)	184,628,654	13,837,233	35,584,370
수익증권	-	(24,834,672)	(41,779,391)	(66,614,063)
소계	(162,881,517)	159,793,982	(27,942,158)	(31,029,693)
법인세효과	-	6,826,531	-	6,826,531
매도가능금융자산평가손실	(162,881,517)	166,620,513	(27,942,158)	(24,203,162)

8. 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 당지점의 기타수취채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
보험미수금(*)	8,705,040,362	7,462,315,280
미수금	369,532,127	215,959,001
보증금	89,880,600	89,880,600
미수수익	106,199,440	156,144,177
선급비용	8,389,181	8,242,733
합계	9,279,041,710	7,932,541,791

(*) 당기말 현재 보험미수금으로 계상된 금액은 전액 재보험미수금입니다.

9. 재보험자산

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
출재지급준비금	4,278,325,791	3,103,041,795
출재미경과보험료적립금	235,459,467	368,940,184
합계	4,513,785,258	3,471,981,979

(2) 당기와 전기 중 출제지급준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	33,949,820	100,130,531	134,080,351
기술보험	4,521,132	36,255,793	40,776,925
책임보험	2,941,837,741	963,759,071	3,905,596,812
종합보험	118,807,177	77,590,225	196,397,402
해외수재보험	3,925,925	(2,451,624)	1,474,301
소계	3,103,041,795	1,175,283,996	4,278,325,791
자동차보험	-	-	-
합계	3,103,041,795	1,175,283,996	4,278,325,791

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	24,094,375	9,855,445	33,949,820
기술보험	-	4,521,132	4,521,132
책임보험	820,636,194	2,121,201,547	2,941,837,741
종합보험	20,464,650	98,342,527	118,807,177
해외수재보험	-	3,925,925	3,925,925
소계	865,195,219	2,237,846,576	3,103,041,795
자동차보험	7,303	(7,303)	-
합계	865,202,522	2,237,839,273	3,103,041,795

(3) 당기와 전기 중 출재미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	85,898,904	(51,089,930)	34,808,974
기술보험	146,876,457	(45,783,283)	101,093,174
책임보험	8,098,424	(2,689,199)	5,409,225
종합보험	127,753,873	(40,034,405)	87,719,468
해외수재보험	312,526	6,116,100	6,428,626
합계	368,940,184	(133,480,717)	235,459,467

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	67,686,454	18,212,450	85,898,904
기술보험	172,610,747	(25,734,289)	146,876,458
책임보험	6,912,402	1,186,022	8,098,424
종합보험	57,390,752	70,363,120	127,753,872
해외수재보험	1,623,950	(1,311,424)	312,526
합계	306,224,305	62,715,879	368,940,184

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 유형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	91,517,727	(91,408,369)	109,358
사용권자산	296,098,129	(137,745,407)	158,352,722
합계	387,615,856	(229,153,776)	158,462,080

② 전기말

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	91,517,727	(72,549,702)	18,968,025
임차점포시설물	79,200,000	(38,280,000)	40,920,000
합계	170,717,727	(110,829,702)	59,888,025

(2) 당기와 전기 중 당지점의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)					
구분	기초	대체(*)	취득	감가상각	기말
비품	18,968,025	-	-	(18,858,667)	109,358
임차점포시설물	40,920,000	(40,920,000)	-	-	-
사용권자산	-	257,818,129	-	(99,465,407)	158,352,722
합계	59,888,025	216,898,129	-	(118,324,074)	158,462,080

(*) 회계정책 변경으로 인한 효과입니다.

② 전기

(단위:원)				
구분	기초	취득	감가상각	기말
비품	49,473,933	-	(30,505,908)	18,968,025
임차점포시설물	56,760,000	-	(15,840,000)	40,920,000
합계	106,233,933	-	(46,345,908)	59,888,025

11. 리스

(1) 당기말 현재 유형별 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산리스사용권자산	272,983,129	(125,685,407)	147,297,722
차량리스사용권자산	23,115,000	(12,060,000)	11,055,000
합계	296,098,129	(137,745,407)	158,352,722

(2) 당기 중 유형별 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
구분	기초	대체(*)	취득	감가상각	기말
부동산리스사용권자산	-	234,703,129	-	(87,405,407)	147,297,722
차량리스사용권자산	-	23,115,000	-	(12,060,000)	11,055,000
합계	-	257,818,129	-	(99,465,407)	158,352,722

(*) 회계정책 변경으로 인한 효과입니다.

