

목 차

감 사 보 고 서	1
외부감사인의 감사보고서	2
연 결 재 무 제 표.....	4
연결재무제표에 대한 주석	9

주식회사 한화와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 62 기

2013년 01월 01일 부터
2013년 12월 31일 까지

제 61 기

2012년 01월 01일 부터
2012년 12월 31일 까지

삼일회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 한화
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 한화와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 다만, 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재 주식회사 한화와 그 종속기업 자산총액의 86%와 76% 및 동일로 종료하는 보고기간 매출 총액의 62%와 51%를 차지하고 있는 한화생명보험(주) 및 일부 종속기업의 재무제표와 2013년 12월 31일 현재 자산총액의 0.6%를 차지하고 있는 관계기업 여천 NCC(주)와 한화투자증권(주)의 재무제표에 대하여는 각각 타 감사인의 감사결과를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인 및 타감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인과 타감사인의 감사결과를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 주식회사 한화와 그 종속기업의 2013년과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안 경 태

2014년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2014년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결 재무제표

연결 재무상태표

제 62 기말 2013년 12월 31일 현재

제 61 기말 2012년 12월 31일 현재

제 61 기초 2012년 01월 01일 현재

주식회사 한화와 그 종속기업

(단위: 천원)

과목	주석	제62(당)기말	제61(전)기말	제61(전)기초
자산	12.			
I. 유동자산		9,460,445,160	7,855,798,334	7,785,897,393
1. 현금및현금성자산	4,5	1,350,376,230	1,232,709,840	1,224,169,393
2. 매도가능금융자산	4,6	709,987	10,508,906	7,043,631
3. 매출채권및기타채권	4,7,58	4,441,368,349	3,534,550,006	3,545,019,959
4. 기타금융자산	4,8,9	404,802,277	198,122,957	308,209,507
5. 기타유동자산	10	692,692,032	632,047,062	684,944,716
6. 당기법인세자산	49	7,030,767	5,386,343	958,490
7. 재고자산	11	2,506,671,505	2,129,032,678	2,000,143,906
8. 매각예정자산(처분자산집단의 자산 포함)	12	56,794,013	113,440,542	15,407,791
II. 비유동자산		12,022,445,394	12,808,989,691	12,075,749,208
1. 매도가능금융자산	4,6	146,368,625	134,251,192	113,352,427
2. 매출채권및기타채권	4,7,58	33,800,232	326,455,289	119,288,439
3. 기타금융자산	4,8,9	218,408,556	430,371,113	323,704,447
4. 관계기업투자	42	889,752,473	983,042,696	1,167,357,599
5. 투자부동산	13	1,105,753,776	1,398,637,809	1,409,439,496
6. 유형자산	14	8,879,905,825	8,727,545,251	8,302,964,583
7. 무형자산	15,16	622,816,650	667,433,781	499,720,119
8. 기타비유동자산	10	55,283,559	49,599,302	55,902,645
9. 이연법인세자산	49	70,355,698	91,653,258	84,019,453
III. 금융업자산		91,839,719,119	83,420,860,098	74,006,595,081
1. 현금및현금성자산	25,26	327,550,074	577,064,332	332,786,785
2. 예치금	25,26	667,771,466	2,271,998,921	3,565,406,741
3. 유가증권	25,27	43,820,824,901	37,843,339,048	32,124,134,342
4. 관계기업투자	42	147,745,101	133,992,077	95,155,723
5. 대출채권및기타채권	25,28	20,379,573,157	18,122,099,183	15,967,117,676
6. 유형자산	32	1,579,853,482	1,594,144,794	1,616,397,692
7. 투자부동산	32	2,642,048,649	2,493,858,794	2,195,071,295
8. 무형자산	32	366,798,137	362,416,912	379,051,928
9. 파생상품자산	25,30	149,123,577	107,972,643	13,985,241
10. 당기법인세자산	49	25,455,068	16,185,156	21,228,963
11. 이연법인세자산	49	1,066,375	9,344,907	5,604,272
12. 기타금융자산	25,28,29	1,845,461,975	1,599,533,959	1,699,567,038
13. 기타자산	31	3,509,119,901	3,467,604,909	3,276,529,610
14. 특별계정자산	36	16,377,327,256	14,821,304,463	12,714,557,775
자산총계		113,322,609,673	104,085,648,123	93,868,241,682
부채				

I. 유동부채		9,075,173,488	8,835,381,866	9,007,688,756
1. 매입채무및기타채무	4,17	2,850,834,541	2,628,456,630	2,657,573,003
2. 차입금및사채	4,18	4,732,458,317	4,829,485,362	4,834,682,839
3. 기타금융부채	4,9,19	310,709,782	332,827,180	288,889,450
4. 기타유동부채	20	977,276,633	907,252,482	1,045,464,011
5. 총당부채	22	80,557,173	74,639,783	62,857,068
6. 당기법인세부채	49	120,614,028	62,720,429	118,222,385
7. 매각예정처분자산집단의 부채	12	2,723,014	-	-
II. 비유동부채		9,043,414,763	8,489,180,392	7,232,968,170
1. 매입채무및기타채무	4,17	13,642,813	36,676,978	25,726,241
2. 차입금및사채	4,18	5,693,204,714	4,843,225,437	4,582,173,017
3. 기타금융부채	4,9,19	470,752,509	504,857,494	505,888,641
4. 기타비유동부채	20	1,132,232,752	1,249,440,011	430,281,859
5. 순확정급여부채	21	726,631,060	697,179,153	568,069,821
6. 총당부채	22	77,342,547	108,452,460	51,426,161
7. 이연법인세부채	49	929,608,368	1,049,348,859	1,069,402,430
III. 금융업부채		84,428,065,285	76,175,128,876	67,206,982,428
1. 예수부채	37	657,650,158	655,831,941	555,131,993
2. 보험계약부채	33,34	64,810,093,245	57,955,756,684	51,101,249,243
3. 계약자지분조정	35	264,297,971	466,717,477	419,143,080
4. 당기법인세부채	49	58,257,578	2,016,417	164,750,806
5. 이연법인세부채	49	173,858,381	436,911,645	442,575,582
6. 파생상품부채	25,30	31,369,456	18,659,544	63,543,253
7. 순확정급여부채	38	110,772,041	161,741,407	111,909,354
8. 총당부채	39	13,273,559	13,472,138	14,721,104
9. 기타금융부채	25,40	1,323,095,410	1,375,477,892	1,107,696,763
10. 기타부채	41	182,763,095	140,413,863	97,783,282
11. 특별계정부채	34,36	16,802,634,391	14,948,129,868	13,128,477,968
부채총계		102,546,653,536	93,499,691,134	83,447,639,354
자본				
I. 지배기업 주주지분		4,300,065,245	4,280,592,122	4,103,086,861
1. 자본금	50	377,190,145	377,190,145	377,190,145
2. 자본잉여금	51	472,849,561	477,791,021	478,874,886
3. 자본조정	52	38,711,211	33,575,198	45,814,366
4. 기타포괄손익누계액	53	32,862,111	116,752,953	150,474,520
5. 이익잉여금	54	3,378,452,217	3,275,282,805	3,050,732,944
II. 비지배지분	63	6,475,890,892	6,305,364,867	6,317,515,467
자본총계		10,775,956,137	10,585,956,989	10,420,602,328
부채와자본총계		113,322,609,673	104,085,648,123	93,868,241,682

별첨 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 62 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 61 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 한화와 그 종속기업

(단위: 천원)

과목	주석	제62(당)기	제61(전)기
I. 매출액		38,724,968,314	35,651,974,453
1. 비금융업	43	19,347,432,766	17,156,329,852
2. 금융업	43	19,377,535,548	18,495,644,601
II. 매출원가		35,958,260,028	32,705,928,688
1. 비금융업	44,46	17,132,822,518	15,111,667,991
2. 금융업	44,46	18,825,437,510	17,594,260,697
III. 매출총이익		2,766,708,286	2,946,045,765
IV. 판매비와관리비	45,46	1,902,975,864	1,719,939,236
V. 영업이익		863,732,422	1,226,106,529
VI. 기타수익	43,47	623,869,200	581,493,599
VII. 기타비용	47	688,092,374	585,920,662
VIII. 금융수익	48	51,546,139	60,173,154
IX. 금융비용	48	467,454,459	492,062,256
X. 지분법손익		20,832,606	22,936,129
XI. 법인세비용차감전이익		404,433,534	812,726,493
XII. 법인세비용	49	179,764,803	316,220,329
XIII. 당기순이익		224,668,731	496,506,164
1. 지배주주		130,004,330	286,553,250
2. 비지배지분		94,664,401	209,952,914
XIV. 기타포괄손익		(157,689,735)	(135,774,381)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(193,377,059)	(50,060,802)
(1) 매도가능금융자산평가손익	4,6,53	(208,495,221)	72,293,563
(2) 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	53	10,589,273	(16,955,245)
(3) 현금흐름위험회피파생상품평가손익	30,53	(185,484)	211,461
(4) 해외사업환산손익	53	4,714,373	(105,610,581)
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		35,687,324	(85,713,579)
(1) 순확정급여부채의 재측정요소	21	59,537,281	(96,495,186)
(2) 특별계정기타포괄손익	53	(23,849,957)	10,781,607
XV. 총포괄이익		66,978,996	360,731,783
1. 지배주주		79,925,317	198,739,766
2. 비지배지분		(12,946,321)	161,992,017
XVI. 주당이익			
1. 보통주당순이익	55	1,869	4,119
2. 우선주당순이익	55	1,919	4,169

별첨 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 62 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 61 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 한화외 그 종속기업

(단위: 천원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
2012.01.01(전기초)	377,190,145	478,874,886	45,814,366	150,474,520	3,050,732,944	6,317,515,467	10,420,602,328
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	-	286,553,250	209,952,914	496,506,164
기타포괄손익							
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	22,860,618	-	49,432,945	72,293,563
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	-	-	-	(15,501,314)	-	(1,453,931)	(16,955,245)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(88,744)	-	300,205	211,461
해외사업환산손익	-	-	-	(45,793,278)	-	(59,817,303)	(105,610,581)
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	(54,091,917)	(42,403,269)	(96,495,186)
특별계정기타포괄손익	-	-	-	4,801,151	-	5,980,456	10,781,607
총기타포괄손익	-	-	-	(33,721,567)	(54,091,917)	(47,960,897)	(135,774,381)
총포괄손익	-	-	-	(33,721,567)	232,461,333	161,992,017	360,731,783
소유주와의거래							
배당	-	-	-	-	(31,325,078)	(132,154,437)	(163,479,515)
소유주와의 거래 총액	-	-	-	-	(31,325,078)	(132,154,437)	(163,479,515)
종속기업 유상증자	-	(2,816,659)	-	-	-	17,004,201	14,187,542
연결실체내의 자본거래 등	-	-	-	-	-	(41,987,995)	(41,987,995)
기타자본변동	-	1,732,794	(12,239,168)	-	23,413,606	(17,004,386)	(4,097,154)
2012.12.31(전기말)	377,190,145	477,791,021	33,575,198	116,752,953	3,275,282,805	6,305,364,867	10,585,956,989
2013.01.01(당기초)	377,190,145	477,791,021	33,575,198	116,752,953	3,275,282,805	6,305,364,867	10,585,956,989
총포괄손익							
당기순이익	-	-	-	-	130,004,330	94,664,401	224,668,731
기타포괄손익							
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(86,667,326)	-	(121,827,895)	(208,495,221)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	-	-	-	12,305,233	-	(1,715,960)	10,589,273
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	(304,035)	-	118,551	(185,484)
해외사업환산손익	-	-	-	1,257,236	-	3,457,137	4,714,373
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	-	33,811,829	25,725,452	59,537,281
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(10,481,950)	-	(13,368,007)	(23,849,957)
총기타포괄손익	-	-	-	(83,890,842)	33,811,829	(107,610,722)	(157,689,735)
총포괄손익	-	-	-	(83,890,842)	163,816,159	(12,946,321)	66,978,996
소유주와의거래							
배당	-	-	-	-	(31,325,078)	(86,221,249)	(117,546,327)
소유주와의 거래 총액	-	-	-	-	(31,325,078)	(86,221,249)	(117,546,327)
종속기업 유상증자	-	(7,471,804)	-	-	-	97,069,728	89,597,924
연결실체내의 자본거래 등	-	(19,691,586)	-	-	-	142,289,015	122,597,429
기타자본변동	-	22,221,930	5,136,013	-	(29,321,669)	30,334,853	28,371,127
2013.12.31(당기말)	377,190,145	472,849,561	38,711,211	32,862,111	3,378,452,217	6,475,890,893	10,775,956,138

별첨 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결 현금흐름표

제 62 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 61 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 한화화 그 종속기업

(단위: 천원)

과목	주석	제 62(당)기	제 61(전)기
I. 영업활동 현금흐름			
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	60	3,610,496,050	4,398,863,403
2. 금융업 이자 및 배당금 수취		3,062,438,124	3,027,613,464
3. 금융업 이자지급		(50,314,043)	(49,111,751)
4. 법인세 납부		(218,453,455)	(646,715,402)
영업활동으로부터의 순현금유입		6,404,166,676	6,730,649,714
II. 투자활동 현금흐름			
1. 유형자산의 취득		(1,020,055,445)	(1,117,836,009)
2. 유형자산의 처분		154,853,241	72,928,464
3. 무형자산의 취득		(59,830,571)	(42,896,406)
4. 무형자산의 처분		19,725,220	9,443,059
5. 관계기업주식 등의 취득		(22,309,073)	(76,272,679)
6. 관계기업주식 등의 처분		538,588	90,736,484
7. 만기보유금융자산의 증감		(4,794,620,560)	(3,370,900,177)
8. 매도가능금융자산의 증감		(1,223,716,611)	(1,410,664,281)
9. 투자부동산의 취득		(275,346,354)	(264,627,876)
10. 투자부동산의 처분		133,284,394	5,056,679
11. 매각예정자산의 처분		50,150,477	10,543,579
12. 기타금융자산의 증감		(229,157,750)	8,303,807
13. 이자수취		47,239,534	57,547,803
14. 배당금수취		93,503,272	157,090,053
15. 연결범위 변동 등으로 인한 현금유출입		(14,862,702)	11,347,146
16. 기타		(12,208,156)	(25,898,002)
투자활동에서의 순현금유출		(7,152,812,496)	(5,886,098,356)
III. 재무활동 현금흐름			
1. 차입금및사채의 증가		6,671,874,199	8,541,018,536
2. 차입금및사채의 상환		(5,759,552,948)	(8,380,401,807)
3. 기타금융부채의 증감		50,554,502	32,266,638
4. 비지배지분 증감		121,109,200	(173,884,206)
5. 이자지급		(441,837,868)	(496,080,109)
6. 배당금지급		(31,325,078)	(31,325,078)
재무활동에서의 순현금유입(유출)		610,822,007	(508,406,026)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(137,823,813)	336,145,332
V. 기초 현금및현금성자산		1,809,774,172	1,556,956,178
VI. 외화환산으로 인한 현금의 변동		5,975,945	(83,327,338)
VII. 기말 현금및현금성자산		1,677,926,304	1,809,774,172

별첨 연결재무제표에 대한 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결재무제표에 대한 주석

제62(당)기 2013년 12월 31일 현재

제61(전)기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 한화와 그 종속기업

1. 일반사항

가. 지배기업의 개요

주식회사 한화(이하 "지배기업")는 1952년 10월 28일에 설립되어 화약류의 제조·판매와 무역업 등을 주요사업으로 영위하고 있으며 여수, 대전, 보은, 구미 등에 제조시설을 가지고 있고 이외에 다수의 영업소를 두고 있습니다.

지배기업은 1976년 6월 25일 한국거래소 유가증권시장에 주식을 상장하였으며, 수차례의 증자를 거쳐 당기말 현재 자본금은 377,190백만원입니다. 주요주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
김승연	16,977,949	22.51
김동관	3,330,000	4.41
한화에스엔씨(주)	1,650,000	2.19
천안북일학원 외	5,059,748	6.71
자기주식	5,880,000	7.79
기타	42,540,332	56.39
합계	75,438,029	100.00

나. 당기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구분	회사명	당기말 소유지분율 (%)	전기말 소유지분율 (%)	소재지	결산월(주1)	업종
종속기업	㈜경기화성바이오밸리	100.00	100.00	대한민국	12월	부동산신축판매 및 매매
	군포에코텍㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	수처리업
	㈜김해테크노밸리	80.00	80.00	대한민국	12월	부동산업
	농업회사법인그린투모로우㈜	90.00	90.00	대한민국	12월	농,축,임산물 가공 및 유통
	㈜대덕테크노밸리	65.00	65.00	대한민국	12월	부동산업
	㈜드림파마	100.00	100.00	대한민국	12월	의약품 제조 및 판매
	㈜서산테크노밸리	65.00	65.00	대한민국	12월	부동산 개발 및 분양
	㈜아산테크노밸리	65.00	65.00	대한민국	12월	부동산업
	에이치컴파운드㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	화학물 제조
	에코이앤오㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	하수처리 및 환경오염방지시설업
	엔에이치엘개발㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	해상운송
	㈜여수씨월드	100.00	100.00	대한민국	12월	수족관 운영사업
	영양테크노태양광 주식회사	95.24	-	대한민국	12월	전기업(태양광발전)
	영양해오름태양광 주식회사	93.75	-	대한민국	12월	전기업(태양광발전)
	㈜일산씨월드	90.00	92.97	대한민국	12월	수족관 운영사업
	푸디스찬음관리(상해)유한공사	100.00	100.00	중국	12월	단체급식 및 외식사업
	하이패스타양광㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	태양광 에너지 발전사업
	한반도태양광 주식회사	100.00	-	대한민국	12월	전기업(태양광발전)
	㈜한화63시티	100.00	100.00	대한민국	12월	부동산관리, 서비스 등
	㈜한화갤러리아	100.00	100.00	대한민국	12월	백화점 및 도,소매업
	㈜한화건설	100.00	100.00	대한민국	12월	토건,주택건설,산업설비등
	한화국제무역(상해)유한공사	100.00	100.00	중국	12월	무역업
	한화기계(소주)유한공사	100.00	-	중국	12월	공작기계, 파워트레인 생산
	㈜한화도시개발	100.00	100.00	대한민국	12월	부동산신축판매 및 매매외
	㈜한화비앤비	100.00	-	대한민국	12월	음식, 도매, 소매
	한화생명보험(구, 대한생명보험) (주1, 3)	48.29	50.25	대한민국	12월	생명보험업
	한화손해보험(주1)	52.99	57.89	대한민국	12월	보험 및 연금 관련 서비스업
	한화손해사정(구, 대생손해사정) (주1)	100.00	100.00	대한민국	12월	보험 및 연금 관련 서비스업
	한화엘앤씨㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	합성수지가공외
	한화역사㈜	67.25	67.25	대한민국	12월	임대업
	한화이글스㈜	90.00	90.00	대한민국	12월	스포츠 클럽 운영업
	한화자산운용(주1)	99.99	99.99	대한민국	12월	자산운용업
	㈜한화저축은행 (주2)	100.00	100.00	대한민국	6월	예금 및 적금 수입업무/자금대출
	한화케이칼(주3)	42.11	42.11	대한민국	12월	합성수지 및 기타 석유화학제품의 제조 및 판매
	한화케이칼오버시즈홀딩스㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	지주회사
	한화큐셀코리아㈜	80.00	80.00	대한민국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔루션 제공
㈜한화타임월드	69.45	69.45	대한민국	12월	백화점	
한화테크엠㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	기계장치의 제조 및 판매	
한화티엠에스㈜	100.00	100.00	대한민국	12월	보험대리 및 중개업	
한화폴리리드머(주)	99.98	99.98	대한민국	12월	포장재의 제조 및 판매	
한화賀化무역상해공사	100.00	100.00	중국	12월	무역업	

한화호텔앤드리조트(주)	99.32	99.32	대한민국	12월	관광숙박업
한화호텔앤드리조트제일차(유) (주4)	-	-	대한민국	2,5,8,11월	기타금융업
환경시설운영(주)	100.00	100.00	대한민국	12월	소각로사업
Acropark Golf Corp.	100.00	100.00	일본	12월	골프장/리조트 운영
Amru and Hanwha International	90.00	-	캄보디아	12월	곡물도매업
Chandler LLC.	90.00	90.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Daiichi Q Solar K.K	100.00	-	일본	12월	전기업(태양광발전)
Eagle Petroleum Corsicana, LLC	100.00	100.00	미국	12월	자원개발
Eagle Petroleum Monterey, LLC	100.00	100.00	미국	12월	자원개발
Eagle Petroleum, LLC	100.00	100.00	미국	12월	자원개발
Garnet Solar Power Generation 1, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
Hale Ali'i Park Association, LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hale Ka Lae, LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Aerospace, LLC	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha Agritech Ltd.	100.00	-	홍콩	12월	곡물도매업
Hanwha America Development Inc.	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha America Development LLC.	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha AZDEL, Inc.	100.00	100.00	미국	12월	자동차 부품 제조업
Hanwha Canada Development Inc.	100.00	100.00	캐나다	12월	오일사업
Hanwha Chandler LLC.	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Chemical (Ningbo) Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	화학물 제조
Hanwha Chemical (Thailand) Co.,Ltd.	99.99	99.99	태국	12월	화학물 제조
Hanwha Chemical Malaysia Sdn. Bhd.	100.00	-	말레이시아	12월	석유 화학 판매
Hanwha Development Services LLC.	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Europe GmbH	100.00	100.00	독일	12월	무역업
Hanwha Greentech Limited.	80.00	80.00	홍콩	12월	조림사업
Hanwha Hawaii LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Holdings(USA), Inc.	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha Hong Kong Co., Ltd.	100.00	100.00	홍콩	12월	무역업
Hanwha Internacional do Brasil Intermediacoes de Negocios Ltda.	100.00	100.00	브라질	12월	무역업
Hanwha International (S) Pte Ltd.	100.00	100.00	싱가포르	12월	무역업
Hanwha International Corp.	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
HANWHA INTERNATIONAL INDIA PVT., LT	100.00	-	인도	12월	무역업
Hanwha International LLC.	100.00	100.00	미국	12월	무역업
Hanwha L&C Alabama LLC	100.00	100.00	미국	12월	자동차 부품 제조업
Hanwha L&C Beijing Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	자동차부품소재 제조
Hanwha L&C Canada, Inc.	100.00	100.00	캐나다	12월	제조업
Hanwha L&C Czech, s.r.o.	100.00	100.00	체코	12월	자동차부품소재 제조
Hanwha L&C Holdings USA Inc.	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha L&C Holdings USA LLC	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha L&C Shanghai Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	제조업
Hanwha L&C Trading (Shanghai) Co.. Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	무역업
Hanwha L&C USA LLC	100.00	100.00	미국	12월	판매업
Hanwha Life Insurance Company Limited. (Vietnam) (구, Korea Life Insurance Company Limited(Vietnam))	100.00	100.00	베트남	12월	생명보험업
Hanwha Life Investment (America) Ltd. (구, Korea Life Investment(America) Ltd.)	100.00	100.00	미국	12월	국내 및 해외 유가증권 투자

Hanwha Machinery Americas, Inc.	100.00	100.00	미국	12월	공작기계 판매 사업
Hanwha Machinery Corporation	100.00	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha Parcel O LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha PVPLUS LLC	100.00	100.00	미국	12월	ESS(Energy Storage System)투자 사업
Hanwha Q CELLS Americas Holdings. Corp. (구, Hanwha SolarEnergy America Holdings Corp)	100.00	100.00	미국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔루션 제 공
Hanwha Q CELLS Australia Pty Ltd.	100.00	100.00	호주	12월	태양광 관련제품 판매
Hanwha Q CELLS Canada, Inc	100.00	-	캐나다	12월	전기업(태양광발전)
Hanwha Q CELLS GmbH	100.00	100.00	독일	12월	태양광 관련제품 제조 등
Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.	100.00	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha Q CELLS Japan Co.,Ltd. (구, Hanwha Japan Co., Ltd.)	100.00	100.00	일본	12월	무역업
Hanwha Q CELLS Malaysia Sdn. Bhd.	100.00	100.00	말레이시아	12월	태양광 관련제품 제조
HANWHA Q CELLS SOLAR POWER SDN. BHD.	100.00	-	말레이시아	12월	EPC사업
Hanwha Q CELLS USA Corp. (구, Komodo Enterprise Inc.)	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
Hanwha Resources (Australia) Pty Ltd.	100.00	100.00	호주	12월	자원개발
Hanwha Resources (Canada) Ltd.	100.00	100.00	캐나다	12월	자원개발
Hanwha Resources (USA) Corporation	100.00	100.00	미국	12월	자원개발
Hanwha Riverside LLC.	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Saudi Contracting Co., Ltd.	100.00	100.00	사우디아라비아	12월	건설업
Hanwha Solar America LLC	100.00	100.00	미국	12월	태양광 관련 연구소
Hanwha Solar Australia Pty Ltd.	100.00	100.00	호주	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Solar Canada Inc.	100.00	100.00	캐나다	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Solar Electric Power Engineering Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	태양광발전시설 건설
Hanwha Solar Engineering R&D center Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	태양광제품 연구 및 개발
Hanwha Solar Holdings Co.,Ltd	100.00	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha Solar Power Kitsuki G.K.	62.18	-	일본	12월	태양광발전사업
Hanwha SolarOne Co., Ltd. (주5)	48.62	49.47	영국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판매
Hanwha SolarOne Deutschland GmbH (구, Hanwha SolarOne GmbH)	100.00	100.00	독일	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha SolarOne Hong Kong Limited	100.00	100.00	홍콩	12월	투자 및 국제 조달
Hanwha SolarOne Investment Holding Ltd.	100.00	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha SolarOne Technology Co., Ltd. (구, Hanwha Solar Technology Co., Ltd.)	100.00	100.00	중국	12월	실리콘 잉곳 제조
Hanwha SolarOne USA Inc.	100.00	100.00	미국	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha SolarOne(Nantong) Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판매
Hanwha SolarOne(Qidong) Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	실리콘 잉곳 제조
Hanwha SolarOne(Shanghai) Co., Ltd. (구, Hanwha Solar Technology (Shanghai) Co., Ltd.)	100.00	83.00	중국	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Sonoran LLC.	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha TechM Hungary Co., Ltd.	97.21	97.21	헝가리	12월	부동산임대업 및 유틸리티 공급
Hanwha TechM USA LLC	100.00	-	미국	12월	자동차부품제조업

	Hanwha Village Market, LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Hanwha West Properties LLC	100.00	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	HQ MEX, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HQ MEXICO HOLDINGS S DE RL DE CV	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HQC Maywood, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HSEA HVES, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HSEA PR Isla Solar I, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HSESM American Union LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HSESM LeGrandUHS LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	HSESM PlanadaES LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	Kalaeloa Renewable Energy Park, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	Maxxsol 01 srl.	100.00	100.00	이탈리아	12월	태양광 발전소
	MC2 Engineering and Construction Service, Inc.	100.00	100.00	미국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔루션 제공
	Nantong Hanwha Import & Export Co., Ltd.	100.00	100.00	중국	12월	태양광 관련 제품 판매
	PT. Hanwha Life Insurance (Indonesia) (구 , PT Multicor Life Insurance (Indonesia))	95.09	80.00	인도네시아	12월	생명보험업
	PT. Hanwha Mining Services Indonesia	100.00	-	인도네시아	12월	화약제조 공급 및 발파작업
	S&P World Network JLT	100.00	100.00	아랍에미리트	12월	무역업
	Silent Power Inc	58.77	58.77	미국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판매
	Solar Monkey 1, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	Solar Monkey 2, LLC	100.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	Sonoran Vista LLC.	90.00	90.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Tecsol srl.	100.00	100.00	이탈리아	12월	태양광 발전소
	Think Biotech (Cambodia) Co., Ltd.	100.00	100.00	캄보디아	12월	산림개발, 조림, 가공, 목재품 수출 /운송
	Three Rock Solar, LLC	60.00	-	미국	12월	전기업(태양광발전)
	Universal Bearings LLC.	100.00	100.00	미국	12월	베어링제조업
	World corporation	100.00	100.00	사이판	12월	호텔업
수익증권	동부인덱스사모증권투자신탁제1호(주식)	100.00	-	대한민국	1월	증권집합투자기구
	마이다스사모증권투자신탁 HW-1(주식)	100.00	-	대한민국	3월	증권집합투자기구
	미래에셋엠스 글로벌신재생에너지 사모특별 자산투자신탁1호	90.00	90.00	대한민국	12월	특별자산집합투자기구
	미래에셋트라이엄프중소형사모증권투자신탁 2호(주식)	100.00	-	대한민국	3월	증권집합투자기구
	미래에셋트라이엄프중소형주사모증권투자신탁5호(주식)	100.00	-	대한민국	12월	증권집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁3호	100.00	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁7호	100.00	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁8호	100.00	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	신영사모증권투자신탁HW-4호(주식)	100.00	-	대한민국	3월	증권집합투자기구
	신한BNPP글로벌솔라에너지사모특별자산투자신탁	90.00	90.00	대한민국	매분기 말일	특별자산집합투자기구
	이지스 KORIF 사모부동산 신탁 11-1호	95.90	95.90	대한민국	2월, 8월	부동산집합투자기구
	이지스 KORIF 사모부동산 신탁 11-2호	95.90	95.90	대한민국	2월, 8월	부동산집합투자기구
	이지스KORIF사모부동산투자신탁17-1호	98.13	-	대한민국	9월	증권집합투자기구
	이지스KORIF사모부동산투자신탁17-2호	98.13	-	대한민국	9월	증권집합투자기구
	이지스KORIF사모부동산투자신탁17-3호	98.13	-	대한민국	9월	증권집합투자기구

이지스KORIF사모부동산투자신탁17-4호	98.13	-	대한민국	9월	증권집합투자기구
트러스트라이프플랜인덱스사모증권투자신탁 제1호(주식)	100.00	-	대한민국	12월	증권집합투자기구
파인트리솔스리사모부동산투자신탁2호	100.00	100.00	대한민국	3,6,9,12월	부동산집합투자기구
파인트리솔스리사모부동산투자신탁3호	100.00	100.00	대한민국	매분기말일	부동산집합투자기구
파인트리솔스리사모부동산투자신탁5호	97.09	97.10	대한민국	매분기말일	부동산집합투자기구
파인트리솔스리사모부동산투자신탁6-2호	98.00	-	대한민국	3,6,9,12월	부동산집합투자기구
하나다올HW랜드침사모부동산투자신탁1호	98.00	-	대한민국	매분기 26일	부동산집합투자기구
한국밸류사모가치형증권투자신탁19호(주식)	100.00	-	대한민국	12월	증권집합투자기구
한국밸류사모가치형증권투자신탁9호(주식)	100.00	-	대한민국	3월	증권집합투자기구
한국투자사모Global Prestige 증권투자신탁 1호(주식혼합-재간접형)	100.00	100.00	대한민국	11월	증권집합투자기구
한화 Asia Pacific Long-Short 전문사모투자 신탁1호	74.99	75.00	대한민국	12월	증권집합투자기구
한화 Prudential U.S. Real Estate Debt	95.54	95.50	대한민국	9월	부동산집합투자기구
한화AI Global Choice사모증권투자신탁1호 (채권혼합-재간접형)	98.85	-	대한민국	4월	증권집합투자기구
한화AI Global Choice사모증권투자신탁2호 (채권혼합-재간접형)	98.85	-	대한민국	12월	증권집합투자기구
한화LTI사모특별자산투자신탁2호	84.91	84.90	대한민국	매분기 말일, 6월	특별자산집합투자기구
한화LTI인프라사모 특별자산투자신탁1호	90.00	90.00	대한민국	매분기 말일, 7월	특별자산집합투자기구
한화마스터피스사모부동산7호	100.00	100.00	대한민국	5월	부동산집합투자기구
한화트라이씨클사모부동산투자신탁17호(리츠)	100.00	100.00	대한민국	5월, 11월	부동산집합투자기구
한화트라이씨클인프라특별자산1호	80.00	80.00	대한민국	매분기 말일, 6월	특별자산집합투자기구
한화트라이씨클인프라특별자산3호	80.00	80.00	대한민국	매분기 말일, 7월	특별자산집합투자기구
현대선박사모특별자산투자신탁2호	95.00	95.00	대한민국	2월, 5월, 8월, 11월	특별자산집합투자기구
IBK사모증권투자신탁제10호(주식)	100.00	-	대한민국	3월	증권집합투자기구
KB배당사모증권투자신탁2호	100.00	100.00	대한민국	12월	증권집합투자기구

(주1) 당기 보험업법 시행령의 개정으로 한화생명보험(주) 등의 결산일이 3월 31일에서 12월 31일로 변경되었습니다.

(주2) ㈜한화지축은행의 결산월은 6월로 지배기업과 다르나, 12월 결산재무제표를 사용하였습니다.

(주3) 소유지분율이 과반수 미만이나, 나머지 주주는 대부분 1% 이하 주주로 넓게 분산되어 있으며 과거 5년간 주주총회 참석율을 고려할 경우 지배기업의 지분율만으로도 의사결정과정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있었던 상황 등을 감안하여 지배력이 있는 것으로 판단 하였습니다.

