

롯데손해보험 주식회사

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 75(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 74(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

감사의견

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

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

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

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사

로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 지급준비금 개별추산액

1) 핵심감사사항으로 선정한 사유

재무제표에 대한 주석 3.(19)에서 언급한 바와 같이 회사는 보험업감독규정 및 관계 법령에 의거하여 보험계약부채를 적립하고 있습니다. 보험계약부채의 구성항목인 지급준비금은 보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고 보험사고 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감하여 적립하고 있습니다.

지급준비금은 보험사고가 발생하여 보험회사에 통보되었으나, 아직 지급되지 아니한 손해인 기보고발생손해액과 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 통보되지 아니한 미보고발생손해액을 포함하고 있습니다.

지급준비금은 보험업감독업무 시행세칙에 따라 보험종목별로, 기보고발생손해액은 개별추산방식으로 산출하고 미보고발생손해액은 보험종목별 경과보험료에 일정비율을 적용하여 산출된 값의 합계 금액과 통계적 방법에 의해 산출된 값에 장래손해 조사비를 가산하고 회수가능액을 고려하고 적립하고 있습니다.

보험사고별로 추산하여 산출되는 개별추산액의 경우 보험회사에 통보된 사고 내역의 반영여부 및 기간귀속, 사고담보 유형별 약관에 따른 손해액 산정 등 경영진의 판단 및 추정이 요구되며 이러한 경영진의 유의적인 추정의 불확실성에 기인하여 통계적 방법에 의해 산출되는 미보고발생손해액 등 지급준비금 측정에 유의적인 영향을 미칠 수 있습니다. 우리는 상기 사항을 고려하여 지급준비금 개별추산액을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

우리는 해당 핵심감사사항에 대한 감사절차 수행시 필요한 기초데이터의 완전성, 정확성 검증에 위해 전산 전문가를 활용하였습니다.

2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리의 감사절차는 회사에서 설계하고 운영하는 주요 통제에 대한 설계 및 운영의 효과성 테스트와 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 포함하며, 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 개별추산액 산출과 관련된 회계정책이 보험업감독규정 및 보험업감독업무 시행세칙을 준수하였는지 확인하였습니다.
- 개별추산액 산출과 관련된 회사의 내부회계관리제도 내 통제에 대해 설계 및 운영의 효과성 테스트를 수행하였습니다.
- 보고기간 종료일의 사고번호별 개별추산액 정보가 재무시스템에 완전하게 반영되었는지 확인하였습니다.
- 개별추산액 완전성 검증을 위해 보고기간 종료일 이전 사고접수 내역을 샘플링하여 보고기간 종료일 개별추산액으로 반영되었는지 확인하였습니다.
- 보고기간 종료일 이후 지급된 보험금 정보를 샘플링하여 보고기간 종료일의 개별추산액과 대사하여 개별추산액의 적정성 및 완전성을 검증하였습니다.
- 보고기간 종료일 현재 개별추산액을 샘플링하고 관련 손해사정보고서 검증을 수행하였습니다.

(2) 공정가치 수준3으로 분류된 금융자산 평가

1) 핵심감사사항으로 선정한 사유

재무제표에 대한 주석 2.(4) 및 주석 44에서 언급한 바와 같이 보고기간 종료일 현

재,회사가 기업회계기준서 제1113호에 따라 공정가치 수준3으로 분류한 당기손익-공정가치측정금융자산은 2,562,395백만원, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권은 43,805백만원입니다.

상기 공정가치 수준3으로 분류된 금융자산의 평가는 공정가치 평가시 하나 이상의 중요 변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초합니다.

우리는 이러한 공정가치 수준3으로 분류된 금융자산의 경우 평가의 복잡성 등이 높아 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시 발생 위험이 높다고 판단하여 핵심감사 사항으로 선정하였습니다.

2) 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리의 감사절차는 회사가 설계하고 운영하는 주요 통제에 대한 설계 및 운영의 효과성 테스트와 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 포함하고 있으며, 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 금융자산의 공정가치 평가와 관련된 회사의 내부회계관리제도 내 통제에 대해 설계 및 운영의 효과성 테스트를 수행하였습니다.
- 공정가치 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 평가시 사용한 평가방법, 평가변수 및 수익증권의 기초자산 유형을 파악하고 분석하였습니다.
- 기초자산 유형별로 샘플링하여 아래의 절차를 수행하였습니다.
 - 기초자산 유형별 공정가치 평가방법론 및 투입변수(가정)의 산출방법론 검증
 - 관측가능한 투입변수(가정)에 대한 외부정보와 대사
 - 관측불가능한 투입변수(가정)에 대한 회사 내부정보의 신뢰성 검증
 - 최초 취득시 재무제표에 인식한 공정가치 검증

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고

행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계

속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 박상욱입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

롯데손해보험 주식회사

제 75(당) 기

2019년 01월 01일 부터
2019년 12월 31일 까지

제 74(전) 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험 주식회사 대표이사 최 원 진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 소월로3, (남창동, 롯데손해보험빌딩)
(전 화) 02-3455-3114

재 무 상 태 표

제75(당)기 2019년 12월 31일 현재

제74(전)기 2018년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제75(당)기		제74(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,44,45		172,339,658,483		239,599,345,368
II. 금융자산			7,332,662,730,508		6,501,613,475,275
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,44,45	3,706,871,864,516		3,275,857,116,124	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	6,44,45	858,259,947,079		775,406,297,147	
3. 상각후원가측정유가증권	7,44,45	1,069,371,162,021		812,479,886,657	
4. 상각후원가측정대출채권	8,44,45	1,198,289,845,325		1,325,335,350,920	
5. 파생상품자산	9,44,45	21,042,713,824		10,036,708,615	
6. 기타수취채권	10,44,45	478,827,197,743		302,498,115,812	
III. 재보험자산	11		285,699,330,015		262,697,745,868
IV. 유형자산	13		103,718,524,062		112,336,191,280
V. 투자부동산	14		79,995,987,022		81,228,564,862
VI. 무형자산	15		51,421,646,159		18,173,713,636
VII. 당기법인세자산	42		26,019,440,182		20,131,208,770
VIII. 미상각신계약비	12		384,040,085,893		325,362,191,369
IX. 기타자산	17		31,711,518,657		8,162,641,352
X. 종업원급여자산	22		11,472,069,622		7,329,145,433
XI. 특별계정자산	19		7,788,201,845,566		6,638,354,575,792
자 산 총 계			16,267,282,836,169		14,214,988,799,005
부 채					
I. 보험계약부채	20		6,864,628,967,662		6,436,755,779,083
II. 금융부채			635,810,146,400		527,855,909,635
1. 차입부채	23,44,45,47	337,044,249,469		307,236,547,931	
2. 파생상품부채	9,44,45	24,943,593,651		50,188,097,009	
3. 기타금융부채	21,44,45	273,822,303,280		170,431,264,695	
III. 종업원급여부채	22		447,048,483		1,078,329,173
IV. 이연법인세부채	42		40,822,152,098		32,847,286,958
V. 기타부채	24		15,494,753,429		9,719,066,123
VI. 총당부채	25		6,115,081,683		2,855,301,997
VII. 특별계정부채	19		7,738,115,161,176		6,640,539,724,022
부 채 총 계			15,301,433,310,931		13,651,651,396,991
자 본					
I. 자본금	26		310,336,320,000		134,280,000,000

과 목	주 석	제75(당)기	제74(전)기
II. 자본잉여금	27	379,817,170,941	181,790,414,531
III. 자본조정	27	(1,134,987,348)	(1,134,987,348)
IV. 기타포괄손익누계액	28	69,210,193,869	(13,142,272,588)
V. 이익잉여금	29	155,748,450,622	209,671,870,265
VI. 신종자본증권	30	51,872,377,154	51,872,377,154
자 본 총 계		965,849,525,238	563,337,402,014
부 채 및 자 본 총 계		16,267,282,836,169	14,214,988,799,005

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제75(당)기	제74(전)기
I. 영업수익		3,673,602,283,185	3,524,548,112,009
1. 보험료수익	31,46	2,429,126,767,779	2,363,563,165,196
2. 재보험수익	32	261,405,907,188	227,963,049,943
3. 이자수익	34,45	164,295,818,471	165,210,932,441
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		56,480,634,852	51,646,145,066
(2) 유효이자율법 인식 이자수익		107,815,183,619	113,564,787,375
4. 배당수익	45	10,278,672,436	13,363,924,119
5. 금융상품관련이익	35,45	190,089,343,478	146,227,964,016
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익		239,535,263,310	116,702,207,330
(2) 당기손익조정접근법 조정		(89,913,155,120)	(16,017,957,976)
(3) 기타 금융상품관련이익		40,467,235,288	45,543,714,662
6. 재보험자산전입액	11	23,001,583,983	34,667,935,164
7. 구상이익	17	2,965,349,746	1,249,454,376
8. 수입경비	37	22,351,911,797	33,445,650,283
9. 기타영업수익	41	196,401,239,917	196,165,203,010
10. 특별계정수익	19	373,685,688,390	342,690,833,461
II. 영업비용		3,744,542,278,892	3,403,269,103,226
1. 보험계약부채전입액	20	427,873,188,332	461,758,126,491
2. 보험금비용	33,46	1,820,251,215,488	1,585,063,304,434
3. 재보험비용	32	332,975,756,167	329,367,355,594
4. 사업비	38	368,930,562,378	290,174,432,305
5. 손해조사비	39	60,521,075,598	55,177,943,055
6. 신계약비상각비	12	165,187,118,337	170,390,482,095
7. 금융상품관련손실	35,45	139,013,905,516	124,013,118,233
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손실		33,897,652,142	66,743,407,304
(2) 당기손익조정접근법 조정		(9,621,416,978)	(61,143,103,677)
(3) 기타 금융상품관련손실		114,737,670,352	118,412,814,606
8. 이자비용	34,45	15,490,122,587	14,053,573,423
9. 재산관리비	40	8,701,950,630	6,854,746,345
10. 기타영업비용	41	26,613,139,867	18,811,230,126
11. 대손상각비	8,10	5,298,555,602	4,913,957,664
12. 특별계정비용	19	373,685,688,390	342,690,833,461
III. 영업이익(손실)		(70,939,995,707)	121,279,008,783
IV. 영업외수익		1,705,055,543	1,694,528,261
V. 영업외비용		2,742,079,669	1,872,330,308
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(71,977,019,833)	121,101,206,736
VII. 법인세비용(수익)	42	(20,809,600,194)	29,786,941,268
VIII. 당기순이익(손실)		(51,167,419,639)	91,314,265,468
IX. 기타포괄손익	28	82,352,466,457	(23,682,593,228)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(3,299,066,056)	(6,398,299,917)
종업원급여부채 재측정요소		1,957,333,640	(3,854,144,292)
기타포괄손익-공정가치측정지정유가증권 평가손익		(4,645,534,116)	(2,648,601,881)
특별계정기타포괄손익		(610,865,580)	104,446,256
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		85,651,532,513	(17,284,293,311)

과 목	주 석	제75(당)기	제74(전)기
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		19,864,831,234	8,282,462,412
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대실통손실		(1,899,034,160)	(2,696,525,519)
위험회피목적파생상품 평가손익		(3,941,855)	(173,921,970)
특별계정기타포괄손익		8,193,499,331	10,741,424,730
당기손익조정접근법 조정손익		59,496,177,963	(33,437,732,964)
X. 총포괄손익		31,185,046,818	67,631,672,240
XI. 주당이익(손실)	43		
기본및희석주당순이익(손실)		(325)	666

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	신종자본증권	총 계
I. 2018.1.1(전기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	10,540,320,640	123,324,567,889	51,872,377,154	500,672,692
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	91,314,265,468	-	91,314,265
2. 기타포괄손익	-	-	-	(23,682,593,228)	-	-	(23,682,593)
(1) 종업원급여부채 재측정요소	-	-	-	(3,854,144,292)	-	-	(3,854,144)
(2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	5,633,860,531	-	-	5,633,860
(3) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 기대실통손실	-	-	-	(2,696,525,519)	-	-	(2,696,525)
(4) 위험회피목적파생상품 평가손 익	-	-	-	(173,921,970)	-	-	(173,921)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	10,845,870,986	-	-	10,845,870
(6) 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	(33,437,732,964)	-	-	(33,437,732)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(2,661,074,200)	-	(2,661,074)
2. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(2,756,000,004)	-	(2,756,000)
기타변동	-	-	-	-	450,111,112	-	450,111
II. 2018.12.31(전기말)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	(13,142,272,588)	209,671,870,265	51,872,377,154	563,337,402
III. 2019.1.1(당기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	(13,142,272,588)	209,671,870,265	51,872,377,154	563,337,402
총포괄손익:							
1. 당기순이익(손실)	-	-	-	-	(51,167,419,639)	-	(51,167,419)
2. 기타포괄손익	-	-	-	82,352,466,457	-	-	82,352,466
(1) 종업원급여부채 재측정요소	-	-	-	1,957,333,640	-	-	1,957,333
(2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	15,219,297,118	-	-	15,219,297
(3) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 기대실통손실	-	-	-	(1,899,034,160)	-	-	(1,899,034)
(4) 위험회피목적파생상품 평가손 익	-	-	-	(3,941,855)	-	-	(3,941)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	7,582,633,751	-	-	7,582,633
(6) 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	59,496,177,963	-	-	59,496,177
소유주와의 거래 등:							
1. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(2,756,000,004)	-	(2,756,000)
2. 유상증자	176,056,320,000	198,026,756,410	-	-	-	-	374,083,076
IV. 2019.12.31(당기말)	310,336,320,000	379,817,170,941	(1,134,987,348)	69,210,193,869	155,748,450,622	51,872,377,154	965,849,525

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	제75(당)기	제74(전)기

과목	제75(당)기	제74(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(120,088,228,829)	422,631,968,362
1. 당기순이익	(51,167,419,639)	91,314,265,468
2. 조정사항	423,070,082,313	484,191,191,569
이자수익	(164,295,818,471)	(165,210,932,441)
배당금수익	(10,278,672,436)	(13,363,924,119)
이자비용	15,490,122,587	14,053,573,423
법인세비용(수익)	(20,809,600,194)	29,786,941,268
퇴직급여	7,035,523,522	9,090,696,228
기타장기종업원급여	(515,852,829)	366,087,240
당기손익-공정가치측정자산평가손익	(48,596,257,271)	31,180,566,274
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(8,852,052,555)	(8,611,833,174)
파생상품관련손익	25,001,076,554	82,516,463,973
대손상각비	5,298,555,602	4,913,957,664
외화환산손익	(42,630,421,552)	(61,199,098,239)
유형자산 감가상각비	8,300,867,361	3,414,745,906
투자부동산 감가상각비	1,248,379,424	1,118,322,883
무형자산상각비	9,363,789,483	5,037,541,074
리스계약해지손실	33,845,581	(7,989,736)
무형자산처분손익	(108,513,410)	-
보험계약부채전입액	427,873,188,332	461,758,126,491
신계약비상각비	165,187,118,337	170,390,482,095
재보험자산의 변동	(23,001,584,147)	(34,667,935,164)
구상손익	(2,965,349,746)	(1,249,454,376)
당기손익조정법 조정	80,291,738,141	(45,125,145,701)
3. 자산부채의 증감	(635,811,489,191)	(267,773,082,284)
예치금	(155,464,500,000)	234,519,909,453
당기손익-공정가치측정금융자산	(352,452,946,764)	(387,109,882,023)
상각후원가측정대출채권	120,778,121,204	142,973,072,682
기타수취채권	(18,287,914,129)	18,613,245,609
미상각신계약비	(223,865,012,861)	(215,176,194,575)
기타자산	(158,470,981)	(465,348,909)
특별계정자산부채	(42,038,858,597)	(47,961,737,428)
파생상품자산부채	(44,175,512,296)	10,734,431,319
기타금융부채	79,470,537,612	1,238,776,466
종업원급여자산부채	(8,652,399,371)	(24,572,889,741)
기타부채	9,035,466,992	(566,465,137)
4. 이자수익의 수취	154,665,414,729	135,070,402,684
5. 배당금의 수취	10,278,672,436	13,363,924,119
6. 이자비용의 지급	(15,235,258,064)	(13,918,078,144)
7. 법인세의 납부	(5,888,231,413)	(19,616,655,050)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(344,352,968,605)	(343,714,896,935)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	438,497,079,353	304,715,632,152
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	291,123,268,474	282,675,506,628
상각후원가측정유가증권의 상환	133,133,500,000	10,106,775,016
무형자산의 처분	1,262,800,000	7,989,736
위험회피활동으로 인한 현금유입	12,977,510,879	11,925,360,772
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(782,850,047,958)	(648,430,529,087)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(337,297,951,066)	(233,662,305,445)
상각후원가측정유가증권의 취득	(381,785,924,496)	(372,209,536,589)
유형자산의 취득	(21,844,074,903)	(24,815,688,718)
무형자산의 취득	(11,863,194,147)	(2,764,647,913)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(30,058,903,346)	(14,978,350,422)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	396,941,529,200	46,078,187,156
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	453,757,056,410	59,846,980,000
보통주의 발행	374,083,076,410	-
사채의 발행	79,673,980,000	59,769,980,000
임대보증금의 증가	-	77,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(56,815,527,210)	(13,768,792,844)

과목	제75(당)기	제74(전)기
현금배당	-	(2,661,074,200)
신종자본증권분배금	(2,756,000,004)	(2,756,000,004)
리스부채의 감소	(4,059,527,206)	-
사채의 상환	(50,000,000,000)	-
임대보증금의 감소	-	(8,351,718,640)
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(67,499,668,234)	124,995,258,583
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과	239,981,349	114,064,099
VI. 기초 현금및현금성자산	239,599,345,368	114,490,022,686
VII. 기말 현금및현금성자산	172,339,658,483	239,599,345,368

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제75(당)기 2019년 12월 31일 현재

제74(전)기 2018년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

1. 회사의 개요

롯데손해보험 주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 주된 영업으로 하여 1946년 5월 20일 설립되었으며, 1971년 4월 16일 지분증권을 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 당사는 2008년 3월 5일 상호를 대한화재해상보험 주식회사에서 롯데손해보험 주식회사로 변경하였습니다. 또한, 당사는 2019년 5월 24일 최대주주 (주)호텔롯데 외 4인이 보유중인 총 71,828,783주 (주)호텔롯데 25,089,128주, (주)부산롯데호텔 29,125,736주, 롯데역사(주) 9,532,254주, 신동빈 1,811,460주, Aioi Nissay Dowa Insurance Co., Ltd. 6,270,205주)의 주식(지분율 53.49%)을 (주)제이케이엘파트너스에 매도하는 계약을 체결하였습니다. 2019년 10월 10일 대주주 적격성 심사 승인 절차를 거쳐 당사의 최대 주주가 (주)제이케이엘파트너스가 설립한 빅투라(유)로 변경되었습니다.

