

롯데손해보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 77(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 76(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 - - - - -

II. (첨부)재무제표

재무상태표 - - - - -

포괄손익계산서 - - - - -

자본변동표 - - - - -

현금흐름표 - - - - -

주석 - - - - -

III. 내부회계관리제도 감사의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서 - - - - -

내부회계관리제도 운영실태보고서 - - - - -

IV. 외부감사 실시내용 - - - - -

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 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 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2022년 3월 23일자 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 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이용자는 주식 2.(4) 추정과 판단에 주의 기울여야 할 필요가 있습니다. 주식 2.(4)는 COVID-19의 확산은 전세계 거시 경제환경에 전반적으로 부정적인 영향을 미치고 있으며, COVID-19의 전개 양상 및 지속기간에 대한 미래 예측은 매우 불확실한 점을 기술하고 있습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

1. 지급준비금 중 미보고 발생 손해액 추정의 적정성

주식 2 (재무제표 작성기준)에서 설명한 바와 같이, 보험계약부채 중 발생하였으나 보고 되지 아니한 보험금(incurred but not reported: IBNR, 미보고 발생 손해액)은 과거 발생사고의 보험금진전추이 등을 기초로 통계적 기법을 활용하여 합리적으로 추산됩니다. 주식 21 (보험계약부채)에 기재한 바와 같이 미보고 발생 손해액은 198,006백만원으로 지급준비금의 20.74%, 총 보험부채의 2.59%를 차지하고 있습니다.

미보고 발생 손해액의 측정은 기초 정보의 추출, 통계적 기법의 선택, 채택된 통계적 기법의 적용과 관련된 다양한 불확실성에 영향을 받으며, 이는 경영진의 판단에 기초합니다. 따라서, 우리는 미보고 건에 대한 보험금 추산은 추정의 불확실성이 있다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

당기말 현재 미보고 발생 손해액의 추정의 적정성과 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 우리는 경영진에 의해 사용된 통계적 기법이 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙을 준수하였는지 확인하고, 회사가 선택한 통계적 기법의 적정성을 검토하였습니다.
- 우리는 미보고 발생 손해액 산출과 관련된 회사의 절차와 통제를 이해하고 평가하였습니다.
- 우리는 미보고 발생 손해액 산출을 위해 경영진에 의해 사용된 기초 정보의 신뢰성 확인을 위하여 당기 총량추산 산출 기초정보가 보험계약 시스템상 정보와 일치하는지 확인하였으며, 예외사항의 처리 방법이 합리적인지 검토하였습니다.
- 우리는 미보고 발생 손해액 총량추산 계산의 정확성을 확인하기 위하여 감사인의 독립적인 재계산 검증을 수행하였습니다.
- 추산된 지급준비금과 누적 지급보험금 간의 분석적 검토를 통해 경영진이 산출한 미보고 발생 손해액의 적정성을 평가하였습니다.
- 우리는 상기의 절차를 수행함에 있어 감사인 측 보험계리 전문가를 활용하였습니다.

2. COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 평가의 적정성

주석 2 (재무제표 작성기준)에서 설명한 바와 같이, 회사는 금융상품 공정가치 측정에 사용한 투입변수에 따라 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정 시 하나 이상의 관측가능하지 않은 투입변수가 사용된다면 해당 금융상품은 수준3으로 분류하고 있습니다. 이 중 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 COVID-19의 전개양상 및 지속기간에 유의적인 영향을 받습니다. COVID-19로 인한 불확실성은 국내보다는 해외가 더 크며, 업종에 따라 그 영향도의 차이가 큰 것으로 판단됩니다. 이에 따라, 우리는 회사의 대체투자 특성을 고려하여 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 금융자산을 "해외에 투자한 항공기/발전소/호텔 업종의 수익증권"으로 식별하였습니다.

주식45 (금융상품의 공정가치)에 기재한 바와 같이 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산은 1,338,368백만원으로, 수준3 유가증권의 26.47%, 유가증권의 10.47%를 차지하고 있습니다.

COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 측정에는 COVID-19의 전개양상 및 지속기간 등을 포함한 관측가능하지 않은 투입변수들이 사용됩니다. 이 때 공정가치 측정에 사용한 가정에 따라 측정 결과가 유의적으로 변동할 수 있으므로 회계추정의 불확실성이 존재하며, 이는 경영진의 판단에 기초합니다. 따라서, 우리는 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 규모와 COVID-19로 인한 관측가능하지 않은 투입변수의 불확실성의 영향을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

당기말 현재 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 평가의 적정성과 관련하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 우리는 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 평가와 관련된 회사의 절차와 통제를 이해하고 평가하였습니다.
- 우리는 해당 수익증권의 기초항목을 확인하고, 회사의 국내/외 및 업종별 구분의 적정성을 검토하였습니다.
- 우리는 표본추출을 통해 공정가치 평가를 위해 경영진에 의해 사용된 가치평가모형 및 주요가정과 투입변수(COVID-19의 전개양상과 이로 인한 현금흐름 가정 및 할인율 등)의 합리성을 확인하였습니다.
- 우리는 표본추출을 통해 가정과 투입변수에 따른 COVID-19 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 산출 로직 적정성을 검증하였습니다.

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 큽니다.

- 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 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 관련 된다고 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 기술함으로써 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 허호영 입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2022년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 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

롯데손해보험주식회사

제 77(당) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 76(전) 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험주식회사 대표이사 이 은 호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 소월로3, (남창동, 롯데손해보험빌딩)

(전 화) 02- 3455- 3114

재 무 상 태 표

제77(당)기 2021년 12월 31일 현재

제76(전)기 2020년 12월 31일 현재

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제77(당)기		제76(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,45,46		245,339,810,370		257,921,177,305
II. 금융자산			7,791,449,391,365		7,299,660,711,290
1. 당기손익- 공정가치측정금융자산	5,945,46	3,676,413,779,398		3,745,345,786,436	
2. 기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	6,19,45,46	629,150,591,282		744,070,798,421	
3. 상각후원가측정유가증권	7,19,45,46	1,977,369,372,530		1,309,861,898,086	
4. 상각후원가측정대출채권	8,45,46	1,256,911,044,853		1,154,884,470,745	
5. 파생상품자산(위험회피목적)	9,45,46	6,857,916,189		63,931,250,499	
6. 기타수취채권	10,45,46	244,746,687,113		281,566,507,103	
III. 재보험자산	11		677,411,010,214		774,070,754,425
IV. 유형자산	13,14,17,19		92,965,354,621		112,578,764,290
V. 투자부동산	15		481,592,545		76,176,605,905
VI. 무형자산	16		29,087,153,181		38,932,909,900
VII. 당기법인세자산	43		-		15,339,776,382
VIII. 이연법인세자산	43		23,453,737,122		-
IX. 미상각신계약비	12		575,718,028,744		477,174,371,507
X. 기타자산	18		10,760,135,618		13,007,683,869
XI. 순확정급여자산	23		4,759,164,200		3,810,730,784
XII. 특별계정자산	20		9,459,764,320,375		7,279,505,624,225
자 산 총 계			18,911,189,698,355		16,348,179,109,882
부 채					
I. 보험계약부채	21		7,649,462,749,394		7,464,894,439,539
II. 금융부채			587,616,813,276		574,725,164,986
1. 당기손익- 공정가치측정금융부채	9,45,46	2,752,049,337		563,180,678	
2. 차입부채	24,45,46	319,106,391,610		386,845,878,396	
3. 파생상품부채(위험회피목적)	9,45,46	38,895,427,778		14,709,417,566	
4. 기타금융부채	22,45,46	226,862,944,551		172,606,688,346	
III. 당기법인세부채	43		32,857,570,177		-
IV. 이연법인세부채	43		-		14,629,377,101
V. 기타부채	25		17,232,222,898		15,707,630,903
VI. 총당부채	26		2,145,187,309		3,231,048,376
VII. 특별계정부채	20		9,619,853,125,022		7,328,452,913,085
부 채 총 계			17,909,167,668,076		15,401,640,573,990
자 본					
I. 자본금	27		310,336,320,000		310,336,320,000
II. 자본잉여금	28		379,817,170,941		379,817,170,941
III. 신종자본증권	31		45,370,260,000		51,872,377,154
IV. 자본조정	28		(1,126,940,195)		(1,134,987,348)
V. 기타포괄손익누계액	29		(48,102,980,041)		76,868,107,517
VI. 이익잉여금 (비상위험준비금 적립예정금액(기적립액) 당 가: 5,678,749,666원(97,567,547,182원) 전 가: - 원(97,567,547,182원) 대손준비금 적립(환입)예정금액(기적립액) 당 가: (-)247,463,457원(19,851,972,716원) 전 가: 4,600,857,000원(15,251,115,716원)	30		315,728,199,574		128,779,547,628
자 본 총 계			1,002,022,030,279		946,538,535,892
부 채 및 자 본 총 계			18,911,189,698,355		16,348,179,109,882

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제77(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제76(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제77(당)기	제76(전)기
I. 영업수익		3,544,567,732,959	4,118,220,008,411
1. 보험료수익	32,47	2,273,955,002,428	2,239,626,506,714
2. 재보험수익	33	422,152,170,289	372,370,649,406
3. 이자수익	35,46	126,310,551,046	149,744,081,870
(1) 당기손익- 공정가치측정금융자산 이자수익		30,943,262,563	44,467,371,525
(2) 유효이자율법 인식 이자수익		95,367,288,483	105,276,710,345
4. 배당수익	6,46	1,891,884,501	9,520,910,351
5. 당기손익인식- 공정가치금융자산 관련이익	36,46	134,290,034,142	164,686,671,739
(1) 당기손익- 공정가치측정금융자산 관련이익		160,428,787,627	207,635,689,770
(2) 당기손익조정접근법 조정	37	(26,138,753,485)	(42,949,018,031)
6. 기타 금융상품관련이익	36,46	9,584,302,133	84,336,616,587
7. 재보험자산전입액	11	-	488,371,424,410
8. 구상이익	18	-	141,725,925
9. 수입경비	38	7,521,465,321	17,166,047,570
10. 기타영업수익	42	210,725,734,268	145,136,235,299
11. 대손충당금 환입	46	-	514,830,371
12. 특별계정수익	20	358,136,588,831	446,604,308,169
II. 영업비용		3,415,163,557,064	4,149,231,774,040
1. 보험계약부채전입액	21	184,568,309,858	600,265,472,082
2. 재보험자산환입액	11	96,659,744,077	-
3. 보험금비용	34,47	1,778,963,792,749	1,875,238,403,747
4. 재보험비용	33	335,297,993,554	339,430,452,238
5. 구상손실	18	2,168,644,052	-
6. 사업비	39	251,926,239,978	251,289,525,847
7. 손해조사비	40	49,622,995,672	55,012,186,107
8. 신계약비상각비	12	192,647,314,670	231,714,184,234
9. 당기손익인식- 공정가치금융자산 관련손실	36,46	36,931,044,909	179,233,388,705
(1) 당기손익- 공정가치측정금융자산 관련손실		119,553,743,224	204,994,441,585
(2) 당기손익조정접근법 조정	37	(82,622,698,315)	(25,761,052,880)
10. 기타 금융상품관련손실	36,46	81,335,701,121	65,507,709,285
11. 이자비용	35,46	21,178,851,767	19,733,883,842
12. 재산관리비	41	8,907,704,893	7,935,112,343
13. 기타영업비용	42	8,550,119,194	77,267,147,441
14. 대손상각비	46	8,268,511,739	-
15. 특별계정비용	20	358,136,588,831	446,604,308,169
III. 영업이익(손실)		129,404,175,895	(31,011,765,629)
IV. 영업외수익		30,497,989,410	3,891,449,704
V. 영업외비용		3,414,020,801	5,419,032,157
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		156,488,144,504	(32,539,348,082)
VII. 법인세비용(수익)	43	36,610,168,871	(8,324,269,003)
VIII. 당기순이익(손실) (비상위험준비금 반영후 조정이익(손실)) 당 기 : 114,199,225,967원 전 기 : (-)24,215,079,079원 대손준비금 반영후 조정이익(손실) 당 기 : 120,125,439,090원 전 기 : (-)28,815,936,079원	30	119,877,975,633	(24,215,079,079)
IX. 기타포괄손익	29	(55,161,094,046)	7,657,913,648
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		29,970,207,012	8,260,610,621

과 목	주 석	제77(당)기		제76(전)기	
확정급여제도의 재측정요소		2,643,647,566		(1,100,372,275)	
기타포괄손익- 공정가치측정지정유가증권 평가손익		26,982,306,959		7,588,078,197	
특별계정기타포괄손익		342,570,850		1,183,733,192	
재평가잉여금		1,681,637		589,171,507	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			(85,131,301,058)		(602,696,973)
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 평가손익		(20,364,389,607)		(13,983,922,771)	
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 기대신용손실		(92,190,248)		(70,312,464)	
위험회피목적파생상품 평가손익		1,171,856,480		(23,435,486)	
특별계정기타포괄손익		(23,372,543,294)		381,471,885	
당기손익조정접근법 조정손익		(42,474,034,389)		13,093,501,863	
X. 총포괄손익			64,716,881,587		(16,557,165,431)
XI. 주당이익(손실)	44				
기본및희석주당순이익(손실)			379		(87)

주석 참조

자 본 변 동 표

제77(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제76(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	신종자본증권	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 2020.1.1(전기초)	310,336,320,000	379,817,170,941	51,872,377,154	(1,134,987,348)	69,210,193,869	155,748,450,622	965,849,525,238
총포괄손익:							
1. 당기순손실	-	-	-	-	-	(24,215,079,079)	(24,215,079,079)
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	7,660,089,737	-	7,660,089,737
(1) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(1,100,372,275)	-	(1,100,372,275)
(2) 기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	-	(6,395,844,574)	-	(6,395,844,574)
(3) 기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권 기대신용손실	-	-	-	-	(70,312,464)	-	(70,312,464)
(4) 위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	(23,435,486)	-	(23,435,486)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	1,567,381,166	-	1,567,381,166
(6) 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	-	13,093,501,863	-	13,093,501,863
(7) 재평가차익	-	-	-	-	589,171,507	-	589,171,507
소유주와의 거래 등:							
1. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	-	(2,756,000,004)	(2,756,000,004)
기타변동							
1. 기타포괄손익- 공정가치측정유가 증권 처분으로 인한 대체	-	-	-	-	(2,176,089)	2,176,089	-
II. 2020.12.31(전기말)	310,336,320,000	379,817,170,941	51,872,377,154	(1,134,987,348)	76,868,107,517	128,779,547,628	946,538,535,892
III. 2021.1.1(당기초)	310,336,320,000	379,817,170,941	51,872,377,154	(1,134,987,348)	76,868,107,517	128,779,547,628	946,538,535,892
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	119,877,975,633	119,877,975,633
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(55,161,094,046)	-	(55,161,094,046)
(1) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	2,643,647,566	-	2,643,647,566
(2) 기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	-	6,617,917,352	-	6,617,917,352
(3) 기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권 기대신용손실	-	-	-	-	(92,190,248)	-	(92,190,248)
(4) 위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	1,171,856,480	-	1,171,856,480
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	(23,029,972,444)	-	(23,029,972,444)
(6) 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	-	(42,474,034,389)	-	(42,474,034,389)
(7) 재평가차익	-	-	-	-	1,681,637	-	1,681,637
소유주와의 거래 등:							
1. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	-	(2,739,317,199)	(2,739,317,199)
2. 신종자본증권 발행	-	-	45,370,260,000	-	-	-	45,370,260,000
3. 신종자본증권 상환	-	-	(51,872,377,154)	(127,622,846)	-	-	(52,000,000,000)
4. 주식기준보상거래의 인식	-	-	-	135,669,999	-	-	135,669,999
기타변동							
1. 재평가잉여금 대체	-	-	-	-	(50,618,436,511)	50,618,436,511	-
2. 기타포괄손익- 공정가치측정유가 증권 처분으로 인한 대체	-	-	-	-	(19,191,557,001)	19,191,557,001	-
IV. 2021.12.31(당기말)	310,336,320,000	379,817,170,941	45,370,260,000	(1,126,940,195)	(48,102,980,041)	315,728,199,574	1,002,022,030,279

