

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서	2
(첨부)재 무 제 표	8
주식	17
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	181
외부감사 실시내용	186

롯데손해보험주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 78(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 77(전) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

안진회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 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 2022년 12월 31일과 2021년 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 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인사항들입니다. 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

주석 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. 주석 22 (보험계약부채)에 기재한 바와 같이 미보고 발생 손해액은 181,575백만원으로 지급준비금의 23.01%, 총 보험부채의 2.36%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 신뢰성확인을 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 등 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. COVID-19 확산 이후 미래 불확실성이 증대되었으며, 이로 인해 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 추정의 불확실성에도 유의적인 영향을 미칩니다. COVID-19 등으로 인한 불확실성은 국내보다는 해외가 더 크며, 업종에 따라 그 영향도의 차이가 큰 것으로 판단됩니다. 이에 따라, 우리는 회사의 대체투자 특성을 고려하여 COVID-19 등 불확실성에 유의적으로 노출된 금융자산을 "해외에 투자한 항공기/발전소/호텔 업종의 수익증권"으로 식별하였습니다.

주석46 (금융상품의 공정가치)에 기재한 바와 같이 COVID-19 등 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산은 1,363,791백만원으로, 수준3 유가증권의 28.44%, 유가증권의 11.21%를 차지하고 있습니다.

COVID-19 등 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 측정에는 COVID-19 등 불확실성에 영향을 받는 관측가능하지 않은 투입변수들이 사용됩니다. 이 때 공정가치 측정에 사용한 가정에 따라 측정결과가 유의적으로 변동할 수 있으므로 회계추정의 불확실성이 존재하며, 이는 경영진의 판단에 기초합니다. 따라서, 우리는 COVID-19 등 불확실성에 유의적으로 노출된 수준3 당기손익-공정가치측정금융자산의 규모와 COVID-19 등으로 인한 관측가능하지 않은 투입변수의 불확실성의 영향을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

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

- 우리는 COVID-19 등 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 투입변수의 합리성을 확인하였습니다.
- 우리는 표본추출을 통해 가정과 투입변수에 따른 COVID-19 등 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 작성하는 데 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 발행하는 데 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 회계 추정치와 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 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 허호영입니다.

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2023년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 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 78(당) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 77(전) 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험주식회사 대표이사 이 은 호

본점 소재지 : (도로명주소)
(전 화)

서울 중구 소월로3 (남창동)
02-3455-3114

재 무 상 태 표

제78(당)기 2022년 12월 31일 현재

제77(전)기 2021년 12월 31일 현재

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제78(당)기		제77(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,46,47		857,361,494,596		245,339,810,370
II. 금융자산			7,687,702,743,741		7,791,449,391,365
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,9,46,47	2,955,201,649,076		3,676,413,779,398	
2. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	6,20,46,47	622,176,156,340		629,150,591,282	
3. 상각후원가측정유가증권	7,20,46,47	2,432,427,933,615		1,977,369,372,530	
4. 상각후원가측정대출채권	8,46,47	1,358,440,681,702		1,256,911,044,853	
5. 파생상품자산(위험회피목적)	9,46,47	40,044,312,044		6,857,916,189	
6. 기타수취채권	10,46,47	279,412,010,964		244,746,687,113	
III. 관계기업투자주식	11,48		6,418,495,770		-
IV. 재보험자산	12		515,651,686,563		677,411,010,214
V. 유형자산	14,15,18,20		106,893,872,187		92,965,354,621
VI. 투자부동산	16		473,879,723		481,592,545
VII. 무형자산	17		27,314,494,505		29,087,153,181
VIII. 당기법인세자산	44		22,060,431,963		-
IX. 이연법인세자산	44		196,843,634,391		23,453,737,122
X. 미상각신계약비	13		575,601,573,748		575,718,028,744
XI. 기타자산	19		8,554,742,073		10,760,135,618
XII. 순확정급여자산	24		9,768,472,743		4,759,164,200
XIII. 특별계정자산	21		7,911,192,537,395		9,459,764,320,375
자 산 총 계			17,925,838,059,398		18,911,189,698,355
부 채					
I. 보험계약부채	22		7,678,357,622,279		7,649,462,749,394
II. 금융부채			856,608,344,361		587,616,813,276
1. 당기손익-공정가치측정금융부채	9,46,47	13,053,495,546		2,752,049,337	
2. 차입부채	25,46,47	562,927,098,378		319,106,391,610	
3. 파생상품부채(위험회피목적)	9,46,47	58,876,537,929		38,895,427,778	
4. 기타금융부채	23,46,47	221,751,212,508		226,862,944,551	
III. 당기법인세부채	44		-		32,857,570,177
IV. 기타부채	26		12,175,286,092		17,232,222,898
V. 총당부채	27		991,383,400		2,145,187,309
VI. 특별계정부채	21		8,929,064,391,774		9,619,853,125,022
부 채 총 계			17,477,197,027,906		17,909,167,668,076
자 본					
I. 자본금	28		310,336,320,000		310,336,320,000
II. 자본잉여금	29		379,817,170,941		379,817,170,941
III. 신종자본증권	32		45,370,260,000		45,370,260,000
IV. 자본조정	29		(991,270,194)		(1,126,940,195)
V. 기타포괄손익누계액	30		(535,970,303,921)		(48,102,980,041)

VI. 이익잉여금 (비상위험준비금 적립예정금액(기적립액) 당 기: 1,049,407,250원(103,246,296,848원) 전 기: 5,678,749,666원(97,567,547,182원) 대손준비금 적립(환입)예정금액(기적립액) 당 기:(-)7,556,573,921원(19,604,509,259원)) 전 기:(-)247,463,457원(19,851,972,716원))	31		250,078,854,666		315,728,199,574
자 본 총 계			448,641,031,492		1,002,022,030,279
부 채 및 자 본 총 계			17,925,838,059,398		18,911,189,698,355

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제78(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제77(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제78(당)기	제77(전)기
I. 영업수익		3,613,043,432,746	3,544,567,732,959
1. 보험료수익	33,48	2,336,550,175,724	2,273,955,002,428
2. 재보험수익	34	412,003,454,475	422,152,170,289
3. 이자수익	36,47	158,488,959,943	126,310,551,046
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		26,505,979,046	30,943,262,563
(2) 유효이자율법 인식 이자수익		131,982,980,897	95,367,288,483
4. 배당수익	6,47	2,040,050,584	1,891,884,501
5. 당기손익인식-공정가치금융자산 관련이익	37,47	110,132,160,256	134,290,034,142
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익		139,683,497,393	160,428,787,627
(2) 당기손익조정접근법 조정	38	(29,551,337,137)	(26,138,753,485)
6. 기타 금융상품관련이익	37,47	64,997,966,467	9,584,302,133
7. 구상이익	19	79,349,846	-
8. 수입경비	39	10,713,287,636	7,521,465,321
9. 기타영업수익	43	129,065,692,678	210,725,734,268
10. 특별계정수익	21	388,972,335,137	358,136,588,831
II. 영업비용		3,689,569,969,993	3,415,163,557,064
1. 보험계약부채전입액	22	29,473,208,108	184,568,309,858
2. 재보험자산환입액	12	161,759,323,651	96,659,744,077
3. 보험금비용	35,48	1,915,296,965,595	1,778,963,792,749
4. 재보험비용	34	320,486,126,203	335,297,993,554
5. 구상손실	19	-	2,168,644,052
6. 사업비	40	230,065,015,300	251,926,239,978
7. 손해조사비	41	45,036,228,334	49,622,995,672
8. 신계약비상각비	13	312,494,966,424	192,647,314,670
9. 당기손익인식-공정가치금융자산 관련손실	37,47	65,418,550,984	36,931,044,909
(1) 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손실		349,763,795,823	119,553,743,224
(2) 당기손익조정접근법 조정	38	(284,345,244,839)	(82,622,698,315)
10. 기타 금융상품관련손실	37,47	144,660,306,099	81,335,701,121
11. 이자비용	36,47	21,943,094,638	21,178,851,767
12. 재산관리비	42	6,609,978,002	8,907,704,893
13. 기타영업비용	43	46,628,657,680	8,550,119,194
14. 대손상각비	47	725,213,838	8,268,511,739
15. 특별계정비용	21	388,972,335,137	358,136,588,831
III. 영업이익(손실)		(76,526,537,247)	129,404,175,895
IV. 영업외수익		2,610,837,614	30,497,989,410
V. 영업외비용		10,548,514,315	3,414,020,801
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(84,464,213,948)	156,488,144,504
VII. 법인세비용(수익)	44	(21,364,533,821)	36,610,168,871

Ⅷ. 당기순이익(손실) (비상위험준비금 반영후 조정이익(손실) 당 기 : (-)64,149,087,377원 전 기 : 114,199,225,967원 대손준비금 반영후 조정이익(손실) 당 기 : (-)55,543,106,206원 전 기 : 120,125,439,090원))	31		(63,099,680,127)		119,877,975,633
Ⅸ. 기타포괄손익	30		(487,867,323,880)		(55,161,094,046)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(2,003,008,758)		29,970,207,012
확정급여제도의 재측정요소		2,221,267,513		2,643,647,566	
기타포괄손익-공정가치측정지정유가증권 평가손익		(3,300,388,100)		26,982,306,959	
특별계정기타포괄손익		(925,914,240)		342,570,850	
재평가잉여금		2,026,069		1,681,637	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			(485,864,315,122)		(85,131,301,058)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		(96,470,751,959)		(20,364,389,607)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실		37,855,426		(92,190,248)	
위험회피목적파생상품 평가손익		2,060,018,930		1,171,856,480	
특별계정기타포괄손익		(195,655,474,295)		(23,372,543,294)	
당기손익조정접근법 조정손익		(195,835,963,224)		(42,474,034,389)	
X. 총포괄손익			(550,967,004,007)		64,716,881,587
XI. 주당이익(손실)	45				
기본및희석주당순이익(손실)			(214)		379

주석 참조

자 본 변 동 표

제78(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제77(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	신종자본증권	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
I. 2021년 1월 1일(전기초)	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	-
II. 2021년 12월 31일(전기말)	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
III. 2022년 1월 1일(당기초)	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
총포괄손익:							
1. 당기순손실	-	-	-	-	-	(63,099,680,127)	(63,099,680,127)
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	(487,867,323,880)	-	(487,867,323,880)
(1) 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	2,221,267,513	-	2,221,267,513
(2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	-	(99,771,140,059)	-	(99,771,140,059)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 기대신용손실	-	-	-	-	37,855,426	-	37,855,426
(4) 위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	-	2,060,018,930	-	2,060,018,930
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	-	(196,581,388,535)	-	(196,581,388,535)
(6) 당기손익조정접근법 조정손익	-	-	-	-	(195,835,963,224)	-	(195,835,963,224)
(7) 재평가차익	-	-	-	-	2,026,069	-	2,026,069
소유주와의 거래 등:							
1. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	-	(3,128,000,004)	(3,128,000,004)
2. 주식기준보상거래의 인식	-	-	-	135,670,001	-	-	135,670,001
기타변동:							
1. 기타	-	-	-	-	-	578,335,223	578,335,223
IV. 2022년 12월 31일(당기말)	310,336,320,000	379,817,170,941	45,370,260,000	(991,270,194)	(535,970,303,921)	250,078,854,666	448,641,031,492

주석 참조

현금흐름표

제78(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제77(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 원)

과목	제78(당)기	제77(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	193,145,335,985	126,911,302,251
1. 당기순이익(손실)	(63,099,680,127)	119,877,975,633
2. 조정사항	329,794,125,009	299,298,761,109
이자수익	(158,488,959,943)	(126,310,551,046)
배당금수익	(2,040,050,584)	(1,891,884,501)
이자비용	21,943,094,638	21,178,851,767
법인세비용(수익)	(21,364,533,821)	36,610,168,871
퇴직급여	6,699,846,864	6,905,019,240
기타장기종업원급여	712,241,689	149,695,120
주식기준보상비용	135,670,001	135,669,999
당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익	209,097,715,373	(36,387,926,328)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익	109,288,630	(1,936,998,967)
파생상품관련손익	79,349,359,028	73,526,155,530
대손상각비	725,213,838	8,268,511,739
외화환산손익	(83,147,798,955)	(68,529,219,803)
지분법손익	326,504,230	-
유형자산감가상각비	14,673,925,359	12,034,941,629
투자부동산감가상각비	7,712,822	365,877,816
무형자산상각비	12,060,649,104	11,582,535,027
리스계약손익	(4,240,947)	14,031,416
보험계약부채전입액	29,473,208,108	184,568,309,858
신계약비상각비	312,494,966,424	192,647,314,670
재보험자산의변동	161,759,323,651	96,659,744,077
구상손익	(79,349,846)	2,168,644,052
충당부채전입	33,254,186	(1,660,667,545)
당기손익조정접근법조정	(254,793,907,702)	(56,483,944,830)
유형자산처분손익	65,325,000	(27,721,643,222)
투자부동산처분손익	-	(26,700,201,718)
무형자산처분손익	(203,964,545)	(695,362)
무형자산손상차손	60,900,000	-
사채상환손익	188,732,407	107,023,620
3. 자산·부채의증감	(126,360,049,894)	(465,826,938,294)
예치금	10,000,000,000	(8,550,430,000)
당기손익-공정가치측정금융자산	603,563,683,468	(192,369,218,964)
대출채권	(102,408,524,263)	(110,965,937,274)
기타수취채권	59,868,676,300	53,357,741,020
미상각신계약비	(312,378,511,428)	(291,190,971,907)
기타자산	1,134,434,021	86,859,479
특별계정자산부채	(370,902,883,576)	80,770,765,908
기타금융부채	(1,237,407,610)	5,961,352,412

