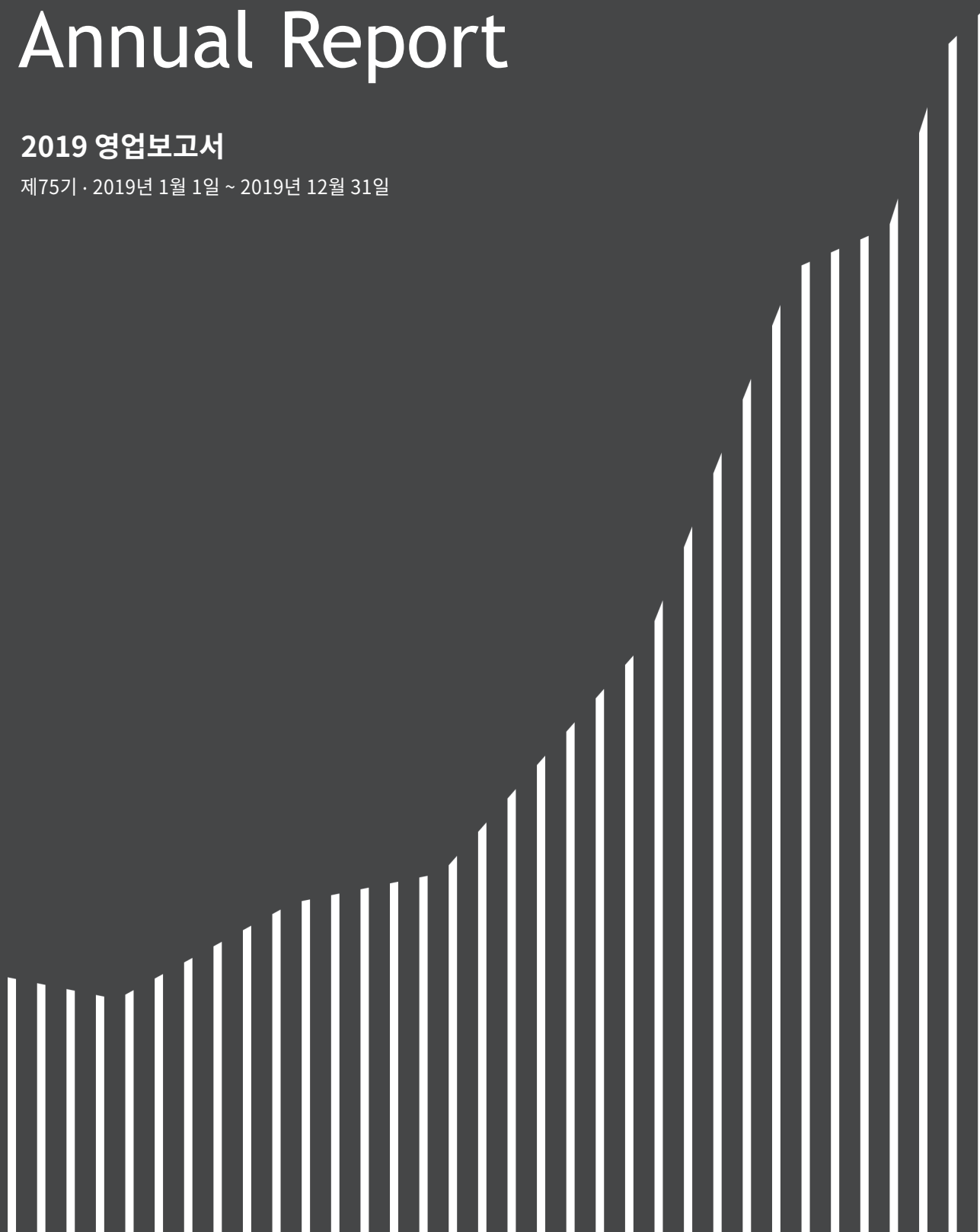


Annual Report

2019 영업보고서

제75기 · 2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일



롯데손해보험



존경하는 롯데손해보험 주주 여러분, 안녕하십니까!