(주4) 한화호텔앤드리조트제일차유한회사는 소유지분율이 과반수 미만이나, 해당회사의 이익에 유의적으로 영향을 미치는 활동을 지시하는 현재의 능력을 갖고 있으며 피투자자의 변동이익에 영향을 받고 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

(주5) 소유지분율이 과반수 미만이나, 실질적으로 당사가 주요 재무 및 영업정책을 결정하는 지배력을 보유하고 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

다. 당기 및 전기말 현재 주요 종속기업의 요약 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 요약 손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기순이익(손실)	총포괄이익(손실)
㈜경기화성바이오밸리	213,798	198,092	15,706	-	(7,471)	(7,471)
군포에코텍㈜	6,809	2,729	4,080	1,007	470	470
㈜김해테크노밸리	225,950	205,858	20,092	6,232	(3,336)	(3,717)
농업회사법인그린투모로우㈜	3,790	27	3,763	354	73	73
㈜대덕테크노밸리	5,027	-	5,027	-	96	96
㈜드림파마	190,489	97,104	93,385	93,039	27,554	26,590
㈜서산테크노밸리	249,125	251,011	(1,886)	25,836	(5,076)	(5,056)
㈜아산테크노밸리	240,529	252,027	(11,498)	42,618	(8,569)	(8,355)
에이치컴파운드㈜	16,420	1,169	15,251	5,244	232	303
에코이앤오㈜	3,314	1,198	2,116	9,922	1,050	1,050
엔에이치엘개발㈜	270,117	34,142	235,975	162,875	2,166	(1,257)
㈜여수씨월드	37,749	28,845	8,904	14,235	562	562
영암테크노대양광 주식회사	8,435	8,428	7	-	(34)	(34)
영암해오름대양광 주식회사	6,919	6,915	4	-	(27)	(27)
㈜일산씨월드	55,303	50,170	5,133	-	(1,667)	(1,667)
푸디스찬음관리(상해)유한공사	3,903	3,114	789	11,601	(561)	(535)
하이패스대양광㈜	11,597	11,339	258	-	(36)	(36)
한반도대양광 주식회사	99	1	98	-	(1)	(1)
㈜한화63시티	47,713	23,118	24,595	130,050	3,180	3,515
㈜한화갤러리아	1,703,966	915,797	788,169	367,471	17,701	19,831
㈜한화건설	5,190,791	3,830,832	1,359,959	3,768,371	68,714	23,713
한화국제무역(상해)유한공사	5,873	27,336	(21,463)	2,489	(1,721)	(2,844)
㈜한화도시개발	258,555	70,848	187,707	-	(5,172)	(5,172)
㈜한화비앤비	10,951	2,146	8,805	1,253	3	24
한화생명보험㈜ (주1)	82,295,531	75,316,783	6,978,748	14,313,063	443,343	249,625
한화손해보험㈜ (주2)	9,006,356	8,455,279	551,077	5,045,051	(50,825)	(78,968)
한화손해사정㈜	11,153	7,249	3,904	40,648	884	(1,294)
한화엘앤씨㈜	1,134,751	768,804	365,947	1,267,473	16,103	18,494
한화역사㈜	467,644	369,449	98,195	60,737	12,462	12,472
한화이글스㈜	10,415	6,141	4,274	43,026	(1,821)	(1,821)
한화자산운용㈜	121,351	9,771	111,580	50,835	13,303	12,921
㈜한화저축은행	759,327	728,765	30,562	58,073	9,107	9,162
한화케이칼㈜	6,824,768	3,302,757	3,522,011	3,591,399	98,497	50,783
한화케이칼오버시즈홀딩스㈜	75,500	39	75,461	-	28	28
한화큐셀코리아㈜	161,775	19,069	142,706	91,394	5,338	5,404
㈜한화타임월드	348,462	113,377	235,085	126,211	14,489	15,336
한화테크엠㈜	503,613	323,242	180,371	489,652	28,600	28,523
한화티엠에스㈜	7,010	4,455	2,555	19,416	(805)	(847)
한화플리드리머㈜	71,718	34,787	36,931	130,922	2,240	2,222
한화賀化무역상해공사	27,345	19,392	7,953	190,746	1,405	1,457
한화호텔앤드리조트㈜	2,359,557	1,537,439	822,118	1,037,284	64,975	69,416
한화호텔앤드리조트제일차(유)	40,103	41,274	(1,171)	1,860	42	42
환경시설운영㈜	2,151	279	1,872	2,547	390	390

Acropark Golf Corp.	24,395	16,973	7,422	6,236	(41)	(1,370)
Hanwha America Development Inc.	101,534	4,956	96,578	-	1,043	(426)
Hanwha Canada Development Inc.	16,950	17,134	(184)	34,254	(197)	(184)
Hanwha Chemical (Ningbo) Co., Ltd.	396,850	267,708	129,142	367,485	(23,782)	(23,142)
Hanwha Chemical (Thailand) Co.,Ltd.	50,934	29,926	21,008	54,649	(2,389)	(4,191)
Hanwha Chemical Malaysia Sdn. Bhd.	2,589	13	2,576	583	(563)	(734)
Hanwha Europe GmbH (주3)	105,081	94,064	11,017	222,292	3,611	7,075
Hanwha Holdings(USA), Inc. (주4)	566,868	316,564	250,304	745,932	6,065	4,160
Hanwha Hong Kong Co., Ltd.	36,056	17,279	18,777	151,027	232	(555)
Hanwha Internacional do Brasil Intermediacoes de Negocios Ltda.	116	41	75	503	(397)	(421)
Hanwha International (S) Pte Ltd.	155,724	169,337	(13,613)	1,436,431	(8,213)	(7,831)
Hanwha International Corp.	52,997	2,532	50,465	-	(33)	(788)
Hanwha L&C Beijing Co., Ltd.	42,412	10,222	32,190	39,663	5,199	5,427
Hanwha L&C Canada, Inc.	62,856	58,522	4,334	35,832	1,156	797
Hanwha L&C Czech, s.r.o.	41,544	26,103	15,441	49,639	2,201	1,258
Hanwha L&C Holdings USA Inc.	41,785	3,360	38,425	-	-	(575)
Hanwha L&C Shanghai Co., Ltd.	44,795	22,140	22,655	48,644	3,266	3,440
Hanwha L&C Trading (Shanghai) Co., Ltd.	16,558	15,709	849	22,488	(293)	(300)
Hanwha Life Insurance Company Limited. (Vietnam)	50,004	25,396	24,608	18,067	(12,078)	(12,374)
Hanwha Life Investment (America) Ltd.	11,608	22	11,586	730	22	139
Hanwha Machinery Corporation	48,318	-	48,318	-	-	(723)
Hanwha Q CELLS Americas Holdings. Corp. (주5)	134,524	90,918	43,606	60,616	(9,282)	(11,843)
Hanwha Q CELLS Australia Pty Ltd.	7,440	5,736	1,704	21,652	(685)	(1,029)
Hanwha Q CELLS GmbH	587,051	269,483	317,568	606,187	(51,626)	(43,712)
Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.	348,906	-	348,906	-	(55)	(5,485)
Hanwha Q CELLS Japan Co., Ltd.	286,005	231,366	54,639	833,382	10,171	1,383
Hanwha Q CELLS Malaysia Sdn. Bhd.	224,087	255,509	(31,422)	266,784	63,567	64,491
Hanwha Resources (Australia) Pty Ltd.	16,097	1,123	14,974	657	657	(1,946)
Hanwha Resources (Canada) Ltd.	3,113	10	3,103	-	(4,039)	(4,354)
Hanwha Resources (USA) Corporation (주6)	84,093	46,260	37,833	10,536	(9,583)	(9,942)
Hanwha Saudi Contracting Co., Ltd.	173,810	208,511	(34,701)	261,749	(41,364)	(39,947)
Hanwha Solar Holdings Co.,Ltd	807,944	-	807,944	-	(15)	(12,339)
Hanwha Solar Power Kitsuki G.K.	13,246	-	13,246	-	-	-
Hanwha SolarOne Co., Ltd. (주7)	1,543,592	1,214,497	329,095	841,474	(155,697)	(146,313)
Hanwha TechM Hungary Co., Ltd.	10,168	143	10,025	1,294	(18)	63
PT. Hanwha Life Insurance (Indonesia)	13,624	1,474	12,150	1,596	(3,091)	(7,080)
S&P World Network JLT	105,374	90,710	14,664	296,735	8,176	7,779
Think Biotech (Cambodia) Co., Ltd.	5,806	8,579	(2,773)	23	(1,935)	(1,852)
World corporation	41,033	3,680	37,353	25,606	3,930	3,286

(2) 전기

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기순이익(손실)	총포괄이익(손실)
검단에코텍㈜	70,251	50,108	20,143	5,299	2,620	2,620
㈜경기화성바이오밸리	8,943	692	8,251	-	(315)	(315)
군포에코텍㈜	6,733	3,122	3,611	1,163	551	551
㈜강해테크노밸리	9,173	288	8,885	-	(919)	(919)
농업회사법인그린투모로우㈜	1,064	25	1,039	155	(987)	(987)
㈜당진테크노폴리스	348	-	348	-	(5)	(5)
㈜대덕테크노밸리	11,601	-	11,601	7,933	7,608	7,608
㈜드림파마	185,038	118,244	66,794	85,492	(818)	(1,728)
㈜서산테크노밸리	278,248	275,078	3,170	10,973	(6,143)	(6,332)
㈜아산테크노밸리	265,376	268,518	(3,142)	16,313	4,720	4,600
양주엔바이오㈜	7,097	1,024	6,073	3,487	(2,180)	(2,180)
에이치컴파운드㈜	17,198	2,250	14,948	6,408	1,198	1,161
에코이앤오㈜	1,594	528	1,066	1,137	266	266
엔에이치엘개발㈜	315,245	78,015	237,230	197,765	(11,443)	(29,961)
㈜여수씨월드	40,763	32,420	8,343	6,329	266	266
이글스에너지㈜	11,649	195	11,454	1,735	894	894
㈜일산씨월드	14,635	7,836	6,799	-	(742)	(742)
칠곡엔바이오㈜	25,281	5,980	19,301	3,271	990	990
푸디스찬음관리(상해)유한공사	2,225	2,523	(298)	5,702	(677)	(673)
하이패스태양광(주)	57	57	-	-	(1)	(1)
㈜한화63시티	35,688	14,608	21,080	96,065	718	718
㈜한화갤러리아	1,610,952	842,613	768,339	363,036	2,114	1,095
㈜한화건설	5,047,378	3,711,132	1,336,246	3,240,749	84,260	64,061
한화국제무역(상해)유한공사	7,811	37,960	(30,149)	221,681	(33,960)	(32,841)
한화나노텍㈜	3,578	2,144	1,434	5,180	(1,784)	(1,850)
㈜한화도시개발	263,060	70,182	192,878	-	(56,521)	(56,521)
한화생명보험㈜	75,200,616	68,361,218	6,839,398	13,657,516	585,132	655,016
한화손해보험㈜	7,580,191	7,111,502	468,689	4,796,615	38,950	47,777
한화손해사정㈜	9,245	5,939	3,306	34,916	299	299
한화엘앤씨㈜	1,064,789	717,359	347,430	1,102,864	3,283	(8,154)
한화역사㈜	480,497	391,498	88,999	61,932	10,775	10,896
한화이글스㈜	12,914	6,819	6,095	48,619	7,004	7,004
한화자산운용㈜	109,970	11,665	98,305	42,436	9,489	9,504
㈜한화저축은행	766,132	744,732	21,400	64,830	11,321	11,732
한화케이칼㈜	6,733,655	3,221,251	3,512,404	3,559,004	119,769	113,244
한화케이칼오버시즈홀딩스㈜	75,472	38	75,434	-	(513)	(513)
한화큐셀코리아㈜	163,846	26,543	137,303	66,845	(1,227)	(1,452)
㈜한화타임월드	335,609	111,780	223,829	127,384	27,754	25,957
한화테크엠㈜	455,340	303,491	151,849	376,480	17,347	18,914
한화티엠에스㈜	6,410	3,007	3,403	12,769	(4,320)	(4,320)
한화플리드리머㈜	71,943	37,234	34,709	136,043	1,759	4,978
한화화화무역상해공사	22,584	16,089	6,495	223,881	1,067	688
한화호텔앤드리조트㈜	2,421,021	1,668,319	752,702	1,028,132	1,086	25,380
한화호텔앤드리조트제일차(유)	40,104	41,410	(1,306)	1,675	(519)	(519)
환경시설운영㈜	2,435	252	2,183	2,604	480	480
Acropark Golf Corp.	30,474	31,131	(657)	7,370	(8,660)	(8,979)

Hanwha America Development Inc.	102,414	5,410	97,004	-	1,114	(6,304)
Hanwha Canada Development Inc.	-	-	-	-	(2,536)	(2,542)
Hanwha Chemical (Ningbo) Co., Ltd.	411,857	314,665	97,192	316,025	(35,348)	(42,135)
Hanwha Chemical (Thailand) Co.,Ltd.	55,693	30,494	25,199	56,705	661	(310)
Hanwha Europe GmbH	104,943	76,503	28,440	255,515	5,136	3,735
Hanwha Holdings(USA), Inc.	564,348	318,238	246,110	773,655	(3,852)	(21,529)
Hanwha Hong Kong Co., Ltd.	24,556	12,904	11,652	131,099	(2,737)	(3,655)
Hanwha International Corp.	53,790	2,537	51,253	-	-	(3,247)
Hanwha International (S) Pte Ltd.	69,228	75,009	(5,781)	930,555	7,584	8,205
Hanwha L&C Canada, Inc.	69,218	65,682	3,536	32,920	(917)	(1,185)
Hanwha L&C Czech, s.r.o.	46,959	32,776	14,183	45,467	3,930	3,594
Hanwha L&C Holdings USA Inc.	42,411	3,411	39,000	-	-	(2,993)
Hanwha L&C Trading (Shanghai) Co., Ltd.	9,980	11,008	(1,028)	21,589	(726)	(679)
Hanwha L&C Beijing Co., Ltd.	37,823	11,061	26,762	34,973	2,866	1,274
Hanwha L&C Shanghai Co., Ltd.	43,966	24,752	19,214	45,587	3,966	2,865
Hanwha Life Insurance Company Limited. (Vietnam)	70,853	33,871	36,982	16,217	(7,371)	(9,629)
Hanwha Life Investment (America) Ltd.	11,478	32	11,446	689	76	(801)
Hanwha Machinery Corporation	49,042	-	49,042	-	-	(3,078)
Hanwha Q CELLS Americas Holdings. Corp.	44,931	4,950	39,981	-	(758)	(3,739)
Hanwha Q CELLS Japan Co., Ltd.	197,063	165,465	31,598	389,921	4,059	(1,753)
Hanwha Q CELLS Malaysia Sdn. Bhd.	149,053	278,901	(129,848)	10,717	110,741	115,688
Hanwha Q CELLS GmbH	285,352	88,694	196,658	48,157	(15,078)	(16,870)
Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.	120,263	1,941	118,322	-	527	(4,372)
Hanwha Resources (Australia) Pty Ltd.	18,724	1,040	17,684	5,830	684	1,162
Hanwha Resources (Canada) Ltd.	7,448	7	7,441	-	(889)	(1,256)
Hanwha Resources (USA) Corporation	91,778	44,002	47,776	11,962	781	(2,867)
Hanwha Saudi Contracting Co. Ltd.	120,535	115,289	5,246	283,915	2,581	2,239
Hanwha Solar Holdings Co.,Ltd	583,872	-	583,872	-	(10)	(40,649)
Hanwha SolarOne Co., Ltd.	1,568,600	1,096,339	472,261	656,924	(279,058)	(314,580)
Hanwha TechM Hungary Co., Ltd.	10,286	190	10,096	1,235	(581)	(433)
Q-Cells Japan K.K.	9,565	7,109	2,456	8,971	(2,102)	(2,358)
Q-CELLS NORTH AMERICA	21,189	13,295	7,894	9,366	1,985	1,698
S&P World Network JLT	17,447	10,563	6,884	43,928	2,334	2,030
Think Biotech (Cambodia) Co., Ltd.	3,468	4,389	(921)	9	(1,880)	(1,860)
World corporation	40,053	5,986	34,067	22,660	2,576	22

(주1) 당기말 현재 31개 수익증권이 포함된 재무정보입니다.

(주2) 당기말 현재 7개 수익증권이 포함된 재무정보입니다.

(주3) Hanwha Europe GmbH의 연결재무정보로서, 종속기업인 Tecsol srl. 와 Maxsol 01 srl. 의 재무정보를 포함하고 있습니다.

(주4) Hanwha Holdings (USA), Inc.의 연결재무정보로서, 25개 종속기업의 재무정보를 포함하고 있습니다.

(주5) Hanwha Q CELLS Americas Holdings. Corp.의 연결재무정보로서, 16개 종속기업의 재무정보를 포함하고 있습니다.

(주6) Hanwha Resources(USA) Corporation의 연결재무정보로서, 종속기업인 Eagle Petroleum , LLC, Eagle Petroleum Corsicana, LLC, Eagle Petroleum Monterey, LLC, 의 재무정보를 포함하고 있습니다.

(주7) Hanwha SolarOne Co., Ltd.의 연결재무정보로서, 13개 종속기업의 재무정보를 포함하고 있습니다.

라. 당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성 대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(1) 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

회사명	사유
Amru and Hanwha International	신규설립
Daiichi Q Solar K.K	신규설립
Garnet Solar Power Generation 1, LLC	신규취득
Hanwha Agritech Ltd.	신규설립
Hanwha Chemical Malaysia Sdn. Bhd.	신규설립
HANWHA INTERNATIONAL INDIA PVT., LT	신규설립
Hanwha Q CELLS Canada, Inc	신규설립
HANWHA Q CELLS SOLAR POWER SDN. BHD.	신규설립
Hanwha Q CELLS USA Corp.	신규취득
Hanwha Solar Power Kitsuki G.K.	신규설립
HANWHA TECHM USA LLC	신규설립
HQ MEX, LLC	신규설립
HQ MEXICO HOLDINGS S DE RL DE CV	신규설립
HQC Maywood, LLC	신규설립
HSEA HVES, LLC	신규설립
HSEA PR Isla Solar I, LLC	신규설립
HSESM American Union LLC	신규취득
HSESM LeGrandUHS LLC	신규취득
HSESM PlanadaCCMS LLC	신규취득
HSESM PlanadaES LLC	신규취득
Kalaeloa Renewable Energy Park, LLC	신규취득
PT. Hanwha Mining Services Indonesia	신규설립
Solar Monkey 1, LLC	신규취득
Solar Monkey 2, LLC	신규취득
Three Rock Solar, LLC	신규취득
영암테크노태양광 주식회사	신규취득
영암해오름태양광 주식회사	신규취득
한반도태양광 주식회사	신규설립
한화기계(소주)유한공사	신규설립
(주)한화비앤비	신규설립

(주) 상기 외에 기준서 제1110호의 채택으로 한화생명보험(주), 한화케미칼(주) 외 127개사가 신규로 연결에 포함되었습니다(주석 2.나(1) 참조).

(2) 당기 중 연결에서 제외된 회사

회사명	사유
HSESM PlanadaCCMS LLC	청산
Q Cells Japan K.K.	청산
Q-CELLS NORTH AMERICA	합병소멸
검단에코텍(주)	처분
(주)당진테크노폴리스	처분
양주엔바이로(주)	청산
이글스에너지(주)	처분
칠곡엔바이로(주)	처분
한화나노텍(주)	합병소멸

(3) 연결대상 수익증권의 변동내역

구분	전기말	증가(주1)	감소	당기말
수익증권	40	58	(60)	38

(주1) IBK사모증권투자신탁제10호 외 57종목을 신규로 취득함에 따라 연결범위에 포함되었습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

가. 재무제표 작성기준 -

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

나. 회계정책과 공시의 변경 -

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2013년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정: 기타포괄손익 항목의 표시
포괄손익계산서의 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목으로 구분하여 표시하도록 개정되었습니다. 연결회사는 이를 소급하여 적용하였으며, 이로 인하여 연결회사의 총포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 개정되었습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'
단일의 지배력 개념이 도입되었으며, 지배력에 대한 구체적인 지침을 제공하고 있습니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 인한 종속기업 범위 검토 결과 한화생명보험(주) 및 한화케미칼(주) 등은 종전의 기준서에 따라 관계기업으로 분류하였으나 기업회계기준서 제1110호에 따라서는 종속기업으로 분류되는 것으로 판단하였습니다.

한화생명보험(주) 및 한화케미칼(주)은 지배기업 및 지배기업의 종속기업 보유지분을 합이 과반수미만이나, 나머지 주주의 지분율이 매우 낮고 넓게 분산되어 있으며, 과거 주주총회에서의 의결 양상을 고려시 의사결정과정에서 회사는 항상 과반수의 의결권을 행사할 수 있었으므로 한화생명보험(주) 및 한화케미칼(주)와 각각의 종속기업을 기업회계기준서 제1110호에 따라 종속기업으로 분류하였습니다. 비교표시된 회사의 재무제표는 한화생명보험(주) 및 한화케미

칼(주) 등에 대하여 애초 지분을 취득한 시점부터 종속기업이었던 것으로 소급적으로 조정되어 작성되었습니다. 조정의 효과는 아래와 같습니다.

1) 기준서 제1110호의 채택으로 신규로 연결에 포함된 회사

구분	회사명	소유지분율 (%)	소재지	결산월	업종
종속기업	(주)경기화성바이오밸리	100.00	대한민국	12월	부동산신축판매 및 매매
	(주)김해테크노밸리	80.00	대한민국	12월	부동산업
	농업회사법인투모로우(주)	90.00	대한민국	12월	농,축,임산물 가공 및 유통
	(주)당진테크노폴리스	100.00	대한민국	12월	부동산업
	(주)대덕테크노밸리	65.00	대한민국	12월	부동산업
	(주)드림파마	100.00	대한민국	12월	의약품 제조 및 판매
	(주)서산테크노밸리	65.00	대한민국	12월	부동산 개발 및 분양
	(주)아산테크노밸리	65.00	대한민국	12월	부동산업
	에이치컬파운즈(주)	100.00	대한민국	12월	화학물 제조
	엔에이치엘개발(주)	100.00	대한민국	12월	해상운송
	이글스에너지(주)	100.00	대한민국	12월	태양광 에너지 발전사업
	하이패스태양광(주)	100.00	대한민국	12월	태양광 에너지 발전사업
	(주)한화63시티	100.00	대한민국	12월	부동산관리, 서비스 등
	(주)한화갤러리아	100.00	대한민국	12월	백화점 및 도,소매업
	한화나노텍(주)	100.00	대한민국	12월	탄소나노튜브제품 제조 및 판매
	(주)한화도시개발	100.00	대한민국	12월	부동산신축판매 및 매매외
	한화생명보험(주)	50.25	대한민국	3월	생명보험업
	한화손해보험(주)	57.89	대한민국	3월	보험 및 연금 관련 서비스업
	한화손해사정(주)	100.00	대한민국	3월	보험 및 연금 관련 서비스업
	한화엘앤씨(주)	100.00	대한민국	12월	합성수지가공외
	한화역사(주)	67.25	대한민국	12월	백화점
	한화이글스(주)	90.00	대한민국	12월	스포츠 클럽 운영업
	한화자산운용(주)	99.99	대한민국	3월	자산운용업
	한화케이칼(주)	42.11	대한민국	12월	합성수지 및 기타 석유화학 제품의 제조 및 판매
	한화케이칼오버시즈홀딩스(주)	100.00	대한민국	12월	지주회사
	한화큐셀코리아(주)	80.00	대한민국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔루션 제공
	(주)한화타임월드	69.45	대한민국	12월	백화점
	한화티엠에스(주)	100.00	대한민국	12월	보험대리 및 중개업
	한화폴리드리머(주)	99.98	대한민국	12월	포장재의 제조 및 판매
	한화實化무역(상해)유한공사	100.00	중국	12월	무역업
	Chandler LLC	90.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Hale Ali'i Park Association, LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Hale ka Lae, LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Hanwha Aerospace, LLC	100.00	미국	12월	지주회사
	Hanwha America Development LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Hanwha Azdel Inc.	100.00	미국	12월	자동차 부품 제조업
Hanwha Chandler LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업	
Hanwha Chemical (Ningbo) Co., Ltd.	100.00	중국	12월	화학물 제조	
Hanwha Chemical (Thailand) Co., Ltd.	99.99	태국	12월	화학물 제조	

Hanwha Development Services, LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Hawaii LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Holdings (USA), Inc.	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha International Corp.	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha International LLC	100.00	미국	12월	무역업
Hanwha L&C (Beijing) Co., Ltd.	100.00	중국	12월	자동차부품소재 제조
Hanwha L&C (Canada) Ltd.	100.00	캐나다	12월	제조업
Hanwha L&C (Shanghai) Co., Ltd.	100.00	중국	12월	제조업
Hanwha L&C Alabama LLC	100.00	미국	12월	자동차 부품 제조업
Hanwha L&C Czech, s.r.o.	100.00	체코	12월	자동차부품소재 제조
Hanwha L&C Holdings USA Inc.	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha L&C Holdings USA LLC	100.00	미국	12월	지주회사
Hanwha L&C Trading (Shanghai) Co., Ltd.	100.00	중국	12월	무역업
Hanwha L&C USA LLC	100.00	미국	12월	판매업
Hanwha Machinery America Inc.	100.00	미국	12월	공작기계 판매 사업
Hanwha Parcel O LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha PVPLUS LLC	100.00	미국	12월	ESS(Energy Storage System)투자사업
Hanwha Q.Cells Australia Pty Ltd.	100.00	호주	12월	태양광 관련제품 판매
Hanwha Q.Cells Malaysia Sdn Bhd.	100.00	말레이시아	12월	태양광 관련제품 제조
Hanwha Q.CELLS North America Inc	100.00	미국	12월	태양광 에너지 모듈 건설 및 판매
Hanwha Q-CELLS GmbH	100.00	독일	12월	태양광 관련제품 제조 등
Hanwha Q-Cells Investment Co.,Ltd.	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha Riverside LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Solar America LLC	100.00	미국	12월	태양광 관련 연구소
Hanwha Solar Australia Pty Ltd.	100.00	호주	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Solar Canada Inc.	100.00	캐나다	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Solar Electric Power Engineering Co., Ltd.	100.00	중국	12월	태양광발전시설 건설
Hanwha Solar Engineering Research and Development Center Co., Ltd.	100.00	중국	12월	연구 및 개발
Hanwha Solar Holdings Co., Ltd.	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha SolarOne(Shanghai) Co., Ltd.	83.00	중국	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha SolarOne Technology Co., Ltd.	100.00	중국	12월	실리콘 잉곳 제조
Hanwha Q CELLS Americas Holdings. Corp.	100.00	미국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔루션 제공
Hanwha SolarOne (Nantong)Co., Ltd.	100.00	중국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판매
Hanwha SolarOne (Qidong) Co., Ltd.	100.00	중국	12월	실리콘 잉곳 제조
Hanwha SolarOne Co., Ltd.	49.47	영국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판매
Hanwha SolarOne Deutschland GmbH	100.00	독일	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha SolarOne Hong Kong Limited	100.00	홍콩	12월	투자 및 국제 조달
Hanwha SolarOne Investment Holding Ltd.	100.00	영국	12월	지주회사
Hanwha SolarOne U.S.A. Inc.	100.00	미국	12월	태양광 관련 제품 판매
Hanwha Sonoran, LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Village Market, LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha West Properties LLC	100.00	미국	12월	부동산 개발 사업
Hanwha Life Insurance Company Limited(Vietnam)	100.00	베트남	12월	생명보험업

	Hanwha Life Investment(America) Ltd.	100.00	미국	12월	국내 및 해외 유가증권 투자
	MC2 Engineering and Construction Service, Inc.	100.00	미국	12월	태양광 에너지 관련 통합솔 루션 제공
	Nantong Hanwha Import & Export Co., Ltd.	100.00	중국	12월	태양광 관련 제품 판매
	PT. Hanwha Life Insurance (Indonesia)	80.00	인도네시아	12월	생명보험업
	Silent Power Inc	58.77	미국	12월	태양광 관련 제품 제조 및 판 매
	Sonoran Vista LLC	90.00	미국	12월	부동산 개발 사업
	Universal Bearings LLC	100.00	미국	12월	베어링제조업
수익증권	KB배당사모증권투자신탁2호	100.00	대한민국	12월 23일	증권집합투자기구
	KB웰리안부동산10호	50.50	대한민국	매 반기 25일	부동산집합투자기구
	SH캐피탈사모부동산9호	55.40	대한민국	12월31일	부동산집합투자기구
	라자드코리아사모증권투자신탁4호(주식)	100.00	대한민국	5월	증권집합투자기구
	라자드코리아사모증권투자신탁5호(주식)	100.00	대한민국	3월	증권집합투자기구
	미래에셋엠스글로벌신재생에너지사모특별자산투자 신탁1호	90.00	대한민국	12월	특별자산집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁3호	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁7호	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	산은코리아해외채권사모투자신탁8호	100.00	대한민국	2,5,8,11월	증권집합투자기구
	신영사모증권투자신탁HW-1호	100.00	대한민국	11월 12일	증권집합투자기구
	신한BNPP글로벌솔라에너지사모특별자산투자신탁	90.00	대한민국	매분기 말일	특별자산집합투자기구
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제19호(주식)	100.00	대한민국	12월 23일	증권집합투자기구
	이지스KORIF사모부동산신탁11-1호	95.90	대한민국	2월 28일,8월 28일	부동산집합투자기구
	이지스KORIF사모부동산신탁11-2호	95.90	대한민국	2월 28일,8월 28일	부동산집합투자기구
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁2호	100.00	대한민국	3,6,9,12월	부동산집합투자기구
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁3호	100.00	대한민국	매분기 말일	부동산집합투자기구
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁5-2호	58.30	대한민국	11월	부동산집합투자기구
	파인트리솔쓰리사모부동산투자신탁5호	97.10	대한민국	매분기 말일	부동산집합투자기구
	한국밸류사모가치형증권투자신탁3호(주식)	100.00	대한민국	12월 23일	증권집합투자기구
	한국투자사모Global Prestige 증권투자신탁1호(주식 혼합-재간접형)	100.00	대한민국	11월	증권집합투자기구
	한국투자사모베이직증권투자신탁30호(주식)	100.00	대한민국	12월 23일	증권집합투자기구
	한화 Asia Pacific Long-Short 전문사모투자신탁1호	75.00	대한민국	12월	증권집합투자기구
	한화 꿈에그린 차이나A주(주식) 1호	69.50	대한민국	9월 29일	증권집합투자기구
	한화LTI사모특별자산투자신탁2호	84.90	대한민국	매분기 말일, 매년 6월 28일	특별자산집합투자기구
	한화LTI인프라사모특별자산투자신탁1호	90.00	대한민국	매분기 말일, 매년 7월 7일	특별자산집합투자기구
	한화Prudential U.S. Real Estate Debt	95.50	대한민국	9월 27일	부동산집합투자기구
	한화마스터피스사모부동산7호	100.00	대한민국	5월	부동산집합투자기구
	한화백년기업SRI증권투자신탁(주식)	99.90	대한민국	12월	증권집합투자기구
	한화사모증권투자신탁3호(주식)	100.00	대한민국	12월 25일	증권집합투자기구
	한화스마트사모증권투자신탁8호(채권)	100.00	대한민국	3월	증권집합투자기구
	한화카자흐스탄3사모재간접투자신탁1호	100.00	대한민국	7월	증권집합투자기구
	한화퀀트액티브증권투자신탁(주식)1호	88.40	대한민국	5월 7일	증권집합투자기구
한화트라이서클미국사모부동산펀드4호	100.00	대한민국	5월	부동산집합투자기구	
한화트라이서클사모부동산투자신탁17호(리츠)	100.00	대한민국	5월 31일,11월 30일	부동산집합투자기구	
한화트라이서클인프라특별자산1호	80.00	대한민국	매분기 말일, 매년 6월 9일	특별자산집합투자기구	

한화트라이씨클인프라특별자산2호	80.00	대한민국	매분기 말일, 매년 7월 28일	특별자산집합투자기구
한화트라이씨클인프라특별자산3호	80.00	대한민국	매분기 말일, 매년 7월 28일	특별자산집합투자기구
현대맞춤사모투자신탁79호	100.00	대한민국	2월 27일,5월 27일, 8월 27일,11월 27일	증권집합투자기구
현대선박사모특별자산투자신탁2호	95.00	대한민국	3월 1일,6월 1일, 9월 1일,12월 1일	특별자산집합투자기구
흥국하이클래스사모증권투자신탁363호(채권혼합)	90.00	대한민국	10월 9일	증권집합투자기구

2) 회계변동 효과

① 연결재무상태표

(단위:백만원)

구분	전기말		
	변경 전	조정	변경 후
I. 유동자산	4,463,707	3,392,091	7,855,798
1. 현금및현금성자산	555,701	677,009	1,232,710
2. 매도가능금융자산	5,131	5,378	10,509
3. 매출채권및기타채권	2,487,827	1,046,723	3,534,550
4. 기타금융자산	68,922	129,201	198,123
5. 기타유동자산	516,861	115,185	632,046
6. 당기법인세자산	508	4,878	5,386
7. 재고자산	715,316	1,413,717	2,129,033
8. 매각예정자산	113,441	-	113,441
II. 비유동자산	10,581,172	2,227,818	12,808,990
1. 매도가능금융자산	95,118	39,133	134,251
2. 매출채권및기타채권	319,914	6,541	326,455
3. 기타금융자산	446,734	(16,363)	430,371
4. 관계기업투자	6,153,144	(5,170,101)	983,043
5. 투자부동산	364,702	1,033,936	1,398,638
6. 유형자산	3,027,252	5,700,293	8,727,545
7. 무형자산	158,560	508,874	667,434
8. 기타비유동자산	3,318	46,282	49,600
9. 이연법인세자산	12,430	79,223	91,653
III. 금융업자산	820,513	82,600,347	83,420,860
1. 현금및현금성자산	20,205	556,859	577,064
2. 예치금	-	2,271,999	2,271,999
3. 유가증권	85,463	37,757,876	37,843,339
4. 관계기업투자	-	133,992	133,992
5. 대출채권및기타채권	602,816	17,519,283	18,122,099
6. 유형자산	7,788	1,586,357	1,594,145
7. 투자부동산	-	2,493,859	2,493,859
8. 무형자산	54,886	307,531	362,417
9. 파생상품자산	-	107,973	107,973
10. 당기법인세자산	204	15,981	16,185
11. 이연법인세자산	-	9,345	9,345
12. 기타금융자산	-	1,599,534	1,599,534
13. 기타자산	49,151	3,418,454	3,467,605
14. 특별계정자산	-	14,821,304	14,821,304
자산총계	15,865,392	88,220,256	104,085,648
부채			
I. 유동부채	4,957,338	3,878,044	8,835,382
1. 매입채무및기타채무	1,369,862	1,258,595	2,628,457
2. 차입금및사채	2,571,673	2,257,812	4,829,485