순확정급여자산	(8,816,880,000)		(4,365,790,960)	
기타부채	(5,182,636,806)		1,438,691,992	
4. 이자수익의 수취	131,320,845,993		202,073,134,788	
5. 배당금의 수취	2,040,050,584		1,891,884,501	
6. 이자비용의 지급	(19,424,328,767)		(22,005,904,109)	
7. 법인세의납부	(61,125,626,813)		(8,397,611,377)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,529,328,593,242)		(48,776,520,025)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,068,890,750,479		1,099,956,043,248	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	572,600,354,098		250,637,592,907	
상각후원가측정유가증권의 상환	11,856,373,398		152,353,605,000	
유형자산의 처분	-		114,524,549,587	
투자부동산의 처분	-		110,875,450,412	
무형자산의 처분	805,000,000		63,000,000	
당기손익-공정가치측정유가증권 처분	476,292,338,538		406,015,159,820	
위험회피활동으로 인한 현금유입	7,336,684,445		65,486,685,522	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,598,219,343,721)		(1,148,732,563,273)	
관계기업투자주식의 취득	(6,745,000,000)		-	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(2,534,595,692,279)		(116,084,440,029)	
상각후원가측정유가증권의 취득	(400,498,885,925)		(800,664,962,114)	
유형자산의 취득	(30,536,745,471)		(23,606,604,026)	
무형자산의 취득	(3,514,583,512)		(1,391,377,917)	
당기손익-공정가치측정유가증권 취득	(501,160,566,841)		(150,777,894,061)	
위험회피활동으로 인한 현금유출	(121,167,869,693)		(56,207,285,126)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,948,104,201,994		(92,086,151,803)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	3,053,460,180,000		45,370,260,000	
후순위채의 발행	138,460,180,000		-	
신종자본증권의 발행	-		45,370,260,000	
환매조건부채권 매도	2,915,000,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(105,355,978,006)		(137,456,411,803)	
신종자본증권분배금	(3,128,000,004)		(2,739,317,199)	
신종자본증권의 상환	-		(52,000,000,000)	
후순위채의 상환	(90,000,000,000)		(68,000,000,000)	
리스부채의 상환	(12,227,978,002)		(10,099,461,724)	
임대보증금의 상환	-		(4,617,632,880)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		611,920,944,737		(13,951,369,577)
V. 기초 현금및현금성자산		245,339,810,370		257,921,177,305
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		100,739,489		1,370,002,642
VII. 기말 현금및현금성자산		857,361,494,596		245,339,810,370

주석 참조

주석

제78(당)기 2022년 1월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제77(전)기 2021년 1월 01일부터 2021년 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 최대주주가 (주)제이케이엘파트너스가 설립한 빅투라(유)로 변경되었습니다.

당사의 자본금은 수 차례의 증자 및 감자를 거쳐 보고기간 종료일 현재 310,336백만원입니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2023년 3월 14일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 31일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산·부채
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 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 보고되지 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, 채택된 통계적 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 확정급여부채는 42,519백만원(전기말: 46,717백만원)이며, 세부사항은 주석24에서 기술하고 있습니다.

- 금융상품의 공정가치: 주석46에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석46은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석 내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

- COVID-19 등으로 인한 추정의 불확실성: COVID-19 확산 이후 미래 불확실성이증대되었으며, 이로 인해 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 추정의 불확실성에도 유의적인 영향을 미칩니다. COVID-19 등으로 인한 불확실성은 국내보다는 해외가 더 크며, 업종에 따라 그 영향도의 차이가 큰 것으로 판단됩니다.

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 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

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

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

- 주석 46 : 금융상품의 공정가치

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

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

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

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산'의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 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.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'에 따라 측정합니다.

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

동 개정사항은 이 개정 내용을 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 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

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

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

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

4) 한국채택국제회계기준 2018 - 2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 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 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

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.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

④ 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'

동 개정사항은 생물자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 제외하는 요구사항

을 삭제하였습니다. 이는 기업회계기준서 제1041호의 공정가치측정이 내부적으로 일관된 현금흐름과 할인율을 사용하도록 하는 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'의 요구사항과 일관되도록 하며, 기업은 가장 적절한 공정가치 측정을 위해 세전 또는 세후 현금흐름 및 할인율을 사용할지 선택할 수 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 유동성이 매우 높은(취득일로부터 만기일이 3개월 이내)인 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금및현금성자산으로 분류하고있습니다. 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 당사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있으며, 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 또한, 비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 채무상품

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

① 상각후원가 측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 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 한 지분상품은 처분되는 시점에 누적기타포괄손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다. 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.

구 분		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-공정가치측정 금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

2) 상각후원가측정금융부채

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

3) 금융부채의 제거

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

(6) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 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 적용요건을 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 감가상각누계액과손상차손누계액을 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 제시된개별 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 정당한지를 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 신뢰성 있게 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 제거로인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각예정으로 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 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 때 또는 당사가 구조조정이나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 인식하고, 순이자(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 기타 포괄손익에 인식하고 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 순확정급여자산으로 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 계약상 대방(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. 그러나, 투자계약으로 분류된 경우 후속적으로 보험위험이 유의적이라고 판단되는 경우 보험계약으로 재분류하고 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 실제 신계약비를 표준계약공제액의 50% (실손의료보험 및 저축성보험은 100%)와 이미 납입한 보험료 중 큰 금액을 한도로 이연(보험기간이 1년 이하인 단기 보험계약으로 인하여 발생한 신계약비는 발생시 당기비용 처리)하고 있으며, 이연금액은 표준계약공제액을 초과할 수 없습니다.

신계약비는 당해 보험계약의 보험료 납입기간 또는 신계약비 부가기간에 걸쳐 균등하게 상각하여 비용으로 처리하고 있습니다. 다만, 보험료 납입기간(또는 신계약비 부가기간)이 7년을 초과하는 경우 7년으로 하며 해약일(해약일 이 전에 계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다. 단, 당사의 미상각신계약비가 당해 사업연도말 순보험료식 보험료적립금과 해약환급금식 보험료적립금 (당해 회계연도말 순보험료식 보험료적립금에서 해약공제액을 차감한 금액과 영(零) 중 큰 금액)과의 차액보다 큰 경우에는 그 초과금액을 당해 회계연도에 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 대하여 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 옵션과보증 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 기타권리의 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 재산의 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%, 보증은 150%)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 월할기준으로 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 미래현금지금액이나 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 비공제항목 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 일시적차이와 관련하여 납부하거나 회수될 법인세 금액이며 부채법을 이용하여 회계처리합니다. 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 법인세효과는 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 및 해석서

제정 · 공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제 · 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 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.

기업회계기준서 제1001호 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, 그밖의 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 시행일이나경과규정을 포함하지 않습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

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

3) 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 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

4) 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 개정예에 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.

5) 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 따라변경될 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 보험계약 포트폴리오를 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 새로 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(2022년 1월 1일 : 최초적용일 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 기업 회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'에 따른 공정가치 평가액 등을 활용하여 보험계약집합을 평가하는 방법입니다. 공정가치법 적용시 잔여보장부채에 대한 보험계약마진 등은 전환일의 보험계약집합 공정가치와 이행현금흐름의 차이로 산정합니다.

기업회계기준서 제1117호의 적용으로 예상되는 주요 회계정책의 변경은 다음과 같습니다.

구 분	기업회계기준서 제1104호	기업회계기준서 제1117호
보험부채 평가	과거 정보를 이용하여 원가로 측정	보고시점의 정보를 이용하여 현행가치로 측정 · 평가모형: 일반모형, 보험료배분접근법 · 과거 보험계약집합의 전환 방법으로 수정소급법, 공정가치법을 선택 적용
보험수익 인식	수취한 보험료를 기준으로 현금주의에 따라 수익인식	매 회계연도별 회사가 계약자에게 제공한 서비스를 반영하여 발생주의에 따라 수익인식
	보험수익에 투자요소(해약, 만기환급금 등)가 포함되며, 보험손익과 투자손익간 구분 표시되지 않음	보험수익에서 투자요소가 제외되며, 보험손익과 투자손익(보험금융손익 등)을 구분 표시
미상각 신계약비	미상각신계약비는 별도 자산으로 계상	미상각신계약비는 별도 자산으로 계상되지 않음
	보험부채는 순보험료(사업비 제외) 기준으로 평가	보험부채는 영업보험료(사업비 포함) 기준으로 평가

② 도입준비상황

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

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 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
IFRS17 결산조직 운영	• 2016년 2월 IFRS17 추진팀 구성 • 2022년 10월 계리모델링팀, 재무결산고도화팀 등 조직개편	• 결산조직 인력보강 등
결산시스템 구축	• 결산시스템 지속검증, 결산프로세스 수립	• 결산시스템 운영 및 지속검증, 내부회계관리제도 설계 및 운영
임직원 교육	• 실무자 교육과정 마련 및 실시	• 교육과정 증설 등
경영진 보고	• 시스템 고도화, 재무영향 등 보고	• 재무영향 등 보고

③ 재무영향평가

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

기업회계기준서 제1117호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위해서 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 2022년 12월 31일 기준 재무적 영향평가 결과는 향후 당사가 이용할 수 있는 회계정책, 계리적 방법론, 적용가능한 가정 등에 따라 변경될 수 있습니다.

가. 재무상태표, 손익계산서 등 수치 변동

당사가 당기말 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 16,777,796백만원, 14,720,189백만원 및 2,057,607백만원이며, 2022년도 당기순손실과 총포괄이익은 각각 81,886백만원, 638,063백만원으로 예상됩니다.

이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산과 부채는 각각 1,148,042백만원과 2,757,008백만원만큼 감소하고, 자본과 당기순손실은 각각 1,608,966백만원과 18,786백만원만큼 증가하며, 총포괄손실은 1,189,030백만원만큼 감소합니다.

동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

<재무상태표>

(단위: 백만원)				
계정과목	기업회계기준서 제1104호(*1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(*2)	증감
자산총계	17,925,838	자산총계	16,777,796	(1,148,042)
현금및현금성자산	857,361	현금및현금성자산	919,291	
금융자산	7,687,703	금융자산	14,894,517	
재보험자산	515,652	보험계약자산	162,541	
기타자산	953,929	재보험계약자산	624,755	
특별계정자산	7,911,193	기타자산	176,692	
부채총계	17,477,197	부채총계	14,720,189	(2,757,008)
보험계약부채	7,678,358	보험계약부채	4,738,354	
금융부채	856,608	재보험계약부채	93	
기타부채	13,167	투자계약부채	6,190,323	
특별계정부채	8,929,064	금융부채	3,481,039	
		기타부채	310,380	
자본총계	448,641	자본총계	2,057,607	1,608,966

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액 (단, 일부 금융자산에 대해 당기손익조정접근법 적용)

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 동시에 적용한 금액

<포괄손익계산서>

(단위: 백만원)				
계정과목	기업회계기준서 제1104호(*1)	계정과목	기업회계기준서 제1117호(*2)	증감
영업수익	3,613,043	보험수익	1,611,367	
보험료수익	2,336,550	보험영업수익	1,513,048	
재보험수익	412,003	재보험영업수익	98,319	
투자수익	335,659			
기타수익	139,859			
특별계정수익	388,972			
영업비용	3,689,570	보험비용	1,458,302	
보험계약부채전입액	29,473	보험영업비용	1,281,658	
재보험자산환입액	161,759	재보험영업비용	170,771	
보험금비용	1,915,297	기타사업비용	5,873	
재보험비용	320,486			
사업비	230,065			
손해조사비	45,036	투자손익	(255,383)	
신계약비상각비	312,495	투자수익	890,292	
투자비용	232,022	투자비용	1,145,675	
기타비용	53,965			
특별계정비용	388,972			
영업이익(손실)	(76,527)	영업이익(손실)	(102,318)	(25,791)
영업외수익	2,611	영업외수익	3,634	
영업외비용	10,549	영업외비용	10,235	
법인세차감전순이익(손실)	(84,465)	법인세차감전순이익(손실)	(108,919)	
법인세비용(수익)	(21,365)	법인세비용(수익)	(27,033)	
당기순이익(손실)	(63,100)	당기순이익(손실)	(81,886)	(18,786)
기타포괄이익(손실)	(487,867)	기타포괄이익(손실)	719,949	
총포괄이익(손실)	(550,967)	총포괄이익(손실)	638,063	1,189,030

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액 (단, 일부 금융자산에 대해 당기손익조정접근법 적용)

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 동시에 적용한 금액

<현금흐름표>

(단위: 백만원)			
	기업회계기준서 제1104호(*1)	기업회계기준서 제1117호(*2)	증감
영업활동 현금흐름	193,145	(1,265,011)	(1,458,156)
투자활동 현금흐름	(2,529,329)	(2,529,329)	-
재무활동 현금흐름	2,948,104	2,948,104	-

(*1) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 적용한 금액 (단, 일부 금융자산에 대해 당기손익조정접근법 적용)

(*2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'과 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'을 동시 적용한 금액

나. 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

당사는 전환일(2022년 1월 1일) 기준 직전 3년 이내(2019년~2021년) 발행된 보험계약집합에 대해 수정소급법을, 전환일 기준 3년 전(2018년 이전) 발행된 보험계약에 대해서는 공정가치법을 적용하여 보험계약부채의 평가액을 원가에서 현행가치로 조정하였습니다.