2019년 한해 환경 악화에 따른 손해액 증가로 영업이익이 크게 악화되었지만, 2019년 10월 대주주 변경 이후 회사는 명예퇴직 등을 통해 체질을 개선하였고 대규모 자본확충을 통해 내실 다지기에 주력하였습니다. 회사의 체력은 어느 때보다 강화되었고 명예퇴직을 통해 마련된 재원은 2020년 이후 중장기 사업계획의 기반이 될 것입니다. 대주주인 JKL파트너스의 파트너이자 롯데손해보험의 대표이사로서, 회사의 올해 경영전략 및 비전에 대해 주주 여러분께 말씀 드리겠습니다.

존경하는 주주 여러분!

첫째, 사차 개선 및 사업비 절감을 통해 보험업 본연의 경쟁력을 높임으로써 이익을 늘려 가겠습니다.

우량담보 확대 및 불량 담보 축소를 통해 장기보장성 보험의 사차를 개선하고, 자동차 보험을 전략적으로 리밸런싱함으로써 손해액을 대폭 축소하겠습니다. 더불어 2019년도 인건비 절감효과를 지속하기 위한 인력관리를 강화하고 업무효율화를 통한 생산성 증대에도 힘쓰겠습니다.

둘째, 내재가치가 높은 상품에 집중함으로써, 높은 성장을 이뤄나가겠습니다.

회사는 작년 10월 인수 이후 상품 포트폴리오를 전면 개편하여 장기보장성을 확대하고, 장기 저축성은 중단하였으며, 자동차 보험은 대폭 축소하고 있습니다. 이러한 결정의 기준은 회사의 가치(내재가치: Embedded Value)에 기여하느냐 입니다. 회사는 신계약가치에 기반하여 상품 설계, 언더라이팅, 채널 정책도 전면 재점검하고 있습니다. 이와 더불어 장기적으로 고객에게 사랑 받는 회사가 되기 위해 선진보험사들이 시행하고 있는 고객경험

혁신을 진행하고 있습니다.

셋째, 중장기적 시야의 자산운용을 통해 안정적 투자이익을 유지해 나가겠습니다.

사모펀드는 단기적 시각에서 회사를 운영하는 것이 아닌지 걱정하시지만, 사모펀드는 10년 후를 바라봅니다. 우리 회사의 자산운용은 철저한 위험조정성과와 듀레이션 관리를 통해 중장기적 관점에서 리스크 관리를 해 나갈 것입니다. 단기 회계적 손익을 맞추기 위해 자산운용을 활용하는 일은 절대 없을 것입니다.

이러한 전략방향을 통해 회사의 2020년 원수보험료는 전년대비 11.6% 감소한 2조1,577억원으로, 우량한 상품 중심으로 내실을 다짐으로써 1,135억의 영업이익을 달성할 것입니다. 이러한 체질 개선은 중장기적 성과로 이어져, 영업이익은 2021년 1,427억원을 달성하고 2022년에는 1,867억원에 이를 것입니다.

존경하는 주주 여러분!

롯데손해보험은 주주 여러분들과 함께 회사의 비전을 공유하고 성과를 점검하면서, 주주 가치 증대를 최우선 목표로 하여 성장의 과실을 주주 여러분과 함께 나눠가도록 하겠습니다. 다시 한 번 주주 여러분의 애정과 격려에 감사 드리며, 여러분의 가정에 기쁨과 행복이 충만하시길 기원합니다.

감사합니다.

2020년 3월 20일

롯데손해보험(주) 대표이사

최원진



영업보고

회사의 개황	04
사채에 관한 사항	07
영업의 성과	07
모회사/자회사 및 기업결합사항	07
최근 3년간 영업성적 및 재무상태	08
회사가 대처할 과제	09
이사 및 감사현황	09
대주주현황	10
회사의 타회사에 대한 출자현황	10
주요 채권자 등	10
결산기 후에 생긴 중요한 사항	10
기타 영업에 관한 중요한 사항	10
내부회계관리제도 운영실태 보고서	11

재무제표

재무상태표	12
포괄손익계산서	14
자본변동표	16
현금흐름표	17
이익잉여금처분계산서	19

감사보고

감사위원회의 감사보고서	20
독립된 감사인의 감사보고서	21

회사의 개황

회사의 목적

이 회사는 다음 각 호의 사업과 이에 관련된 부대사업을 영위함을 목적으로 한다.