주석 참조

현금흐름표

제77(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제76(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과목	제77(당)기		제76(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		126,911,302,251		64,810,038,437
1. 당기순이익(손실)	119,877,975,633		(24,215,079,079)	
2. 조정사항	299,298,761,109		361,980,210,467	
이자수익	(126,310,551,046)		(149,744,081,870)	
배당금수익	(1,891,884,501)		(9,520,910,351)	
이자비용	21,178,851,767		19,733,883,842	
법인세비용(수익)	36,610,168,871		(8,324,269,003)	
퇴직급여	6,905,019,240		6,210,481,080	
기타장기종업원급여	149,695,120		169,146,933	
주식기준보상비용	135,669,999		-	
당기손익- 공정가치측정금융자산 관련손익	(36,387,926,328)		110,413,679,223	
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 처분손익	(1,936,998,967)		(10,263,853,506)	
파생상품관련손익	73,526,155,530		(8,795,030,163)	
대손상각비(환입)	8,268,511,739		(514,830,371)	
외화환산손익	(68,529,219,803)		33,042,796,674	
유형자산감가상각비	12,034,941,629		9,689,424,299	
투자부동산감가상각비	365,877,816		1,370,442,874	
무형자산상각비	11,582,535,027		11,992,611,925	
리스계약손익	14,031,416		48,314,941	
보험계약부채전입액	184,568,309,858		600,265,471,877	
신계약비상각비	192,647,314,670		231,714,184,234	
재보험자산전입(환입)	96,659,744,077		(488,371,424,410)	
구상손익	2,168,644,052		(141,725,925)	
충당부채환입	(1,660,667,545)		(2,884,033,307)	
당기손익조정접근법조정	(56,483,944,830)		17,187,965,151	
사채상환손익	107,023,620		-	
유형자산처분손익	(27,721,643,222)		-	
투자부동산처분손익	(26,700,201,718)		(1,156,174,680)	
무형자산처분손익	(695,362)		(141,859,000)	
3. 자산·부채의증감	(465,826,938,294)		(466,964,544,621)	
예치금	(8,550,430,000)		210,300,000,000	
당기손익- 공정가치측정금융자산	(192,369,218,964)		(386,860,425,624)	
대출채권	(110,965,937,274)		43,597,331,592	
기타수취채권	53,357,741,020		(55,712,553,533)	
미상각신계약비	(291,190,971,907)		(324,848,469,848)	
기타자산	86,859,479		(1,623,923,903)	
특별계정자산부채	80,770,765,908		101,013,105,508	
기타금융부채	5,961,352,412		(52,923,393,911)	
순확정급여자산	(4,365,790,960)		(119,092,376)	
기타부채	1,438,691,992		212,877,474	

과목	제77(당)기		제76(전)기	
4. 이자수익의수취	202,073,134,788		212,488,775,016	
5. 배당금의수취	1,891,884,501		9,520,910,351	
6. 이자비용의지급	(22,005,904,109)		(19,459,142,570)	
7. 법인세의납부	(8,397,611,377)		(8,541,091,127)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(48,776,520,025)		4,799,647,155
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,099,956,043,248		1,448,415,932,943	
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권의 처분	250,637,592,907		564,834,758,835	
상각후원가측정유가증권의 상환	152,353,605,000		150,177,986,565	
유형자산의 처분	114,524,549,587		-	
투자부동산의 처분	110,875,450,412		3,779,348,000	
무형자산의 처분	63,000,000		2,914,567,294	
당기손익- 공정가치측정유가증권 처분	406,015,159,820		702,331,177,037	
위험회피활동으로 인한 현금유입	65,486,685,522		24,378,095,212	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,148,732,563,273)		(1,443,616,285,788)	
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권의 취득	(116,084,440,029)		(473,263,788,548)	
상각후원가측정유가증권의 취득	(800,664,962,114)		(383,386,675,470)	
유형자산의 취득	(23,606,604,026)		(15,695,926,913)	
무형자산의 취득	(1,391,377,917)		(1,099,942,380)	
당기손익- 공정가치측정유가증권 취득	(150,777,894,061)		(495,848,660,503)	
위험회피활동으로 인한 현금유출	(56,207,285,126)		(74,321,291,974)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(92,086,151,803)		16,448,755,142
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	45,370,260,000		89,635,280,000	
후순위채의 발행	-		89,635,280,000	
신종자본증권의 발행	45,370,260,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(137,456,411,803)		(73,186,524,858)	
신종자본증권분배금	(2,739,317,199)		(2,756,000,004)	
신종자본증권의 상환	(52,000,000,000)		-	
후순위채의 상환	(68,000,000,000)		(40,000,000,000)	
리스부채의 상환	(10,099,461,724)		(5,455,437,814)	
임대보증금의 상환	(4,617,632,880)		(24,975,087,040)	
IV. 현금및현금성자산의 증감		(13,951,369,577)		86,058,440,734
V. 기초현금및현금성자산		257,921,177,305		172,339,658,483
VI. 외화표시현금및현금성자산의환율변동효과		1,370,002,642		(476,921,912)
VII. 기말현금및현금성자산		245,339,810,370		257,921,177,305

주석 참조

주석

제77(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제76(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

1. 회사의 개요

롯데손해보험주식회사(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 보유 중인 총 71,828,783주를 (주)제이케이엘파트너스에 매도하는 계약을 체결하였습니다. 2019년 10월 10일 대주주적격성 심사 승인 절차를 거쳐 당사의 최대 주주가 (주)제이케이엘파트너스가 설립한빅투라(유)로 변경되었습니다.

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 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2022년 3월 16일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 31일자 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 종업원급여자산

(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 실제 결과는 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.

- 상각후원가측정금융자산: 기대신용손실을 측정할 때 당사는 합리적이고 뒷받침할 수 있는 미래전망정보를 이용하며, 그러한 정보는 서로 다른 경제적 변수의 미래 변동 및 그러한 변수들이 상호 어떻게 영향을 미치는 지에 대한 가정에 기초합니다.

채무불이행 시 손실률은 채무불이행이 발생했을 때의 손실액에 대한 추정치입니다. 이는 계약상 현금흐름과 채권자가 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이에 기초하며, 담보와 신용보강에 따른 현금흐름을 고려합니다.

채무불이행 발생확률은 기대신용손실을 측정하기 위한 주요 투입변수를 구성합니다. 채무불이행 발생확률은 대상기간에 걸친 채무불이행의 발생가능성에 대한 추정치이며, 과거 정보 및 미래상황에 대한 가정과 기대를 포함합니다.

- 보험계약부채(중 미보고 발생 손해액): 보험계약부채 중 발생하였으나 보고 되지 아니한 보험금(incurred but not reported: IBNR, 미보고 발생 손해액)은 과거 미보고 발생사고의 보험금진전추이 등을 기초로 통계적 기법을 활용하여 합리적으로 추산됩니다. 미보고 발생 손해액의 측정은 기초 정보의 추출, 통계적 기법의 선택, 채택된통계적 기법의 적합 여부와 관련된 다양한 불확실성에 영향을 받으며, 그러므로 경영진의 판단에 기초합니다.

- 확정급여부채(자산): 당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여형 퇴직급여채무는 46,717백만원(전기말: 46,465백만원)이며, 세부사항은 주석23에서 기술하고 있습니다.

- 금융상품의 공정가치: 주석45에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석45은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석 내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

- COVID-19 관련한 추정의 불확실성: COVID-19의 확산은 한국을 포함한 전세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있으며, 이로 인하여 국내외 금융시장, 외환시장의 변동성 심화 및 실물 경제 악화 등 거시 경제환경에 전반적으로 부정적인 영향을 미치고 있습니다. COVID-19의 전개 양상 및 지속기간을 현재로서는 예측하기 매우 어려우며, 이에 따라 COVID-19가 당사의 재무상태 및 영업성과에 미칠 영향의 범위를 예측하는 것은 현재 시점에는 매우 불확실합니다.

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 있는 지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 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 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

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

- 주석 45 : 금융상품의 공정가치

(5) 신규 도입 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경 및 영향

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

2) 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인 - 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정)

당사는 COVID-19의 직접적인 결과로 인한 임차료의 할인 등에 대해 리스이용자가 적용할 수 있는 실무적 간편법을 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료의 감면에도 적용할 수 있도록 하는 '2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인(기업회계기준서 제1116호 개정)'을 적용하였습니다.

동 실무적 간편법은 리스이용자에게 COVID-19 관련 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 여부를 평가하지 않는 선택을 할 수 있도록 허용합니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 COVID-19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2022년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 당사 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

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 세 가지 범주로 구분하고 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 사업 모형에 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 측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 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 계약 상 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 후 공정가치로 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 최초에 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	계약별 추정기간

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 무형자산은 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) 충당부채

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

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 종료일에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 당사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다

매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 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 종료일로부터 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 자산인식상한 효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거 근무원가는 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 종료일의 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 제1104호 '보험계약'에 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 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약으로 처리하고 있습니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'이 적용됩니다.

(16) 임의배당요소

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

(17) 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 조기에 회수할 목적으로 부가보험료의 비율이 보험기간의 초기에 높게 되어 있는 경우의 신계약비는 당해 연도에 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, 당사전체의 미상각신계약비가 당해 사업연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 사업연도에 상각합니다.

(18) 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 순보험료의 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 미보고 발생 손해액(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 충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

5) 계약자이익배당준비금

장래에 계약자배당에 충당하기 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.

(19) 보험부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션과 보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간 종료일 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채 적정성평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다.

(20) 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.

(21) 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.

(22) 특별계정

당사는 보험업법 제108조 및 보험업 감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직연금보험계약에 대하여 계약자적립금 등에 상당하는 자산의 전부 또는 일부를 기타자산과 구별하여 관리하기 위한 별도의 계정을 설정하여 운용하고 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.

(23) 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 종목별 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 충당금 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.

(24) 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 않습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 납입기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 가수보험료로 계상하고 있습니다. 미경과보험료는 보고기간종료일 이후 보험기간에 해당하는 보험료이며, 보종별 일할 또는 월할 기준으로 계산된 금액이 부채로 인식됩니다.

(25) 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. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(26) 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 않습니다. 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 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(27) 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.

(28) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2021년 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.

다음의 제·개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계에 대한 참조

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 중당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 '유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것'의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각 금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약 계약이행원가

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접 관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가 배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정 내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

① 주요 회계정책 변경사항

2021년 4월 23일 제정된 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 주요 특징은 보험부채의 현행가치 측정, 발생주의에 따른 보험수익 인식, 보험손익과 투자손익의 구분표시 등입니다. 즉, 현행 기업회계기준서 제1104호에서는 과거 정보(보험판매 시점의 금리 등)를 이용하여 보험부채를 측정하고, 당사가 보험료를 수취하면 수취한 보험료를 그대로 현금주의에 따라 보험수익으로 인식하며 보험손익과 투자손익 간 구분표시 의무가 없었습니다. 반면, 기업회계기준서 제1117호에서는 현재시점(보고시점)의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 현행가치로 보험부채를 측정하고, 보험수익은 매 회계연도별로 당사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익을 인식하며 보험손익과 투자손익을 구분 표시하게 됩니다.

당사가 기업회계기준서 제1117호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부분은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 향후 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

(보험부채 등의 평가)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 당사는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채 등을 측정합니다.

구체적으로, 당사는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출 관련 현금흐름 포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새

로 도입되는데, 이는 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

한편, 재보험계약은 재보험회사가 다른 보험회사가 발행한 원수 보험계약 등에서 발생하는 보험금 등을 보상하기 위해 발행한 보험계약을 의미하며, 출재된 보험계약집합도 보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치를 추정할 때에는 원수보험계약집합과 일관된 가정을 적용합니다.

(재무성과의 인식 및 측정)

기업회계기준서 제1117호에 따르면, 보험수익은 매 회계연도별로 당사가 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의에 따라 인식하며, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약·만기환급금 등)는 보험수익에서 제외합니다. 또한, 보험손익과 투자손익을 구분 표시함에 따라 정보이용자는 손익의 원천을 확인할 수 있습니다.

또한, 당사는 보험계약집합 관련 화폐의 시간가치와 금융위험 및 이들의 변동효과를 보험금융손익에 포함하며, 해당 기간의 보험금융손익을 당기손익과 기타포괄손익으로 구분할지에 대한 회계정책을 선택하여야 합니다.

(보험계약의 전환 관련 회계정책)

기업회계기준서 제1117호 경과규정에 의하면, 당사는 전환일(2022.1.1., 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정하여야 합니다.

원칙적으로 당사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

한편, 수정소급법은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 사용하여 완전소급법과 매우 근접한 결과를 얻기 위한 방법이며, 공정가치법은 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

② 도입준비상황

기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서는 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업이 필요합니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정합성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일관되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 당사는 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 준비하고 있습니다. 특히, 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 당사는 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 당사는 기업회계기준서 제1117호 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 재무영향 보고 등을 진행할 예정입니다.

당사의 구체적인 도입준비현황 및 향후 추진계획은 다음과 같습니다.

주요 활동	준비상황(보고시점 기준)	향후 추진계획
도입추진팀 구성	• 2016년 2월 IFRS17 추진팀 구성 (현재 총 16명의 전담인력)	• 도입추진팀 지속 운영 • 전담인력 보강 등
결산시스템 구축	• 시스템 고도화 진행 중	• 시범운영 및 병행결산 프로세스 수립 • 내부회계관리제도 구축
임직원 교육	• 실무자 교육과정 마련 및 실시	• 교육과정 증설 등
경영진 보고	• 시스템 고도화, 재무영향 등 보고	• 병행결산 관련 제반사항, 재무영향 등 보고

③ 재무영향평가

기업회계기준서 제1117호 시행으로 부채의 평가방법, 수익인식방법 등이 변경됨에 따라 2023년 재무제표의 경우 재무수치 변동성이 발생할 것으로 예상됩니다.

2021년의 경우 시스템 고도화, 2022년 시스템 정합성 검증 및 병행결산 준비 등의 작업이 수행될 것으로 예상됩니다. 당사는 기업회계기준서 제1117호를 적용한 재무제표 산출목적으로 회계정책(소급법 적용기간 등 포함) 및 계리적 가정 방법론 등에 대한 검증을 진행하고 있습니다. 이에 따라, 당기말 현재 기업회계기준서 제1117호 적용에 따른 재무적 영향을 분명하게 식별하기 어렵습니다. 당기말 현재 기업회계기준서 제1104호를 적용하여 산출된 보험계약부채는 7,649,463백만원입니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험수익에서 저축성보험료 등이 제외됨에 따라 보험수익의 감소가 예상되며 당기 중 회사가 계상중인 저축성 보험료 수익은 891,642백만원입니다.

5) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 등에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환 일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제 1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단' (개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책' 이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보' 로 대체합니다.

기업회계기준서제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

7) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) -회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 “ 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액”입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

8) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정예 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
보통예금	10,253	72,146
외화예금	34,787	14,476
기타예금	200,300	171,299
합 계	245,340	257,921

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 당기손익-공정가치측정 항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제77(당)기	제76(전)기
유가증권	지분증권	비상장주식	173	173
		기타유가증권(주)	28,907	29,724
	소 계		29,080	29,897
	채무증권	금융채	10,214	63,609
		회사채	188,414	-
		פותגנחלזכר	54,819	42,947
		외화유가증권	497,788	590,806
		기타유가증권	71,030	31,163
	소 계		822,265	728,525
	수익증권		2,750,632	2,902,278
대출채권			71,463	78,172
파생상품자산			2,974	6,474
합 계			3,676,414	3,745,346

(주) 기타유가증권은 신종자본증권 등으로 구성되어 있습니다.

한편, 당기말 및 전기말 현재 당사는 당기손익-공정가치측정지정금융자산을 보유하고 있지 않습니다.