공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 7,438백만원, 6,175,280백만원으로 예상되며 재보험계약자산, 재보험계약부채는 각각 814,136백만원, 1,004백만원으로 예상됩니다.

전환일 기준 전환방법이 보험계약부채 평가액 등에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	전환방법	대상 연도	기업회계기준서 제1117호					
			보험계약(발행한 재보험계약 포함)			보유한 재보험계약		
			보험계약 자산	보험계약 부채	보험계약 마진	보험계약 자산	보험계약 부채	보험계약마진(*1)
장기보험	수정소급법	2019년 ~ 2021년	42,781	205,503	984,146	11,644	-	70,508
	공정가치법	2018년 이전	(36,021)	4,965,508	657,944	82,602	28	(13,283)
일반/ 자동차보험	수정소급법	2021년 이전	678	1,004,269	-	719,890	976	-
합 계			7,438	6,175,280	1,642,090	814,136	1,004	57,225

(*1) 보유한 재보험계약의 보험계약마진은 보험계약부채에 대해 양의 부호를 적용하여 표시하였습니다.

다. 보험부채 관련 재무영향

당사가 당기말 기준 보험부채에 대해 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 162,541백만원, 4,738,354백만원으로 평가됩니다.

한편, 당사가 당기말 기준 재보험자산에 대해 기업회계기준서 제 1117호를 적용할 경우 재보험계약자산 및 재보험계약부채는 각각 624,755백만원, 93백만원으로 평가됩니다.

당기말 현재 기업회계기준서 제 1117호 적용시 당사의 보험(재보험)계약자산 및 보험(재보험)계약부채의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1117호 적용 자산		기업회계기준서 제1117호 적용 부채	
	보험계약자산(A)(*1)	162,541	보험계약부채(C)	4,738,354
	- 보험계약마진(*2)	(930,799)	- 보험계약마진	898,230
	재보험계약자산(B)(*3)	624,755	재보험계약부채(D)	93
	- 보험계약마진(*4)	(2,408)	- 보험계약마진	(8)
평가액	합 계 (A+B)	787,296	합계 (C+D)	4,738,447

(*1) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채는 모든 구성요소를 포함하여 전체 금액입니다.

(*2) 당사가 발행한 보험계약집합 관련 자산, 부채 금액입니다.

(*3) 당사가 보유한 재보험계약(출재보험계약)집합 관련 자산, 부채 금액입니다.

(*4) 보험(재보험)계약자산, 보험(재보험)계약부채에 포함되어 있는 보험계약마진은 구분하여 표시하였습니다.

라. 사업모형 재분류에 따른 재무영향

당사는 기업회계기준서 제 1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 있는 활동과 관련하여 보유하고 있는 금융자산에 대하여 기업회계기준서 제 1117호 최초 적용일 기준의 사실과 상황에 따라 사업모형을 재평가할 예정입니다. 재평가 결과 사업모형이 변경될 경우 금융상품 측정범주가 재분류되어 장부금액이 변동될 것으로 예상됩니다.

사업모형재평가에 따른 금융상품 측정범주 재분류 영향 예상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
사업모형 재평가 전 측정범주	사업모형 재평가 후 측정범주	재평가전 장부금액(1)	재평가후 장부금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	255,808	255,808
상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	552,671	397,312
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,879,757	1,163,670
합 계		2,688,236	1,816,790

(*1) 상각후원가측정금융자산은 손실충당금을 고려 후 금액입니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전기)
보통예금	81,386	10,253
외화예금	18,242	34,787
기타예금	757,733	200,300
합 계	857,361	245,340

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 당기손익-공정가치측정항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제78(당)기	제77(전기)
유가증권	지분증권	비상장주식	173	173
		기타유가증권(주)	17,747	28,907
	소 계		17,920	29,080
	채무증권	금융채	18,699	10,214
		특수채	59,421	-
		회사채	-	188,414
		פות가능출자금	55,243	54,819
		외화유가증권	363,550	497,788
		기타유가증권	93,102	71,030
	소 계		590,015	822,265
	수익증권		2,293,047	2,750,632
대출채권		54,220	71,463	
파생상품자산		-	2,974	
합 계		2,955,202	3,676,414	

(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		제78(당)기	제77(전기)
지분증권	출자전환채권	3,648	4,449
	신종자본증권	46,282	9,778
	소 계	49,930	14,227
채무증권	국공채	211,682	220,445
	특수채	44,126	-
	금융채	25,031	39,434
	회사채	85,424	40,929
	외화채무증권	205,983	314,116
	소 계	572,246	614,924
합 계		622,176	629,151

(2) 당사 자산운용의 전략적 목적 달성을 위하여 지분상품 일부를 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하고 있습니다. 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목과 관련된 배당수익 인식액은 각각 778백만원, 563백만원이며, 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 지분상품의 신규 취득금액은 KB금융지주 조건부자본증권 20,000백만원, 중소기업은행 조건부자본증권 20,000백만원입니다.

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
1. 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
신종자본증권	778	390
소 계	778	390
2. 보고기간 중 제거한 자산에서 인식한 배당수익		
기타지분증권	-	173
소 계	-	173
합 계	778	563

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	194	-	-	194
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	118	-	-	118
처분	(71)	-	-	(71)
기말	241	-	-	241

<제77(전)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

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	614,924	-	-	614,924
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	154,025	-	-	154,025
처분	(74,201)	-	-	(74,201)
기타(주)	(122,502)	-	-	(122,502)
기말	572,246	-	-	572,246

(주) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제77(전)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.

7. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
채무증권	국공채	1,091,389	1,051,434
	특수채	80,000	80,000
	회사채	50,000	20,000
	외화채무증권	1,211,224	826,024
소 계		2,432,613	1,977,458
손실충당금		(185)	(89)
합 계		2,432,428	1,977,369

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	89	-	-	89
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	96	-	-	96
상환	-	-	-	-
기말	185	-	-	185

<제77(전)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

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,977,458	-	-	1,977,458
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	400,499	-	-	400,499
상환	(1)	-	-	(1)
기타(주)	54,657	-	-	54,657
기말	2,432,613	-	-	2,432,613

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제77(전)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.

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제78(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	482,845	-	227	9,818	-	-	492,890
부동산담보대출금	10,329	482	207	42,961	-	-	53,979
신용대출금	-	-	1	-	-	-	1
지급보증대출금	76,534	4,283	2,628	51,170	-	-	134,615
기타대출금	-	-	-	675,289	4,141	-	679,430
소 계	569,708	4,765	3,063	779,238	4,141	-	1,360,915
현재가치할인차금	(8)	(1)	-	-	-	-	(9)
이연대출부대손익	819	38	43	(493)	-	-	407
손실충당금	(20)	(104)	(371)	(1,924)	(453)	-	(2,872)
합 계	570,499	4,698	2,735	776,821	3,688	-	1,358,441

<제77(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	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

(2) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	개인대출	기업대출	합 계	개인대출	기업대출	합 계
기 초	1,084	(992)	92	834	(1,449)	(615)
증 감	(184)	499	315	250	457	707
기 말	900	(493)	407	1,084	(992)	92

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

<제78(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	91	34	421	1,873	111	10,000	12,530
12개월 기대신용손실로 대체	40	(20)	(20)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	36	(34)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1)	1	-	-	-	-
제각	-	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
손실충당금 전입(환입)	(109)	55	105	51	342	-	444
손상후 이자수익	-	-	(102)	-	-	-	(102)
당기말	20	104	371	1,924	453	-	2,872

<제77(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	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)
전기말	91	34	421	1,873	111	10,000	12,530

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

<제78(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	531,607	4,676	6,321	712,336	4,422	10,000	1,269,362
12개월 기대신용손실로 대체	3,066	(2,646)	(420)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,876)	2,389	(513)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(521)	(200)	721	-	-	-	-
제각	-	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
실행 및 회수	37,432	546	(3,046)	66,902	(281)	-	101,553
당기말	569,708	4,765	3,063	779,238	4,141	-	1,360,915

<제77(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	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 및 회수	42,895	1,887	(649)	66,698	(666)	-	110,165
당기말	531,607	4,676	6,321	712,336	4,422	10,000	1,269,362

9. 파생상품 및 위험회피회계

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

(단위: 백만원)				
구 분			제78(당)기	제77(전)기
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	164,749	154,115
매매목적 계			164,749	154,115
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	942,425	1,120,804
	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,139,249	653,682
	현금흐름 위험회피	채권선도	300,000	-
위험회피목적 계			2,381,674	1,774,486
합 계			2,546,423	1,928,601

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

(단위: 백만원)						
구 분			제78(당)기		제77(전)기	
			자산	부채	자산	부채
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	-	13,053	2,974	2,752
매매목적 계			-	13,053	2,974	2,752
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	23,658	10,585	3,533	35,738
	현금흐름 위험회피	통화스왑	16,386	28,809	3,325	3,157
	현금흐름 위험회피	채권선도	-	19,483	-	-
위험회피목적 계			40,044	58,877	6,858	38,895
합 계			40,044	71,930	9,832	41,647

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제78(당)기		제77(전)기	
			당기손익	기타포괄손익(주)	당기손익	기타포괄손익(주)
매매목적 파생상품	장외파생	이자스왑	(13,276)	-	(5,688)	-
매매목적 계			(13,276)	-	(5,688)	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	18,119	-	(28,360)	-
	현금흐름 위험회피	통화스왑	(35,238)	22,137	(1,358)	1,546
	현금흐름 위험회피	채권선도	(8)	(19,475)	-	-
위험회피목적 계			(17,127)	2,662	(29,718)	1,546
합 계			(30,403)	2,662	(35,406)	1,546

(주) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용

당기말 현재 당사는 환율변동에 따른 외화유가증권의 현금흐름 또는 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 통화선도와 통화스왑 계약을 체결하고 있으며, 미래 금리 하락에 따른 채권 가격 상승 위험을 회피하기 위하여 채권선도를 체결하고 있습니다. 당사는 위험회피수단과 대상간의 위험회피효과를 평가하기 위해 회귀분석법을 적용하여 과거 수단과 대상의 공정가치 또는 미래 현금흐름 현재가치의 변동액의 상관관계를 분석합니다.

당사의 위험회피전략은 위험회피대상의 매입원가와 동일한 수량의 통화선도 및 통화스왑 계약을 체결하여 환변동 리스크를 회피하는 것과 특정일에 미리 정해진 가격으로 일정기간 이후 채권을 매입할 것을 약정하여 금리 리스크를 회피하는 것입니다.

당기말 당사의 위험회피유형에 대한 정보는 다음과 같습니다.

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

2) 위험회피수단

당기말과 전기말 현재 위험회피수단 내역은 다음과 같습니다.

<제 78(당기)>

(단위: USD, EUR, AUD, SEK, 백만원)						
구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상대표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분(주)
		자산	부채			
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	USD 415,494,410	13,782	10,479	위험회피목적 파생상품자산(부채)	4,615	4,405
	EUR 231,831,310	9,378	-		12,719	
	AUD 119,545,000	498	106		785	
	소 계	23,658	10,585		18,119	4,405
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	USD 660,420,711	7,549	28,786	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(17,638)	(1,569)
	EUR 34,009,160	1,542	-		1,341	
	AUD 244,000,000	3,639	23		1,871	
	SEK 387,000,000	3,656	-		3,253	
	소 계	16,386	28,809		(11,173)	(1,569)
현금흐름위험회피(이자율위험)						
채권선도	KRW 300,000	-	19,483	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(18,278)	(8)
합 계		40,044	58,877		(11,332)	2,828

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

<제 77(전기)>

(단위: USD, EUR, AUD, SEK, 백만원)						
구 분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상대표상 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	
	소 계	3,533	35,738		(28,360)	16,650
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	
	소 계	3,325	3,157		1,265	(1,177)
합 계		6,858	38,895		(27,095)	15,473

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

3) 위험회피대상

당기말과 전기말 현재 위험회피대상 내역은 다음과 같습니다.