(3) 당기말 현재 기초자산 유형별 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
구분	장부금액
부동산리스부채	193,783,129
차량리스부채	23,115,000
합계	216,898,129

(4) 당기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
구분	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
부동산리스부채	19,794,624	50,080,400	56,068,276	-	125,943,300
차량리스부채	3,015,000	8,040,000	-	-	11,055,000
합계	22,809,624	58,120,400	56,068,276	-	136,998,300

(5) 당기 중 리스 인식 면제 내역은 없습니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	8,294,711	(8,294,711)	-
회원권	79,732,000	-	79,732,000
합계	88,026,711	(8,294,711)	79,732,000

② 전기

(단위:원)			
구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	8,294,711	(6,681,851)	1,612,860
회원권	79,732,000	-	79,732,000
합계	88,026,711	(6,681,851)	81,344,860

(2) 당기와 전기 중 당지점의 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)				
구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	1,612,860	-	(1,612,860)	-
회원권	79,732,000	-	-	79,732,000
합계	81,344,860	-	(1,612,860)	79,732,000

② 전기말

(단위:원)				
구분	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	4,377,763	-	(2,764,903)	1,612,860
회원권	79,732,000	-	-	79,732,000
합계	84,109,763	-	(2,764,903)	81,344,860

13. 보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
지급준비금	32,280,300,500	19,660,950,528
미경과보험료적립금	10,704,268,427	10,843,921,508
합계	42,984,568,927	30,504,872,036

(2) 당기와 전기 중 지급준비금 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입	기말
일반보험			
해상보험	1,549,804,689	3,863,482,533	5,413,287,222
기술보험	368,213,057	1,383,357,594	1,751,570,651
책임보험	7,701,264,578	3,839,181,189	11,540,445,767
종합보험	9,597,890,515	3,380,836,129	12,978,726,644
해외수재보험	404,933,999	126,019,824	530,953,823
소계	19,622,106,838	12,592,877,269	32,214,984,107
자동차보험	38,843,690	26,472,703	65,316,393
합계	19,660,950,528	12,619,349,972	32,280,300,500

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	835,952,886	713,851,803	1,549,804,689
기술보험	208,681,217	159,531,840	368,213,057
책임보험	1,979,913,906	5,721,350,672	7,701,264,578
종합보험	9,788,525,362	(190,634,847)	9,597,890,515
해외수재보험	12,341,463	392,592,536	404,933,999
소계	12,825,414,834	6,796,692,004	19,622,106,838
자동차보험	97,501,817	(58,658,127)	38,843,690
합계	12,922,916,651	6,738,033,877	19,660,950,528

(3) 당기와 전기 중 미경과보험료적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	1,761,665,848	(360,842,894)	1,400,822,954
기술보험	2,519,565,505	(102,221,451)	2,417,344,054
책임보험	1,234,927,801	(556,358,767)	678,569,034
종합보험	5,259,131,077	648,780,733	5,907,911,810
해외수재보험	8,220,318	248,883,863	257,104,181
소계	10,783,510,549	(121,758,516)	10,661,752,033
자동차보험	60,410,959	(17,894,565)	42,516,394
합계	10,843,921,508	(139,653,081)	10,704,268,427

② 전기

(단위:원)			
구분	기초	전입(환입)	기말
일반보험			
해상보험	1,820,921,994	(59,256,146)	1,761,665,848
기술보험	1,200,984,567	1,318,580,938	2,519,565,505
책임보험	1,645,873,996	(410,946,195)	1,234,927,801
종합보험	4,371,440,757	887,690,320	5,259,131,077
해외수재보험	162,395,040	(154,174,722)	8,220,318
소계	9,201,616,354	1,581,894,195	10,783,510,549
자동차보험	57,821,918	2,589,041	60,410,959
합계	9,259,438,272	1,584,483,236	10,843,921,508

14. 금융부채

당기말과 전기말 현재 당지점의 금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
금융부채		
보험미지급금(*)	11,445,343,501	3,837,590,677
미지급금	-	74,917,899
미지급비용	2,205,494,513	258,183,576
리스계약부채	136,998,300	-
합계	13,787,836,314	4,170,692,152

(*) 당기말 현재 보험미지급금으로 계상된 금액은 전액 재보험미지급금입니다.

15. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당지점의 확정급여부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	200,932,540	124,712,498
재무제표상 확정급여부채	200,932,540	124,712,498

(2) 당기와 전기 중 당지점의 확정급여채무 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	124,712,498	77,249,832
당기근무원가	76,220,042	47,462,666
기말	200,932,540	124,712,498

(3) 당기와 전기 중 당지점의 확정급여부채 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
당기근무원가	76,220,042	47,462,666

(4) 당기와 전기 현재 사용된 주요 보험수리적 가정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:%)		
구분	당기(*)	전기
할인율	-	3.24
미래임금상승률	-	2.54
평균잔여근무연수	1.17년	7.95년
퇴직률	-	보험개발원 표준율
사망률	-	보험개발원 표준율

(*) 당기 중 청산가정 적용으로 인해 확정급여채무 산출 시 보험수리적 가정을 사용하지 않고, 종업원의 퇴직시점에 지급될 퇴직급여를 예상하여 산출하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 현재 유의적인 보험수리적 가정 각각에 대한 확정급여채무의 민감도분석은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기(*)	전기
할인율 1% 증가	-	(6,564,343)
할인율 1% 감소	-	7,330,128
미래임금상승율 1% 증가	-	7,315,933
미래임금상승율 1% 감소	-	(6,673,455)

(*) 당기 중 청산가정 적용으로 인해 확정급여채무 산출 시 보험수리적 가정을 사용하지 않고, 종업원의 퇴직시점에 지급될 퇴직급여를 예상하여 산출하였습니다.

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
복구충당부채(*)	15,000,000	15,000,000
가수보험료	4,348,383	109,013,573
합계	19,348,383	124,013,573

(*) 당기와 전기 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	15,000,000	15,000,000
전입액	-	-
기말	15,000,000	15,000,000

17. 영업기금

당지점은 보험업법 제6조 2항에 의거하여 2016년 7월 27일에 본사로부터 영업기금으로 22,644백만원을 받아 금융위원회로부터 승인을 받았으며, 2018년 5월 16일에 본사로부터 영업기금으로 10,786백만원을 추가로 받았습니다. 당기말 현재 당지점의 영업기금은 33,430백만원입니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 발생한 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기초	(24,203,162)	(162,881,517)
증감	38,803,821	131,851,824
법인세효과	(8,536,841)	6,826,531
기말	6,063,818	(24,203,162)

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금	2,719,656,765	-
대손준비금	387,225,038	-
미처분이익잉여금	2,245,443,664	6,363,992,666
합계	5,352,325,467	6,363,992,666

(2) 비상위험준비금

비상위험준비금은 보험업감독규정에 근거하여 보험종목별로 감독원장이 정하는 경과보험료의 일정비율에 도달할 때까지 매분기 "보험종목별 보유보험료에 감독원장이 정하는 적립기준율을 곱한 금액"의 100분의 35이상 100분의 100 이하의 금액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 이익잉여금 처분을 통하여 적립합니다.

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기적립액	2,719,656,765	-
추가적립예정액	1,355,545,171	2,719,656,765
기말적립예정액	4,075,201,936	2,719,656,765

2) 당기와 전기의 비상위험준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 추가적립예정액	1,355,545,171	2,719,656,765
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	(2,367,212,370)	7,442,661,111

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

(3) 대손준비금

보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립합니다.

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
기적립액	387,225,038	-
추가적립예정액	371,569,021	387,225,038
기말적립예정액	758,794,059	387,225,038

2) 당기와 전기의 대손준비금적립후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
비상위험준비금 추가적립예정액	371,569,021	387,225,038
비상위험준비금 반영 후 조정이익(*)	(1,383,236,220)	9,775,092,838

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

(4) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	당기	전기
기초	6,363,992,666	(3,798,325,210)
비상위험준비금의 전입	(2,719,656,765)	-
대손준비금의 전입	(387,225,038)	-
당기순이익(손실)	(1,011,667,199)	10,162,317,876
기말	2,245,443,664	6,363,992,666