6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
지분증권	비상장 지분증권	-	48,303
	출자전환채권	4,449	5,611
	신종자본증권	9,778	10,019
	소 계	14,227	63,933
채무증권	국공채	220,445	130,047
	금융채	39,434	40,930
	회사채	40,929	73,184
	외화채무증권	314,116	435,977
	소 계	614,924	680,138
합 계		629,151	744,071

(2) 당사 자산운용의 전략적 목적을 위하여 지분상품 일부를 기타포괄손익-공정가치 측정항목으로 지정하고 있습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 지분상품의 신규 취득내역은 없으며 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 지분상품의 신규 취득금액은 메리츠금융지주신종자본증권 35,000백만원 및 메리츠화재해상보험신종자본증권 10,000백만원입니다.

(3) 당기 및 전기 중 자산운용의 전략적 목적으로 기타포괄손익-공정가치측정 지정 지분상품을 처분했으며 처분시 공정가치와 누적평가손익은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)		
종목명	처분일 현재 공정가치	처분시점 누적 평가손익
롯데렌탈	85,062	25,274

<제76(전)기>

(단위: 백만원)		
종목명	처분일 현재 공정가치	처분시점 누적 평가손익
메리츠금융지주신종자본증 권	35,001	1

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품과 관련된 배당수익 인식액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
1. 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
신종자본증권	390	39
기타지분증권	-	104
소 계	390	143
2. 보고기간 중 제거한 자산에서 인식한 배당수익		
신종자본증권	-	977
기타지분증권	173	-
소 계	173	977
합 계	563	1,120

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	320	-	-	320
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	10	-	-	10
처분	(136)	-	-	(136)
기말	194	-	-	194

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	418	-	-	418
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	20	-	-	20
처분	(118)	-	-	(118)
기말	320	-	-	320

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	680,138	-	-	680,138
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	116,084	-	-	116,084
처분	(164,249)	-	-	(164,249)
기타(주)	(17,049)	-	-	(17,049)
기말	614,924	-	-	614,924

(주) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	814,455	-	-	814,455
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	428,264	-	-	428,264
처분	(567,081)	-	-	(567,081)
기타(주)	4,500	-	-	4,500
기말	680,138	-	-	680,138

(주) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

7. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
채무증권	국공채	1,051,434	706,187
	특수채	80,000	20,000
	회사채	20,000	20,599
	외화채무증권	826,024	563,194
소 계		1,977,458	1,309,980
손실충당금		(89)	(118)
합 계		1,977,369	1,309,862

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	118	-	-	118
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	16	-	-	16
상환	(45)	-	-	(45)
기말	89	-	-	89

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	162	-	-	162
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	48	-	-	48
상환	(92)	-	-	(92)
기말	118	-	-	118

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,309,980	-	-	1,309,980
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	800,665	-	-	800,665
상환	(152,354)	-	-	(152,354)
기타(주)	19,167	-	-	19,167
기말	1,977,458	-	-	1,977,458

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,069,533	-	-	1,069,533
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	383,387	-	-	383,387
상환	(150,178)	-	-	(150,178)
기타(주)	7,238	-	-	7,238
기말	1,309,980	-	-	1,309,980

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제77(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	459,246	-	201	9,086	-	-	468,533
부동산담보대출금	11,525	554	351	49,198	-	-	61,628
신용대출금	-	-	1	-	-	-	1
지급보증대출금	60,836	4,122	5,768	45,787	-	-	116,513
기타대출금	-	-	-	608,265	4,422	10,000	622,687
소 계	531,607	4,676	6,321	712,336	4,422	10,000	1,269,362
현재가치할인차금	(12)	(1)	-	-	-	-	(13)
이연대출부대손익	926	56	102	(992)	-	-	92
손실충당금	(91)	(34)	(421)	(1,873)	(111)	(10,000)	(12,530)
합 계	532,430	4,697	6,002	709,471	4,311	-	1,256,911

<제76(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	429,526	-	202	10,760	-	-	440,488
부동산담보대출금	13,803	882	350	98,574	-	-	113,609
신용대출금	1	-	-	-	-	-	1
지급보증대출금	47,403	1,826	4,478	23,353	-	-	77,060
기타대출금	-	-	-	512,951	5,088	10,000	528,039
소 계	490,733	2,708	5,030	645,638	5,088	10,000	1,159,197
현재가치할인차금	(15)	(2)	-	-	-	-	(17)
이연대출부대손익	719	38	77	(1,371)	-	(78)	(615)
손실충당금	(83)	(64)	(451)	(2,049)	(216)	(818)	(3,681)
합 계	491,354	2,680	4,656	642,218	4,872	9,104	1,154,884

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	개인대출	기업대출	합 계	개인대출	기업대출	합 계
기 초	834	(1,449)	(615)	1,022	(1,334)	(312)
증 감	250	457	707	(188)	(115)	(303)
기 말	1,084	(992)	92	834	(1,449)	(615)

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	83	64	451	2,049	216	818	3,681
12개월 기대신용손실로 대체	45	(32)	(13)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(7)	8	-	-	-	-
손실충당금 전입(환입)	(34)	7	127	(176)	(105)	9,346	9,165
손상후 이자수익	-	-	(152)	-	-	(164)	(316)
당기말	91	34	421	1,873	111	10,000	12,530

<제76(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	58	40	325	2,189	328	970	3,910
12개월 기대신용손실로 대체	7	(2)	(5)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(3)	3	-	-	-	-
손실충당금 전입(환입)	18	29	241	(140)	(112)	269	305
손상후 이자수익	-	-	(113)	-	-	(421)	(534)
전기말	83	64	451	2,049	216	818	3,681

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 손실충당금 등 반영 전 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	490,733	2,708	5,030	645,638	5,088	10,000	1,159,197
12개월 기대신용손실로 대체	1,065	(913)	(152)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,560)	1,560	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,526)	(566)	2,092	-	-	-	-
실행	267,827	2,923	1,688	309,337	-	-	581,775
상환	(224,932)	(1,036)	(2,337)	(242,639)	(666)	-	(471,610)
당기말	531,607	4,676	6,321	712,336	4,422	10,000	1,269,362

<제76(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	506,621	6,740	3,274	670,563	5,363	10,000	1,202,561
12개월 기대신용손실로 대체	943	(938)	(5)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(829)	829	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(918)	(609)	1,527	-	-	-	-
실행	104,190	1,006	2,404	187,748	-	-	295,348
상환	(119,274)	(4,320)	(2,170)	(212,673)	(275)	-	(338,712)
당기말	490,733	2,708	5,030	645,638	5,088	10,000	1,159,197

9. 파생상품 및 위험회피회계

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

(단위: 백만원)				
구 분			제77(당)기	제76(전)기
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	154,115	141,440
매매목적 계			154,115	141,440
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	1,120,804	1,547,296
	현금흐름 위험회피	통화스왑	653,682	53,530
위험회피목적 계			1,774,486	1,600,826
합 계			1,928,601	1,742,266

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

(단위: 백만원)						
구 분			제77(당)기		제76(전)기	
			자산	부채	자산	부채
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	2,974	2,752	6,474	563
매매목적 계			2,974	2,752	6,474	563
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	3,533	35,738	63,714	14,709
	현금흐름 위험회피	통화스왑	3,325	3,157	217	-
위험회피목적 계			6,858	38,895	63,931	14,709
합 계			9,832	41,647	70,405	15,272

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제77(당)기		제76(전)기	
			당기손익	기타포괄손익(주)	당기손익	기타포괄손익(주)
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	(5,688)	-	326	-
매매목적 계			(5,688)	-	326	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	(28,360)	-	47,651	-
	현금흐름 위험회피	통화스왑	(1,358)	1,546	238	(31)
위험회피목적 계			(29,718)	1,546	47,889	(31)
합 계			(35,406)	1,546	48,215	(31)

(주) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용

보고기간 종료일 현재 당사는 환율변동에 따른 외화유가증권의 현금흐름 또는 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도와 통화스왑 계약을 체결하고 있습니다. 당사는 위험회피수단과 대상간의 위험회피효과를 평가하기 위해 회귀분석법을 적용하여 과거 수단과 대상의 공정가치 변동액의 상관관계를 분석합니다. 당사의 위험회피전략은 위험회피대상의 매입원가와 동일한 수량의 통화선도 및 통화스왑 계약을 체결하여 환변동 리스크를 회피하는 것입니다.

당기말 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

유 형	위험회피대상항목	위험회피수단	위험회피대상위험
공정가치위험회피	당기손익- 공정가치측정유가증권 (외화유가증권) 기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 (외화유가증권) 상각후원가측정유가증권 (외화유가증권)	통화선도	환율변동위험
현금흐름위험회피	당기손익- 공정가치측정유가증권 (외화유가증권) 기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 (외화유가증권) 상각후원가측정유가증권 (외화유가증권)	통화스왑	환율변동위험

2) 위험회피수단

당기말과 전기말 현재 위험회피수단 내역은 다음과 같습니다.

<제 77(당)기>

(단위: USD, EUR, AUD, SEK, 백만원)						
구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분(주)
		자산	부채			
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	USD 501,660,764	-	28,601	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(29,819)	16,650
	EUR 264,054,514	3,114	5,457		2,289	
	AUD 156,045,000	-	1,680		(1,249)	
	SEK 287,000,000	419	-		419	
	합 계	3,533	35,738		(28,360)	
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	USD 352,700,000	731	3,133	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(1,802)	(1,177)
	AUD 259,000,000	2,155	24		2,660	
	SEK 100,000,000	439	-		407	
	합 계	3,325	3,157		1,265	

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

<제 76(전)기>

(단위: USD, EUR, AUD, SEK, 백만원)						
구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분(주)
		자산	부채			
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	USD 777,052,058	61,129	68	위험회피목적 파생상품자산(부채)	60,153	14,974
	EUR 288,846,993	987	7,361		(6,820)	
	AUD 315,500,000	1,598	5,827		(4,229)	
	SEK 387,000,000	-	1,453		(1,454)	
	합 계	63,714	14,709		47,650	
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	EUR 40,000,000	217	-	위험회피목적 파생상품자산(부채)	238	-

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

3) 위험회피대상

당기말과 전기말 현재 위험회피대상 내역은 다음과 같습니다.

① 공정가치위험회피

<제 77(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피(환율변동위험)						
외화유가증권	417,673	-	6,809	-	당기손익- 공정가치측정 유가증권	35,981
외화유가증권	179,550	-	7,795	-	기타포괄손익- 공정가치측 정유가증권	1,816
외화유가증권	364,573	-	12,821	-	상각후원가측정유가증권	7,213
합 계	961,796	-	27,425	-		45,010

<제 76(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액		공정가치위험회피 조정누적액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동
	자산	부채	자산	부채		
공정가치위험회피(환율변동위험)						
외화유가증권	590,807	-	(40,240)	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	2,987
외화유가증권	384,131	-	6,671	-	기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	4,214
외화유가증권	563,194	-	5,335	-	상각후원가측정유가증권	(39,877)
합 계	1,538,132	-	(28,234)	-		(32,676)

② 현금흐름위험회피

<제 77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름 위험회피적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
외화유가증권	80,115	-	당기손익- 공정가치측정 유가증권	80	1,526
외화유가증권	134,566	-	기타포괄손익- 공정가치측 정유가증권	(134)	
외화유가증권	461,452	-	상각후원가측정유가증권	(952)	
합 계	676,133	-		(1,006)	

<제 76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액		재무상태표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름 위험회피적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
외화유가증권	51,847	-	기타포괄손익- 공정가치측 정유가증권	1,632	(20)

4) 현금흐름위험회피 관련 당기손익 및 기타포괄손익 변동

당기와 전기 중 현금흐름위험회피 관련 당기손익 및 기타포괄손익 변동은 다음과 같습니다.

<제 77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
현금흐름위험회피(환율변동위험)				
통화스왑	1,123	파생상품 평가손익	160	파생상품 거래손익 및 평가손익

<제 76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
현금흐름위험회피(환율변동위험)				
통화스왑	(31)	파생상품 평가손익	(11)	파생상품 거래손익 및 평가손익

5) 위험회피수단의 잔존만기

당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 잔존만기 별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔존만기				
	1개월 미만	1개월 이상	3개월 이상	1년 이상	5년 이상
공정가치위험회피(환율변동위험)					
통화선도	(7,045)	(9,584)	(22,043)	(605)	(5,745)
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
통화스왑(현금유입)	2,205	64,083	138,545	703,135	-
통화스왑(현금유출)	(2,158)	(63,797)	(138,604)	(703,625)	-

<제 76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔존만기				
	1개월 미만	1개월 이상	3개월 이상	1년 이상	5년 이상
공정가치위험회피(환율변동위험)					
통화선도	14,992	14,929	43,955	2,173	(4,495)
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
통화스왑(현금유입)	121	-	55,731	-	-
통화스왑(현금유출)	(100)	-	(55,176)	-	-

(5) 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<제 77(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	9,832	-	9,832	9,211	-	621
합 계	9,832	-	9,832	9,211	-	621
금융부채						
파생상품부채	41,647	-	41,647	41,647	-	-
합 계	41,647	-	41,647	41,647	-	-

<제 76(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	70,405	-	70,405	14,343	-	56,062
합 계	70,405	-	70,405	14,343	-	56,062
금융부채						
파생상품부채	15,272	-	15,272	15,272	-	-
합 계	15,272	-	15,272	15,272	-	-

10. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
보험미수금	미수보험료	3,613	5,395
	대리점미수금	2,154	1,613
	공동보험미수금	14,455	13,779
	대리업무미수금	3,586	5,287
	국내재보험미수금	67,177	69,112
	해외재보험미수금	43,418	37,544
	특약수재예탁금	1,208	1,269
	소 계	135,611	133,999
미수금		13,509	71,837
미수수익		74,747	67,459
보증금		16,375	12,810
받을어음		31	13
정기예금		10,000	1,449
당좌개설보증금		9	9
소 계		250,282	287,576
현재가치할인차금		(378)	(89)
손실충당금		(5,157)	(5,920)
합 계		244,747	281,567

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	375	73	5,472	5,920
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(34)	(38)	72	-
손실충당금 전입(환입)	(139)	92	(694)	(741)
제각	-	-	(22)	(22)
기말	202	127	4,828	5,157

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	200	113	6,287	6,600
12개월 기대신용손실로 대체	1	(1)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2)	(5)	7	-
손실충당금 전입	177	(35)	(820)	(678)
제각	-	-	(2)	(2)
기말	375	73	5,472	5,920

(3) 당기와 전기 중 기타수취채권의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	270,231	7,007	10,338	287,576
12개월 기대신용손실로 대체	3	(2)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,874)	(1,526)	6,400	-
순증감	(38,237)	5,175	(4,352)	(37,414)
제각	-	-	(22)	(22)
기타(주)	94	17	31	142
기말	227,215	10,673	12,394	250,282

(주) 외화환산으로 인한 변동금액입니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	465,290	8,723	11,481	485,494
12개월 기대신용손실로 대체	2	(2)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	5	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19)	(6)	25	-
순증감	(194,660)	(1,449)	(1,256)	(197,365)
제각	-	-	(2)	(2)
기타(주)	(377)	(264)	90	(551)
기말	270,231	7,007	10,338	287,576

(주) 외화환산으로 인한 변동금액입니다.

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

(단위: 백만원)			
금융기관	제77(당)기	제76(전)기	제한내용
신한은행 외	9	9	당좌개설보증금

11. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제77(당)기			제76(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동(주2)	기 말
출재지급준비금	자동차보험	30,193	(9,162)	21,031	38,192	(7,999)	30,193
	일반보험	609,662	(71,110)	538,552	106,115	503,547	609,662
	장기보험(주1)	42,002	6,451	48,453	39,268	2,734	42,002
	소 계	681,857	(73,821)	608,036	183,575	498,282	681,857
출재 미경과보험료적립금	자동차보험	12,263	2,734	14,997	23,183	(10,920)	12,263
	일반보험	79,951	(25,573)	54,378	78,941	1,010	79,951
	소계	92,214	(22,839)	69,375	102,124	(9,910)	92,214
합계		774,071	(96,660)	677,411	285,699	488,372	774,071

(주1) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

(주2) 전기 중 재보험자산 손상으로 인식한 금액은 29 백만원입니다.