① 공정가치위험회피

<제 78(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	287,415	-	31,142	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	26,221
외화유가증권	63,468	-	4,178	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	797
외화유가증권	336,070	-	14,695	-	상각후원가측정유가증권	5,170
합 계	686,953	-	50,015	-		32,188

<제 77(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	417,673	-	6,809	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	35,981
외화유가증권	179,550	-	7,795	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	1,816
외화유가증권	364,573	-	12,821	-	상각후원가측정유가증권	7,213
합 계	961,796	-	27,425	-		45,010

② 현금흐름위험회피

<제 78(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	76,135	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	4,858	23,663
외화유가증권	142,515	-	기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	(10,056)	
외화유가증권	875,154	-	상각후원가측정유가증권	17,222	
현금흐름위험회피(이자율위험)					
채권예상매입거래	-	-		18,272	(19,475)
합 계	1,093,804	-		30,296	4,188

<제 77(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	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)	1,526

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

<제 78(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	22,137	파생상품 평가손익	(33,967)	파생상품 평가 및 거래손익
현금흐름위험회피(이자율위험)				
채권선도	(19,475)	파생상품 평가손익	-	파생상품 평가 및 거래손익

<제 77(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	1,123	파생상품 평가손익	160	파생상품 거래손익 및 평가손익

5) 위험회피수단의 잔존만기

당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 잔존만기별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔존만기				
	1개월 미만	1개월 이상	3개월 이상	1년 이상	5년 이상
공정가치위험회피(환율변동위험)					
통화선도	8,427	259	(394)	1,556	4,263
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
통화스왑(현금유입)	6,762	42,295	251,828	689,880	214,693
통화스왑(현금유출)	(7,347)	(41,469)	(251,063)	(720,636)	(227,239)
현금흐름위험회피(이자율위험)					
채권선도	-	-	-	(256,811)	-

<제 77(전)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)	-

(5) 상계

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

<제 78(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	40,044	-	40,044	36,048	-	3,996
합 계	40,044	-	40,044	36,048	-	3,996
금융부채						
파생상품부채	71,930	-	71,930	71,930	-	-
합 계	71,930	-	71,930	71,930	-	-

<제 77(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	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	-	-

10. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
보험미수금	미수보험료	21,339	3,613
	대리점미수금	2,785	2,154
	공동보험미수금	15,330	14,455
	대리업무미수금	4,065	3,586
	국내재보험미수금	61,831	67,177
	해외재보험미수금	47,562	43,418
	특약수재예탁금	1,242	1,208
	소 계	154,154	135,611
미수금		20,092	13,509
미수수익		93,485	74,747
보증금		17,239	16,375
받을어음		24	31
예치금		-	10,000
당좌개설보증금		9	9
소 계		285,003	250,282
현재가치할인차금		(412)	(378)
손실충당금		(5,179)	(5,157)
합 계		279,412	244,747

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	202	127	4,828	5,157
12개월 기대신용손실로 대체	1	-	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(7)	7	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7)	(24)	31	-
손실충당금 전입(환입)	189	(41)	(116)	32
제각	-	-	(10)	(10)
기말	378	69	4,732	5,179

<제77(전)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	(139)	92	(694)	(741)
제각	-	-	(22)	(22)
기말	202	127	4,828	5,157

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	227,215	10,673	12,394	250,282
12개월 기대신용손실로 대체	2	-	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,462)	1,462	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,315)	(1,217)	2,532	-
순증감	42,735	(6,550)	(5,057)	31,128
제각	-	-	(10)	(10)
기타(주)	3,467	24	112	3,603
기말	270,642	4,392	9,969	285,003

(주) 외화환산으로 인한 변동금액입니다.

<제77(전)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.

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

(단위: 백만원)			
금융기관	제78(당)기	제77(전)기	제한내용
신한은행 등	9	9	당좌개설보증금

11. 관계기업투자주식

(1) 당기말 현재 관계기업투자주식 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
회사명	소재지	주요영업활동	제78(당)기	
			지분율(%)	장부가
히어로손해사정주식회사	대한민국	손해보험서비스업	14.9	443
우리다이노 제1호 사모투자합자회사(주)	대한민국	집합투자업	58.82	5,975
합 계				6,418

당사는 지분율을 과반 이상 보유하고 있으나, 당사가 피투자자의 관련 활동에 대한 실질적인 의 (주) 사결정을 하지 못하므로 지배력이 없는 것으로 판단하여 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(2) 당기 중 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처 분	배 당	지분법손실	당기말
히어로손해사정주식회사	-	745	-	-	(302)	443
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	-	6,000	-	-	(25)	5,975
합 계	-	6,745	-	-	(327)	6,418

(3) 당기 중 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산	부채	순자산	영업수익	순손실
히어로손해사정주식회사	4,452	1,478	2,974	8,874	(2,026)
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	10,201	43	10,158	190	(42)

12. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제78(당)기			제77(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
출재지급준비금	자동차	21,031	(5,868)	15,163	30,193	(9,162)	21,031
	일반	538,552	(145,999)	392,553	609,662	(71,110)	538,552
	장기(주)	48,453	520	48,973	42,002	6,451	48,453
	소 계	608,036	(151,347)	456,689	681,857	(73,821)	608,036
출재 미경과보험료적립금	자동차	14,997	(3,547)	11,450	12,263	2,734	14,997
	일반	54,378	(6,865)	47,513	79,951	(25,573)	54,378
	소 계	69,375	(10,412)	58,963	92,214	(22,839)	69,375
합 계		677,411	(161,759)	515,652	774,071	(96,660)	677,411

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

13. 미상각신계약비

당기와 전기 중 미상각신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	장기	개인연금	합 계	장기	개인연금	합 계
기초	575,286	432	575,718	476,625	549	477,174
이연	312,183	195	312,378	291,037	155	291,192
상각	(312,283)	(212)	(312,495)	(192,376)	(273)	(192,649)
기말	575,186	415	575,601	575,286	431	575,717

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제78(당)기			제77(전)기		
		취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지		45	-	45	45	-	45
건물		1,807	(691)	1,116	1,760	(636)	1,124
비품		46,909	(36,631)	10,278	49,790	(41,675)	8,115
건설중인자산		47,610	-	47,610	40,014	-	40,014
사용권자산	건물	59,154	(11,686)	47,468	48,585	(5,284)	43,301
	차량운반구	675	(299)	376	645	(279)	366
합 계		156,200	(49,307)	106,893	140,839	(47,874)	92,965

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제78당)기>

(단위: 백만원)							
구 분		기 초	취 득	감가상각비	제 거	대 체	기 말
토지		45	-	-	-	-	45
건물		1,124	-	(55)	-	47	1,116
비품		8,115	5,332	(4,210)	(65)	1,106	10,278
건설중인자산		40,014	25,204	-	-	(17,608)	47,610
사용권자산	건물	43,301	5,414	(10,156)	(111)	9,020	47,468
	차량운반구	366	381	(253)	(118)	-	376
합 계		92,965	36,331	(14,674)	(294)	(7,435)	106,893

<제77(전)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
건설중인자산		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) 전기 중 본사 토지와 건물을 매각했으며, 유형자산처분이익 27,722백만원은 영업외수익에 반영되어 있습니다.

15. 리스

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	건물	차량운반구	합 계
취득원가	59,154	675	59,829
감가상각누계액	(11,686)	(299)	(11,985)
장부금액	47,468	376	47,844

<제77(전)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

(2) 당기와 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
사용권자산 감가상각비	10,409	8,050
리스부채 이자비용	2,520	1,953
소액기초자산리스 관련 비용	1,904	1,989

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 14,132백만원 및 12,089백만원입니다.

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

<제78(당)기 >

(단위: 백만원)			
구 분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	11,997	29,921	24,480
차량운반구	216	188	-
합계	12,213	30,109	24,480

<제77(전)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

(4) 판매후리스

당사는 자산효율화 및 재무 건전성 제고를 위해 전기에 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

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

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

16. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
토지	329	-	329	329	-	329
건물	251	(106)	145	251	(98)	153
합 계	580	(106)	474	580	(98)	482

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	기 초	감가상각비	기 말
토지	329	-	329
건물	153	(8)	145
합 계	482	(8)	474

<제77(전)기>

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
임대료수익	98	553
처분이익	-	26,700
운영비용	18	1,087

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	46,265	(30,857)	15,408	41,697	(23,332)	18,365
소프트웨어	15,269	(8,579)	6,690	14,203	(8,058)	6,145
회원권	5,278	(61)	5,217	4,577	-	4,577
상표권	9	(9)	-	9	(9)	-
합 계	66,821	(39,506)	27,315	60,486	(31,399)	29,087

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	기 초	취 득	처 분	상각비	대 체	손상차손	기 말
개발비	18,365	-	-	(8,905)	5,948	-	15,408
소프트웨어	6,145	2,213	-	(3,155)	1,487	-	6,690
회원권	4,577	1,302	(601)	-	-	(61)	5,217
합 계	29,087	3,515	(601)	(12,060)	7,435	(61)	27,315

<제77(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	처분	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

18. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 주요 보험가입자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
재산종합보험	건물 및 집기	29,222	메리츠화재(주)
전산기기보험	전산기기	23,129	DB손해보험
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	176	DB손해보험
합 계		52,527	

19. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
구상채권	5,000	4,920
선급비용	331	373
선급금	11	3,825
공탁금	2,773	1,642
선급부가세	440	-
합 계	8,555	10,760

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
자동차보험	2,263	(639)	1,624	4,059	(1,796)	2,263
일반보험	2,085	775	2,861	2,551	(466)	2,085
장기보험	572	(57)	515	479	93	572
합 계	4,920	79	5,000	7,089	(2,169)	4,920

20. 담보제공자산

당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	474	92	전세권	임대보증금
유가증권(주)	702,099	839,000	질권	파생상품거래 담보제공 등
	176,840	200,000	질권	환매조건부채권 매도
합 계	879,413	1,039,092		

(주) 담보로 제공한 유가증권은 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 253,898백만원, 상각후원가측정유가증권 625,041백만원으로 구성되어 있습니다.

21. 특별계정

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제78(당)기	제77(전)기
특별계정자산	8,696,207	9,614,734
특별계정미지급금	(785,014)	(154,970)
재무상태표상 특별계정자산	7,911,193	9,459,764
특별계정부채	8,971,132	9,633,944
특별계정미수금	(42,068)	(14,091)
재무상태표상 특별계정부채	8,929,064	9,619,853

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

(단위: 백만원)						
계정과목	제78(당)기			제77(전)기		
	퇴직연금			퇴직연금		
	원리금보장	실적배당	합 계	원리금보장	실적배당	합 계
자산						
I. 현금및현금성자산	180,740	1,190	181,930	1,638,289	1,446	1,639,735
II. 금융자산	7,650,589	9,662	7,660,251	7,760,705	9,076	7,769,781
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,687,203	9,662	2,696,865	4,622,814	9,076	4,631,890
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	3,306,148	-	3,306,148	1,719,144	-	1,719,144
3. 상각후원가측정금융자산	457,091	-	457,091	457,944	-	457,944
4. 상각후원가측정대출채권	1,200,147	-	1,200,147	960,803	-	960,803
III. 기타자산	68,713	299	69,012	49,905	343	50,248
1. 파생상품자산	6,099	-	6,099	5,953	-	5,953
2. 기타	62,614	299	62,913	43,952	343	44,295
IV. 일반계정미수금	784,862	152	785,014	154,944	26	154,970
자산총계	8,684,904	11,303	8,696,207	9,603,843	10,891	9,614,734
부채						
I. 기타부채	2,737,416	1,325	2,738,741	15,789	1,320	17,109
1. 환매조건부채권 매도	2,720,000	-	2,720,000	-	-	-
2. 기타	17,416	1,325	18,741	15,789	1,320	17,109
II. 일반계정미지급금	41,834	234	42,068	14,075	16	14,091
III. 계약자적립금	6,180,579	9,744	6,190,323	9,593,189	9,555	9,602,744
부채총계	8,959,829	11,303	8,971,132	9,623,053	10,891	9,633,944
자본						
기타포괄손익누계액(주)	(274,925)	-	(274,925)	(19,210)	-	(19,210)
부채및자본총계	8,684,904	11,303	8,696,207	9,603,843	10,891	9,614,734

(주) 특별계정의 기타포괄손익누계액은 일반계정의 자본에 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
계정과목		제78(당)기			제77(전기)		
		퇴직연금			퇴직연금		
		원리금보장	실적배당 (주)	합 계	원리금보장	실적배당 (주)	합 계
수익	이자수익	306,307	103	306,410	262,209	93	262,302
	기타수익	82,666	480	83,146	95,928	815	96,743
	수익합계	388,973	583	389,556	358,137	908	359,045
비용	특별계정운용수수료	6,648	244	6,892	6,389	21	6,410
	계약자적립금전입액 등	382,325	339	382,664	351,748	887	352,635
	비용합계	388,973	583	389,556	358,137	908	359,045

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

(4) 당기말 및 전기말 현재 각각 3,160,504백만원 및 165,536백만원의 금융자산을 파생상품거래와 환매조건부채권매도에 대한 담보 및 유가증권 대차거래 등의 목적으로 제공하고 있습니다.

(5) 당기 특별계정 현금흐름과 관련한 투자활동으로 인한 현금유입액과 유출액은 각각 803,029백만원 및 2,551,384백만원, 재무활동으로 인한 현금유입액은 2,720,000백만원입니다.

22. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제78(당)기			제77(전)기		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
보험료적립금	장기	5,855,229	220,636	6,075,865	5,531,119	324,110	5,855,229
	개인연금	598,251	11,217	609,468	587,767	10,484	598,251
	소 계	6,453,480	231,853	6,685,333	6,118,886	334,594	6,453,480
지급준비금(주)	일반	599,535	(150,042)	449,493	671,350	(71,815)	599,535
	자동차	80,675	(20,635)	60,040	118,975	(38,300)	80,675
	장기	265,484	4,273	269,757	234,600	30,884	265,484
	개인연금	8,789	901	9,690	7,943	846	8,789
	소 계	954,483	(165,503)	788,980	1,032,868	(78,385)	954,483
미경과보험료적립금	일반	99,554	(16,344)	83,210	144,096	(44,542)	99,554
	자동차	105,393	(22,211)	83,182	134,302	(28,909)	105,393
	장기	9,539	(35)	9,504	9,576	(37)	9,539
	개인연금	3	8	11	6	(3)	3
	소 계	214,489	(38,582)	175,907	287,980	(73,491)	214,489
계약자배당준비금	개인연금	18,634	1,028	19,662	17,366	1,268	18,634
계약자이익배당준비금	개인연금	5,097	(529)	4,568	5,025	72	5,097
배당보험손실보전준비금	개인연금	3,279	629	3,908	2,769	510	3,279
합 계		7,649,462	28,896	7,678,358	7,464,894	184,568	7,649,462

(주) 당기말과 전기말 현재 지급준비금으로 계상된 미보고 발생 손해액은 각각 181,575백만원과 198,006백만원입니다.