- ① 보험업법 및 관계법령에 의해 영위가능한 보험업
- ② 보험업법 및 관계법령에 의해 금지 또는 제한되는 방법을 제외한 모든 자산운용
- ③ 보험업법 및 관계법령에 의해 허용되는 보험업외의 겸영가능 업무 또는 보험업의 부수업무

주요 사업 내용

당사는 보증보험을 제외한 전 손해보험 종목의 보험사업을 영위하는 원수보험회사로서 보험의 인수와 이에 따른 재보험계약의 체결 및 부대사업으로 재산이용을 통한 투자사업 등을 영위하는 손해보험 사업체입니다.

사업장 현황

본사

서울특별시 중구 소월로 3 (남창동, 롯데손해보험빌딩)

전화 : 02-1588-3344 팩스 : 02-2094-5923

홈페이지 : <http://www.lotteins.co.kr>

영업 조직

구분	명칭	소재지	연락처
전속그룹	영업혁신팀	서울 중구 소월로3, 6층 (롯데손해보험빌딩)	02-3455-3692
GA그룹	GA영업1본부	서울 중구 소월로3, 4층 (롯데손해보험빌딩)	02-6308-7683
	GA영업2본부	서울 중구 소월로3, 4층 (롯데손해보험빌딩)	02-6308-7718
	GA영업3본부	서울 중구 소월로3, 4층 (롯데손해보험빌딩)	02-6308-6968
	GA영업4본부	부산광역시 동래구 총렬대로 190, (명륜동) 한화생명빌딩 6층	051-920-1749
	GA영업5본부	대구광역시 동구 동대구로 441, 12층 (신천동, 영남일보)	053-212-2684
	GA영업6본부	광주광역시 서구 상무중앙로58, 11층 (타임스타워빌딩)	062-445-5004

보상 조직

명칭	소재지	연락처
스마트보상팀	서울시 중구 소월로3, 3층 (롯데손해보험빌딩)	02-6308-8111
인보상팀	서울시 영등포구 국제금융로 20, 율촌빌딩 13층	02-6308-7501
물보상팀	서울시 동대문구 왕산로 6, 경복빌딩 2층	02-6308-8111

주) 상기 사업장 현황은 2019.12.31 기준

☞ 종업원 현황

(단위 : 명)

성별	관리	보상	업무	영업	총합계
남	191	324	113	157	785
여	152	40	338	370	900
계	343	364	451	527	1,685

주) 1. 2019.12.31 기준 임직원 현황
2. 파견직 4명 제외
3. 2020.1.1부 인원: 1,277명

☞ 주식에 관한 사항

발행주식의 종류와 수

주식의 종류	주식수	금액(자본금)	1주당 액면가액	구성비
기명식 보통주식	310,336,320 주	310,336,320 천원	1,000원	100%

자본금 변동현황

년월일	주식의 종류	주식수	증자금액	변동후자본금	증자내역
2006.05.05	기명식보통주	42,050,000주	—	42,050,000천원	액면분할
2012.12.28	기명식보통주	67,280,000주	25,230,000천원	67,280,000천원	유상증자
2015.06.11	기명식보통주	134,280,000주	67,000,000천원	134,280,000천원	유상증자
2019.10.25	기명식보통주	176,056,320주	374,999,962천원	310,336,320천원	유상증자

주식사무

결 산 일	매년 12월 31일	
정기주주총회개최일	사업년도 종료 후 3개월 이내	
주주명부 폐쇄기간	결산기 최종일의 익일부터 7일간	
광고방법	회사 홈페이지 (www.lotteins.co.kr)	
주식 및 신주인수권 권리의 전자등록	주권 및 신주인수권증서를 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식 및 신주인수권 증서에 표시되어야 할 권리를 전자 등록 함	
주식업무대행기관	대리인의 명칭	(주)하나은행
	사무취급장소	서울특별시 영등포구 국제금융로 72 (여의도동 43-2)
주주에 대한 특전	없 음	

사채에 관한 사항

(단위 : 억원)