12. 미상각신계약비

당기와 전기 중 미상각신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	장기	개인연금	합 계	장기	개인연금	합 계
기 초	476,625	549	477,174	383,256	784	384,040
이 연	291,037	155	291,192	324,727	121	324,848
상 각	(192,376)	(273)	(192,649)	(231,358)	(356)	(231,714)
기 말	575,286	431	575,717	476,625	549	477,174

13. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		제77(당)기			제76(전)기	
		취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액
토지		45	-	45	65,296	-
건물		1,760	(636)	1,124	25,838	(12,071)
비품		49,790	(41,675)	8,115	45,552	(37,992)
취득중인자산		40,014	-	40,014	21,183	-
사용권자산	건물	48,585	(5,284)	43,301	6,215	(1,812)
	차량운반구	645	(279)	366	597	(227)
합 계		140,839	(47,874)	92,965	164,681	(52,102)

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분		기 초	취 득	감가상각비	제 거(주)	대 체	기 말
토지		65,296	-	-	(65,251)	-	45
건물		13,767	-	(303)	(12,340)	-	1,124
비품		7,560	4,177	(3,682)	-	60	8,115
취득중인자산		21,183	19,429	-	(130)	(468)	40,014
사용권자산	건물	4,403	47,245	(7,821)	(526)	-	43,301
	차량운반구	370	331	(229)	(106)	-	366
합 계		112,579	71,182	(12,035)	(78,353)	(408)	92,965

(주) 당기 중 본사 토지와 건물 등을 매각했으며, 유형자산처분이익 27,722백만원은 영업외수익에 반영되어 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분		기 초	취 득	감가상각비	제 거	대 체	기 말
토지		65,296	-	-	-	-	65,296
건물		15,021	-	(1,174)	-	(80)	13,767
비품		8,224	2,552	(3,292)	-	76	7,560
취득중인자산		9,386	13,143	-	-	(1,346)	21,183
사용권자산	건물	5,357	7,118	(4,993)	(3,079)	-	4,403
	차량운반구	435	270	(231)	(104)	-	370
합 계		103,719	23,083	(9,690)	(3,183)	(1,350)	112,579

14. 리스

(1) 당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	건물	차량운반구	합 계
취득원가	48,585	645	49,230
감가상각누계액	(5,284)	(279)	(5,563)
장부금액	43,301	366	43,667

<제76(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	건물	차량운반구	합 계
취득원가	6,215	597	6,812
감가상각누계액	(1,812)	(227)	(2,039)
장부금액	4,403	370	4,773

(2) 당기와 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
사용권자산 감가상각비	8,050	5,223
리스부채 이자비용	1,953	108
소액기초자산리스 관련 비용	1,989	1,896

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 12,089백만원 및 7,351백만원입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	10,798	30,188	31,735
차량운반구	203	176	-
합계	11,001	30,364	31,735

<제76(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	3,575	840	-
차량운반구	256	275	-
합계	3,831	1,115	-

(4) 판매후리스

당사는 자산효율화 및 재무 건전성 제고를 위해 당기에 소유 및 운영하고 있는 서울시 중구 남창동 소재 토지 및 건물을 매각하였고, 판매후 리스거래를 통해 임차하였습니다. 판매후리스 거래의 주요 조건은 다음과 같습니다.

구분	내용
거래방식	판매후리스
거래상대	캡스톤전문투자형사모부동산투자신탁29호
거래금액	2,240억원
거래목적물	서울시 중구 남창동 소재 토지 및 건물

당기 중 판매후리스 거래로 인해 증가·감소한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
내역	제77(당)기
사용권자산	38,325
리스부채	56,252
유형자산	(77,428)
투자부동산	(75,183)
처분이익	53,462

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	329	-	329	63,754	-	63,754
건물	251	(98)	153	24,015	(11,592)	12,423
합 계	580	(98)	482	87,769	(11,592)	76,177

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	감가상각비	처 분(주)	대 체	기 말
토지	63,754	-	(63,425)	-	329
건물	12,423	(366)	(11,904)	-	153
합 계	76,177	(366)	(75,329)	-	482

(주) 당기 중 본사 토지와 건물 등을 매각했으며, 투자부동산처분이익 26,700백만원은 기타 영업수익에 반영되어 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	감가상각비	처 분	대 체	기 말
토지	66,377	-	(2,623)	-	63,754
건물	13,619	(1,370)	-	174	12,423
합 계	79,996	(1,370)	(2,623)	174	76,177

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
임대료수익	553	4,710
처분이익	26,700	1,156
운영비용	1,087	4,092

16. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	41,697	(23,332)	18,365	43,145	(16,532)	26,613
소프트웨어	14,203	(8,058)	6,145	15,431	(7,252)	8,179
회원권	4,577	-	4,577	4,141	-	4,141
상표권	9	(9)	-	9	(9)	-
합 계	60,486	(31,399)	29,087	62,726	(23,793)	38,933

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	상각비	대 체	기 말
개발비	26,613	114	-	(8,471)	109	18,365
소프트웨어	8,179	778	-	(3,111)	299	6,145
회원권	4,141	498	(62)	-	-	4,577
합 계	38,933	1,390	(62)	(11,582)	408	29,087

<제76(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처분	상각비	대 체	기 말
개발비	36,734	108	(2,398)	(8,807)	976	26,613
소프트웨어	10,172	992	-	(3,185)	200	8,179
회원권	4,515	-	(374)	-	-	4,141
상표권	1	-	-	(1)	-	-
합 계	51,422	1,100	(2,772)	(11,993)	1,176	38,933

17. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 주요 보험가입자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
재산종합보험	건물 및 집기	16,992	메리츠화재(주)
전산기기보험	전산기기	23,137	DB손해보험
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	180	DB손해보험
합 계		40,309	

18. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
구상채권	4,920	7,089
선급비용	373	443
선급금	3,825	3,832
공탁금	1,642	1,644
합 계	10,760	13,008

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
자동차보험	4,059	(1,796)	2,263	5,580	(1,521)	4,059
일반보험	2,551	(466)	2,085	1,236	1,315	2,551
장기보험	479	93	572	131	348	479
합 계	7,089	(2,169)	4,920	6,947	142	7,089

19. 담보제공자산

당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	482	92	전세권	임대보증금
유가증권(주)	224,433	236,000	질권	파생상품거래 담보제공 등
합 계	224,915	236,092		

(주) 담보로 제공한 유가증권은 기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 69,319백만원, 상각후 원가측정유가증권 155,114백만원으로 구성되어 있습니다.

20. 특별계정

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제77(당)기	제76(전)기
특별계정자산	9,614,734	7,361,164
특별계정미지급금	(154,970)	(81,658)
재무상태표상 특별계정자산	9,459,764	7,279,506
특별계정부채	9,633,944	7,349,823
특별계정미수금	(14,091)	(21,370)
재무상태표상 특별계정부채	9,619,853	7,328,453

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

(단위: 백만원)						
계정과목	제77(당)기			제76(전)기		
	퇴직연금			퇴직연금		
	원리금보장	실적배당	합 계	원리금보장	실적배당	합 계
자산						
Ⅰ. 현금및현금성자산	1,638,289	1,446	1,639,735	850,070	1,234	851,304
Ⅱ. 금융자산	7,760,705	9,076	7,769,781	6,287,997	8,002	6,295,999
Ⅲ. 기타자산	49,905	343	50,248	132,000	203	132,203
Ⅳ. 일반계정미수금	154,944	26	154,970	81,406	252	81,658
자산총계	9,603,843	10,891	9,614,734	7,351,473	9,691	7,361,164
부채						
Ⅰ. 기타부채	15,789	1,320	17,109	10,997	1,309	12,306
Ⅱ. 일반계정미지급금	14,075	16	14,091	21,351	19	21,370
Ⅲ. 계약자적립금	9,593,189	9,555	9,602,744	7,307,784	8,363	7,316,147
부채총계	9,623,053	10,891	9,633,944	7,340,132	9,691	7,349,823
자 본						
기타포괄손익누계액(주)	(19,210)	-	(19,210)	11,341	-	11,341
부채및자본총계	9,603,843	10,891	9,614,734	7,351,473	9,691	7,361,164

(주) 특별계정의 기타포괄손익누계액은 일반계정의 자본에 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
계정과목		제77(당)기			제76(전)기		
		퇴직연금			퇴직연금		
		원리금보장	실적배당 (주)	합 계	원리금보장	실적배당 (주)	합 계
수익	이자수익	262,209	93	262,302	236,913	80	236,993
	기타수익	95,928	815	96,743	209,691	1,683	211,374
	수익합계	358,137	908	359,045	446,604	1,763	448,367
비용	특별계정운용수수료	6,389	21	6,410	9,300	32	9,332
	계약자적립금전입액	220,919	233	221,152	241,505	1,008	242,513
	기타	130,829	654	131,483	195,799	723	196,522
	비용합계	358,137	908	359,045	446,604	1,763	448,367

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

(4) 당기말 현재 165,536백만원의 금융자산을 파생상품거래에 대한 담보로 제공하고 있습니다.

21. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제77(당)기			제76(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
보험료적립금	장기	5,531,119	324,110	5,855,229	5,324,998	206,121	5,531,119
	개인연금	587,767	10,484	598,251	568,008	19,759	587,767
	소 계	6,118,886	334,594	6,453,480	5,893,006	225,880	6,118,886
지급준비금(주)	일반	671,350	(71,815)	599,535	159,331	512,019	671,350
	자동차	118,975	(38,300)	80,675	176,719	(57,744)	118,975
	장기	234,600	30,884	265,484	202,784	31,816	234,600
	개인연금	7,943	846	8,789	7,881	62	7,943
	소 계	1,032,868	(78,385)	954,483	546,715	486,153	1,032,868
미경과보험료적립금	일반	144,096	(44,542)	99,554	146,171	(2,075)	144,096
	자동차	134,302	(28,909)	105,393	246,499	(112,197)	134,302
	장기	9,576	(37)	9,539	8,237	1,339	9,576
	개인연금	6	(3)	3	3	3	6
	소 계	287,980	(73,491)	214,489	400,910	(112,930)	287,980
계약자배당준비금	개인연금	17,366	1,268	18,634	14,210	3,156	17,366
계약자이익배당준비금	개인연금	5,025	72	5,097	5,762	(737)	5,025
배당보험손실보전준비금	개인연금	2,769	510	3,279	4,026	(1,257)	2,769
합 계		7,464,894	184,568	7,649,462	6,864,629	600,265	7,464,894

(주) 당기말과 전기말 현재 지급준비금으로 계상된 미보고 발생 손해액은 각각 198,006백만원과 198,360백만원입니다.

(2) 부채 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

1) 당기말과 전기말 현재 장기보험(개인연금포함) LAT에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

구분	제77(당)기	제76(전)기	산출근거
할인율	-3.0%~ 19.0%	1.0%~ 16.0%	금융감독원장이 제시한 200개 금리시나리오(무위험수익률+산업 위험스프레드의 80%로 산출되는 유동성프리미엄)를 적용하여 산출한 값 중 P(55)에 적용된 할인율(제76(전)기)), 금융감독원장이 제시한 200개 금리시나리오 전체(제77(당)기)
사업비율	0.0%~ 51.8% 1,040원 ~ 1,908원	0.3%~ 38.7% 1,547원 ~ 3,188원	과거 1년간 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 나누어 산출함(초년도보험료, 원수보험료비례 및 보유계약건수비례)
유지율	8.6%~ 94.5%	9.8%~ 97.2%	과거 5년간 보험료 대비 유지건의 보험료 비율
손해율	14.5%~ 703.6%	14.6%~ 892.8%	보험시기 및 담보구분별로 과거 8년간 위험보험료 대비 지급보험금 비율

2) 당기말과 전기말 현재 부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 장기보험(개인연금포함)

(단위: 백만원)					
구 분	평가대상 적립금	적정성평가금액		부족(잉여)액	
		변경전	변경후	변경전	변경후
당기말	5,418,794	-	4,485,375		(933,419)
전기말(주)	5,210,515	3,949,466	4,799,585	(1,261,049)	(410,930)
전기초(주)	5,081,449	4,018,012	4,466,191	(1,063,437)	(615,258)

(주) 당기 보험업감독규정의 개정(할인율, 유지율 변경)으로 제도 개정내용을 반영하여 재 산출하였습니다.

② 일반보험

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
평가대상적립금	99,554	144,096
적정성평가금액	78,251	76,411
부족(잉여)액	(21,303)	(67,685)

③ 자동차보험

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
평가대상적립금	104,815	134,302
적정성평가금액	105,394	131,026
부족(잉여)액(주)	579	(3,276)

(주) 평가기준일 현재 대인담보 부족액이 발생하여 담보별 상계처리 후 579백만원을 미경 과보험료적립금에 추가적립하였습니다.

22. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
보험미지급금	미지급보험금	1,628	2,133
	대리점미지급금	15,679	26,629
	미환급보험료	289	305
	대리업무미지급금	8,511	6,703
	재보험미지급금	74,967	67,194
	외국재보험미지급금	21,575	25,376
	특약출재예수금	26	27
	소 계	122,675	128,367
미지급금		18,387	11,129
미지급비용		25,227	23,701
리스부채		60,497	4,715
임대보증금		77	4,695
합 계		226,863	172,607

23. 순확정급여자산

당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 장기종업원급여제도로 인해 순종업원급여자산으로 인식되는 금액은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
확정급여채무의 현재가치	(46,717)	(46,465)
사외적립자산의 공정가치	51,476	50,276
순확정급여자산	4,759	3,811

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
기초		46,465	43,849
당기근무원가		7,115	7,224
이자비용		1,079	979
재측정요소	인구통계적가정 변동	207	-
	재무적가정 변동	(4,226)	(381)
	경험조정	(361)	789
	소계	(4,380)	408
퇴직급여지급액		(2,534)	(4,878)
확정기여제도로의 전환		(1,028)	(1,117)
기말		46,717	46,465

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
기초	50,276	55,321
이자수익	1,289	1,993
재측정요소	(892)	(1,060)
기여금	4,300	-
퇴직급여지급액	(2,469)	(4,861)
확정기여제도로의 전환	(1,028)	(1,117)
기말	51,476	50,276

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
현금및현금성자산	37	50
정기예금	11,262	15,739
이율보증형 퇴직연금	40,177	34,487
합 계	51,476	50,276

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

구 분	제77(당)기	제76(전)기
할인율	3.31%	2.68%
기대임금상승률	1.72%+ 승급률	2.54%+ 승급률

(6) 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	제77(당)기		제76(전)기	
	증 가	감 소	증 가	감 소
할인율의 1%변동	(2,916)	3,316	(2,871)	3,256
기대임금상승률의 1%변동	3,341	(2,989)	3,232	(2,905)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
기초	514	447
당기근무원가	55	49
이자비용	13	11
재측정요소	82	109
지급액	(86)	(102)
기말	578	514

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 7.66년과 7.38년입니다.

(9) 당사는 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 241백만원과 197백만원을 인식하였습니다.

24. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	발행일	통화	액면 이자율	액면금액	장부금액		만 기
					제77(당)기	제76(전)기	
후순위채	2016.12.09	KRW	4.50%	53,000	-	52,900	2026.12.09
	2016.12.21	KRW	4.50%	15,000	-	14,973	2026.12.21
	2017.11.30	KRW	5.00%	90,000	89,776	89,739	2027.11.30
	2018.06.08	KRW	5.32%	60,000	59,880	59,861	2028.06.08
	2019.12.26	KRW	5.00%	80,000	79,746	79,714	2029.12.26
	2020.05.07	KRW	5.00%	90,000	89,704	89,659	2030.05.07
합 계				388,000	319,106	386,846	

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
예수금	8,106	5,759
가수보험료	7,561	5,850
선수금	-	2,240
선수수익	1,554	1,793
미지급부가세	11	66
합 계	17,232	15,708

26. 충당부채

당기와 전기 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제77(당)기				제76(전)기			
	기 초	발 생	환 입	기 말	기 초	발 생	환 입	기 말
소송충당부채	2,444	-	(1,358)	1,086	2,716	1,086	(1,358)	2,444
기타충당부채	787	602	(330)	1,059	3,399	47	(2,659)	787
합 계	3,231	602	(1,688)	2,145	6,115	1,133	(4,017)	3,231

27. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

과 목		제77(당)기	제76(전)기
발행할 주식의 총수		500,000,000 주	500,000,000 주
1주의 금액		1,000 원	1,000 원
발행한 주식수	보통주	310,336,320 주	310,336,320 주
보통주자본금		310,336,320,000 원	310,336,320,000 원

28. 자본잉여금 및 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
자본잉여금	감자차익	20,904	20,904
	주식발행초과금	328,675	328,675
	기타자본잉여금	30,238	30,238
합 계		379,817	379,817
자본조정	자기주식	(1,135)	(1,135)
	기타자본조정	8	-
합 계		(1,127)	(1,135)

29. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 평가손익	(17,150)	(4,610)
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 기대신용손실	147	239
당기손익조정접근법 조정손익	(11,692)	30,782
위험회피목적파생상품 평가손익	1,156	(15)
특별계정기타포괄손익	(14,561)	8,502
재평가차익	153	50,770
확정급여제도의 재측정요소	(6,156)	(8,800)
합 계	(48,103)	76,868

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	평가손익증감	법인세효과	기말
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 평가손익	(4,610)	(16,476)	3,936	(17,150)
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 기대신용손실	239	(125)	33	147
당기손익조정접근법 조정손익	30,782	(56,484)	14,010	(11,692)
위험회피목적파생상품 평가손익	(15)	1,546	(375)	1,156
특별계정기타포괄손익	8,502	(30,551)	7,488	(14,561)
재평가차익	50,770	(50,619)	2	153
확정급여제도의 재측정요소	(8,800)	3,488	(844)	(6,156)
합 계	76,868	(149,221)	24,250	(48,103)

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	평가손익증감	법인세효과	기말
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 평가손익	1,785	(8,559)	2,164	(4,610)
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권 기대신용손실	310	(99)	28	239
당기손익조정접근법 조정손익	17,689	17,187	(4,094)	30,782
위험회피목적파생상품 평가손익	8	(31)	8	(15)
특별계정기타포괄손익	6,937	1,979	(414)	8,502
재평가차익	50,181	-	589	50,770
종업원급여부채 재측정요소	(7,700)	(1,467)	367	(8,800)
합 계	69,210	9,010	(1,352)	76,868

30. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
이익준비금	1,360	1,360
비상위험준비금	97,567	97,567
대손준비금	19,852	15,251
임의적립금	10,000	10,000
미처분이익잉여금	186,949	4,601
합 계	315,728	128,779

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제77(당)기
		제76(전)기
비상위험준비금 기적립액		97,567
전입예정액	화재보험	160
	해상보험	138
	자동차보험	2,655
	특종보험	2,176
	해외수재 및 원보험	550
	소 계	5,679
비상위험준비금 전입후 잔액		103,246
		97,567

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금 전입액 반영후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제77(당)기
		제76(전)기
당기순이익(손실)		119,878
비상위험준비금 전입예정액		(5,679)
비상위험준비금 반영 후 조정손익(주)		114,199
신종자본증권분배금		(2,739)
비상위험준비금 반영 후 보통주 조정손익(주)		111,460
비상위험준비금 반영 후 주당 조정손익(주)		361원
		(87)원

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

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
대손준비금 기적립액	19,852	15,251
전입(환입)예정액	(247)	4,601
대손준비금 전입후 잔액	19,605	19,852

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
당기순이익(손실)	119,878	(24,215)
대손준비금 전입(환입)예정액	247	(4,601)
대손준비금 반영 후 조정손익(주)	120,125	(28,816)
신종자본증권 분배금	(2,739)	(2,756)
대손준비금 반영 후 보통주 조정손익(주)	117,386	(31,572)
대손준비금 반영 후 주당 조정손익(주)	380원	(102)원

(주) 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	제77(당)기	제76(전)기
기초	4,601	40,738
비상위험준비금	-	(8,153)
대손준비금	(4,601)	(1,015)
신종자본증권 분배금	(2,739)	(2,756)
기타	69,810	2
당기순이익(손실)	119,878	(24,215)
기말	186,949	4,601

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기 (처분예정일: 2022년 3월 31일)	제76(전)기 (처분확정일: 2021년 3월 31일)
I. 미처분이익잉여금	186,949	4,601
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	31,570
2. 신종자본증권 분배금	(2,739)	(2,756)
3. 기타	69,810	2
4. 당기순이익(손실)	119,878	(24,215)
II. 이익잉여금처분액	(5,432)	(4,601)
1. 비상위험준비금 전입액	(5,679)	-
2. 대손준비금 전입액	247	(4,601)
III. 차기이월미처분이익잉여금	181,517	-

31. 신종자본증권

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

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제77(당)기	제76(전)기
제1회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.09	2046.12.09	5.3	-	30,000
제2회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.21	2046.12.21	5.3	-	22,000
제3회 공모 채권형 신종자본증권	2021.12.17	2051.12.17	6.8	40,000	-
제4회 사모 채권형 신종자본증권	2021.12.29	2051.12.29	6.8	6,000	-
발행비용				(630)	(128)
합계				45,370	51,872

(2) 채권형 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제3회 공모 채권형 신종자본증권	제4회 사모 채권형 신종자본증권
발행금액	40,000	6,000
만기	30년 (만기 도래 시 당사의 의사결정에 따라 다음 만기일까지 30년 연장 가능)	
이자율	1. 발행일 ~ 2026.12.17: 고정금리 6.8% 2. 본 사채의 이자율은 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는날 1회에 한하여 조정(기준금리 조정 - 5년만기국고채권 수익률) 3. 본 사채의 최초 가산금리는 본 사채의 발행일로부터 10년째 되는날 1회에 한하여 조정 (최초 가산금리 +1%)	1. 발행일 ~ 2026.12.29: 고정금리 6.8% 2. 본 사채의 이자율은 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는날 1회에 한하여 조정(기준금리 조정 - 5년만기국고채권 수익률) 3. 본 사채의 최초 가산금리는 본 사채의 발행일로부터 10년째 되는날 1회에 한하여 조정 (최초 가산금리 +1%)
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 2,739백만원과 2,756백만원을 이익잉여금의 감소로 처리하였습니다.

32. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
원수보험료	186,759	1,901,225	182,079	2,270,063
수재보험료	13,990	-	-	13,990
해약환급금	(1,625)	-	(8,473)	(10,098)
합 계	199,124	1,901,225	173,606	2,273,955

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
원수보험료	242,860	1,748,945	242,587	2,234,392
수재보험료	23,491	-	-	23,491
해약환급금	(2,271)	-	(15,985)	(18,256)
합 계	264,080	1,748,945	226,602	2,239,627

33. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
재보험수익	출재보험금	225,439	175,785	26,370	427,594
	출재보험금환입	(3,554)	(166)	(1,722)	(5,442)
	소 계	221,885	175,619	24,648	422,152
재보험비용	출재보험료	132,590	177,259	27,170	337,019
	출재보험료환입	(669)	-	(1,052)	(1,721)
	소 계	131,921	177,259	26,118	335,298
출재보험수수료(주)		12,443	-	2,926	15,369
출재이익수수료(주)		(18)	(8,011)	-	(8,029)

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
재보험수익	출재보험금	206,007	142,509	33,848	382,364
	출재보험금환입	(7,640)	(113)	(2,240)	(9,993)
	소 계	198,367	142,396	31,608	372,371
재보험비용	출재보험료	168,966	148,529	24,678	342,173
	출재보험료환입	(1,210)	-	(1,533)	(2,743)
	소 계	167,756	148,529	23,145	339,430
출재보험수수료(주)		22,353	4	(69)	22,288
출재이익수수료(주)		116	(5,414)	-	(5,298)

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

34. 보험금비용

당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
보험금비용	원수보험금	283,162	645,589	204,231	1,132,982
	수재보험금	4,013	-	-	4,013
	보험금환입	(7,742)	(445)	(16,102)	(24,289)
	소 계	279,433	645,144	188,129	1,112,706
환급금비용		-	666,258	-	666,258
합 계		279,433	1,311,402	188,129	1,778,964

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
보험금비용	원수보험금	267,065	537,262	348,949	1,153,276
	수재보험금	4,759	-	-	4,759
	보험금환입	(10,191)	(371)	(23,014)	(33,576)
	소 계	261,633	536,891	325,935	1,124,459
환급금비용		-	750,779	-	750,779
합 계		261,633	1,287,670	325,935	1,875,238

35. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
이자수익	현금및현금성자산	638	760
	당기손익- 공정가치측정금융자산	30,943	44,467
	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	16,485	21,771
	상각후원가측정유가증권	32,092	26,807
	대출채권	45,248	54,527
	기타수취채권	905	1,412
	합 계	126,311	149,744
이자비용	차입부채	19,226	19,626
	리스부채	1,953	108
	합 계	21,179	19,734

36. 금융상품관련손익

당기와 전기 중 금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
금융상품 관련이익	당기손익- 공정가치측정금융자산 평가이익	58,937	85,106
	당기손익- 공정가치측정금융자산 처분이익	10,710	13,636
	당기손익- 공정가치측정금융자산 분배금수익(주)	90,782	108,893
	기타포괄손익- 공정가치측정자산 처분이익	1,937	11,236
	파생상품거래이익	710	10,250
	파생상품평가이익	6,860	62,838
	투자영업잡이익	77	13
	당기손익조정접근법 조정	(26,139)	(42,949)
	합 계	143,874	249,023
금융상품 관련손실	당기손익- 공정가치측정금융자산 평가손실	109,921	174,309
	당기손익- 공정가치측정금융자산 처분손실	9,633	30,685
	기타포괄손익- 공정가치측정자산 처분손실	-	972
	파생상품거래손실	44,518	49,344
	파생상품평가손실	36,578	14,949
	투자영업잡손실	239	243
	당기손익조정접근법 조정	(82,623)	(25,761)
	합 계	118,266	244,741

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

37. 당기손익조정접근법

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

- 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치측정 항목으로 측정되지만 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 해당 항목 전체가 당기손익인식항목으로 측정되지 않음.
- 기업회계기준서 제1104호 적용범위에 포함되는 계약과 관련한 활동과 관련하여 보유(또는, 무관한 활동과 관련하여 보유하고 있지 않음)

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

(단위 : 백만원)			
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	구 분	제77(당)기	제76(전)기
매도가능금융자산	비상장주식	173	173
	금융채	10,214	63,609
	פות가능출자금	54,819	42,947
	수익증권	1,695,698	1,832,442
	외화유가증권	-	52,928
	기타유가증권	30,152	30,961
	소 계	1,791,056	2,023,060
만기보유금융자산	외화유가증권	497,787	537,879
합 계		2,288,843	2,560,939

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

<제77(당기)>

1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
금융채	(315)	-	(315)	76
פותגנחזרזכר	2,445	(1,417)	3,862	(934)
수익증권	(25,047)	(6,841)	(18,206)	4,406
외화유가증권	(32,452)	-	(32,452)	7,853
기타유가증권	(809)	-	(809)	196
합 계	(56,178)	(8,258)	(47,920)	11,597

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
금융채	(1,145)	649	(1,794)	434
פותגנחזרזכר	314	21	293	(71)
수익증권	(1,238)	4,315	(5,552)	1,344
외화유가증권	(1,342)	169	(1,511)	366
합 계	(3,411)	5,154	(8,564)	2,073

<제76(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	432	-	432	(108)
פות가능출자금	(3,493)	-	(3,493)	874
수익증권	(74,950)	(84,163)	9,213	(2,306)
외화유가증권	30,230	(3,966)	34,196	(8,559)
기타유가증권	(259)	(2,139)	1,880	(471)
합 계	(48,040)	(90,268)	42,228	(10,570)

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
פות가능출자금	36	-	36	(9)
수익증권	674	5,989	(5,315)	1,330
외화유가증권	(22,097)	(8,883)	(13,214)	3,307
기타유가증권	2,593	6,830	(4,237)	1,061
예치금	(2,331)	(19)	(2,312)	579
합 계	(21,125)	3,917	(25,042)	6,268

38. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
재보험수수료	7,340	16,990
수재에탁금이자	23	26
수입대리업무수수료	158	150
합 계	7,521	17,166

39. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
급여	62,400	51,231
퇴직급여	5,323	4,646
복리후생비	9,205	7,739
감가상각비	11,320	8,811
무형자산상각비	11,583	11,993
일반관리비	88,812	84,027
신계약비	24,176	27,541
대리점수수료	36,149	51,239
공동보험수수료	489	523
지급대리업무수수료	325	505
수재보험수수료	2,095	3,007
수재이익수수료	49	28
합 계	251,926	251,290

40. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
급여	16,099	19,699
퇴직급여	1,521	1,506
복리후생비	2,299	3,679
여비교통비	856	1,184
통신비	285	350
세금과공과	612	744
소모품비	106	192
회의비	1	1
지급임차료	2,816	2,267
차량유지비	95	146
보험료	25	11
수수료	33,023	33,335
인쇄비	14	74
조사연구비	91	146
전산비	1,906	2,027
감가상각비	589	744
수입손해조사비	(10,715)	(11,093)
합 계	49,623	55,012

41. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
급여	2,913	2,806
퇴직급여	302	322
복리후생비	447	399
감가상각비	126	134
일반관리비	5,119	4,274
합 계	8,907	7,935

42. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제77(당)기	제76(전)기
기타영업수익	투자부동산처분이익	26,700	1,156
	수수료수익	1,029	1,850
	특별계정수수료수익	99,401	83,339
	외환거래및평가이익	82,695	51,323
	임대료수익	553	4,710
	기타	348	2,758
	합 계	210,726	145,136
기타영업비용	특별계정수수료비용	145	308
	외환거래및평가손실	7,172	71,697
	부동산관리비	721	2,722
	부동산감가상각비	366	1,370
	기타	146	1,170
	합 계	8,550	77,267

43. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
당기법인세부담액	50,444	19,221
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(38,083)	(26,193)
자본에 반영된 법인세비용	24,250	(1,352)
법인세비용(수익)	36,611	(8,324)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)과 회계이익의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
법인세비용차감전순손익	156,488	(32,539)
적용세율에 따른 세부담액	37,870	(8,145)
조정사항	비과세항목 등	(6)
	세율차이 등	(1,253)
법인세비용	36,611	(8,324)
유효세율(주)	23.4%	-

(주) 전기는 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산출하지 않았습니다.

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
금융상품 관련 평가손익	40,026	(7,423)	3,969	36,572
미수수익	(16,704)	5,946	-	(10,758)
이연대출부대손익	2,143	(1,107)	-	1,036
부동산 재평가	(13,637)	13,599	2	(36)
비상위험준비금	(24,422)	(564)	-	(24,986)
배당보험손실보전준비금	693	101	-	794
종업원급여부채	(545)	237	(844)	(1,152)
미지급비용	4,638	1,669	-	6,307
특별계정기타포괄손익	(2,839)	-	7,488	4,649
위험회피목적파생상품 평가손익	5	-	(375)	(370)
당기손익조정접근법 조정손익	(10,277)	-	14,010	3,733
기타	(1,526)	3,516	-	1,990
리스부채	1,180	13,460	-	14,640
사용권자산	(1,195)	(9,373)	-	(10,568)
이월결손금관련	7,831	(6,228)	-	1,603
합계	(14,629)	13,833	24,250	23,454

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
금융상품 관련 평가손익	313	37,521	2,192	40,026
미수수익	(28,906)	12,202	-	(16,704)
이연대출부대손익	1,364	779	-	2,143
부동산 재평가	(14,270)	44	589	(13,637)
비상위험준비금	(25,271)	849	-	(24,422)
배당보험손실보전준비금	1,043	(350)	-	693
종업원급여부채	(7,057)	6,145	367	(545)
미지급비용	4,830	(192)	-	4,638
특별계정기타포괄손익	(2,425)	-	(414)	(2,839)
위험회피목적파생상품 평가손익	(3)	-	8	5
당기손익조정접근법 조정손익	(6,183)	-	(4,094)	(10,277)
기타	536	(2,062)	-	(1,526)
리스부채	1,504	(324)	-	1,180
사용권자산	(6,802)	5,607	-	(1,195)
이월결손금관련	40,505	(32,674)	-	7,831
합계	(40,822)	27,545	(1,352)	(14,629)

(4) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채의 내역 및 당기법인세자산(부채)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
이연법인세자산	71,324	56,516
이연법인세부채	(47,870)	(71,145)
이연법인세자산(부채) 순액	23,454	(14,629)
당기법인세자산(부채)	32,858	15,340

44. 주당손익

(1) 기본주당손익

① 당기와 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제77(당)기	제76(전)기
보통주 순이익(손실)(주)	117,138,658,434원	(26,971,079,083)원
가중평균유통보통주식수	309,110,030주	309,110,030주
주당이익(손실)	379원	(87)원

(주) 당기순이익에서 신종자본증권 분배금을 차감하여 산출하였습니다.