보고기간 종료일 현재 영업그룹 2개, 영업본부 7개, 보상지원단 4개의 조직을 갖추고 영업활동을 수행하고 있으며, 당사의 자본금은 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 310,336백만원입니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율(%)
빅투라(유)	239,082,287 주	77.04%
자기주식	1,226,290 주	0.40%
기 타	70,027,743 주	22.56%
합 계	310,336,320 주	100.00%

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표에는 기업회계기준서 제1116호가 처음 적용되었으며, 이로 인한 변동은 동 주석 (5) 회계정책의 변경에서 설명하고 있습니다.

당사의 재무제표는 2020년 3월 5일자 이사회에서 승인되었으며 2020년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품

- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 종업원급여 자산

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

1) 가정과 추정의 불확실성

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

- 주석8 : 상각후원가측정대출채권
- 주석20 : 보험계약부채
- 주석22 : 종업원급여부채(자산)
- 주석25 : 총당부채
- 주석42 : 법인세비용
- 주석44 : 금융상품의 공정가치

2) 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 모든 유의적인 공정가치 측정 검토와 공정가치 서열체계 분류를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 경영진에게 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 종료일에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 44 : 금융상품의 공정가치

(5) 회계정책의 변경 및 영향

당사는 2019 년 1 월 1 일부터 기업회계기준서 제 1116 호 '리스'를 최초 적용하였습니다. 2019 년 1 월 1 일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

당사는 기업회계기준서 제 1116 호 최초 적용에 따른 누적효과가 발생하지 않았으며 비교표시되는 재무정보는 이전에 보고된 바와 같이 기업회계기준서 제 1017호와 관련 해석서를 적용하여 재작성 되지 않았습니다. 회계정책 변경과 관련된 구체적인 사항은 다음 항목에서 공시하였습니다. 또한 기업 회계기준서 제 1116 호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

1) 리스의 정의

종전에 당사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 당사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 당사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 당사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

2) 리스이용자

당사는 리스이용자로서 건물, 차량 등을 포함한 자산을 리스하고 있습니다.

당사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 기초하여 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 당사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하며, 자산 부채는 재무상태표에 표시됩니다.

당사는 리스부채를 재무상태표 금융부채 내 기타금융부채 항목에 포함합니다.

① 유의적인 회계정책

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차임이자율로 리스료를 할인합니다. 당사는 일반적으로 증분차임이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실하거나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

당사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 당사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩

니다.

② 경과 규정

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물, 차량 등의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 이 계약에는 본사와 지점의 부동산과 차량 등에 대한 리스가 포함되어 있습니다. 리스는 일반적으로 1년간 유지되고, 해지불능기간 종료 후 리스제공자와 리스이용자의 합의하에 연장할 수 있는 선택권이 있습니다. 전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 당사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다(선급하거나 미지급한 리스료는 조정).

당사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용하였습니다

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채 미 인식
- 소액 기초자산 리스(예: IT장비)에 대하여 사용권자산과 리스부채 미 인식
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가 제외
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용

3) 리스제공자

당사는 투자부동산을 리스로 제공하고 있습니다. 당사는 이 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 당사가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다.

당사는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 당사는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다.

4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 당사는 사용권자산과 리스부채를 추가로 인식하였으며, 전환시점 당사의 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제75(당)기 기초
자산	
유형자산-사용권자산	4,705
유형자산-비품	-
선급금	(29)
총자산	4,676
부채	
기타금융부채	4,676
총부채	4,676
총자본	-

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 당사는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.37%이며, 최초적용일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	제75(당)기 기초
최초적용일 이전 기준서 제1017호상 운용리스약정의 할인금액	5,860
(차감): 정액법으로 비용 인식한 소액리스료 및 단기리스료	(1,184)
최초적용일 재무상태표에 인식된 리스부채	4,676

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 당사는 2019년 12월 31일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스와 관련하여 사용권자산으로 5,792백만원과 리스부채로 5,809백만원을 각각 인식하였습니다

또한, 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 당사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 당사는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 12개월 보고기간 동안 감가상각비 3,966백만원, 이자비용 121백만원을 각각 인식하였습니다.

한편, IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 당사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며, 분석이 완료된 이후 재무제표에 미치는 영향이 중요한 경우 그 효과를 반영할 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(5)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

당사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과로 평가하기 위하여 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 현재는 보험업 단일부문으로 보고하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 비파생금융자산

당사는 비파생금융자산을 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산의 세가지 범주로 구분 하고 있습니다. 비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 채무상품

금융자산 중 채무상품의 경우 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거하여 다음의 세 범주로 분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 금융자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은, 해당 금융자산을 제거하거나 손상될 때 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 신용손실(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류 합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정금융자산 이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택을 하지 아니한 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식됩니다.

3) 내재파생상품

하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 금융자산의 경우 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재되어 있는 파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름 특성이 원리금의 지급으로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려하여 수행합니다.

4) 금융자산의 제거

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

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

5) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(4) 금융자산의 손상

미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가하고 있습니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정되고 있습니다. 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

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

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(5) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초인식 후공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하고 차입부채와 기타금융부채로 표시하고 있습니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 거래원가를 차감한 수취금액과 상환금액의 차이를 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 이자비용으로 인식하고 있습니다.

3) 금융부채의 제거

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

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간 종료일의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

당사는 금융자산의 환율위험을 회피하기 위하여 통화스왑 등의 파생상품 계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산, 부채 및 확정계약 또는 확정거래의 환율변동위험을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당사는 위험회피관계의 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 당사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

2) 공정가치위험회피

당사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 당사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료 또는 행사되는 경우, 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용 요건을 더이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더는 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초로 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	50년
비품 등	4년
사용권자산	리스계약기간

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(8) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득 시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 건물은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 경제적 내용연수(50년) 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

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

영업권을 제외한 무형자산을 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 내용연수가 비한정인 무형자

산은 상각하지 아니하고 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하고 있습니다.

당기말 현재 내용연수가 유한한 무형자산별 내용연수 현황은 다음과 같습니다.

계정과목	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
상표권	5년

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

1) 내부적으로 창출한 무형자산

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 당사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각 예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 당사의 비금융자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 종료일마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 당사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 총당부채

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

총당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 종료일에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 총당부채는 의무를 이행

하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 종료일마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 종료일로 부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여

① 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간 말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

② 확정급여제도

확정급여제도와 관련된 확정급여채무는 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 종료일에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과와 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 종업원급여자산으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(13) 외화환산

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일

의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 재보험계약

당사는 기업회계기준서 제1104호에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리를 재보험자산으로 인식하고 있으며, 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익, 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익, 비용

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

(15) 계약의 분류

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유익적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호가 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호가 적용됩니다.

(16) 내재된 옵션과 보증

보험계약 중 일부에 최저보증 등의 내재된 옵션 및 보증이 포함되어 있습니다. 당사는 해당 옵션 및 보증을 부채적정성 평가에 고려하고 있습니다.

(17) 임의배당요소

보험계약의 임의배당요소 및 투자계약의 임의배당요소는 분리하여 인식하지 않으며, 전체 계약에 대하여 부채로 인식하며 부채적정성 평가를 적용합니다.

(18) 신계약비의 이연 및 상각

당사는 개인연금보험계약과 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 보험업 감독규정에서 정한 이연한도 범위 내에서 자산으로 계상하고 당해 계약의 유지기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 예정신계약비를 초과하는 금액과 신계약비를 초기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해연도에 비용으로 처리하고 있습니다.

신계약비의 상각은 계약의 유지기간이 7년을 초과하는 경우 7년으로 하며 해약일(해약일 이전에 계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 회사전체의 미상각신계약비가 당해 사업연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 사업연도에 상각합니다.

(19) 보험계약부채

당사는 보험업감독규정 및 관계법령에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방법서에 따라 보험계약부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

1) 보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 체결된 장기 및 개인연금 보험계약으로 인하여 보고기간 종료일 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간 종료일 이후에 회수될

손보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

보고기간 종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 아직 지급하지 아니한 금액으로 보험사고별로 추산하여 산출하거나 통계적인 방법 등을 사용하여 산출한 금액을 적립하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 보험계약과 관련하여 보험금, 환급금 또는 계약자배당금에 관하여 소송에 계류 중에 있는 금액이나 지급이 확정된 금액과 이미 보험사고의 발생으로 인하여 보험금 등으로 지급하여야 할 의무가 있다고 인정되는 금액 중 아직 지급되지 아니한 금액에 소송이나 중재 등 보험사고 해결과정에서 발생하는 비용 등을 가산하고, 보험사고의 해결과정에서 취득하는 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능액을 차감한 금액을 지급준비금으로 적립하고 있습니다.

한편, 당사는 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)을 지급준비금으로 계상하고 있습니다.

3) 미경과보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 회수기일이 도래하여 납입한 보험료 중 차기 후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 이차배당, 장기유지특별배당 및 위험율차배당 등의 계약자배당에 총당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 총당하기 위하여 계약자배당준비금 이외의 책임준비금을 추가적으로 적립하기 위하여 법령이나 약관 등에 의하여 영업성과에 따라 총액으로 적립하고 있습니다.

6) 배당보험손실보전준비금

법령 등에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전할 목적으로 배당보험손실보전준비금을 적립하고 있습니다.

(20) 보험부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션과 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간 종료일 현재의 보험계약으로부터 발생할것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채 적정성평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산한 할인율로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다.

(21) 손해조사비

손해조사비는 사고건의 처리 및 지급과 관련한 비용으로 보험금 지급에 수반되는 비용입니다. 당사는 매 회계연도 말 현재 보험금 등의 지급사유가 발생한 계약에 대하여 향후 손해사정에 소요될 것으로 예상되는 금액을 손해조사준비금(지급준비금에 포함)으로 적립하고 있습니다.

(22) 구상채권

당사는 보험업 감독규정에 따라 보고기간 종료일 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 경험률을 기초로 회수율 및 잔여율을 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

(23) 특별계정

당사는 보험업법 제108조 및 보험업 감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직연금보험계약에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타자산과 구별

하여 관리하기 위한 별도의 계정을 설정하여 운영하고 있으며, 그에 상당하는 자산 부채를 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감 표시 하고 있습니다. 한편, 당사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

(24) 자본

1) 신종자본증권

당사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

2) 비상위험준비금

당사는 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 일반 및 자동차보험 중목별 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35 이상 100분의 100 이하 해당액을, 회계연도 결산일전 1년간의 경과보험료의 50%(자동차는 40%)를 한도로 하여 이익잉여금 내 준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 일정비율(화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%)을 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

3) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 경우 동 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(25) 수익인식

당사는 보험료수익을 보험료의 회수기일이 도래하여 납입된 보험료를 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 아니합니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다. 미경과 보험료는 보고기간종료일 이후 보험기간에 해당하는 보험료이며, 보증별 일할 또는 월할기준으로 계산된 금액이 부채로 인식됩니다.

(26) 금융수익과 금융비용

금융수익은 당기손익인식-공정가치측정금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익 및 금융상품관련이익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

금융비용은 차입금에 대한 이자비용 및 금융상품 관련손실을 포함하고 있습니다. 차

입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(27) 법인세

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

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목 등으로 인해 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다.

그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 종료일에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 종료일 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(28) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석화 효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(29) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업이 취득한 활동과 자산의 집합이 사업인지 여부를 결정하는데 도움을 주기 위하여 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 '사업의 정의'를 개정하였습니다. 개정 사항은 사업의 정의를 충족하기 위한

최소한의 요구사항을 명확히 하고 '시장참여자가 누락된 투입물을 대체할 능력'이 있는지에 대한 평가를 삭제하였습니다. 또한 취득한 '과정'이 실질적인지를 기업이 평가할 수 있는 지침을 추가하였으며, 사업 및 산출물의 정의를 좁히고 선택적 집중 테스트를 신설하였습니다. 동 개정 사항은 최초적용일 이후에 발생하는 거래 또는 사건에 대하여 전직적으로 적용되기 때문에 개정일에 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

2) 기업회계기준서 제1001호와 제1008호 개정 - 중요성의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'와 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 중요성 정의를 일치시키고 정의의 특정 측면을 명확하게 개정하였습니다. 새 정의에 따르면, 특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'합니다. 동 중요성의 정의 개정 사항이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
보통예금	53,656	134,572
외화예금	8,000	4,527
기타예금	110,684	100,500
합 계	172,340	239,599

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제75(당)기	제74(전)기
유가증권	지분증권	비상장주식	173	173
		외화상장주식	71,557	114,575
		기타유가증권(주1)	104,643	71,989
	소 계		176,373	186,737
	채무증권	금융채	63,451	62,322
		פותגנולזזזזזז	52,878	48,699
		수익증권	2,464,491	1,941,423
		외화유가증권	800,755	877,190
		기타유가증권	31,039	1,155
		기타대출금	57,683	-
	소 계		3,470,297	2,930,789
예치금(주2)		60,202	158,331	
합 계		3,706,872	3,275,857	

(주1) 기타유가증권은 신종자본증권 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 구조화예금 등으로 구성되어 있습니다.

6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
지분증권(주1)	롯데렌탈 비상장주식	38,181	44,451
	영구채	5,624	-
	소 계	43,805	44,451
채무증권	국공채	125,023	161,920
	특수채	50,092	79,684
	금융채	51,398	70,817

	회사채	124,032	153,586
	외화채무증권	463,910	264,948
	소 계	814,455	730,955
	합 계	858,260	775,406

(주1) 당사의 투자 전략상 장기투자 목적 및 출자전환으로 인해 취득한 지분증권입니다

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 선택한 지분상품의 신규취득금액은 6,649백만원이며, 전기 중 신규거래는 없습니다.

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품과 관련된 배당수익 인식액 및 처분내역은 없습니다.

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	697,915	33,040	-	730,955
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	337,298	-	-	337,298
처분	(247,096)	(33,040)	-	(280,136)
기타(주1)	26,338	-	-	26,338
당기말	814,455	-	-	814,455

(주1) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	700,489	60,981	-	761,470
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	233,662	-	-	233,662
처분	(246,777)	(28,078)	-	(274,855)
기타(주1)	10,541	137	-	10,678
기말	697,915	33,040	-	730,955

(주1) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	293	2,688	-	2,981
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	161	-	-	161
처분	(36)	(2,688)	-	(2,724)
당기말	418	-	-	418

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계

기초	321	6,299	-	6,620
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입(환입)	135	(428)	-	(293)
처분	(163)	(3,183)	-	(3,346)
기말	293	2,688	-	2,981

7. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
채무증권	국공채	587,150	390,253
	특수채	20,000	30,000
	회사채	44,985	88,985
	외화채무증권	417,398	263,420
	기타유가증권	-	40,000
소 계		1,069,533	812,658
손실충당금		(162)	(178)
합 계		1,069,371	812,480

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정유가증권의 손실충당금 차감 전 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	812,658	-	-	812,658
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	381,786	-	-	381,786
상환	(132,010)	-	-	(132,010)
기타(주1)	7,099	-	-	7,099
기말	1,069,533	-	-	1,069,533

(주1) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	439,878	-	-	439,878
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	372,210	-	-	372,210
상환	(10,107)	-	-	(10,107)
기타(주1)	10,677	-	-	10,677
기말	812,658	-	-	812,658

(주1) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정유가증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	178	-	-	178
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-

전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	51	-	-	51
상환	(67)	-	-	(67)
기말	162	-	-	162

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	143	-	-	143
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	38	-	-	38
상환	(3)	-	-	(3)
기말	178	-	-	178

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
보험약관대출금	427,413	-	207	10,662	-	-	438,282
부동산담보대출금	17,720	1,300	174	105,000	-	-	124,194
신용대출금	2	-	-	-	-	-	2
지급보증대출금	61,486	5,440	2,893	5,699	-	-	75,518
기타대출금	-	-	-	549,202	5,363	10,000	564,565
소 계	506,621	6,740	3,274	670,563	5,363	10,000	1,202,561
현재가치할인차금	(46)	(3)	-	-	-	-	(49)
이연대출부대손익	904	73	44	(1,255)	-	(78)	(312)
손실충당금	(58)	(40)	(325)	(2,189)	(328)	(970)	(3,910)
합 계	507,421	6,770	2,993	667,119	5,035	8,952	1,198,290

<제74(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
보험약관대출금	412,610	-	112	11,227	-	-	423,949
부동산담보대출금	21,825	2,293	163	181,713	-	-	205,994
신용대출금	4	-	-	-	-	-	4
지급보증대출금	69,781	7,680	1,439	6,083	-	-	84,983
기타대출금	-	-	-	587,999	5,376	28,672	622,047
소 계	504,220	9,973	1,714	787,022	5,376	28,672	1,336,977
현재가치할인차금	(63)	(3)	(1)	-	-	-	(67)
이연대출부대손익	1,240	129	26	(2,688)	-	(78)	(1,371)
손실충당금	(79)	(76)	(182)	(1,159)	(1,721)	(6,987)	(10,204)
합 계	505,318	10,023	1,557	783,175	3,655	21,607	1,325,335

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 손실충당금 등 반영전 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	개인대출			기업대출		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초	504,220	9,973	1,714	787,022	5,376	28,672
12개월 기대신용손실로 대체	1,917	(1,809)	(108)	5,376	(5,376)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,321)	2,481	(160)	-	5,363	(5,363)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,438)	(620)	2,058	-	-	-
출자전환	-	-	-	-	-	(13,309)
실행	103,407	1,897	1,032	211,058	-	-
상환	(99,164)	(5,182)	(1,262)	(332,893)	-	-
당기말	506,621	6,740	3,274	670,563	5,363	10,000