(5) 당지점의 당기 및 전기 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	당기 (처분예정일: 2020년 3월 31일)		전기 (처리확정일: 2019년 3월 28일)	
I. 미처분이익잉여금		2,245,443,664		6,363,992,666
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,257,110,863		(3,798,325,210)	
2. 당기순이익(손실)	(1,011,667,199)		10,162,317,876	
II. 이익잉여금처분액		(1,727,114,192)		(3,106,881,803)
1. 비상위험준비금	(1,355,545,171)		(2,719,656,765)	
2. 대손준비금	(371,569,021)		(387,225,038)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		518,329,472		3,257,110,863

20. 보험료수익 및 보험금비용

(1) 수재보험료 및 출재보험료

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험료 및 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	수재보험료(A)	출재보험료(B)	보유보험료(A - B)
일반보험			
해상보험	5,846,563,857	388,318,262	5,458,245,595
기술보험	2,773,744,492	357,630,897	2,416,113,595
책임보험	1,485,524,386	(1,048,084)	1,486,572,470
종합보험	23,354,534,110	2,634,361,343	20,720,172,767
해외수재보험	1,526,955,930	37,603,018	1,489,352,912
소계	34,987,322,775	3,416,865,436	31,570,457,339
자동차보험	496,708,786	-	496,708,786
부수사업	245,652,264	6,141,307	239,510,957
합계	35,729,683,825	3,423,006,743	32,306,677,082

② 전기

(단위:원)			
구분	수재보험료(A)	출재보험료(B)	보유보험료(A - B)
일반보험			
해상보험	6,098,998,614	417,426,994	5,681,571,620
기술보험	3,028,658,198	92,303,448	2,936,354,750
책임보험	2,176,365,279	3,245,650	2,173,119,629
종합보험	24,640,162,449	1,592,267,542	23,047,894,907
해외수재보험	1,057,433,519	1,956,815	1,055,476,704
소계	37,001,618,059	2,107,200,449	34,894,417,610
자동차보험	586,190,079	26,545,836	559,644,243
부수사업	44,419,200	1,110,480	43,308,720
합계	37,632,227,338	2,134,856,765	35,497,370,573

(2) 수재보험금 및 출재보험금

당기와 전기 중 보험종류별 수재보험금 및 출재보험금 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)			
구분	수재보험금	출재보험금	순보험금
일반보험			
해상보험	2,417,801,407	87,959,941	2,329,841,466
기술보험	401,608,178	56,989,502	344,618,676
책임보험	2,848,503,062	1,147,598,792	1,700,904,270
종합보험	10,364,169,722	157,594,520	10,206,575,202
해외수재보험	219,289,937	5,218,032	214,071,905
소계	16,251,372,306	1,455,360,787	14,796,011,519
자동차보험	10,811,237	-	10,811,237
합계	16,262,183,543	1,455,360,787	14,806,822,756

② 전기

(단위:원)			
구분	수재보험금	출재보험금	순보험금
일반보험			
해상보험	3,452,056,820	56,696,805	3,395,360,015
기술보험	192,421,605	4,206,780	188,214,825
책임보험	1,235,035,388	488,608,319	746,427,069
종합보험	6,524,322,789	70,543,845	6,453,778,944
해외수재보험	17,302,708	2,251,579	15,051,129
소계	11,421,139,310	622,307,328	10,798,831,982
자동차보험	87,190,777	-	87,190,777
합계	11,508,330,087	622,307,328	10,886,022,759

21. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
출재보험수수료	87,544,913	335,147,158

22. 금융상품관련 손익

당기와 전기 중 금융자산으로부터 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기

(단위:원)						
구분	이자수익	처분이익	처분손실	외화환산이익	외화환산손실	순손익
금융자산						
현금및예치금	466,661,253	-	-	654,796,175	-	1,121,457,428
매도가능금융자산	286,768,067	1,404,834,931	(5,219,060)	-	-	1,686,383,938
기타수취채권	-	-	-	-	(23,187,945)	(23,187,945)
소계	753,429,320	1,404,834,931	(5,219,060)	654,796,175	(23,187,945)	2,784,653,421
금융부채	-	-	-	-	(35,349,988)	(35,349,988)
합계	753,429,320	1,404,834,931	(5,219,060)	654,796,175	(58,537,933)	2,749,303,433