(2) 부채 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

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

구분	제78(당)기	제77(전)기	산출근거
할인율	-2.5% ~ 20.6%	-3.0% ~ 19.0%	금융감독원장이 제시한 200개 금리시나리오(무위험 수익률+산업위험스프레드의 80%로 산출되는 유동성 프리미엄)를 적용하여 산출한 값 전체의 평균 값
사업비율	0.0% ~ 62.9% 858원 ~ 2,383원	0.0% ~ 51.8% 1,040원 ~ 1,908원	과거 1년간 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 나누어 산출함(초년도보험료, 원수보험료비례 및 보유계약건수비례)
유지율	5.7% ~ 99.0%	8.6% ~ 94.5%	과거 5년간 보험료 대비 유지건의 보험료 비율
손해율	16.7% ~ 786.0%	14.5% ~ 703.6%	보험시기 및 담보구분별로 과거 8년간 위험보험료 대비 지급보험금 비율

2) 당기말과 전기말 현재 부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 장기보험(개인연금포함)

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
평가대상적립금	5,626,268	5,418,794
적정성평가금액	3,479,653	4,485,375
부족(잉여)액	(2,146,615)	(933,419)

② 일반보험

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
평가대상적립금	83,210	99,554
적정성평가금액	73,041	78,251
부족(잉여)액	(10,169)	(21,303)

③ 자동차보험

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
평가대상적립금	83,182	104,815
적정성평가금액	82,341	105,394
부족(잉여)액(주)	(841)	579

(주) 전기말 대인담보 부족액이 발생하여 담보별 상계처리 후 579백만원을 미경과보험료적립금에 추가 적립하였습니다.

23. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
보험미지급금	미지급보험금	1,576	1,628
	대리점미지급금	21,315	15,679
	미환급보험료	295	289
	대리업무미지급금	10,821	8,511
	재보험미지급금	67,280	74,967
	외국재보험미지급금	15,931	21,575
	특약출재예수금	21	26
	소 계	117,239	122,675
미지급금		13,055	18,387
미지급비용		35,171	25,227
리스부채		56,209	60,497
임대보증금		77	77
합 계		221,751	226,863

24. 순확정급여자산

당기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도로 인해 순확정급여자산으로 인식되는 금액은 다음과 같습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
확정급여채무의 현재가치	(42,519)	(46,717)
사외적립자산의 공정가치	52,287	51,476
순확정급여자산	9,768	4,759

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
기초	46,717	46,465
당기근무원가	7,021	7,115
이자비용	1,311	1,079
재측정요소	인구통계적가정 변동	(344)
	재무적가정 변동	(6,069)
	경험조정	3,029
	소 계	(3,384)
퇴직급여지급액	(8,140)	(2,534)
확정기여제도로의 전환	(1,006)	(1,028)
기말	42,519	46,717

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전기)
기초	51,476	50,276
이자수익	1,631	1,289
재측정요소	(491)	(892)
기여금	8,800	4,300
퇴직급여지급액	(8,123)	(2,469)
확정기여제도로의 전환	(1,006)	(1,028)
기말	52,287	51,476

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전기)
현금및현금성자산	198	37
정기예금	4,420	11,262
이율보증형 퇴직연금	47,669	40,177
합 계	52,287	51,476

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

구 분	제78(당)기	제77(전기)
할인율	5.74%	3.31%
기대임금상승률	1.94% + 승급률	1.72% + 승급률
사망률	보험개발원 표준율	보험개발원 표준율
퇴직률	경험퇴직률	경험퇴직률

(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	제78(당)기		제77(전)기	
	증 가	감 소	증 가	감 소
할인율의 1% 변동	(2,459)	2,779	(2,916)	3,316
기대임금상승률의 1% 변동	2,863	(2,571)	3,341	(2,989)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
기초	578	514
당기근무원가	60	55
이자비용	18	13
재측정요소	634	82
지급액	(126)	(86)
기말	1,164	578

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 7.3년과 7.7년입니다.

(9) 당사는 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따라 비용으로 각각 430백만원과 241백만원을 인식하였습니다.

(10) 당사는 확정급여제도와 관련하여 차기에 5,350백만원의 기여금을 납부할 것으로 예측하고 있습니다.

25. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
후순위채권	367,927	319,106
환매조건부채권매도	195,000	-
합 계	562,927	319,106

(2) 당기말과 전기말 현재 후순위사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	발행일	통화	액면 이자율	액면금액	장부금액		만 기
					제78(당)기	제77(전)기	
후순위채	2017.11.30	KRW	5.00%	90,000	-	89,776	2027.11.30
	2018.06.08	KRW	5.32%	60,000	59,898	59,880	2028.06.08
	2019.12.26	KRW	5.00%	80,000	79,778	79,746	2029.12.26
	2020.05.07	KRW	5.00%	90,000	89,739	89,704	2030.05.07
	2022.09.02	KRW	6.90%	140,000	138,512	-	2032.09.02
합 계				370,000	367,927	319,106	

(3) 당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
차입처	연이자율	제78(당)기	제77(전)기
금융기관	4.00%~4.20%	195,000	-

26. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
예수금	6,682	8,106
가수보험료	4,143	7,561
선수수익	1,350	1,554
미지급부가세	-	11
합 계	12,175	17,232

27. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제78(당)기				제77(전)기			
	기 초	발 생	환 입	기 말	기 초	발 생	환 입	기 말
소송총당부채	1,086	-	(1,086)	-	2,444	-	(1,358)	1,086
기타총당부채	1,059	27	(95)	991	787	602	(330)	1,059
합 계	2,145	27	(1,181)	991	3,231	602	(1,688)	2,145

28. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

과 목		제78(당)기	제77(전)기
발행할 주식의 총수		500,000,000주	500,000,000주
1주의 금액		1,000원	1,000원
발행한 주식수	보통주	310,336,320주	310,336,320주
보통주자본금		310,336,320,000원	310,336,320,000원

29. 자본잉여금 및 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(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	144	8
합 계		(991)	(1,127)

30. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(116,921)	(17,150)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	185	147
당기손익조정접근법 조정손익	(207,528)	(11,692)
위험회피목적파생상품 평가손익	3,216	1,156
특별계정기타포괄손익	(211,142)	(14,561)
재평가차익	155	153
확정급여제도의 재측정요소	(3,935)	(6,156)
합 계	(535,971)	(48,103)

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	평가손익증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(17,150)	(128,865)	29,094	(116,921)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	147	47	(9)	185
당기손익조정접근법 조정손익	(11,692)	(254,814)	58,978	(207,528)
위험회피목적파생상품 평가손익	1,156	2,662	(602)	3,216
특별계정기타포괄손익	(14,561)	(255,693)	59,112	(211,142)
재평가차익	153	-	2	155
확정급여제도의 재측정요소	(6,156)	2,892	(671)	(3,935)
합 계	(48,103)	(633,771)	145,904	(535,970)

<제77(전)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)

31. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
이익준비금	1,360	1,360
비상위험준비금	103,246	97,567
대손준비금	19,605	19,852
임의적립금	10,000	10,000
미처분이익잉여금	115,867	186,949
합 계	250,078	315,728

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
비상위험준비금 기적립액		103,246	97,567
전입예정액	화재보험	(16)	160
	해상보험	133	138
	자동차보험	(795)	2,655
	특종보험	1,294	2,176
	해외수재 및 원보험	433	550
	소 계	1,049	5,679
비상위험준비금 전입후 잔액		104,295	103,246

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
당기순이익(손실)	(63,100)	119,878
비상위험준비금 전입예정액	(1,049)	(5,679)
비상위험준비금 반영 후 조정이익(주)	(64,149)	114,199
신종자본증권분배금	(3,128)	(2,739)
비상위험준비금 반영 후 보통주 조정손익(주)	(67,277)	111,460
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(손실)(주)	(218)원	361원

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

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
대손준비금 기적립액	19,605	19,852
환입예정액	(7,557)	(247)
대손준비금 전입후 잔액	12,048	19,605

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
당기순이익(손실)	(63,100)	119,878
대손준비금 환입 예정액	7,557	247
대손준비금 반영 후 조정이익(주)	(55,543)	120,125
신종자본증권 분배금	(3,128)	(2,739)
대손준비금 반영 후 보통주 조정손익(주)	(58,671)	117,386
대손준비금 반영 후 주당 조정손익(주)	(190)원	380원

(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	제78(당)기	제77(전)기
기초	186,949	4,601
비상위험준비금	(5,679)	-
대손준비금	247	(4,601)
신종자본증권 분배금	(3,128)	(2,739)
기타	578	69,810
당기순이익(손실)	(63,100)	119,878
기말	115,867	186,949

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기 (처분예정일: 2023년 3월 31일)	제77(전)기 (처분예정일: 2022년 3월 31일)
I. 미처분이익잉여금	115,867	186,949
1. 전기이월미처분이익잉여금	181,517	-
2. 신종자본증권 분배금	(3,128)	(2,739)
3. 기타	578	69,810
4. 당기순이익(손실)	(63,100)	119,878
II. 이익잉여금처분액	6,508	(5,432)
1. 비상위험준비금 전입액	(1,049)	(5,679)
2. 대손준비금 환입액	7,557	247
III. 차기이월미처분이익잉여금	122,375	181,517

32. 신종자본증권

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

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제78(당)기	제77(전)기
제3회 공모 채권형 신종자본증권	2021.12.17	2051.12.17	6.8	40,000	40,000
제4회 사모 채권형 신종자본증권	2021.12.29	2051.12.29	6.8	6,000	6,000
발행비용				(630)	(630)
합 계				45,370	45,370

(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 - 5년 만기국고채권 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 - 5년 만기국고채권 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 3,128백만원과 2,739백만원을 이익잉여금의 감소로 처리하였습니다.

33. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
원수보험료	140,730	2,050,616	137,859	2,329,205
수재보험료	15,286	-	-	15,286
해약환급금	(607)	-	(7,334)	(7,941)
합 계	155,409	2,050,616	130,525	2,336,550

<제77(전)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

34. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
재보험수익	출재보험금	215,625	180,012	22,304	417,941
	출재보험금환입	(4,231)	(223)	(1,484)	(5,938)
	소 계	211,394	179,789	20,820	412,003
재보험비용	출재보험료	114,311	187,533	19,975	321,819
	출재보험료환입	(252)	-	(1,081)	(1,333)
	소 계	114,059	187,533	18,894	320,486
출재보험수수료(주)		11,452	-	2,724	14,176
출재이익수수료(주)		65	(3,774)	-	(3,709)

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

<제77(전)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.

35. 보험금비용

당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		일 반	장기/개인연금	자동차	합 계
보험금비용	원수보험금	252,798	701,308	143,230	1,097,336
	수재보험금	15,300	-	-	15,300
	보험금환입	(7,365)	(522)	(10,574)	(18,461)
	소 계	260,733	700,786	132,656	1,094,175
환급금비용		-	821,122	-	821,122
합 계		260,733	1,521,908	132,656	1,915,297

<제77(전)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

36. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
이자수익	현금및현금성자산	3,257	638
	당기손익-공정가치측정금융자산	26,506	30,943
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	20,958	16,485
	상각후원가측정유가증권	58,697	32,092
	대출채권	48,703	45,248
	기타수취채권	368	905
	합 계	158,489	126,311
이자비용	차입부채	19,423	19,226
	리스부채	2,520	1,953
	합 계	21,943	21,179

37. 금융상품관련손익

당기와 전기 중 금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	48,076	58,937
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	5,728	10,710
	당기손익-공정가치측정금융자산 분배금수익(주)	85,879	90,782
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분이익	129	1,937
	파생상품거래이익	25,030	710
	파생상품평가이익	39,806	6,860
	투자영업잡이익	33	77
	당기손익조정접근법 조정	(29,551)	(26,139)
	합 계	175,130	143,874
금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	341,656	109,921
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	8,108	9,633
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분손실	238	-
	파생상품거래손실	87,253	44,518
	파생상품평가손실	56,932	36,578
	투자영업잡손실	237	239
	당기손익조정접근법 조정	(284,345)	(82,623)
	합 계	210,079	118,266

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

38. 당기손익조정접근법 적용 금융상품

(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	제78(당)기	제77(전)기
매도가능금융자산	비상장주식	173	173
	금융채	18,699	10,214
	특수채	59,421	-
	פות가능출자금	55,243	54,819
	수익증권	1,666,508	1,695,698
	기타유가증권	18,968	30,152
	소 계	1,819,012	1,791,056
만기보유금융자산	외화유가증권	363,550	497,787
합 계		2,182,562	2,288,843

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

<제78(당)기>

1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
금융채	(1,515)	-	(1,515)	351
특수채	(10,577)	-	(10,577)	2,454
פות가능출자금	4,509	(8,429)	12,938	(3,002)
수익증권	(149,359)	(7,346)	(142,013)	32,948
외화유가증권	(110,757)	-	(110,757)	25,696
기타유가증권	(2,144)	-	(2,144)	497
합 계	(269,843)	(15,775)	(254,068)	58,944