② 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	310,336,320	365일/365일	310,336,320	310,336,320	366일/366일	310,336,320
자기주식	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)	(1,226,290)	366일/366일	(1,226,290)
가중평균 유통보통주식수			309,110,030			309,110,030

(2) 희석주당이익

당사는 당기말 현재 주식선택권이 부여되어 잠재적 보통주가 존재합니다. 당기 및 전기의 경우 희석효과가 존재하지 않으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

45. 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		제77(당)기		제76(전)기	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>					
공정가치측정 금융자산	당기손익- 공정가치측정금융자산	3,604,951	3,604,951	3,667,174	3,667,174
	당기손익- 공정가치측정대출채권	71,463	71,463	78,172	78,172
	기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	629,151	629,151	744,071	744,071
	위험회피목적파생상품자산	6,858	6,858	63,931	63,931
	소 계	4,312,423	4,312,423	4,553,348	4,553,348
상각후원가 측정금융자산	현금및현금성자산	245,340	245,340	257,921	257,921
	상각후원가측정유가증권	1,977,369	1,803,224	1,309,862	1,318,753
	상각후원가측정대출채권	1,256,911	1,238,903	1,154,884	1,157,919
	기타수취채권	244,747	244,747	281,567	281,567
	소 계	3,724,367	3,532,214	3,004,234	3,016,160
합 계		8,036,790	7,844,637	7,557,582	7,569,508
<금융부채>					
공정가치측정 금융부채	매매목적파생상품부채	2,752	2,752	563	563
	위험회피목적파생상품부채	38,895	38,895	14,709	14,709
	소 계	41,647	41,647	15,272	15,272
상각후원가 측정금융부채	차입부채	319,106	323,498	386,846	397,223
	기타금융부채(주)	166,366	166,366	167,892	167,892
	소 계	485,472	489,864	554,738	565,115
합 계		527,119	531,511	570,010	580,387

(주) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'에 따라 공정가치 공시대상에서 제외하였습니다.

(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 인식 후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측 가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익- 공정가치측정금융자산	-	810,638	2,794,313	3,604,951
	당기손익- 공정가치측정대출채권	-	-	71,463	71,463
	기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	220,445	331,595	77,111	629,151
	위험회피목적파생상품자산	-	6,858	-	6,858
합 계		220,445	1,149,091	2,942,887	4,312,423
금융부채	매매목적파생상품부채	-	2,752	-	2,752
	위험회피목적파생상품부채	-	38,895	-	38,895
합계		-	41,647	-	41,647

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익- 공정가치측정금융자산	-	744,082	2,923,092	3,667,174
	당기손익- 공정가치측정대출채권	-	-	78,172	78,172
	기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	130,047	408,766	205,258	744,071
	위험회피목적파생상품자산	-	63,931	-	63,931
합 계		130,047	1,216,779	3,206,522	4,553,348
금융부채	매매목적파생상품부채	-	563	-	563
	위험회피목적파생상품부채	-	14,709	-	14,709
합계		-	15,272	-	15,272

당기와 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

당사는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고기간말에 수준의 변동을 인식합니다.

(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
금융자산	당기손익- 공정가치측정금융자산	DCF모형, HW모형	할인율, 변동성
	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	DCF모형, HW모형	할인율, 변동성
	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 3으로 분류된 항목의 가치평가기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	비관측 변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
당기손익- 공정가치측정 금융자산	투입자산에 대한 자산가치법	청산가치	-	청산가치 상승에 따라 공정가치 상승
	DCF모형	할인율	3.17%~ 11.43%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	Monte Carlo Simulation, HW 모형,	기초자산 변동성	0.46%~ 2.30%	기초자산의 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		상관계수	42.98%~ 50.43%	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용스프레드	1.03%~ 2.25%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	Monte Carlo Simulation, HW 모형	신용스프레드	1.53%~ 1.95%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가
당기손익- 공정가치측정 대출채권	DCF모형, 배당 할인모형 등	할인율	5.77%~ 13.73%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

당사는 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 중 COVID-19에 유의한 영향을 받을 수 있는 비시장성유가증권을 식별하고 COVID-19로 인한 불확실성을 반영하여 공정가치를 추정하였습니다.

1) 당사는 해당 금융상품의 공정가치 산출을 위해 이용가능한 내/외부 증거를 토대로 최선의 추정을 도출하여 적용하였으며 당사가 고려한 주요 가정은 다음과 같습니다.

- **COVID-19 정상화:** COVID-19으로 인한 경제상황은 점진적으로 회복되고 있으며 당기 이후 경제상황 회복이 지속적으로 진행되어 2023년 1월 이후에는 COVID-19 이전상황으로 복귀 가정
- 항공기 미수리스크 등: 보고기간 종료일 현재 발생한 미수리스크 등은 각 항공사의 신용 위험을 합리적으로 반영하여 공정가치에 반영

2) 당기말과 전기말 현재 유가증권의 일반계정과 특별계정에 따른 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	일반계정			특별계정		
	수준1	수준2	수준3	수준1	수준2	수준3
당기손익- 공정가치측정 유가증권	-	807,664	2,794,313	-	2,351,145	2,048,640
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	220,445	331,595	77,111	376,126	1,343,018	-
상각후원가측정 유가증권(주)	1,527,644	449,815	-	-	321,299	136,804
합계	1,748,089	1,589,074	2,871,424	376,126	4,015,462	2,185,444

(주) 상각후원가측정유가증권은 손실충당금을 고려 전 총액입니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	일반계정			특별계정		
	수준1	수준2	수준3	수준1	수준2	수준3
당기손익- 공정가치측정 유가증권	-	737,609	2,923,092	-	519,966	2,345,865
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	130,047	408,766	205,258	288,153	1,315,894	24,339
상각후원가측정 유가증권(주)	870,519	374,725	64,736	-	406,040	131,705
합계	1,000,566	1,521,100	3,193,086	288,153	2,241,900	2,501,909

(주) 상각후원가측정유가증권은 손실충당금을 고려 전 총액입니다.

3) 당기말과 전기말 현재 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)		
구 분	일반계정	특별계정
지분증권	173	-
채무증권	513,958	228,202
수익증권	2,280,182	1,820,438
합계	2,794,313	2,048,640

<제76(전)기>

(단위: 백만원)		
구 분	일반계정	특별계정
지분증권	173	-
채무증권	561,507	306,819
수익증권	2,361,412	2,039,046
합계	2,923,092	2,345,865

4) 수준3으로 분류된 수익증권의 국내/외 및 업종에 따른 분류

위험관리를 위해 당사는 정기·비정기적으로 투자현황을 모니터링하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 COVID-19에 유의적인 영향을 받을 수 있는 국내·해외의 구분 및 업종에 따른 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일반계정		특별계정	
	국내	해외	국내	해외
항공기	-	507,490	-	261,168
발전소	101,653	395,494	-	101,598
호텔	-	24,268	-	48,350
이외(주)	555,744	695,533	176,092	1,233,230
합계	657,397	1,622,785	176,092	1,644,346

(주) 이외에는 오피스빌딩, 물류창고, 에너지 등이 포함되어 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일반계정		특별계정	
	국내	해외	국내	해외
항공기	-	557,879	-	291,873
발전소	102,626	367,325	-	106,602
호텔	-	13,916	-	46,823
이외(주)	550,958	768,708	176,444	1,417,304
합계	653,584	1,707,828	176,444	1,862,602

(주) 이외에는 오피스빌딩, 물류창고, 에너지 등이 포함되어 있습니다.

당사는 COVID-19으로 인한 영향을 면밀히 모니터링 하고 있으며 재무제표일 이후 시장상황의 변동, 새로운 정보의 확인, 추가적인 경험의 축적 등으로 대상이 되는 금융상품의 범위와 당사가 적용한 추정치는 변동 될 수 있습니다. 이로 인해 미래 당사의 재무상태 및 성과에 영향을 줄 수 있으며 재무제표일 현재 COVID-19으로 인한 궁극적인 영향은 예측할 수 없습니다.

(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. 당기말과 전기말 현재 유의적 비관측변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	손익인식부분			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익- 공정가치측정금융자산(주1)				
채무상품(주2)	547	(446)	-	-
수익증권(주2)	28,325	(28,003)	-	-
대출채권(주3)	2,231	(1,981)	-	-

- (주1) 수준3으로 분류된 당기손익- 공정가치측정금융자산 중 459,312백만원과 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 중 77,111백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외했습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치 변동을 또는 할인율 1%만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 1%만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	손익인식부분			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익- 공정가치측정금융자산(주1)				
채무상품(주2)	361	(361)	-	-
수익증권(주2)	29,759	(29,225)	-	-
대출채권(주3)	4,269	(3,740)	-	-
기타포괄손익- 공정가치측정금융자산(주1)				
지분상품(주4)	-	-	121,989	(34,571)

- (주1) 수준3으로 분류된 당기손익- 공정가치측정금융자산 중 546,323백만원과 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 중 156,955백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외했습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치 변동을 또는 할인율 1%만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 1%만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주4) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율 1%만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	평 가		수준 3으로 또는 수준 3으로부터 의 이동 (주)	기 말
				당기손익	기타포괄손익		
당기손익- 공정가치측정금융자산	2,923,092	236,880	(364,093)	50,385	(51,951)	-	2,794,313
당기손익- 공정가치측정대출채권	78,172	-	(7,648)	939	-	-	71,463
기타포괄손익공정가치측정금융자산	205,258	-	(133,741)	4,916	678	-	77,111
합 계	3,206,522	236,880	(505,482)	56,240	(51,273)	-	2,942,887

(주) 당사는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	평 가		수준 3으로 또는 수준 3으로부터 의 이동 (주)	기 말
				당기손익	기타포괄손익		
당기손익- 공정가치측정금융자산	2,763,975	517,388	(235,824)	(76,133)	(46,314)	-	2,923,092
당기손익- 공정가치측정대출채권	57,683	21,600	-	(1,111)	-	-	78,172
기타포괄손익공정가치측정금융자산	200,583	-	-	(429)	5,104	-	205,258
합 계	3,022,241	538,988	(235,824)	(77,673)	(41,210)	-	3,206,522

(주) 당사는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

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

(8) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 수준별 공정가치내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	현금및현금성자산	245,340	-	-	245,340
	상각후원가측정유가증권	1,378,626	424,598	-	1,803,224
	상각후원가측정대출채권	-	-	1,238,903	1,238,903
	기타수취채권	-	-	244,747	244,747
합 계		1,623,966	424,598	1,483,650	3,532,214
금융부채	차입부채	-	323,498	-	323,498
	기타금융부채	-	-	166,366	166,366
합 계		-	323,498	166,366	489,864

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	현금및현금성자산	257,921	-	-	257,921
	상각후원가측정유가증권	876,911	376,816	65,026	1,318,753
	상각후원가측정대출채권	-	-	1,157,919	1,157,919
	기타수취채권	-	-	281,567	281,567
합 계		1,134,832	376,816	1,504,512	3,016,160
금융부채	차입부채	-	397,223	-	397,223
	기타금융부채	-	-	167,892	167,892
합 계		-	397,223	167,892	565,115

46. 범주별 금융상품

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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	-	-	245,340	-	245,340
당기손익- 공정가치측정금융자산	3,601,977	-	-	-	3,601,977
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	629,151	-	-	629,151
상각후원가측정유가증권	-	-	1,977,369	-	1,977,369
대출채권	71,463	-	1,256,911	-	1,328,374
파생상품자산	2,974	-	-	6,858	9,832
기타수취채권	-	-	244,747	-	244,747
합 계	3,676,414	629,151	3,724,367	6,858	8,036,790

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	-	-	257,921	-	257,921
당기손익- 공정가치측정금융자산	3,660,700	-	-	-	3,660,700
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	744,071	-	-	744,071
상각후원가측정유가증권	-	-	1,309,862	-	1,309,862
대출채권	78,172	-	1,154,884	-	1,233,056
파생상품자산	6,474	-	-	63,931	70,405
기타수취채권	-	-	281,567	-	281,567
합 계	3,745,346	744,071	3,004,234	63,931	7,557,582

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

(단위: 백만원)								
구 분	제77(당)기				제76(전)기			
	당기손익- 공정가치측정	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계	당기손익- 공정가치측정	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
차입부채	-	319,106	-	319,106	-	386,846	-	386,846
파생상품부채	2,752	-	38,895	41,647	563	-	14,709	15,272
기타금융부채	-	226,863	-	226,863	-	172,607	-	172,607
합 계	2,752	545,969	38,895	587,616	563	559,453	14,709	574,725

(3) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분	이자수익(비용)		배당수익		금융상품관련손익		외화거래및환산손익		손상차손	
	제77(당)기	제76(전)기	제77(당)기	제76(전)기	제77(당)기	제76(전)기	제77(당)기	제76(전)기	제77(당)기	제76(전)기
현금및현금성자산	638	760	-	-	-	-	787	(555)	-	-
당기손익- 공정가치측정 금융자산	30,943	44,467	1,329	8,401	97,359	(14,547)	47,781	(27,839)	-	-
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	16,485	21,771	563	1,120	1,775	10,034	9,060	10,185	(126)	(98)
상각후원가측정 유가증권	32,092	26,807	-	-	-	-	14,024	899	(29)	(44)
파생금융상품	-	-	-	-	(73,526)	8,795	-	-	-	-
대출채권	45,248	54,527	-	-	-	-	-	-	9,165	305
기타수취채권	905	1,412	-	-	-	-	3,871	(3,064)	(741)	(678)
차입부채	(19,226)	(19,625)	-	-	-	-	-	-	-	-
리스부채	(1,953)	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	105,132	130,011	1,892	9,521	25,608	4,282	75,523	(20,374)	8,269	(515)

47. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자 명칭
지배기업	빅투라(유)
기타 특수관계자	(주)제이케이엘파트너스, (주)울곡, (주)지에스아이티엠, (주)동해기계항공, 티씨이주식회사, 시크릿다이렉트코리아 주식회사, 지디케이화장품(주), (주)거흥산업, 에스비씨(주), (주)와이자-원 등

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	영업수익 등	영업비용 등	
		보험료수익	보험금비용	기타
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	456	490	1,932
	거흥산업	23	-	-
	팬오션(주)	192	49	-
	(주)울곡	1	-	-
	(주)동해기계항공	-	2	-
	(주)크린토피아	203	142	-
	(주)티웨이항공	26	-	-
합 계		901	683	1,932

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	영업수익 등	영업비용 등	
		보험료수익	보험금비용	기타
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	509	360	268
	거흥산업	25	2	-
	팬오션(주)	660	1	-
	(주)율곡	23	-	-
	(주)동해기계항공	3	-	-
합 계		1,220	363	268

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자(임직원 제외)에 대한 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제77(당)기	제76(전)기
		채무	채무
기타특수관계자	(주)지에스아이티엠	1,476	-

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금대여거래 내역 및 자금차입거래 등 내역은 없습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
단기종업원급여	4,621	4,164
퇴직급여	742	915
주식보상비용	136	-
합 계	5,499	5,079

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

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

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제77(당)기	제76(전)기
기타 특수관계자	(주)제이케이엘파트너스	100	245
	(주)지에스아이티엠	11,673	10,801
합 계		11,773	11,046

(7) 당기말 현재 임직원에 대한 대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 1,578백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

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	18,669	손해배상 등
	일반보험 등	20,966	손해배상 등
	소 계	39,635	
제 소	자동차보험	6,329	구상금 청구 등
	일반보험 등	43,579	구상금 청구 등
	소 계	49,908	
합 계		89,543	

한편, 당기말 현재 보험금 지급 대상의 피소건과 관련하여 예상되는 손해액이 지급준비금에 계상되어 있습니다.