② 전기

(단위:원)					
구분	이자수익	처분이익	처분손실	외화환산이익	순손익
금융자산					
현금및예치금	243,220,836	-	-	544,674,813	787,895,649
매도가능금융자산	492,176,480	13,837,233	(41,779,392)	-	464,234,321
기타수취채권	-	-	-	63,182,351	63,182,351
합계	735,397,316	13,837,233	(41,779,392)	607,857,164	1,315,312,321

23. 지급경비와 재산관리비

당기와 전기 중 지급경비, 재산관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
지급경비		
급여	975,471,566	894,304,204
퇴직급여	2,025,396,513	47,462,666
복리후생비	69,668,970	59,939,408
일반관리비	409,055,016	441,477,696
수재보험수수료	6,689,308,234	6,743,526,507
무형자산상각비	1,612,860	2,764,903
소계	10,170,513,159	8,189,475,384
재산관리비	18,728,497	23,420,078
합계	10,189,241,656	8,212,895,462

24. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
현금및예치금	USD	17,669,556.83	20,457,812,897
	EUR	26,303.51	34,126,963
보험미수금	BRL	7.83	2,255
	CAD	382.20	338,843
	CHF	250.91	299,968
	CNY	2,798.08	463,754
	EUR	3,625.89	4,704,338
	GBP	11,260.81	17,101,680
	HKD	114,694.72	17,050,517
	INR	1,804,233.27	29,282,706
	JPY	271,111.00	2,883,184
	KWD	0.27	1,032
	NOK	52.97	6,955
	SEK	497.38	61,605
USD	1,919,880.33	2,222,837,446	
재보험자산	USD	3,898,588.06	4,513,785,259
미수금	USD	313,455.43	362,918,697
미수수익	USD	28,469.50	32,961,987
자산 합계			27,696,640,086
보험계약부채	BHD	47.31	145,262
	BRL	1.21	350
	CAD	194.65	172,573
	CHF	122.92	146,949
	CNY	1,469.67	243,584
	EUR	5,092.21	6,606,792
	GBP	19,579.17	29,734,688
	HKD	100,665.02	14,964,862

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
	INR	1,574,199.46	25,549,257
	JPY	2,385,475.03	25,368,811
	KWD	0.04	156
	NOK	16.37	2,150
	SEK	180.15	22,313
	USD	17,470,424.04	20,227,256,955
보험미지급금	CAD	7,744.80	6,866,230
	CNY	39.86	6,606
	SGD	138.61	119,004
	USD	5,827,845.76	6,747,479,823
미지급비용	USD	8,412.37	9,739,846
부채 합계			27,094,426,211

② 전기말

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
현금및예치금	USD	15,436,512	17,259,563,609
	EUR	26,303.51	33,646,398
보험미수금	BRL	7.83	2,256
	CAD	382.20	313,538
	CHF	250.91	285,089
	CNY	(30.57)	(4,976)
	EUR	2,210.67	2,827,801
	GBP	12,469.72	17,710,993
	HKD	(2,419.76)	(345,469)
	INR	2,202.27	35,214
	JPY	(622,558.00)	(6,307,633)
	KWD	0.27	995
	NOK	52.97	6,807
	PHP	(136,906.69)	(2,914,743)
	SEK	497.38	61,964
	SGD	(15,457.56)	(12,648,612)
	USD	562,512.91	628,945,685
재보험자산	BHD	26.84	8,522
	BRL	0.07	21
	CAD	11.99	10,124
	CHF	7.68	8,621
	CNY	23,961.00	3,900,124
	DKK	0.95	162
	EUR	353.65	454,013
	GBP	80.01	113,423
	HKD	5,912.50	839,844
	INR	13,087.17	200,083
	JPY	4,056.09	40,147
	KWD	0.01	9
	NOK	0.93	126

