

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표	6
주식.....	14
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	200
외부감사 실시내용	208

롯데손해보험주식회사

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 감 사 보 고 서

제 81(당) 기

2025년 01월 01일 부터
2025년 12월 31일 까지

제 80(전) 기

2024년 01월 01일 부터
2024년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 19일자 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 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 49.(6)에 주의를 기울여야할 필요가 있습니다. 주석 49.(6)에 기술하고 있는 바와 같이, 회사는 무·저해지 상품의 해지율 가정 적용 시 금융감독원의 '보험회사 책임준비금 산출과 관련한 계리적가정 가이드라인'에 따라 예외모형을 채택하였습니다. 회사가 무·저해지 상품의 보험계약부채 이행현금흐름 산출 시 적용한 예외모형에 의한 해지율 가정에는 불확실성이 존재합니다.

핵심감사사항

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

보험계약 이행현금흐름 산출 시 적용된 손해율 가정의 적정성

핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'에서는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하여 보험부채를 측정하도록 요구하고 있으며, 현금흐름 추정 시 미래에 대한 측정시점의 가정을 포함하여 그 시점에 존재하는 상황을 합리적이고 중립적으로 반영하도록 요구하고 있습니다. 이에 회사는 미래현금흐름의 합리적 추정을 위하여 가정산출 방법을 개발하였고 이를 위하여 다양한 정보를 활용하고 있는 바, 보다 높은 경영진의 해석과 판단을 요구합니다.

주석 2와 3에서 언급된 바와 같이 경영진은 다양한 계리적 가정을 투입변수로 하여 미래현금흐름을 추정하고 있으며, 계리적 가정 중 손해율 가정 산출 시 경험통계 등 보다 다양하고 복잡한 투입변수와 경영진의 추정 및 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

당기말 현재 미래현금흐름 추정을 통해 산출된 일반모형 적용 잔여보장부채 중 최선추정부채는 약 2,206,258백만원으로 재무상태표상 보험계약부채 및 자산 항목으로 표시되고 있습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진의 손해율 가정산출과 관련된 업무절차 및 통제를 이해하고 테스트하였습니다. 우리는 경영진이 손해율 가정을 충분하고 합리적인 과거 데이터에 근거하여 추정하였는지 그 방법론을 검토하였고, 추정 시 사용된 경험통계 등의 기초정보가 내부통제절차에 따라 적절히 취합 및 활용되었는지 확인하였습니다. 또한 우리는 손해율 가정 산출 로직을 이해하고, 재계산 등의 절차에 따라 합리성 및 정확성을 검증하였고, 추정 시 경영진이 활용한 경험통계 자료의 정확성과 완전성을 증빙 대사 등의 절차를 통해 검증하였습니다. 우리는 상기의 절차를 수행함에 있어 보험계리전문가를 활용하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라수행된 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 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 박건영입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 윤 훈 수

2026년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 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 81(당)기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 80(전)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험주식회사 대표이사 이 은 호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울 중구 소월로3 (남창동)
(전 화) 1588-3344