(2) 당사는 서울보증보험(주)로부터 소송사건의 공탁금 등과 관련하여 당기말과 전기말 각각 2,067백만원, 2,981백만원의 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. 주식기준보상

당사의 주식기준보상거래는 신주발행, 자기주식 교부 및 행사가격과 시가와의 차액을 현금 교부하는 것 중 당사가 선택 가능한 선택형 주식기준보상거래이며, 가득조건은 이사회 결의로 경영성과목표 및 행사가능수량 산정기준에 따라 산출된 행사가능주식에 대해서만 주식선택권을 행사할 수 있습니다.

당사는 부여한 주식기준보상계약이 아래의 요건에 해당하지 않는다고 판단하여 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리하고 있습니다.

- 지분상품을 발행하여 결제하는 선택권에 상업적 실질이 없는 경우
- 현금으로 결제한 과거의 실무관행이 있거나 현금으로 결제한다는 방침이 명백한 경우
- 거래상대방이 현금결제를 요구할 때마다 일반적으로 기업이 이를 수용하는 경우

(1) 당기에 존재하는 주식기준보상계약은 다음과 같습니다.

수량(주)	부여일	만기	행사가격	부여일 공정가치
1,999,999	2021.03.15	2029.3.15	4,000원	271.34원

(2) 당기 중에 부여한 주식선택권의 공정가치

주식선택권의 가격은 이항옵션가격결정모형에 따라 산정되었습니다. 양도불가능, 행사제한(옵션에 부가된 시장조건충족가능성 포함), 행태적 고려사항에 대한 영향에 대하여 경영자의 최선의 추정치를 기초로 이 모형에 사용된 기대존속기간을 조정하였습니다. 기대변동성은 상장 종가 1년 기준(영업일) 변동성을 기초로 산정되었습니다.

구분	기초자료
공정가치	271.34원
행사가격	4,000원
기대변동성	32.20%
무위험이자율	1.98%

당사는 당기 중 136백만원을 주식기준보상비용으로 인식하였습니다.

(3) 전기말 존재했던 주식선택권은 당기 중 이사회 결의 및 정기 주주총회 승인으로 부여일 등 일부조건이 변경되었습니다. 또한 당기 중 행사된 주식선택권은 없습니다.

50. 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.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	1,338,300	30,477,010	547,939	6,418,061	38,781,310
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	59,710	575,161	49,864	-	684,735
당기손익- 공정가치측정금융자산	56,218	1,588,242	56,182	705,822	2,406,464
합 계	115,928	2,163,403	106,046	705,822	3,091,199
3. 최대손실노출금액					
보유자산	115,928	2,163,403	106,046	705,822	3,091,199
대출약정 등	-	375,543	-	-	375,543

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	1,792,558	31,072,658	917,069	6,266,699	40,048,984
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	102,583	454,793	59,000	-	616,376
당기손익- 공정가치측정금융자산	57,600	1,554,838	79,805	793,715	2,485,958
합 계	160,183	2,009,631	138,805	793,715	3,102,334
3. 최대손실노출금액					
보유자산	160,183	2,009,631	138,805	793,715	3,102,334
대출약정 등	-	349,300	-	-	349,300

51. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 관련 기타포괄손익 변동	(12,540)	(6,396)
확정급여제도의 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	2,644	(1,100)
사용권자산 및 리스부채의 증가	46,001	4,253
당기손익조정 손익의 변동	(42,474)	13,094
특별계정자산의 기타포괄손익 변동	(23,064)	1,565

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

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
기초	396,256	372,523
재무현금흐름에서 생기는 변동	차입부채의 차입	-
	차입부채의 상환	(67,893)
	임대보증금의 상환	(4,618)
	리스부채의 상환	(10,099)
	소 계	(82,610)
할인발행차금의 상각(주1)	2,107	267
기타증감(주2)	63,929	4,261
기말	379,682	396,256

(주1) 당기 할인발행차금 상각액 내역은 사채할인발행차금 상각액 153백만원과 리스부채할인발행차금 상각액 1,954백만원으로 구성되어 있습니다. 전기 할인발행차금 상각액 내역은 사채할인발행차금 상각액 159백만원 및 리스부채할인발행차금 상각액 108백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 리스부채의 당기 신규 인식 및 처분으로, 당기 기타증감 내역에는 판매후리스 거래로 인한 리스부채 증가액 56,252백만원이 포함되어 있습니다.

52. 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 기본내부등급법(FIRB, Fundamental Internal Rating Based Approach)방식으로 별도의 리

스크를 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 위험관리위원회의 승인을 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 당사가 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 당사경영에 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 당사의 리스크를 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

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

또한 당사의 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.

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, 2021년 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 당사 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. 자본적정성 수준을 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 프로세스에 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 보험사고가 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

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B- C)
일반보험	185,151	13,974	131,920	67,205
자동차보험	173,606	-	26,118	147,488
장기보험(주)	635,366	-	176,649	458,717
합 계	994,123	13,974	334,687	673,410

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B- C)
일반보험	240,602	23,477	167,757	96,322
자동차보험	226,602	-	23,145	203,457
장기보험(주)	546,088	-	147,897	398,191
합 계	1,013,292	23,477	338,799	697,970

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

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

② 준비금위험에 대한 노출

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	588,422	11,113	538,552	60,983
자동차보험	80,675	-	21,031	59,644
합 계	669,097	11,113	559,583	120,627

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	658,476	12,874	609,662	61,688
자동차보험	118,975	-	30,193	88,782
합 계	777,451	12,874	639,855	150,470

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. 경과위험보험료 대비 발생손해액(위험손해율) 현황은 다음과 같습니다.

구 분	제77(당)기	제76(전)기
일반	111.57%	113.93%
자동차	107.13%	110.11%
장기보험(주)	104.99%	101.52%
총위험손해율	106.03%	105.63%

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

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) BFM(Bornhuetter Ferguson 방식)등 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 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	제77(당)기	제76(전)기
일반	60,983	61,688
자동차	59,644	88,782
장기보험(주)	125,009	111,510
합 계	245,636	261,980

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있으며, 미지급보험금 및 실효비금이 제외된 금액입니다.

② 지급보험금의 진전추이

<제77(당)기>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	21,157	35,826	38,963	39,695	40,039
	FYD- 3	23,107	45,623	50,010	50,886	-
	FYD- 2	33,168	58,012	62,261	-	-
	FYD- 1	33,961	59,812	-	-	-
	FYD	30,765	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	33,752	41,572	42,200	41,997	41,970
	FYD- 3	47,690	56,628	57,261	56,003	-
	FYD- 2	55,286	63,787	64,966	-	-
	FYD- 1	60,134	66,899	-	-	-
	FYD	45,896	-	-	-	-
당기 추정보험금		45,896	66,899	64,966	56,003	41,970
당기 누적지급보험금		30,765	59,812	62,261	50,886	40,039
차이		15,131	7,087	2,705	5,117	1,931

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	9,186	16,357	17,790	18,369	18,679
	FYD- 3	11,378	18,691	20,927	21,712	-
	FYD- 2	12,354	21,776	24,054	-	-
	FYD- 1	15,400	29,579	-	-	-
	FYD	15,839	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	14,722	18,910	19,280	19,491	19,084
	FYD- 3	17,885	21,521	22,313	22,642	-
	FYD- 2	19,320	24,582	25,570	-	-
	FYD- 1	25,219	33,571	-	-	-
	FYD	21,853	-	-	-	-
당기 추정보험금		21,853	33,571	25,570	22,642	19,084
당기 누적지급보험금		15,839	29,579	24,054	21,712	18,679
차이		6,014	3,992	1,516	930	405

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	1,257	2,709	3,149	3,610	3,770
	FYD- 3	760	2,888	3,140	3,359	-
	FYD- 2	666	1,874	2,412	-	-
	FYD- 1	811	1,865	-	-	-
	FYD	366	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	1,674	2,960	3,389	3,778	3,853
	FYD- 3	1,336	3,357	3,359	3,588	-
	FYD- 2	827	2,069	2,513	-	-
	FYD- 1	1,014	1,981	-	-	-
	FYD	596	-	-	-	-
당기 추정보험금		596	1,981	2,513	3,588	3,853
당기 누적지급보험금		366	1,865	2,412	3,359	3,770
차이		230	116	101	229	83

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	3,960	4,932	5,053	5,093	5,105
	FYD- 3	3,000	3,891	3,971	4,007	-
	FYD- 2	3,187	4,092	4,174	-	-
	FYD- 1	2,722	3,362	-	-	-
	FYD	1,531	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	4,124	5,138	5,315	5,355	5,442
	FYD- 3	3,090	3,959	4,086	4,165	-
	FYD- 2	3,232	4,772	4,901	-	-
	FYD- 1	2,850	3,375	-	-	-
	FYD	1,604	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,604	3,375	4,901	4,165	5,442
당기 누적지급보험금		1,531	3,362	4,174	4,007	5,105
차이		73	13	727	158	337

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	256,197	316,746	327,750	332,659	336,103
	FYD- 3	262,447	357,306	370,936	378,135	-
	FYD- 2	317,505	380,959	390,816	-	-
	FYD- 1	224,196	255,942	-	-	-
	FYD	122,745	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	321,847	327,290	337,202	338,886	339,491
	FYD- 3	336,081	374,613	381,056	383,627	-
	FYD- 2	387,764	392,559	396,483	-	-
	FYD- 1	258,351	263,277	-	-	-
	FYD	145,975	-	-	-	-
당기 추정보험금		145,975	263,277	396,483	383,627	339,491
당기 누적지급보험금		122,745	255,942	390,816	378,135	336,103
차이		23,230	7,335	5,667	5,492	3,388

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도(주)				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	265,214	334,849	343,824	347,003	347,994
	FYD- 3	313,832	392,409	402,301	405,974	-
	FYD- 2	381,917	466,078	477,355	-	-
	FYD- 1	437,535	530,004	-	-	-
	FYD	535,951	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	276,815	336,662	344,426	347,472	348,062
	FYD- 3	328,302	394,659	403,604	406,414	-
	FYD- 2	395,151	468,113	478,820	-	-
	FYD- 1	451,786	532,072	-	-	-
	FYD	548,076	-	-	-	-
당기 추정보험금		548,076	532,072	478,820	406,414	348,062
당기 누적지급보험금		535,951	530,004	477,355	405,974	347,994
차이		12,125	2,068	1,465	440	68

(주) 분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

<제76(전)기>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	19,403	40,552	43,733	45,865	45,801
	FYD- 3	21,157	35,826	38,963	39,695	-
	FYD- 2	23,107	46,173	51,016	-	-
	FYD- 1	33,168	58,012	-	-	-
	FYD	34,911	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	41,567	47,392	47,432	47,447	47,128
	FYD- 3	33,752	41,572	42,200	41,997	-
	FYD- 2	49,433	58,095	56,173	-	-
	FYD- 1	55,286	63,787	-	-	-
	FYD	60,026	-	-	-	-
당기 추정보험금		60,026	63,787	56,173	41,997	47,128
당기 누적지급보험금		34,911	58,012	51,016	39,695	45,801
차이		25,115	5,775	5,157	2,302	1,327

• 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	3,732	6,706	7,186	7,368	7,503
	FYD- 3	9,186	16,457	17,890	18,469	-
	FYD- 2	11,378	18,691	21,027	-	-
	FYD- 1	12,354	21,776	-	-	-
	FYD	15,602	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	6,693	8,220	8,259	8,157	7,752
	FYD- 3	14,451	18,639	19,014	19,225	-
	FYD- 2	17,885	21,621	22,413	-	-
	FYD- 1	19,339	24,606	-	-	-
	FYD	25,041	-	-	-	-
당기 추정보험금		25,041	24,606	22,413	19,225	7,752
당기 누적지급보험금		15,602	21,776	21,027	18,469	7,503
차이		9,439	2,830	1,386	756	249

• 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	679	1,897	2,663	3,186	3,261
	FYD- 3	1,257	2,709	3,149	3,610	-
	FYD- 2	760	2,888	3,140	-	-
	FYD- 1	666	1,874	-	-	-
	FYD	811	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	881	2,310	2,827	3,302	3,341
	FYD- 3	1,674	2,960	3,389	3,778	-
	FYD- 2	1,336	3,357	3,359	-	-
	FYD- 1	827	2,069	-	-	-
	FYD	1,014	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,014	2,069	3,359	3,778	3,341
당기 누적지급보험금		811	1,874	3,140	3,610	3,261
차이		203	195	219	168	80

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	3,896	5,621	5,782	5,881	5,924
	FYD- 3	3,960	4,932	5,053	5,093	-
	FYD- 2	3,000	3,891	3,971	-	-
	FYD- 1	3,187	4,092	-	-	-
	FYD	2,722	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	4,118	5,624	5,785	5,882	5,933
	FYD- 3	4,124	5,138	5,315	5,355	-
	FYD- 2	3,090	3,959	4,086	-	-
	FYD- 1	3,232	4,772	-	-	-
	FYD	2,850	-	-	-	-
당기 추정보험금		2,850	4,772	4,086	5,355	5,933
당기 누적지급보험금		2,722	4,092	3,971	5,093	5,924
차이		128	680	115	262	9

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	291,896	353,026	362,162	368,855	372,136
	FYD- 3	256,197	316,746	327,750	332,659	-
	FYD- 2	262,447	357,306	370,936	-	-
	FYD- 1	317,505	380,959	-	-	-
	FYD	224,196	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	355,088	368,494	371,418	377,581	378,155
	FYD- 3	321,847	327,290	337,202	338,886	-
	FYD- 2	336,081	374,613	381,056	-	-
	FYD- 1	387,764	392,559	-	-	-
	FYD	258,351	-	-	-	-
당기 추정보험금		258,351	392,559	381,056	338,886	378,155
당기 누적지급보험금		224,196	380,959	370,936	332,659	372,136
차이		34,155	11,600	10,120	6,227	6,019

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도(주)				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD- 4	236,453	299,688	307,900	311,136	311,704
	FYD- 3	265,214	334,849	343,824	347,003	-
	FYD- 2	313,832	392,409	402,301	-	-
	FYD- 1	381,917	466,078	-	-	-
	FYD	437,535	-	-	-	-
추정 보험금	FYD- 4	251,292	302,388	309,124	311,665	312,005
	FYD- 3	276,815	336,662	344,426	347,472	-
	FYD- 2	328,302	394,659	403,604	-	-
	FYD- 1	395,151	468,113	-	-	-
	FYD	451,786	-	-	-	-
당기 추정보험금		451,786	468,113	403,604	347,472	312,005
당기 누적지급보험금		437,535	466,078	402,301	347,003	311,704
차이		14,251	2,035	1,303	469	301

(주) 분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

③ 보험계약부채 민감도분석

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 민감도분석결과는 다음과 같으며, 민감도분석 결과 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	제77(당)기		제76(전)기	
		보험부채평가금액	평가차액(주)	보험부채평가금액	평가차액(주)
기준금액		4,485,375	(933,418)	3,949,466	(1,261,049)
해약을 변동	+ 10%	4,439,220	(979,573)	3,923,118	(1,287,397)
	- 10%	4,551,716	(867,077)	3,983,812	(1,226,703)
사업비율 변동	+ 10%	4,680,992	(737,802)	4,097,121	(1,113,395)
	- 10%	4,289,789	(1,129,005)	3,801,811	(1,408,705)
할인을 변동	+ 0.5%p	3,743,875	(1,674,919)	3,484,340	(1,726,175)
	- 0.5%p	5,359,028	(59,765)	4,680,478	(530,037)
손해율 변동	+ 10%	6,375,517	956,723	4,769,231	(441,284)
	- 10%	2,573,270	(2,845,524)	3,129,700	(2,080,815)

(주) 평가차액은 보험부채의 평가금액(LAT)에서 장부금액(보험료적립금 등에서 미상각신계약비 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, 보험업감독규정상 단기매매금융자산, 이자없이 수수료만 수취하는 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 배정하고 월 별로 한도 준수 현황을 모니터링 하고 있습니다.