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
	PHP	162.81	3,377
	SEK	10.25	1,309
	USD	2,736,927.01	3,056,998,692
미수금	USD	186,561.01	208,593,865
미수수익	USD	45,059.57	50,381,107
자산 합계			21,242,732,485
보험계약부채	BHD	2,684.06	852,205
	BRL	7.21	2,052
	CAD	1,198.89	1,012,430
	CHF	767.92	862,102
	CNY	2,396,099.91	390,012,401
	DKK	37.87	6,474
	EUR	23,292.66	30,006,850
	GBP	3,291.69	4,670,916
	HKD	236,500.00	33,593,750
	INR	524,607.59	8,020,707
	JPY	359,468.99	3,550,758
	KWD	0.25	914
	NOK	93.06	12,613
	PHP	16,281.02	337,668
	SEK	1,028.32	130,902
	SGD	0.01	2
USD	12,934,735.75	14,340,244,787	
보험미지급금	AUD	0.16	127
	BHD	38.65	114,623
	BRL	0.11	31
	CAD	17.85	14,640
	CHF	11.56	13,135
	CNY	2,021.27	328,982
	DKK	3.09	530
	EUR	(15,846.33)	(20,269,991)

(단위: 통화별 원단위, 원)			
계정과목	외화	외화금액	원화환산액
	GBP	1,350.41	1,918,009
	HKD	5,563.56	794,309
	INR	22,888.96	365,994
	JPY	155.81	1,579
	KWD	0.00	14
	NOK	1.37	176
	NZD	30.96	314
	PHP	(1,369.07)	(29,147)
	SEK	15.27	1,902
	SGD	(17,980.31)	(14,712,930)
	TWD	0.27	10
	USD	2,282,637.31	2,552,216,778
미지급금	USD	67,004.65	74,917,899
미지급비용	USD	10,359.77	11,583,259
부채 합계			17,420,577,774

25. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기	전기
영업외수익		
외환차익	109,426,414	-
외화환산이익	654,796,175	607,857,164
합계	764,222,589	607,857,164
영업외비용		
외환차손	-	75,286,090
외화환산손실	58,537,933	-
합계	58,537,933	75,286,090
순액	705,684,656	532,571,074

26. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	당기	전기
당기법인세부담액	-	1,116,292,704
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(159,684,656)	666,226,668
자본에 직접 반영된 법인세부담액	(8,536,840)	6,826,531
기타	(1,117,487)	-
법인세비용	(169,338,983)	1,789,345,903

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

(단위:원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(1,181,006,182)	11,951,663,779
적용세율에 따른 세부담액	-	2,607,366,031
조정사항		
비과세수익	(169,338,983)	-
비공제비용	-	1,756,719
기타(세율차이 등)	-	(819,776,847)
법인세비용	(169,338,983)	1,789,345,903
유효세율	-	14.97%

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

(단위:원)				
구분	당기		전기	
	금액	법인세효과	금액	법인세효과
매도가능금융자산평가손익누계액	7,774,126	(1,710,308)	(31,029,693)	6,826,531

(4) 당기말과 전기말 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위:원)							
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	124,712,498	-	76,220,042	200,932,540	27,436,750	16,768,409	44,205,159
감가상각비	19,761,609	5,012,640	531,059	15,280,028	4,347,554	(985,948)	3,361,606
복구충당부채	15,000,000	-	-	15,000,000	3,300,000	-	3,300,000
미지급비용	258,183,576	258,183,576	2,205,494,513	2,205,494,513	56,800,387	428,408,406	485,208,793
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	31,029,693	38,803,819	-	(7,774,126)	(6,826,531)	5,116,223	(1,710,308)
매도가능증권 상각	(18,669,237)	(25,996,482)	-	7,327,245	(4,107,232)	5,719,226	1,611,994
업무용승용차 관련비용	884,000	-	442,000	1,326,000	194,480	97,240	291,720
미수수익	(69,633,634)	(69,633,634)	(72,316,906)	(72,316,906)	(15,319,400)	(590,319)	(15,909,719)
외화환산손실	(607,857,000)	(607,857,000)	(596,258,243)	(596,258,243)	(133,728,542)	2,551,729	(131,176,813)
비상위험준비금	(2,719,656,765)	-	(1,355,545,171)	(4,075,201,936)	(598,324,488)	(298,219,938)	(896,544,426)
사용권자산	-	-	(133,272,722)	(133,272,722)	-	(29,319,999)	(29,319,999)
리스계약부채	-	-	136,998,300	136,998,300	-	30,139,626	30,139,626
소계	(2,966,245,260)	(401,933,962)	261,845,991	(2,302,465,307)	(666,227,022)	159,684,655	(506,542,367)
이월결손금	-	-	478,214,977	478,214,977	-	-	-
소계	(2,966,245,260)	(401,933,962)	740,060,968	(1,824,250,330)	(666,227,022)	159,684,655	(506,542,367)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					-	-	-
합계					(666,227,022)	159,684,655	(506,542,367)