재 무 상 태 표

제81(당)기말 2025년 12월 31일 현재

제80(전)기말 2024년 12월 31일 현재

롯데손해보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제81(당)기말	제80(전)기말
자 산		
I. 현금및현금성자산 (주4,8,38,39)	885,823	800,910
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주5,38,39)	3,856,009	4,679,994
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주6,18,38,39)	6,092,887	6,593,341
IV. 상각후원가측정금융자산	2,726,719	2,500,707
1. 상각후원가측정유가증권 (주7,38,39)	435,396	493,618
2. 상각후원가측정대출채권 (주7,38,38)	1,922,908	1,642,908
3. 상각후원가측정기타금융자산 (주7,8,38,39)	368,415	364,181
V. 파생상품자산	32,394	217,137
1. 위험회피목적 파생상품자산 (주9,38,39)	32,394	217,137
VI. 관계기업투자자산 (주10,42)	8,804	9,354
VII. 보험계약자산	159,634	146,609
1. 배당요소가 있는 보험계약자산 (주19,21,49)	-	-
2. 배당요소가 없는 보험계약자산 (주19,21,49)	159,634	146,609
VIII. 재보험계약자산 (주20,21)	285,353	306,128
IX. 유형자산 (주11,16)	19,586	20,821
X. 사용권자산 (주12)	34,941	41,608
XI. 투자부동산 (주14,18)	451	459
XII. 무형자산 (주15)	48,181	53,282
XIII. 순확정급여자산 (주23)	4,888	4,223
XIV. 당기법인세자산 (주36)	39,157	28,909
XV. 이연법인세자산 (주36)	211,200	135,114
XVI. 기타자산 (주17)	4,272	2,882
자 산 총 계	14,410,299	15,541,478
자 본 과 부 채		
부 채		
I. 보험계약부채	5,996,541	6,022,371
1. 배당요소가 있는 보험계약부채 (주19,21,49)	589,548	627,048
2. 배당요소가 없는 보험계약부채 (주19,21,49)	5,406,993	5,395,323
II. 재보험계약부채 (주20,21)	-	331
III. 투자계약부채 (주22,38,39)	6,528,284	7,528,290
IV. 차입부채 (주24,38,39)	806,732	806,275
V. 파생상품부채	330,148	240,679
1. 위험회피목적 파생상품부채 (주9,38,39)	317,983	206,528
2. 매매목적 파생상품부채 (주9,38,39)	12,165	34,151
VI. 리스부채 (주13,39)	44,188	50,713
VII. 기타금융부채 (주22,38,39)	79,067	80,867
VIII. 총당부채 (주26)	1,057	1,015
IX. 기타부채 (주25)	10,778	16,698
부 채 총 계	13,796,795	14,747,239
자 본		
I. 자본금 (주27)	310,336	310,336
II. 자본잉여금 (주27)	379,817	379,817
III. 신종자본증권 (주27)	45,370	45,370

IV.자본조정 (주27)	(720)	(720)
V.기타포괄손익누계액 (주27)	(543,150)	(313,725)
VI.이익잉여금 (주28)	421,851	373,161
대손준비금 기적립액	-	-
대손준비금 적립(환입)예정액	-	-
비상위험준비금 기적립액	75,041	75,041
비상위험준비금 적립(환입)예정액	989	-
해약환급금준비금 기적립액	296,760	304,013
해약환급금준비금 적립(환입)예정액	47,701	(7,253)
자 본 총 계	613,504	794,239
부 채 및 자 본 총 계	14,410,299	15,541,478

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제81(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제80(전기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제81(당)기	제80(전기)
I. 보험손익	27,011	177,845
1. 보험영업수익	2,231,796	2,024,311
(1) 보험수익 (주30)	2,129,566	1,977,217
(2) 재보험수익 (주31)	102,230	47,094
2. 보험영업비용	2,204,785	1,846,466
(1) 보험비용 (주30)	2,029,131	1,678,969
(2) 재보험비용 (주31)	137,631	136,274
(3) 기타사업비용 (주35)	38,023	31,223
II. 투자손익	37,725	(146,784)
1. 투자영업수익	988,875	1,127,206
(1) 보험금융수익 (주33)	16,603	13,150
(2) 재보험금융수익 (주33)	7,952	10,697
(3) 이자수익	387,105	374,443
유효이자율법 적용 이자수익 (주32,39)	350,133	338,115
당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익 (주32,39)	36,972	36,328
(4) 배당금수익 (주6,39)	1,754	2,531
(5) 당기손익-공정가치측정 금융자산관련 이익 (주39)	256,687	319,495
(6) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련 이익 (주39)	80,529	81,114
(7) 파생상품관련수익 (주39)	127,483	49,463
(8) 외화거래이익 (주39)	108,719	272,397
(9) 기타투자수익 (주35)	2,043	3,916
2. 투자영업비용	951,150	1,273,990
(1) 보험금융비용 (주33)	177,319	187,805
(2) 재보험금융비용 (주33)	2,904	3,644
(3) 이자비용 (주32,39)	296,560	350,330
(4) 당기손익-공정가치측정 금융자산관련 손실 (주39)	158,678	296,311
(5) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련 손실 (주39)	15,083	334
(6) 신용손실충당금 전입액 (주6,7,39)	3,907	20,698
(7) 파생상품관련비용 (주39)	195,845	370,614
(8) 외화거래손실 (주39)	58,068	6,008
(9) 재산관리비 (주34)	9,256	8,778
(10) 기타투자비용 (주35)	33,530	29,468
III. 영업이익(손실)	64,736	31,061
IV. 영업외손익	(947)	2,269
1. 관계기업투자자산 평가손익 (주10)	(527)	(538)
2. 영업외수익	3,331	6,158
3. 영업외비용	3,751	3,351
V. 법인세비용차감전순이익(손실)	63,789	33,330
VI. 법인세비용 (주36)	12,458	9,108
VII. 당기순이익(손실)	51,331	24,222
대손준비금 반영후 조정손익 (주28)	48,690	21,094
비상위험준비금 반영후 조정손익 (주28)	47,701	21,094
해약환급금준비금 반영후 조정손익 (주28)	989	28,347
VIII. 기타포괄손익 (주27)	(229,425)	(528,650)