사채의 종류	발행일자	발행금액	이자율	발행잔액	상환일자	지급보증기관
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2013년 11월 11일	400	5.19%	—	2020년 11월 11일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2016년 12월 9일	530	4.50%	—	2026년 12월 9일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2016년 12월 21일	150	4.50%	—	2026년 12월 21일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2016년 12월 9일	300	5.30%	—	2046년 12월 9일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2016년 12월 21일	220	5.30%	—	2046년 12월 21일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2017년 11월 30일	900	5.00%	—	2027년 11월 30일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2018년 6월 8일	600	5.32%	—	2028년 6월 8일	—
무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2019년 12월 26일	800	5.00%	—	2029년 12월 26일	—

영업의 성과

☞ 원수보험료

(단위 : 백만원)

구분	원수보험료		
보험종목	제 75기(당기)	제 74기(전기)	제 73기(전전기)
일반보험	241,930	238,972	218,243
자동차보험	450,464	482,270	467,675
장기 및 연금보험	1,748,141	1,652,591	1,602,766
합계	2,440,535	2,373,833	2,288,684

☞ 영업수익

(단위 : 백만원)

구분	제 75기(당기)	제 74기(전기)	제 73기(전전기)
영업수익	3,673,602	3,524,548	3,317,902

모회사/ 자회사 및 기업결합사항

해당사항 없음

최근 3년간 영업성적 및 재무상태

📊 영업성적

요약손익계산서

(단위 : 원)

과목	제 75기 (당기)	제 74기 (전기)	제 73기 (전전기)
I. 영업수익	3,673,602,283,185	3,524,548,112,009	3,317,901,766,165
II. 영업비용	3,744,542,278,892	3,403,269,103,226	3,216,839,933,103
III. 영업이익(손실)	(70,939,995,707)	121,279,008,783	101,061,833,062
IV. 영업외수익	1,705,055,543	1,694,528,261	1,503,148,313
V. 영업외비용	2,742,079,669	1,872,330,308	1,307,196,896
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(71,977,019,833)	121,101,206,736	101,257,784,479
VII. 법인세비용(수익)	(20,809,600,194)	29,786,941,268	26,611,835,370
VIII. 법인세비용차감후순이익(손실)	(51,167,419,639)	91,314,265,468	74,645,949,109

📊 재무상태

요약재무상태표

(단위 : 원)

과목	제 75기 (당기)	제 74기 (전기)	제 73기 (전전기)
자 산			
I. 현금및현금성자산	172,339,658,483	239,599,345,368	114,490,022,686
II. 금융자산	7,332,662,730,508	6,501,613,475,275	6,190,039,976,036
III. 재보험자산	285,699,330,015	262,697,745,868	228,029,810,704
IV. 유형자산	103,718,524,062	112,336,191,280	79,878,925,575
V. 투자부동산	79,995,987,022	81,228,564,862	99,055,042,138
VI. 무형자산	51,421,646,159	18,173,713,636	14,976,925,297
VII. 당기법인세자산	26,019,440,182	20,131,208,770	1,215,446,100
VIII. 미상각신계약비	384,040,085,893	325,362,191,369	280,576,478,889
IX. 기타자산	31,711,518,657	8,162,641,352	6,459,064,341
X. 종업원급여자산	11,472,069,622	7,329,145,433	-
XI. 특별계정자산	7,788,201,845,566	6,638,354,575,792	5,787,447,526,896
자 산 총 계	16,267,282,836,169	14,214,988,799,005	12,802,169,218,662
부 채			
I. 보험계약부채	6,864,628,967,662	6,436,755,779,083	5,974,997,652,563
II. 금융부채	635,810,146,400	527,855,909,635	425,763,661,305
III. 종업원급여부채	447,048,483	1,078,329,173	3,664,015,665
IV. 이연법인세부채	40,822,152,098	32,847,286,958	28,320,530,582
V. 기타부채	21,609,835,112	12,574,368,120	13,152,059,560
VII. 특별계정부채	7,738,115,161,176	6,640,539,724,022	5,809,016,968,654
부 채 총 계	15,301,433,310,931	13,651,651,396,991	12,254,914,888,329
자 본			
I. 자본금	310,336,320,000	134,280,000,000	134,280,000,000
II. 자본잉여금	379,817,170,941	181,790,414,531	181,790,414,531
III. 자본조정	(1,134,987,348)	(1,134,987,348)	(1,134,987,348)
IV. 기타포괄손익누계액	69,210,193,869	(13,142,272,588)	19,990,300,315
V. 이익잉여금	155,748,450,622	209,671,870,265	160,456,225,681
VI. 신종자본증권	51,872,377,154	51,872,377,154	51,872,377,154
자 본 총 계	965,849,525,238	563,337,402,014	547,254,330,333
부 채 및 자 본 총 계	16,267,282,836,169	14,214,988,799,005	12,802,169,218,662