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	개인대출			기업대출		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초	458,419	6,934	1,383	979,168	11,292	23,310
12개월 기대신용손실로 대체	1,606	(1,531)	(75)	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,471)	3,791	(320)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(496)	(121)	617	-	(5,692)	5,692
실행	126,903	3,535	727	181,036	-	-
상환	(78,741)	(2,635)	(618)	(373,182)	(224)	(330)
전기말	504,220	9,973	1,714	787,022	5,376	28,672

(3) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	개인대출	기업대출	합 계	개인대출	기업대출	합 계
기 초	1,395	(2,766)	(1,371)	1,295	(3,782)	(2,487)
증 가	500	(170)	330	791	(356)	435
감 소	(873)	1,602	729	(691)	1,372	681
기 말	1,022	(1,334)	(312)	1,395	(2,766)	(1,371)

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	개인대출			기업대출		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초	79	76	182	1,159	1,721	6,987
12개월 기대신용손실로 대체	31	(24)	(7)	1,721	(1,721)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	12	(12)	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2)	2	-	-	-
출자전환	-	-	-	-	-	(6,659)
손실충당금 전입(환입)	(52)	(22)	217	(691)	328	1,559
Unwinding Effect	-	-	(57)	-	-	(917)
당기말	58	40	325	2,189	328	970

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	개인대출			기업대출		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	98	75	142	1,636	788	3,589	6,328
12개월 기대신용손실로 대체	18	(13)	(5)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3)	27	(24)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(132)	132	-
손실충당금 전입(환입)	(34)	(13)	131	(477)	1,065	4,617	5,289
제각후 환입	-	-	5	-	-	-	5
Unwinding Effect	-	-	(67)	-	-	(1,351)	(1,418)
전기말	79	76	182	1,159	1,721	6,987	10,204

9. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
매매목적	150,514	145,353
위험회피목적	1,861,128	1,811,513
합 계	2,011,642	1,956,866

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품 자산 및 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제75(당)기		제74(전)기	
	자 산	부 채	자 산	부 채
매매목적	5,584	-	2,990	2,298
위험회피목적	15,459	24,944	7,047	47,890
합 계	21,043	24,944	10,037	50,188

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제75(당)기		제74(전)기	
	당기손익	기타포괄손익(주1)	당기손익	기타포괄손익(주1)
매매목적	4,892	-	702	-
위험회피목적	(10,203)	(5)	(76,570)	(235)
합 계	(5,311)	(5)	(75,868)	(235)

(주1) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 실제로 높은 위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

보고기간 종료일 현재 당사는 환율변동에 따른 외화예금의 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도계약을 체결하고 있으며, 환율변동에 따른 외화유가증권의 현금흐름 또는 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도와 통화스왑 계약을 체결하고 있습니다.

2) 공정가치위험회피

당기와 전기 중 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
해지대상	61,422	64,560
해지수단	(87,334)	(80,860)
합 계	(25,912)	(16,300)

3) 현금흐름위험회피

당사의 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품 계약과 관련하여 현금흐름변동위험에 노출되는 예상 최장기간은 2036년 10월까지이며 동 기간동안 파생상품의 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하고 있습니다.

4) 당기와 전기 중 위험회피회계를 적용하였으며, 효과성이 없는 것으로 파악되어 위험회피회계가 중단된 거래는 없습니다.

5) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 자본에서 당기손익으로 재분류된 금액 및 당기손익으로 인식한 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제75(당)기		제74(전)기	
	재분류	비효과	재분류	비효과
통화스왑	(5)	-	(235)	-

10. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
보험미수금	미수보험료	7,649	5,599
	대리점미수금	1,631	1,466
	공동보험미수금	13,013	12,314
	대리업무미수금	5,299	4,681
보험미수금	국내재보험미수금	74,697	59,793
	해외재보험미수금	24,519	19,020
	특약수재예약금	1,259	1,164
	소 계	128,067	104,037
미수금		32,634	40,960
미수수익		99,514	89,204
보증금		13,444	14,750
받을어음		76	89
정기예금		211,750	56,285
당좌개설보증금		9	9
소 계		485,494	305,334
현재가치할인차금		(67)	(102)
손실충당금		(6,600)	(2,734)
합 계		478,827	302,498

(2) 당기와 전기 중 기타수취채권의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기 초	2,734	2,645
대손상각비	3,866	94
제 각	-	(5)
기 말	6,600	2,734

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
금융기관	제75(당)기	제74(전)기	제한내용
신한은행 외	9	9	당좌개설보증금

11. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제75(당)기			제74(전)기		
		기 초	변 동(주1)	기 말	기 초	변 동(주1)	기 말
출재지급준비금	자동차보험	27,963	10,229	38,192	20,989	6,974	27,963
	일반보험	93,110	13,005	106,115	81,567	11,543	93,110
	장기보험	36,669	2,599	39,268	30,285	6,384	36,669
	소 계	157,742	25,833	183,575	132,841	24,901	157,742
출재 미경과보험료적립금	자동차보험	24,645	(1,462)	23,183	20,441	4,204	24,645
	일반보험	80,311	(1,370)	78,941	74,748	5,563	80,311
	소 계	104,956	(2,832)	102,124	95,189	9,767	104,956
합 계		262,698	23,001	285,699	228,030	34,668	262,698

(주1) 당기와 전기 중 재보험자산 변동에는 재보험자산 손상으로 인식한 금액이 없습니다.

12. 미상각신계약비

당기와 전기 중 미상각신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		제75(당)기			제74(전)기	
		장기	개인연금	합 계	장기	개인연금
기 초		324,220	1,142	325,362	278,691	1,885
이 연		223,672	193	223,865	214,892	284
상 각		(164,636)	(551)	(165,187)	(169,363)	(1,027)
기 말		383,256	784	384,040	324,220	1,142

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		제75(당)기			제74(전)기	
		취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액
토지		65,296	-	65,296	65,296	-
건물		25,919	(10,898)	15,021	25,948	(9,619)
비품		42,924	(34,700)	8,224	35,837	(31,657)
취득중인자산		9,386	-	9,386	26,531	-
사용권 자산	건물	9,081	(3,724)	5,357	-	-
	차량운반구	677	(242)	435	-	-
합 계		153,283	(49,564)	103,719	153,612	(41,276)

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	기 초	전 환	취 득	감가상각비	제 거	대 체	기 말
토지	65,296	-	-	-	-	-	65,296
건물	16,329	-	-	(1,292)	-	(16)	15,021
비품	4,180	-	1,043	(3,043)	-	6,044	8,224
취득중인 자산	26,531	-	20,800	-	-	(37,945)	9,386
사용권 자산	건물	-	4,281	4,852	(3,724)	(52)	5,357
	차량운반구	-	424	303	(242)	(50)	435
합 계	112,336	4,705	26,998	(8,301)	(102)	(31,917)	103,719

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	취 득	감가상각비	대 체	기 말
토지	49,565	-	-	15,731	65,296
건물	11,038	-	(1,190)	6,481	16,329
비품	5,000	1,306	(2,225)	99	4,180
취득중인 자산	14,276	23,327	-	(11,072)	26,531
합 계	79,879	24,633	(3,415)	11,239	112,336

14. 투자부동산

당사는 국내에 본사건물(서울시 중구 소월로)을 포함하여 3개의 집합건물 및 1개의 토지를 시세차익 및 임대수익을 얻기 위하여 보유하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	66,377	-	66,377	66,377	-	66,377
건물	23,841	(10,222)	13,619	23,812	(8,961)	14,851
합 계	90,218	(10,222)	79,996	90,189	(8,961)	81,228

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	감가상각비	대 체	기 말
토지	66,377	-	-	66,377
건물	14,851	(1,248)	16	13,619
합 계	81,228	(1,248)	16	79,996

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	감가상각비	대 체	기 말
토지	82,108	-	(15,731)	66,377
건물	16,947	(1,118)	(978)	14,851
합 계	99,055	(1,118)	(16,709)	81,228

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
임대수익	7,790	8,630
운영비용	3,895	3,810

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	54,388	(17,654)	36,734	17,948	(11,044)	6,904
소프트웨어	38,241	(28,069)	10,172	31,315	(25,318)	5,997
회원권	4,515	-	4,515	5,270	-	5,270
상표권	9	(8)	1	9	(6)	3
합 계	97,153	(45,731)	51,422	54,542	(36,368)	18,174

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상각비	대 체	기 말
개발비	6,904	8,777	-	(6,610)	27,663	36,734
소프트웨어	5,997	2,686	-	(2,751)	4,240	10,172
회원권	5,270	400	(1,155)	-	-	4,515
상표권	3	-	-	(2)	-	1
합 계	18,174	11,863	(1,155)	(9,363)	31,903	51,422

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처분	상각비	대 체	기 말
개발비	4,866	19	-	(2,931)	4,950	6,904
소프트웨어	4,837	2,745	-	(2,105)	520	5,997

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처분	상각비	대 체	기 말
회원권	5,270	-	-	-	-	5,270
상표권	4	-	-	(1)	-	3
합 계	14,977	2,764	-	(5,037)	5,470	18,174

16. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 주요 보험가입자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권	965	메리츠화재(주)
재산종합보험	건물 및 집기	80,752	메리츠화재(주)
전산기기보험	전산기기	18,015	DB손해보험
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	158	DB손해보험
합 계		99,890	

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
구상채권	6,947	3,982
선급비용	530	603
선급금	2,592	2,529
공탁금	1,174	1,049
기타(주1)	20,469	-
합 계	31,712	8,163

(주1) 당기 중 영예퇴직으로 인하여 지급이 확정된 금액입니다

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
자동차보험	3,210	2,370	5,580	2,146	1,064	3,210
일반보험	772	464	1,236	586	186	772
장기보험	-	131	131	-	-	-
합 계	3,982	2,965	6,947	2,732	1,250	3,982

18. 담보제공자산

당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	155,498	3,250	근저당권	임대보증금
		3,490	근저당권	
		25,055	전세권	
유가증권(주1)	210,262	206,000	질권	파생상품거래 담보제공
합 계	365,760	237,795		

(주1) 담보로 제공한 유가증권은 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 67,067백만원, 상각후원가측정유가증권 143,195백만원으로 구성되어 있습니다.

19. 특별계정

(1) 당기말 및 전기말 현재 특별계정자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제75(당)기	제74(전)기
특별계정자산	7,862,273	6,736,538
특별계정미지급금	(74,072)	(98,183)
재무상대표상 특별계정자산	7,788,201	6,638,355
특별계정부채	7,852,911	6,737,409
특별계정미수금	(114,796)	(96,869)
재무상대표상 특별계정부채	7,738,115	6,640,540

(2) 당기말 및 전기말 현재 특별계정 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
계정과목	제75(당)기			제74(전)기		
	퇴직연금			퇴직연금		
	원리금보장	실적배당	합 계	원리금보장	실적배당	합 계
자산						
I. 현금및현금성자산	1,556,513	611	1,557,124	1,254,341	454	1,254,795
II. 금융자산	6,118,032	5,849	6,123,881	5,292,393	5,452	5,297,845
III. 기타자산	106,793	403	107,196	85,309	406	85,715
IV. 일반계정미수금	73,874	198	74,072	97,971	212	98,183
자산총계	7,855,212	7,061	7,862,273	6,730,014	6,524	6,736,538
부채						
I. 기타부채	29,352	1,181	30,533	38,013	1,170	39,183
II. 일반계정미지급금	114,791	5	114,796	96,864	5	96,869
III. 계약자적립금	7,701,706	5,876	7,707,582	6,596,008	5,349	6,601,357
부채총계	7,845,849	7,062	7,852,911	6,730,885	6,524	6,737,409
자 본						
기타포괄손익누계액 (주1)	9,362	-	9,362	(871)	-	(871)
부채및자본총계	7,855,211	7,062	7,862,273	6,730,014	6,524	6,736,538

(주1) 특별계정의 기타포괄손익누계액은 일반계정의 자본에 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
계정과목		제75(당)기			제74(전)기		
		퇴직연금			퇴직연금		
		원리금보장	실적배당 (주1)	합 계	원리금보장	실적배당 (주1)	합 계
수익	이자수익	230,040	92	230,132	186,750	94	186,844
	기타수익	143,646	751	144,397	155,941	2,225	158,166
	수익합계	373,686	843	374,529	342,691	2,319	345,010
비용	특별계정운용수수료	8,330	15	8,345	10,127	15	10,142
	계약자적립금전입액	248,873	169	249,042	205,377	(403)	204,974
	기타	116,483	659	117,142	127,187	2,707	129,894
	비용합계	373,686	843	374,529	342,691	2,319	345,010

(주1) 실적배당형 특별계정의 수익·비용은 일반계정 포괄손익계산서에 표시하지 않습니다.

20. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제75(당)기			제74(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
보험료적립금	장기	5,043,465	281,533	5,324,998	4,693,627	349,838	5,043,465
	개인연금	537,776	30,232	568,008	496,399	41,377	537,776
	소 계	5,581,241	311,765	5,893,006	5,190,026	391,215	5,581,241
지급준비금	일반	139,496	19,835	159,331	119,305	20,191	139,496
	자동차	118,396	58,323	176,719	116,795	1,601	118,396
	장기	160,135	42,649	202,784	144,616	15,519	160,135
	개인연금	6,443	1,438	7,881	6,197	246	6,443
	소 계	424,470	122,245	546,715	386,913	37,557	424,470
	일반	144,606	1,565	146,171	127,723	16,883	144,606
	자동차	259,498	(12,999)	246,499	246,106	13,392	259,498
미경과보험료적립금	장기	5,453	2,784	8,237	6,378	(925)	5,453
	개인연금	5	(2)	3	4	1	5
	소 계	409,562	(8,652)	400,910	380,211	29,351	409,562
계약자배당준비금	개인연금	10,949	3,261	14,210	8,196	2,753	10,949
계약자이익배당준비금	개인연금	5,994	(232)	5,762	5,138	856	5,994

(단위: 백만원)							
구 분		제75(당)기			제74(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
배당손실보전준비금	개인연금	4,540	(514)	4,026	4,514	26	4,540
합 계		6,436,756	427,873	6,864,629	5,974,998	461,758	6,436,756

(2) 부채 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

1) 당기말과 전기말 현재 LAT에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

구분	제75(당)기	제74(전)기	산출근거 (주1)
할인율	2.0% ~ 9.7%	2.6% ~ 9.0%	금융감독원 제시 금리시나리오(기준금리)에 산업 위험스프레드80%를 가산한 할인율을 적용하여 산출한 금액 중 P(55)에 해당하는 할인율 선택
사업비용	0.3% ~ 33.8% 1,689원 ~ 4,415원	0.8% ~ 30.6% 1,410원 ~ 3,819원	과거 1년간 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 나누어 산출함 (초년도보험료, 원수보험료비례 및 보유계약건수 비례)
유지율	11.1% ~ 97.5%	11.5% ~ 97.8%	과거 5년간 보험료 대비 유지건의 보험료 비율
손해율	18.7% ~ 436.9%	19.1% ~ 531.1%	보험시기 및 담보구분별로 과거 8년간 위험보험료 대비 지급보험금 비율

(주1) 당기 중 보험업감독규정의 개정에 따라 주요 가정(할인율 등)이 변경되었습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 장기보험

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기(주1)
평가대상적립금	5,081,449	4,832,116
적정성평가금액	3,678,787	3,965,340
부족(잉여)액	(1,402,662)	(866,776)

(주1) 당기 보험업감독규정의 개정(보험계약대출 현금흐름 반영, 할인율 변경 등)으로 제도 개정내용을 반영하여 재산출하였습니다.

② 일반보험

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기(주1)
평가대상적립금	146,171	144,606
적정성평가금액	76,730	78,444
부족(잉여)액	(69,441)	(66,162)

(주1) 당기 보험업감독규정의 개정(보험계약대출 현금흐름 반영, 할인율 변경 등)으로 제도 개정내용을 반영하여 재산출하였습니다.

③ 자동차보험

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기(주1)	제74(전)기(주2)
평가대상적립금	243,717	259,498
적정성평가금액	246,499	248,271
부족(잉여)액	2,782	(11,227)

(주1) 자동차보험에 대한 부채 적정성 평가결과, 평가기준일 현재 대인담보 부족액이 발생하여 담보별 상계처리 후 2,782백만원을 미경과보험료적립금에 추가 적립하였습니다.

(주2) 당기 보험업감독규정의 개정(보험계약대출 현금흐름 반영, 할인율 변경 등)으로 제도 개정내용을 반영하여 재산출하였습니다.

21. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
보험미지급금	미지급보험금	2,345	2,323
	대리점미지급금	19,203	16,164
	미환급보험료	599	493
	공동업무미지급금	1	-
	대리업무미지급금	662	1,324

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
	재보험미지급금	69,460	68,122
	외국재보험미지급금	29,146	11,828
	특약출채예수금	43	58
	소 계	121,459	100,312
미지급금		71,671	14,348
미지급비용		45,213	26,101
리스부채		5,809	-
임대보증금		29,670	29,670
합 계		273,822	170,431

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

(단위 : 백만원)			
구분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	4,277	1,118	-
차량운반구	238	205	-
합 계	4,515	1,323	-

(3) 당기 중 리스부채 관련 리스료 지급내역은 4,060백만원 입니다.