3. 기타금융부채	177,236	155,591	332,827
4. 기타유동부채	805,111	102,142	907,253
5. 총당부채	233	74,407	74,640
6. 당기법인세부채	33,223	29,497	62,720
II. 비유동부채	4,802,830	3,686,350	8,489,180
1. 매입채무및기타채무	13,539	23,138	36,677
2. 차입금및사채	2,057,737	2,785,488	4,843,225
3. 기타금융부채	550,851	(45,994)	504,857
4. 기타비유동부채	1,001,152	248,289	1,249,441
5. 순확정급여부채	342,634	354,545	697,179
6. 총당부채	66,778	41,674	108,452
7. 이연법인세부채	770,139	279,210	1,049,349
III. 금융업부채	744,875	75,430,254	76,175,129
1. 예수부채	653,452	2,380	655,832
2. 보험계약부채	-	57,955,757	57,955,757
3. 계약자지분조정	-	466,717	466,717
4. 당기법인세부채	-	2,016	2,016
5. 이연법인세부채	145	436,767	436,912
6. 파생상품부채	-	18,660	18,660
7. 순확정급여부채	2,013	159,728	161,741
8. 총당부채	457	13,015	13,472
9. 기타금융부채	83,768	1,291,710	1,375,478
10. 기타부채	5,040	135,374	140,414
11. 특별계정부채	-	14,948,130	14,948,130
부채총계	10,505,043	82,994,648	93,499,691
자본			
I. 지배기업 주주지분	4,977,793	(697,201)	4,280,592
1. 자본금	377,190	-	377,190
2. 자본잉여금	399,553	78,238	477,791
3. 자본조정	(25,461)	59,036	33,575
4. 기타포괄손익누계액	34,660	82,093	116,753
5. 이익잉여금	4,191,851	(916,568)	3,275,283
II. 비지배지분	382,556	5,922,809	6,305,365
자본총계	5,360,349	5,225,608	10,585,957
부채와자본총계	15,865,392	88,220,256	104,085,648

(단위:백만원)

구분	2010.01.01(전환일)			2010.12.31			2011.12.31		
	변경 전	조정	변경 후	변경 전	조정	변경 후	변경 전	조정	변경 후
자산	67,339,050	10,458,032	77,797,082	14,624,386	72,842,763	87,467,149	15,029,731	78,838,511	93,868,242
I.유동자산	3,701,335	2,248,108	5,949,443	3,879,151	3,197,924	7,077,075	4,274,814	3,511,083	7,785,897
II.비유동자산	5,742,851	3,998,836	9,741,687	10,048,839	1,167,619	11,216,458	10,043,776	2,031,973	12,075,749
III.금융업자산	57,894,864	4,211,088	62,105,952	696,396	68,477,220	69,173,616	711,141	73,295,455	74,006,596
부채	61,497,132	8,874,156	70,371,288	9,518,220	67,453,986	76,972,206	9,970,896	73,476,743	83,447,639
I.유동부채	5,105,411	3,209,963	8,315,374	5,086,639	3,186,944	8,273,583	5,173,630	3,834,059	9,007,689
II.비유동부채	3,044,862	1,808,818	4,853,680	3,777,070	2,714,520	6,491,590	4,149,509	3,083,459	7,232,968

III.금융업부채	53,346,859	3,855,375	57,202,234	654,511	61,552,522	62,207,033	647,757	66,559,225	67,206,982
자본	5,841,918	1,583,876	7,425,794	5,106,166	5,388,777	10,494,943	5,058,835	5,361,768	10,420,603
I.지배지분	3,571,926	(55,859)	3,516,067	4,675,643	(611,582)	4,064,061	4,685,641	(582,554)	4,103,087
II.비지배지분	2,269,992	1,639,735	3,909,727	430,523	6,000,359	6,430,882	373,194	5,944,322	6,317,516

② 연결손익계산서

(단위: 백만원, 주당이익: 원)

구분	전기		
	변경 전	조정	변경 후
I. 매출액	11,503,206	24,148,768	35,651,974
1. 비금융업	11,438,376	5,717,954	17,156,330
2. 금융업	64,830	18,430,814	18,495,644
II. 매출원가	10,501,386	22,204,543	32,705,929
1. 비금융업	10,447,611	4,664,057	15,111,668
2. 금융업	53,775	17,540,486	17,594,261
III. 매출총이익(금융업 영업이익)	1,001,820	1,944,225	2,946,045
IV. 판매비와관리비	620,367	1,099,572	1,719,939
V. 영업이익	381,453	844,653	1,226,106
VI. 기타수익	327,659	253,835	581,494
VII. 기타비용	362,139	223,782	585,921
VIII. 금융수익	42,653	17,520	60,173
IX. 금융비용	281,922	210,140	492,062
X. 자본법손익	272,419	(249,483)	22,936
XI. 법인세비용차감전이익	380,123	432,603	812,726
XII. 법인세비용	61,479	254,741	316,220
XIII. 당기손이익	318,644	177,862	496,506
1. 지배주주	310,182	(23,629)	286,553
2. 비지배지분	8,462	201,491	209,953
XIV. 기타포괄손익	17,077	(152,851)	(135,774)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	40,630	(90,691)	(50,061)
1. 매도가능금융자산평가손익	46,037	26,257	72,294
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분해당액	2,819	(19,774)	(16,955)
3. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(120)	331	211
4. 해외사업환산손익	(8,106)	(97,505)	(105,611)
(2) 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(23,553)	(62,160)	(85,713)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(23,553)	(72,942)	(96,495)
2. 특별계정기타포괄손익	-	10,782	10,782
XV. 총포괄이익	335,721	25,011	360,732
1. 지배주주	317,098	(118,358)	198,740
2. 비지배지분	18,623	143,369	161,992
XVI. 주당이익			
1. 보통주당손이익	4,459	(340)	4,119
2. 우선주당손이익	4,509	(340)	4,169

(단위:백만원)

구분	2010			2011		
	변경 전	조정	변경 후	변경 전	조정	변경 후
I.매출액	14,471,780	17,311,806	31,783,586	12,185,911	21,222,751	33,408,662
II. 영업이익	555,626	1,233,179	1,788,805	306,523	793,385	1,099,908

III. 당기순이익	1,172,341	(316,321)	856,020	93,520	223,912	317,432
IV. 지배순이익	1,149,100	(771,131)	377,969	134,527	(28,562)	105,965
V. 비지배순이익	23,241	454,810	478,051	(41,007)	252,474	211,467

③ 연결현금흐름표

(단위: 백만원)

구분	전기		
	변경 전	조정	변경 후
I. 영업활동 현금흐름			
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	846,547	3,552,316	4,398,863
2. 금융업 이자 및 배당금 수취	51,568	2,976,045	3,027,613
3. 금융업 이자지급	(30,837)	(18,275)	(49,112)
4. 법인세 납부	(72,648)	(574,067)	(646,715)
영업활동으로부터의 순현금유입	794,630	5,936,019	6,730,649
II. 투자활동 현금흐름			
1. 유형자산의 취득	(174,325)	(943,511)	(1,117,836)
2. 유형자산의 처분	32,114	40,814	72,928
3. 무형자산의 취득	(29,782)	(13,114)	(42,896)
4. 무형자산의 처분	1,961	7,482	9,443
5. 관계기업주식 등의 취득	(41,857)	(34,416)	(76,273)
6. 관계기업주식 등의 처분	74,540	16,196	90,736
7. 만기보유금융자산의 증감	-	(3,370,900)	(3,370,900)
8. 매도가능금융자산의 증감	-	(1,410,664)	(1,410,664)
9. 투자부동산의 취득	(1,517)	(263,111)	(264,628)
10. 투자부동산의 처분	4,429	628	5,057
11. 매각예정자산의 처분	10,544	-	10,544
12. 기타금융자산의 증감	(98,167)	106,471	8,304
13. 이자수취	40,343	17,205	57,548
14. 배당금수취	125,712	31,378	157,090
15. 연결범위 변동 등으로 인한 현금유출입	(1,042)	12,389	11,347
16. 기타	-	(25,898)	(25,898)
투자활동에서의 순현금유출	(57,047)	(5,829,051)	(5,886,098)
III. 재무활동 현금흐름			
1. 차입금및사채의 증가	2,431,567	6,109,452	8,541,019
2. 차입금및사채의 상환	(2,649,103)	(5,731,299)	(8,380,402)
3. 기타금융부채의 증감	1,459	30,808	32,267
4. 비지배지분 증감	389	(174,274)	(173,885)
5. 이자지급	(258,190)	(237,890)	(496,080)
6. 배당금지급	(31,323)	(2)	(31,325)
재무활동에서의 순현금유출	(505,201)	(3,205)	(508,406)
IV. 현금및현금성자산의 증가	232,382	103,763	336,145
V. 기초 현금및현금성자산	351,122	1,205,834	1,556,956
VI. 외화환산으로 인한 현금의 변동	(7,598)	(75,729)	(83,327)
VII. 기말 현금및현금성자산	575,906	1,233,868	1,809,774

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 연결회사의 기준서 제1111호의 채택으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'

종속기업과 관계기업, 공동기업 및 비연결구조화기업에 대한 공시사항을 규정하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'

종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 지배기업의 별도재무제표상의 회계처리만을 다루고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 규정하고 있습니다. 연결회사는 경과규정에 따라 동 제정 내용을 전진적으로 적용하였으며 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2013년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 개정

특정 요건을 충족하는 투자기업의 경우 종속기업 투자지분을 공정가치로 측정하여 당기손익에 인식하고 연결재무제표를 표시하지 않아도 되는 것으로 개정되었습니다. 이러한 개정은 투자기업이 아닌 투자기업의 지배기업에는 적용되지 않습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 회사는 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정의 결과로써 중앙청산소 등으로 이관되는 상황에서 위험회피회계를 지속하는 것을 허용합니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 기준서의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금'은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금부채에 적용하며, 부담금부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동(의무발생사건)이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 동 해석서는 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 해석서의 적용으로 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

다. 연결 -

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 회사가 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업 포함)입니다. 회사가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이를 지배기업의 지분으로 자본에 직접 인식합니다.

연결회사가 지배력을 상실하는 경우 해당 기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미 실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 연결회사는 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

(3) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업 참여자는 공동기업의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

라. 외화환산 -

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(3) 표시통화로의 환산

연결회사의 표시통화와 다른 기능통화를 가진 모든 기업에 대해서는 다음의 방법으로 환산하고 있습니다.

- 자산과 부채는 보고기간말의 마감환율
- 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율
- 자본은 역사적 환율
- 환산에서 발생하는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식

마. 금융자산 -

(1) 분류 및 측정

연결회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

연결회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 연결회사는 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단 되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

연결회사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

연결회사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하고 있는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.(주석 7 참조)

바. 파생상품 -

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식되며 후속적으로 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 매출(매출원가) 또는 기타수익(비용)으로 손익계산서에 인식됩니다.

연결회사는 일부 파생상품에 대해 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 현금흐름위험회피대상으로 지정되어 적용요건을 충족하는 파생상품의 경우에는, 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식되고, 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식됩니다. 기타포괄손익에 누적된 위험회피에 효과적인 파생상품 공정가치 변동금액은 위험회피대상 거래로 인식되는 비금융자산의 최초 원가에 포함되어 동 거래가 당기손익에 영향을 미치는 기간에 관련 손익으로 인식됩니다. 향후 예상거래가 더 이상 발생하지 아니할 것으로 기대되는 경우에는 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사가 공정가치위험회피회계를 적용하는 경우, 공정가치위험회피대상으로 지정되어 적용요건을 충족하는 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피대상과 관련 손익으로 인식되고, 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식됩니다. 한편, 회피대상 위험으로 인한 위험회피대상의 공정가치 변동은 관련 손익으로 인식됩니다. 연결회사는 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에는 위험회피대상의 장부금액 조정액을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하여 손익으로 인식합니다.

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

사. 재고자산 -

재고자산은 원가와 순실현가능가치 중 작은 금액으로 표시되고, 재고자산의 원가는 총평균법 · 이동평균법 · 선입선출법 · 개별법 등에 따라 결정되고 있습니다.

아. 매각예정 비유동자산(또는 처분자산집단) -

비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

자. 유형자산 -

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수	과목	추정 내용연수
건물	5 ~ 65년	차량운반구	1 ~ 12년
구축물	5 ~ 55년	공구기구와비품	1 ~ 20년
기계장치	2 ~ 20년	기타의유형자산	1 ~ 30년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

차. 차입원가 -

적격자산을 취득 또는 건설하는데 발생한 차입원가는 해당 자산을 의도된 용도로 사용할 수 있도록 준비하는 기간 동안 자본화되고, 적격자산을 취득하기 위한 특정목적차입금의 일시적 운용에서 발생한 투자수익은 당 회계기간 동안의 자본화 가능 차입원가에서 차감됩니다. 기타 차입원가는 발생기간에 비용으로 인식됩니다.

카. 정부보조금 -

정부보조금은 보조금의 수취와 정부보조금에 부가된 조건의 준수에 대한 합리적인 확신이 있을 때 공정가치로 인식됩니다. 자산관련보조금은 자산의 장부금액을 계산할 때 차감하여 표시되며, 수익관련보조금은 이연하여 정부보조금의 교부 목적과 관련된 비용에서 차감하여 표시됩니다.

타. 무형자산 -

영업권은 주식 2.다.(1)에서 설명한 방식으로 측정되며, 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

연결회사의 신제품 및 신기술 개발 등에 직접 귀속되는 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
개발비	3 ~ 10년
기타의무형자산	1 ~ 30년

파. 투자부동산 -

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 5 ~ 60년동안 정액법으로 상각됩니다.

하. 비금융자산의 손상 -

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

거. 금융부채 -

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비과생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "매입채무및기타채무", "차입금및사채" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

너. 금융보증계약 -

연결회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채"로 인식됩니다.

- (1) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (2) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

더. 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 당기비용으로 인식됩니다.

러. 신계약비 -

연결회사는 보험계약별로 구분하여 실제 신계약비를 이연(보험기간이 1년 이하인 단기 보험 계약으로 인하여 발생한 신계약비는 발생시 당기 비용 처리)하고, 당해 보험계약의 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 표준해약공제액을 초과하는 금액과 신계약비를 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 회계연도에 비용처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

며. 보험계약과 투자계약의 분류 -

1) 계약분류

연결회사는 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의한 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 유의한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 투자계약으로 분류하고 있습니다

ㄱ) 보험계약

보험위험의 유의성은 각 계약별로 보험사고 미발생시의 급부금 대비 부가급부금의 비율을 산출하여 판단하고 있습니다. 부가급부금은 보험사고 발생시의 급부금에서 보험사고 미발생시의 급부금을 차감한 금액입니다. 연결회사는 보험위험의 유의성 기준(부가급부금의 비율)이 5% 이상일 경우, 보험위험이 유의적인 것으로 판단하여 보험계약으로 분류하고 있습니다. 연결회사는 최초 인식시 계약이 보험계약으로 분류될 경우 그 계약은 모든 권리와 의무가 소멸하거나 만기가 될 때까지 보험계약으로 분류하고 있으며, 보험계약기간동안 보험위험이 유의하지 않게 될 경우라도 투자계약으로 재분류하지 않습니다.

ㄴ) 투자계약

유의한 보험위험이 없는 금융위험에 노출된 계약은 금융상품(투자계약)으로 분류하고 있습니다. 금융위험은 하나 이상의 특정변수(이자율, 금융상품가격, 일반상품가격, 환율, 가격 또는 비율의 지수, 신용등급이나 신용지수, 비금융변수의 경우에는 계약자에게 특정되지 않는 경우)의 미래 발생 가능한 변동으로 인한 위험을 의미합니다. 단, 투자계약으로 분류된 상품 중 임의배당요소가 있는 투자계약은 보험계약과 같이 기업회계기준서 제1104호에 따라 회계처리하고, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호에 따라 회계처리하고 있습니다.

2) 저축요소의 분리

보험요소와 저축요소를 모두 포함하고 있는 계약의 경우, 보험요소를 고려하지 않고 저축요소를 분리하여 측정할 수 있고, 저축요소에서 발생하는 모든 권리와 의무를 별도로 인식하지 않는 경우에는 두 요소를 분리하여 합니다. 저축요소를 분리하여 측정할 수 있으나, 저축요소에서 발생하는 모든 권리와 의무를 인식하는 경우에는 반드시 분리할 필요는 없습니다. 만약 저축요소를 분리하여 측정할 수 없는 경우에는 분리가금지됩니다. 연결회사는 보험계약의 저축요소를 반드시 분리하여야 하는 경우 이외에는 분리하지 않고 있습니다. 계약을 분리하는 경우, 보험요소에 대해서는 기업회계기준서 제1104호를, 저축요소에 대해서는 기업회계기준서 제1039호를 각각 적용하고 있습니다.

3) 임의배당요소

일부 보험계약 및 투자계약은 보장요소뿐만 아니라 임의배당요소를 포함하고 있으며, 임의배당요소는 보증급부금에 추가하여 다음과 같은 부가급부금을 수령할 수 있는 계약상의 권리를 의미합니다.

- 계약상 총 급부금 중 중요한 부분을 차지할 가능성이 높다.

- 금액이나 시기는 계약상 연결회사의 재량에 의해 결정된다.
- 계약상 다음 중 하나 이상에 근거한다.
 - (가) 특정 계약집단 또는 특정 계약형태에서 발생한 성과
 - (나) 발행자가 보유하고 있는 특정 자산집단에서 발생한 실현 또는 미실현투자 수익
 - (다) 계약을 발행한 기업, 펀드 또는 그 밖의 기업의 당기 손익

보장요소는 임의배당요소와 분리하여 인식할 수 있으나 반드시 그러할 필요는 없습니다. 연결회사는 임의배당요소를 가진 보험계약 및 투자계약의 경우 보장요소와 임의배당요소를 분리하여 인식하지 아니하고, 전체 계약을 부채로 분류하고 있으며, 부채의 변동분은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

4) 보험계약에 포함되어 있는 내재파생상품

연결회사는 특정 내재파생상품 자체가 보험계약이거나 보험계약자에게 고정급부금 (또는 고정금액과 이자율에 의하여 결정되는 급부금)조건으로 보험계약을 해약할 수 있는 옵션의 경우(임의배당요소를 가진 투자계약의 해약옵션 포함)에는 동 내재파생상품을 분리하여 공정가치로 측정하지 않고 있습니다. 그렇지 않을 경우에는 내재파생상품을 분리하여 공정가치로 측정하고, 공정가치 변동분을 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

버. 재보험자산 -

연결회사는 원수보험계약에서 발생한 보험위험을 재보험자에게 전가하기 위하여 국내외 재보험자와 재보험 협약을 맺고 있습니다. 연결회사는 재보험자산과 관련 보험부채, 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는수익을 상계하지 아니하고, 총액으로 회계처리하고 있습니다.

한편, 연결회사는 매 보고기간 종료일마다 재보험자산의 감액 여부를 검토하고 있으며, 재보험자산이 감액되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

연결회사는 재보험자산이 다음 조건을 모두 충족하는 경우에만 손상된 것으로 보아, 손상차손을 인식하고 있습니다.

- (1) 재보험자산을 최초로 인식한 이후에 발생한 사건의 결과로, 연결회사가 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수는 없을 것이라는 객관적인 증거가 있다.
- (2) 연결회사가 재보험자로부터 수령할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정 가능한 영향을 미친다.

서. 보험계약부채 -

연결회사는 보험계약 및 임의배당요소가 있는 또는 없는 투자계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험약관과 보험료 및 보험계약부채 산출방법서, 기업회계기준서 제1104호 및 제1039호, 보험업법 및 관련규정 등에 따라 보험료적립금 등을 적립하고 있으며, 그 주요 내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

연결회사는 보고기간종료일 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 이미 납입된 순보험료를 기준으로 한 순보험료식에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있으며, 동 금액은 보험료 산출시 적용한 기초율로 계산한 금액으로 하고 있습니다. 다만, 금융감독원이 정하는 표준이율 및 표준위험율을 적용하여 계산한 금액 이상으로 적립하고 있습니다. 한편, 연결회사는 보험료적립금이 영(0)보다 적은 경우에는 영(0)으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1104호에 따라 부채적정성평가를 실시하여, 추가 적립액을 보험료적립금에 포함하여 계상하고 있습니다.

2) 지급준비금

연결회사는 보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 지급하여야 하거나 지급하여야 할 것으로 추정되는 금액 중 아직 지급하지 아니한 금액을 다음과 같이 적립하고 있습니다.

① 개별추산액: 소송, 계류 등으로 보험회사에 보고된 보험사고별로 추산하여 산출된금액(일부 지급시는 지급 후 잔여액)

② 미보고발생손해액(IBNR, Incurred But Not Reported): 보험회사에 보고되지 아니하였으나 이미 발생한 사고의 보험금추정액과 지급청구 재개로 인해 추가 지급될 보험금 추정액의 합계액(수재보험의 경우에는 출재보험자로부터 통보된 금액)으로서 연결회사의 경험실적을 고려한 합리적인 통계적 방법을 적용한 금액

③ 실효준비금: 보험료 미납으로 인하여 실효된 계약 중 부활권 및 유보기간이 경과되지 아니한 계약의 준비금(해지환급금상당액)

④ 미지급보험금: 보험금, 환급금 및 배당금 등의 지급이 확정된 금액으로 지급되지 아니한 금액

한편, 연결회사는 2006년 2월에 개정된 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 미보고발생손해액(IBNR)을 연결회사의 경험실적을 반영한 통계적 방법에 따라 적립하였습니다. 통계적 방식에 의한 IBNR은 당기말 현재 직전 3년간의 사고지급금을 기초통계로 한 지급일자 기준 진전추이방식(CLM)을 통해 산출한 총량추산액에서 당기말 개별추산 지급준비금을 차감한 금액입니다.

3) 미경과보험료적립금

연결회사는 보고기간종료일 이전에 납입기일이 도래한 보험료 중 차기 이후의 기간에 해당하는 보험료에 대하여 보험료 및 보험계약부채 산출방법서에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있습니다. 또한, 기업회계기준서 제1104호에 따라 부채적정성평가를 실시하여, 추가 적립액을 보험료적립금에 포함하여 계상하고 있습니다.

4) 보증준비금

보험업감독규정 등이 정하는 바에 따라 보험금 등을 일정수준 이상으로 보증하기 위해 장래 예상되는 손실액 등을 고려하여 보험업감독업무시행세칙에서 정한 "보증준비금 산출기준"에 의하여 계산한 금액을 보증준비금으로 적립하고 있습니다. 또한, 기업회계기준서 제1104호에 따라 부채적정성평가를 실시하여, 추가 적립액을 보험료적립금에 포함하여 계상하고 있습니다.

5) 계약자배당준비금과 계약자이익배당준비금

연결회사는 배당 보험상품을 판매하고 있으며, 배당과 관련하여 계약자배당준비금 및 계약자이익배당준비금을 계상하고 있습니다. 보험업감독규정 제6-13조(계약자배당준비금적립 전잉여금의 처리)에 따르는 계약자배당제도는 임의배당요소에 해당합니다.

① 계약자배당준비금

연결회사는 보험업감독규정 등이 정하는 바에 따라 금리차보장준비금, 위험율차배당준비금, 이자율차배당준비금, 사업비차배당준비금, 장기유지특별배당준비금 및 재평가특별배당준비금으로 구분하여, 계약자배당의 종류별로 다음 산식에 의하여 계산한금액을 사업연도말에 계약자배당준비금으로 적립하고 있습니다.

계약자배당준비금 = 기발생 계약자배당준비금 + 차기 사업연도 계약자배당준비금

기발생 계약자배당준비금은 지급이 확정된 금액에 대하여 보고기간종료일 현재 지급되지 아니한 금액이며, 차기 사업연도 계약자배당준비금은 당해 사업연도말 현재 유효한 보험계약 및 투자계약에 대하여 계산한 계약자배당금에 연결회사 소정의 예정계약소멸률을 감안하여 산출하고 있습니다.

② 계약자이익배당준비금

연결회사는 배당보험과 관련하여 보험업법시행규칙에서 정한 "계약자배당준비금 적립 전 잉여금의 처리"에 대한 규정에 의거 처리한 계약자지분에서 배당보험손실보전준비금을 우선 적립한 후 차기 사업연도 신규 계약자배당 예상액을 계약자배당준비금으로 적립하고 잔여지분을 총액으로 계약자이익배당준비금으로 적립하고 있습니다. 또한, 직전 회계연도 말 신규로 적립한 계약자배당준비금 중 실제로 발생하지 아니한 계약자배당금은 당해 회계연도 이전에 총액으로 적립한 계약자이익배당준비금에 가산하였습니다. 다만, 직전 회계연도 말 신규로 적립한 계약자배당준비금을 초과하여 발생한 계약자배당금은 당해 회계연도 이전에 총액으로 적립한 계약자이익배당준비금에서 차감하고 있습니다. 한편, 연결회사는 총액으로 적립한 계약자이익배당준비금은 당해 회계연도 종료일부터 5년 내에 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

6) 손실보전준비금

연결회사는 장래에 발생할 배당보험계약의 손실을 보전하기 위하여 배당보험이익 계약자지분의 100분의 30 이내에서 손실보전준비금을 적립할 수 있습니다. 동 준비금은 준비금을 적립한 회계연도의 종료일로부터 5년 이내의 회계연도에 배당보험계약의 손실을 보전하고, 보전 후 잔액은 개별 계약자에 대한 계약자배당재원으로 사용하여야 합니다.

7) 재보험료준비금

연결회사는 보험계약을 수재한 경우에는 출재보험회사가 적립하지 아니한 보험계약부채 전액을 재보험료준비금의 과목으로 하여 적립하고 있습니다.

어. 보험부채 적정성평가 -

연결회사는 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약의 미래현금흐름에 대한 현행추정치를 이용하여, 연결회사가 인식한 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채가 적정한지 평가하고 있으며, 평가 결과 보험계약부채 및 임의배당요소가 있는 투자계약부채의 장부금액(신계약비 등 관련 자산을 차감한 금액)이 추정된 미래현금흐름의 관점에서 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기 손익으로 처리(보험료적립금으로 계상)하고 있습니다. 즉, 연결회사는 기업회계기준서 제1104호가 요구하는 아래와 같은 최소한의 요구사항을 충족하는 부채적정성평가를 적용하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

- 부채적정성평가의 수행 시, 내재된 옵션과 보증에서 발생하는 현금흐름뿐만 아니라 모든 계약상 현금흐름, 보험금처리원가와 같은 관련 현금흐름을 고려한다.
- 평가 결과 장부상의 부채가 부적정하다고 판단되면 부족액을 모두 당기 손익으로 인식한다.

저. 특별계정자산(부채) -

연결회사는 보험업감독규정에 따라 판매한 계약별로 구분하여 운용하도록 되어 있는 구분계정 중 퇴직보험 (단체의 종업원을 피보험자 겸 수익자로 하여 보험회사와 퇴직보험 계약을 체결하고 보험료를 납입하면, 보험회사는 납입된 보험료를 수납 및 관리·운용하여 연금(또는 일시금)을 퇴직하는 종업원에게 지급하는 보험)에 대한 보험료 및 자산운용을 특별계정으로 구분 계리하고 있으며, 특별계정의 자산과 부채를 각각 "특별계정자산" 및 "특별계정부채"로 하여 일반계정의 재무제표에 총액으로 계상하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 연결회사가 특별계정으로 운영하고 있는 퇴직보험은 원리금보장형 상품으로서 공시이율에 따라 이율을 보장하는 금리연동형과 이율을 확정하여 보장하는 확정금리형으로 구분하여 운용하고 있습니다. 연결회사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형인 특별계정에서 운용손실이 발생하는 경우에는 특별계정의 계약자이익배당준비금에서 우선적으로 충당하고 부족한 경우에는 일반계정 주주지분에서 전액 보전하며, 특별계정에서 발생하는 잉여금의 10%는 일반계정의 주주지분으로 귀속시키고 90%는 모두 특별계정의 계약자지분에 귀속시키고 있습니다. 한편, 특별계정자산 및 특별계정부채는 특별계정과 일반계정 간에 자금이체가 이루어지는 경우 일반계정의 특별계정에 대한 채권(채무)은 차감하여 상계후 순액으로 표시하고 있습니다.

처. 구상채권 -

연결회사는 보고기간종료일 현재 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 과거 일정기간(3년)의 경험율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

커. 당기법인세 및 이연법인세 -

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

중속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

터. 종업원급여 -

(1) 퇴직급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다. 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

연결회사의 종업원에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치

로 측정되며, 가득기간에 걸쳐 종업원급여비용으로 인식됩니다. 가득될 것으로 예상되는 지분상품의 수량은 매 보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 재측정되며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식됩니다.

피. 수익인식(건설계약 제외) -

수익은 연결회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대하여 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성되어 있습니다. 수익은 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래 경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다. 연결회사의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 재화의 판매

재화의 판매에 따른 수익은 재화가 구매자에게 인도되는 시점에 인식하고 있습니다.

(2) 용역의 제공

용역의 제공으로 인한 수익은 용역제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 진행기준에 따라 수익을 인식하고, 용역의 제공거래의 성과를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 회수가능성이 높은 발생원가의 범위내에서만 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

(4) 배당수익

배당수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(5) 보험료수익

연결회사는 판매한 보험계약(특별계정 제외)의 개별 계약 상 납입방법별로 보험료 납입응당일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로 인식하며, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입응당일이 도래되지 아니한 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다. 다만, 보험료 납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 제1회 보험료 또는 보험료 전액은 보험기간 개시일이 속하는 회계연도의 수익으로 인식하고 있습니다.

허. 건설계약 -

건설계약은 한국채택국제회계기준 제1011호에 의하여 자산의 건설을 위하여 구체적으로 합의된 계약으로 정의됩니다.

건설계약의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 있고 계약이 수익성이 있을 가능성이 높은 경우, 계약수익은 계약기간에 걸쳐 수익으로 인식됩니다. 계약원가는 계약의 진행률을 기준으로 비용으로 인식되며, 건설계약에 손실이 예상되는 경우에는 예상손실은 즉시 비용으로 인식됩니다. 건설계약의 결과를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우, 계약수익은 회수가 가능한 발생원가의 범위 내에서만 인식됩니다. 공사변경, 보상금 및 장려금은 발주자와 합의가 되고 신뢰성 있게 측정이 가능한 경우에 한하여 계약수익에 포함됩니다. 계약원가는 발생시 비용으로 인식됩니다.

진행률은 개별 계약별로 총추정공사원가 대비 보고기간 말까지 발생한 누적계약원가의 비율로 산정됩니다. 계약에 대한 미래의 활동과 관련하여 당기에 발생한 원가는 진행률 산정시 제외됩니다. 이러한 금액은 그 성격에 따라 재고자산, 선급금 또는 기타자산으로 표시됩니다.

연결회사는 누적발생원가에 인식한 이익을 가산(인식한 손실을 차감)한 금액이 진행청구액을 초과하는 각 진행중인 계약에 대해서는 누적발생원가와 인식한 이익의 합계금액에서 인식한 손실을 차감한 금액이 진행청구액을 초과하는 금액(미청구공사)을 자산으로 표시하며, 진행청구액에 미달하는 금액(초과청구공사)은 부채로 표시하고 있습니다.

한편, 자체분양공동주택의 수익은 한국회계기준원 질의회신 '2011-I-KQA'에 의거하여 진행기준으로 인식되며, 동 회계처리는 '주식회사외부감사에 관한 법률' 제13조 제1항 제1호의 한국채택기업회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

고. 리스 -

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

노. 영업부문 -

영업부문은 최고영업의사결정자에게 보고되는 내부 보고자료와 동일한 방식으로 보고하고 있습니다(주석 62 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있습니다.

도. 재무제표 승인 -

회사의 재무제표는 2014년 2월 26일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

가. 영업권의 손상차손 -

영업권의 손상여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석 16 참조).

나. 법인세 -

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 49 참조).

다. 금융상품의 공정가치 -

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 61 참조).

라. 순확정급여부채 -

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 21, 38 참조).