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
פות가능출자금	(1,199)	141	(1,340)	311
수익증권	(198)	332	(530)	123
외화유가증권	-	(590)	590	(137)
기타유가증권	-	(554)	554	(129)
합 계	(1,397)	(671)	(726)	168

<제77(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	(315)	-	(315)	76
פות가능출자금	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
פות가능출자금	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

39. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
재보험수수료	10,467	7,340
수재예탁금이자	24	23
수입대리업무수수료	222	158
합 계	10,713	7,521

40. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
급여	58,855	62,400
퇴직급여	5,880	5,323
복리후생비	9,866	9,205
감가상각비	14,159	11,320
무형자산상각비	12,061	11,583
일반관리비	84,775	88,812
신계약비	16,167	24,176
대리점수수료	24,417	36,149
공동보험수수료	857	489
지급대리업무수수료	111	325
수재보험수수료	2,892	2,095
수재이익수수료	25	49
합 계	230,065	251,926

41. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
급여	12,464	16,099
퇴직급여	990	1,521
복리후생비	1,743	2,299
여비교통비	608	856
통신비	207	285
세금과공과	445	612
소모품비	120	106
회의비	1	1
지급임차료	2,112	2,816
차량유지비	71	95
보험료	30	25
수수료	32,738	33,023
인쇄비	4	14
조사연구비	100	91
전산비	1,576	1,906
감가상각비	434	589
수입손해조사비	(8,607)	(10,715)
합 계	45,036	49,623

42. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
급여	3,406	2,913
퇴직급여	260	302
복리후생비	481	447
감가상각비	81	126
일반관리비	2,382	5,119
합 계	6,610	8,907

43. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제78(당)기	제77(전)기
기타영업수익	투자부동산처분이익	-	26,700
	수수료수익	582	1,029
	특별계정수수료수익	13,688	99,401
	외환거래및평가이익	113,519	82,695
	임대료수익	98	553
	기타	1,179	348
	합 계	129,066	210,726
기타영업비용	특별계정수수료비용	27,616	145
	외환거래및평가손실	18,707	7,172
	부동산관리비	11	721
	부동산감가상각비	8	366
	기타	287	146
	합 계	46,629	8,550

44. 법인세비용(수익)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
당기법인세부담액	6,121	50,444
당기 법인세	7,156	50,444
과거 법인세에 대하여 당기중에 인식한 조정사항	(1,035)	-
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(173,390)	(38,083)
자본에 반영된 법인세비용	145,904	24,250
법인세비용(수익)	(21,365)	36,611

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
법인세비용차감전순손익	(84,464)	156,488
적용세율에 따른 세부담액	(19,596)	37,870
조정사항	비과세항목 등	(3,999)
	세율차이 등	(6)
	2,230	(1,253)
법인세비용	(21,365)	36,611
유효세율(주)	-	23.4%

(주) 당기는 법인세비용차감전순손실이 발생하여 유효세율을 산출하지 않았습니다.

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
금융상품 관련 평가손익	36,572	24,970	29,085	90,627
미수수익	(10,758)	(1,278)	-	(12,036)
이연대출부대손익	1,036	735	-	1,771
부동산 재평가	(36)	-	2	(34)
비상위험준비금	(24,986)	789	-	(24,197)
배당보험손실보전준비금	794	113	-	907
종업원급여부채	(1,152)	(444)	(671)	(2,267)
미지급비용	6,307	(250)	-	6,057
특별계정기타포괄손익	4,649	22	59,112	63,783
위험회피목적파생상품 평가손익	(370)	-	(602)	(972)
당기손익조정접근법 조정손익	3,733	(20)	58,978	62,691
기타	1,990	4,981	-	6,971
리스부채	14,640	(1,600)	-	13,040
사용권자산	(10,568)	(532)	-	(11,100)
이월결손금관련	1,603	-	-	1,603
합 계	23,454	27,486	145,904	196,844

<제77(전)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
합 계	(14,629)	13,833	24,250	23,454

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
이연법인세자산	266,416	71,324
이연법인세부채	(69,572)	(47,870)
이연법인세자산(부채) 순액	196,844	23,454
당기법인세자산(부채)	22,060	(32,858)

45. 주당손익

(1) 기본주당손익

① 당기와 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제78(당)기	제77(전기)
보통주 순이익(손실)(주)	(66,227,680,131)원	117,138,658,434원
가중평균유통보통주식수	309,110,030주	309,110,030주
주당이익(손실)	(214)원	379원

(주) 당기순손익에서 신종자본증권 분배금을 차감하여 산출하였습니다.

② 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구 분	제78(당)기			제77(전기)		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	310,336,320	365일/365일	310,336,320	310,336,320	365일/365일	310,336,320
자기주식	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)
가중평균 유통보통주식수			309,110,030			309,110,030

(2) 희석주당이익

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

46. 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		제78(당)기		제77(전)기	
		장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>					
공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,900,982	2,900,982	3,604,951	3,604,951
	당기손익-공정가치측정대출채권	54,220	54,220	71,463	71,463
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	622,176	622,176	629,151	629,151
	위험회피목적파생상품자산	40,044	40,044	6,858	6,858
	소 계	3,617,422	3,617,422	4,312,423	4,312,423
상각후원가측정금융자산	현금및현금성자산	857,361	857,361	245,340	245,340
	상각후원가측정유가증권	2,432,428	1,560,981	1,977,369	1,803,224
	상각후원가측정대출채권	1,358,441	1,232,779	1,256,911	1,238,903
	기타수취채권	279,412	279,412	244,747	244,747
	소 계	4,927,642	3,930,533	3,724,367	3,532,214
합 계		8,545,064	7,547,955	8,036,790	7,844,637
<금융부채>					
공정가치측정금융부채	매매목적파생상품부채	13,053	13,053	2,752	2,752
	위험회피목적파생상품부채	58,877	58,877	38,895	38,895
	소 계	71,930	71,930	41,647	41,647
상각후원가측정금융부채	차입부채	562,927	349,908	319,106	323,498
	기타금융부채(주)	165,542	165,542	166,366	166,366
	소 계	728,469	515,450	485,472	489,864
합 계		800,399	587,380	527,119	531,511

(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 관측가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	-	214,068	2,686,914	2,900,982
	당기손익-공정가치측정대출채권	-	-	54,220	54,220
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	211,682	334,383	76,111	622,176
	위험회피목적파생상품자산	-	40,044	-	40,044
합 계		211,682	588,495	2,817,245	3,617,422
금융부채	매매목적파생상품부채	-	13,053	-	13,053
	위험회피목적파생상품부채	-	58,877	-	58,877
합 계		-	71,930	-	71,930

<제77(전)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
합 계		-	41,647	-	41,647

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

당기말과 전기말 현재 공정가치로 공시하는 금융상품 중 수준 3로 분류된 항목의 가치평가 기법과 비관측투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

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	5.70% ~ 15.09%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	Monte Carlo Simulation, HW모형,	기초자산 변동성	0.24% ~ 1.54%	기초자산의 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		상관계수	23.37% ~ 58.88%	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용스프레드	1.75% ~ 3.15%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	Monte Carlo Simulation, HW모형	신용스프레드	3.15% ~ 4.02%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가
당기손익-공정가치측정 대출채권	DCF모형, 배당 할인모형 등	할인율	7.94% ~ 12.35%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

<제77(전)기>

구 분	가치평가방법	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, HW모형	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, HW모형	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-19 등에 유의한 영향을 받을 수 있는 비시장성유가증권을 식별하고 COVID-19 등으로 인한 불확실성을 반영하여 공정가치를 추정하였습니다.

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	일반계정			특별계정		
	수준1	수준2	수준3	수준1	수준2	수준3
당기손익-공정가치측정유가증권	-	214,068	2,686,914	-	560,963	1,890,414
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	211,682	334,383	76,111	619,472	2,686,676	-
상각후원가측정유가증권(주)	1,667,621	764,992	-	-	315,898	141,402
합 계	1,879,303	1,313,443	2,763,025	619,472	3,563,537	2,031,816

(주) 상각후원가측정유가증권은 손실충당금을 고려 전 총액입니다.

<제77(전)기>

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

(주) 상각후원가측정유가증권은 손실충당금을 고려 전 총액입니다.

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)		
구 분	일반계정	특별계정
지분증권	173	-
채무증권	393,694	194,319
수익증권	2,293,047	1,696,095
합 계	2,686,914	1,890,414

<제77(전)기>

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

3) 수준3으로 분류된 수익증권의 국내/외 및 업종에 따른 분류

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	일반계정		특별계정	
	국내	해외	국내	해외
항공기	-	531,529	-	260,680
발전소	102,258	406,697	-	91,599
호텔	-	21,099	-	52,187
이외(주)	520,076	711,388	150,004	1,141,625
합 계	622,334	1,670,713	150,004	1,546,091

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

<제77(전)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
합 계	657,397	1,622,785	176,092	1,644,346

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

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	손익인식부분			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)				
채무상품(주2)	15,934	(14,719)	-	-
수익증권(주2)	25,968	(25,966)	-	-
대출채권(주3)	1,393	(1,228)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주1)				
채무상품	-	-	2,265	(2,151)

- 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 중 173백만원과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 3,648백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외했습니다.
- (주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치 변동율 또는 할인율 1% 만큼을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 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.

<제77(전)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)	-	-

- 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 변동율 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.

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

<제78(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	2,794,313	320,656	(208,842)	8,766	(227,979)	-	2,686,914
당기손익-공정가치측정대출채권	71,463	-	(16,156)	(1,087)	-	-	54,220
기타포괄손익공정가치측정금융자산	77,111	-	-	4,178	(5,178)	-	76,111
합 계	2,942,887	320,656	(224,998)	11,857	(233,157)	-	2,817,245

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

<제77(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	2,923,092	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.

(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.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	현금및현금성자산	857,361	-	-	857,361
	상각후원가측정유가증권	1,042,946	518,035	-	1,560,981
	상각후원가측정대출채권	-	-	1,232,779	1,232,779
	기타수취채권	-	-	279,412	279,412
합 계		1,900,307	518,035	1,512,191	3,930,533
금융부채	차입부채	-	349,908	-	349,908
	기타금융부채	-	-	165,542	165,542
합 계		-	349,908	165,542	515,450

<제77(전)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

(9) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분		수준	가치평가기법	투입변수
금융자산	상각후원가측정유가증권	2	DCF모형	할인율
	상각후원가측정대출채권	3	DCF모형	할인율, 조기상환율 등
금융부채	차입부채	2	DCF모형	할인율

장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목은 제외하였습니다.

47. 범주별 금융상품

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	-	-	857,361	-	857,361
당기손익- 공정가치측정금융자산	2,900,982	-	-	-	2,900,982
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	622,176	-	-	622,176
상각후원가측정유가증권	-	-	2,432,428	-	2,432,428
대출채권	54,220	-	1,358,441	-	1,412,661
파생상품자산	-	-	-	40,044	40,044
기타수취채권	-	-	279,412	-	279,412
합 계	2,955,202	622,176	4,927,642	40,044	8,545,064

<제77(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정 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

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

(단위: 백만원)								
구 분	제78(당)기				제77(전)기			
	당기손익- 공정가치측정	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계	당기손익- 공정가치측정	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
차입부채	-	562,927	-	562,927	-	319,106	-	319,106
파생상품부채	13,053	-	58,877	71,930	2,752	-	38,895	41,647
기타금융부채	-	221,751	-	221,751	-	226,863	-	226,863
합 계	13,053	784,678	58,877	856,608	2,752	545,969	38,895	587,616

(3) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분	이자수익(비용)		배당수익		금융상품관련손익		외화거래및환산손익		손상차손(환입)	
	제78(당)기	제77(전)기	제78(당)기	제77(전)기	제78(당)기	제77(전)기	제78(당)기	제77(전)기	제78(당)기	제77(전)기
현금및현금성자산	3,257	638	-	-	-	-	431	787	-	-
당기손익-공정가치측 정 금융자산	26,506	30,943	1,262	1,329	44,713	97,359	38,525	47,781	-	-
기타포괄손익-공정가 치 측정유가증권	20,958	16,485	778	563	(313)	1,775	6,716	9,060	47	(126)
상각후원가측정 유가증권	58,697	32,092	-	-	-	-	45,381	14,024	96	(29)
파생금융상품	-	-	-	-	(79,349)	(73,526)	-	-	-	-
대출채권	48,703	45,248	-	-	-	-	-	-	550	9,165
기타수취채권	368	905	-	-	-	-	3,759	3,871	32	(741)
차입부채	(19,423)	(19,226)	-	-	-	-	-	-	-	-
리스부채	(2,520)	(1,953)	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	136,546	105,132	2,040	1,892	(34,949)	25,608	94,812	75,523	725	8,269

48. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자 명칭
지배기업	빅튜라(유)
관계기업	히어로손해사정(주), 우리다이노 제1호 사모투자합자회사
기타 특수관계자	(주)제이케이엘파트너스, (주)윙곡, (주)지에스아이티엠, (주)동해기계항공, 티씨이주식회사, 지디케이화장품(주), (주)거흥산업, (주)디에스이브이, (주)와이지-원 등

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	영업수익 등	영업비용 등	
		보험료수익	보험금비용	기 타
관계기업	히어로손해사정(주)	-	-	2,705
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	471	326	2,482
	(주)거흥산업	23	-	-
	(주)크린토피아	202	26	-
	(주)티웨이항공	382	-	-
	(주)제이케이엘파트너스	6	-	-
합 계		1,084	352	5,187

<제77(전)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)율곡	1	-	-
	(주)동해기계항공	-	2	-
	(주)크린토피아	203	142	-
	(주)티웨이항공	26	-	-
합 계		901	683	1,932

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

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	제78(당)기		제77(전)기	
		채권	채무	채권	채무
관계기업	히어로손해사정(주)	-	7	-	-
기타특수관계자	(주)지에스아이티엠	-	2,066	-	1,476
합 계		-	2,073	-	1,476

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

(5) 당기 중 특수관계자와의 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	거래내역	특수관계자명	제78(당)기
관계기업	지분 취득	히어로손해사정주식회사	745
		우리다이노 제1호 사모투자합자회사	6,000
합 계			6,745

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전기)
단기종업원급여	4,731	4,621
퇴직급여	926	742
주식보상비용	136	136
합 계	5,793	5,499

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

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

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제78(당)기	제77(전기)
기타 특수관계자	(주)제이케이엘파트너스	41	100
	(주)지에스아이티엠	7,986	11,673
	(주)크린토피아	21	-
합 계		8,048	11,773

(8) 당기말 현재 임직원에 대한 대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 1,241백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

49. 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	16,221	손해배상 등
	일반보험 등	28,873	손해배상 등
	소 계	45,094	
제 소	자동차보험	2,960	구상금 청구 등
	일반보험 등	134,530	구상금 청구 등
	소 계	137,490	
합 계		182,584	

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 4,401백만원, 2,067백만원의 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.