22. 종업원급여부채, 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 장기종업원급여제도로 인해 순종업원급여부채(자산)로 인식되는 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
종업원급여자산	11,472	7,329
종업원급여부채	447	1,078
순종업원급여부채(자산)	11,025	6,251

(2) 당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
확정급여채무의 현재가치	43,849	66,637
사외적립자산의 공정가치	55,321	73,966
종업원급여자산	11,472	7,329

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기초	66,637	56,086
당기근무원가	10,334	9,225
이자비용	1,749	1,468
재측정요소	인구통계적가정 변동	(968)
	재무적가정 변동	(1,022)
	경험조정	(1,652)
	소계	(3,642)
퇴직급여지급액	(6,002)	(3,697)
기타(주1)	(22,434)	-
정산으로 인한 이익	(2,793)	-
확정급여제도로의 전환	-	(799)
기말	43,849	66,637

(주1) 당기 중 영예퇴직으로 인한 지급확정액이 포함되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기

(단위 : 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기초	73,966	53,290
이자수익	2,254	1,602
재측정요소	(1,001)	(847)
기여금	8,500	24,400
퇴직급여지급액	(6,029)	(3,680)
확정급여제도로의 전환	-	(799)
기타(주1)	(22,369)	-
기말	55,321	73,966

(주1) 당기 중 명예퇴직으로 인한 지급확정액이 포함되어 있습니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
현금및현금성자산	36	-
정기예금	13,282	28,128
발행어음	6,414	-
주식연계채권	4,296	4,216
이율보증형 퇴직연금	23,490	28,720
금리연동형 퇴직연금	-	5,283
특별자산형 투자신탁	7,803	7,619
합 계	55,321	73,966

(6) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 평가를 위하여 사용한 주요 추정치는 다음과 같습니다.

구 분	제75(당)기	제74(전)기
할인율	2.70%	3.15%
기대임금상승률	2.68% + 승급률	3.35% + 승급률

(7) 당기말과 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제75(당)기		제74(전)기	
	증 가	감 소	증 가	감 소
할인율의 1% 변동	(2,685)	3,055	(4,540)	5,231
기대임금상승률의 1% 변동	3,029	(2,715)	5,173	(4,578)

(8) 당기와 전기 중 기타장기종업원급여의 변동내역은 다음과 같으며 당사는 해당금액을 종업원급여부채로 인식하고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기초	1,078	868
당기근무원가	95	76
이자비용	32	21
재측정요소	(643)	269
지급액	(115)	(156)
기말	447	1,078

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 8.66년과 7.68년입니다.

23. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	발행일	통화	액면 이자율	액면금액	장부금액		만 기
					제75(당)기	제74(전)기	
후순위채	2012.12.10	KRW	4.98%	50,000	-	49,975	2019.12.10
	2013.11.11	KRW	5.19%	40,000	39,975	39,945	2020.11.11

(단위: 백만원)							
구 분	발행일	통화	액면 이자율	액면금액	장부금액		만 기
					제75(당)기	제74(전)기	
	2016.12.09	KRW	4.50%	53,000	52,883	52,866	2026.12.09
	2016.12.21	KRW	4.50%	15,000	14,968	14,963	2026.12.21
	2017.11.30	KRW	5.00%	90,000	89,701	89,664	2027.11.30
	2018.06.08	KRW	5.32%	60,000	59,842	59,823	2028.06.08
	2019.12.26	KRW	5.00%	80,000	79,675	-	2029.12.26
합 계				388,000	337,044	307,236	

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
예수금	5,187	5,089
가수보험료	8,331	3,776
가수금	404	18
선수수익	1,442	778
미지급부가세	131	58
합 계	15,495	9,719

25. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분(주1)	제75(당)기			제74(전)기		
	기 초	발 생	기 말	기 초	발 생	기 말
소송총당부채	1,352	1,364	2,716	1,020	332	1,352
기타총당부채	1,503	1,896	3,399	1,503	-	1,503
합 계	2,855	3,260	6,115	2,523	332	2,855

(주1) 당기 및 전기 중 환입되거나 사용된 내역은 없습니다.

26. 자본금

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

과 목		제75(당)기	제74(전)기
발행할 주식의 총수		500,000,000 주	400,000,000 주
1주의 금액		1,000 원	1,000 원
발행한 주식수	보통주	310,336,320 주	134,280,000 주
보통주자본금(주1)		310,336,320,000 원	134,280,000,000 원

(주1) 당사는 자본확충을 통한 경영개선 목적으로 당기 중 제 3자 배정방식 유상증자를 실시 하였습니다.

(2) 당기 중 실시한 유상증자 세부내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행된 주식수	176,056,320주
1주당 발행가격	2,130원
참여자 및 배정주식수	
- 빅투라(유)	167,253,504주
- (주)호텔롯데	8,802,816주
총 유상증자 금액 (주1)	374,999,961,600원

(주1) 신주발행 비용 등 차감 전 유상증자 금액입니다.

27. 자본잉여금 및 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
감자차익		20,904	20,904
자본잉여금	주식발행초과금	328,675	130,648
	기타자본잉여금	30,238	30,238

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
합 계		379,817	181,790
자본조정	자기주식	(1,135)	(1,135)

28. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	1,785	(13,434)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	310	2,208
당기손익조정접근법 조정손익	17,689	(41,807)
위험회피목적파생상품 평가손익	8	12
특별계정기타포괄손익	6,937	(645)
재평가차익	50,181	50,181
종업원급여부채 재측정요소	(7,700)	(9,657)
합 계	69,210	(13,142)

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	평가손익증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(13,434)	20,539	(5,320)	1,785
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	2,208	(2,562)	664	310
당기손익조정접근법 조정손익	(41,807)	80,292	(20,796)	17,689
위험회피목적파생상품 평가손익	12	(5)	1	8
특별계정기타포괄손익	(645)	10,232	(2,650)	6,937
재평가차익	50,181	-	-	50,181
종업원급여부채 재측정요소	(9,657)	2,641	(684)	(7,700)
합 계	(13,142)	111,137	(28,785)	69,210

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	평가손익증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(19,068)	7,603	(1,969)	(13,434)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	4,904	(3,639)	943	2,208
당기손익조정접근법 조정손익	(8,369)	(45,125)	11,687	(41,807)
위험회피목적파생상품 평가손익	186	(235)	61	12
특별계정기타포괄손익	(11,491)	14,637	(3,791)	(645)
재평가차익	50,181	-	-	50,181
순확정급여부채 재측정요소	(5,803)	(5,201)	1,347	(9,657)
합 계	10,540	(31,960)	8,278	(13,142)

29. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
이익준비금	1,360	1,360
비상위험준비금	89,414	77,408
대손준비금	14,236	13,154
임의적립금	10,000	10,000
미처분이익잉여금	40,738	107,750
합 계	155,748	209,672

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
비상위험준비금 기적립액		89,414	77,408
전입예정액	화재보험	171	207
	해상보험	94	134
	자동차보험	4,774	7,384
	특종보험	2,437	4,218
	해외수재 및 원보험	677	63
	소 계	8,153	12,006
비상위험준비금 전입후 잔액		97,567	89,414

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금 전입액 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
당기손이익(손실)	(51,167)	91,314
비상위험준비금 전입예정액	(8,153)	(12,006)
비상위험준비금 반영 후 조정이익(손실)(주1)	(59,320)	79,308
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(손실)(주1)	(358)원	596원

(주1) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금 전입액을 당기손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
대손준비금 기적립액	14,236	13,154
전입예정액	1,015	1,082
대손준비금 전입후 잔액	15,251	14,236

2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
당기손이익(손실)	(51,167)	91,314
대손준비금 전입예정액	(1,015)	(1,082)
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	(52,182)	90,232
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주1)	(315)원	678원

(주1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
기초	107,750	84,419
회계정책변경효과	-	(37,131)
이익준비금	-	(266)
비상위험준비금	(12,006)	(11,146)
대손준비금	(1,082)	(4,473)
임의적립금	-	(10,000)
현금배당	-	(2,661)
신종자본증권 분배금	(2,756)	(2,756)
기타	-	450
당기손이익(손실)	(51,167)	91,314
기말	40,738	107,750

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기 (처분예정일: 2020년 3월 20일)	제74(전)기 (처분확정일: 2019년 3월 22일)
I. 미처분이익잉여금	40,738	107,750
1. 전기이월미처분이익잉여금	94,662	55,873
2. 회계정책변경효과	-	(37,131)
3. 신종자본증권 분배금	(2,756)	(2,756)
4. 기타	-	450
5. 당기순이익(손실)	(51,167)	91,314
II. 이익잉여금처분액	(9,168)	(13,088)
1. 비상위험준비금 전입액	(8,153)	(12,006)
2. 대손준비금 전입액	(1,015)	(1,082)
III. 차기이월미처분이익잉여금	31,571	94,662

30. 신종자본증권

(1) 당기말 현재 자본으로 분류된 채권형 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제75(당)기	제74(전)기
제1회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.09	2046.12.09	5.3	30,000	30,000
제2회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.21	2046.12.21	5.3	22,000	22,000
발행비용				(128)	(128)
합계				51,872	51,872

(2) 채권형 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제1회 사모 채권형 신종자본증권	제2회 사모 채권형 신종자본증권
발행금액	30,000	22,000
만기	30년 (만기 도래 시 당사의 의사결정에 따라 다음 만기일까지 30년 연장 가능)	
이자율	1. 발행일 ~ 2026.12.09: 고정금리 5.3% 2. 2026.12.09 이후 1회에 한하여 조정 (조정금리: 5.3%+Max[1%, (5.3%-5년만 기국고채 최종호가수익률)*50%])	1. 발행일 ~ 2026.12.21: 고정금리 5.3% 2. 2026.12.21 이후 1회에 한하여 조정 (조정금리: 5.3%+Max[1%, (5.3%-5년만 기국고채 최종호가수익률)*50%])
이자지급조건	매분기 각각의 이자지급일에 후취 지급	

당사는 상기 신종자본증권 만기가 도래한 경우에 당사의 의사결정에 따라 현금 등 금융자산의 인도 의무를 계속적으로 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 보유하고 있어 동 신종자본증권을 자본으로 분류하였습니다.

한편 당사는 상기 신종자본증권에 대한 분배금으로 당기 및 전기 중 각각 2,756백만 원을 이익잉여금의 감소로 처리하였습니다.

31. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
원수보험료	241,930	1,748,141	450,464	2,440,535
수재보험료	21,749	-	-	21,749
해약환급금	(2,917)	-	(30,240)	(33,157)
합 계	260,762	1,748,141	420,224	2,429,127

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
원수보험료	238,972	1,652,591	482,270	2,373,833
수재보험료	19,282	-	-	19,282

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
해약환급금	(1,968)	-	(27,584)	(29,552)
합 계	256,286	1,652,591	454,686	2,363,563

32. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
재보험수익	출재보험금	83,696	135,080	47,147	265,923
	출재보험금환입	(1,961)	(224)	(2,332)	(4,517)
	소 계	81,735	134,856	44,815	261,406
재보험비용	출재보험료	156,936	136,700	44,193	337,829
	출재보험료환입	(1,850)	-	(3,003)	(4,853)
	소 계	155,086	136,700	41,190	332,976
출재보험수수료(주1)		25,620	-	394	26,014
출재이익수수료(주1)		169	(3,982)	-	(3,813)

(주1) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
재보험수익	출재보험금	74,707	120,686	36,174	231,567
	출재보험금환입	(924)	(94)	(2,586)	(3,604)
	소 계	73,783	120,592	33,588	227,963
재보험비용	출재보험료	155,962	129,917	48,344	334,223
	출재보험료환입	(976)	-	(3,880)	(4,856)
	소 계	154,986	129,917	44,464	329,367
출재보험수수료(주1)		28,344	-	4,831	33,175
출재이익수수료(주1)		(16)	20	-	4

(주1) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

33. 보험금비용

당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
보험금비용	원수보험금	122,613	475,765	471,902	1,070,280
	수재보험금	17,210	-	-	17,210
	보험금환입	(4,538)	(803)	(22,814)	(28,155)
	소 계	135,285	474,962	449,088	1,059,335
환급금비용		-	760,916	-	760,916
합 계		135,285	1,235,878	449,088	1,820,251

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
보험금비용	원수보험금	111,736	394,542	382,518	888,796
	수재보험금	2,824	-	-	2,824
	보험금환입	(1,957)	(234)	(22,056)	(24,247)
	소 계	112,603	394,308	360,462	867,373
환급금비용		-	717,690	-	717,690
합 계		112,603	1,111,998	360,462	1,585,063

34. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
이자수익	현금및현금성자산	2,185	2,692
	당기손익-공정가치측정금융자산	56,481	51,646
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	22,814	24,312
	상각후원가측정유가증권	24,623	18,844
	대출채권	54,000	64,002
	기타수취채권	4,193	3,715
	합 계	164,296	165,211
이자비용	차입부채	15,369	14,054
	리스부채	121	-
	합 계	15,490	14,054

35. 금융상품관련손익

당기와 전기 중 금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	79,231	34,136
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	30,685	6,759
	당기손익-공정가치측정금융자산 분배금수익(주1)	129,619	75,807
	당기손익조정접근법 조정	(89,913)	(16,018)
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분이익	10,760	10,809
	파생상품거래이익	9,555	25,903
	파생상품평가이익	20,152	8,832
	합 계	190,089	146,228
금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	30,635	65,316
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	3,263	1,427
	당기손익조정접근법 조정	(9,621)	(61,143)
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분손실	1,909	2,197
	파생상품거래손실	87,168	31,510
	파생상품평가손실	25,462	84,700
	투자영업접손실	198	6
	합 계	139,014	124,013

(주1) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 수익증권 및 출자금에서 인식한 분배금수익입니다.

36. 당기손익조정접근법

(1) 당사는 보고기간 종료일 현재 다음 조건을 모두 충족하는 적격금융자산 중 일부를 지정하여 당기손익조정접근법을 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1104호 적용범위에 포함되는 계약과 관련
- 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되나 기업회계기준서 제1039호를 적용했다면 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되지 않음.

(2) 당기말과 전기말 현재 식별된 적격금융자산 중 당기손익조정접근법을 적용한 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	구 분	제75(당)기	제74(전)기
매도가능금융자산	비상장주식	173	173
	금융채	63,451	62,322
	פות가능출자금	52,878	48,699
	수익증권	1,721,939	1,619,950
	외화유가증권	128,886	171,466
	기타유가증권	105,820	73,144
	소 계	2,073,147	1,975,754
만기보유금융자산	외화유가증권	743,425	820,299
대여금및수취채권	예치금	60,202	158,331

합 계	2,876,774	2,954,384
-----	-----------	-----------

(3) 당기손익조정접근법 적용대상 금융자산에 대한 당기 중 당기손익 조정내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
금융채	1,400	-	1,400	(362)
פותגנחולזכר	(2,451)	-	(2,451)	635
수익증권	1,268	(11,359)	12,627	(3,270)
외화유가증권	34,180	(1,947)	36,127	(9,357)
기타유가증권	3,203	(2,532)	5,735	(1,485)
예치금	5,025	-	5,025	(1,302)
합 계	42,625	(15,838)	58,463	(15,141)

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
비상장주식	2,682	2,682	-	-
פותגנחולזכר	(828)	602	(1,430)	370
수익증권	2,574	2,677	(103)	27
외화유가증권	15,120	(304)	15,424	(3,995)
기타유가증권	734	(533)	1,267	(328)
예치금	6,628	(43)	6,671	(1,728)
합 계	26,910	5,081	21,829	(5,654)

<제74(전)기>

1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
금융채	2,144	-	2,144	(555)
פותגנחולזכר	(3,636)	-	(3,636)	942
수익증권	11,495	(2,477)	13,972	(3,619)
외화유가증권	(45,049)	-	(45,049)	11,668
기타유가증권	(3,939)	-	(3,939)	1,020
예치금	(2,875)	-	(2,875)	745
합 계	(41,860)	(2,477)	(39,383)	10,201

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
비상장주식	3	89	(86)	22
פותגנחולזכר	(334)	50	(384)	99
수익증권	4,068	4,060	8	(2)
외화유가증권	2,642	2,878	(236)	61
기타유가증권	(820)	4,225	(5,045)	1,307
합 계	5,559	11,302	(5,743)	1,487

37. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
재보험수수료	22,201	33,179

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
수재예탁금이자	23	24
수입대리업무수수료	128	243
합 계	22,352	33,446

38. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
급여	85,298	74,246
퇴직급여	4,871	6,891
해고급여	61,259	-
복리후생비	13,317	11,498
감가상각비	7,655	2,786
무형자산상각비	9,364	5,038
일반관리비	103,749	105,811
신계약비	26,345	25,857
대리점수수료	53,133	54,426
공동보험수수료	491	523
지급대리업무수수료	370	343
수재보험수수료	3,051	2,721
수재이익수수료	28	34
합 계	368,931	290,174

39. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
급여	25,345	23,953
퇴직급여	2,420	2,267
복리후생비	4,173	3,678
여비교통비	1,555	1,567
통신비	439	432
세금과공과	819	825
소모품비	208	196
회의비	1	2
지급임차료	1,919	2,005
차량유지비	195	190
보험료	-	13
수수료	29,125	24,354
인쇄비	32	7
조사연구비	176	156
전산비	1,775	1,684
감가상각비	580	403
수입손해조사비	(8,241)	(6,554)
합 계	60,521	55,178

40. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
급여	3,108	2,178
퇴직급여	281	219
복리후생비	380	269
감가상각비	66	48
일반관리비	4,867	4,141
합 계	8,702	6,855

41. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
기타영업수익	수수료수익	1,185	9,413
	특별계정수수료수익	108,521	104,428
	외환거래및평가이익	78,890	73,655
	임대료수익	7,790	8,630
	기타	15	39
	합 계	196,401	196,165
기타영업비용	특별계정수수료비용	929	4,310
	외환거래및평가손실	18,454	9,897
	부동산관리비	2,647	2,691
	부동산감가상각비	1,248	1,296
	기타	3,335	617
	합 계	26,613	18,811

42. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
당기법인세부담액	-	701
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	7,975	20,808
자본에 반영된 법인세비용	(28,785)	8,278
법인세비용(수익)	(20,810)	29,787

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

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
법인세비용차감전순손익	(71,977)	121,101
적용세율에 따른 세부담액	(18,642)	28,844
조정사항	비과세항목 등	252
	세율차이 등	(2,420)
법인세비용	(20,810)	29,787
유효세율(주1)	0%	24.60%

(주1) 당기는 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산출하지 않았습니다.