4. 범주별 금융상품 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말				
	대여금 및 수취채권	당기손익인식 금융자산	위험회피목적 파생상품	매도가능 금융자산	합계
유동자산					
현금및현금성자산	1,350,376	-	-	-	1,350,376
매도가능금융자산	-	-	-	710	710
매출채권및기타채권	4,441,368	-	-	-	4,441,368
기타금융자산	386,158	17,296	1,348	-	404,802
비유동자산					
매도가능금융자산	-	-	-	146,369	146,369
매출채권및기타채권	33,800	-	-	-	33,800
기타금융자산	218,362	47	-	-	218,409
합계	6,430,064	17,343	1,348	147,079	6,595,834

구분	전기말				
	대여금 및 수취채권	당기손익인식 금융자산	위험회피목적 파생상품	매도가능 금융자산	합계
유동자산					
현금및현금성자산	1,232,710	-	-	-	1,232,710
매도가능금융자산	-	-	-	10,509	10,509
매출채권및기타채권	3,534,550	-	-	-	3,534,550
기타금융자산	187,937	9,989	197	-	198,123
비유동자산					
매도가능금융자산	-	-	-	134,251	134,251
매출채권및기타채권	326,455	-	-	-	326,455
기타금융자산	430,149	86	136	-	430,371
합계	5,711,801	10,075	333	144,760	5,866,969

나. 당기 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	당기손익인식 금융부채	위험회피목적 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
유동부채				
매입채무및기타채무	-	-	2,850,835	2,850,835
차입금및사채	-	-	4,732,458	4,732,458
기타금융부채	4,957	1,327	304,426	310,710
비유동부채				
매입채무및기타채무	-	-	13,643	13,643
차입금및사채	-	-	5,693,205	5,693,205
기타금융부채	5,200	612	464,941	470,753
합계	10,157	1,939	14,059,508	14,071,604

구분	전기말			
	당기손익인식 금융부채	위험회피목적 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
유동부채				
매입채무및기타채무	-	-	2,628,457	2,628,457
차입금및사채	-	-	4,829,485	4,829,485
기타금융부채	13,540	2,353	316,934	332,827
비유동부채				
매입채무및기타채무	-	-	36,677	36,677
차입금및사채	-	-	4,843,225	4,843,225
기타금융부채	1,190	-	503,667	504,857
합계	14,730	2,353	13,158,445	13,175,528

다. 당기 및 전기 중 연결회사의 금융상품 범주별 순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산·부채		
거래손익	8,879	(2,568)
평가손익	10,403	(2,253)
대여금 및 수취채권		
이자수익	41,640	52,362
평가손익	(186,036)	(53,241)
매도가능금융자산		
평가손익(기타포괄손익)(주1)	(308,715)	121,015
배당금수익	112	514
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용(주2)	(467,454)	(492,062)

(주1) 금융업의 매도가능금융자산 평가손익을 포함하고 있습니다.

(주2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용의 일부는 직접 관련된 적격자산의 취득원가로 자본화되었습니다(주석 48 참조).

5. 현금및현금성자산 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 연결회사의 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
현금	61,115	67,890
은행예치금(주1)	1,015,505	867,041
기타현금성자산	273,756	297,779
합계	1,350,376	1,232,710

(주1)전기말 현재 이라크 공사 선수금과 관련하여 외화예금 187,443백만원이 한국수출입은행에 의해 질권설정되어 있습니다. 다만 현금으로 전환이 용이하고 현금및현금성자산의 정의를 충족하므로 현금및현금성자산으로 분류하였습니다.

(주2) 보고기간종료일 현재 현금을 제외한 신용위험의 최대 노출금액은 현금을 제외한 현금성자산의 장부금액입니다.

6. 매도가능금융자산 (비금융업)

가. 당기 및 전기 중 연결회사의 매도가능금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	144,760	120,396
취득	32,963	40,788
처분	(19,111)	(9,029)
평가	(385)	3,214
환율변동효과	(12)	(690)
대체 등	(11,136)	(9,919)
기말금액	147,079	144,760
차감: 비유동항목	(146,369)	(134,251)
유동항목	710	10,509

나. 당기 및 전기말 현재 연결회사의 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	유동	비유동	합계
지분상품			
상장등록주식	-	1,559	1,559
비상장주식	-	139,852	139,852
수익증권	-	342	342
채무상품			
국공채	36	2,368	2,404
비상장채권	674	2,248	2,922
합계	710	146,369	147,079

구분	전기말		
	유동	비유동	합계
지분상품			
상장등록주식	-	2,359	2,359
비상장주식	-	128,551	128,551
수익증권	5,300	357	5,657
채무상품			
국공채	2,209	2,811	5,020
비상장채권	3,000	173	3,173
합계	10,509	134,251	144,760

(주) 보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출금액은 지분상품을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액과 동일합니다.

7. 매출채권및기타채권 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 연결회사의 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매출채권	2,996,669	34,414	2,743,650	115,593
차감: 대손충당금	(267,018)	(2,263)	(184,833)	(3,691)
차감: 현재가치할인차금	-	(26)	(27)	(13)
미수금	293,734	319,881	294,481	324,848
차감: 대손충당금	(3,835)	(318,206)	(1,561)	(318,258)
미청구공사	1,421,819	-	682,840	207,976
합계	4,441,369	33,800	3,534,550	326,455

(주) 보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출금액은 각 자산의 장부금액과 동일합니다.

연결회사는 은행에 일부 채권을 양도하고 현금을 수령하였습니다. 이 거래는 담보부 차입으로 회계처리 하였으며 이와 관련하여 당기말 현재 차입금으로 계상된 금액은 192,175백만원입니다.

나. 당기 및 전기 중 매출채권및기타채권의 대손충당금의 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	매출채권	미수금	매출채권	미수금
기초잔액	188,524	319,819	153,095	319,910
대손상각비	112,780	1,691	59,901	1,930
대손충당금환입	(17,439)	(531)	-	(29)
기타	(14,584)	1,062	(24,472)	(1,992)
기말잔액	269,281	322,041	188,524	319,819

다. 당기 및 전기말 현재 매출채권및기타채권의 연령분석 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
연체되지 않은 채권	3,383,066	2,801,216
소계	3,383,066	2,801,216
연체되었으나 손상되지 않은 채권		
3개월이하	614,582	427,873
3개월 초과 6개월 이하	97,257	94,102
1년 이하	63,714	87,076
1년 초과	118,179	144,871
소계	893,732	753,922
손상채권		
3개월 이하	29,739	24,415
3개월 초과 6개월 이하	1,997	1,456
1년 이하	14,171	4,653
1년 초과	743,812	783,726
소계	789,719	814,250
합계	5,066,517	4,369,388

연결회사의 비금융업자산 중 상기 매출채권및기타채권 이외에 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

8. 기타금융자산 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 연결회사의 기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
은행정기예적금 등	128,498	5,177	127,296	1,785
미수수익	6,452	-	4,410	-
대손충당금	(285)	-	(11)	-
대여금	237,391	328,075	48,762	498,732
대손충당금	-	(150,101)	-	(104,096)
현재가치할인차금	(6,597)	(25,415)	-	(30,370)
보증금	20,867	69,590	7,628	74,142
대손충당금	-	-	-	(177)
현재가치할인차금	(169)	(8,963)	(148)	(9,867)
파생상품	18,645	46	10,186	222
합계	404,802	218,409	198,123	430,371

(주1) 보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출금액은 각 자산의 장부금액과 동일합니다.

9. 파생상품 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 연결회사의 파생상품과 관련된 자산 및 부채의 내역은 다음과같습니다 (단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
매매목적				
통화선도	17,268	4,983	10,075	5,797
통화스왑	-	2,073	-	8,533
이자율스왑	59	1,260	-	400
실물파생상품	16	1,840	-	-
공정가치위험회피목적				
이자율스왑	-	1,000	-	-
통화선도	-	-	-	-
실물파생상품	1,348	177	-	-
현금흐름위험회피목적				
통화선도	-	150	333	-
통화스왑	-	-	-	2,090
이자율스왑	-	612	-	263
합계	18,691	12,095	10,408	17,083

(주) 보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출금액은 각 자산의 장부금액과 동일합니다.

10. 기타자산 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선금금	426,924	-	403,548	-
대손충당금	(116,666)	-	(108,611)	-
선금공사원가	208,228	-	217,883	-
선금비용	72,415	32,224	47,516	42,382
선금부가세	101,791	-	71,711	-
기타	-	23,060	-	7,217
합계	692,692	55,284	632,047	49,599

11. 재고자산 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
제품	532,717	721,471
평가손실충당금	(27,811)	(111,039)
상품	292,996	293,271
평가손실충당금	(4,453)	(4,016)
반제품	34,533	19,401
평가손실충당금	(1,854)	(283)
재공품	1,103,723	754,458
평가손실충당금	(728)	(392)
원재료	422,889	290,109
평가손실충당금	(13,439)	(17,072)
저장품	49,189	44,799
미착품	118,910	138,326
합계	2,506,672	2,129,033

비용으로 인식되어 매출원가에 포함된 재고자산의 원가는 12,900,024백만원 (전기 11,405,456백만원) 입니다. 회사는 당기에 재고자산평가손실환입액 84,517백만원(전기: 재고자산평가손실 23,099백만원)을 인식하였으며 매출원가에 포함되어 있습니다. 또한 당기에 재고자산폐기손실 510백만원(전기 5,206백만원)을 인식하였으며 기타비용에 포함되어 있습니다.

나. 당기말 현재 연결회사의 채무와 관련하여 재고자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 59 참조).

12. 매각예정자산 및 부채 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 매각예정자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	처분예정일	당기말	전기말
매각예정자산			
토지	2014년 내	26,122	94,934
건물	2014년 내	11,553	18,507
관계기업투자	2014년 내	12,310	-
기계장치	-	-	-
소계		49,985	113,441
매각예정처분자산집단의 자산			
군포에코텍(주)	2014년 내	6,809	-
합계		56,794	113,441

나. 당기 중 연결회사의 경영진 및 주주의 승인에 의하여 군포에코텍(주), 서천엔바이로(주), 화성엔바이로(주), 파주엔바이로(주) (기타영업부문의 일부)를 매각하기로 결정하였습니다. 이와 관련된 자산 및 부채는 매각예정으로 표시되었습니다. 동 매각예정자산(처분집단)은 별도의 주요 사업계열이 아니므로 이와 관련된 손익은 중단영업으로 표시되지 않았으며, 2014년 중에 매각이 완료될 것으로 예상됩니다.

다. 당기말 현재 매각예정처분자산집단의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말
처분자산 집단 내 자산	
현금및현금성자산	1,906
매출채권및기타채권	4,887
기타자산	10
유형자산	6
합계	6,809
처분자산 집단 내 부채	
매입채무및기타채무	13
차입금및사채	2,422
기타금융부채	4
기타유동부채	6
당기법인세부채	25
순확정급여부채	5
이연법인세부채	248
합계	2,723

13. 투자부동산 (비금융업)

가. 당기 및 전기 중 연결회사의 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				전기			
	토지	건물	구축물	합계	토지	건물	구축물	합계
기초잔액	833,968	559,907	4,763	1,398,638	843,920	561,131	4,388	1,409,439
취득	863	443	-	1,306	988	543	-	1,531
처분	(118,630)	(36,110)	(526)	(155,266)	(2,475)	(2,229)	-	(4,704)
감가상각비	-	(15,315)	(427)	(15,742)	-	(14,030)	(414)	(14,444)
손상차손	(21,373)	-	-	(21,373)	-	-	-	-
대체 증(감)(주1)	(154,713)	56,304	528	(97,881)	11,520	15,330	789	27,639
기타 증(감)	(3,842)	(73)	(13)	(3,928)	(19,985)	(838)	-	(20,823)
기말장부가액	536,273	565,156	4,325	1,105,754	833,968	559,907	4,763	1,398,638
취득원가	536,273	664,835	8,972	1,210,080	833,968	641,098	8,815	1,483,881
감가상각누계액	-	(99,679)	(4,647)	(104,326)	-	(81,191)	(4,052)	(85,243)

(주1) 당기 중 투자부동산의 토지 159,320백만원이 재고자산의 재공품으로 대체되었습니다.

나. 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 1,325,899백만원이며, 당기 및 전기 중 투자부동산 관련 임대수익과 운영원가는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
임대수익	77,280	67,676
운영원가	(44,075)	(38,572)

14. 유형자산 (비금융업)

가. 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기								
	토지	건물	구축물	기계장치	차량운반구	공구기구와 비품	건설중인자산	기타의 유형자산	합계
기초장부가액	3,169,923	1,868,175	295,724	2,057,909	70,149	189,521	932,030	144,114	8,727,545
취득	9,429	13,005	4,858	112,364	4,007	37,821	751,490	54,076	987,050
처분	(59,288)	(21,791)	(273)	(1,584)	(642)	(4,609)	(1,902)	(12,547)	(102,636)
감가상각비	-	(107,664)	(25,124)	(263,735)	(12,485)	(53,272)	-	(21,109)	(483,389)
손상차손/환입	-	-	-	1,019	(5)	-	(12,682)	-	(11,668)
연결범위변동	-	-	627	(6,528)	147	(586)	1,893	71	(4,376)
기타(주1)	88,965	13,305	24,988	75,343	1,782	5,980	(411,286)	(31,697)	(232,620)
기말장부가액	3,209,029	1,765,030	300,800	1,974,788	62,953	174,855	1,259,543	132,908	8,879,906
취득원가	3,214,468	2,541,497	535,541	4,252,344	119,940	601,625	1,272,225	202,888	12,740,528
감가상각누계액	-	(775,555)	(234,741)	(2,269,681)	(56,987)	(426,696)	-	(62,920)	(3,826,580)
손상차손누계액	(5,439)	(703)	-	(7,655)	-	-	(12,682)	(7,060)	(33,539)
정부보조금	-	(209)	-	(220)	-	(74)	-	-	(503)

구분	전기								
	토지	건물	구축물	기계장치	차량운반구	공구기구와 비품	건설중인자산	기타의 유형자산	합계
기초장부가액	3,267,469	1,805,494	282,432	1,829,427	76,765	177,451	718,244	145,683	8,302,965
취득	1,823	75,800	5,829	31,550	3,977	33,388	817,229	58,805	1,028,401
처분	(16,049)	(3,613)	(705)	(52,717)	(797)	(3,775)	(225)	(1,325)	(79,206)
감가상각비	-	(80,975)	(23,206)	(256,126)	(11,361)	(53,971)	-	(16,283)	(441,922)
손상차손/환입(주2)	(7,648)	(988)	-	(12,868)	-	-	-	-	(21,504)
연결범위변동	7,065	51,686	-	108,946	112	12,879	9,097	1,460	191,245
기타(주1)	(82,737)	20,771	31,374	409,697	1,453	23,549	(612,315)	(44,226)	(252,434)
기말장부가액	3,169,923	1,868,175	295,724	2,057,909	70,149	189,521	932,030	144,114	8,727,545
취득원가	3,176,675	2,606,998	507,484	4,138,758	120,070	585,970	932,030	198,086	12,266,071
감가상각누계액	-	(737,712)	(211,760)	(2,060,269)	(49,921)	(396,350)	-	(53,972)	(3,509,984)
손상차손누계액	(6,752)	(872)	-	(20,261)	-	(99)	-	-	(27,984)
정부보조금	-	(239)	-	(319)	-	-	-	-	(558)

(주1) 기타금액은 환율변동에 의한 증감액 및 대체 증감액을 포함하고 있습니다.

(주2) 전기 중 연결회사는 태양전지라인을 폐쇄하고 관련 기계장치의 회수가능액이 없을 것으로 판단해 장부금액 전액을 손상차손으로 처리하였습니다.

감가상각비 중 395,214 백만원(전기: 366,538백만원)은 매출원가에, 88,175백만원(전기: 75,384만원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

나. 당기말 현재 연결회사의 채무와 관련하여 유형자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 59 참조).

15. 무형자산 (비금융업)

가. 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	영업권	개발비	회원권	기타의무형자산	합계
기초잔액	281,701	87,236	72,261	226,236	667,434
취득	-	9,420	2,921	21,457	33,798
처분	-	-	(9,456)	(10,332)	(19,788)
상각비	-	(10,393)	(258)	(25,606)	(36,257)
손상차손	(7,017)	(5,480)	(1,585)	(17,138)	(31,220)
사업결합(주1)	(17,680)	685	(160)	6,070	(11,085)
기타(주2)	6,018	7,197	(122)	6,842	19,935
기말잔액	263,022	88,665	63,601	207,529	622,817
취득원가	265,403	127,392	64,271	301,783	758,849
상각누계액	-	(31,942)	-	(80,470)	(112,412)
손상차손누계액	(2,381)	(5,480)	(670)	(13,784)	(22,315)
정부보조금	-	(1,305)	-	-	(1,305)

구분	전기				
	영업권	개발비	회원권	기타의무형자산	합계
기초잔액	121,752	83,906	83,396	210,666	499,720
취득	-	17,465	1,918	7,051	26,434
처분	-	-	(315)	(2,847)	(3,162)
상각비	-	(7,008)	(562)	(22,655)	(30,225)
손상차손	-	(7,061)	(4)	-	(7,065)
사업결합(주1)	157,177	379	-	34,654	192,210
기타(주2)	2,772	(445)	(12,172)	(633)	(10,478)
기말잔액	281,701	87,236	72,261	226,236	667,434
취득원가	284,010	109,568	72,424	286,674	752,676
상각누계액	-	(20,597)	-	(60,438)	(81,035)
손상차손누계액	(2,309)	-	(163)	-	(2,472)
정부보조금	-	(1,735)	-	-	(1,735)

(주1) 전기 사업결합에서 인식한 잠정 금액을 측정기간 동안 조정하였습니다(주석 65 참조).

(주2) 기타금액은 환율변동에 의한 증감액 및 대체 증감액을 포함하고 있습니다.

무형자산상각비 중 16,678백만원(전기: 12,305백만원)은 매출원가에, 19,579백만원(전기: 17,920백만원)은 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

나. 당기 및 전기 중 비용으로 인식한 경상연구개발비는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
제조원가	62,635	23,189
판매비와관리비	115,088	92,177
합계	177,723	115,366

다. 당기말 현재 연결회사의 채무와 관련하여 무형자산을 담보로 제공하고 있습니다(주석 59 참조).

16. 영업권의 손상평가

가. 영업권은 연결회사의 경영진이 영업권을 관리하는 단위인 현금창출단위 또는 현금창출단위집단별로 다음과 같이 배분되었습니다. 당기 및 전기의 영업권 배분방식에는 변동이 없으며, 당기 및 전기말 현재 영업권 배분금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
한화손해보험(주)	160,187	160,187
(주)한화저축은행	84,330	84,330
Q CELLS 부문 (주1)	132,335	150,629
SolarOne 부문 (주1)	78,346	77,352
골든베이 골프&리조트	12,061	12,061
Silent Power Inc.(주1)	-	5,189
(주)드림파마	892	2,605
기타	50,992	47,757
합계	519,143	540,110

나. 현금흐름창출단위(집단)의 회수가능가액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었으며, 사용가치 계산에 사용된 주요 가정치는 다음과 같습니다.

주요가정치	(주)한화저축은행	Q CELLS 부문	SolarOne 부문	골든베이 골프&리조트
매출액이익율(주1)	20.1%	17.5%	20.1%	13.2%
매출성장율(주2)	9.1%	19.3%	11.1%	4.3%
세전할인율	10.0%	14.4%	13.5%	10.0%

(주1) 향후 예산기간의 현금흐름 예측치를 산정하기 위한 가중평균 매출액영업이익률

(주2) 향후 예산기간의 현금흐름 예측치를 산정하기 위한 연평균 매출성장율

주요가정치	한화손해보험(주)
신계약보험료 성장율(주1)	5%
세전할인율	12%

(주1) 향후 5년간의 현금흐름 예측치를 산정하기 신계약보험료 성장율

다. 영업권에 대한 손상평가 수행결과, (주)드림파마 부문 및 Silent Power Inc.를 제외하고는, 현금창출단위(집단)의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다. 당기 중 연결회사는 (주)드림파마 부문 및 Silent Power Inc. 부문의 영업권에 대하여 손상차손 1,713백만원 및 5,304백만원을 인식하였습니다.

17. 매입채무및기타채무 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 연결회사의 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
매입채무	2,286,724	-	2,112,958	-
미지급금	564,111	13,643	515,499	36,677
합계	2,850,835	13,643	2,628,457	36,677

18. 차입금및사채 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 차입금및사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
금융기관차입금	3,112,701	2,975,134	3,501,683	1,949,441
사채	1,619,757	2,718,071	1,327,802	2,893,784
합계	4,732,458	5,693,205	4,829,485	4,843,225

나. 당기 및 전기말 현재 금융기관차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 단기차입금(유동성장기차입금 포함)

구분	차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
당좌차월	산업은행 외	2.50 ~ 4.96	13,786	19,883
USANCE	우리은행 외	Libor + 0.30 ~ 2.50	57,852	84,375
일반차입금	우리은행 외	0.80 ~ 6.90	3,041,063	3,397,425
단기차입금 계			3,112,701	3,501,683

(2) 장기차입금

구분	차입처	연이자율(%)	당기말	전기말
일반대(장기)	국민은행 외	2.92 ~ 4.70	590,220	904,266
산업시설자금대출	산업은행 외	1.75 ~ 5.31	2,127,281	930,342
해외광물자원개발자금	한국광물자원공사	0.75	3,585	3,799
해외산림개발	산림조합중앙회	1.50	4,678	1,522
프로젝트금융	우리은행 외	5.50	200,795	58,404
특수운영자금대출	산업은행 외	1.00 ~ 2.00	3,186	4,448
ABS(주1)	한화호텔앤드리조트제일차(유)	4.65	40,000	40,000
에너지기금	산업은행 외	1.75 ~ 3.00	5,366	6,608
기타	산은캐피탈 외	1.00 ~ 6.30	23	52
장기차입금 계			2,975,134	1,949,441

(주1) 회사는 장래 발생채권을 산업은행에 신탁하고 자산유동화를 실행하였습니다. 유동화된 자산을 근거로 유동화회사(한화호텔앤드리조트제일차유한회사)는 유동화 증권을 발행하였고, 회사는 유동화회사로부터 400억을 차입하였습니다.

다. 당기 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사	구분	만기일	연이자율(%)	당기말	전기말
㈜한화	196회 공모사채	2013-02-11	-	-	100,000
㈜한화	197회 공모사채	2013-05-07	-	-	150,000
㈜한화	198회 공모사채	2013-08-06	-	-	100,000
㈜한화	199회 공모사채	2014-02-21	4.74	110,000	110,000
㈜한화	200회 공모사채	2014-06-21	4.41	200,000	200,000
㈜한화	201회 공모사채	2014-09-29	4.53	200,000	200,000
㈜한화	202회 공모사채	2014-11-17	4.39	180,000	180,000
㈜한화	203회 공모사채	2015-07-25	3.45	150,000	150,000
㈜한화	204회 공모사채	2015-12-12	3.47	150,000	150,000
㈜한화	205회 공모사채	2016-05-03	3.07	200,000	-
㈜한화	206회 공모사채	2016-10-25	3.79	150,000	-
㈜한화건설	47회 공모사채	2013-04-29	-	-	40,000
㈜한화건설	48-1회 공모사채	2013-07-28	-	-	58,700
㈜한화건설	48-2회 공모사채	2013-07-28	-	-	9,100
㈜한화건설	51-1회 공모사채	2013-09-16	-	-	165,000
㈜한화건설	51-2회 공모사채	2013-09-16	-	-	28,700
㈜한화건설	53회 공모사채	2013-12-14	-	-	100,000
㈜한화건설	57회 공모사채	2014-04-21	5.80	210,000	210,000
㈜한화건설	61회 공모사채	2014-11-29	5.95	80,000	80,000
㈜한화건설	62회 사모사채	2014-01-21	5.84	100,000	100,000
㈜한화건설	63회 사모사채	2013-03-22	-	-	20,000
㈜한화건설	64회 사모사채	2014-04-19	5.64	30,000	30,000
㈜한화건설	65회 공모사채	2015-07-04	4.90	200,000	200,000
㈜한화건설	66회 사모사채	2013-07-27	-	-	20,000
㈜한화건설	67회 사모사채	2013-09-06	-	-	30,000
㈜한화건설	68회 사모사채	2014-03-22	4.65	20,000	-
㈜한화건설	69회 사모사채	2016-04-26	4.26	150,000	-
㈜한화건설	70회 사모사채	2014-07-26	4.92	20,000	-
㈜한화건설	71회 공모사채	2016-08-12	5.17	230,000	-
㈜한화건설	72회 공모사채	2015-12-06	5.05	80,000	-
㈜한화건설	73회 공모사채	2015-06-16	4.99	20,000	-
한화호텔앤드리조트(주)	21회 사모사채	2013-04-29	-	-	32,133
한화호텔앤드리조트(주)	22회 사모사채	2013-08-31	-	-	10,000
한화호텔앤드리조트(주)	23회 공모사채	2013-10-21	-	-	20,000
한화호텔앤드리조트(주)	24회 공모사채	2013-02-11	-	-	9,000
한화호텔앤드리조트(주)	26회 사모사채	2014-06-03	1.44	31,659	32,133
한화호텔앤드리조트(주)	27회 사모사채	2014-07-10	4.88	10,000	10,000
한화호텔앤드리조트(주)	28회 사모사채	2013-08-24	-	-	20,000
한화호텔앤드리조트(주)	29회 사모사채	2015-08-26	4.37	20,000	-
㈜한화캐러리아	SCB Hong Kong	2013-10-18	-	-	32,133
㈜한화캐러리아	60회차 공모사채	2014-12-20	4.70	20,000	20,000
㈜한화캐러리아	61-1회차 공모사채	2015-09-19	3.66	50,000	50,000
㈜한화캐러리아	61-2회차 공모사채	2017-09-19	4.34	30,000	30,000

㈜한화갤러리아	62회차 공모사채	2016-10-15	3.98	50,000	-
㈜한화갤러리아	FRN	2016-11-21	3.00	31,659	-
㈜아산테크노밸리	9회 사모사채	2014-12-07	5.38	65,000	65,000
㈜아산테크노밸리	10회 사모사채	2015-12-07	5.52	70,000	70,000
한화엘앤씨㈜	43회 공모사채	2013-09-13	-	-	30,000
한화엘앤씨㈜	44회 공모사채	2014-02-18	5.98	30,000	30,000
한화엘앤씨㈜	46회 공모사채	2014-10-27	5.58	40,000	40,000
한화엘앤씨㈜	47회 공모사채	2015-01-26	5.32	40,000	40,000
한화엘앤씨㈜	48회 사모사채	2016-06-27	2.45	31,659	-
한화케미칼㈜	227회공모사채	2013-02-25	-	-	200,000
한화케미칼㈜	228회사모사채	2013-04-09	-	-	32,133
한화케미칼㈜	229회사모사채	2013-09-02	-	-	32,133
한화케미칼㈜	230-1회공모사채	2013-11-11	-	-	50,000
한화케미칼㈜	230-2회공모사채	2015-11-11	4.77	100,000	100,000
한화케미칼㈜	231회공모사채	2014-05-27	4.26	100,000	100,000
한화케미칼㈜	232회사모사채	2014-07-21	2.24	84,424	85,688
한화케미칼㈜	233-1회공모사채	2014-10-14	4.20	90,000	90,000
한화케미칼㈜	233-2회공모사채	2016-10-14	4.43	60,000	60,000
한화케미칼㈜	234-1회공모사채	2015-02-07	4.05	50,000	50,000
한화케미칼㈜	234-2회공모사채	2017-02-07	4.42	100,000	100,000
한화케미칼㈜	235-1회공모사채	2015-04-23	3.86	50,000	50,000
한화케미칼㈜	235-2회공모사채	2017-04-23	4.14	100,000	100,000
한화케미칼㈜	236회공모사채	2015-06-20	3.64	150,000	150,000
한화케미칼㈜	237회공모사채	2016-02-25	3.10	150,000	-
한화케미칼㈜	238회사모사채	2016-04-11	1.94	73,871	-
한화케미칼㈜	239회사모사채	2016-09-12	2.04	52,765	-
Hanwha SolarOne Co., Ltd	전환사채(주1)	2018-01-15	3.50	80,214	59,021
Hanwha SolarOne Co., Ltd	FRN	2016-01-15	2.48	105,530	-
소계				4,346,781	4,230,874
사채할인발행차금				(8,953)	(9,288)
유동성대체(사채할인발행차금 포함)				(1,619,757)	(1,327,802)
합계				2,718,071	2,893,784

(주1) 당기말 현재 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행회사	Hanwha SolarOne Co., Ltd.
액면가액	USD 100,600,000
액면이자율	3.5%
상환기일	2018년 1월 15일
장부금액	80,214백만원
전환조건	상환기일 이전까지 액면금액 USD 19.125당 ADS (American Depositary Shares) 1주로 전환가능

라. 당기 및 전기말 현재 비유동차입금의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융기관차입금	2,975,134	2,955,425	1,949,441	1,911,741
사채	2,718,071	2,767,708	2,893,784	2,950,188
합계	5,693,205	5,723,133	4,843,225	4,861,929

유동성 차입금의 공정가치는 할인에 따른 효과가 유의적이지 않기 때문에 장부금액과 동일합니다.

19. 기타금융부채 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
파생상품	6,284	5,812	15,893	1,190
예수보증금	108,824	681,931	93,224	734,753
현재가치할인차금	(124)	(238,724)	(443)	(243,785)
미지급비용	173,022	4,134	208,255	3,035
금융보증계약부채(주1)	19,041	480	15,764	63
기타	3,663	17,120	134	9,601
합계	310,710	470,753	332,827	504,857

(주1) 보고기간 말 현재 연결회사는 시행사의 주택사업관련 용자금액 등과 관련하여 신용보강을 제공하고 있습니다(주석 59 참조).

나. 당기 및 전기말 현재 장기성보증금의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
장기성보증금	443,207	501,581	490,968	545,574

공정가치는 현금흐름을 차입이자율에 근거한 할인율(당기말: 4.93%, 전기말: 5.38%)로 할인하여 산출하였습니다.

20. 기타부채 (비금융업)

당기 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	494,681	957,964	470,563	1,077,403
예수금	102,955	-	102,794	-
예수부가세	19,349	-	18,939	-
선수수익	35,760	174,269	36,075	172,037
초과청구공사	324,532	-	278,881	-
합계	977,277	1,132,233	907,252	1,249,440

21. 퇴직급여(비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	785,603	756,927
사외적립자산의 공정가치	(58,972)	(59,748)
재무상태표상 순확정급여부채	726,631	697,179

나. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	756,927	640,534
당기근무원가(주1)	105,309	92,006
이자비용	33,209	33,920
재측정요소	(48,046)	62,514
기여금	46	-
제도에서의 지급:		
- 급여의 지급	(60,111)	(73,277)
- 정산	(1,084)	-
연결범위변동	-	(13)
기타(주2)	(647)	1,243
보고기간말 금액	785,603	756,927

(주1) 당기 중 퇴직급여 1,086백만원 (전기: 338백만원)이 유형자산의 건설중인자산으로 대체되었습니다.

(주2) 기타금액은 환율변동효과 등을 포함하고 있습니다.

다. 당기 및 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	59,748	72,464
이자수익	4,962	8,371
재측정요소(주1)	(208)	(1,128)
기여금	2,143	831
제도에서의 지급:		
- 급여의 지급	(8,084)	(18,419)
- 정산	(457)	-
연결범위변동	-	(337)
기타(주2)	868	(2,034)
보고기간말 금액	58,972	59,748

(주1) 이자수익에 포함된 금액은 제외한 금액입니다.

(주2) 기타금액은 환율변동효과 등을 포함하고 있습니다.

라. 당기 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말(%)	전기말(%)
할인율	3.67 ~ 5.88	3.55 ~ 5.88
예정급여상승률	3.16 ~ 6.00	1.30 ~ 6.24

마. 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1% 상승시	5.06% 감소
	1% 하락시	5.83% 증가
급여상승률	1% 상승시	5.94% 증가
	1% 하락시	5.25% 감소

바. 당기 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비	금액	구성비
지분상품	7,075	12.00%	1,774	2.97%
채무상품	3,108	5.27%	36,989	61.91%
기타	48,789	82.73%	20,985	35.12%
합계	58,972	100.00%	59,748	100.00%

22. 총당부채 (비금융업)

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	하자보수 총당부채	판매보증 총당부채	기타의 총당부채	기타장기종업원급여 총당부채	합계
기초	49,174	79,036	31,085	23,797	183,092
총당금전입	49,721	23,072	2,029	1,383	76,205
사용액	(29,963)	(9,482)	(712)	-	(40,157)
미사용금액 환입	(14,432)	(33,159)	(890)	(15,760)	(64,241)
기타(주1)	(12)	2,757	256	-	3,001
당기말	54,488	62,224	31,768	9,420	157,900
유동항목	-	40,794	30,343	9,420	80,557
비유동항목	54,488	21,430	1,425	-	77,343

구분	전기				
	하자보수 총당부채	판매보증 총당부채	기타의 총당부채	기타장기종업원급여 총당부채	합계
기초	32,217	34,367	34,260	13,439	114,283
총당금전입	21,867	9,265	1,980	10,466	43,578
사용액	(6,068)	(1,433)	(2,314)	-	(9,815)
미사용금액 환입	(12)	(3,121)	(1,263)	-	(4,396)
기타(주1)	1,170	39,958	(1,578)	(108)	39,442
전기말	49,174	79,036	31,085	23,797	183,092
유동항목	-	44,547	30,093	-	74,640
비유동항목	49,174	34,489	992	23,797	108,452

(주1) 기타금액은 환율변동에 의한 증감액 및 사업결합에 의한 증감액을 포함하고 있습니다.