1.당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익의 구성요소	(225,843)	(527,623)
(1)기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 평가손익	(210,635)	(10,632)
(2)기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 신용손실	66	(216)
(3)위험회피목적 파생상품 평가손익	(260,064)	89,235
(4)보험계약자산(부채) 순금융손익	241,648	(615,433)
(5)재보험계약자산(부채) 순금융손익	3,142	9,423
2.당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익의 구성요소	(3,582)	(1,027)
(1)기타포괄손익-공정가치측정 지분증권 평가손익	(1,262)	628
(2)자산재평가손익	(2)	-
(3)확정급여제도의 재측정요소	(2,318)	(1,655)
IX.당기 총포괄손익	(178,094)	(504,428)
X.주당이익(손실)		
기본주당이익(손실) (주37) (단위: 원)	158	68
희석주당이익(손실) (주37) (단위: 원)	158	68

주석 참조

자 본 번 등 표

제81(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제80(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 백만원)

과목	자본											
	자본금	자본잉여금			자본조정	신종자본증권	기타포괄손익 누적액	이익잉여금	자본 합계			
		주식발행초과금	기타자본잉여금	자본잉여금 합계								
I. 2024.01.01 (전기초)	310,336	328,675	51,142	379,817	(855)	45,370	215,704	351,288	1,301,660			
II. 자본 의 변동	1. 포괄 손익	기타포 괄손익	(1)당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	24,222	24,222		
			(2)	보험계약자산(부채)순금용손익	-	-	-	-	-	(615,433)	-	(615,433)
				재보험계약자산(부채)순금용손익	-	-	-	-	-	9,423	-	9,423
				기타포괄손익-공정가치측정	-	-	-	-	-	(10,999)	779	(10,220)
			금융자산관련손익	-	-	-	-	-	-	-	-	
			위험회피목적 파생상품 평가손익	-	-	-	-	-	89,235	-	89,235	
			확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(1,655)	-	(1,655)	
			자산재평가손익	-	-	-	-	-	-	-	-	
			총기타포괄손익	-	-	-	-	-	(529,429)	779	(528,650)	
			(3)총포괄손익	-	-	-	-	-	(529,429)	25,001	(504,428)	
	2. 소유주 와의 거래	(1)주식기준보상거래에 따른 증가(감소)	-	-	-	135	-	-	-	135		
		(2)신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	(3,128)	(3,128)		
		(3)소유주와의 거래 합계	-	-	-	-	135	-	(3,128)	(2,993)		
3. 자본 증가(감소) 합계	-	-	-	-	135	-	(529,429)	21,873	(507,421)			
III. 2024.12.31 (전기말)	310,336	328,675	51,142	379,817	(720)	45,370	(313,725)	373,161	794,239			
IV. 2025.01.01 (당기초)	310,336	328,675	51,142	379,817	(720)	45,370	(313,725)	373,161	794,239			
V. 자본 의 변동	1. 포괄 손익	기타포 괄손익	(1)당기순이익(손실)	-	-	-	-	-	51,331	51,331		
			(2)	보험계약자산(부채)순금용손익	-	-	-	-	-	241,648	-	241,648
				재보험계약자산(부채)순금용손익	-	-	-	-	-	3,142	-	3,142
				기타포괄손익-공정가치측정	-	-	-	-	-	(211,831)	-	(211,831)
			금융자산관련손익	-	-	-	-	-	-	-	-	
			위험회피목적 파생상품 평가손익	-	-	-	-	-	(260,064)	-	(260,064)	
			확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(2,318)	-	(2,318)	
			자산재평가손익	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	
			총기타포괄손익	-	-	-	-	-	(229,425)	-	(229,425)	
			(3)총포괄손익	-	-	-	-	-	(229,425)	51,331	(178,094)	
	2. 소유주 와의 거래	(1)주식기준보상거래에 따른 증가(감소)	-	-	-	-	-	-	-	-		
		(2)신종자본증권배당	-	-	-	-	-	-	(2,641)	(2,641)		
		(3)소유주와의 거래 합계	-	-	-	-	-	-	(2,641)	(2,641)		
3. 자본 증가(감소) 합계	-	-	-	-	-	-	(229,425)	48,690	(180,735)			
VI. 2025.12.31 (당기말)	310,336	328,675	51,142	379,817	(720)	45,370	(543,150)	421,851	613,504			