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
금융상품 관련 평가손익	8,630	(3,661)	(4,656)	313
미수수익	(25,788)	(3,118)	-	(28,906)
이연대출부대손익	741	623	-	1,364
부동산 재평가	(14,429)	159	-	(14,270)
비상위험준비금	(23,159)	(2,112)	-	(25,271)
배당보험손실보전준비금	1,176	(133)	-	1,043
종업원급여부채	(1,206)	(5,167)	(684)	(7,057)
미지급비용	6,499	(1,669)	-	4,830
특별계정기타포괄손익	225	-	(2,650)	(2,425)
위험회피목적파생상품 평가손익	(4)	-	1	(3)
당기손익조정접근법 조정손익	14,613	-	(20,796)	(6,183)
기타	(145)	681	-	536
리스부채	-	1,504	-	1,504
사용권자산	-	(6,802)	-	(6,802)
이월결손금관련	-	40,505	-	40,505
합계	(32,847)	20,810	(28,785)	(40,822)

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초금액	회계정책변경	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
금융상품 관련 평가손익	10,848	13,318	(14,510)	(1,026)	8,630
미수수익	(15,976)	-	(9,812)	-	(25,788)
이연대출부대손익	644	-	97	-	741
부동산 재평가	(14,589)	-	160	-	(14,429)
비상위험준비금	(20,049)	-	(3,110)	-	(23,159)
배당보험손실보전준비금	1,170	-	6	-	1,176
종업원급여부채	89	-	(2,642)	1,347	(1,206)
미지급비용	5,731	-	768	-	6,499
특별계정기타포괄손익	3,978	38	-	(3,791)	225
위험회피목적파생상품 평가손익	(65)	-	-	61	(4)
당기손익조정접근법 조정손익	-	2,925	-	11,687	14,612
기타	(102)	-	(42)	-	(144)
합계	(28,321)	16,281	(29,085)	8,278	(32,847)

(4) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세 부채의 내역 및 당기법인세자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
이연법인세자산	74,555	64,481
이연법인세부채	(115,377)	(97,328)
이연법인세자산(부채) 순액	(40,822)	(32,847)
당기법인세자산	26,019	20,131

43. 주당손익

(1) 기본주당손익

① 당기와 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제75(당)기	제74(전)기
보통주 순이익(손실)(주1)	(53,923,419,643)원	88,558,265,464원
가중평균유통보통주식수	165,853,243주	133,053,710주
주당이익(손실)	(325)원	666원

(주1) 당기순이익에서 신종자본증권 분배금을 차감하여 산출하였습니다.

② 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	134,280,000	365일/365일	134,280,000	134,280,000	365일/365일	134,280,000
자기주식	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)
유상증자	176,056,320	68일/365일	32,799,533	-	-	-
가중평균 유통보통주식수			165,853,243			133,053,710

(2) 희석주당이익

당기와 전기 중 당사가 발생한 희석성 잠재적 보통주가 없으므로 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

44. 금융상품의 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정 되는 금융상품의 장부금액과 공정가치로 후속측정 되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제75(당)기		제74(전)기	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>					
공정가치로 인식된 자산	당기손익-공정가치측정금융자산	3,649,189	3,649,189	3,275,857	3,275,857
	당기손익-공정가치측정 대출채권	57,683	57,683	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	858,260	858,260	775,406	775,406

(단위: 백만원)					
구 분		제75(당)기		제74(전)기	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가로 인식된 자산	매매목적파생상품자산	5,584	5,584	2,990	2,990
	위험회피목적파생상품자산	15,459	15,459	7,047	7,047
	소 계	4,586,175	4,586,175	4,061,300	4,061,300
	현금및현금성자산	172,340	172,340	239,599	239,599
	상각후원가측정유가증권	1,069,371	1,093,616	812,480	819,738
	대출채권	1,198,290	1,207,644	1,325,335	1,332,296
	기타수취채권	478,827	478,827	302,498	302,498
	소 계	2,918,828	2,952,427	2,679,912	2,694,131
	합 계	7,505,003	7,538,602	6,741,212	6,755,431
	<금융부채>				
상각후원가로 인식된 부채	매매목적파생상품부채	-	-	2,298	2,298
	위험회피목적파생상품부채	24,944	24,944	47,890	47,890
	소 계	24,944	24,944	50,188	50,188
	차입부채	337,044	337,044	307,236	307,236
	기타금융부채	273,822	273,822	170,431	170,431
	소 계	610,866	610,866	477,667	477,667
	합 계	635,810	635,810	527,855	527,855

(2) 당사는 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같이 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 수준1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준2: 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준1에 포함된 공시가격은 제외함.
- 수준3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

다음 표는 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측 가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	117,075	1,027,402	2,504,712	3,649,189
	당기손익-공정가치측정 대출채권	-	-	57,683	57,683
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	125,023	689,432	43,805	858,260
	매매목적파생상품자산	-	5,584	-	5,584
	위험회피목적파생상품자산	-	15,459	-	15,459
소 계		242,098	1,737,877	2,606,200	4,586,175
금융부채	위험회피파생상품부채	-	24,944	-	24,944

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	137,061	1,204,722	1,934,074	3,275,857
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	161,920	569,035	44,451	775,406
	매매목적파생상품자산	-	2,990	-	2,990
	위험회피목적파생상품자산	-	7,047	-	7,047
소 계		298,981	1,783,794	1,978,525	4,061,300
금융부채	매매목적파생상품부채	-	2,298	-	2,298
	위험회피파생상품부채	-	47,891	-	47,891
소 계		-	50,189	-	50,189

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(3) 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수

당기말 현재 공정가치로 공시하는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수
-----	--------	------

구 분		가치평가기법	투입변수
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	DCF모형	할인율
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	DCF모형	할인율
	파생상품자산	DCF모형	할인율, 환율 등
금융부채	파생상품부채	DCF모형	할인율, 환율 등

(4) 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보

당기말 현재 공정가치로 공시하는 금융상품 중 수준 3로 분류된 항목의 가치평가기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구 분		가치평가기법	비관측 변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	DCF모형, FCFE모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	2.10 ~ 16.01%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		Monte Carlo Simulation, HW모형	변동성	0.82%~1.67%	변동성 상승에 따라 공정가치 변동 증가
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	DCF모형, FCFE모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	3.36 ~ 7.83%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

(5) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석의 대상이 되는 수준 3으로 분류된 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권 등이 있습니다.

(6) 수준 3 공정가치 측정으로 분류되는 금융자산의 당기 및 전기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	평 가		기 말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정금융자산	1,934,074	882,424	(315,628)	5,085	(1,243)	2,504,712
당기손익-공정가치측정 대출채권	-	56,500	-	1,183	-	57,683
기타포괄손익공정가치측정금융자산	44,451	7,683	-	-	(8,329)	43,805
합 계	1,978,525	946,607	(315,628)	6,268	(9,572)	2,606,200

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	평 가		기 말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정금융자산	1,559,700	537,136	(181,738)	10,833	8,143	1,934,074
기타포괄손익공정가치측정금융자산	48,025	-	-	-	(3,574)	44,451
합 계	1,607,725	537,136	(181,738)	10,833	4,569	1,978,525

(7) 당기 중 수준 2와 수준 3 공정가치 측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

45. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품자산		합 계
				매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	
현금및현금성자산	-	-	172,340	-	-	172,340

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품자산		합 계
				매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	
당기손익- 공정가치측정금융자산	3,649,189	-	-	-	-	3,649,189
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	858,260	-	-	-	858,260
상각후원가측정 유가증권	-	-	1,069,371	-	-	1,069,371
대출채권	57,683	-	1,198,290	-	-	1,255,973
파생상품자산	-	-	-	5,584	15,459	21,043
기타수취채권	-	-	478,827	-	-	478,827
합 계	3,706,872	858,260	2,918,828	5,584	15,459	7,505,003

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품자산		합 계
				매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	
현금및현금성자산	-	-	239,599	-	-	239,599
당기손익- 공정가치측정금융자산	3,275,857	-	-	-	-	3,275,857
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	775,406	-	-	-	775,406
상각후원가측정 유가증권	-	-	812,480	-	-	812,480
대출채권	-	-	1,325,335	-	-	1,325,335
파생상품자산	-	-	-	2,990	7,047	10,037
기타수취채권	-	-	302,498	-	-	302,498
합 계	3,275,857	775,406	2,679,912	2,990	7,047	6,741,212

(2) 당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제75(당)기				제74(전)기			
	상각후원가 측정	매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	합 계	상각후원가 측정	매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	합 계
차입부채	337,044	-	-	337,044	307,236	-	-	307,236
파생상품부채	-	-	24,944	24,944	-	2,298	47,890	50,188
기타금융부채	273,822	-	-	273,822	170,431	-	-	170,431
합 계	610,866	-	24,944	635,810	477,667	2,298	47,890	527,855

(3) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	이자수익(비용)		배당수익		금융상품관련손익		손상차손	
	제75(당)기	제74(전)기	제75(당)기	제74(전)기	제75(당)기	제74(전)기	제75(당)기	제74(전)기
현금및현금성자산	2,185	2,692	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 금융자산	56,481	51,646	10,279	13,364	125,147	95,084	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	22,814	24,312	-	-	8,851	8,612	108	(456)
상각후원가측정 유가증권	24,623	18,844	-	-	-	-	(16)	35
파생금융상품	-	-	-	-	(82,923)	(81,475)	-	-
대출채권	54,000	64,002	-	-	-	-	1,341	5,289
기타수취채권	4,193	3,715	-	-	-	-	3,865	46
차입부채	(15,369)	(14,054)	-	-	-	-	-	-
리스부채	(121)	-	-	-	-	-	-	-
합 계	148,806	151,157	10,279	13,364	51,075	22,221	5,298	4,914

46. 특수관계자거래

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자 명칭	
	제75(당)기(주1)	제74(전)기(주2)
최상위 지배기업	(주)제이케이엘파트너스	-
지배기업	빅투라(유)	-
유의한 영향력을 보유한 기업	-	(주)호텔롯데, (주)부산롯데호텔
기타 특수관계자(주1)	(주)올곡, (주)지에스아이티엠, (주)크래프톤, (주)동해기계항공, 티씨이주식회사, 시크릿다이렉트코리아 주식회사, 지디케이화장품(주), (주)거흥산업, (주)까스텔바작, (주)위드이노베이션, 에스비씨(주), 팬오션(주), (주)와이지-원 등	롯데그룹 계열사

(주1) 당기 중 지배기업 변경으로 특수관계자 범위에 포함되었습니다.

(주2) 당사는 당기 중 공정거래법상 롯데그룹기업집단 소속 계열회사에서 제외되어 당기말 현재 특수관계자에서는 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	영업수익 등(주1)		영업비용 등	
		보험료수익	기 타(주2)	보험금비용	기 타(주3)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	2,692	-	1,245	119
	(주)부산롯데호텔	33	3	103	-
기타 특수관계자	팬오션(주)	118	-	-	-
	(주)거흥산업	10	-	-	-
	(주)동해기계항공	3	-	-	-
	롯데제과(주)	2,392	1	876	376
	롯데칠성음료(주)	4,015	7	1,628	-
	롯데쇼핑(주)	7,619	30	3,177	190
	(주)우리홈쇼핑	304	3	207	10,060
	롯데케미칼(주)	7,255	40	7,899	1,087
	롯데건설(주)	8,656	-	1,195	-
	롯데캐피탈(주)	433	1,136	117	9
	롯데카드(주)	1,876	4,012	1,131	2,141
	롯데정보통신(주)	1,149	4	640	8,921
	롯데렌탈(주)	34,016	-	30,871	1,164
	롯데푸드(주)	1,814	4	176	6
	롯데정밀화학(주)	3,405	-	85	-
	롯데물산(주)	4,319	2	778	53
	(주)바이더웨이	-	2	-	652
	(재)롯데장학재단	-	-	-	486
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	97
	롯데지주(주)	424	3	172	5,931
	기타	15,230	121	13,425	2,302
합 계		95,763	5,368	63,725	33,594

(주1) 신규로 식별 된 특수관계자의 경우 특수관계자 범위 포함 이후 거래, 당기에 제외된 특수관계자의 경우 특수관계자 제외 이전 거래를 공시하였습니다.

(주2) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

(주3) 후순위사채 이자비용, 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 및 보통주 배당금 지급액이 포함되어 있습니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		보험료수익	기 타(주1)	보험금비용	기 타(주2)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	4,581	7	1,249	794
	(주)부산롯데호텔	147	9	72	583
기타 특수관계자	롯데제과(주)	2,112	5	452	467
	롯데칠성음료(주)	4,578	8	2,146	-
	롯데쇼핑(주)	8,653	1,075	5,164	1,271
	(주)우리홈쇼핑	419	3	86	13,374
	롯데케미칼(주)	11,187	4	1,301	261
	롯데건설(주)	6,189	4	2,041	553
	롯데캐피탈(주)	1,305	1,504	323	14
	롯데카드(주)	1,875	5,935	121	2,931
	롯데정보통신(주)	1,361	5	795	8,776
	롯데렌탈(주)	37,370	2	21,576	1,918
	롯데푸드(주)	2,007	4	235	3
	롯데정밀화학(주)	3,776	3	22	-
	롯데물산(주)	4,328	2	194	66
	(주)바이더웨이	-	2	-	711
	(재)롯데장학재단	-	-	-	530
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	106
	롯데지주(주)	463	8	86	7,331
	기타	18,440	729	4,231	1,693
합 계		108,791	9,309	40,094	41,382

(주1) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

(주2) 후순위사채 이자비용, 자본으로 분류된 신종자본증권에 대한 분배금 및 보통주 배당금 지급액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 특수관계자와의 채권·채무 잔액은 없으며, 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권 등 (주1)	미수금 등	임대보증금 (주2)	사채 등 (주3)	미지급금 등
유의한 영향력 을 보유한 기업	(주)호텔롯데	128	-	-	-	-	7
	(주)부산롯데호텔	121	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	롯데제과(주)	31	-	-	-	-	-
	롯데칠성음료(주)	464	-	-	-	-	-
	롯데쇼핑(주)	43	-	220	-	-	16
	(주)우리홈쇼핑	-	-	-	-	-	730
	롯데케미칼(주)	106	-	943	-	-	-
	롯데건설(주)	1	-	-	-	-	-
	롯데캐피탈(주)	143	29,378	-	-	-	-
	롯데카드(주)	-	-	1,088	24,708	-	1,463
	롯데정보통신(주)	-	-	-	-	-	1,374
	롯데렌탈(주)	90	44,451	-	-	-	300
	롯데푸드(주)	1	-	-	-	-	1
	롯데정밀화학(주)	5	-	-	-	-	-
	롯데물산(주)	-	-	49	-	-	16
	(주)바이더웨이	23	-	-	-	14,000	3
	롯데지주(주)	-	-	-	-	-	13
	(재)롯데장학재단	-	-	-	-	10,000	-
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	-	2,000	-
	기타	1,585	25,737	-	347	-	511

(단위: 백만원)							
구 분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권 등 (주1)	미수금 등	임대보증금 (주2)	사채 등 (주3)	미지급금 등
합 계		2,741	99,566	2,300	25,055	26,000	4,434

(주1) 대출채권이 포함되어 있습니다.

(주2) 임대보증금과 관련하여 당사의 토지 및 건물에 대해 25,055백만원의 전세권이 설정되어 있습니다.

(주3) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

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

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	기초	대여	회수	기말(주1)
기타 특수관계자	롯데캐피탈(주)	30,000	-	-	30,000
	롯데쇼핑(주)	20,000	-	20,000	-
	롯데렌탈(주)	59,787	-	-	59,787
	롯데타운동탄(주)	29,000	-	3,220	25,780
합 계		138,787	-	23,220	115,567

(주1) 유가증권 및 대출채권으로, 취득가액 기준으로 작성하였습니다.

(5) 당기 중 특수관계자와의 자금차입거래내역은 없으며, 전기 중 특수관계자와의 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	기초	차입	상환	기말
기타 특수관계자	(주)바이더웨이	14,000	-	-	14,000
	(재)롯데장학재단	10,000	-	-	10,000
	(재)롯데삼동복지재단	2,000	-	-	2,000
합 계		26,000	-	-	26,000

(6) 당기 중 특수관계자로부터의 유상증자 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	특수관계자명	제75(당)기
지배기업	빅튜라(유)	356,250

(7) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터의 퇴직연금 가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제75(당)기(주1)	제74(전)기(주2)
최상위 지배기업	(주)제이케이엘파트너스	471	-
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	-	97,812
	(주)부산롯데호텔	-	18,351
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	8,949	-
	롯데제과(주)	-	9,690
	롯데칠성음료(주)	-	48,121
	롯데쇼핑(주)	-	272,475
	(주)우리홈쇼핑	-	19,256
	롯데케미칼(주)	-	33,269
	롯데건설(주)	-	25,208
	롯데캐피탈(주)	-	26,909
	롯데카드(주)	-	6,738
	롯데정보통신(주)	-	13,943
	롯데렌탈(주)	-	13,152
	롯데푸드(주)	-	35,271
	롯데정밀화학(주)	-	709
	롯데물산(주)	-	5,274
	(주)바이더웨이	-	3,450

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제75(당)기(주1)	제74(전)기(주2)
	(주)대흥기획	-	9,588
	(주)롯데역사	-	252
	롯데지주(주)	-	24,442
	기타	-	292,482
합 계		9,420	956,392

(주1) 당기말 현재 퇴직연금 가입 내역이 존재하나 특수관계자 현황에서 제외된 기업의 퇴직연금 가입 내역은 공시에서 제외하였습니다.

(주2) 타 금융기관에 제공한 상품과 관련된 퇴직연금 계약은 제외되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
단기종업원급여	7,701	5,361
퇴직급여	956	817
합 계(주1)	8,657	6,178

(주1) 당사의 주요경영진에는 등기 및 미등기 임원인 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)을 포함하였습니다.