23. 건설계약 (비금융업)

가. 당기 중 공사계약 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초잔액	증감액	공사수익인식	당기말잔액
국내건축공사	1,011,486	498,836	(712,942)	797,380
국내주택공사	1,346,533	339,790	(690,890)	995,433
국내토목공사	1,638,681	274,443	(408,532)	1,504,592
국내플랜트공사	132,123	310,082	(201,610)	240,595
해외도급공사	9,759,100	963,508	(1,804,861)	8,917,747
합계	13,887,923	2,386,659	(3,818,835)	12,455,747

나. 당기 및 전기말 현재 진행 중인 건설계약과 관련하여 인식한 공사손익 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기말	누적계약수익	누적계약원가	누적손익	선수금
국내건축공사	3,118,818	2,811,389	307,429	48,693
국내주택공사	3,579,225	3,073,394	505,831	9,847
국내토목공사	2,588,822	2,328,288	260,534	16,099
국내플랜트공사	706,974	668,492	38,482	29,400
해외도급공사	4,160,388	3,867,825	292,563	841,463
합계	14,154,227	12,749,388	1,404,839	945,502

전기말	누적계약수익	누적계약원가	누적손익	선수금
국내건축공사	2,587,233	2,322,937	264,296	47,713
국내주택공사	2,793,484	2,374,427	419,057	19,570
국내토목공사	2,001,652	1,778,581	223,071	14,985
국내플랜트공사	816,386	779,841	36,545	10,008
해외도급공사	2,295,016	2,123,350	171,666	1,072,937
합계	10,493,771	9,379,136	1,114,635	1,165,213

다. 당기 및 전기말 현재 미청구공사 및 초과청구공사의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	미청구공사(주1)	초과청구공사(주2)	미청구공사(주1)	초과청구공사(주2)
국내건축공사	111,644	52,376	106,746	36,536
국내주택공사	305,388	73,314	203,725	39,443
국내토목공사	116,559	26,059	94,270	28,660
국내플랜트공사	8,497	36,763	12,956	6,457
해외도급공사	806,059	67,204	370,881	147,252
합계	1,348,147	255,716	788,578	258,348

(주1) 재무상태표 상 전액 매출채권및기타채권으로 계상되어 있습니다.

(주2) 재무상태표 상 전액 기타부채로 계상되어 있습니다.

24. 분양공사(인천공장 부지개발)

가. 연결회사는 2005년 중 회사소유의 인천공장 부지의 50%를 (주)화인파트너스에 매각하고 회사와 (주)화인파트너스가 인천 소래·논현지역을 50:50으로 공동개발하는 사업약정을 체결하였습니다. 또한 이 사업을 위하여 2005년 중 (주)한화건설과 도시개발사업총괄계약 및 사업대행계약을 체결하였습니다. 당기말 현재 연결회사는 상기 개발사업을 진행 중에 있습니다.

나. 당기 중 분양공사계약 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기	기초잔액	증감액	분양수익인식	기말잔액
국내주택공사 등	221,759	(34,344)	(88,917)	98,498

다. 당기 및 전기 중 현재 분양수익 및 분양원가의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	분양수익	분양원가	분양수익	분양원가
국내주택공사 등	88,917	67,654	78,132	53,880

라. 당기 및 전기말 현재 미청구공사 및 초과청구공사의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	미청구공사	초과청구공사	미청구공사(주1)	초과청구공사
국내주택공사 등	-	-	28,668	-

(주1) 재무상태표 상 전액 매출채권및기타채권으로 계상되어 있습니다.

25. 범주별 금융상품 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피목적 파생상품	매매목적 파생금융자산	합계
현금및현금성자산	-	327,550	-	-	-	-	327,550
예치금	-	667,772	-	-	-	-	667,772
유가증권	2,928,904	-	23,130,109	17,761,812	-	-	43,820,825
대출채권및기타채권	-	20,379,573	-	-	-	-	20,379,573
파생상품자산	-	-	-	-	131,376	17,748	149,124
기타금융자산	-	1,845,461	-	-	-	-	1,845,461
합계	2,928,904	23,220,356	23,130,109	17,761,812	131,376	17,748	67,190,305

구분	전기말						
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피목적 파생상품	매매목적 파생금융자산	합계
현금및현금성자산	-	577,064	-	-	-	-	577,064
예치금	-	2,271,999	-	-	-	-	2,271,999
유가증권	2,693,891	-	23,230,233	11,919,215	-	-	37,843,339
대출채권및기타채권	-	18,122,099	-	-	-	-	18,122,099
파생상품자산	-	-	-	-	96,410	11,563	107,973
기타금융자산	-	1,599,534	-	-	-	-	1,599,534
합계	2,693,891	22,570,696	23,230,233	11,919,215	96,410	11,563	60,522,008

나. 당기 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	위험회피목적으로 지정된 금융부채	상각후 원가로 측정되는 금융부채	매매목적 파생금융상품	합계
파생상품부채	13,136	-	18,234	31,370
기타금융부채	-	1,323,095	-	1,323,095
합계	13,136	1,323,095	18,234	1,354,465

구분	전기말			
	위험회피목적으로 지정된 금융부채	상각후 원가로 측정되는 금융부채	매매목적 파생금융상품	합계
파생상품부채	18,355	-	305	18,660
기타금융부채	-	1,375,478	-	1,375,478
합계	18,355	1,375,478	305	1,394,138

다. 당기 및 전기말 현재 금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	1년미만	1년이상	합계(주3)	1년미만	1년이상	합계(주3)
채무증권	2,453,090	32,736,772	35,189,862	2,848,364	28,188,655	31,037,019
해외유가증권(주1)	377,797	2,256,298	2,634,095	246,246	1,567,677	1,813,923
대출채권(주2)	2,824,624	11,439,387	14,264,011	2,557,164	9,627,399	12,184,563
합계	5,655,511	46,432,457	52,087,968	5,651,774	39,383,731	45,035,505

(주1) 해외유가증권 중 채권형유가증권을 대상으로 산정하였습니다.

(주2) 대출채권의 약관대출을 제외하고 산정하였습니다.

(주3) 금융자산의 액면금액을 기준으로 산정하였습니다.

라. 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 손익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	계정구분	당기					
		이자수익	수수료수익	대손상각비	평가및 거래이익	외환거래및 환산이익	합계
대여금 및 수취채권	예치금	64,451	-	-	-	349	64,800
	대출채권	1,290,844	15,933	(40,902)	(3,651)	6,271	1,268,495
	기타금융자산	3,686	845	(30,250)	(1,576)	(2,179)	(29,474)
유가증권	당기손익인식금융자산	39,832	5	-	77,117	(4,338)	112,616
	매도가능금융자산	893,263	1,635	-	202,860	(57,648)	1,040,110
	만기보유금융자산	647,481	-	-	-	-	647,481
파생상품	-	-	-	80,549	1,755	82,304	
합계		2,939,557	18,418	(71,152)	355,299	(55,790)	3,186,332

구분	계정구분	전기					
		이자수익	수수료수익	대손상각비	평가및 거래이익	외환거래및 환산이익	합계
대여금 및 수취채권	예치금	136,340	-	-	-	(651)	135,689
	대출채권	1,293,030	8,277	(28,571)	23,446	(35)	1,296,147
	기타금융자산	(20,458)	-	(18,069)	(29,275)	(858)	(68,660)
유가증권	당기손익인식금융자산	37,073	-	-	127,647	(24,051)	140,669
	매도가능금융자산	933,865	-	-	166,865	(85,918)	1,014,812
	만기보유금융자산	484,834	-	-	-	-	484,834
파생상품	-	-	-	169,963	(1,002)	168,961	
합계		2,864,684	8,277	(46,640)	458,646	(112,515)	3,172,452

26. 현금및현금성자산과 예치금 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 현금및현금성자산과 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	금융기관	당기말 이자율(%)	금액	
			당기말	전기말
현금및현금성자산				
현금및요구불예금	국민은행 외	0.00 ~ 0.10	105,772	175,655
MMDA외	하나은행 외	0.10 ~ 3.10	221,778	401,409
소계			327,550	577,064
예치금				
구조화예금	HSBC 외	5.05 ~ 6.87	313,422	300,000
정기예금	우리은행 외	2.75 ~ 4.17	149,330	1,666,720
기타	신한은행 외	3.65 ~ 5.33	205,020	305,279
소계			667,772	2,271,999
합계			995,322	2,849,063

나. 당기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예금 등의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	금융기관	당기말	전기말	사용제한사유
기타예치금	한화투자증권 외	20,089	43,985	상품거래 담보 등
당좌개설보증금	외환은행 외	31	32	당좌개설 보증
합계		20,120	44,017	

27. 유가증권 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산	2,928,904	2,693,891
매도가능금융자산	23,130,109	23,230,233
만기보유금융자산	17,761,812	11,919,215
합계	43,820,825	37,843,339

나. 당기 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
지분증권		
주식	236,064	447,653
수익증권	614,258	785,490
소계	850,322	1,233,143
채무증권		
국공채	122,932	188,794
특수채	247,874	287,271
금융채	-	65,120
회사채	119,525	70,921
소계	490,331	612,106
해외유가증권	650,311	47,123
기타유가증권	627,919	391,734
단기매매금융자산 계	2,618,883	2,284,106
당기손익인식항목으로 지정된 금융자산		
해외유가증권	51,712	144,370
기타유가증권	258,309	265,415
당기손익인식항목으로 지정된 금융자산 계	310,021	409,785
합계	2,928,904	2,693,891

다. 당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
지분증권		
주식	274,818	364,041
출자금	124,467	118,761
수익증권	2,133,459	2,218,656

양도대여금융자산(주1)	339	8,293
소계	2,533,083	2,709,751
채무증권		
국공채	5,060,057	6,574,428
특수채	5,883,083	6,321,698
금융채	1,610,722	1,441,354
회사채	3,547,296	2,640,577
양도대여금융자산(주1)	932,107	1,201,781
소계	17,033,265	18,179,838
해외유가증권	3,135,024	2,154,090
기타유가증권	428,737	186,554
합계	23,130,109	23,230,233

(주1) 양도대여금융자산은 한국채택국제회계기준 제1039호의 제거요건을 충족하지 않는 양도거래로서 당기말 현재 증권예탁원에 예탁된 자산에 대한 대여금융자산이며, 연결회사는 수수료수익을 수취하고 있습니다.

라. 당기 및 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
국공채	6,122,764	4,348,854
특수채	10,770,507	6,979,656
금융채	257,474	30,000
회사채	581,033	509,446
양도대여금융자산(주1)	30,034	51,259
합계	17,761,812	11,919,215

(주1) 양도대여금융자산은 한국채택국제회계기준 제1039호의 제거요건을 충족하지 않는 양도거래로서 당기말 현재 증권예탁원에 예탁된 자산에 대한 대여금융자산이며, 연결회사는 수수료수익을 수취하고 있습니다.

28. 대출채권 및 수취채권 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	구분	당기말	전기말
콜론	채권원금	46,153	120,547
보험약관대출	채권원금	6,303,134	6,135,570
	대손충당금	(123,375)	(127,471)
	소계	6,179,759	6,008,099
유가증권담보대출	채권원금	282,529	388,406
	이연대출부대손익	-	(74)
	대손충당금	(44,940)	(50,954)
	소계	237,589	337,378
부동산담보대출	채권원금	5,387,819	4,996,825
	이연대출부대손익	34,098	31,730
	현재가치할인차금	(2,594)	(2,703)
	대손충당금	(15,891)	(21,741)
	소계	5,403,432	5,004,111
신용대출금	채권원금	6,838,082	5,498,797
	이연대출부대손익	(20,545)	(12,435)
	현재가치할인차금	(1,159)	(1,105)
	대손충당금	(8,357)	(8,762)
	소계	6,808,021	5,476,495
지급보증대출금	채권원금	265,166	327,711
	이연대출부대손익	(786)	(1,014)
	현재가치할인차금	(663)	(885)
	소계	263,717	325,812
예적금담보대출금	채권원금	1,477	1,796
	대손충당금	-	(1)
	소계	1,477	1,795
어음할인대출금	채권원금	41,706	35,319
	대손충당금	(497)	(46)
	소계	41,209	35,273
기타대출채권	채권원금	1,401,079	815,162
	이연대출부대손익	(1,910)	(1,588)
	현재가치할인차금	(52)	(85)
	대손충당금	(901)	(900)
	소계	1,398,216	812,589
대출채권 합계		20,379,573	18,122,099

계정과목	구분	당기말	전기말
재보험자산	채권원금	412,000	371,270
보험미수금	채권원금	440,389	328,857
	대손충당금	(64,867)	(36,539)
	소계	375,522	292,318
미수금	채권원금	175,472	175,263
	대손충당금	(116,269)	(118,574)
	소계	59,203	56,689
미수수익	채권원금	686,079	700,731
	대손충당금	(1,204)	(976)
	소계	684,875	699,755
예치보증금	채권원금	319,236	185,317
	현재가치할인차금	(2,816)	(3,151)
	대손충당금	(2,610)	(2,678)
	소계	313,810	179,488
매출채권	채권원금	52	42
	대손충당금	-	(28)
	소계	52	14
수취채권 합계(주1)		1,845,462	1,599,534

(주1) 수취채권은 재무상태표상 기타금융자산으로 분류되어 있습니다.

나. 당기 및 전기말 현재 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	가계대출	기업대출	합계	가계대출	기업대출	합계
콜론	-	46,153	46,153	-	120,547	120,547
보험약관대출	6,293,669	9,465	6,303,134	6,126,030	9,540	6,135,570
유가증권담보대출	166,064	116,465	282,529	231,064	157,342	388,406
부동산담보대출	3,598,729	1,789,090	5,387,819	3,354,497	1,642,328	4,996,825
신용대출금	1,637,137	5,200,945	6,838,082	1,409,093	4,089,704	5,498,797
지급보증대출금	61,853	203,313	265,166	38,373	289,338	327,711
예적금담보대출금	1,477	-	1,477	1,787	9	1,796
어음할인대출금	-	41,706	41,706	6	35,313	35,319
기타대출채권	3,433	1,397,646	1,401,079	6,111	809,051	815,162
합계	11,762,362	8,804,783	20,567,145	11,166,961	7,153,172	18,320,133

다. 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	대출채권	수취채권	합계	대출채권	수취채권	합계
기초잔액	209,875	158,795	368,670	245,960	164,822	410,782
(±)순전입액(환입액)	39,756	59,353	99,109	(5,147)	48,472	43,325
(+)상각채권회수	22,135	19	22,154	18,828	42	18,870
(-)제각 등	(76,037)	(33,167)	(109,204)	(44,287)	(54,504)	(98,791)
(-)Unwinding	(1,768)	(50)	(1,818)	(5,479)	(37)	(5,516)
기말잔액	193,961	184,950	378,911	209,875	158,795	368,670

라. 당기 및 전기 중 대출채권의 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				전기			
	기초	증가	상각(환입)	당기말	기초	증가	상각(환입)	전기말
이연대출부대손익	16,619	3,699	(9,461)	10,857	8,925	23,636	(15,942)	16,619

마. 당기 및 전기말 현재 손상되거나 연체된 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분(주1)	당기말	전기말
연체되지 않고 손상되지 않은 대출채권	20,084,744	17,770,748
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	227,617	275,427
손상된 대출채권	254,784	273,958
합계	20,567,145	18,320,133

(주1) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

바. 당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석내역은 다음과 같습니다
(단위:백만원).

구분	30일 이내	30일 이상~ 60일 이내	60일 이상~ 90일 이내	90일 이상	합계
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	192,450	14,259	7,366	13,542	227,617

29. 기타금융자산 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
재보험자산	412,000	371,270
보험미수금	375,522	292,318
미수금	59,203	56,689
미수수익	684,875	699,755
예치보증금	313,810	179,488
매출채권	52	14
합계	1,845,462	1,599,534

나. 당기 중 재보험자산의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	전기말	증가(감소)(주1)	당기말
재보험자산	371,270	40,730	412,000

(주1) 당기 중 재보험자산손상차손으로 11,697백만원을 인식하였으며, 기중 증감액은 포괄손익계산서 상 보험계약부채전입액에 포함되어 있습니다.

다. 당기 및 전기말 현재 미수수익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
예금이자	14,126	77,353
유가증권이자	526,494	486,104
대출채권이자	130,809	110,956
배당수익	6,833	10,150
기타수익	7,817	16,168
대손충당금	(1,204)	(976)
합계	684,875	699,755

30. 파생금융상품 및 위험회피회계 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 파생상품 관련 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
<통화관련>				
통화선도	22,299	17,137	22,125	411
통화스왑(주1)	113,943	10,862	79,080	15,300
<지수관련>				
주가지수선물	-	-	-	2,949
<신용관련>				
신용파생상품	12,882	3,370	6,768	-
합계	149,124	31,369	107,973	18,660

(주1)연결회사는 한국도로공사 달러표시 회사채 등의 환변동에 따른 미래 공정가치변동위험을 헷지하기 위하여 통화스왑계약을 체결하고 있으며, 위험에 노출되는 예상 최장기간은 9.7년(2014년 1월 1일 ~ 2023년 8월 30일)입니다.

나. 당기 및 전기의 파생상품관련 평가 및 거래손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	위험회피목적	매매목적	위험회피목적	매매목적
<통화관련>				
통화선도(주1)	(6,290)	5,796	88,357	1,923
통화스왑	90,689	(8,368)	71,162	3,446
<지수관련>				
주가지수옵션	-	(3,448)	-	(1,347)
주가지수선물	-	(2,953)	-	(330)
<신용관련>				
신용파생상품	-	5,618	-	6,768
<이자율관련>				
국고채선물	-	(789)	-	(16)
합계	84,399	(4,144)	159,519	10,444

(주1) 현금흐름위험회피 회계처리를 적용하는 통화선도에서 발생한 손실액 294백만원은 기타포괄손익누계액에 반영되어 있습니다.

다. 당기말 현재 연결회사의 파생상품거래와 관련하여 유가증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석 59 참조).

31. 기타자산 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
신계약비	3,460,042	3,415,728
선급비용	20,112	22,369
선급부가세	3,435	26
선급금	11,813	14,907
구상채권	10,923	11,747
기타	2,795	2,828
합계	3,509,120	3,467,605

나. 당기 및 전기 중 신계약비의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기						
	개인보험			단체보험	장기	연금	합계
	생존	사망	생사혼합				
기초금액	742,341	1,526,277	210,569	2,703	904,827	29,011	3,415,728
증가	305,141	755,200	149,982	1,306	385,720	5,470	1,602,819
감소	(337,873)	(718,123)	(120,779)	(1,273)	(369,780)	(10,677)	(1,558,505)
기말금액	709,609	1,563,354	239,772	2,736	920,767	23,804	3,460,042

구분	전기						
	개인보험			단체보험	장기	연금	합계
	생존	사망	생사혼합				
기초금액	745,198	1,491,864	159,702	2,793	788,588	26,820	3,214,965
증가	350,939	684,682	141,027	1,180	435,295	13,433	1,626,556
감소	(353,796)	(650,269)	(90,160)	(1,270)	(319,056)	(11,242)	(1,425,793)
기말금액	742,341	1,526,277	210,569	2,703	904,827	29,011	3,415,728

32. 유형자산, 투자부동산 및 무형자산 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 유형자산, 투자부동산 및 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말				
	내용	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	763,813	-	(31,616)	732,197
	건물	1,008,755	(245,957)	(24,769)	738,029
	건축물	589	(219)	(54)	316
	차량운반구	5,642	(3,658)	-	1,984
	공기구비품	268,814	(201,668)	-	67,146
	기타의유형자산	52,090	(19,911)	(9,331)	22,848
	건설중인자산	17,333	-	-	17,333
유형자산 계		2,117,036	(471,413)	(65,770)	1,579,853
투자부동산	토지	1,491,781	-	(10,490)	1,481,291
	건물	1,405,910	(237,203)	(7,949)	1,160,758
투자부동산 계		2,897,691	(237,203)	(18,439)	2,642,049
무형자산	영업권	265,584	-	(9,462)	256,122
	개발비	186,959	(135,621)	-	51,338
	회원권	58,001	-	(3,381)	54,620
	기타의무형자산	104,056	(86,998)	(12,340)	4,718
무형자산 계		614,600	(222,619)	(25,183)	366,798
합계		5,629,327	(931,235)	(109,392)	4,588,700

구분	전기말				
	내용	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
유형자산	토지	758,933	-	(31,569)	727,364
	건물	977,253	(220,261)	(24,733)	732,259
	건축물	596	(208)	(54)	334
	차량운반구	5,719	(3,594)	-	2,125
	공기구비품	251,767	(181,754)	-	70,013
	기타의유형자산	46,992	(14,514)	(9,332)	23,146
	건설중인자산	38,903	-	-	38,903
유형자산 계		2,080,163	(420,331)	(65,688)	1,594,144
투자부동산	토지	1,314,484	-	(10,537)	1,303,947
	건물	1,402,030	(204,135)	(7,983)	1,189,912
투자부동산 계		2,716,514	(204,135)	(18,520)	2,493,859
무형자산	영업권	267,871	-	(9,462)	258,409
	개발비	165,116	(122,540)	-	42,576
	회원권	62,297	-	(3,155)	59,142
	기타의무형자산	92,163	(77,534)	(12,340)	2,289
무형자산 계		587,447	(200,074)	(24,957)	362,416
합계		5,384,124	(824,540)	(109,165)	4,450,419

나. 당기 및 전기 중 유형자산, 투자부동산 및 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위 :백만원).

구분	당기							
	내용	기초가액	취득	처분	대체	상각비	기타(주1)	기말잔액
유형자산	토지	727,364	3,915	(4,272)	5,190	-	-	732,197
	건물	732,259	11,388	(1)	18,334	(23,923)	(28)	738,029
	건축물	334	-	(3)	-	(15)	-	316
	차량운반구	2,125	825	(96)	31	(901)	-	1,984
	공기구비품	70,013	29,650	(53)	26,710	(59,389)	215	67,146
	기타의유형자산	23,146	114	(229)	514	(746)	49	22,848
	건설중인자산	38,903	19,570	(274)	(40,890)	-	24	17,333
유형자산 계	1,594,144	65,462	(4,928)	9,889	(84,974)	260	1,579,853	
투자부동산	토지	1,303,947	219,939	(3,319)	(5,177)	-	(34,099)	1,481,291
	건물	1,189,912	53,795	-	25,103	(39,164)	(68,888)	1,160,758
투자부동산 계	2,493,859	273,734	(3,319)	19,926	(39,164)	(102,987)	2,642,049	
무형자산	영업권	258,409	-	-	-	-	(2,287)	256,122
	개발비	42,576	19,137	-	2,706	(13,081)	-	51,338
	회원권	59,142	3,908	(2,218)	(4,303)	(972)	(937)	54,620
	기타의무형자산	2,289	6,311	(64)	4,872	(8,664)	(26)	4,718
무형자산 계	362,416	29,356	(2,282)	3,275	(22,717)	(3,250)	366,798	
합계	4,450,419	368,552	(10,529)	33,090	(146,855)	(105,977)	4,588,700	

구분	전기							
	내용	기초가액	취득	처분	대체	상각비	기타(주1)	기말잔액
유형자산	토지	747,448	2,527	-	(22,611)	-	-	727,364
	건물	726,906	12,826	-	14,967	(23,044)	604	732,259
	건축물	349	-	-	-	(15)	-	334
	차량운반구	2,031	867	(9)	-	(846)	82	2,125
	공기구비품	48,782	35,895	(235)	4,561	(19,150)	160	70,013
	기타의유형자산	16,731	12,827	(206)	-	(6,176)	(30)	23,146
	건설중인자산	74,151	30,389	-	(65,634)	-	(3)	38,903
유형자산 계	1,616,398	95,331	(450)	(68,717)	(49,231)	813	1,594,144	
투자부동산	토지	1,282,707	-	(706)	21,946	-	-	1,303,947
	건물	912,365	260,899	(334)	51,097	(29,553)	(4,562)	1,189,912
투자부동산 계	2,195,072	260,899	(1,040)	73,043	(29,553)	(4,562)	2,493,859	
무형자산	영업권	261,173	-	-	-	-	(2,764)	258,409
	개발비	44,788	12,072	-	2,204	(16,488)	-	42,576
	회원권	61,947	523	(173)	-	-	(3,155)	59,142
	기타의무형자산	11,143	766	(4,731)	3,171	(8,025)	(35)	2,289
무형자산 계	379,051	13,361	(4,904)	5,375	(24,513)	(5,954)	362,416	
합계	4,190,521	369,591	(6,394)	9,701	(103,297)	(9,703)	4,450,419	

(주1) 기타금액은 환율변동에 의한 증감액 및 연결범위 변동에 따른 효과를 포함하고 있습니다.

다. 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 2,659,050백만원이며, 당기 및 전기중 투자부동산 관련 임대수익 및 운영비용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
임대수익	87,253	74,882
운영비용	(50,154)	(41,282)

33. 보험계약부채 (금융업)

당기 및 전기말 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	구분	당기말	전기말
보험료적립금	생존	19,315,519	17,107,846
	사망	28,974,358	27,303,723
	생사혼합	5,739,734	4,329,594
	단체	793,907	726,678
	장기	6,693,515	5,549,842
소계		61,517,033	55,017,683
지급준비금	생존	387,129	354,491
	사망	745,767	709,122
	생사혼합	110,222	81,711
	단체	25,717	26,065
	IBNR	226,275	220,128
	일반	225,366	194,350
	자동차	133,640	144,503
	장기	275,356	222,493
소계		2,129,472	1,952,863
미경과보험료적립금	생존	439	57
	사망	2,131	2,322
	생사혼합	26	355
	단체	2,401	2,768
	일반	138,737	137,233
	자동차	315,956	277,256
	장기	6,104	13,314
소계		465,794	433,305
보증준비금	생존	52,499	48,025
	사망	334,541	203,297
	생사혼합	878	890
소계		387,918	252,212
계약자배당준비금	생존	187,880	162,788
	사망	82,989	90,747
	생사혼합	5,672	7,669
	단체	5,643	4,862
	장기	9,790	7,365
소계		291,974	273,431
계약자이익배당준비금		7,560	22,753
손실보전준비금		10,342	3,510
합계		64,810,093	57,955,757

34. 보험계약부채 및 투자계약부채 (금융업)

당기 및 전기말 현재 보험계약부채와 투자계약부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기말	전기말
일반계정	보험계약부채	64,810,093	57,955,757
특별계정	보험계약부채	13,820,168	12,728,778
	투자계약부채	2,907,536	2,235,686
	특별계정 계	16,727,704	14,964,464
합계		81,537,797	72,920,221

35. 계약자지분조정 (금융업)

당기 및 전기말 현재 계약자지분조정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	91,849	269,634
지분법자본변동	6,476	12,031
유형자산재평가이익(주1)	165,973	185,052
합계	264,298	466,717

(주1) 유형자산재평가이익은 한국채택국제회계기준 도입일 간주원가를 이용하여 재평가한 유형자산재평가손익을 계약자비율에 따라 배분한 금액입니다.

36. 특별계정 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 특별계정자산과 특별계정부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
상계전 특별계정자산	16,971,434	15,503,445
상계전 특별계정미지급금	(594,107)	(682,141)
상계후 특별계정자산	16,377,327	14,821,304
상계전 특별계정부채	16,874,689	15,384,267
상계전 특별계정미수금	(72,055)	(436,137)
상계후 특별계정부채	16,802,634	14,948,130
특별계정기타포괄손익누계액	(1,143)	9,338

나. 당기 및 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기말	전기말
<자 산>		
I. 현금및예치금	113,623	351,382
II. 유가증권	14,875,528	13,280,530
III. 대출채권	1,179,748	1,012,685
IV. 기타자산	802,535	858,848
자산총계	16,971,434	15,503,445
<부 채>		
I. 기타부채	146,985	419,803
II. 보험계약부채	13,820,168	12,728,778
III. 투자계약부채	2,907,536	2,235,686
부채총계	16,874,689	15,384,267
<기타포괄손익누계액>	(1,143)	9,338
부채 및 기타포괄손익누계액	16,873,546	15,393,605

다. 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	당기		전기	
	원리금보장형	실적배당형	원리금보장형	실적배당형
<수 익>				
보험료수익	2,947	3,590,011	5,772	3,799,084
이자수익	75,157	168,503	81,441	158,745
유가증권평가 및 거래이익	33,701	551,635	18,361	740,378
파생상품평가 및 거래이익	1,779	59,361	8,909	126,379
외환차익	3,039	15,484	336	13,702
기타수익	-	57,694	6,094	69,269
합계	116,623	4,442,688	120,913	4,907,557
<비 용>				
계약자적립금전입(환입)액	53,231	1,118,265	(175,947)	1,611,667
지급보험금	32,173	1,885,940	269,381	1,981,442
특별계정운용수수료	18,032	863,759	12,191	904,205
지급수수료	41	19,808	19	19,949
세금과공과	2	11,661	11	15,226
유가증권평가 및 거래손실	3,796	406,460	3,877	201,769
파생상품평가 및 거래손실	1,038	91,858	6,912	-
외환차손	2,948	828	491	130,988
기타비용	2,434	44,109	210	42,311
합계	113,695	4,442,688	117,145	4,907,557

실적배당형 특별계정의 수익과 비용은 일반계정 연결포괄손익계산서에 표시하지 않으며, 원리금보장형 특별계정의 수익과 비용은 금융업 기타수익과 기타비용의 과목으로 하여 총액으로 일반계정 연결포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

라. 당기말 현재 특별계정자산 중 사용이 제한된 자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	주식	채권
보장성변액보험채권형Ⅲ(통합)	-	10,500
변액CI혼합형(통합)	7,445	800
변액연금Ⅱ인덱스혼합형Ⅱ(통합)	2,991	3,700
보장성변액보험인덱스혼합형Ⅲ(통합)	4,594	-
변액CI채권형(통합)	-	4,300
변액연금Ⅱ성장주혼합형Ⅱ(통합)	-	4,100
VUL적립가치주혼합형(통합)	-	3,500
VUL종신가치주혼합형(통합)	-	1,300
변액연금ⅡBRICs스타혼합형Ⅱ(통합)	-	1,050
변액연금Ⅱ혼합형Ⅱ(통합)	-	1,000
퇴직연금채권형A(통합)	-	950
플러스UP변액연금V파생혼합형(통합)	-	900
VUL적립알파인덱스혼합형	481	100
변액연금채권형(통합)	-	550
변액연금Ⅱ채권형Ⅱ(통합)	-	500
변액연금Ⅱ가치주혼합형Ⅱ(통합)	-	412
VUL적립채권형(통합)	-	400
VUL적립글로벌혼합형	-	400
VUL적립성장주식형(통합)	-	350
변액연금Ⅱ대표주혼합형Ⅱ(통합)	-	1,000
합 계	15,511	35,812

상기 특별계정자산 중 사용이 제한된 내역은 특별계정의 파생상품 거래와 관련하여 담보 제공한 자산입니다.

37. 예수부채 (금융업)

당기 및 전기말 현재 연결회사의 예수부채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	1.0	1,897	2,550
정기예금	2.0 ~ 6.7	631,008	631,662
정기적금	2.0 ~ 11.5	24,722	18,774
기타	-	23	2,846
합계		657,650	655,832

38. 퇴직급여 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	466,842	452,635
사외적립자산의 공정가치	(356,070)	(290,894)
순확정급여부채 금액	110,772	161,741

나. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	452,635	340,335
당기근무원가	51,939	44,665
이자비용	21,227	21,088
재측정요소	(39,755)	71,673
제도에서의 지급	(21,716)	(26,447)
기타(주1)	2,512	1,321
보고기간말 금액	466,842	452,635

(주1) 기타금액은 연결범위변동, 환율변동효과 및 관계사 진출입 등을 포함하고 있습니다.

다. 당기 및 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초금액	290,894	228,426
이자수익	13,651	9,907
재측정요소(주1)	(2,582)	(701)
기여금	61,998	63,916
제도에서의 지급	(9,636)	(10,560)
기타(주2)	1,745	(94)
보고기간말 금액	356,070	290,894

(주1) 이자수익에 포함된 금액은 제외한 금액입니다.

(주2) 기타금액은 연결범위변동 등을 포함하고 있습니다.

라. 당기 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말(%)	전기말(%)
할인율	3.51 ~ 5.50	4.00 ~ 5.67
예정급여상승률	4.39 ~ 5.96	4.52 ~ 5.45

마. 주요 가정의 변동에 따른 순확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	주요 가정의 변동	부채금액의 변동
할인율	1% 상승시	9.47% 감소
	1% 하락시	11.26% 증가
급여상승률	1% 상승시	11.68% 증가
	1% 하락시	9.88% 감소

바. 당기 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비	금액	구성비
원리금보장 금융상품 등	354,444	99.54%	289,233	99.43%
국민연금전환금	1,626	0.46%	1,661	0.57%
합 계	356,070	100.00%	290,894	100.00%

39. 총당부채 (금융업)

당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	12,993	747	(1,217)	619	13,142
미사용한도총당부채	479	23	(371)	-	131
합계	13,472	770	(1,588)	619	13,273

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	13,848	1,450	(3,224)	919	12,993
미사용한도총당부채	873	-	(394)	-	479
기타총당부채	-	20	(20)	-	-
합계	14,721	1,470	(3,638)	919	13,472

40. 기타금융부채 (금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
보험미지급금	324,895	227,976
미지급금	163,677	278,546
미지급비용	243,381	254,922
임대보증금	138,445	104,058
차입금및사채	285,181	285,077
기타	167,516	224,899
합계	1,323,095	1,375,478

나. 당기 및 전기말 현재 차입금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

차입처	종류	연이율(%)	당기말	전기말
삼성화재해상보험	담보대출	-	-	15,653
우리은행	운영자금	6.25	5,825	14,110
신한은행	운영자금	-	-	5,793
국민은행	운영자금	-	-	963
하나은행	매출채권팩토링	-	-	51
예금보험공사	지원자금차입금	-	-	5,506
한국자산관리공사	PF매각(차입거래)	3.90 ~ 4.19	38,766	49,011
동양생명보험	토지건물 담보대출	4.30	23,400	-
신한생명보험	토지건물 담보대출	4.30	23,000	-
합계			90,991	91,087

다. 당기말 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	1년 미만	1년이상 5년미만	5년 초과	합계
차입금 상환예정액	44,591	46,400	-	90,991

라. 당기 및 전기말 현재 사채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사	종목	발행일	상환일	연이자율(%)	당기말	전기말
(주)한화손해보험	제3차 공모사채	2006-08-10	2012-02-10	-	-	-
(주)한화손해보험	제4차 공모사채	2010-03-25	2015-09-25	6.80	30,000	30,000
(주)한화손해보험	제5차 공모사채	2011-03-23	2016-09-23	6.30	40,000	40,000
(주)한화손해보험	제6차 공모사채	2011-12-16	2017-06-16	5.90	35,000	35,000
(주)한화손해보험	제7차 공모사채	2012-06-28	2019-06-28	5.80	90,000	90,000
액면가액 합계					195,000	195,000
사채할인발행차금					(810)	(1,010)
사채 장부금액					194,190	193,990

41. 기타부채 (금융업)

당기 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
부가세예수금	1,298	3,175
선수금	36,534	33,795
선수수익	14,461	7,238
선수보험료	127,049	91,659
기타	3,421	4,547
합계	182,763	140,414

42. 관계기업투자

가. 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초잔액	1,117,035	1,262,513
취득	22,309	76,273
처분	(1,178)	(25,818)
지분법손익	20,833	22,936
기타포괄손익	(1,554)	(9,027)
기타증감(주1)	(119,948)	(209,842)
기말잔액	1,037,497	1,117,035
비금융업	889,752	983,043
금융업	147,745	133,992

(주1) 기타증감은 배당금의 수령 및 연결범위의 변동으로 인한 장부금액의 감소 등을 포함하고 있습니다.