주석 참조

현금흐름표

제81(당기) 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제80(전기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

(단위: 백만원)

과목	제81(당기)	제80(전기)
영업활동현금흐름		
Ⅰ. 영업활동순현금흐름	(722,054)	(207,039)
1. 영업에서 창출된 현금흐름	(1,005,819)	(437,172)
(1) 당기순이익(손실)	51,331	24,222
(2) 당기순이익조정을 위한 가감 합계	(1,425,242)	(1,269,055)
법인세비용 조정	12,458	9,108
배당수익에 대한 조정	(1,754)	(2,531)
이자수익에 대한 조정	(387,105)	(374,443)
이자비용에 대한 조정	296,560	350,330
보험계약손익	(1,578,333)	(1,636,990)
재보험계약손익	63,577	96,687
보험금융손익	155,668	167,602
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익	60,454	106,159
당기손익-공정가치측정금융자산 처분손익	(32,984)	(14,961)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분손익	(65,445)	(80,780)
무형자산처분손익	(274)	(25)
감가상각비와 상각비의 조정	36,931	36,841
파생상품거래손익	(9,625)	110,432
파생상품평가손익	69,578	201,246
신용손실충당금 전입액	3,907	20,698
외화환산손익	(56,071)	(265,717)
관계기업투자자산 평가손익	527	538
충당부채의 조정	(21)	82
퇴직급여 조정	6,501	6,105
주식기준보상	-	135
기타영업손익	209	429
(3) 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	368,092	807,661
보험계약부채의 증가(감소)	1,699,191	1,511,299
재보험계약자산의 감소(증가)	(33,962)	(26,751)
상각후원가측정대출채권의 감소(증가)	(280,131)	(67,312)
상각후원가측정기타금융자산의 감소(증가)	1,345	(7,388)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	245,830	(592,061)
기타자산의 감소(증가)	(1,317)	1,114
기타부채의 증가(감소)	(6,072)	2,517
기타금융부채의 증가(감소)	(1,800)	(16,435)
확정급여제도의 증가(감소)	(10,460)	(5,025)
투자계약부채의 증가(감소)	(1,240,071)	7,703
파생상품부채의 증가(감소)	(4,461)	-
2. 이자수익 수취	355,507	315,621
3. 이자비용 지급	(53,893)	(48,071)
4. 배당금 수취	1,754	2,531