(9) 당기말 현재 임직원에 대한 대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 2,941백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

47. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
취득중인자산 본계정 대체	37,945	11,072
유형자산 투자부동산 간 대체	16	16,709
리스사용권자산의 신규 취득	5,072	-
대출채권 출자전환	6,650	-

(2) 당기 및 전기의 재무활동으로 분류된 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제75(당)기	제74(전)기
기초(주1)		311,912	247,331
재무현금흐름에서 생기는 변동	차입부채의 차입	79,674	59,770
	차입부채의 상환	(50,000)	-
	리스부채의 감소	(4,060)	-
	소 계	25,614	59,770
할인발행차금의 상각(주2)		255	135
기타증감(주3)		5,072	-
기말		342,853	307,236

(주1) 리스부채 기초 전환효과가 포함되어 있습니다.

(주2) 사채할인발행차금 상각액 134 백만원과 리스부채할인발행차금 상각액 121 백만원 으로 구성되어 있습니다.

(주3) 리스부채 당기 취득액입니다.

48. 우발채무 및 주요약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 계류 중인 소송사건 중 중요한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	종 목	소송금액	내 용
피 소	자동차보험	19,270	손해배상 등
	일반보험 등	12,770	손해배상 등
	소 계	32,040	
제 소	자동차보험	3,684	구상금 청구 등
	일반보험 등	29,357	구상금 청구 등
	소 계	33,041	

(단위: 백만원)			
구 분	종 목	소송금액	내 용
합 계		65,081	

한편, 당기말 현재 보험금 지급 대상의 피소건과 관련하여 예상되는 손해액이 지급 준비비에 계상되어 있으며, 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 당사는 서울보증보험(주)로부터 소송사건의 공탁금 등과 관련하여 당기말과 전 기말 각각 3,682백만원, 3,846백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(3) 재보험협약

당사는 총 보험금액의 일부에 대해서 코리안리재보험주식회사 및 외국재보험사와 협약을 맺고 있으며, 이 협약에 따라 출재보험과 수재보험에 대해 일정률의 출재보험수수료와 수재보험수수료를 상호간에 수수하고 있습니다.

49. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 당사가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성 격	목 적	주요자본조달방법
자산유동화 SPC	기초자산의 유동화	ABL / ABCP 등
부동산금융	부동산개발 및 사회간접시설 투자	지분투자 등
선박 및 인수금융	NPL매입, 기업인수, 부동산투자	지분투자 등
기타	자금 조달 등	지분투자 및 펀드 등

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 당사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	1,279,537	30,043,314	1,280,266	3,126,210	35,729,327
2. 재무상대표상 자산					
대출채권	100,495	457,321	58,840	-	616,656
당기손익-공정가치측정금융자산	39,968	1,388,089	97,464	760,822	2,286,343
합 계	140,463	1,845,410	156,304	760,822	2,902,999
3. 최대손실노출금액					
보유자산	140,463	1,845,410	156,304	760,822	2,902,999
대출약정 등	5,720	310,617	-	-	316,337

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	1,584,341	22,986,378	3,285,112	2,784,372	30,640,203
2. 재무상대표상 자산					
대출채권	146,702	516,011	67,425	-	730,138
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,063,658	114,738	729,156	1,907,552
합 계	146,702	1,579,669	182,163	729,156	2,637,690
3. 최대손실노출금액					
보유자산	146,702	1,579,669	182,163	729,156	2,637,690
대출약정 등	50,000	378,654	7,691	-	436,345

50. 보험위험 및 금융위험의 관리

(1) 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

당사 경영상 발생할 수 있는 리스크를 사전에 예방하고 체계적으로 관리하기 위해 제반 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 분류하여 이들 리스크를 통제, 관리함으로써 안정적인 수익기반의 확보와 기업가치가 극대화되도록 전사적으로 리스크를 관리하고 있습니다.

② 위험관리 전략

리스크관리를 위해 안정성과 수익성이 조화를 이루도록 위험관리 전략을 수립하고 있습니다. 안정성과 수익성이 상충되는 경우 리스크 회피를 우선으로 하고 있으며, 당사의 리스크 수준이 가용 자본 대비 적정 수준으로 통제될 수 있도록 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

③ 위험관리 절차

가) 리스크의 인식

당사는 보험산업을 영위하는 과정에서 발생할 수 있는 제반 리스크의 유형을 보험, 금리, 신용, 시장, 유동성, 운영리스크로 구분하여 인식하고 있습니다.

나) 리스크의 측정/평가

당사는 2018년부터 기업회계기준서 제1109호를 채택함에 따라 RBC 표준모형 산출 기준(기업회계기준서 제1039호)과의 평가방법 차이로 인하여 리스크별 대상자산이 일부 변경되었습니다. 당사는 인식된 리스크 중 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 대상으로 금융감독원RBC 기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있으며, 이 중 시장리스크의 경우는 VaR (Value at Risk : 최대손실예상액) 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크를 별도로 측정 및 관리하고 있으며, 신용리스크의 경우는 기본 내부등급법(FIRB, Fundamental Internal Rating Based Approach)방식으로 별도의 리스크를 측정하고 있습니다.

또한, 유동성리스크는 경영실태평가 지표인 현금수지차비율 및 유동성비율, 유동성리스크 비율을 관리기준으로 설정하여 유동성리스크의 적정수준 여부를 정기적으로 측정 및 모니터링하고 있습니다.

다) 리스크의 통제

당사는 발생가능한 리스크의 통제를 위하여 지급여력 한도 내에서 위험관리위원회 의승인을 득한 적정 수준의 리스크 한도를 설정하고, 이의 준수여부 및 각종 리스크 관련 계량지표들을 활용하여 지표의 변동 추이를 모니터링하여 필요한 경우 한도를 조정하거나 포트폴리오를 조정하고 있습니다. 또한 위기상황분석을 실시하여 비정상시장 상황에서도 회사가 지속가능할 수 있도록 대응계획을 선제적으로 수립하고 있습니다. 또한, 신규 보험 상품 출시 및 거액 신규 투자 시 사전 리스크 검토를 통해 발생가능 리스크를 관리하고자 노력하고 있습니다.

라) 리스크의 모니터링/보고

리스크관리 전담부서는 회사경영에 부정적 영향을 미칠 수 있는 금리, 주가, 환율, 손해율, 부도율 등 각종 리스크 요인을 상시 모니터링하고, 이상 징후 발견 시 관리대책을 수립할 수 있도록 적절한 조치를 취하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사는 자본적정성을 평가하기 위하여 RBC(Risk Based Capital:위험기준 자기자본)비율을 산출하고 있습니다.

RBC 기준 지급여력기준금액은 회사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

RBC기준 지급여력기준금액은 회사가 보유하고 있는 리스크요인에 의해 정상상황에서 발생가능한 최대손실금액으로 비정상상황에서 발생가능한 손실금액을 측정하기 위하여 위기상황분석도 병행하여 경영진과 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

또한 회사의 전체 리스크 수준이 가용자본대비 적정수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

이사회 내 소 위원회인 위험관리위원회는 리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립, 당사가 부담가능한 위험수준의 결정, 적정 투자한도 또는 손실 허용한도 설정, 리스크관리 세부 기준의 제/개정 등 리스크관리 관련 중요 의사결정사항을 의결하고 있습니다.

위험관리위원회의 위원장은 사외이사로 하고 2인 이상의 등기이사로 구성하도록 규정되어 있으며, 2019년 12월말 현재 사외이사 3인으로 구성되어 있습니다.

② 위험관리 운영위원회

위험관리 운영위원회는 위험관리위원회를 보좌하는 조직으로서, 위험관리위원회 상정안건에 대해 사전 협의하고, 위험관리위원회에서 정한 사항에 대한 세부방침 수립, 사후관리 및 위임사항에 대해 의결하는 역할을 하고 있습니다.

위험관리 운영위원회의 위원장은 위험관리책임자로 하고 위원장 외 기획담당임원, 회계담당임원, 보험업무담당임원(일반/장기/자동차), 자산운용담당임원, 마케팅담당임원, 준법감시인을 위원으로 구성하도록 규정되어 있으며, 2019년 12월말 현재 총 8인(겸직 1인)의 위원으로 구성되어 있습니다.

③ 리스크관리 전담부서

당사는 리스크관리 업무를 총괄적으로 담당하고 위험관리위원회의 업무를 보좌하기 위하여 영업부서 및 자산운용부서로부터 독립된 리스크관리 전담부서를 운영하고 있으며, 리스크관리 전담부서는 다음의 역할을 수행하고 있습니다.

- 종합적인 리스크관리 계획의 수립에 관한 사항
- 당사 전체 위험 및 지급여력 평가 체제 수립에 관한 사항
- 부문별 리스크관리에 관한 사항(보험, 시장, 금리, 신용, 유동성, 운영리스크)
- 리스크관리 시스템 개발 및 운영에 관한 사항
- 리스크관리 규정 제정 및 개정에 관한 사항
- 위험관리위원회 운영에 관한 사항
- 리스크관리 매뉴얼 작성 및 보고
- 위험관리위원회 위원의 이해를 위한 교육 프로그램 개발
- 통합 위기상황분석
- 기타 종합적인 리스크관리에 관한 사항

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 리스크관리규정 체계

당사의 리스크관리 관련 규정은 위험관리위원회규정, 리스크관리규정, 리스크관리지침, 위기상황분석관리지침 등으로 구성되어 있으며, 리스크관리 원칙, 리스크관리 조직 및 업무, 부문별 리스크관리 방법 등 리스크관리 업무에 관한 전반적인 사항을 포함하고 있습니다.

② 리스크관리시스템 구축 및 운영

당사는 시장리스크 측정을 위한 위험관리시스템을 구축하였으며, 위험액 산출 및 Stress Test 등을 수행하여 위험관리에 활용하고 있습니다.

③ 한도설정 관리

리스크관리규정에 한도관리에 관한 사항들을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 위험관리위원회를 통해 회사 전체의 리스크 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

리스크를 회피, 수용, 경감하기 위하여 적정 수준의 리스크 한도를 개별 리스크별(보험, 금리, 신용, 시장, 운영)로 설정하여 초과여부를 정기적으로 모니터링한 후 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

자산운용리스크 한도의 경우 분기 1회, 유동성 한도의 경우 연 1회 이상 위험관리위원회 승인을 받아 운영하고 있으며, 관련사항에 대해서는 정기적인 모니터링을 통해 통제 및 관리하고, 위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 자본적정성수준을 고려하여 도출된 자산운용 위험자본을 도출하여 개별 리스크별(시장, 신용, 대체투자) 분산효과를 고려하여 자산군별 한도를 배분하고 있습니다.

유동성 한도의 경우 지급보험금 규모의 변동성을 반영하여 보험금 및 제지급금 청구에 대한 지급능력 고려한 유동성 대응자산 허용한도를 설정하고 있습니다. 한도관리를 위해 정기적으로 한도 준수여부를 점검하고 있으며, 한도초과 시 해소 프로세스

에 따라 한도초과분을 해소하고 위험관리위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 보험위험 관리

1) 보험위험의 개요

보험위험이란 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 보험가격위험과 준비금위험으로 구분합니다. 보험가격위험이란 보험료 산출시 적용된 예정 손해율과 실제 발생 손해율(지급보험금/위험보험료)의 차이로 인해 보험회사에 손실이 발생할 위험, 즉 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이 등으로 인한 손실발생 가능성이며, 준비금위험이란 보험 사고가 발생하였으나 해당 계약의 보험금 지급을 위해 적립한 지급준비금(outstanding loss)이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험으로 현재는 일반보험과 자동차보험만을 대상으로 산출하고 있습니다.

2) 보험위험의 관리

RBC 표준모형 기준 보험위험은 매월 산출하여 변동원인을 분석하고 있으며, 주요 분석 결과는 위험관리위원회 또는 경영진에 보고되어 중요 의사결정에 활용하고 있습니다. 또한 손해율 등을 보험리스크 측정 보조지표로 활용하여 정기적으로 모니터링 하며, 보험위험액을 규제자본 및 추가자본으로 구분하여 관리하고, RBC 기준 보험위험액 한도를 배정하여 월별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다. 일반/자동차/장기보험의 인수 및 재보험 정책 등을 담당하는 업무부서는 보험종목의 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 재보험전략을 수립하고 이행하고 있습니다.

3) 보험위험에 대한 노출

① 보험가격위험에 대한 노출

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	239,048	21,714	155,086	105,676
자동차보험	420,224	-	41,190	379,034
장기보험	473,994	-	135,537	338,457
합 계	1,133,266	21,714	331,813	823,167

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	237,022	19,264	154,986	101,300
자동차보험	454,686	-	44,464	410,222
장기보험	405,782	-	127,759	278,023
합 계	1,097,490	19,264	327,209	789,545

일반 및 자동차보험의 경우 직전 1년간의 보유보험료로, 장기보험의 경우 직전 1년간의 보유위험보험료로 산출한 금액입니다.

② 준비금위험에 대한 노출

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	145,660	13,672	106,116	53,216
자동차보험	176,719	-	38,192	138,527
합 계	322,379	13,672	144,308	191,743

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	118,996	20,500	93,110	46,386
자동차보험	118,396	-	27,963	90,433
합 계	237,392	20,500	121,073	136,819

4) 가격설정의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 사전적으로 보험위험을 분석, 검토할 수 있도록 상품개발위원회를 운영하여 상품개발을 진행합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성은 선임계리사가 확인 및 검증하고 있습니다. 위험보험료 대비 보험금 비율(위험손해율) 현황은 다음과 같습니다.

구 분	제75(당)기	제74(전)기
일반	104.93%	89.16%
자동차	151.79%	109.43%
장기	106.97%	102.32%
총위험손해율	126.39%	104.63%

5) 준비금 적립의 적정성

당사는 보험업감독업무시행세칙 등 관련 규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가 업무를 수행하기 위하여 PLDM(Paid Loss Development Method: 지급보험금 진전 추이 방식), ILDM(Incurred Loss Development Method: 발생손해액 진전추이 방식)의 2가지를 총량추산 기법으로 사용하여 준비금의 적정성을 검증하고 있습니다. 또한, 외부 독립 계리법인에 의해 2차 검증을 수행하고, 금융감독원에 지급준비금 적정성 관련 선임계리사 검증의견서를 제출하여 감독기관에 의한 최종 확인을 받고 있습니다. 향후 보험금 지급 규모를 올바르게 추정하기 위해서 진전계수를 통한 손해 진전추이를 활용하여 현재 적립된 준비금의 적정성을 평가하고, 부족액이 발생하는 경우 IBNR 금액으로 추가적으로 적립하고 있습니다.

① 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
일반	53,216	46,386
자동차	138,527	90,433
장기(주)	100,501	77,605
합 계	292,244	214,424

(주) 미지급보험금 및 실효비금이 제외된 금액입니다.

② 지급보험금의 진전추이

<제75(당)기>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	21,242	33,503	36,823	37,450	38,195
	FYD-3	21,872	45,122	49,703	51,836	-
	FYD-2	26,350	41,033	44,178	-	-
	FYD-1	23,107	45,623	-	-	-
	FYD	34,152	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	35,158	39,135	39,837	40,018	39,916
	FYD-3	47,331	52,937	53,403	53,417	-
	FYD-2	38,946	46,779	47,425	-	-
	FYD-1	47,690	56,628	-	-	-
	FYD	55,576	-	-	-	-
당기 추정보험금		55,576	56,628	47,425	53,417	39,916
당기 누적지급보험금		34,152	45,623	44,178	51,836	38,195
차이		21,424	11,005	3,247	1,581	1,721

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	2,663	4,993	5,188	5,454	5,563
	FYD-3	3,732	6,706	7,186	7,368	-
	FYD-2	9,186	16,457	17,889	-	-
	FYD-1	11,378	18,700	-	-	-
	FYD	12,367	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	3,733	6,042	6,106	6,792	5,856
	FYD-3	8,329	12,304	12,692	7,732	-
	FYD-2	16,831	21,490	19,014	-	-
	FYD-1	18,484	21,664	-	-	-
	FYD	19,381	-	-	-	-
당기 추정보험금		19,381	21,664	19,014	7,732	5,856
당기 누적지급보험금		12,367	18,700	17,889	7,368	5,563
차이		7,014	2,964	1,125	364	293

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	326	1,419	1,684	1,931	1,983
	FYD-3	679	1,897	2,663	3,186	-
	FYD-2	1,257	2,709	3,149	-	-
	FYD-1	760	2,888	-	-	-
	FYD	666	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	367	1,671	1,885	1,995	2,024
	FYD-3	881	2,310	2,827	3,302	-
	FYD-2	1,674	2,960	3,389	-	-
	FYD-1	1,336	3,357	-	-	-
	FYD	827	-	-	-	-
당기 추정보험금		827	3,357	3,389	3,302	2,024
당기 누적지급보험금		666	2,888	3,149	3,186	1,983
차이		161	469	240	116	41

• 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	4,184	6,007	6,061	6,074	6,078
	FYD-3	3,896	5,621	5,782	5,881	-
	FYD-2	3,960	4,932	5,053	-	-
	FYD-1	3,000	3,891	-	-	-
	FYD	3,187	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	4,271	6,163	6,104	6,080	6,084
	FYD-3	4,118	5,624	5,785	5,882	-
	FYD-2	4,124	5,138	5,315	-	-
	FYD-1	3,090	3,959	-	-	-
	FYD	3,232	-	-	-	-
당기 추정보험금		3,232	3,959	5,315	5,882	6,084
당기 누적지급보험금		3,187	3,891	5,053	5,881	6,078
차이		45	68	262	1	6

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	288,805	370,886	381,593	388,987	391,359
	FYD-3	291,896	353,026	362,162	368,855	-
	FYD-2	256,197	316,746	327,750	-	-
	FYD-1	262,447	357,306	-	-	-
	FYD	317,505	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	341,440	385,174	391,992	392,744	395,736
	FYD-3	355,088	368,494	371,418	377,581	-
	FYD-2	321,847	327,290	337,202	-	-
	FYD-1	336,081	374,613	-	-	-
	FYD	387,764	-	-	-	-
당기 추정보험금		387,764	374,613	337,202	377,581	395,736
당기 누적지급보험금		317,505	357,306	327,750	368,855	391,359
차이		70,259	17,307	9,452	8,726	4,377