나. 당기말 현재 중요한 관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율 (%)		소재지	결산월	업종
	당기말	전기말			
여천 NCC(주)	50.00	50.00	대한민국	12월	기초화학물제조
한화투자증권(주)	33.76	32.89	대한민국	12월	증권중개업
International Polymers Company	25.00	25.00	사우디아라비아	12월	기초화학물제조
KoreaRasLaffan LNG(주1)	3.00	3.00	미국	12월	자원개발

(주1) 이사회 선임권한을 통한 유의적인 영향력이 있다고 판단되어 지분법을 적용하였습니다.

다. 당기 및 전기말 현재 중요한 관계기업에 대한 재무정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기											관계기업 배당수령
	유동 자산	비유동 자산	금융업 자산	유동 부채	비유동 부채	금융업 부채	수익	계속영업 손익	세후중단 영업손익	기타포괄 손익	총포괄 손익	
여천 NCC(주)	1,389,755	974,892	-	856,253	542,893	-	7,692,248	99,778	-	1,188	100,966	75,000
한화투자증권(주)	-	-	7,921,443	-	-	7,159,979	1,016,600	(62,100)	(13,159)	(2,402)	(77,661)	-
International Polymers Company	196,313	663,625	-	96,061	566,120	-	-	574	-	(2,971)	(2,397)	-
KoreaRasLaffan LNG	12,408	1,207,298	-	7,361	15,532	-	177,094	177,094	-	(17,683)	159,411	5,320

구분	전기											관계기업 배당수령
	유동 자산	비유동 자산	금융업 자산	유동 부채	비유동 부채	금융업 부채	수익	계속영업 손익	세후중단 영업손익	기타포괄 손익	총포괄 손익	
여천 NCC(주)	1,310,335	1,066,794	-	828,618	533,976	-	7,842,600	152,007	-	(673)	151,334	150,000
한화투자증권(주)	-	-	7,405,970	-	-	6,558,310	1,135,831	(67,393)	-	9,335	(58,058)	1,416
International Polymers Company	121,522	473,009	-	109,678	284,698	-	-	384	-	(15,375)	(14,991)	-
KoreaRasLaffan LNG	12,594	1,225,374	-	7,471	15,764	-	160,813	158,317	-	(77,465)	80,852	4,828

라. 당기 및 전기 중 관계기업투자주식의 회사별 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기						
	기초잔액	취득	처분	지분법손익	기타포괄손익	기타증감(주1)	기말잔액
여천 NCC(주)	469,510	-	-	53,890	-	(74,406)	448,994
한화투자증권(주)	277,516	-	-	(25,475)	(1,228)	4,875	255,688
International Polymers Company	51,699	-	-	144	(767)	-	51,076
KoreaRasLaffan LNG	36,763	-	-	5,313	(530)	(5,321)	36,225
기타	281,547	22,309	(1,178)	(13,039)	971	(45,096)	245,514
합계	1,117,035	22,309	(1,178)	20,833	(1,554)	(119,948)	1,037,497

구분	전기						
	기초잔액	취득	처분	지분법손익	기타포괄손익	기타증감(주1)	기말잔액
여천 NCC(주)	542,538	-	-	77,308	-	(150,336)	469,510
한화투자증권(주)	323,182	-	-	(21,608)	3,130	(27,188)	277,516
International Polymers Company	55,575	-	-	96	(3,972)	-	51,699
KoreaRasLaffan LNG	39,165	-	-	4,750	(2,324)	(4,828)	36,763
기타	302,053	76,273	(25,818)	(37,610)	(5,861)	(27,490)	281,547
합계	1,262,513	76,273	(25,818)	22,936	(9,027)	(209,842)	1,117,035

(주1) 기타증감은 배당금의 수령 및 연결범위의 변동 등을 포함하고 있습니다.

마. 당기와 전기의 중요한 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	당기말순자산	연결회사지분율	순자산지분금액	영업권	내부거래	장부가액
여천 NCC(주)	965,501	50.00	482,750	-	(33,756)	448,994
한화투자증권(주)	758,773	33.76	256,129	-	(441)	255,688
International Polymers Company	197,758	25.00	49,440	1,636	-	51,076
KoreaRasLaffan LNG	1,196,814	3.00	35,904	321	-	36,225

구분	전기					
	전기말순자산	연결회사지분율	순자산지분금액	영업권	내부거래	장부가액
여천 NCC(주)	1,014,535	50.00	507,267	-	(37,757)	469,510
한화투자증권(주)	844,767	32.89	277,847	-	(331)	277,516
International Polymers Company	200,155	25.00	50,039	1,660	-	51,699
KoreaRasLaffan LNG	1,214,733	3.00	36,442	321	-	36,763

바. 당기 및 전기말 현재 시장성 있는 관계기업 보유 지분의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	보유주식수(단위: 주)	주당시장가격(단위: 원)	공정가치	장부금액
한화투자증권(주) - 보통주	27,589,621	3,400	93,805	252,352
한화투자증권(주) - 우선주	364,652	1,820	664	3,336

구분	전기말			
	보유주식수(단위: 주)	주당시장가격(단위: 원)	공정가치	장부금액
한화투자증권(주) - 보통주	27,589,621	4,215	116,290	273,896
한화투자증권(주) - 우선주	364,652	2,150	784	3,620

사. 당기 및 전기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	미반영손실	미반영기타자본항목	미반영손실	미반영기타자본항목
갤러리아포레(주)	9,653	-	8,953	-
제주해양과학관(주)	3,872	-	-	-
OneRoof Energy, Inc.	9,162	-	-	-

아. 당기말 현재 연결회사의 채무와 관련하여 관계기업투자를 담보로 제공하고 있습니다(주

석 59 참조).

43. 매출액

가. 당기 및 전기 중 비금융업의 매출액 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
제품매출	6,610,639	5,783,495
상품매출	7,484,936	7,003,432
공사수익	3,818,835	3,027,835
분양수익	88,917	78,132
용역 및 기타수익	1,344,106	1,263,436
합계	19,347,433	17,156,330

나. 당기 및 전기 중 금융업의 매출액 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
보험료수익	13,324,500	13,126,751
재보험수익	713,884	642,863
기타수익	5,339,152	4,726,031
합계	19,377,536	18,495,645

다. 당기 및 전기 중 금융업에서 발생한 보험료수익의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	보험종류	당기	전기
개인	생존보험	2,878,620	2,924,769
	사망보험	4,174,629	3,979,734
	생사혼합보험	2,034,455	2,153,100
소계		9,087,704	9,057,603
원수보험료	일반	234,924	298,027
	장기	3,255,558	3,126,054
	자동차	620,833	576,019
소계		4,111,315	4,000,100
수재보험료	일반	16,042	110
해약환급금	일반	(2,164)	(1,697)
	자동차	(24,869)	(24,747)
소계		(27,033)	(26,444)
단체	단체보험	136,472	95,382
합계		13,324,500	13,126,751

라. 당기 및 전기 중 금융업에서 발생한 기타수익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
수수료수익	50,159	42,525
투자영업수익	4,228,568	3,607,887
기타금융업수익	1,038,583	1,074,556
기타	21,842	1,063
합계	5,339,152	4,726,031

44. 매출원가

가. 당기 및 전기 중 비금융업의 매출원가 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
제품매출원가	5,999,629	5,320,466
상품매출원가	6,650,463	6,034,941
공사원가	3,152,345	2,608,827
분양원가	67,654	53,880
용역 및 기타원가	1,262,732	1,093,554
합계	17,132,823	15,111,668

나. 당기 및 전기 중 금융업의 매출원가 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
지급보험금	7,101,580	6,775,996
사업비	1,338,648	1,314,802
책임준비금전입액	6,815,121	6,766,364
기타비용	3,570,089	2,737,099
합계	18,825,438	17,594,261

다. 당기 및 전기 중 금융업에서 발생한 지급보험금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
보험금비용	2,207,091	2,097,951
환급금비용	4,867,744	4,647,008
배당금비용	26,745	31,037
합계	7,101,580	6,775,996

라. 당기 및 전기 중 금융업에서 발생한 사업비의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기	전기
신계약비	79,087	135,076
급여 및 상여	454,528	429,245
퇴직급여	68,298	115,378
복리후생비	114,669	93,092
일반관리비	251,680	189,885
기타	370,386	352,126
합계	1,338,648	1,314,802

45. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
급여	502,865	477,883
대손상각비	95,183	90,264
운반비 및 보관비	190,576	150,569
지급수수료	122,083	119,554
임차료	41,071	40,577
복리후생비	82,780	66,725
퇴직급여	52,199	49,643
판매수수료	89,517	62,075
광고선전비	65,255	77,780
세금과공과	43,329	39,419
접대비	23,199	22,752
여비교통비	32,573	33,077
외주용역비	77,083	51,677
해외지사유지비	7,337	7,482
보험료	11,550	8,618
기타	466,376	421,844
합계	1,902,976	1,719,939

46. 성격별 비용

당기 및 전기 중 성격별 비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
재고자산 변동(주1)	(236,836)	(227,845)
원재료와 저장품의 사용액	6,129,492	5,278,807
상품매입	6,630,335	6,007,557
종업원급여(주2)	2,114,041	1,970,658
복리후생비	362,065	299,940
임차료	279,346	276,158
감가상각비(주3)	623,268	535,150
무형자산상각비	58,975	54,739
세금과공과	305,926	178,812
연구비	95,212	57,722
책임준비금전입액	6,815,121	6,766,364
환급금비용	4,867,744	4,647,009
기타비용	9,816,547	8,580,797
합계	37,861,236	34,425,868

(주1) 원재료와 저장품의 변동은 재고자산 변동에서 제외되었습니다.

(주2) 종업원급여는 퇴직급여가 포함된 금액입니다.

(주3) 감가상각비는 투자부동산 감가상각비가 포함된 금액입니다.

47. 기타수익과 기타비용

가. 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
외환차이	303,712	209,405
파생상품거래이익	54,491	41,988
파생상품평가이익	22,253	16,714
기타	243,413	313,387
합계	623,869	581,494

나. 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
외환차이	299,964	179,118
파생상품거래손실	45,612	44,556
파생상품평가손실	11,850	18,967
지급수수료	8,893	12,107
기타	321,773	331,173
합계	688,092	585,921

48. 금융수익과 금융비용

가. 당기 및 전기 중 금융수익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산 및 예적금 등	23,596	27,780
대여금및수취채권	18,044	24,582
기타	9,794	7,297
배당금수익	112	514
총 금융수익	51,546	60,173

나. 당기 및 전기 중 금융비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자비용		
사채 및 차입금	444,316	474,435
기타	79,531	61,842
총 금융비용	523,847	536,277
차감: 자본화된 차입원가(주1)	(56,393)	(44,215)
차감후 금융비용	467,454	492,062

(주1) 당기 중 적격자산에 대해 자본화된 차입원가이며, 자본화가능차입원가를 산정하기 위하여 사용된 자본화차입이자율은2.34 ~ 6.72%(전기: 3.29 ~ 6.72%)입니다.

49. 법인세비용 및 이연법인세

가. 당기 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	507,498	568,419
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	171,289	204,811
총이연법인세자산	678,787	773,230
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,427,852)	(1,952,187)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(281,748)	(213,397)
총이연법인세부채	(1,709,600)	(2,165,584)
이연법인세자산(부채) 순액	(1,030,813)	(1,392,354)

(주) 보고기간말 현재 재무상태표상의 이연법인세부채와의 차이는 특별계정기타포괄손익누계액에 대한 이연법인세효과에 해당하는 금액이며, 특별계정 재무상태표상 기타자산(부채)으로 반영되어 있습니다.

나. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	692,675	331,350
전기법인세의 조정사항	(53,907)	9,570
총당기법인세	638,768	340,920
이연법인세		
일시적차이의 증감	(380,616)	(35,379)
법인세율 변경효과	19,075	2,051
총이연법인세	(361,541)	(33,328)
자본에 직접 반영된 법인세효과	(97,462)	8,628
법인세비용	179,765	316,220

다. 당기와 전기 중 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
이연법인세						
매도가능금융자산평가손익	(308,715)	100,220	(208,495)	121,015	(48,721)	72,294
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분 해당액	4,667	5,922	10,589	(16,992)	37	(16,955)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	77	(262)	(185)	478	(266)	212
해외사업환산손익	1,568	3,146	4,714	(112,134)	6,523	(105,611)
당기법인세						
순확정급여부채의 재측정요소	81,702	(22,165)	59,537	(135,234)	38,739	(96,495)
특별계정기타포괄손익	(34,451)	10,601	(23,850)	15,722	(4,940)	10,782
합계	(255,152)	97,462	(157,690)	(127,145)	(8,628)	(135,773)

라. 당기와 전기 중 법인세비용과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	404,434	812,726
적용세율에 따른 세부담액	239,731	350,837
조정사항:		
세무상 과세되지 않는 수익	11,917	17,952
세무상 공제되지 않는 비용	(17,875)	(24,660)
세액공제 및 세액감면	(27,812)	(44,925)
법인세율 변경효과	19,075	2,051
기타	(45,271)	14,965
법인세비용	179,765	316,220
평균유효세율	44%	39%

마. 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

(1) 당기

구분	당기초	당기손익반영	자본에반영	연결범위변동	외화환산차이	당기말
매출채권	117,633	49,076	-	-	(16)	166,693
이월결손금 등	20,792	(2,755)	-	-	11	18,048
준비금	15,322	45,581	-	-	-	60,903
재고자산	4,862	(288)	-	-	22	4,596
유가증권	(433,207)	479,650	104,509	-	-	150,952
재평가잉여금	(171,208)	3,780	-	-	-	(167,428)
미수수익	(184,620)	(97,128)	-	-	-	(281,748)
물적분할양도차익	(39,052)	-	-	-	-	(39,052)
종속기업지분투자 등	(767,950)	21,421	13,914	-	-	(732,615)
기타	45,074	(227,642)	(20,961)	(2,167)	(5,466)	(211,162)
합계	(1,392,354)	271,695	97,462	(2,167)	(5,449)	(1,030,813)

(2) 전기

구분	전기초	당기손익반영	자본에반영	연결범위변동	외화환산차이	전기말
매출채권	121,860	(4,208)	-	-	(19)	117,633
이월결손금 등	29,000	(8,051)	-	-	(157)	20,792
준비금	11,517	3,805	-	-	-	15,322
재고자산	6,840	(1,948)	-	-	(30)	4,862
유가증권	(397,840)	10,190	(45,557)	-	-	(433,207)
재평가잉여금	(171,391)	183	-	-	-	(171,208)
미수수익	(145,330)	(39,290)	-	-	-	(184,620)
물적분할양도차익	(39,052)	-	-	-	-	(39,052)
종속기업지분투자 등	(742,719)	(57,815)	32,584	-	-	(767,950)
기타	(98,566)	140,018	4,345	383	(1,106)	45,074
합계	(1,425,681)	42,884	(8,628)	383	(1,312)	(1,392,354)

50. 자본금

지배기업이 발행할 주식의 총수는 200,000,000주이고, 발행한 주식수는 75,438,029주(전기: 75,438,029주)이며 이 중 479,294주는 이익배당에 있어 비누적적이고 현금배당에 있어서만 다른 보통주보다 액면금액 기준으로 연 1% 추가배당을 받도록 되어있는 우선주입니다. 보통주, 우선주 모두 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 당기 및 전기 중 납입자본에는 변동이 없습니다.

51. 자본잉여금

당기 및 전기말 현재 자본잉여금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	79,568	79,568
재평가적립금	65,742	65,872
기타자본잉여금	327,540	332,351
합계	472,850	477,791

52. 자본조정

당기 및 전기말 현재 자본조정 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
자기주식	(20,751)	(20,751)
기타자본조정	59,462	54,326
합계	38,711	33,575

53. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	71,666	158,334
관계기업기타포괄손익에 대한 지분해당액	(13,407)	(25,712)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	10,646	10,950
해외사업환산손익	(34,900)	(36,157)
특별계정기타포괄손익	(1,143)	9,338
합계	32,862	116,753

54. 이익잉여금

당기 및 전기말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
법정적립금	31,700	28,500
임의적립금	1,329,500	1,297,800
미처분이익잉여금	2,017,252	1,948,983
합계	3,378,452	3,275,283

55. 주당이익

가. 당기 및 전기의 기본주당이익 산정내역은 다음과 같습니다(단위:주, 원).

구분	당기		전기	
	보통주	우선주(주1)	보통주	우선주(주1)
지배기업 보통주귀속당기순이익	129,084,726,959	919,602,629	284,554,936,808	1,998,312,868
가중평균유통주식수	69,078,735	479,294	69,078,735	479,294
기본주당이익	1,869	1,919	4,119	4,169

(주1) 우선주는 1997년 개정 이전의 구 상법에 따라 발행된 우선주로서, 동 우선주는 배당 지급이나 잔여재산 분배 시 보통주와 지급순위가 동일하여 보통주의 정의를 충족하고 있으므로 이에 대한 기본주당이익을 계산하였습니다.

나. 당기 및 전기 중 유통주식수의 변동이 없으므로 각 기간의 가중평균유통주식수는 각 기간 기초시점의 유통주식수와 동일합니다.

다. 당기 및 전기 중 잠재적보통주가 없으므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

56. 특수관계자 거래

가. 당기 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 채권

회사명	당기말			전기말		
	매출채권	기타채권	대여금	매출채권	기타채권	대여금
관계기업						
갤러리아포레(주1)	161,214	-	-	267,174	-	-
경주엔바이로(주)	-	1,457	-	-	2,583	-
여천 NCC(주)	71,579	122	-	12,419	90	-
울산하버브릿지	1,412	6,053	-	1,599	5,015	-
원주그린(주)	-	1,956	-	-	2,689	-
(주)제주해양과학관	1,310	-	-	16,712	-	-
한화투자증권(주)	100	52,124	-	345	4,304	-
Gulf Advanced Cables Insulation Company	945	540	18,995	-	-	16,067
International Polymers Company	-	866	22,425	-	-	25,974
Luxbon Solar S.A.	-	1,282	8,738	-	1,651	8,498
OneRoof Energy, Inc.(주2)	-	-	5,561	-	-	5,356
PT. NANTOY BARA LESTARI	-	307	4,438	-	-	3,352
기타	625	2	528	2,699	194	3,088
기타						
(주)에스엔에스에이스	227	53	-	305	711	-
(주)태경화성	4,926	-	-	3,007	-	-
(주)한컴	2,854	34	-	2,846	24	-
한화에너지(주)	3,087	-	-	4,358	41	-
한화에스앤씨(주)	795	31	-	353	940	-
Hanwha Bank Magyarország ZRt.	-	-	-	119	6,796	-
Sol Caltivante III S.A.	2,335	-	-	6,813	-	-
Sol Caltivante VI S.A.	-	-	-	6,813	-	-
기타	27	-	-	4,570	27	-
합계	251,436	64,827	60,685	330,132	25,065	62,335

(주1) 당기 및 전기말 현재 설정되어 있는 공사미수금에 대한 대손충당금 46,843백만원 및 34,843백만원이 차감되기 전의 금액입니다.

(주2) 당기 중 연결회사는 투자 성격의 대여금에 대해 지분법손실 4,004백만원(전기: 1,817백만원)을 인식하였습니다.

(2) 채무

회사명	당기말		전기말	
	매입채무	기타채무	매입채무	기타채무
관계기업				
여천 NCC주	337,754	19,763	301,761	28,934
㈜제주해양과학관	-	71	-	7,598
한화투자증권주	-	37,639	-	27,679
기타	-	11	-	200
기타				
㈜에스엔에스에이스	1,659	15,281	298	15,235
㈜태경화성	53	414	171	381
㈜한컴	4,810	23,268	9,610	29,370
한화에너지주	13,110	22,530	11,679	1,867
한화에스앤씨주	20,835	31,158	27,555	28,995
기타	-	1,012	-	1,136
합계	378,221	151,147	351,074	141,395

나. 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기			전기			
	매출	유형자산 처분	매입	매출	유형자산 처분	매입	유형자산 취득
관계기업							
갤러리아포레주	-	-	-	10,079	-	-	-
경주엔바이오주	11,212	-	-	13,903	-	-	-
여천 NCC주	619,081	-	2,638,042	494,158	-	2,636,182	-
울산하버브릿지	27,102	-	-	28,711	-	-	-
원주그린주	19,032	-	-	4,090	-	-	-
㈜제주해양과학관	19,912	-	884	30,815	-	305	-
㈜제주아카데미	2,238	-	-	8,448	-	-	-
한화투자증권주	9,749	837	5,026	13,011	1,231	2,512	-
기타	6,893	-	-	7,096	-	-	-
기타							
㈜에스엔에스에이스	2,429	-	59,477	2,444	-	73,317	-
㈜태경화성	48,043	-	416	72,264	-	662	-
㈜한컴	14,237	420	45,790	16,825	-	63,763	-
한화에너지주(주1)	370,823	-	149,358	134,378	-	124,155	-
한화에스앤씨주	7,086	420	215,883	8,059	-	261,278	42
군장열병합발전주(주1)	-	-	-	51,300	-	915	-
Sol Caltivante III S.A.	-	-	-	7,023	-	-	-
Sol Caltivante VI S.A.	-	-	-	6,969	-	-	-
기타	1,328	-	2,251	5,944	-	1,606	-
합계	1,159,165	1,677	3,117,127	915,517	1,231	3,164,695	42

(주1) 여수열병합발전주(주)는 2012년 11월 1일을 합병기일로 군장열병합발전주(주)를 흡수하면서 법인명을 한화에너지주(주)로 변경하였습니다. 상기 공시된 군장열병합발전주(주) 금액은 흡수합병되기 이전에 해당하는 금액입니다.

다. 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 대여금 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원원).

(1) 당기

구분	회사명	기초	증가	감소	기타	기말
관계기업	Crystal Solar Inc.	-	556	-	(28)	528
	Gulf Advanced Cables Insulation Company	16,067	3,174	-	(246)	18,995
	Health Planet Management (Thailand) Co., Ltd.	3,182	-	(3,182)	-	-
	International Polymers Company	25,974	-	(3,213)	(336)	22,425
	Luxbon Solar S.A.	8,979	786	-	255	10,020
	OneRoof Energy, Inc.(주3)	5,356	295	-	(90)	5,561
	PT. NANTOY BARA LESTARI	3,352	1,533	-	(140)	4,745

(2) 전기

구분	회사명	기초	증가	감소	기타	기말
관계기업	갤러리아포레(주)	42,009	-	(42,009)	-	-
	Gulf Advanced Cables Insulation Company	-	16,697	-	(630)	16,067
	Health Planet Management (Thailand) Co., Ltd.	-	3,288	-	(106)	3,182
	International Polymers Company	27,968	23,515	(24,256)	(1,253)	25,974
	Luxbon Solar S.A.	-	9,324	-	(345)	8,979
	OneRoof Energy, Inc.(주3)	-	5,635	-	(279)	5,356
	PT. NANTOY BARA LESTARI	-	3,401	-	(49)	3,352
	PT. NANTOY RESOURCES	7,191	494	-	(7,685)	-

(주1) 특수관계자 대여금 변동에는 미수이자 포함되어 있습니다.

(주2) 특수관계자 대여금에 대하여 설정된 대손충당금은 없습니다.

(주3) 당기 중 연결회사는 투자 성격의 대여금에 대해 지분법손실 4,004백만원(전기: 1,817백만원)을 인식하였습니다.

라. 당기 중 특수관계자에 대한 차입금 변동내역은 없습니다. 전기 중 특수관계자에 대한 차입금 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	기초	증가	감소	기타	기말
기타	Hanwha Bank Magyarország ZRt.	2,882	-	(2,882)	-	-

마. 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 현금출자 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	현금출자	
		당기	전기
관계기업	경주엔바이로(주)	194	-
	서울글로벌바이오메디컬신성장동력투자펀드	5,250	2,100
	(주)솔트원	585	-
	원주그린(주)	-	2,355
	제주에코에너지(주)	10	-
	코에프씨교보한화그로스챔프2010의6호사모투자전문회사	5,680	3,524
	한화신성장동력펀드	8,400	6,300
	한화투자증권(주)	-	1,636
	2011KIF-한화IT전문투자조합	1,320	660
	Arabia One For Clean Energy Investments PSC	235	-
	Gulf Advanced Cables Insulation Company	-	5,639
	Health Planet Management (Thailand) Co., Ltd.	-	9
	HongKong YongWang Silicon Investment Co., Ltd	-	701
	Korea Waterbury Uranium Limited Partnership.	10	231
	Luxbon Solar S.A.	-	984
	PT. NANTOY BARA LESTARI	-	846

바. 당기말 현재 연결회사가 특수관계자에게 제공하고 있는 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

구분	피보증인	통화	지급보증액	지급보증용도
관계기업	International Polymers Company	USD	32,000,000	금융기관차입

사. 당기말 현재 연결회사가 특수관계자에게 제공하고 있는 자금보충약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	자금보충금액
관계기업	경북에코에듀(주)	11,740
	경주엔바이로(주)	5,606
	원주그린(주)	8,554
	제주엔바이로(주)	18,896
	제주해양과학관(주)	83,222
	파주엔바이로(주)	168
	Luxbon Solar S.A.	35,445
합계		163,631

야. 당기말 현재 연결회사는 임직원이 금융기관으로부터 대출 받은 금액에 대하여 지급보증 (대출보증액: 21,784백만원)을 제공하고 있습니다.

자. 당기말 현재 연결회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공한 담보제공자산은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	담보제공자산	장부가액	담보한도액	제공처
관계기업	서천엔바이로(주)	주식	3,077	5,669	하나은행
	화성엔바이로(주)	주식	7,571	32,500	국민은행
	파주엔바이로(주)	주식	1,662	6,045	한국외환은행
	경주엔바이로(주)	주식	2,352	27,300	농협은행
	경북에코에듀(주)	주식	362	49,598	한국비티엘인프라투융자회사
	울산하버브릿지(주)	주식	16,353	390,000	국민은행 등
	원주그린(주)	주식	2,364	54,860	농협은행 등
	제주해양과학관(주)	주식	4,717	4,717	제주해양과학관사모특별자산신탁1호, 농협은행

차. 당기 및 전기 중 회사가 주요 경영진에 대한 보상을 위해 비용으로 반영한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
단기급여	101,832	93,316
퇴직급여	27,400	21,159
기타장기급여(주1)	2,371	10,450

(주1) 임원을 대상으로 2011년부터 향후 3년간의 경영실적에 따라 성과금을 지급하는 장기성과급 제도를 시행하여, 향후 지급이 예상되는 금액의 경과기간 해당분을 총당부채로 인식하였습니다.

57. 배당금

전기에 대한 배당금 31,325백만원(보통주당 450원, 우선주당 500원)이 2013년 4월에 지급되었습니다. 2013년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총배당금은 각각 보통주당 400원, 우선주당 450원과 27,847백만원이며 2014년 3월 21일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

58. 금융자산의 양도 (비금융업)

가. 당기 및 전기말 현재 전체가 제거되지 않은 양도된 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	대여금및수취채권	
	매출채권	
	당기말	전기말
자산의 장부금액	155,140	257,488
관련부채의 장부금액	(192,175)	(297,171)

나. 당기 및 전기말 현재 전체가 제거된 양도 금융자산은 존재하지 않습니다.

59. 우발채무와 약정사항

가. 금융기관 차입약정(원화단위:백만원, 외화단위:천)

구분	당기말	
	단위	금액
당좌차월	KRW	363,800
	USD	42,000
	EUR	6,000
	JPY	200,000
수입관련 Usance	USD	1,393,640
	JPY	570,000
수출관련 D/A, D/P, Local 및 무역어음 등	KRW	118,730
	USD	664,786
	JPY	400,000
기타 차입한도	KRW	4,354,483
	USD	317,160
	JPY	8,352,800
	CNY	8,000

나. 연결회사는 당기말 현재 장·단기채무, 어음할인약정 및 계약이행보증 등과 관련하여 백지어음 27매, 백지수표 14매 및 기타어음 49매(182,393백만원), 수표 3매(29,556백만원)를 담보로 제공하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 SC은행으로부터 수령한어음 7매에 대하여 교부 및 회수여부가 확인되고 있지 않아 어음교부은행에 분실신고서 및 사고신고서를 제출하여 미제시 증명원을 발급받아 법원에 공시최고를 신청 중에 있습니다.

다. 타인에게 제공한 보증내역(원화단위:백만원)

제공받은 자	보증내역	당기말
분양계약 관련 수분양자	대출금 연대보증	1,058,377
각 사업장 시행사	시행사의 분양보증	1,852,374
포스코건설(주)외 31개사	태양광 발전소 건설 이행보증 등	4,468

(주1) 보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출금액은 제공된 최대보증금액과 동일합니다.

(주2) 당기말 현재 연결회사는 특수관계자를 위하여 금융보증 등을 제공하고 있습니다(주석 56 참조).

연결회사는 상기 타인에게 제공한 보증내역 이외에 "사회간접시설에대한민간투자법"에 의한 민자사업, 수처리환경사업 등을 위하여 출자한 경기고속도로(주) 외 22개 피투자회사를 위하여, 당기말 현재 연결회사의 매도가능증권 50,792백만원을 동 피투자회사들의 대주단에 질권으로 제공하고 있습니다. 또한, 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 관계기업투자주식등을 담보로 제공하고 있습니다(주석 56 참조).

라. PF 관련 연결회사가 제공한 신용보강 내역(특수관계자거래 포함)

(1) 당기 및 전기말 현재 연결회사가 시행사의 차입을 위하여 제공한 신용보강 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

PF유형	당기말 보증잔액	당기말 대출잔액	전기말 대출잔액
ABCP	379,300	376,300	611,300
전단채	324,700	282,700	-
기타 PF Loan	594,902	526,848	850,278
합계	1,298,902	1,185,848	1,461,578

(2) 당기말 현재 주요 프로젝트 관련 시행사의 대출내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

사업지역(주1)	채권기관종류	대출금액	대출잔액	보증내역	대출기간	유형
경기도	은행외	295,000	295,000	채무인수	2013.02.18~2016.08.18	Loan, 전단채
경기도	은행외	220,000	220,000	연대보증	2013.06.08~2015.06.10	Loan, 전단채
경기도	증권사외	180,000	180,000	채무인수	2013.04.30~2014.04.29	Loan, ABCP
경기도	증권사	135,000	135,000	채무인수	2013.03.05~2014.03.04	ABCP
경기도	은행외	120,000	120,000	연대보증	2013.06.08~2015.06.10	Loan, 전단채
합계		950,000	950,000			

(주1) 사업지역은 광역지역을 표기하였습니다.

마. 당기말 현재 연결회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다(원화단위:백만원, 외화단위:천).

담보제공자산	담보설정액		담보권자	담보내역
유형자산	KRW	3,499,658	우리은행 등	차입금 담보 등
	USD	10,201	하나은행 등	
	JPY	2,600,000	중소기업은행 등	
	CNY	1,397,445	중국은행 등	
	MYR	388,085	MOF	
무형자산	USD	8,907	중국은행 등	
	CNY	79,351	중국은행	
	MYR	753	MOF	
금융자산	KRW	516,528	신한은행 등	
	USD	51,657	CA Division of Oil & Gas 등	
	EUR	4,750	Commerzbank 외	
	MYR	237,975	MOF	
	AED	540	Emirates NBD Bank	
재고자산	KRW	549,179	산업은행 등	
	USD	9,674	산업은행 등	
	MYR	220,188	MOF	
기타자산	USD	3,290	산업은행 등	

한편, 연결회사는 차입금 및 선수금 담보 등 거래상 목적으로 한화케미칼 등 종속기업 주식을 담보로 제공하고 있습니다(채권최고액: 1,286,752백만원).

또한, 연결회사는 "사회간접시설에대한민간투자법"에 의한 민자사업, 수처리환경사업 등을 영위하는 종속기업의 차입금에 대하여 종속기업의 보험계약상의 권리, 예금 및 관리운영시설물에 대한 운영권을 담보로 제공하고 있습니다(채권최고액: 42,900백만원).