(4) 당기말 현재 기타 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	약정금액	미사용한도
원화대출약정	1,322,171	674,653
Capital call 방식 출자약정	1,408,288	494,325
환매조건부채권매도 약정	3,300,000	385,000
합 계	6,030,459	1,553,978

50. 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) 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 및 전기 중 각각 136백만원을 주식기준보상비용으로 인식하였습니다.

51. 비연결구조화기업에 대한 지분

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

성 격	목 적	주요 자본조달방법
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.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	6,306,941	48,676,818	117,142	7,358,239	62,459,140
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	405,189	1,482,279	-	-	1,887,468
당기손익-공정가치측정금융자산	103,619	2,583,718	51,640	1,617,007	4,355,984
합 계	508,808	4,065,997	51,640	1,617,007	6,243,452
3. 최대손실노출금액					
보유자산	508,808	4,065,997	51,640	1,617,007	6,243,452
대출약정 등	39,386	635,268	-	-	674,654

<제77(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기 타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	5,688,404	42,913,630	547,939	7,662,767	56,812,740
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	501,728	1,047,294	49,864	-	1,598,886
당기손익-공정가치측정금융자산	134,491	2,727,091	56,182	1,571,469	4,489,233
합 계	636,219	3,774,385	106,046	1,571,469	6,088,119
3. 최대손실노출금액					
보유자산	636,219	3,774,385	106,046	1,571,469	6,088,119
대출약정 등	33,314	729,356			762,670

52. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련 기타 포괄손익 변동	(99,771)	(12,540)
확정급여제도의 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	2,221	2,644
사용권자산 및 리스부채의 증가	5,420	46,001
당기손익조정 손익의 변동	(195,836)	(42,474)
특별계정자산의 기타포괄손익 변동	(196,581)	(23,064)
건설중인자산 본계정 대체	(17,608)	(468)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제78(당)기	제77(전)기
기초	379,682	396,256
재무현금흐름에서 생기는 변동	차입부채의 차입	138,460
	환매조건부채권매도(주1)	195,000
	차입부채의 상환	(90,000)
	임대보증금의 상환	-
	리스부채의 상환	(12,228)
	소 계	231,232
할인발행차금의 상각(주2)	2,692	2,107
기타증감(주3)	5,609	63,929
기말	619,215	379,682

(주1) 당기 환매조건부채권매도 내역에는 특별계정 내 환매조건부채권매도 증가액 2,720,000백만원이 제외 되어 있습니다.

(주2) 당기 할인발행차금 상각액 내역은 사채할인발행차금 상각액 172백만원과 리스부채할인발행차금 상각액 2,520백만원으로 구성되어 있습니다. 전기 할인발행차금 상각액 내역은 사채할인발행차금 상각액 153백만원 및 리스부채할인발행차금 상각액 1,954백만원으로 구성되어 있습니다.

(주3) 기타증감 금액은 리스부채의 신규 인식 및 처분으로 구성되어 있으며, 전기 기타증감 내역에는 판매후리스 거래로 인한 리스부채 증가액 56,252백만원이 포함되어 있습니다.

53. 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 산출기준(기업회계기준서 제1039호)과의 평가방법 차이로 인하여 리스크별 대상자산이 일부 변경되었습니다. 당사는 인식된 리스크 중 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 대상으로 금융감독원 RBC 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 리스크를 측정하고 있습니다.

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

다) 리스크의 통제

당사는 발생가능한 리스크의 통제를 위하여 지급여력 한도 내에서 위험관리위원회의승인을 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 지속 가능할 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 발생 가능한 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 최고 의사결정기구로서 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, 2022년 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 체제

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. 자본적정성수준을 고려하여 도출된 자산운용 위험자본을 도출하여 개별 리스크별(시장, 신용, 대체투자) 분산효과를 고려하여 자산군별 한도를 배분하고 있습니다.

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	140,137	15,272	114,059	41,350

자동차보험	130,526	-	18,895	111,631
장기보험(주)	730,167	-	186,911	543,256
합 계	1,000,830	15,272	319,865	696,237

(주) 동 장기보험에 개인연금 보험이 포함되어 있습니다.

<제77(전)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.

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

② 준비금위험에 대한 노출

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	434,240	15,252	392,553	56,939
자동차보험	60,040	-	15,163	44,876
합 계	494,280	15,252	407,717	101,815

<제77(전)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

4) 가격설정의 적정성

상품개발 관련 부서는 신상품 개발과 판매시 발생가능한 리스크에 대하여 사전적으로 보험 위험을 분석, 검토할 수 있도록 상품개발위원회를 운영하여 상품개발을 진행합니다. 또한 기초서류 작성 및 관련계수의 적정성은 선임계리사가 확인 및 검증하고있습니다. 경과위험보험료 대비 발생손해액(위험손해율) 현황은 다음과 같습니다.

구 분	제78(당)기	제77(전)기
일반	140.93%	111.57%
자동차	107.17%	107.13%
장기보험(주)	98.38%	104.99%
총위험손해율	101.88%	106.03%

(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 진전추이 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	제78(당)기	제77(전)기
일반	56,939	60,983
자동차	44,876	59,644
장기보험(주)	138,094	125,009
합 계	239,909	245,636

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

② 지급보험금의 진전추이

<제78(당)기>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	27,326	52,052	58,117	59,400	60,180
	FYD-3	33,584	54,310	59,276	59,976	-
	FYD-2	34,969	63,399	65,056	-	-
	FYD-1	30,766	51,867	-	-	-
	FYD	21,170	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	57,016	65,252	65,775	64,518	64,532
	FYD-3	55,414	63,000	63,995	63,649	-
	FYD-2	62,263	69,699	69,200	-	-
	FYD-1	54,581	59,671	-	-	-
	FYD	39,932	-	-	-	-
당기 추정보험금		39,932	59,671	69,200	63,649	64,532
당기 누적지급보험금		21,170	51,867	65,056	59,976	60,180
차이		18,762	7,804	4,144	3,673	4,352

· 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	11,326	18,300	20,484	21,144	21,388
	FYD-3	12,259	21,307	23,496	24,348	-
	FYD-2	14,836	28,531	31,000	-	-
	FYD-1	15,844	21,985	-	-	-
	FYD	3,954	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	17,516	20,949	21,735	21,942	22,023
	FYD-3	18,956	24,395	25,308	25,314	-
	FYD-2	24,923	33,032	33,802	-	-
	FYD-1	21,738	24,842	-	-	-
	FYD	6,892	-	-	-	-
당기 추정보험금		6,892	24,842	33,802	25,314	22,023
당기 누적지급보험금		3,954	21,985	31,000	24,348	21,388
차이		2,938	2,857	2,802	966	635

· 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	760	2,888	3,140	3,359	3,494
	FYD-3	666	1,874	2,412	2,501	-
	FYD-2	811	1,865	2,165	-	-
	FYD-1	366	1,927	-	-	-
	FYD	718	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	1,336	3,357	3,359	3,588	3,623
	FYD-3	827	2,069	2,513	2,576	-
	FYD-2	1,014	1,981	2,212	-	-
	FYD-1	596	2,042	-	-	-
	FYD	930	-	-	-	-
당기 추정보험금		930	2,042	2,212	2,576	3,623
당기 누적지급보험금		718	1,927	2,165	2,501	3,494
차이		212	115	47	75	129

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				

		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	3,000	3,891	3,971	4,007	4,020
	FYD-3	3,187	4,092	4,174	4,196	-
	FYD-2	2,722	3,362	3,402	-	-
	FYD-1	1,531	2,014	-	-	-
	FYD	970	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	3,090	3,959	4,086	4,165	4,176
	FYD-3	3,232	4,772	4,901	4,976	-
	FYD-2	2,850	3,375	3,411	-	-
	FYD-1	1,604	2,041	-	-	-
	FYD	1,093	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,093	2,041	3,411	4,976	4,176
당기 누적지급보험금		970	2,014	3,402	4,196	4,020
차이		123	27	9	780	156

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	262,447	357,306	370,936	378,135	382,153
	FYD-3	317,505	380,959	390,816	394,944	-
	FYD-2	224,196	255,942	261,185	-	-
	FYD-1	122,745	141,640	-	-	-
	FYD	90,374	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	336,081	374,613	381,056	383,627	386,388
	FYD-3	387,764	392,559	396,483	399,118	-
	FYD-2	258,351	263,277	266,557	-	-
	FYD-1	145,975	145,431	-	-	-
	FYD	104,289	-	-	-	-
당기 추정보험금		104,289	145,431	266,557	399,118	386,388
당기 누적지급보험금		90,374	141,640	261,185	394,944	382,153
차이		13,915	3,791	5,372	4,174	4,235

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도(주)				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	313,832	392,409	402,301	405,974	406,685
	FYD-3	381,917	466,078	477,355	481,447	-
	FYD-2	437,535	530,004	540,926	-	-

	FYD-1	535,951	641,446	-	-	-
	FYD	578,739	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	328,302	394,659	403,604	406,414	406,863
	FYD-3	395,151	468,113	478,820	482,521	-
	FYD-2	451,786	532,072	542,591	-	-
	FYD-1	548,076	644,185	-	-	-
	FYD	602,603	-	-	-	-
당기 추정보험금		602,603	644,185	542,591	482,521	406,863
당기 누적지급보험금		578,739	641,446	540,926	481,447	406,685
차이		23,864	2,739	1,665	1,074	178

(주) 분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

<제77(전)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.

③ 보험계약부채 민감도분석

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

당기말 및 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	가정 변경	제78(당)기		제77(전)기	
		보험부채평가금액	평가차액(주)	보험부채평가금액	평가차액(주)
기준금액		3,479,653	(2,146,615)	4,485,375	(933,418)
해약률 변동	+ 10%	3,456,927	(2,169,342)	4,439,220	(979,573)
	- 10%	3,503,216	(2,123,053)	4,551,716	(867,077)
사업비율 변동	+ 10%	3,675,800	(1,950,468)	4,680,992	(737,802)
	- 10%	3,283,507	(2,342,762)	4,289,789	(1,129,005)
할인율 변동	+ 0.5% p	2,910,983	(2,715,285)	3,743,875	(1,674,919)
	- 0.5% p	4,144,805	(1,481,463)	5,359,028	(59,765)
손해율 변동	+ 10%	5,228,305	(397,963)	6,375,517	956,723
	- 10%	1,714,024	(3,912,244)	2,573,270	(2,845,524)

(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.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부 자산(A)	257,193	442,520	5,718,403	6,418,116
금리부 부채(B)	205,393	359,820	5,554,033	6,119,246
갭(A-B)	51,800	82,700	164,370	298,870

<제77(전)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)

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	제78(당)기	제77(전)기
0%이하(주2)	2,665,942	2,474,041
0%초과 2%이하	1,748,755	1,898,108
2%초과 3%이하	605,659	792,448
3%초과 4%이하	34,483	38,147
합 계	5,054,839	5,202,744

(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 최대추정손실액 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 거래 시 단일 재보험사와 일반보험 총 출재보험료의 20%를 초과할 수 없게 운영함으로써 재보험 거래 시 편중현상을 회피하고 있습니다.
- 장기보험의 경우 재보험 출재는 비례재보험 특약을 기본 운영하고 있으며 거대사고 발생으로 인한 영향 경감을 위하여 비비례재보험 특약을 추가 운영하고 있습니다.

나) 수재 정책

- 출재사로부터 계약 관련 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 적절한 보유한도를 결정하되, 최대 추정 손실액 산정 기준이 없는 경우 총 보험가입금액을 적용하여 보수적으로 한도를 결정하고 있습니다.
- 특약 재보험 계약 시 계약기간, 보험료, 수수료, 보험금 등의 조건과 시기 등을 명시하여 운영하고 있습니다.