② 전기말

(단위:원)							
관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적 차이				이연법인세자산(부채)		
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	증감	기말잔액
확정급여부채	77,249,832	8,155,411	55,618,077	124,712,498	8,497,482	18,939,268	27,436,750
감가상각비	11,443,906	-	8,317,703	19,761,609	1,258,830	3,088,724	4,347,554
복구충당부채	15,000,000	-	-	15,000,000	1,650,000	1,650,000	3,300,000
미지급비용	171,079,321	171,079,321	258,183,576	258,183,576	18,818,725	37,981,662	56,800,387
매도가능금융자산평가손익 (기타포괄손익누계액)	162,881,517	162,881,517	31,029,693	31,029,693	17,916,967	(24,743,498)	(6,826,531)
매도가능증권 상각	(3,489,049)	(471,475)	(15,651,663)	(18,669,237)	(383,795)	(3,723,437)	(4,107,232)
업무용승용차 관련비용	442,000	-	442,000	884,000	48,620	145,860	194,480
미수수익	(95,261,080)	(95,261,080)	(69,633,634)	(69,633,634)	(10,478,719)	(4,840,681)	(15,319,400)
외화환산손실	501,951,993	501,951,993	(607,857,000)	(607,857,000)	55,214,719	(188,943,261)	(133,728,542)
비상위험준비금	-	-	(2,719,656,765)	(2,719,656,765)	-	(598,324,488)	(598,324,488)
소계	841,298,440	748,335,687	(3,059,208,013)	(2,966,245,260)	92,542,829	(758,769,851)	(666,227,022)
이월결손금	3,109,899,077	3,109,899,077	-	-	342,088,898	(342,088,898)	-
소계	3,951,197,517	3,858,234,764	(3,059,208,013)	(2,966,245,260)	434,631,727	(1,100,858,749)	(666,227,022)
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					(434,631,727)	434,631,727	-
합계					-	(666,227,022)	(666,227,022)

(5) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준 이연법인세부채와 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구분	당기말	전기말
이연법인세자산	568,118,898	92,079,171
이연법인세부채	(1,074,661,265)	(758,306,193)
순액	(506,542,367)	(666,227,022)

27. 특수관계자

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

(단위:원)			
특수관계자	계정과목	당기	전기
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. 본사	영업기금	-	10,785,500,000

(2) 당기말과 전기말 현재 당지점의 특수관계자와 중요한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd. 본사	미수금(*1)	369,532,127	215,959,001
	미지급금(*2)	9,739,846	74,917,899

(*1) 본사로부터 정산 받을 보험미수금입니다.

(*2) 본사의 수입보험료를 대신 징수한 것입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

28. 현금흐름표 관련 주석

(1) 현금의 유입 및 유출이 없는 투자와 재무활동

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

(단위: 원)		
구분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 증감	38,803,821	159,793,982
리스계약부채 인식	(216,898,129)	-
사용권자산 대체	257,818,129	-

(2) 당기 중 리스부채로 인한 총 현금유출액은 79,899,829원이며, 동 현금유출액은 현금흐름표상의 재무활동으로 인한 현금흐름에 포함되어 있습니다.

29. 우발부채 및 중요한 약정사항

당기말 현재 당지점이 피고인 소송사건은 아래와 같습니다.

(단위: 원, 건)			
소송건수	소송금액	손해추산액	내용
1	725,633,931	541,620,285	재보험금

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

당지점은 재보험사로서 당지점과 보험거래를 맺은 원수보험사가 피고로 계류된 소송사건의 결과에 따라 당지점의 재무제표에 직접적인 영향을 받을 수 있으나, 동 효과에 대한 영향을 당기말 현재로서는 예측할 수 없습니다.

30. 영업부문

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

31. 청산가정

당지점의 재무제표는 청산가정을 전제로 작성되었습니다. 당지점은 2019년 12월 6일 이후 신계약체결 및 기존계약의 갱신을 중단하였으며 보유중인 보험계약부채의 정산 이후 청산이 예정되어 있습니다. 다만, 보험계약부채의 정산 시점은 당기말 시점에서 결정되지 아니하였습니다.