바. 연결회사는 2008년 11월 14일자로 대우조선해양(주)의 지분인수를 위한 양해각서를 산업은행과 체결하고 2008년 11월 19일자로 이행보증금 3,150억원을 납부하였으나 2009년 1월 22일 산업은행으로부터 2008년 11월 14일자로 체결한 대우조선해양(주)의 지분인수를 위한 양해각서와 관련하여, '양해각서 해제 및 이행보증금 몰취 통보' 통지를 수령하였습니다. 연결회사는 2009년 6월 19일자로 서울중앙지방법원에 동 이행보증금의 반환을 구하는 조정을 신청하였으며, 2009년 11월 20일에 법원의 조정불성립 결정으로 민사소송 절차로 이행되었습니다.

연결회사는 2011년 2월 10일자 판결에서 패소함에 따라 이행보증금의 회수가능성이 매우 낮다고 판단하여 이행보증금 전액에 대한 대손충당금(장기미수금)을 설정하였습니다. 연결회사는 2011년 3월 2일 항소하였고, 2012년 6월 14일 고등법원 판결에서 패소하였습니다. 이에 회사는 7월 3일 대법원에 상고하였으며, 동 소송사건의 결과는 예측할 수 없습니다.

사. 연결회사는 2005년 7월 11일에 회사가 소유하고 있는 한국종합에너지의 주식 전부를 주식회사 포스코(매수인)에 매각하였습니다. 관련 주식 매매계약서에 의하면 매수인이 주식 인수 후 1년 이내에 당사와 관련된 계약서상의 진술 및 보증의 위반으로 피해를 입은 경우, 개별 손실금액 합계의 50%가 5천만원 이상이고 동금액이 주식매각금액의 3%를 초과하는 경우 그 초과금액에 대하여 주식매각금액의 10%를 한도로 손실금액을 지급하여야 합니다. 또한, 한국종합에너지가 사용하는 취수로 혹은 배수로와 관련하여 제3자가 소송을 제기하여 손실이 발생하는 경우 한국종합에너지와 한국전력공사와의 전력공급계약 만료시 혹은 원인사유 소멸시까지 당사는 관련 손실액의 25%를 배상하여야 합니다.

아. 당기말 현재 연결회사는 상기 소송 외에 895건(원고 351건: 소송가액 171,561백만원, USD 289,000,000 및 CNY 75,464,890, 피고 544건: 소송가액 310,336백만원, EUR 49,890,041)의 소송사건이 계류중에 있습니다. 한편, 연결회사는 동 소송사건의 결과가 연결재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

자. 연결회사는 제이서해안고속도로 사업 등과 관련하여 재무출자자에게 보유주식(관련금액: 26,676백만원)을 매도 청구할 수 있는 주식매수청구권(풋백옵션)을 부여하는 약정을 체결하고 있습니다.

차. 연결회사는 당기말 현재 에스디와이개발(주) 등 시행사 및 SOC법인 영덕엔바이로(주) 등을 위하여 629,512백만원의 자금보충 약정을 제공하고 있습니다. 이러한 자금보충약정과 관련하여 추가적인 손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 아니하여 당기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다. 또한, 연결회사는 특수관계자를 위하여 자금보충 약정을 제공하고 있습니다(주석 56 참조).

카. 재보험협약

당기말 현재 연결회사는 개인보험과 단체보험에 대하여 다음과 같은 출재협약 및 수재협약을 체결하고 있습니다.

구분		재보험사	출/수재비율(%)	보험상품
비례	개인	코리안리재보험(주) 외 4	5 ~ 50	상해위험
		Meijiyasuda Life Insurance Company 외 3	6 ~ 20	암위험
		코리안리재보험(주)	50 ~ 100	표준미달체
		코리안리재보험(주) 외2	10 ~ 30	종신보험
		코리안리재보험(주)	100	초과체
		SCOR Global Life	50	장기간병
		RGA Reinsurance Group of America 외 2	30 ~ 35	고액계약
		RGA Reinsurance Group of America 외 5	5 ~ 25	치명적질병
		코리안리재보험(주) 외 3	10 ~ 30	실손특약
	단체	코리안리재보험(주)	50 ~ 100	표준미달체
		코리안리재보험(주)	100	초과체
	일반, 장기, 자동차	코리안리재보험(주)	10 ~ 30	자동차(공동물건 제외)
		코리안리재보험(주)	30 ~ 70	화재
		코리안리재보험(주)	15 ~ 70	해상
		코리안리재보험(주)	30 ~ 80	특종
		코리안리재보험(주)	10 ~ 65	질병, 재물, 기타, 장기
		트랜스아메리카(주)외	70	상해, 질병
	초과	일반, 장기, 자동차	코리안리재보험(주)	10억 초과 무한(65%)
코리안리재보험(주)			13억원 초과 55억원	자동차(차량담보)
Cooper Gay			10억 초과 무한(30%)	자동차(대인)
JLT			10억 초과 무한(5%)	자동차(대인)
코리안리재보험(주)			6억 ~ 194억원	장기(재물/상해)
SWISS RE 외			초과금액의 0 ~ 100%	기타 일반, 장기

60. 영업으로부터 창출된 현금흐름

당기 및 전기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전이익	404,434	812,726
조정:		
1. 금융수익(비금융)	(51,546)	(60,173)
2. 금융비용(비금융)	467,454	492,062
3. 금융수익(금융)	(3,113,343)	(2,976,177)
4. 금융비용(금융)	50,439	55,180
5. 대손상각비	257,289	137,789
6. 감가상각비	568,362	491,154
7. 투자부동산 감가상각비	54,906	43,997
8. 무형자산상각비	58,975	54,739
9. 퇴직급여	191,984	173,063
10. 총당금전입액	76,976	45,048
11. 외화환산손실	229,880	158,624
12. 외화환산이익	(193,136)	(88,624)
13. 지분법손익	(20,833)	(22,936)
14. 금융상품평가손익	(105,622)	(247,946)
15. 금융상품처분손익	(310,116)	(302,390)
16. 준비금 전입액	6,815,121	6,766,364
17. 영가매수차익	(4,422)	(3,714)
18. 기타	1,643,327	1,631,140
영업활동으로 인한 자산부채의 변동 :		
1. 매출채권의 증가	(598,952)	(205,537)
2. 기타채권의 증가	(277,698)	(106,813)
3. 재고자산의 증가	(184,292)	(47,150)
4. 매도가능금융자산의 증가	(4,853)	(300,689)
5. 대출채권및기타수취채권의 증가	(811,149)	(806,484)
6. 당기손익인식금융자산의 증가	(185,026)	(226,980)
7. 기타금융자산의 증가	(33,955)	(1,086,667)
8. 기타자산의 증가	(458,926)	(494,097)
9. 매입채무의 증가(감소)	160,401	(138,684)
10. 기타채무의 증가	65,341	189,713
11. 확정급여부채의 감소	(128,875)	(150,747)
12. 총당부채의 감소	(104,423)	(14,478)
13. 기타금융부채의 증가	20,160	8,856
14. 기타부채의 증가	79,724	854,154

15. 특별계정자산의 증가	(1,599,887)	(2,189,509)
16. 특별계정부채의 증가	1,855,222	1,825,546
17. 이연신계약비의 감소(증가)	(1,211,629)	21,702
18. 기타	9,184	106,801
영업으로부터 창출된 현금흐름	3,610,496	4,398,863

61. 위험관리

가. 비금융업의 재무위험관리

연결회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 이자율위험 등), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다. 연결회사의 전반적인 위험관리는 연결회사의 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

재무위험관리의 대상이 되는 연결회사의 금융자산은 현금및현금성자산, 매도가능금융자산, 매출채권및기타채권 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 매입채무및기타채무, 차입금, 사채 등으로 구성되어 있습니다.

(1) 시장위험

① 외환위험

연결회사의 외환위험은 미래 예상거래 및 인식된 자산·부채가 기능통화 외의 통화로 표시 될 때 발생하고 있으며 환포지션이 발생하는 주요 외화로는 USD, EUR, JPY등이 있습니다. 연결회사는 연결대상 회사별로 사업의 성격 및 환율 변동위험 대처수단의 유무 등을 고려하여 회사별 헷지정책을 선택하고 있습니다. 또한 연결회사는 외화로 표시된 채권과 채무 관리 시스템을 통하여 환노출 위험을 주기적으로 평가, 관리 및 보고하고 있습니다.

보고기간말 현재 연결회사가 보유하고 있는 외환 포지션에 대해 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전이익에 미치는 영향은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	10% 상승시	10% 하락시
USD	76,319	(76,319)
EUR	(4,828)	4,828
JPY	(879)	879

상기 민감도분석은 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

② 이자율위험

연결회사의 이자율위험은 주로 차입금에서 비롯됩니다. 변동이자율로 발행된 차입금으로 인해 연결회사는 현금흐름 이자율위험에 노출되어 있으며 동 이자율위험의 일부는 통화스왑으로 상쇄됩니다. 또한 고정이자율로 발행된 차입금으로 인하여 연결회사는 공정가액 이자율위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 이자율위험에 대해 내부자금 공유를 통한 외부차입 최소화, 고금리 차입금 감축, 장/단기 차입구조 개선, 고정 대 변동이자 차입조건의 적정비율 유지, 국내외 금리동향 모니터링 등을 통해 이자율위험을 관리하고 있습니다.

보고기간말 현재, 다른 변수가 일정하고 변동금리부 차입금에 대한 연이자율이 1% 상승 또는 하락할 경우, 법인세비용차감전이익은 연간 44,512백만원만큼 감소 또는 증가하였을 것입니다.

(2) 신용위험

신용위험은 연결회사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 소매거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금및현금성자산, 파생금융상품, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 연결회사는 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래하고 있으며 주기적으로 거래처의 신용도를 재평가하여 신용거래한도를 재검토하고 있습니다. 당기말 현재 경영진은 거래처로부터 채무불이행으로 인한 중요한 손실을 예상하고있지 않습니다. 한편, 당기말 현재 연결회사가 특수관계자 등에 제공한 금융보증과 관련한 신용위험 최대 노출 수준은 219,185백만원입니다 (주석 56참조).

(3) 유동성 위험

연결회사는 미사용 차입금한도를 적정 수준으로 유지하고 영업자금 수요를 충족시킬수 있도록 유동성에 대한 주기적인 예측을 검토하여 유동성 위험을 관리하고 있습니다. 금융부서는 유동성 예측을 통해 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기설정이나 충분한 유동성을 제공해주는 정기예금, 이자부 수시입출식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

연결회사의 금융부채를 보고기간종료일로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 구분한 내역은 다음과 같습니다. 아래 표에 표시된 현금흐름은 할인하지 아니한 금액입니다(단위:백만원).

당기말	1년 미만	1년에서 5년 이하	5년 초과	합계
금융기관차입금(주1)	3,120,109	2,829,434	316,870	6,266,413
사채(주1)	1,731,671	2,882,624	-	4,614,295
매입채무및기타채무	2,850,835	13,643	-	2,864,478
파생상품	6,372	7,097	-	13,469
기타금융부채(주2,3)	251,379	347,550	351,620	950,549
합계	7,960,366	6,080,348	668,490	14,709,204

전기말	1년 미만	1년에서 5년 이하	5년 초과	합계
금융기관차입금(주1)	3,504,055	1,764,078	301,232	5,569,365
사채(주1)	1,465,419	3,044,753	-	4,510,172
매입채무및기타채무	2,628,456	36,677	-	2,665,133
파생상품	15,911	2,925	-	18,836
기타금융부채(주2,3)	270,038	201,535	543,199	1,014,772
합계	7,883,879	5,049,968	844,431	13,778,278

(주1) 금융기관차입금과 사채는 이자비용의 예상 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(주2) 미지급비용 중 이자비용과 관련된 예상 현금흐름은 포함하지 않았습니다.

(주3) 금융보증부채의 예상 현금흐름은 포함하지 않았습니다.

연결회사는 상기 금융부채 이외에 금융보증계약 및 이행보증계약을 체결하고 있습니다. 따라서 보증을 제공받은 회사가 의무를 이행하지 못할 경우 1년 이내에 지급의무가 발생할 수도 있습니다(주석 59 참조).

나. 비금융업의 공정가치 측정

(1) 금융상품 종류별 공정가치

당기 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
현금및현금성자산(주1)	1,289,261	1,289,261	1,164,820	1,164,820
매도가능금융자산(주2)	75,033	75,033	90,458	90,458
파생금융상품	18,691	18,691	10,408	10,408
매출채권및기타채권	4,475,169	4,475,169	3,861,005	3,861,005
기타금융자산(주3)	604,520	604,520	618,086	618,086
소계	6,462,674	6,462,674	5,744,777	5,744,777
<금융부채>				
매입채무및기타채무	2,864,478	2,864,478	2,665,134	2,665,134
차입금및사채	10,425,663	10,455,591	9,672,710	9,691,414
파생금융상품	12,095	12,095	17,083	17,083
기타금융부채(주3)	769,368	827,742	820,601	875,207
소계	14,071,604	14,159,906	13,175,528	13,248,838

(주1) 현금및현금성자산에는 현금시재액이 포함되어있지 않습니다.

(주2) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품 중 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 원가로 측정하여 공정가치 공시에서 제외하였습니다.

(주3) 파생금융상품을 제외한 금액입니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준2	직접적(예: 가격) 또는 간접적(예: 가격에서 도출되어)으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함)
수준3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 변수)

① 당기 및 전기말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
<자산>				
매도가능금융자산	1,559	5,667	67,807	75,033
파생상품자산	-	18,691	-	18,691
합계	1,559	24,358	67,807	93,724
<부채>				
파생상품부채	-	12,095	-	12,095
합계	-	12,095	-	12,095

전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
<자산>				
매도가능금융자산	2,359	24,561	63,538	90,458
파생상품자산	-	10,408	-	10,408
합계	2,359	34,969	63,538	100,866
<부채>				
파생상품부채	-	17,083	-	17,083
합계	-	17,083	-	17,083

② 당기 및 전기 중 수준3에 해당하는 상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초 잔액	63,538	64,844
매입금액	4,186	1,001
매도금액	(181)	(3,277)
당기손익으로 인식된 손익	47	-
기타포괄손익으로 인식된 손익	229	970
기타	(12)	-
기말 잔액	67,807	63,538

(3) 가치평가기법 및 투입변수

연결회사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다(단위:백만원).

구분	공정가치	수준	가치평가기법	수준3 투입변수	투입변수 범위 (가중평균)
<매도가능금융자산>					
채무상품	2,776	2	현재가치기법	해당사항 없음	해당사항 없음
	2,549	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
수익증권	342	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
지분상품	44,308	3	현재가치기법	무위험이자율	3.59%
				시장위험율	13.41%
				물가상승률	2.78%
	23,499	3	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
<파생상품자산>					
통화선도	17,268	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
실물파생상품	1,364	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
이자율스왑	59	2	옵션가격결정모형	해당사항 없음	해당사항 없음
<파생상품부채>					
통화선도	5,133	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
통화스왑	2,073	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
실물파생상품	2,017	2	시장접근법	해당사항 없음	해당사항 없음
이자율스왑	2,872	2	옵션가격결정모형	해당사항 없음	해당사항 없음

(4) 원가로 측정되는 금융상품

당기 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
지분상품	72,046	54,302

상기 금융상품은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 원가법으로 측정하였습니다. 연결회사는 위의 상품을 단기적으로 처분할 계획은 없으며 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 되는 때에 공정가치로 측정할 예정입니다 (주석 6 참조).

다. 금융업의 위험관리

(1) 위험관리정책

<생명보험업>

보험계약의 장기성을 특징으로 하는 생명보험회사는 위험보장 기능을 제공하는 금융기관으로써 금융시장 내에서 중요한 역할을 차지합니다. 지배기업은 더욱 더 복잡해져 가는 금융환경 속에서 위험관리 원칙에 따라 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크에 대한 지속적인 관리를 통하여 회사의 안정적 성장과 주주 및 계약자 이익 창출을 위해 부단히 노력하고 있습니다.

① 위험관리목적

변동하는 금융환경 및 경영활동 과정에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실발생 가능성을 사전에 예방하고 이를 효과적으로 평가, 관리함으로써 회사 가치의 극대화 및 지속적이고 안정적인 성장확보를 추구하는데 있습니다.

② 위험관리전략

단기적으로 발생가능한 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본(리스크가 손실로 실현될 경우 회사의 Buffer로 사용되는 자본)의 일정수준 이내로 유지될 수 있도록 허용한도를 설정, 관리하고 있으며, 보험상품 개발 및 투자 활동에 대해서도 리스크 관리절차를 시행하고 있습니다.

한편, 중장기적으로 경영계획 및 자산운용계획 내에 ALM(Asset & Liability Management) 투자전략(보험상품의 특성을 반영한 자산운용 전략)을 반영하여 수익중심의 경영전략과 더불어 회사 가치 극대화를 추구하며, 리스크관리 조직과 보고체계는 독립성 및 견제와 균형기능을 유지하고 있습니다.

③ 위험관리 조직의 구조와 기능

지배기업은 리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회(보험부문/자산부문), 전사RM팀, 자산RM팀, 보험RM팀 등이 있으며, 현업 업무와 관련하여 자산위원회, 상품위원회, 사차손익관리위원회, 재보험관리협의회를 운영함으로써 다각적으로 리스크를 관리하고 있습니다.

ㄱ) 리스크관리위원회

리스크관리위원회 위원은 이사회 결의로 선임한 3인 이상의 이사로 구성되며, 리스크관리의 기본방침 및 대책 수립과 리스크 한도의 승인, 리스크관리규정의 제(개)정, 기타 리스크관리에 필요하다고 이사회가 인정하는 사항 등의 업무를 수행합니다.

ㄴ) 리스크관리실무위원회

리스크관리업무 담당 본부장(실장)을 위원장으로 리스크담당 부서장(현업 실무부서장)을 위원으로 하며, 리스크관리위원회의 보험부문과 자산부문 안전의 사전심의, 리스크관리위원회의결사항의 실행상태 점검, 리스크관리세칙의 제(개)정, 기타 리스크관리위원회로부터 위임 받은 사항 등의 업무를 수행합니다.

리스크관리 담당 제 위원회의 종류 및 기능은 다음과 같습니다.

위 원 회	주요 기능
자산위원회	분기별 자산운용 전략, 목표 포트폴리오 설정관리와 투융자거래에 대한 거래 취급, 관련 정책 의결, 자산운용위탁회사 선정 및 관련 기준 등의 의결
상품위원회	보험상품 개발(정) 및 판매 관련 업무, 신상품 개발, 판매에 따른 기여도 분석 및 기초 서류와 각종 지침(규정, 예규) 등에 사용되고 있는 공시이율 결정
사차손익관리위원회	사차손익 관련 부문별 협의 및 조정 체제를 구축하여 회사의 사차익 관리 강화
재보험관리협의회	재보험 출재·수재의 타당성, 출재(대상)위험의 결정, 출재 조건 검토, 재보험사 선정, 재보험거래 현황 분석 등 중요 사항의 심의 및 조정

④ 위험관리체계구축을 위한 활동

위험관리체계 구축을 위한 리스크 측정시스템과 리스크 종류별 허용한도는 다음과 같습니다.

ㄱ) 리스크 측정시스템 및 측정방법

시 스템 명	구 축 방 법	구축완료일	측 정 방 법
시장리스크 측정	Delta-Normal Method	2004년 3월	시장 VaR, Stress Test, Back Test 등
신용리스크 측정	CreditMetrics™	2004년 3월	신용 VaR, Stress Test 등
보험리스크 측정	확률론적 사차 VaR	2004년 6월	사차 VaR
금리리스크 측정	확률론적 금리 VaR	2007년 5월	금리 VaR
ALM 시스템	내부관리 기준	2004년 3월	MVS, PVDE
비재무리스크 관리	BIS 기준	2009년 11월 및 2010년 3월	RCSA, KRI, Op-VaR

나) 리스크 종류별 허용한도 및 관리주기

구 분	허 용 한 도	관 리 주 기
보험리스크	사차 VaR	연간 단위로 설정 ->목적에 따라 월, 분기로 관리
금리리스크	목표듀레이션, 금리 VaR	연간 단위로 설정 ->목적에 따라 일, 월, 분기로 관리
시장리스크	Market VaR	분기 단위로 설정 ->목적에 따라 일, 월, 분기로 관리
신용리스크	Credit VaR	분기 단위로 설정 ->목적에 따라 월, 분기로 관리
유동성리스크	현금성 자산	연간 단위로 설정 ->목적에 따라 일, 월 관리

(2) 보험위험관리

① 개념

보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격리스크와 준비금리스크로 구분되며, 보험가격리스크란 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금 간의 차이 등으로 손실이 발생할 위험이며, 준비금리스크는 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인해 손실이 발생할 위험을 의미합니다. 일반적으로 준비금리스크는 손해보험회사의 일반손해보험계약을 대상으로 하며, 생명보험은 주로 정액 급부형태이기 때문에 사고지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금리스크 측정 실익이 적습니다.

② 보험위험 익스포저 현황

보험위험액은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성으로, 당기 및 전기말 현재 연결회사의 위험기준자기자본(RBC)제도에 의한 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	당기말	전기말
사망	581,946	558,561
장해	58,267	58,047
입원	310,142	299,008
수술, 진단	603,583	564,925
실손의료비	141,275	112,275
기타	66,304	63,135
합계	1,761,517	1,655,951
보유율(%)	91.77%	91.00%

<손해보험업>

구분	당기말	전기말	
일반보험	화재·도난보험	11,201	8,807
	기술·종합보험	38,242	41,585
	기타일반보험	54,763	52,446
	소계	104,206	102,838
자동차보험	480,833	440,564	
장기보험	사망후유장해	84,763	124,496
	질병생존	84,923	114,518
	실손의료비	111,769	153,764
	기타장기손해보험	124,032	138,115
	소계	405,487	530,893
합계	990,526	1,074,295	

③ 지급준비금위험액 현황

당기 및 전기말 현재 지급준비금위험은 다음과 같습니다.

<손해보험업>

구분	당기말		전기말	
	익스포저	보험가격위험액	익스포저	보험가격위험액
화재·도난보험	2,861	34	3,922	47
기술·종합보험	14,157	4,856	14,861	5,097
기타일반보험	46,042	33,609	36,662	26,649
자동차보험	110,462	30,231	120,638	32,702
합 계	173,522	68,730	176,083	64,495

④ 당기말 현재 일반보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.

<손해보험업>

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	107,612	184,608	198,863	201,002	201,389
FYD-3	76,429	126,357	130,828	134,893	-
FYD-2	128,547	177,222	185,076	-	-
FYD-1	158,991	214,405	-	-	-
FYD	71,669	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	213,743	215,393	219,519	209,339	207,544
FYD-3	135,256	141,605	141,062	149,924	-
FYD-2	175,932	201,457	204,025	-	-
FYD-1	279,721	239,199	-	-	-
FYD	190,327	-	-	-	-
차 이	118,658	24,794	18,949	15,031	6,155

⑤ 당기말 현재 자동차보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.
 <손해보험업>

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	388,649	458,079	471,717	481,205	484,896
FYD-3	420,112	484,360	498,408	504,644	-
FYD-2	365,474	415,673	427,581	-	-
FYD-1	345,028	409,306	-	-	-
FYD	354,590	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	472,267	482,061	486,229	490,038	490,531
FYD-3	498,463	508,542	511,467	512,222	-
FYD-2	426,220	434,513	434,847	-	-
FYD-1	414,119	428,238	-	-	-
FYD	421,264	-	-	-	-
차 이	66,674	18,931	7,266	7,577	5,635

⑥ 당기말 현재 장기보험의 보험금 진전추이는 다음과 같습니다.
 <손해보험업>

사고년도	진전년도				
	1년	2년	3년	4년	5년
누적지급보험금:					
FYD-4	287,023	382,481	392,941	394,658	395,229
FYD-3	397,740	507,392	520,318	522,835	-
FYD-2	466,633	582,978	598,114	-	-
FYD-1	532,719	679,982	-	-	-
FYD	596,256	-	-	-	-
추정누적보험금:					
FYD-4	303,562	387,685	395,301	395,638	395,864
FYD-3	419,866	513,185	523,494	524,856	-
FYD-2	489,067	588,499	600,765	-	-
FYD-1	560,504	685,693	-	-	-
FYD	628,549	-	-	-	-
차 이	32,293	5,711	2,651	2,021	635

⑦ 측정방법

<생명보험업>

보험리스크는 표준방법 및 내부모형을 동시에 사용하여 측정하고 있습니다. 표준방법(보험업감독규정 제7-2조 제2항)은 금융감독원의 위험기준자기자본제도에 따른 보험위험액 산출을 말하며, 준비금리스크는 감독규정 제1-2조 제11호에 의한 일반손해보험계약을 대상으로 산출하므로 측정에서 제외됩니다.

연결회사가 운영하는 내부모형에 의한 보험리스크량은 보유계약을 대상으로 경험통계를 적용하여 향후 10년간의 위험보험료를 예상하고, 지급보험금의 최대 발생 가능수준과 평균수준의 차이를 보험리스크로 측정하며, 확률론적 시나리오를 적용한 VaR(Value at Risk) 방식으로 산출하고 있습니다.

<손해보험업>

RBC(Risk Based Capital) 표준모형을 통한 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 구분하여 산출하며, 위험 간 독립이라는 가정 하에 보험위험을 산출합니다. 보험가격위험은 일반손해보험가격위험과 장기손해보험가격위험의 합으로 산출하고, 준비금위험은 일반보험(자동차 포함)에만 산출합니다.

⑧ 관리방법

<생명보험업>

보험리스크량을 측정하기 위하여 ALM 시스템과 보험리스크 측정시스템을 운영하고 분기별로 산출한 보험리스크량의 결과를 리스크분석보고서 형태로 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

<손해보험업>

RBC기준에서 산출한 보험위험을 기준으로 보험위험 한도를 설정하여 운영하고 있으며, 내부모형에 의해 보험위험 평가, 위기상황분석, 손해율 및 준비금의 추이분석, 건별 재보험관리 등을 실행하고 있습니다. 또한, 위험 관리 전담조직은 장기보험 가격의 적정성 및 일반보험 재보험의 적정성 검토를 위하여 Premium view제도를 운영하고 있고, 각 보종별 인수 또는 재보험을 담당하는 부서는 해당 보험종목의 위험을 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 보험종목별 보유 및 인수지침을 수립, 운영하고 있으며, 사업년도에 앞서 재보험전략의 적정성 측면에서 리스크관리 전담부서의 검토 후 리스크관리위원회의 승인을 받게 되어 있습니다. 상품개발위원회는 상품개발 및 개정과 관련한 주요사항을 심의, 의결하고 있으며, 주기별 그 적정성을 검토하고 있습니다.

⑨ 재보험정책

<생명보험업>

보험계약자에 대한 보험금 지급능력 제고를 목적으로 리스크 노출 정도 및 효율적인 리스크 분산 등을 고려하여 재보험을 관리하고 있습니다.

<손해보험업>

매년 종목별(장기, 자동차, 해상, 화재특종) 재보험 운영전략을 수립하여 리스크관리위원회에 승인을 받고 있으며, 주기적으로 그 적정성 여부를 점검 및 관리하고 있습니다. 재보험 운영전략은 지배기업의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험비용 등을 기준으로 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

ㄱ) 재보험거래의 목적

ㄴ) 위험보유 및 재보험 특약출재 계획 : 보험종목별, 담보위험별 또는 보험사고별 및 전체 계정기준 인수규모, 보유기준(한도)

ㄷ) 재보험업무의 적정성에 대한 모니터링 방법(내부통제시스템)

ㄹ) 재보험자 및 재보험중개사의 선택방법과 안전도(security) 평가기준

재보험 거래시 출재 후 지배기업 보유위험이 큰 건에 대해서는 기타 재보험프로그램 (XOL 등)으로 보유리스크를 줄이고 있습니다. 신종위험률 발생 상품은 출재 및 XOL등을 감안하더라도 보유리스크가 10억원 이상인 경우에는 인수여부를 리스크관리위원회의 심의를 거치도록 하고 있습니다.

당기말 현재 연결회사의 상위 5대 재보험사 편중도 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	합계
출재보험료	154,172	-	-	154,172
비중	98%	-	-	98%

<손해보험업>

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	합계
일반보험	출재보험료	256,351	-	256,351
	비중	100%	-	100%
장기보험	출재보험료	366,594	-	366,594
	비중	100%	-	100%

당기말 현재 회사의 재보험사군별 출재보험료의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	합계
출재보험료	158,011	-	-	158,011
비중	100%	-	-	100%

<손해보험업>

구분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
일반보험	출재보험료	287,385	4,288	19	158	291,850
	비중	99%	1%	-	-	100%
장기보험	출재보험료	366,594	-	-	-	366,594
	비중	100%	-	-	-	100%

⑩ 변액보험보증위험액 현황

당기말 현재 변액보험보증위험액 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	보험료수익	계약자적립금	보증준비금	최저보증위험액
변액종신보험	57,896	311,496	58,426	-
변액연금보험	2,182,091	6,999,831	52,499	97,997
변액유니버설보장성보험	772,000	1,242,473	90,761	70,210
변액유니버설저축성보험	407,277	1,756,121	878	1,757
기타	909,616	3,243,903	185,354	-
합계	4,328,880	13,553,824	387,918	169,964

(3) 금리위험관리

① 개념

금리리스크는 미래 시장금리변동 및 자산과 부채의 만기구조 차이로 인하여 경제적 손실이 발생할 위험으로, 연결회사의 순자산가치가 감소할 위험을 의미합니다.

② 금리위험 익스포저 현황

당기 및 전기말 현재 위험기준자기자본(RBC)제도에 의한 금리부자산과 금리부부채의 익스포저 현황은 다음과 같습니다.(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	당기말	전기말
금리부자산		
예치금	646,095	2,377,377
당기손익인식금융자산	240,955	58,836
매도가능금융자산	18,581,066	18,248,465
만기보유금융자산	16,314,952	11,917,441
대출채권	16,529,179	14,881,270
소계	52,312,247	47,483,389
금리부부채		
금리확정형	29,313,454	28,701,357
금리연동형	23,885,735	19,251,162
소계	53,199,189	47,952,519

<손해보험업>

구분	당기말	전기말
금리부자산		
예치금	244,529	342,823
매도가능금융자산	1,629,164	2,184,645
만기보유금융자산	1,429,077	-
대출채권	2,378,893	1,871,266
소계	5,681,663	4,398,734
금리부부채		
금리확정형	488,598	483,857
금리연동형	5,200,598	4,081,234
소계	5,689,196	4,565,091

③ 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

당기말 현재 위험기준자기자본(RBC)제도에 의한 금리연동형 부채의 최저보증이율 수준별 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	0% 이하(*1)	0% 초과~ 2% 이하	2% 초과~ 3% 이하	3% 초과~ 4% 이하	4% 초과	합계
금리연동형부채(*2)	329,936	3,982,897	7,975,759	8,361,382	3,235,761	23,885,735

(*1) 최저보증이율이 없는 적립금은 "0% 이하"로 분류하여 표시하였습니다.

(*2) 금리연동형과 금리확정형의 형태를 복합적으로 가지고 있는 부채의 경우는 작성시점을 기준으로 판단하였습니다.

<손해보험업>

구분	0% 이하	0% 초과~ 2% 이하	2% 초과~ 3% 이하	3% 초과~ 4% 이하	4% 초과	합계
금리연동형부채	93,459	1,438,139	562,729	3,032,504	73,767	5,200,598

(4) 신용위험관리

① 개념

신용리스크란 거래상대방의 채무불이행이나, 신용등급 하락 등으로 인하여 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

② 측정방법

<생명보험업>

신용리스크의 측정은 표준방법 및 내부모형을 동시에 사용하고 있습니다. 표준방법(보험업 감독규정 제7-2조 제4항)은 금융감독원 위험기준자기자본제도(RBC)에 따라 신용위험액을 산출하고 있으며, 내부모형의 경우 MSCI사가 제공하는 신용리스크 측정엔진인 Credit Manager (Credit Metrics 측정방법)를 통하여 포트폴리오신용리스크를 산출하고 있습니다. Credit Manager는 전세계 250여 Client가 사용하고 있으며, JP Morgan, Moody's, S&P, KMV, Royal Bank of Canada 등 20여개 글로벌 기업의 리스크 산출을 위해 사용되고 있는 방법입니다.

<손해보험업>

신용위험의 측정은 RBC모형(표준모형) 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준 모형(보험업 감독규정 제7-2조 4항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 신용위험액을 산출하고, 연결회사가 운영하는 내부모형 VaR는 파라미터간 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 반영하여 산출하고, Default Mode(DM)방법을 사용하여 산출합니다. 신용VaR 측정 파라미터로 부도율, 회수율, 산업간 상관계수를 사용하고, 파라미터는 정기적으로 적정성을 검토하여 갱신함을 원칙으로 하고 있습니다. 부도시 익스포저는 잠재적 익스포저를 감안하고, 신용 VaR는 99% 단측신뢰구간을 적용하여 산출합니다.

③ 관리방법

<생명보험업>

ㄱ) 허용한도를 통한 관리

연결회사는 차주, 투자상품의 부도 및 등급하락의 변화에 당사 보유 포트폴리오에 최대 발생할 수 있는 미예상 손실액(99% 신뢰수준하)인 VaR를 월별로 산출하며, 이에 한도를 부여함으로써 최대 미예상 손실액(VaR)이 연결회사의 가용자본을 넘지 않도록 관리하고 있습니다.