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도(주1)				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	208,483	269,258	275,526	277,916	278,455
	FYD-3	236,453	299,688	307,900	311,136	-
	FYD-2	265,214	334,849	343,821	-	-
	FYD-1	313,832	392,410	-	-	-
	FYD	381,916	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	221,744	271,398	276,553	278,212	278,909
	FYD-3	251,292	302,388	309,124	311,665	-
	FYD-2	276,815	336,662	344,424	-	-
	FYD-1	328,302	394,660	-	-	-
	FYD	395,150	-	-	-	-
당기 추정보험금		395,150	394,660	344,424	311,665	278,909
당기 누적지급보험금		381,916	392,410	343,821	311,136	278,455
차이		13,234	2,250	603	529	454

(주1) 분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

<제74(전)기>

가) 일반보험

- 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	13,162	30,675	39,092	39,462	39,701
	FYD-3	14,132	28,217	31,412	32,040	-
	FYD-2	23,122	54,666	59,247	-	-
	FYD-1	28,660	43,448	-	-	-
	FYD	27,326	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	36,218	39,764	41,521	41,274	41,469
	FYD-3	28,048	33,850	34,426	34,608	-
	FYD-2	60,155	62,480	62,946	-	-
	FYD-1	41,361	49,195	-	-	-
	FYD	57,016	-	-	-	-
당기 추정보험금		57,016	49,195	62,946	34,608	41,469
당기 누적지급보험금		27,326	43,448	59,247	32,040	39,701
차이		29,690	5,747	3,699	2,568	1,768

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	2,196	3,963	4,387	4,814	5,013
	FYD-3	2,683	5,013	5,208	6,144	-
	FYD-2	3,915	8,927	10,046	-	-
	FYD-1	9,207	16,838	-	-	-
	FYD	11,635	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	3,351	4,377	5,190	5,328	5,352
	FYD-3	3,733	6,042	6,106	6,792	-
	FYD-2	8,329	12,304	12,692	-	-
	FYD-1	16,831	21,490	-	-	-
	FYD	18,484	-	-	-	-
당기 추정보험금		18,484	21,490	12,692	6,792	5,352
당기 누적지급보험금		11,635	16,838	10,046	6,144	5,013
차이		6,849	4,652	2,646	648	339

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	161	796	1,118	1,291	1,302
	FYD-3	326	1,419	1,684	1,931	-
	FYD-2	679	1,897	2,663	-	-
	FYD-1	1,257	2,709	-	-	-
	FYD	760	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	323	905	1,178	1,331	1,335
	FYD-3	367	1,671	1,885	1,995	-
	FYD-2	881	2,310	2,827	-	-
	FYD-1	1,674	2,960	-	-	-
	FYD	1,336	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,336	2,960	2,827	1,995	1,335
당기 누적지급보험금		760	2,709	2,663	1,931	1,302
차이		576	251	164	64	33

• 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	1,977	2,840	2,860	2,860	2,886
	FYD-3	4,184	6,007	6,061	6,074	-
	FYD-2	3,896	5,621	5,782	-	-
	FYD-1	3,960	4,932	-	-	-
	FYD	3,000	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	2,058	2,846	2,866	2,872	2,887
	FYD-3	4,271	6,163	6,104	6,080	-
	FYD-2	4,118	5,624	5,785	-	-
	FYD-1	4,124	5,138	-	-	-
	FYD	3,090	-	-	-	-
당기 추정보험금		3,090	5,138	5,785	6,080	2,887
당기 누적지급보험금		3,000	4,932	5,782	6,074	2,886
차이		90	206	3	6	1

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	274,298	349,778	360,138	364,286	366,742
	FYD-3	288,805	370,886	381,593	388,987	-
	FYD-2	291,896	353,026	362,162	-	-
	FYD-1	256,197	316,746	-	-	-
	FYD	262,447	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	322,959	356,134	366,130	367,828	368,098
	FYD-3	341,440	385,174	391,992	392,744	-
	FYD-2	355,088	368,494	371,418	-	-
	FYD-1	321,847	327,290	-	-	-
	FYD	336,081	-	-	-	-
당기 추정보험금		336,081	327,290	371,418	392,744	368,098
당기 누적지급보험금		262,447	316,746	362,162	388,987	366,742
차이		73,634	10,544	9,256	3,757	1,356

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도(주1)				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	202,421	260,977	267,018	267,984	268,366
	FYD-3	208,483	269,258	275,526	277,916	-
	FYD-2	236,453	299,688	307,900	-	-
	FYD-1	265,214	334,849	-	-	-
	FYD	313,832	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	218,519	264,615	268,325	268,748	269,046
	FYD-3	221,744	271,398	276,553	278,212	-
	FYD-2	251,292	302,388	309,124	-	-
	FYD-1	276,815	336,662	-	-	-
	FYD	328,302	-	-	-	-
당기 추정보험금		328,302	336,662	309,124	278,212	269,046
당기 누적지급보험금		313,832	334,849	307,900	277,916	268,366
차이		14,470	1,813	1,224	296	680

(주1) 분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

③ 보험계약부채 민감도분석결과

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 민감도분석결과는 다음과 같으며, 민감도분석결과 보험부채평가금액(LAT)이 장부금액보다 더 큰 경우 부족액만큼 당기손익 및 자본이 감소합니다.

당기말 및 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	가정 변경	제75(당)기		제74(전)기	
		보험부채평가금액	평가차액(주)	보험부채평가금액	평가차액(주)
기준금액		3,678,787	(1,402,662)	3,965,340	(866,776)
해약률 변동	+ 10%	3,714,143	(1,367,306)	3,958,606	(873,510)
	- 10%	3,641,909	(1,439,541)	3,976,664	(855,452)
사업비율 변동	+ 10%	3,814,076	(1,267,373)	4,085,024	(747,092)
	- 10%	3,543,498	(1,537,952)	3,845,657	(986,459)
할인율 변동	+ 0.5% p	3,248,141	(1,833,309)	3,505,555	(1,326,561)
	- 0.5% p	4,284,275	(797,175)	4,553,027	(279,089)
손해율 변동	+ 10%	4,290,527	(790,923)	4,473,858	(358,258)
	- 10%	3,067,047	(2,014,402)	3,456,823	(1,375,293)

(주) 평가차액은 보험부채의 평가금액(LAT)에서 장부금액(보험금적립금 등에서 신계약비 등을 가감한 금액)을 차감한 금액입니다.

6) 보험계약에서 발생하는 금리위험

① 금리위험의 개요

금리위험이란 시장금리가 변동할 경우 자산과 부채의 만기불일치로 인해 발생하는 위험과 부채부담이자와 자산운용이익의 역마진 위험을 말합니다. 당사는 손해보험회사가 판매하는 장기손해보험계약의 보험계약을 대상으로 금리부자산 및 금리부부채의 익스포저를 산출하며, 금리부 자산 익스포저는 이자를 수취하는 금리부 자산을 의미하며, 단기매매금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 자산, 보험업감독규정 7-3조 제1항의 자산건전성 분류기준상 고정이하 자산은 금리부자산에서 제외합니다. 금리부 부채 익스포저는 보험료적립금(감독규정 7-65조 제1호)에서 해약공제액을 차감하고 미경과보험료적립금을 가산한 금액으로 정의하며, 대상 계정은 장기보험 및 개인연금계정을 대상으로 합니다.

② 금리위험의 관리

RBC 표준모형을 통해 산출된 금리위험액은 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요 분석 내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 RBC 기준 금리위험액 한도를 설정하고 월 별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다.

금리리스크를 최소화하기 위해 보험상품 개발 시 금리리스크 부담이 큰 금리확정형 상품보다 금리연동형 상품위주로 개발하고 있으며, 준비금 부담이유별 현황 및 향후 운용수익률 추계 분석에 따른 적정 부리아이를 적용하고 있습니다.

③ 금리갭 분석

금리갭분석은 자산, 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 이자수익 발생자산과 이자비용 발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다.

당기말과 전기말 현재 잔존만기별 금리갭 분석 결과는 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(A)	387,915	566,580	4,215,374	5,169,869
금리부 부채(B)	313,877	667,074	4,536,254	5,517,205
갭(A-B)	74,038	(100,494)	(320,880)	(347,336)

<제74(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(A)	498,954	331,994	4,192,914	5,023,862
금리부 부채(B)	273,408	638,293	4,349,635	5,261,336
갭(A-B)	225,546	(306,299)	(156,721)	(237,474)

④ 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

금리연동형 부채는 RBC제도의 익스포저인 금리연동형상품의 보험료적립금을 의미하는 것으로 해당 상품의 공시이율로 부리되며, 이 공시이율은 그 종류와 개정주기(월, 분기, 년)별로 당사의 자산운용이익률과 시중금리를 반영하여 결정됩니다. 최저보증이율은 상품별로 보험약관에서 정하고 있으며, 공시이율이 해당상품의 최저보증이율 이하로 하락시에 당사는 최저보증이율로 보험료적립금을 부리하도록 하여, 보험료적립금 부리아이의 최저한도를 보증합니다.

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제75(당)기	제74(전)기
0%이하(주1)	2,009,589	1,753,999
0%초과 2%이하	1,726,308	1,626,136
2%초과 3%이하	1,462,246	1,697,453
3%초과 4%이하	45,468	49,038
합 계	5,243,611	5,126,626

(주1) 최저보증율에 없는 적립금은 0% 이하로 표시하였습니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

① 재보험 운영전략 개요

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 심의, 의결을 거쳐 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 회사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험 비용 등을 기준으로 기존 재보험 운영 결과의 적정성 검토 후 수립하며, 다음의 사항이 포함됩니다.

- 재보험거래의 목적
- 재보험거래의 필요시기
- 보유 및 재보험 출재 계획
- 재보험프로그램 모니터링 방법
- 재보험거래처 선택방법 및 안전도 관리기준

가) 출재 정책

- 심사를 통해 위험을 선별하며 심사이익이 극대화 되도록 결정 후 위험분산을 실시하고 있습니다.
- 위험 보유는 위험군/급별 보유한도, 업종별 보유기준표를 기초로 개별물건의 최대 추정손실액 및 위험 평가를 통하여 결정하고 재보험 처리하고 있습니다.
- 재보험 출재 처리는 당사 리스크관리규정에 적시된 기준 이상의 재보험사에 출재함을 원칙으로 하며, 비간사 계약의 경우 적용 최저 신용등급을 간사사를 통하여 확인 후 출재 처리하고 있습니다.
- 국내에서 허가받은 외국 또는 해외재보험사 및 국내지점이 아닌 재보험사와 거래시 단일재보험사와 일반보험 총 출재보험료의 20%를 초과할 수 없게 운영함으로써 재보험 거래 시 편중현상을 회피하고 있습니다.
- 장기보험의 경우 재보험 출재는 비례재보험 특약을 기본 운영하고 있으며 거대사고 발생으로 인한 영향 경감을 위하여 비비례재보험 특약을 추가 운영하고 있습니다.

나) 수재 정책

- 출재사로부터 계약 관련 검증 보고서, 국가별/업종별/지역별 위험 등 충분한 정보를 입수하여 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수 결정하고 있습니다.
- 종목별 보유한도, 과거 손해상황 및 비비례특약 한도 등을 고려하여 적절한 보유한도를 결정하되, 최대 추정 손실액 산정 기준이 없는 경우 총 보험가입금액을 적용하여 보수적으로 한도를 결정하고 있습니다.
- 특약 재보험 계약 시 계약기간, 보험료, 수수료, 보험금 등의 조건과 시기 등을 명시하여 운영하고 있습니다.

다) 재보험의 리스크 경감효과

- 위험의 분산 : 거대사고 발생 시 회사에 치명적인 영향을 끼칠 수 있으므로, 재보험을 통해 위험을 분산하고 안정적인 사업운영이 가능하게 합니다.
- 새로운 상품 판매 시 위험 감소 : 신상품 판매 시 경험통계가 없어 손해를 측정 및 위험에 대한 예상이 불확실한 경우 재보험 출재를 통하여 안정적인 판매를 가능하게 합니다.
- 이익의 평준화 : 보험자의 사업실적은 자연재해나 기타 이유로 예상 이외의 평균을 상회하는 큰 손실을 볼 수 있으나 재보험 출재를 통하여 손실보전이 가능하므로 실적의 안정을 도모합니다.

① 재보험사의 집중도 및 신용등급

가) 당기말과 전기말 현재 주요 재보험사에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

재보험사	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	74.54
AIOL Insurance Co., Ltd	AA+	5.51
REINSURANCE GROUP OF AMERICA	AA	1.92

<제74(전)기>

재보험사	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	74.96
메트라이프생명보험	AA+	3.64

재보험사	신용등급	비중(%)
AI/OI Insurance Co., Ltd	AA+	3.26

나) 당기와 전기 중 재보험사별 신용등급별 출재보험료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
신용등급	제75(당)기		제74(전)기	
	출재보험료	비중(%)	출재보험료	비중(%)
AA-이상	328,690	98.7	325,308	98.7
A+ ~ A-	3,124	0.9	2,551	0.8
BBB+이하	-	-	-	-
기타	1,162	0.4	1,509	0.5
합 계(주1)	332,976	100.0	329,368	100.0

(주1) 출재보험료 환입을 포함한 금액입니다.

③ 보험위험의 집중

(단위: 백만원)				
구 분	제75(당)기		제74(전)기	
	수입보험료	비중(%)	수입보험료	비중(%)
일반보험	260,762	10.7	256,286	10.8
자동차보험	420,224	17.3	454,686	19.3
장기보험	1,748,141	72.0	1,652,591	69.9
합 계	2,429,127	100.0	2,363,563	100.0

(3) 신용위험 관리

1) 신용위험의 유의적 증가

당사는 분기말 신용등급이 최초 신용등급에 비해 하락된 폭이 각 버킷별 유의적 하락기준에 해당하거나, 재무정보가 불량인 경우 즉, 완전자본잠식, 감사의견 부적정, 2년연속 이자보상배율 1미만, 3년연속 당기순손실, 2년연속 부의 영업현금흐름에 해당하는 경우 해당 대출채권의 신용위험이 유의적으로 증가했다고 판단합니다.

각 버킷의 구성과 분류는 다음과 같습니다.

- 소매

구분	Bucket구분	내부신용등급	유의적하락기준
소매	1	01	3
		02	
		03	
	2	04	2
		05	
		06	
	3	07	1
		08	
		09	

- 비소매

구분	Bucket구분	내부신용등급	유의적하락기준
비소매	1	AAA	4
		AA+	
	2	AA	3
		A+	
	3	A	2
		BBB+	
		BBB	
		BB+	

소매의 경우, 매 분기말 NICE평가정보 주식회사에 요청하여 조회된 신용등급을 제공받아 사용합니다. 비소매의 경우, 매 분기말 각 심사역이 담당 투자 건 속성에 따라 PF(SOC), OF, 부동산금융(개발), 부동산금융(임대), 유동화거래, M&A, 총 6개의 차별화된 모형을 적용하여 평가한 신용평가 점수에 따라 15등급으로 등급을 산출합니다.

2) 채무불이행

당사는 상각, 손실매각, 채권조정, 파산유사소송, 금융감독원 모범규준상 채무불이행분류기준 등에 해당하는 자산을 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

3) 기대신용손실의 측정

당사의 기대신용손실 측정에 투입된 주요 변수는 다음과 같습니다.

① 부도율(Probability of Default, PD)

- 거래상대방에 대한 부도사건이 발생할 확률로 과거 부도 데이터를 기반으로 특정 시점(결산일 시점)의 자산이 향후 부도가 발생할 가능성에 대한 추정치입니다.
- 비소매 PD의 경우 외부데이터를 이용해 산출하였고, 소매 PD의 경우 과거 당사 소매 부도데이터를 사용해 연도별 소매 PD 및 Lifetime PD를 산출하였습니다.
- 당사는 미래전망 정보를 활용하는 기대신용손실 산정을 위해 Forward looking 반영 PD를 산출합니다. 매년 말 결산시점에 과거 1년 평균 실업률이 4.0%를 초과하면 서 동시에 국고채 3년 평균 수익률이 5.0%를 초과하면, 경기 위기상황으로 판단하여 향후 1년간 PD에 20%를 가산하여 보수적 기대신용손실을 산출합니다.

② 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)

- 채무불이행이 발생하는 경우 EAD에 대한 손실률로 과거 손실 경험 데이터를 분석하여 산출합니다.
- 과거 당사 회수 경험데이터를 통해 소매 여신의 경우 세그먼트별(보증/담보/신용)로 LGD를 산출하여 적용하며, 비소매 여신의 경우 회수 경험데이터를 통해 LGD를 산출하되, 최저한도를 설정하여(선순위: 45%/후순위: 75%) 적용하고 있습니다.

③ 부도 시 익스포저(Exposure At Default, EAD)

- 부도사건이 발생하는 경우 손상을 입을 위험에 노출되는 금액으로 일반적으로 미회수 원금, 미수이자, 미상각 이연부대손익을 포함합니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 대출채권은 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 다음과 같이 세가지 분류로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구분		손실충당금
STAGE 1	정상 자산 중 최초 인식 시 낮은 신용위험에 해당하거나, 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 종료일부터 12개월 이내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실 금액을손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 2	요주의 자산 그리고 정상으로 분류된 자산 중 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 미래 전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 모든 정보를 고려한 전체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 3	신용이 손상된 경우	각 손상자산의 회수예상가액을 유효이자율로 할인하여 산정된 현재가치와 회수예상가액과의 차이 금액 그리고 회수예상가액을 초과하는 부분에 대해서는 초과부분 전액, 회수예상가가 존재하지 않는 경우에는 채권전액을 손실충당금으로 인식합니다.

당사는 대출채권이 다음의 조건에 하나이상 해당하는 자산을 신용이 손상된 자산이라고 판단합니다.