다) 재보험의 리스크 경감효과

- 위험의 분산 : 거대사고 발생 시 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 예측이 불확실한 경우 재보험 출재를 통하여 안정적인 판매를 가능하게 합니다.
- 이익의 평준화 : 보험자의 사업실적은 자연재해나 기타 이유로 예상 이외의 평균을상회하는 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.

<제78(당)기>

재보험사	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	67.76
SCOR REINSURANCE ASIA-PACIFIC PTE LTD	AA+	8.00
HANNOVER RUECK SE	AAA	4.09

<제77(전)기>

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

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

(단위: 백만원)				
신용등급	제78(당)기		제77(전)기	
	출재보험료	비중(%)	출재보험료	비중(%)
AA-이상	319,444	99.7	334,504	99.8
A+ ~ A-	70	0.0	657	0.2
기타	972	0.3	137	0.0
합 계(주)	320,486	100.0	335,298	100.0

(주) 출재보험료 환입을 포함한 금액입니다.

③ 보험위험의 집중

(단위: 백만원)				
구 분	제78(당)기		제77(전)기	
	수입보험료	비중(%)	수입보험료	비중(%)
일반보험	155,409	6.6	199,124	8.8
자동차보험	130,525	5.6	173,606	7.6
장기보험	2,050,616	87.8	1,901,225	83.6
합 계	2,336,550	100.0	2,273,955	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, 2년 연속 이자보상배율 1미만, 3년 연속 당기순손실, 2년 연속 부의 영업현금흐름에 해당하는 경우 해당 대출채권의 신용위험이 유의적으로 증가했다고 판단합니다.

각 버킷의 구성과 분류는 다음과 같습니다.

- 소매

구분	Bucket구분	내부신용등급	유의적하락기준
소매	1	950 ~ 1000	3
		900 ~ 949	
		850 ~ 899	
		800 ~ 849	
	2	750 ~ 799	2
		700 ~ 749	
		650 ~ 699	
		600 ~ 649	
	3	550 ~ 599	1
		500 ~ 549	
		450 ~ 499	
		400 ~ 449	
		350 ~ 399	

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

2) 채무불이행

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

3) 기대신용손실의 측정

당사의 기대신용손실 측정에 투입된 주요 변수는 다음과 같습니다.

① 부도율(Probability of Default, PD)

- 거래상대방에 대한 부도사건이 발생할 확률로 과거 부도 데이터를 기반으로 특정 시점(결산일 시점)의 자산이 향후 부도가 발생할 가능성에 대한 추정치입니다.
- 비소매 PD의 경우 외부데이터를 이용해 산출하였고, 소매 PD의 경우 과거 당사 소매 부도 데이터를 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 판단하여향후 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 익스포져(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 신용 위험에 해당하거나, 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 종료일부터 12개월 이내에 발생 가능한 금융상품의 채무 불이행 사건에 따른 기대신용손실 금액을손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 2	요주의 자산 그리고 정상으로 분류된 자산 중 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 미래 전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 모든 정보를 고려한 전체기간 기대신용손실을손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 3	신용이 손상된 경우	각 손상자산의 회수예상가액을 유효이자율로 할인하여 산정된 현재가치와 회수예상가액과의 차이 금액 그리고 회수예상가액을 초과하는 부분에 대해서는 초과부분 전액, 회수예상가가 존재하지 않는 경우에는 채권전액을 손실충당금으로 인식합니다.

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

가) 연체 90일이상인 경우

나) 특정 신용등급에 해당하는 경우(비소매 대출채권: 내부신용등급 12~15등급/소매 대출채권: CB등급 10등급)

다) 채무불이행조건에 해당하는 경우

라) 기타 자산건전성 분류 고정이하에 해당하는 경우

4) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제78(당)기			제77(전)기		
	총장부가액	손실충당금	최대노출(주1)	총장부가액	대손충당금	최대노출(주1)
현금및현금성자산	864,391	-	864,391	950,106	-	950,106
당기손익- 공정가치측정금융자산(주2)	5,624,484	-	5,624,484	8,218,693	-	8,218,693
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	3,872,399	-	3,872,399	2,326,866	-	2,326,866
상각후원가측정유가증권	2,889,913	(394)	2,889,519	2,435,562	(322)	2,435,240
파생상품자산	46,144	-	46,144	8,673	-	8,673
대출채권(주3)	2,576,043	(14,069)	2,561,974	2,239,688	(20,256)	2,219,432
기타수취채권	522,652	(5,635)	517,017	1,240,021	(5,551)	1,234,470
재보험자산	515,652	-	515,652	677,411	-	677,411
합 계	16,911,678	(20,098)	16,891,580	18,097,020	(26,129)	18,070,891

- (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 125,781백만원 및 174,704백만원이 제외되어 있습니다.
- (주3) 당기말 및 전기말 현재 신용위험에 노출된 대출채권 총장부가액에는 미인출 약정금액 548,872백만원 및 580,960백만원이 제외되어 있습니다.

5) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상 계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	864,391	-	-	-	864,391
당기손익-공정가치 측정금융자산	5,624,484	-	36,062	-	5,588,422
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	3,872,399	-	-	-	3,872,399
상각후원가측정유가증권	2,889,519	-	-	-	2,889,519
파생상품자산	46,144	-	-	-	46,144
대출채권	2,561,974	-	196,394	421,000	1,944,580
기타수취채권	517,017	-	-	-	517,017
재보험자산	515,652	-	-	-	515,652
합 계	16,891,580	-	232,456	421,000	16,238,124

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제77(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상 계(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.

6) 대출채권의 신용건전성

<제78(당)기>

ㄱ. 기업

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	BB+이하	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	9,818	9,818
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	1	1
	소계	-	-	-	-	-	9,819	9,819
부동산담보 대출금	Stage1	-	10,000	122,842	21,700	-	-	154,542
	Stage2	-	-	-	-	22,200	-	22,200
	Stage3	-	-	-	-	16,000	-	16,000
	소계	-	10,000	122,842	21,700	38,200	-	192,742
지급보증 대출금	Stage1	169,134	120,909	47,854	-	-	-	337,897
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	169,134	120,909	47,854	-	-	-	337,897
기타 대출금	Stage1	142,213	137,486	855,147	301,275	-	-	1,436,121
	Stage2	-	-	-	21,930	-	-	21,930
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소계	142,213	137,486	855,147	323,205	-	-	1,458,051
합 계		311,347	268,395	1,025,843	344,905	38,200	9,819	1,998,509

ㄴ. 개인

(단위: 백만원)								
구분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	등급없음	합계
보험약관 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	482,845	482,845
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	226	226
	소계	-	-	-	-	-	483,071	483,071
부동산담보 대출금	Stage1	7,157	2,320	715	138	-	-	10,330
	Stage2	-	-	255	70	85	72	482
	Stage3	-	88	23	95	-	-	206
	소계	7,157	2,408	993	303	85	72	11,018
신용 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	-	-
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	1	-	1
	소계	-	-	-	-	1	-	1
지급보증 대출금	Stage1	20,475	27,707	23,713	2,822	1,816	-	76,533
	Stage2	40	557	717	1,043	1,926	-	4,283
	Stage3	-	-	172	51	2,355	50	2,628
	소계	20,515	28,264	24,602	3,916	6,097	50	83,444
합 계		27,672	30,672	25,595	4,219	6,183	483,193	577,534

<제77(전)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

ㄴ. 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

7) 채무증권의 신용건전성

<제78(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	합 계
기타포괄손익 -공정가치측정 유가증권	Stage1	1,036,578	697,083	1,980,407	158,331	-	3,872,399
상각후원가측정 유가증권	Stage1	1,810,986	771,748	307,178	-	-	2,889,912
합 계		2,847,564	1,468,831	2,287,585	158,331	-	6,762,311

<제77(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	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

8) 재보험 신용건전성

<제78(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
출재미경과보험료	8,111	50,377	-	-	475	58,963
출재지급준비금	38,778	408,525	1,626	-	7,760	456,689
합 계	46,889	458,902	1,626	-	8,235	515,652

<제77(전)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

9) 신용위험의 집중도

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

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	110,785	752,607	4,603,764	157,328	5,624,484
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	1,567,856	1,734,555	370,444	199,544	3,872,399
상각후원가측정 유가증권(주1)	1,827,621	439,365	365,211	257,716	2,889,913
대출채권(주2)	337,896	70,000	1,580,794	587,353	2,576,043
합 계	3,844,158	2,996,527	6,920,213	1,201,941	14,962,839

(주1) 상각후원가측정유가증권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제77(전)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.

(4) 시장위험 관리

1) 시장위험의 개요

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써보험회사에 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 단기 매매목적의 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 주요 내용을 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)	제78(당)기	제77(전)기
금리포지션	5,501,365	5,201,890
외환포지션	331,239	129,562

합 계	5,832,604	5,331,452
-----	-----------	-----------

(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	제78(당)기		제77(전)기	
		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
환율 변동	원/달러 환율 100원 상승	26,137	-	10,929	-
	원/달러 환율 100원 하락	(26,137)	-	(10,929)	-
이자율 변동	금리 100bp 상승	(110,322)	(181,697)	(50,486)	(94,233)
	금리 100bp 하락	110,322	181,697	50,486	94,233

(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, 유동성비율이란 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.

<제78(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	2,920,338	16,014	85,408	436,731	3,458,491
파생상품부채	5,116	8,108	42,267	16,439	71,930
보험미지급금	117,238	-	-	-	117,238
미지급금	13,055	-	-	-	13,055
미지급비용	35,171	-	-	-	35,171
리스부채	3,168	9,045	30,109	24,480	66,802
임대보증금	77	-	-	-	77
합 계	3,094,163	33,167	157,784	477,650	3,762,764

<제77(전)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

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

<제78(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	1,554	133,262	2,807	31,001	1,308,953	1,477,577
	금리연동형	205,738	616,190	310,866	448,266	3,017,228	4,598,288
	소 계	207,292	749,452	313,673	479,267	4,326,181	6,075,865
개인연금	금리확정형	7	253	870	1,498	303	2,931
	금리연동형	3	14,523	51,004	175,325	365,682	606,537
	소 계	10	14,776	51,874	176,823	365,985	609,468
합 계	금리확정형	1,561	133,515	3,677	32,499	1,309,256	1,480,508
	금리연동형	205,741	630,713	361,870	623,591	3,382,910	5,204,825
	합 계	207,302	764,228	365,547	656,090	4,692,166	6,685,333

<제77(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	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

(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 보유하고 있는지를 평가하는 것을 의미합니다.

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 내부회계관리제도 감사보고서는 롯데손해보험주식회사의 2022년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2022년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2023년 3월 23일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다. 지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도 감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는 데 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 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

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

서울시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2023년 3월 23일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 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 운영실태보고서

롯데손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022년 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, 2022년 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.

2023년 2월 16일

대표이사 이 은 호

내부회계관리자 안 기 성

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	롯데손해보험 주식회사			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사 · 세무 · 가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		9	3	1	1	13	8	5	4	32	29	-	-	60	45
투입시 간	분 · 반기검토	40	15	82	82	1,127	1,329	676	476	-	-	-	-	1,925	1,902
	감사	133	58	289	169	4,085	2,642	2,074	1,801	3,026	1,502	-	-	9,607	6,172
	합계	173	73	371	251	5,212	3,971	2,750	2,277	3,026	1,502	-	-	11,532	8,074

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2022.06.07~2022.06.24				14	일		
	주요내용		유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반 감사 계획수립 등							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주				
	2022.04.25~2022.05.10	12	일	6	명	3	명	1분기 검토		
	2022.07.25~2022.08.05	10	일	6	명	3	명	반기 검토		
	2022.09.13~2022.09.29	13	일	6	명	3	명	내부회계관리제도 설계평가		
	2022.10.25~2022.11.08	11	일	7	명	3	명	3분기 검토		
	2022.12.05~2022.12.23	15	일	7	명	5	명	내부회계관리제도 운영평가 및 중간감사		
	2023.02.06~2023.03.10	25	일	9	명	5	명	기말 재무제표 현장감사		
재고자산실사(임회)	실사(임회)시기		-				-	일		
	실사(임회)장소		-							
	실사(임회)대상		-							
금융자산실사(임회)	실사(임회)시기		2023-01-02				1	일		
	실사(임회)장소		롯데손해보험 본사 2층							
	실사(임회)대상		유가증권, 미사용어음수표, 회원권 등							
외부조회	금융거래조회		○		채권채무조회		○	변호사조회		○
	기타조회		-							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		4		회					
	수행시기		2022.06.28, 2022.08.19, 2022.11.18, 2023.03.14							
외부전문가 활용	감사 활용 내용		비상장지분증권 및 수익증권 공정가치 평가, 파생상품 평가							
	수행시기		2023.02.18 ~ 2023.03.10				15	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 06월 28일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	2022 회계연도 외부감사인 감사계획 및 1분기 검토결과 보고
2	2022년 08월 19일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	2분기 검토결과 보고 및 향후 일정 보고
3	2022년 11월 18일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	3분기 검토결과 보고, 핵심감사사항 및 내 부회계관리제도 감사 진행 상황 보고
4	2023년 03월 14일	감사위원회(회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면 회의	2022년 재무제표 감사 및 내부회계관리 제도 감사 결과 보고