ㄴ) 개별 차주 및 투자상품에 대한 개별 심사를 통한 관리

연결회사는 자산 운용 시 개별 차주 및 투자상품에 대하여 심사담당부서(투자관리팀)에서 정밀 분석을 통한 자체심사를 실시하고 있으며, 이 결과를 바탕으로 투자 가능한 차주 및 투자 상품에 대하여 투자를 실시하고 있습니다.

ㄷ) 분산투자 및 운용한도를 통한 관리

연결회사는 투자 시 발생할 수 있는 집중도 리스크를 방지하기 위하여 산업별, 그룹별, 차주별, 상품별 한도 등을 설정하여 관리하고 있으며, 위험도가 높다고 판단되는 저등급 자산에 대한 한도관리를 하고 있습니다.

ㄹ) 고위험자산에 대한 중첩적 관리

고위험자산(파생상품 및 대체투자)은 신규 투자 시 리스크관리팀의 리스크분석 실시, 심사담당부서의 원리금상환능력 분석을 실시하는 등 저위험 자산에 비해 보다 강도 높은 분석을 실시하고 있습니다.

<손해보험업>

월별로 신용위험데이터를 유형별로 집적하여 관리 및 점검하며, 한도를 설정하여 관리합니다. 특히, 위험성이 큰 주식형상품, 부동산PF, 구조화채권 등의 경우는 별도의한도를 부여하여 관리합니다.

신용리스크 예상손실 및 비예상손실(신용VaR)을 정기적으로 산출하여 관리하고, 극단적 상황하의 신용리스크 수준 및 감내능력 관리를 위해 정기적으로 위기상황분석을 실시합니다.

부실징후를 조기에 발견하기 위해 여신에 대해 사후관리를 정기적으로 실시하여 차주의신용도 및 담보가치에 대한 관리 및 점검을 실시하고, 매월 Credit Review를 통해 부실가능성이 있는 자산을 점검합니다.

④ 신용리스크 대상자산 보유현황

당기 및 전기말 현재 익스포져 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분		당기말	전기말
운용자산	현금과 예치금	646,242	2,377,513
	대출채권	17,295,558	14,933,030
	유가증권	39,998,688	34,776,335
	부동산	3,555,711	3,437,895
	소계	61,496,199	55,524,773
비운용자산	재보험자산	24,888	25,922
	기타	1,149,929	1,006,459
	소계	1,174,817	1,032,381
장외파생상품거래		543,866	366,336
합계		63,214,882	56,923,490

<손해보험업>

구분		당기말	전기말
운용자산	현금과 예치금	289,663	380,845
	유가증권	3,668,290	2,688,174
	대출채권	2,527,028	1,939,489
	부동산	-	347,615
	소계	6,484,981	5,356,123
비운용자산	재보험자산	-	345,348
	기타	429,640	330,975
	소계	429,640	676,323
장외파생상품거래		9,828	10,652
합계		6,924,449	6,043,098

⑤ 신용등급별 익스포져 현황

i) 채권(단위:백만원)

<생명보험업>

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	합계
국공채	11,180,971	-	-	-	-	-	11,180,971
특수채	6,218,502	9,283,504	21,029	-	-	-	15,523,035
금융채	-	775,164	684,809	-	-	-	1,459,973
회사채	40,088	1,760,417	1,956,549	201,274	-	-	3,958,328
외화유가증권	396,145	179,253	836,923	416,555	24,770	667,836	2,521,482
합계	17,835,706	11,998,338	3,499,310	617,829	24,770	667,836	34,643,789

<손해보험업>

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	합계
국공채	939,079	-	-	-	939,079
특수채	666,064	451,140	13,352	-	1,130,556
금융채	-	100,178	252,317	16,961	369,456
회사채	-	40,372	70,941	110,848	222,161
합계	1,605,143	591,690	336,610	127,809	2,661,252

ii) 대출채권(단위:백만원)

<생명보험업>

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB-미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, CP, 지급보증대출	2,245,766	70,712	308,823	113,701	5,000	1,727,074	2,313,875	6,784,951
부동산담보대출	-	404,836	-	-	-	983,493	2,766,446	4,154,775
보험약관대출	-	-	-	-	-	-	5,959,172	5,959,172
기타대출	80,000	-	56,383	159,020	-	96,829	4,428	396,660
합계	2,325,766	475,548	365,206	272,721	5,000	2,807,396	11,043,921	17,295,558

<손해보험업>

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	무등급	기타	합계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	343,962	343,962
유가증권담보대출 금	-	-	-	-	-	31,305	31,305
부동산담보대출금	-	36,018	-	-	636,217	439,655	1,111,890
신용대출금	-	-	-	10,000	2,254	31,506	43,760
지급보증대출금	-	12,700	-	-	-	-	12,700
기타대출금	602,951	-	12,606	19,509	320,360	27,985	983,411
합계	602,951	48,718	12,606	29,509	958,831	874,413	2,527,028

iii) 재보험자산(단위:백만원)

<생명보험업>

구분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	합계
국내(*1)	재보험미수금(*2)	445	-	-	445
	출재미경과보험료적립금	5,902	-	-	5,902
	출재지급준비금	18,026	-	-	18,026
해외	재보험미수금(*2)	971	-	-	971
	출재미경과보험료적립금	559	-	-	559
	출재지급준비금	401	-	-	401

(*1) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미합니다.

(*2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재하였습니다.

<손해보험업>

구분		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+ 이하	기타	합계
국내	재보험미수금	36,964	536	-	706	38,206
	출재미경과보험료	132,988	-	-	1	132,989
	출재지급준비금	184,415	553	-	-	184,968
해외	재보험미수금	64,554	671	2	90,122	155,349
	출재미경과보험료	14,994	1,111	9	173	16,287
	출재지급준비금	49,048	927	268	2,145	52,388

iv) 장외파생상품(단위:백만원)

<생명보험업>

구분	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	합계
외환관련	-	24,346	176,879	4,486	205,711
신용관련	187,761	-	150,394	-	338,155
합계	187,761	24,346	327,273	4,486	543,866

⑥ 산업별 편중도

당기말 현재 연결회사가 보유한 채권 및 대출채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

i) 채권(단위:백만원)

<생명보험업>

구분	채권
국가 및 공공기관(국공채, 지방채)	10,966,436
금융 및 보험업	10,081,576
기타 공공사회 및 개인서비스업	5,357,293
전기,가스,증기 및 수도업	2,417,661
건설업	1,865,413
기타	3,955,410
합계	34,643,789

<손해보험업>

구분	채권
제조업	40,811
건설업	80,445
도·소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	9,992
금융 및 보험업	575,307
국공채 및 공사채	1,954,697
합계	2,661,252

ii) 대출채권(단위:백만원)

<생명보험업>

구분	대출채권
금융 및 보험업	1,602,998
부동산업 및 임대업	1,198,856
도매 및 소매업,운수업,숙박 및 음식점업	1,081,387
건설업	662,044
기타공공사회 및 개인서비스업	532,917
기타	12,217,356
합계	17,295,558

<손해보험업>

구분	대출채권
제조업	37,373
전기, 가스, 증기 및 수도업	99,801
건설업	202,217
도·소매업, 운수업, 숙박 및 음식점업	230,186
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	9,373
금융 및 보험업	646,138
부동산업 및 임대업	325,906
기타	1,004,637
합계	2,555,631

(5) 시장위험관리

① 개념

시장리스크란 금융시장에서 금리, 주가 및 환율 등의 불리한 가격변동으로 인하여 손실이 발생하는 위험을 말합니다.

② 시장위험액 현황

< 생명보험업 >

위험기준자기자본(RBC)제도상의 시장위험은 일반시장위험대상 익스포저와 변액연금보험의 보증위험대상 익스포저로 구분하고 있습니다. 일반시장위험대상 익스포저는 금융시장에서 금리, 주가 및 환율 등의 불합리한 가격변동으로 손익이 변동하는 단기매매증권 자산 중 주식, 채권, 수익증권 등의 자산을 포함합니다. 변액연금보험의 보증위험대상 익스포저는 변액연금보험의 계약자적립금을 대상으로 합니다.

< 손해보험업 >

연결회사의 관리 대상 자산은 시장위험을 내포하는 국내주식, 국내채권, 해외유가증권, 파생금융상품 등입니다. 위험기준자기자본제도(RBC)에 따른 시장리스크 측정대상은 단기매매주식, 채권 및 수익증권, 매매목적파생상품, 순자산환포지션(환헷지파생상품을 초과하는 외화 자산 포함)입니다.

③ 측정방법

< 생명보험업 >

시장리스크의 측정은 표준방법 및 내부모형을 동시에 사용하고 있습니다. 표준방법(보험업감독규정 제7-2조 제5항)은 금융감독원 위험기준자기자본제도에 따라 일반시장위험과 변액연금보험의 보증위험 모두 위험계수를 이용하여 위험액을 측정하고 있습니다. 내부모형은 MSCI사가 제공하는 시장리스크 측정엔진의 Risk Manager를 통하여 산출하고 있습니다.

< 손해보험업 >

시장위험의 측정은 표준모형(RBC모형) 및 내부모형을 동시에 사용합니다. 표준모형(보험업 감독규정 제7-2조 5항)은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따른 시장위험액을 산출하고 있으며, 내부모형은 Delta-Normal 방법을 활용한 모수적 측정값을 기본으로 산출하고 있고, 역사적 시뮬레이션 및 몬테카를로시뮬레이션 등의 비모수적 측정값을 참고합니다. 측정 대상은 자본에 영향을 미치는 단기매매 및 매도가능금융상품, 파생금융상품 등이고, 시장리스크량은 금리, 주가, 환율 등 리스크팩터 및 각 팩터의 상관관계를 고려하여 측정하고 있습니다. 보유기간은 1일, 신뢰구간은 95%를 적용합니다.

④ 관리방법

<생명보험업>

ㄱ) VaR 허용한도

주가, 금리, 환율 변화에 따라 보유 포트폴리오에 발생할 수 있는 최대 미예상손실액(99% 신뢰수준 下)인 VaR를 일별로 산출하며, 이에 한도를 부여함으로써 최대 미예상손실액 (VaR)이 당사 가용자본을 넘지 않도록 관리하고 있습니다.

ㄴ) 손실한도

트레이딩성 자산 및 고위험 자산에 대해 손실한도를 설정하여 손실이 일정수준을 넘어서면 매각을 통해 추가 손실을 방지하고, 손실이 정해진 범위를 넘지 않도록 관리하고 있습니다.

ㄷ) 운용한도

상품군별로 투자 가능한 범위인 운용한도를 설정하여 특정 상품군에 투자가 집중되는 것을 방지하고 있습니다.

<손해보험업>

일별로 증권데이터를 수집 및 적재하여 시장리스크량을 측정 및 관리하고 있으며, 운용한도 및 허용한도, 손실한도 등을 설정하여 준수하고, 정기적으로 관련 내용을 경영진에 보고합니다.

VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 정기적으로 Stress Test를 시행하고 있고, 정기적으로 결과값에 대한 Test를 실시하여 시장리스크 측정모형의 적절성을 점검합니다.

⑤ 익스포저 현황

당기 및 전기말 현재 위험기준자기자본(RBC)제도에 의한 익스포저 현황은 다음과 같습니다
(단위:백만원).

<생명보험업>

구분		당기말	전기말
일반시장위험	단기매매증권	1,323,962	1,253,873
	외화표시자산부채	3,285,912	2,344,307
	파생상품거래	(3,516,730)	(2,495,741)
	소계(*1)	1,093,144	1,102,439
변액보험 보증위험	변액종신보험	311,496	297,201
	변액연금보험	6,999,831	6,339,410
	변액유니버설보장성보험	1,242,473	1,013,433
	변액유니버설저축성보험	1,756,121	1,773,264
	기타	3,243,903	3,001,014
	소계	13,553,824	12,424,322
합계		14,646,968	13,526,761

(*1) 외화표시자산부채와 파생상품거래 외환포지션의 세부항목별 합계금액이 "0"보다 작을시 "0"으로 하여 작성하였습니다.

<손해보험업>

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산	286,213	468,336
외화표시자산부채	65,829	71,765
파생금융거래	(53,124)	-
합계	298,918	540,101

⑥ 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

연결회사는 역사적 시나리오 및 사용자 지정 시나리오 등 약 50개의 시나리오에 대해 일별, 주간, 월별, 분기별로 민감도 테스트를 시행하고 있습니다. 시나리오 테스트 결과에 따른 영향 정도를 분석이 용이하도록 환율, 금리, 주가를 기준으로 민감도 분석을 실시한 결과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<생명보험업>

구분	변동요인	손익영향(*2)	자본영향
환율(*1)	원/달러 환율 100원 증가	(1,376)	4,219
	원/달러 환율 100원 감소	1,376	(4,219)
이자율	금리 100bp 증가	(17,409)	(731,940)
	금리 100bp 감소	18,080	759,827
주가	주가지수 10% 증가	2,388	145,957
	주가지수 10% 감소	(2,388)	(145,957)

(*1) 환율변동에 따른 민감도는 외화자산부채 및 파생상품의 변동에 따른 손익과 자본에 미치는 영향이 포함되어 있습니다.

(*2) 지배기업 보유 자산 중 당기손익인식금융자산 및 매매목적 파생상품의 경우에는 손익영향으로, 매도가능금융자산의 경우에는 자본영향으로 구분하여 작성하였습니다.

<손해보험업>

구분	변동요인	손익영향	자본영향
환율	원/달러 환율 100원 증가	1,204	1,204
	원/달러 환율 100원 감소	(1,204)	(1,204)
이자율	금리 100bp 증가	(148)	(2,501)
	금리 100bp 감소	148	2,501
주가	주가지수 10% 증가	-	5,420
	주가지수 10% 감소	-	(5,420)

(6) 유동성 위험관리

① 개념

유동성리스크란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험입니다.

② 유동성현황(단위:백만원)

<생명보험업>

구분		3개월 미만	3개월 이상 6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상	합계
자산	현금 및 예치금	219,060	-	42,212	270,000	-	-	531,272
	유가증권(*1)	2,135,659	855,619	1,702,547	11,804,860	13,864,097	10,896,679	41,259,461
	대출채권	243,118	516,664	1,066,188	2,597,514	837,959	11,274,564	16,536,007
	파생상품자산	23,308	44,615	28,438	27,222	10,631	-	134,214
	기타(*2)	96,731	-	-	62,897	-	7,062,952	7,222,580
	자산 계	2,717,876	1,416,898	2,839,385	14,762,493	14,712,687	29,234,195	65,683,534
부채	보험계약부채(*3)	136,127	130,007	421,133	3,056,597	7,740,629	41,710,189	53,194,682
	파생상품부채	3,393	1,461	1,606	9,256	-	-	15,716
	부채 계	139,520	131,468	422,739	3,065,853	7,740,629	41,710,189	53,210,398
유동성갭(자산-부채)		2,578,356	1,285,430	2,416,646	11,696,640	6,972,058	(12,475,994)	12,473,136

(*1) 유가증권은 관계기업 및 종속기업투자 금액을 포함하여 작성하였습니다.

(*2) 재보험자산은 "1년 이상 ~ 5년 미만"으로 분류하였으며, 부동산자산 및 만기가 불확실한 자산은 "10년 이상 ~"으로 분류하였습니다.

(*3) 보험계약부채는 해약식적립금을 기준으로 작성하였습니다.

<손해보험업>

구분		3개월 미만	3개월 이상 6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	합계
자산	현금과 예치금	13,601	71,400	4,650	89,651
	유가증권	251,016	-	100,200	351,216
	대출채권	44,306	107,460	40,125	191,891
	자산 계	308,923	178,860	144,975	632,758
부채	책임준비금	40,329	50,066	101,769	192,164
유동성갭(자산-부채)		268,594	128,794	43,206	440,594

③ 관리방법

연결회사는 월별 보험의 현금흐름계획을 고려한 유동성자산의 관리와 더불어 일별 자금흐름의 예측 및 관리에도 만전을 기하고 있습니다.

(7) 운영위험관리

① 개념

운영리스크는 부적절한 내부절차, 인력, 시스템 또는 외부사건, 평판 및 법률규제 등으로 인해 발생할 수 있는 재무적 손실과 비재무적 손실 가능성을 의미합니다. 운영리스크 관리는 내부통제의 취약점을 파악, 체계의 보완을 통해 연결회사의 안전성과 건전성을 제고하는 역할을 수행합니다.

② 관리방법

연결회사는 운영리스크를 사건유형별(내외부사취, 사업장 안전, 고객 및 상품영업실무, 물적 자원손실, 업무마비와 시스템장애, 처리절차 관리 등), 발생원인별, 업무유형별로 분류하여 손실데이터를 축적하고 있으며, 이를 기초로 Op-VaR 를 측정하고 있습니다.

또한 부적격계약지수, 불완전판매 반송률, 납입최고 및 해지관련 반송률, 대내민원건수, 내부통제 위반건수, 불완전판매율, 신규소송건수, 비우호기사 발생건수 등 KRI(핵심위험지표)를 설정하여 모니터링하고 있으며, 이를 매분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

라. 금융상품 공정가치 (금융업)

연결회사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

① 당기 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다 (단위: 백만원).

당기말	금융상품	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산	유가증권	7,431,767	17,137,905	1,474,030	26,043,702
	파생상품자산	-	149,124	-	149,124
금융부채	파생상품부채	-	31,369	-	31,369

전기말	금융상품	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산	유가증권	9,791,097	15,385,706	727,726	25,904,529
	파생상품자산	-	107,973	-	107,973
금융부채	파생상품부채	-	18,660	-	18,660

② 당기 및 전기 중 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초 잔액	727,726	595,530
매입금액	1,532,340	422,191
매도금액	(864,724)	(365,909)
수준 3으로의 유입	13,455	-
수준 3에서의 유출	(1,020)	-
당기손익으로 인식된 손익	(223)	(5,234)
기타포괄손익으로 인식된 손익	66,476	81,148
기말 잔액	1,474,030	727,726

당기 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분상품은 각각 15,311백만원, 19,594백만원 및 14,462백만원입니다.

마. 자본위험관리

연결회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

연결회사는 동종산업 내의 타사와 마찬가지로 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순차입금을 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순차입금은 총차입금(연결채무상태표의 차입금및사채)에서 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 연결채무상태표의 "자본총계"에 순차입금을 가산한 금액입니다.

당기 및 전기말 현재 자본조달비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
총차입금	10,710,844	9,957,788
차감: 현금및현금성자산	(1,677,926)	(1,809,774)
순차입금(A)	9,032,918	8,148,014
자본총계(B)	10,775,956	10,585,957
총자본(A+B)	19,808,874	18,733,971
자본조달비율(A/(A+B))	45.60%	43.49%

62. 부문정보

가. 연결회사의 부문별 내역은 다음과 같습니다.

구분	영업
화약제조업	화약류(방산품, 산업화약 등)의 제조 판매
도소매업	무역업 및 도소매업
화학제조업	석유 화학 제품의 제조 판매
건설업	건축, 토목, 플랜트, 환경, 주택사업등의 건설업
레저/서비스업	체육시설(운동설비)운영 및 관광숙박업과 급식사업
태양광사업	태양광 관련 제품 제조 판매 및 태양광발전
금융업	보험업 및 예적금 수입업
기타부문	기타 제조 판매업

나. 당기 및 전기 중 연결회사의 부문별손익에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	총부문수익	부문간수익	외부고객으로부터의 수익	총부문수익	부문간수익	외부고객으로부터의 수익
화약제조업	1,213,455	4,898	1,208,557	1,136,713	6,014	1,130,699
도소매업	7,784,543	1,307,866	6,476,677	6,822,863	891,890	5,930,973
화학제조업	5,555,702	1,073,639	4,482,063	5,308,258	1,198,987	4,109,271
건설업	4,163,179	274,481	3,888,698	3,576,846	485,247	3,091,599
레저/서비스업	1,269,291	204,804	1,064,487	1,214,876	174,541	1,040,335
태양광사업	1,888,107	982,832	905,275	798,840	178,433	620,407
금융업	19,547,479	169,943	19,377,536	18,625,987	130,342	18,495,645
기타부문	1,601,432	279,757	1,321,675	1,550,015	316,970	1,233,045
합계	43,023,188	4,298,220	38,724,968	39,034,398	3,382,424	35,651,974

구분	당기			전기		
	영업이익(손실)	금융손익	당기순이익(손실)	영업이익(손실)	금융손익	당기순이익(손실)
화약제조업	124,352	(24,107)	77,350	101,143	(3,180)	69,050
도소매업	76,691	(1,545)	22,879	91,067	(22,660)	10,759
화학제조업	135,662	(8,967)	101,004	165,781	61,139	100,301
건설업	22,590	(60,129)	4,147	158,558	(49,664)	33,796
레저/서비스업	44,123	(37,242)	68,561	81,324	(52,332)	1,571
태양광사업	(115,833)	(70,806)	(148,559)	(255,158)	(48,517)	(182,401)
금융업	509,038	-	399,860	808,432	-	633,577
기타부문	83,892	(21,841)	62,662	69,404	(25,809)	7,767
연결조정	(16,783)	(191,271)	(363,235)	5,556	(290,866)	(177,914)
합계	863,732	(415,908)	224,669	1,226,107	(431,889)	496,506

다. 당기 및 전기 중 연결회사의 기타손익에 대한 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	감가상각비	무형자산상각비	투자부동산상각비	감가상각비	무형자산상각비	투자부동산상각비
화약제조업	38,123	6,924	237	38,557	7,905	109
도소매업	37,002	721	78	37,333	549	-
화학제조업	199,165	2,205	2,089	192,636	2,949	2,260
건설업	4,901	1,549	1,589	4,548	1,961	1,615
레저/서비스업	64,575	2,576	2	62,820	2,268	2
태양광사업	105,315	10,432	-	81,675	4,256	-
금융업	85,049	22,722	39,164	48,519	24,514	29,553
기타부문	35,898	4,630	11,747	33,186	3,094	10,458
연결조정	(1,666)	7,216	-	(8,120)	7,243	-
합계	568,362	58,975	54,906	491,154	54,739	43,997

라. 당기 및 전기말 현재 연결회사의 부문 자산 및 부채는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	보고부문자산 (주1)	보고부문부채 (주1)	보고부문자산 (주1)	보고부문부채 (주1)
화약제조업	4,887,046	2,741,736	4,743,370	2,586,692
도소매업	4,186,106	2,595,775	3,608,593	2,118,396
화학제조업	8,630,359	4,465,773	8,487,462	4,393,985
건설업	6,785,599	5,093,894	6,222,332	4,507,603
레저/서비스업	2,591,020	1,671,626	2,597,774	1,769,641
태양광사업	3,867,744	1,882,096	2,956,452	1,515,645
금융업	92,275,964	84,549,193	83,760,469	76,273,341
기타부문	2,408,639	1,261,620	2,424,492	1,330,948
연결조정	(12,309,867)	(1,715,059)	(10,715,296)	(996,560)
합계	113,322,610	102,546,654	104,085,648	93,499,691

(주1) 경영진에 보고된 보고부문자산 및 보고부문부채는 재무제표상 자산과 부채와 동일한 방식으로 산출되었으며, 부문별 영업에 근거하여 배부되었습니다.

마. 당기 및 전기 중 연결회사의 비유동자산 취득액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
화약제조업	113,665	96,596
도소매업	142,501	76,941
화학제조업	424,581	708,154
건설업	6,064	14,800
레저/서비스업	80,852	65,060
태양광사업	112,505	103,988
금융업	388,732	471,389
기타부문	64,352	101,557
연결조정	79,764	(136,255)
합계	1,413,016	1,502,230

(주) 비유동자산의 취득액에는 금융상품 및 이연법인세자산 등은 제외되었습니다.

바. 당기 및 전기 중 연결회사의 지역별 매출액 및 당기 및 전기말 현재 지역별 비유동자산 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기(말)		전기(말)	
	매출액	비유동자산(주1)	매출액	비유동자산(주1)
국내	33,744,842	12,851,688	31,691,664	13,355,129
미국	648,876	599,454	624,299	575,288
아시아	3,225,983	573,507	2,530,215	597,785
기타	1,105,267	2,210,025	805,796	1,832,870
합계	38,724,968	16,234,674	35,651,974	16,361,072

(주1) 지역별 비유동자산 장부금액은 금융상품, 이연법인세자산 등을 제외한 금액입니다.

63. 비지배지분에 대한 정보

가. 누적비지배지분의 변동

연결회사에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기손익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순손익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

구분	소유 지분율(%)	의결권 지분율(%)	당기초 누적비지배지분	비지배지분에 배분된 당기순손익	비지배지분에 배분된 배당금	기타	당기말 누적비지배지분
한화생명보험(주)	51.7	50.2	3,330,073	218,212	(63,464)	32,997	3,517,818
한화케미칼(주)	57.9	57.9	2,379,673	(9,650)	(20,522)	30,232	2,379,733

(2) 전기

구분	소유지분율 (%)	의결권 지분율(%)	당기초 누적비지배지분	비지배지분에 배분된 당기순손익	비지배지분에 배분된 배당금	기타	당기말 누적비지배지분
한화생명보험(주)	49.7	48.2	3,138,006	315,671	(93,401)	(30,203)	3,330,073
한화케미칼(주)	57.9	57.9	2,454,256	14,205	(36,894)	(51,894)	2,379,673

나. 종속기업의 요약재무정보

비지배지분이 연결회사에 중요한 종속기업의 내부거래 제거전 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 요약 연결재무상태표

1) 한화생명보험(주)

구분	당기	전기
금융업자산	82,371,485	75,315,474
금융업부채	75,385,019	68,431,377
자본	6,986,466	6,884,097

2) 한화케미칼(주)

구분	당기	전기
유동자산	4,469,659	3,582,567
비유동자산	8,337,404	8,824,128
유동부채	4,396,997	4,249,334
비유동부채	3,953,341	3,591,941
자본	4,456,725	4,565,420

(2) 요약 연결포괄손익계산서

1) 한화생명보험(주)

구분	당기	전기
영업수익	14,407,965	13,753,138
당기순손익	439,893	589,896
기타포괄손익	(211,462)	87,088
총포괄손익	228,431	676,984

2) 한화케미칼(주)

구분	당기	전기
매출	7,863,554	6,962,213
당기순손익	(79,540)	(112,066)
기타포괄손익	(1,475)	(69,385)
총포괄손익	(81,015)	(181,451)

(3) 요약 연결현금흐름표

1) 한화생명보험(주)

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 현금흐름	5,496,525	5,112,667
투자활동으로 인한 현금흐름	(5,635,681)	(4,806,225)
재무활동으로 인한 현금흐름	(80,448)	(29,359)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(219,604)	277,083
기초 현금및현금성자산	535,700	258,922
외화표시 현금의 환율변동효과	(2,604)	(305)
당기말의 현금및현금성자산	313,492	535,700

2) 한화케미칼(주)

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 현금흐름	404,340	279,346
투자활동으로 인한 현금흐름	(259,938)	(698,239)
재무활동으로 인한 현금흐름	190,137	178,887
현금및현금성자산의 증가(감소)	334,539	(240,006)
기초 현금및현금성자산	594,315	848,723
외화표시 현금의 환율변동효과	(8,372)	(14,402)
전기말의 현금및현금성자산	920,482	594,315

다. 비지배지분과의 거래

지배력 상실 없이 있는 종속기업 지분의 처분에 따른 연결회사의 소유주에게 귀속될 자본의 영향은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

내역	당기(주1)	전기
처분한 비지배지분의 장부금액	(142,289)	-
처분대가	122,597	-
지배지분의 자본에 인식된 차액	(19,692)	-

(주1) 당기 중 한화생명보험(주)의 지분 처분 거래로 인한 비지배지분의 증가 142,092백만원 및 회사의 소유주에게 귀속될 자본의 감소 19,692백만원이 포함되어 있습니다.

64. 비연결 구조화기업

가. 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결회사는 민간투자법인(SOC), 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

업종	구분	성격, 목적, 활동 등
비금융업	민간투자법인(SOC)	민간투자사업(SOC)으로 분류되는 비연결구조화기업의 특징은 주로 도로, 항만, 철도, 학교, 환경 등의 사회기반 시설들을 민간이 재원을 마련하여 시설을 건설하고 정부에 해당 시설을 기부채납한 후, 정부로부터 관리운영권을 부여받아 운영수입으로 투자금을 회수하는 점입니다. 즉 민간투자사업법인은 특수목적회사(SPC)로서 민간투자사업의 건설과 운영을 담당하기 위해 만들어진 사업시행법인이며 민간은 이 특수목적회사에 투자하여 운영수입으로 투자한 투자금을 회수합니다. 연결회사는 구조화금융을 위한 시공권 획득 후 건설 서비스 제공 및 지분투자 등의 형태로 투자하여 투자금 및 수익을 창출하고 있습니다.
금융업	구조화금융	구조화기업으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 구조화금융은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결회사는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하고 있습니다.
	투자펀드	투자펀드로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁(수익증권)이란 집합투자업자인 위탁자가 신탁업자에게 신탁한 재산을 신탁업자로 하여금 집합투자업자의 지시에 따라 투자하고 운용하게하는 신탁 형태의 집합투자기구입니다. 사모투자전문회사(Private Equity Fund : 이하PEF)란 자본시장통합법에 의한 집합투자기구로서 회사의 재산을 주식 또는 지분 등에 투자하여 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등의 방법으로 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 사모의 방식으로 설립된 상법상 합자회사입니다. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

나. 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결회사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	민간투자법인(SOC)	구조화금융	투자펀드
재무상태표에 인식된 자산			
매도가능금융자산	25,034	704,877	1,103,111
매출채권및기타채권	28,431	-	-
관계기업투자주식	-	174	76,378
대출채권	-	-	2,365,055
합 계	53,465	705,051	3,544,544
최대손실노출액(주1)	95,067	705,051	4,510,577

(주1) 최대손실노출액은 금융자산 및 금융부채에 대해서는 장부금액을, 금융보증계약과 대출약정에 대해서는 약정한도금액을 기준으로 측정하였습니다. 또한, 상기 최대노출금액은 비연결구조화 기업과 관련하여 노출된 위험을 감소시키기 위한 연결회사의 위험회피활동의 효과는 반영하지 않은 총액입니다.

65. 사업결합

(1) 일반사항

2012년 8월 26일, 연결회사는 독일 소재의 자회사 한화솔라독일(Hanwha Solar Germany)을 통하여 태양광 관련제품인 셀, 모듈 생산 및 해당 시스템 설치를 주 영업으로 하는 Q.CELLS와 자산양수도 방식의 인수계약을 체결하였습니다. 인수대상 회사는 독일 현지와 말레이시아에 각각 생산공장을 두고 있었으며, 미국, 호주, 일본에 각각 영업 법인을 두고 있었습니다.

전기 중 연결회사는 Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.를 신규출자 하여 연결회사에 포함시켰으며, Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.는 Hanwha Q CELLS GmbH(구, Hanwha Solar Germany)의 지분 100%를 취득하였습니다. Hanwha Q CELLS GmbH는 4개 회사 (Hanwha Q CELLS Malaysia Sdn Bhd, Hanwha Q CELLS Australia Pty Ltd, Q CELLS NORTH AMERICA, Q CELLS Japan K.K) 지분 100%를 취득하였습니다. 또한 전기 중 Hanwha Q.CELLS GmbH는 Hanwha Q CELLS Australia Pty Ltd를 Hanwha Q CELLS Investment Co., Ltd.에, Q CELLS NORTH AMERICA 및 Q CELLS Japan K.K는 각각 Hanwha SolarEnergy America Holdings 및 Hanwha Japan Co.,Ltd.에 매각하였습니다.

연결회사는 상기 기업결합을 통하여 2010년 9월에 인수한 태양광 업체 Hanwha SolarOne Co.,Ltd.와 함께 폴리실리콘에서 잉곳/웨이퍼, 셀, 모듈 및 태양광 발전소에 이르기까지 수직 계열화를 통한 시너지 효과를 기대하고 있습니다.

연결회사가 취득 시점에 인식한 인수대가 및 식별가능한 자산과 부채 및 영업권은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
I. 이전대가(주1)	100,374
II. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액	(48,365)
III. 식별가능한 자산과 부채로 인식된 금액과 이전대가의 차이(II - I)	(148,739)
영업권	148,739

(주1) 연결회사가 자산양수도 계약에 따라 지급 또는 지급할 이전대가는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
현금및현금성자산	57,781
재고정산분	19,709
개정된 자산인수계약에 따른 추가지급액	1,790
Negative EBITDA(주2)	21,094
합계	100,374

(주2) 자산인수계약서 13.2 조항에 따르면 거래가 10월 1일 까지 종료 되지 않을 경우, 10월 1일 시점 부터 거래가 완료 되는 시점 까지의 Negative EBITDA 해당분 만큼을 연결회사가 추가로 지급하기로 명시 되어 있습니다. Hanwha Q.CELLS GmbH는 12월말 기준으로 해당 금액을 지급하였습니다.

(2) 연결회사가 취득시점에 식별가능한 자산과 부채로 인식한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	금 액
자산:	
현금및현금성자산	84,735
매출채권및기타채권	9,882
기타유동자산	13,089
재고자산	116,432
장기미수금	6,796
장기대여금	5,038
유형자산	189,789
무형자산	34,091
보증금	139
이연법인세자산	204
자산합계	460,195
부채:	
매입채무및기타채무	(75,352)
차입금	(373,323)
미지급비용	(10,698)
기타유동부채	(5,254)
미지급법인세	(459)
판매보증충당부채	(43,474)
부채합계	(508,560)
순자산가액	(48,365)

(3) 연결회사는 상기 사업결합에서 인식한 잠정 금액을 측정기간 동안 조정하고, 그 결과로서 17,470백만원을 영업권에 반영하였습니다.