회사가 대처할 과제

인사말씀 참조

이사 및 감사현황

구분	성명	업무	호칭	조직명	직책	회사와의 거래관계	비고
상근	최원진	관리	사장	임원실	대표이사	없음	등기
	김준현	관리	상무	최고감사책임자	최고감사책임자	없음	미등기
	이상희	관리	상무	자산운용총괄	총괄장	없음	미등기
	이은호	관리	상무	기획, 장기총괄	총괄장	없음	미등기
	강성대	영업	상무보	개인영업총괄	총괄장	없음	미등기
	김종현	영업	상무보	법인총괄	총괄장	없음	미등기
	이현기	관리	상무보	자동차총괄	총괄장	없음	미등기
	박중언	관리	상무보	RM그룹	그룹장	없음	미등기
	이장환	관리	상무보	금융투자그룹	그룹장	없음	미등기
	김민호	관리	상무보	경영지원그룹	그룹장	없음	미등기
	고성인	영업	상무보	신체널그룹	그룹장	없음	미등기
	김웅희	영업	상무보	법인영업그룹	그룹장	없음	미등기
	양재승	관리	상무보	디지털그룹	그룹장	없음	미등기
	이규철	관리	상무보	준법감시인	준법감시인	없음	미등기
	전연희	관리	상무보	금융소비자보호 총괄책임자	금융소비자보호 총괄책임자	없음	미등기
	김도한	관리	전무	임원실		없음	미등기
	최기림	관리	전무	임원실		없음	미등기
	김동은	관리	상무	임원실		없음	미등기
	이동욱	관리	상무보	임원실		없음	미등기
	김재필	관리	상무보	임원실		없음	미등기
비상근	이용서	관리	상무보	임원실		없음	미등기
	박윤현	관리	상무보	임원실		없음	미등기
	김영갑	관리	상무보	임원실		없음	미등기
	김종영	관리	상무보	임원실		없음	미등기
비상근	강민균	관리	부사장	임원실	기타비상무이사	없음	등기
	박병원	관리	사외이사	임원실	감사위원	없음	등기
	신제윤	관리	사외이사	임원실	감사위원	없음	등기
비상근	윤정선	관리	사외이사	임원실	감사위원	없음	등기

주) 2019.12.31 기준 임원 현황

대주주현황

대주주등 성명	소유주식수	소유비율	회사와의 거래관계	비 고
빅투라(유)	239,082,287주	77.04%	없음	
합 계	239,082,287주	77.04%		

※ 약관에 의한 거래는 제외

회사의 타회사에 대한 출자현황

(단위: 주)

타회사명칭	출자 및 출자회사	타회사에 대한 출자현황		당사에 대한 출자현황	
		주식수	소유비율	주식수	소유비율
컨테사제일호 사모전문투자회사	롯데손해보험	4,017,401,370	14.92%	없음	없음

주 1) 2019.12.31 기준
주 2) 소유비율 10% 이상만 포함

주요 채권자 등

해당사항 없음

결산기 후에 생긴 중요한 사항

해당사항 없음

기타 영업에 관한 중요한 사항

해당사항 없음

내부회계관리제도 운영실태 보고서

롯데손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019 년 12 월 31 일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리 제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무 제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준 으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019 년 12 월 31 일 현재 당사의 내부회계 관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영 되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인 검토하였습니다.