5.법인세환급(납부)	(19,603)	(39,948)
투자활동현금흐름		
II.투자활동순현금흐름	825,489	(89,265)
유형자산의 취득	(13,259)	(14,103)
무형자산의 취득	(5,055)	(2,662)
무형자산의 처분	870	280
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(158,146)	(228,973)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	700,813	967,327
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,473,402)	(3,668,888)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	4,821,244	3,004,926
상각후원가측정금융자산의 처분	73,491	-
위험회피활동으로 인한 현금유출	(206,251)	(205,375)
위험회피활동으로 인한 현금유입	85,184	58,203
재무활동현금흐름		
III.재무활동순현금흐름	(17,691)	(220,029)
리스부채의 지급	(15,050)	(15,069)
환매조건부채권매도의 감소	-	(550,000)
후순위부채의 발행	-	428,168
후순위부채의 상환	-	(80,000)
신종자본증권의 배당	(2,641)	(3,128)
IV.환율변동효과 반영전 현금및현금성자산의 순증가(감소)	85,744	(516,333)
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(831)	3,170
V.현금및현금성자산의순증가(감소)	84,913	(513,163)
VI.기초현금및현금성자산	800,910	1,314,073
VII.기말현금및현금성자산	885,823	800,910

주석 참조

주석

제81(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제80(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

롯데손해보험주식회사

1. 회사의 개요

롯데손해보험주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 주된 영업으로 하여 1946년 5월 20일 설립되었으며, 1971년 4월 16일 지분증권을 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 당사는 2008년 3월 5일 상호를 대한화재해상보험 주식회사에서 롯데손해보험 주식회사로 변경하였습니다. 또한, 당사는 2019년 5월 24일 최대주주 (주)호텔롯데 외 4인이 보유 중인 총 71,828,783주를 (주)제이케이엘파트너스에 매도하는 계약을 체결하였습니다. 2019년 10월 10일 대주주적격성 심사 승인 절차를 거쳐 당사의 최대 주주가 (주)제이케이엘파트너스가 설립한 빅투라(유)로 변경되었습니다.

당사의 자본금은 수차례 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 310,336백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주는 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 "기업회계기준")에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품:공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품:공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다

음과 같습니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- 기타포괄손익공정가치 지정 지분상품에 대한 추가 공시

2) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약'이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 예상 전력거래의 '변동 가능 명목수량'을 '위험회피대상항목'으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호가 도입한 새로운 표시 요구사항은 특히 영업손익의 정의와 관련하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것입니다. 또한, '경영진이 정의한 성과측정치'의 공시 요구사항은 투명성을 강화할 것입니다. 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

회사는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 회사에 미치는 영향을 평가 중입니다. 회사는 전환 계획을 수립하고 2027년 3월 31일 종료되는 기간의 제1118호에 따른 첫 중간재무제표 및 2027년 12월 31일 종료되는 회계연도의 연차재무제표 보고를 예정대로 준비하고 있습니다.

2.3 현금및현금성자산

당사는 유동성이 매우 높은(취득일로부터 만기일이 3개월 이내) 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

2.4 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 상각후원가측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

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 지정하면이를 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.

2.5 금융자산의 손상

미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채

무상품에 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.

2.6 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 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 상각후원가측정금융부채

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

(3) 금융부채의 제거

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

2.7 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.

2.8 관계기업에 대한 투자

관계기업은 당사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업입니다. 유의적인 영향력은 피투자자의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력이지만 그러한 정책의 지배력이나 공동지배력은 아닙니다.

당사는 관계기업 투자에 대하여 지분법을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 관계기업 투자는 최초 취득원가로 인식되며, 취득일 이후 관계기업의 순자산변동액 중 당사의 지분 해당액을 인식하기 위하여 장부금액을 가감하고 있습니다. 관계기업과 관련된 영업권은 해당 투자자산의 장부금액에 포함되며 상각 또는 별도의 손상검사를 수행하지 아니하고 있습니다.