- 가) 연체 90일이상인 경우
- 나) 특정 신용등급에 해당하는 경우(비소매 대출채권: 내부신용등급 12~15등급/소매 대출채권: CB등급 10등급)
- 다) 채무불이행조건에 해당하는 경우
- 라) 기타 자산건전성 분류 고정이하에 해당하는 경우

4) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제75(당)기			제74(전)기		
	총장부가액	손실충당금	최대노출(주1)	총장부가액	대손충당금	최대노출(주1)
현금및현금성자산	1,273,852	-	1,273,852	1,313,003	-	1,313,003
	6,255,247	-	6,255,247	5,608,706	-	5,608,706

(단위: 백만원)						
구 분	제75(당)기			제74(전)기		
	총장부가액	손실총당금	최대노출(주1)	총장부가액	대손총당금	최대노출(주1)
당기손익- 공정가치측정금융자산						
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	2,197,351	-	2,197,351	1,910,064	-	1,910,064
상각후원가측정유가증권	1,847,209	(449)	1,846,760	1,810,859	(559)	1,810,300
파생상품자산	30,366	-	30,366	15,709	-	15,709
대출채권	2,048,690	(6,226)	2,042,464	1,792,066	(11,038)	1,781,028
기타수취채권	708,198	(6,667)	701,531	565,908	(2,734)	563,174
재보험자산	285,699	-	285,699	262,698	-	262,698
합 계	14,646,612	(13,342)	14,633,270	13,279,013	(14,331)	13,264,682

(주1) 보험업감독업무 시행세칙에 따른 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출 대상 금융자산을 포함하였습니다.

5) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주1)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	1,273,852	-	-	-	1,273,852
당기손익-공정가치 측정금융자산	6,255,247	-	102,945	-	6,152,302
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	2,197,351	-	134,064	-	2,063,287
상각후원가측정유가증권	1,846,760	-	-	-	1,846,760
파생상품자산	30,366	-	-	-	30,366
대출채권	2,042,464	-	472,726	72,622	1,497,116
기타수취채권	701,531	-	-	-	701,531
재보험자산	285,699	-	-	-	285,699
합 계	14,633,270	-	709,735	72,622	13,850,913

(주1) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주1)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	1,313,003	-	-	-	1,313,003
당기손익-공정가치 측정금융자산	5,608,706	-	191,019	33,069	5,384,618
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	1,910,064	-	102,332	24,017	1,783,715
상각후원가측정유가증권	1,810,300	-	82,389	-	1,727,911
파생상품자산	15,709	-	-	-	15,709
대출채권	1,781,028	-	379,358	84,665	1,317,005
기타수취채권	563,174	49,572	-	-	513,602
재보험자산	262,698	-	-	-	262,698
합 계	13,264,682	49,572	755,098	141,751	12,318,261

(주1) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

6) 대출채권의 신용건전성

<제75(당)기>

ㄱ. 기업

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	B+이하	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	10,662	10,662
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	B+이하	등급없음	합계
	소계	-	-	-	-	-	10,662	10,662
부동산담보대출금	Stage1	-	60,000	328,000	66,700	-	-	454,700
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	60,000	328,000	66,700	-	-	454,700
지급보증대출금	Stage1	5,699	-	-	-	-	-	5,699
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	5,699	-	-	-	-	-	5,699
기타대출금	Stage1	31,600	117,187	555,167	341,677	-	-	1,045,631
	Stage2	-	-	-	5,363	-	-	5,363
	Stage3	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	소계	31,600	117,187	555,167	347,040	10,000	-	1,060,994
합 계		37,299	177,187	883,167	413,740	10,000	10,662	1,532,055

㉔. 개인

(단위: 백만원)								
구분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	등급없음	합계
보험약관대출금	Stage1	-	-	-	-	-	427,413	427,413
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	207	207
	소계	-	-	-	-	-	427,620	427,620
부동산담보대출금	Stage1	12,833	3,117	1,302	467	-	-	17,719
	Stage2	-	432	399	313	156	-	1,300
	Stage3	-	18	-	-	156	-	174
	소계	12,833	3,567	1,701	780	312	-	19,193
신용대출금	Stage1	-	2	-	-	-	-	2
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	2	-	-	-	-	2
지급보증대출금	Stage1	5,502	17,180	31,272	6,344	1,189	-	61,487
	Stage2	-	211	1,697	2,395	1,137	-	5,440
	Stage3	-	-	-	-	2,893	-	2,893
	소계	5,502	17,391	32,969	8,739	5,219	-	69,820
합 계		18,335	20,960	34,670	9,519	5,531	427,620	516,635

<제74(전)기>

㉕. 기업

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	B+이하	등급없음	합계
보험약관대출금	Stage1	-	-	-	-	-	11,227	11,227
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	11,228	11,228
부동산담보대출금	Stage1	-	60,000	235,392	59,685	-	-	355,077
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	60,000	235,392	59,685	-	-	355,077
신용대출금	Stage1	-	-	-	-	-	-	-
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-
	Stage1	6,083	-	-	-	-	-	6,083

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	B+이하	등급없음	합계
지급보증 대출금	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	6,083	-	-	-	-	-	6,083
	Stage1	52,987	72,261	547,183	197,293	-	-	869,724
기타 대출금	Stage2	-	-	-	5,376	-	-	5,376
	Stage3	-	-	-	5,363	23,309	-	28,672
	소계	52,987	72,261	547,183	208,032	23,309	-	903,772
합 계		59,070	132,261	782,575	267,717	23,309	11,228	1,276,160

ㄴ. 개인

(단위: 백만원)								
구분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	412,610	412,610
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	112	112
	소계	-	-	-	-	-	412,722	412,722
부동산담보 대출금	Stage1	13,539	5,962	2,091	233	-	-	21,825
	Stage2	-	173	883	926	304	7	2,293
	Stage3	-	-	18	107	38	-	163
	소계	13,539	6,135	2,992	1,266	342	7	24,281
신용 대출금	Stage1	-	-	4	-	-	-	4
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	4	-	-	-	4
지급보증 대출금	Stage1	6,859	17,004	35,715	9,047	1,156	-	69,781
	Stage2	-	283	2,369	3,463	1,307	257	7,679
	Stage3	-	-	-	178	1,261	-	1,439
	소계	6,859	17,287	38,084	12,688	3,724	257	78,899
합 계		20,398	23,422	41,080	13,954	4,066	412,986	515,906

7) 채무증권의 신용건전성

<제75(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 -공정가치측정 유가증권	Stage1	481,440	292,524	944,610	478,777	-	-	2,197,351
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정 유가증권	Stage1	632,006	435,814	734,405	44,984	-	-	1,847,209
	소계	632,006	435,814	734,405	44,984	-	-	1,847,209
합 계		1,113,446	728,338	1,679,015	523,761	-	-	4,044,560

<제74(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 -공정가치측정 유가증권	Stage1	580,490	298,377	571,844	426,312	-	-	1,877,023
	Stage2	-	-	-	-	9,023	24,017	33,040
	소계	580,490	298,377	571,844	426,312	9,023	24,017	1,910,063
상각후원가측정 유가증권	Stage1	400,253	436,314	854,967	119,325	-	-	1,810,859
	소계	400,253	436,314	854,967	119,325	-	-	1,810,859
합 계		980,743	734,691	1,426,811	545,637	9,023	24,017	3,720,922

8) 재보험 신용건전성

<제75(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
출재미경과보험료	8,940	91,966	1,069	-	148	102,123
출재지급준비금	15,272	161,839	371	-	6,094	183,576
합 계	24,212	253,805	1,440	-	6,242	285,699

<제74(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
출재미경과보험료	8,748	94,544	1,125	-	538	104,955
출재지급준비금	15,646	140,676	4	4	1,413	157,743
합 계	24,394	235,220	1,129	4	1,951	262,698

9) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 산업별 신용위험

집중도는 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	185,775	1,297,210	4,646,141	344,387	6,473,513
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	531,932	964,650	344,003	356,766	2,197,351
상각후원가측정 유가증권(주1)	786,863	605,423	67,890	387,033	1,847,209
대출채권(주2)	5,699	-	1,515,694	527,297	2,048,690
합 계	1,510,269	2,867,283	6,573,728	1,615,483	12,566,763

(주1) 상각후원가측정유가증권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	184,539	1,546,420	3,595,585	282,162	5,608,706
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	764,458	516,709	269,889	359,008	1,910,064
상각후원가측정 유가증권(주1)	450,254	780,669	65,905	514,031	1,810,859
대출채권(주2)	6,083	-	1,258,850	527,133	1,792,066
합 계	1,405,334	2,843,798	5,190,229	1,682,334	11,121,695

(주1) 상각후원가측정유가증권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 시장위험 관리

1) 시장위험의 개요

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써 보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크의 위험요인별 주요 대상 자산은 다음과 같습니다.

위험요인	대상자산	시장위험량
주가	주식	주가 하락에 의한 보유주식 현재가치 감소분
금리	채권	금리 상승에 의한 보유채권 현재가치 감소분
환율	외화표시 자산부채	환율변동에 의한 외화순자산의 원화환산시 현재가치 감소분

2) 시장위험 관리방법

① 측정방법

가. 시장위험액 측정을 위하여 감독원 RBC 표준모형 및 내부모형을 통해 산출하고 있습니다.

나. RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상자산

은 단기매매목적의 자산, 파생금융거래, 외화자산 및 부채로 구분하여 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

· RBC 표준모형에 의한 시장리스크 = $\sum(\text{익스포저} \times \text{위험계수})$

다. 내부모형 기준의 시장위험액은 금리, 주가, 환율 등 위험요인의 상관관계 및 포트폴리오 분산효과를 고려하여 보유기간 10일, 신뢰구간 99% 하에서의 시장리스크를 VaR방법론으로 산출하고 있습니다. VaR는 Parametric, Historical, Monte-Carlo method로 산출하고 있습니다. 보조적으로 베타, 듀레이션, 컨벡서티, 옵션델타 등 민감도지표도 산출하여 관리하고 있습니다.

② 관리방법

RBC 표준모형을 통해 산출된 시장리스크는 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요내용을 경영진에 보고하고 있습니다. 일별로 유가증권 시장정보(가격 및 수익률, 민감도 등)와 당사 보유 자산 정보(가격 및 손익, 수익률 등)를 자산군별 및 상품별로 집적하여 시장위험관리 DB로 적재하고 시장리스크 관리 시스템을 통해 시장리스크량을 측정합니다.

유가증권 전체 자산의 익스포저 한도 및 개별 자산군별 시장위험한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있으며, 주식 및 채권의 경우 손실한도를 두어 거대 손실을 방지하고 있습니다. 시장 VaR모형의 적합성을 검증하기 위해 일별로 사후검증을 하고, VaR모형의 한계를 보완하고 극단적인 상황에 대비하기 위해 일별로 ES (Expected Shortfall) 측정 및 Stress test를 실시하고, 월별로 Stressed VaR를 측정하고 있습니다.

3) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분(주1)	제75(당)기	제74(전)기
주식포지션	189,757	192,259
금리포지션	3,959,458	3,923,445
외환포지션	66,003	25,672
합 계	4,215,218	4,141,376

(주1) 보험업감독업무 시행세칙에 따른 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출 대상 금융자산을 포함하였습니다.

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)					
위험의 종류	변동	제75(당)기		제74(전)기	
		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
환율 변동	원/달러 환율 100원 상승	5,701	-	2,296	-
	원/달러 환율 100원 하락	(5,701)	-	(2,296)	-
이자율 변동	금리 100bp 상승	(61,096)	(68,653)	(36,119)	(80,486)
	금리 100bp 하락	61,096	68,653	36,119	80,486
주가 변동	주가지수 10% 상승	18,976	-	19,226	-
	주가지수 10% 하락	(18,976)	-	(19,226)	-

(5) 유동성 위험 관리

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치나 급격한 현금흐름의 변동으로 유동성 자금의 과부족이 발생하여 예상치 못한 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

당사는 현금수지차, 유동성 비율 및 유동성리스크 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다. 현금수지차비율은 보유보험료 대비 보험영업과 보험영업 외의 현금수지차의 비율로 보험회사의 현금흐름 수지차의 적정성을 평가하는 지표이며, 유동성 비율이란 만기 3개월 미만 유동자산대비 직전 3개월 평균 지급보험금의 비율로 유동자산 보유규모의 적정성을 평가하는 지표입니다. 당사는 계정별 유동자금 현황을 매일 점검하여 자금조달 및 운용 계획을 정기적으로 보고하고 있으며, 당일의 사용자금에 대하여 회계부서와 자산운용기획부서가 유동자금의 적정성을 체크합니다. 또한 유동자금의 만기 및 기타 자산의 만기도래 현황을 체크하여 유동자금의 운용금액과 수익률 및 자금 수요에 대한 만기를 체크하여 운용하고 있으며, 유동성 대응자산 허용한도를 설정하여 운용 및 관리하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	4,207	52,621	59,008	348,792	464,628
파생상품부채	16,837	6,470	1,460	177	24,944
보험미지급금	121,458	-	-	-	121,458
미지급금	71,672	-	-	-	71,672
미지급비용	45,214	-	-	-	45,214
리스부채	1,500	3,015	1,323	-	5,838
임대보증금	26,878	2,445	347	-	29,670
합 계	287,766	64,551	62,138	348,969	763,424

<제74(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	3,830	61,341	84,796	258,785	408,752
파생상품부채	31,977	15,862	51	2,298	50,188
보험미지급금	60,247	40,065	-	-	100,312
미지급금	14,349	-	-	-	14,349
미지급비용	26,101	-	-	-	26,101
임대보증금	27,225	2,368	77	-	29,670
합 계	163,729	119,636	84,924	261,083	629,372

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

<제75(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	2,601	135,239	45,118	9,031	264,347	456,336
	금리연동형	310,902	939,438	702,919	195,343	2,720,060	4,868,662
	소 계	313,503	1,074,677	748,037	204,374	2,984,407	5,324,998
개인연금	금리확정형	24	198	699	1,546	681	3,148
	금리연동형	1	9,784	44,482	153,778	356,815	564,860
	소 계	25	9,982	45,181	155,324	357,496	568,008
합 계	금리확정형	2,625	135,437	45,817	10,577	265,028	459,484
	금리연동형	310,903	949,222	747,401	349,121	3,076,875	5,433,522
	합 계	313,528	1,084,659	793,218	359,698	3,341,903	5,893,006

<제74(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	7,566	48,796	44,213	8,031	104,724	213,330
	금리연동형	265,951	1,051,079	785,400	209,351	2,518,355	4,830,136
	소 계	273,517	1,099,875	829,613	217,382	2,623,079	5,043,466
개인연금	금리확정형	12	208	693	1,516	758	3,187
	금리연동형	1	7,437	41,326	144,693	341,131	534,588
	소 계	13	7,645	42,019	146,209	341,889	537,775
합 계	금리확정형	7,578	49,004	44,906	9,547	105,482	216,517
	금리연동형	265,952	1,058,516	826,726	354,044	2,859,486	5,364,724
	합 계	273,530	1,107,520	871,632	363,591	2,964,968	5,581,241

(6) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 보유한 자산과 부채로 인해 부담하게 되는 요구자본규모(위험량)와 유사시 사용 가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 적정 수준의 가용자본을 보유하고있는지를 평가하는 것을 의미합니다.

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

당사는 자본적정성 평가를 위해 위험기준 지급여력비율(RBC 비율)을 매 월 산출하여 일정 수준 이상 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다. 적정수준의 리스크를 부담하여 리스크 대비 수익성이 제고되도록 자산/상품 포트폴리오를 모니터링 및 포트폴리오 전략 수립시 지급여력비율 영향도를 감안하고 있습니다. 당사의 리스크를 보험,금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하며, 월별로 변동 원인 파악 및 대응방안을 수립하여 위험관리위원회 또는 경영진에 보고하고 있습니다. 당사가 목표로 하는 최소 RBC 비율을 충족시킬 수 있도록 통합리스크 한도를 배정하여 지급여력 대비 과도하게 리스크량이 확대되지 않도록 관리하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 롯데손해보험 주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 1: 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

첨부 2: 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 롯데손해보험 주식회사 (이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

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

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적인 회계정책의 요약 포함 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 12일자 감사보고서에서 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있다는 의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감사에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

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

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

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 박상욱입니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

상정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

[내부회계관리제도 운영실태보고서.jpg](#)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

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

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사 · 세무 · 가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사				당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		7	1	2	1	11	9	3	5	20	23	-	-	43	39
투입 시간	분 · 반기검토	17	12	87	23	1,654	966	394	775	0	-	-	-	2,152	1,776
	감사	107	4	445	122	3,429	878	1,161	1,169	1,112	819	-	-	6,254	2,992
	합계	124	16	532	145	5,083	1,844	1,555	1,944	1,112	819	-	-	8,406	4,768

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2019-9-7 ~ 2019-9-16				10	일		
	주요내용			회사 최근 영업에 대한 이해 및 당해년도 감사 핵심감사 사항 논의							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용			
				상주		비상주					
	2019-4-22 ~ 2019-5-3		10	일	7	명	3	명	1분기 검토		
	2019-7-22 ~ 2019-8-2		10	일	8	명	3	명	반기 검토		
	2019-8-12 ~ 2019-8-30		15	일	8	명	3	명	내부회계관리제도 설계평가		
	2019-10-21 ~ 2019-11-3		10	일	8	명	3	명	3분기 검토		
	2019-12-2 ~ 2019-12-27		20	일	7	명	4	명	종간 감사		
	2020-1-6~ 2020-1-30		20	일	8	명	6	명	내부회계관리제도 운영평가		
	2020-2-7 ~ 2020-2-28		16	일	8	명	22	명	기말 재무제표 현장감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일		
	실사(입회)장소			-							
	실사(입회)대상			-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2020-01-02				1	일		
	실사(입회)장소			롯데손해보험 본사 19층							
	실사(입회)대상			유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등							
외부조회	금융거래조회			O	채권채무조회			O	변호사조회		O
	기타조회			-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수			2	회						
	수행시기			2019년 회계감사 계획보고 : 2019년 12월 26일 2019년 회계감사 결과보고 : 2020년 3월 5일							
외부전문가 활용	감사 활용 내용			-							
	수행시기			-				-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 12월 26일	감사위원회	대면보고	2019년 회계감사 계획보고
2	2020년 03월 05일	감사위원회	대면보고	2019년 회계감사 결과보고