2020 년 1 월 31 일

대표이사 최 원 진



내부회계관리자 이 은 호



재무상태표

제 75(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 74(전) 기 2018년 12월 31일 현재

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 75(당) 기	제 74(전) 기
자 산		
I. 현금 및 현금성자산	172,339,658,483	239,599,345,368
II. 금융자산	7,332,662,730,508	6,501,613,475,275
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	3,649,188,832,517	3,275,857,116,124
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	858,259,947,079	775,406,297,147
3. 상각후원가측정유가증권	1,069,371,162,021	812,479,886,657
4. 파생상품자산	21,042,713,824	10,036,708,615
5. 상각후원가측정대출채권	1,198,289,845,325	1,325,335,350,920
6. 당기손익-공정가치측정대출채권	57,683,031,999	—
7. 기타수취채권	478,827,197,743	302,498,115,812
III. 재보험자산	285,699,330,015	262,697,745,868
IV. 유형자산	103,718,524,062	112,336,191,280
V. 투자부동산	79,995,987,022	81,228,564,862
VI. 무형자산	51,421,646,159	18,173,713,636
VII. 당기법인세자산	26,019,440,182	20,131,208,770
VIII. 미상각신계약비	384,040,085,893	325,362,191,369
IX. 기타자산	31,711,518,657	8,162,641,352
X. 종업원급여자산	11,472,069,622	7,329,145,433
XI. 특별계정자산	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	6,864,628,967,662	6,436,755,779,083
II. 금융부채	635,810,146,400	527,855,909,635
1. 차입부채	337,044,249,469	307,236,547,931
2. 기타금융부채	273,822,303,280	170,431,264,695
3. 파생상품부채	24,943,593,651	50,188,097,009
III. 종업원급여부채	447,048,483	1,078,329,173
IV. 이연법인세부채	40,822,152,098	32,847,286,958
V. 기타부채	15,494,753,429	9,719,066,123
VI. 충당부채	6,115,081,683	2,855,301,997
VII. 특별계정부채	7,738,115,161,176	6,640,539,724,022
부 채 총 계	15,301,433,310,931	13,651,651,396,991

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과목	제 75(당) 기	제 74(전) 기
자 본		
I. 자본금	310,336,320,000	134,280,000,000
II. 자본잉여금	379,817,170,941	181,790,414,531
III. 자본조정	(1,134,987,348)	(1,134,987,348)
IV. 기타포괄손익누계액	69,210,193,869	(13,142,272,588)
V. 이익잉여금	155,748,450,622	209,671,870,265
VI. 신종자본증권	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

포괄손익계산서

제 75기(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 74기(전) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 75(당) 기		제 74(전) 기	
I. 영업수익		3,673,602,283,185		3,524,548,112,009
1. 보험료수익	2,429,126,767,779		2,363,563,165,196	
2. 재보험수익	261,405,907,188		227,963,049,943	
3. 이자수익(당기손익인식-공정가치 측정유가증권 이자수익)	56,480,634,852		51,646,145,066	
4. 이자수익(유효이자율법 인식 이자수익)	107,815,183,619		113,564,787,375	
5. 배당수익	10,278,672,436		13,363,924,119	
6. 금융상품관련이익	190,089,343,478		146,227,964,016	
7. 대손충당금 환입	—		—	
8. 재보험자산 전입액	23,001,583,983		34,667,935,164	
9. 구상이익	2,965,349,746		1,249,454,376	
10. 수입경비	22,351,911,797		33,445,650,283	
11. 기타영업수익	196,401,239,917		196,165,203,010	
12. 특별계정수익	373,685,688,390		342,690,833,461	
II. 영업비용		3,744,542,278,892		3,403,269,103,226
1. 보험계약부채전입액	427,873,188,332		461,758,126,491	
2. 재보험자산 환입액	—		—	
3. 지급보험금 및 환급금비용	1,820,251,215,488		1,585,063,304,434	
4. 재보험비용	332,975,756,167		329,367,355,594	
5. 구상손실	—		—	
6. 손해조사비	60,521,075,598		55,177,943,055	
7. 사업비	368,930,562,378		290,174,432,305	
8. 신계약비상각비	165,187,118,337		170,390,482,095	
9. 금융상품관련손실	139,013,905,516		124,013,118,233	
10. 이자비용	15,490,122,587		14,053,573,423	
11. 재산관리비	8,701,950,630		6,854,746,345	
12. 기타영업비용	26,613,139,867		18,811,230,126	
13. 대손상각비	5,298,555,602		4,913,957,664	
14. 특별계정비용	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)		(20,809,600,194)		29,786,941,268