금리리스크를 최소화하기 위해 보험상품 개발 시 금리리스크 부담이 큰 금리확정형 상품보다 금리연동형 상품위주로 개발하고 있으며, 준비금 부담이율별 현황 및 향후 운용수익률 추세 분석에 따른 적정 부리이율을 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.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(A)	276,322	345,611	5,130,070	5,752,003
금리부 부채(B)	352,543	435,335	5,099,425	5,887,303
갭(A-B)	(76,221)	(89,724)	30,645	(135,300)

<제76(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(A)	345,244	397,494	4,416,445	5,159,183
금리부 부채(B)	302,359	567,019	4,781,915	5,651,293
갭(A-B)	42,885	(169,525)	(365,470)	(492,110)

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 부리이율의 최저한도를 보증합니다.

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제77(당)기	제76(전)기
0%이하(주2)	2,474,041	2,248,423
0%초과 2%이하	1,898,108	1,937,969
2%초과 3%이하	792,448	1,005,423
3%초과 4%이하	38,147	41,859
합 계	5,202,744	5,233,674

(주1) 보험료적립금에서 해약공제액과 미경과보험료적립금을 가감한 금액입니다.

(주2) 최저보증옵션이 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 당사의 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 거래시 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 검정 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 적정한 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 당사에 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.

② 재보험사의 집중도 및 신용등급

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

<제77(당)기>

재보험사	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	70.03
SCOR REINSURANCE ASIA- PACIFIC PTE LTD	AAA	6.68
HANNOVER RUECK SE	AAA	4.92

<제76(전)기>

재보험사	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	75.00
HANNOVER RUECK SE	AAA	4.59
REINSURANCE GROUP OF AMERICA	AA	2.41

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

(단위: 백만원)				
신용등급	제77(당)기		제76(전)기	
	출재보험료	비중(%)	출재보험료	비중(%)
AA- 이상	334,504	99.8	336,944	99.3
A+ ~ A-	657	0.2	1,741	0.5
기타	137	0.0	746	0.2
합 계(주)	335,298	100.0	339,431	100.0

(주) 출재보험료 환입을 포함한 금액입니다.

③ 보험위험의 집중

(단위: 백만원)				
구 분	제77(당)기		제76(전)기	
	수입보험료	비중(%)	수입보험료	비중(%)
일반보험	199,124	8.8	264,079	11.8
자동차보험	173,606	7.6	226,602	10.1
장기보험	1,901,225	83.6	1,748,945	78.1
합 계	2,273,955	100.0	2,239,626	100.0

(3) 신용위험 관리

1) 신용위험의 유의적 증가

당사는 매 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 채무불이행 분류기준 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 초과하면서 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 금액을 손실충당금으로 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 채권 전액을 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)						
구 분	제77(당)기			제76(전)기		
	총장부가액	손실총당금	최대노출(주1)	총장부가액	대손총당금	최대노출(주1)
현금및현금성자산	950,106	-	950,106	990,519	-	990,519
당기손익- 공정가치측정금융자산(주2)	8,218,693	-	8,218,693	6,511,436	-	6,511,436
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	2,326,866	-	2,326,866	2,254,230	-	2,254,230
상각후원가측정유가증권	2,435,562	(322)	2,435,240	1,847,725	(322)	1,847,403
파생상품자산	8,673	-	8,673	95,229	-	95,229
대출채권(주3)	2,239,688	(20,256)	2,219,432	2,209,891	(11,597)	2,198,294
기타수취채권	1,240,021	(5,551)	1,234,470	500,166	(5,937)	494,229
재보험자산	677,411	-	677,411	774,071	-	774,071
합 계	18,097,020	(26,129)	18,070,891	15,183,267	(17,856)	15,165,411

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

(주2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익- 공정가치측정금융자산 중 신용위험에 노출된 대출채권 총장부가액에는 미인출 약정금액 174,704백만원 및 173,462백만원이 제외되어 있습니다.

(주3) 당기말 및 전기말 현재 신용위험에 노출된 대출채권 총장부가액에는 미인출 약정금액 580,960백만원 및 544,832백만원이 제외되어 있습니다.

5) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	950,106	-	-	-	950,106
당기손익- 공정가치 측정금융자산	8,218,693	-	49,553	-	8,169,140
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	2,326,866	-	-	-	2,326,866
상각후원가측정유가증권	2,435,240	-	-	-	2,435,240
파생상품자산	8,673	-	-	-	8,673
대출채권	2,219,432	-	280,519	354,875	1,584,038
기타수취채권	1,234,470	-	-	-	1,234,470
재보험자산	677,411	-	-	-	677,411
합 계	18,070,891	-	330,072	354,875	17,385,944

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	990,519	-	-	-	990,519
당기손익- 공정가치 측정금융자산	6,511,436	-	52,804	-	6,458,632
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	2,254,230	-	162,308	-	2,091,922
상각후원가측정유가증권	1,847,403	-	59,737	-	1,787,666
파생상품자산	95,229	-	-	-	95,229
대출채권	2,198,294	-	428,826	243,329	1,526,139
기타수취채권	494,229	-	-	-	494,229
재보험자산	774,071	-	-	-	774,071
합 계	15,165,411	-	703,675	243,329	14,218,407

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

6) 대출채권의 신용건전성

<제77(당)기>

ㄱ. 기업

		(단위: 백만원)						
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	BB+이하	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	9,086	9,086
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	9,086	9,086
부동산담보 대출금	Stage1	-	10,000	211,898	36,700	-	-	258,598
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	16,000	-	16,000
	소계	-	10,000	211,898	36,700	16,000	-	274,598
지급보증 대출금	Stage1	148,105	116,445	19,918	-	-	-	284,468
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	148,105	116,445	19,918	-	-	-	284,468
기타 대출금	Stage1	49,299	157,498	628,924	278,790	-	-	1,114,511
	Stage2	-	-	-	4,422	-	-	4,422
	Stage3	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	소계	49,299	157,498	628,924	283,212	10,000	-	1,128,933
합 계		197,404	283,943	860,740	319,912	26,000	9,086	1,697,085

나. 개인

(단위: 백만원)								
구분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	459,246	459,246
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	201	201
	소계	-	-	-	-	-	459,447	459,447
부동산담보 대출금	Stage1	9,791	835	899	-	-	-	11,525
	Stage2	-	65	489	-	-	-	554
	Stage3	-	92	122	-	137	-	351
	소계	9,791	992	1,510	-	137	-	12,430
신용 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	-	-
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	1	-	1
	소계	-	-	-	-	1	-	1
지급보증 대출금	Stage1	17,369	14,692	27,323	1,451	-	-	60,835
	Stage2	-	438	2,159	999	526	-	4,122
	Stage3	-	223	214	319	5,012	-	5,768
	소계	17,369	15,353	29,696	2,769	5,538	-	70,725
합 계		27,160	16,345	31,206	2,769	5,676	459,447	542,603

<제76(전)기>

ㄱ. 기업

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	BB+이하	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	10,760	10,760
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	10,760	10,760
부동산담보 대출금	Stage1	-	60,000	249,275	84,700	-	-	393,975
	Stage2	-	-	-	22,000	-	-	22,000
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	60,000	249,275	106,700	-	-	415,975
지급보증 대출금	Stage1	130,685	59,200	-	-	-	-	189,885
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	130,685	59,200	-	-	-	-	189,885
기타 대출금	Stage1	38,151	134,350	518,581	388,630	-	-	1,079,712
	Stage2	-	-	-	5,088	-	-	5,088
	Stage3	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	소계	38,151	134,350	518,581	393,718	10,000	-	1,094,800
합 계		168,836	253,550	767,856	500,418	10,000	10,760	1,711,420

나. 개인

(단위: 백만원)								
구분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	429,526	429,526
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	202	202
	소계	-	-	-	-	-	429,728	429,728
부동산담보 대출금	Stage1	10,302	2,476	687	338	-	-	13,803
	Stage2	-	162	401	228	91	-	882
	Stage3	-	17	95	126	112	-	350
	소계	10,302	2,655	1,183	692	203	-	15,035
신용 대출금	Stage1	-	-	1	-	-	-	1
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	1	-	-	-	1
지급보증 대출금	Stage1	5,143	12,398	23,744	5,221	896	-	47,402
	Stage2	-	-	630	893	303	-	1,826
	Stage3	-	-	30	853	3,596	-	4,479
	소계	5,143	12,398	24,404	6,967	4,795	-	53,707
합 계		15,445	15,053	25,588	7,659	4,998	429,728	498,471

7) 채무증권의 신용건전성

<제77(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 - 공정가치측정 유가증권	Stage1	626,283	182,337	1,193,874	324,372	-	-	2,326,866
상각후원가측정 유가증권	Stage1	1,636,920	487,122	311,520	-	-	-	2,435,562
합 계		2,263,203	669,459	1,505,394	324,372	-	-	4,762,428

<제76(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 - 공정가치측정 유가증권	Stage1	458,390	257,697	997,356	540,787	-	-	2,254,230
상각후원가측정 유가증권	Stage1	934,920	464,485	447,721	599	-	-	1,847,725
합 계		1,393,310	722,182	1,445,077	541,386	-	-	4,101,955

8) 재보험 신용건전성

<제77(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
출재미경과보험료	8,335	61,037	-	-	3	69,375
출재지급준비금	47,575	552,997	1,996	-	5,468	608,036
합 계	55,910	614,034	1,996	-	5,471	677,411

<제76(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
출재미경과보험료	12,854	78,867	481	-	12	92,214
출재지급준비금	31,981	639,108	3,434	-	7,334	681,857
합 계	44,835	717,975	3,915	-	7,346	774,071

9) 신용위험의 집중도

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 채무증권 및 대출채권에 대한 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익- 공정가치 측정금융자산	38,649	1,210,870	6,399,774	562,287	8,211,580
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	626,283	1,153,290	277,186	270,107	2,326,866
상각후원가측정 유가증권(주1)	1,657,645	433,599	79,275	265,043	2,435,562
대출채권(주2)	284,467	20,000	1,383,532	551,689	2,239,688
합 계	2,607,044	2,817,759	8,139,767	1,649,126	15,213,696

(주1) 상각후원가측정유가증권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익- 공정가치 측정금융자산	72,246	835,329	5,038,728	550,331	6,496,634
기타포괄손익- 공정가치 측정유가증권	458,390	1,119,596	282,229	394,015	2,254,230
상각후원가측정 유가증권(주1)	910,520	525,318	74,400	337,487	1,847,725
대출채권(주2)	189,885	20,000	1,490,775	509,231	2,209,891
합 계	1,631,041	2,500,243	6,886,132	1,791,064	12,808,480

(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 대상자산은 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, 대상자산은 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)	제77(당)기	제76(전)기
금리포지션	5,201,890	4,428,809
외환포지션	129,562	152,276
합 계	5,331,452	4,581,085

(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	제77(당)기		제76(전)기	
		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
환율 변동	원/달러 환율 100원 상승	10,929	-	13,996	-
	원/달러 환율 100원 하락	(10,929)	-	(13,996)	-
이자율 변동	금리 100bp 상승	(50,486)	(94,233)	(55,914)	(115,047)
	금리 100bp 하락	50,486	94,233	55,914	115,047

(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.

<제77(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	4,048	12,144	64,768	267,038	347,998
파생상품부채	10,431	19,642	3,664	7,910	41,647
보험미지급금	122,675	-	-	-	122,675
미지급금	18,387	-	-	-	18,387
미지급비용	25,227	-	-	-	25,227
리스부채	2,731	8,270	30,364	31,735	73,100
임대보증금	77	-	-	-	77
합 계	183,576	40,056	98,796	306,683	629,111

<제76(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	4,813	14,439	77,008	354,290	450,550
파생상품부채	2,684	6,962	851	4,776	15,273
보험미지급금	128,367	-	-	-	128,367
미지급금	11,129	-	-	-	11,129
미지급비용	23,701	-	-	-	23,701
리스부채	1,158	2,673	1,115	-	4,946
임대보증금	1,983	2,365	347	-	4,695
합 계	173,835	26,439	79,321	359,066	638,661

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

<제77(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	90,844	33,520	51,353	10,494	937,102	1,123,313
	금리연동형	260,624	719,754	445,514	178,226	3,127,798	4,731,916
	소 계	351,468	753,274	496,867	188,720	4,064,900	5,855,229
개인연금	금리확정형	12	277	722	1,487	586	3,084
	금리연동형	1	12,392	50,744	166,997	365,033	595,167
	소 계	13	12,669	51,466	168,484	365,619	598,251
합 계	금리확정형	90,856	33,797	52,075	11,981	937,688	1,126,397
	금리연동형	260,625	732,146	496,258	345,223	3,492,831	5,327,083
	합 계	351,481	765,943	548,333	357,204	4,430,519	6,453,480

<제76(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	4,875	125,800	48,712	9,810	542,006	731,203
	금리연동형	297,579	813,079	579,890	184,186	2,925,182	4,799,916
	소 계	302,454	938,879	628,602	193,996	3,467,188	5,531,119
개인연금	금리확정형	13	275	588	1,594	655	3,125
	금리연동형	1	11,374	48,018	160,115	365,134	584,642
	소 계	14	11,649	48,606	161,709	365,789	587,767
합 계	금리확정형	4,888	126,075	49,300	11,404	542,661	734,328
	금리연동형	297,580	824,453	627,908	344,301	3,290,316	5,384,558
	합 계	302,468	950,528	677,208	355,705	3,832,977	6,118,886

(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 보유하는지를 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 대응 방안을 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 내부회계관리제도 감사보고서는 롯데손해보험주식회사의 2021년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의6에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2021년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2021년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2022년 3월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 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 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 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 이사회에 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 업무 수행이사는 허호영입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2022년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

내부회계관리제도 운영실태 보고서

롯데손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 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 재무제표의 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 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 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.

2022년 2월 16일

대표이사 이 은 호

(인)

내부회계관리자 안 기 성

(인)

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	롯데손해보험 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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
투입 인원수		3	7	1	1	8	6	4	5	29	27	-	-	45	46
투입 시간	분·반기검토	15	16	82	56	1,329	1,123	476	687	-	-	-	-	1,902	1,882
	감사	58	97	169	201	2,642	2,774	1,801	1,924	1,502	1,539	-	-	6,172	6,535
	합계	73	113	251	257	3,971	3,897	2,277	2,611	1,502	1,539	-	-	8,074	8,417

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역								
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2021.06.01~2021.06.18		14	일		
	주요내용			유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등					
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원			주요 감사업무 수행내용	
					상주		비상주		
	2021.04.22~2021.05.04		9	일	6	명	3	명	1분기 검토
	2021.07.22~2021.08.03		9	일	6	명	3	명	반기 검토
	2021.09.13~2021.09.30		11	일	6	명	3	명	내부회계관리제도 설계평가
	2021.10.21~2021.11.05		12	일	6	명	3	명	3분기 검토
	2021.12.06~2021.12.22		13	일	6	명	3	명	내부회계관리제도 운영평가 및 중간감사
	2022.02.07~2022.03.08		22	일	6	명	3	명	기말 재무제표 현장감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-	일	
	실사(입회)장소		-						
	실사(입회)대상		-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2022-01-03			1	일		
	실사(입회)장소		롯데손해보험 본사 9층						
	실사(입회)대상		유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회		○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회		-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		4	회					
	수행시기		2021.05.28, 2021.08.27, 2021.11.22, 2022.03.16						
외부전문가 활용	감사 활용 내용		비상장지분증권 및 수익증권 공정가치 평가, 파생상품 평가						
	수행시기		-			-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 05월 28일	감사위원회(회사), 안전회계법인 1인(감사인)	대면 회의	2021 회계연도 외부감사인 감사계획 및 1분기 검토결과 보고
2	2021년 08월 27일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	2분기 검토결과 보고 및 향후 일정 보고
3	2021년 11월 22일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	3분기 검토결과 보고, 핵심감사사항 및 내부회계관리제도 감사 진행 상황 보고
4	2022년 03월 16일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	2021년 재무제표 감사 및 내부회계관리 제도 감사 결과 보고