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 75(당) 기		제 74(전) 기	
VIII. 당기순이익(손실)		(51,167,419,639)		91,314,265,468
IX. 기타포괄손익		82,352,466,457		(23,682,593,228)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(3,299,066,056)		(6,398,299,917)
순확정급여부채 재측정요소	1,957,333,640		(3,854,144,292)	
재평가잉여금	—		—	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익(지분)	(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)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익(채무)	19,864,831,234		8,282,462,412	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	(1,899,034,160)		(2,696,525,519)	
특별계정기타포괄손익	8,193,499,331		10,741,424,730	
위험회피목적 파생상품평가손익	(3,941,855)		(173,921,970)	
당기손익조정접근법 조정손익	59,496,177,963		(33,437,732,964)	
X. 총포괄손익		31,185,046,818		67,631,672,240

자본변동표

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	신종 자본증권	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	500,672,692,866
총포괄손익							—
1. 당기순이익(손실)					91,314,265,468		91,314,265,468
2. 기타포괄손익				(23,682,593,228)			(23,682,593,228)
1) 확정급여부채의 재측정요소				(3,854,144,292)			(3,854,144,292)
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익				5,633,860,531			5,633,860,531
3) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 기대신용손실				(2,696,525,519)			(2,696,525,519)
4) 위험회피목적 파생상품평가손익				(173,921,970)			(173,921,970)
5) 특별계정기타포괄손익				10,845,870,986			10,845,870,986
6) 당기손익조정접근법 조정손익				(33,437,732,964)			(33,437,732,964)
소유주와의 거래 등							—
1. 연차배당					(2,661,074,200)		(2,661,074,200)
2. 신종자본증권 분배금					(2,756,000,004)		(2,756,000,004)
기타분배					450,111,112		450,111,112
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	563,337,402,014
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	563,337,402,014
총포괄손익							
1. 당기순이익(손실)					(51,167,519,639)		(51,167,519,639)
2. 기타포괄손익				82,352,466,457			82,352,466,457
1) 확정급여부채의 재측정요소				1,957,333,640			1,957,333,640
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익				15,219,297,118			15,219,297,118
3) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 기대신용손실				(1,899,034,160)			(1,899,034,160)
4) 위험회피목적 파생상품평가손익				(3,941,855)			(3,941,855)
5) 특별계정기타포괄손익				7,582,633,751			7,582,633,751
6) 당기손익조정접근법 조정손익				59,496,177,963			59,496,177,963
소유주와의 거래 등							—
1. 연차배당					—		—
2. 신종자본증권 분배금					(2,756,000,004)		(2,756,000,004)
3. 유상증자	176,056,320,000	198,026,756,410					374,083,076,410
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	965,849,525,238

현금흐름표

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위 : 원)

과 목	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-공정가치측정 금융자산처분손익	(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)	
당기손익조정접근법 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)	

롯데손해보험주식회사		(단위 : 원)		
과목	제75(당)기		제74(전)기	
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-공정가치측정 유가증권의 처분	291,123,268,474		282,675,506,628	
상각후원가측정유가증권의 상환	133,133,500,000		10,106,775,016	
유형자산의 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-공정가치측정 유가증권의 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)	
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

이익잉여금처분계산서

제75(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제74(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사		(단위 : 원)		
구분	제75(당)기 (처분예정일 : 2020/3/20)		제74(전)기 (처분확정일 : 2019/3/22)	
I. 미 처 분 이 익 잉 여 금		40,738,107,372		107,749,508,991
전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	94,661,527,015		55,872,790,207	
회 계 정 책 의 변 경 효 과	—		(37,131,657,792)	
신 종 자 본 증 권 이 자 비 용	(2,756,000,004)		(2,756,000,004)	
특 별 계 정 기 타 포 괄 손 익	—		450,111,112	
당 기 순 이 익 (손 실)	(51,167,419,639)		91,314,265,468	
II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		—		—
합 계		40,738,107,372		107,749,508,991
III. 이 익 잉 여 금 처 분 액		9,168,347,380		13,087,981,976
이 익 준 비 금 전 입 액	—		—	
배 당 금	—		—	
대 손 준 비 금 전 입 액	1,014,955,889		1,081,867,988	
비 상 위 험 준 비 금 전 입 액	8,153,391,491		12,006,113,988	
임 의 적 립 금 전 입 액	—		—	
IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		31,569,759,992		94,661,527,015

감사위원회의 감사보고서

롯데손해보험주식회사의 감사위원회는 제 75기 사업연도(2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지)의 회계 및 업무에 대한 감사실시 결과를 다음과 같이 보고합니다.

1. 감사 방법의 개요

회계감사를 위하여 재무제표 및 부속명세서(상법 제447조 및 동법 시행령 제16조)를 검토하고, 회계법인의 감사 계획 및 감사결과에 대해서 검토하였으며, 필요하다고 판단되는 경우 회계법인에 대하여 회계에 관한 장부와 관련 서류에 대한 추가적인 검토를 요청하고 그 결과를 보고 받아 검토하였습니다. 또한 감사를 실시함에 있어서 필요하다고 판단되는 경우 대조, 실사, 입회, 조회, 기타 적절한 감사절차에 따라 조사하였습니다. 업무감사를 위하여 이사회 및 기타 중요한 회의에 출석하고, 필요하다고 인정되는 경우 이사로부터 영업에 관한 보고를 받았으며, 중요한 업무에 관한 서류를 열람하고 그 내용을 면밀히 검토하는 등 적절한 방법을 통하여 조사하였습니다.

2. 재무상태표 및 포괄손익계산서에 관한 사항

재무상태표, 포괄손익계산서는 법령 및 정관에 따라 회사의 재무상태와 경영성과를 적정하게 표시하고 있습니다.

3. 이익잉여금처분계산서에 관한 사항

이익잉여금처분계산서는 법령 및 정관에 적합하고 회사의 재무상태나 그 밖의 사정에 비추어 타당하게 작성되어 있습니다.

4. 영업보고서에 관한 사항

영업보고서는 법령 및 정관에 따라 회사의 상황을 적정하게 표시하고 있습니다.

5. 금융감독원 규정에 관한 사항

당사는 2019년 사업연도 중 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙(제재내용의 이사회 등 보고)에 해당하는 기관제재, 임원제재를 받은 사실이 없습니다.

2020년 3월 5일

롯데손해보험주식회사 감사위원회

감사위원장 신 제 윤 
 감사위원 박 병 원 
 감사위원 윤 정 선 

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

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

감사인의 책임

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 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 의견형성 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 관계법령에 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 보험사가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 통보되지 아니한 미보고발생손해액을 포함하고 있습니다.

지급준비금은 보험업감독업무 시행세칙에 따라 보험종목별로, 기보고발생손해액은 개별추산방식으로 산출하고 미보고 발생손해액은 보험종목별 경과보험료에 일정비율을 적용하여 산출된 값의 합계 금액과 통계적 방법에 의해 산출된 값에 장래손해조사비를 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 검증을 위해 전산 전문가를 활용 하였습니다.

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 개별 추산액과 대사하여 개별추산액의 적정성 및 완전성을 검증하였습니다.
- 보고기간 종료일 현재 개별추산액을 샘플링하고 관련 손해사정보고서 검증을 수행 하였습니다.

(2) 공정가치 수준3으로 분류된 금융자산 평가

1) 핵심감사사항으로 선정한 사유

재무제표에 대한 주석 2.(4) 및 주석 44에서 언급한 바와 같이 보고기간 종료일 현재, 회사가 기업회계기준서 제1113호에 따라 공정가치 수준3으로 분류한 당기손익-공정가치측정금융자산은 2,562,395백만원, 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 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 핵심감사사항으로 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 수행 하였습니다.
- 공정가치 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 평가시 사용한 평가방법, 평가변수 및 수익증권의 기초자산유형을 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 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 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 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.

삼 정 회 계 법 인

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.