관계기업의 영업에 따른 손익 중 당사의 지분 해당분은 손익계산서에 직접 반영되며 기타포괄손익의 변동은 당사의 기타포괄손익의 일부로 표시하고 있습니다. 관계기업의 자본에 직접 반영된 변동이 있는 경우 당사의 지분 해당분은 자본변동표에 반영하고 있습니다. 당사와 관계기업간 거래에 따른 미실현손익은 당사의 지분 해당분 만큼제거하고 있습니다.

지분법을 적용한 이후, 당사는 관계기업 투자에 대하여 손상차손을 인식할 필요가 있는지 결정합니다. 당사는 매 보고기간말에 관계기업 투자가 손상된 객관적인 증거가 있는지 판단하고, 그러한 객관적인 증거가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로하여 '관계기업투자자산 평가손익'의 계정으로 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

2.9 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.

2.10 리스

당사는 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 하는 지를 고려하여 계약의 약정시점에, 계약자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

당사는 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스에 대하여 하나의 인식과 측정 접근법을 적용합니다. 당사는 리스로 지급의무를 나타내는 리스부채와 기초자산의 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식합니다.

(1) 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산이 사용가능한 시점)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고, 후속 측정 시 원가모형을 적용하였습니다. 원가모형을 적용하기 위하여 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영합니다. 사용권자산의 원가는 인식된 리스부채 금액, 최초 직접원가, 그리고 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료를포함합니다. 사용권자산은 리스기간과 자산의 추정된 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 정액기준으로 감가상각됩니다. 당사는 사용권 자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

리스기간 종료시점에 당사에 기초자산의 소유권이 이전되는 경우나 사용권자산의 원가에 당사가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우, 감가상각은 자산의 기초자산의 추정된 내용연수를 사용하여 계산됩니다.

(2) 리스부채

리스 개시일에, 당사는 리스기간에 걸쳐 지급될 리스료의 현재가치로 리스부채를 인식합니다. 리스료는 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료 및 잔존가치보증에 따라 지급될 것으로 예상되는 금액으로 구성됩니다. 리스료는 또한 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 포함합니다.

지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료가 아닌 변동리스료는 (재고자산을 생산하는데 발생한 것이 아니라면) 리스료 발생을 유발하는 사건 또는 조건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없기 때문에 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스개시일 이후 리스부채 금액은 이자를 반영하여 증가하고 리스료의 지급으로 감소합니다. 또한, 리스부채의 장부금액은 리스기간의 변경, 리스료의 변경(예를 들어, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동) 또는 기초자산을 매수하는 선택권 평가에 변동이 있는 경우 재측정됩니다.

(3) 소액 기초자산 리스

당사는 소액자산으로 간주되는 사무용품(리스단위 별로 \$5,000 또는 5,000천원 이하인 리스)의 리스에 소액자산 리스에 대한 인식면제 규정을 적용합니다.

2.11 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.

2.12 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 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 비한정이라는평가가 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 인식조건을최초로 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.

2.13 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 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.

2.14 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 신뢰성 있게 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.

2.15 종업원급여

(1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 종료일로부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원 급여는 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 이 큰 날에 비용으로 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

당사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다.

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 구조조정
에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급
일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고있습니다.

2.16 보험계약

(1) 적용 범위

당사는 발행한 보험계약과 재보험계약, 출재보험계약, 보험계약을 발행한 기업이 발행한 재량적 참가특성이 있는 투자계약에 대해 기업회계기준서 제1117호 보험계약을 적용합니다.

또한, 기업회계기준서 제1117호는 적용 범위에 포함되는 계약을 식별할 때, 계약 세트 또는 일련의 계약을 단일의 계약으로 간주되어야 하는지를 판단합니다. 또한 내재파생상품, 투자요소, 재화와 서비스요소를 분리하여 다른 기준서에 따라 회계처리해야 하는지를 판단해야 합니다.

(2) 통합 수준

기업회계기준서 제1117호에서 보험계약과 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 측정목적 상 집합으로 통합됩니다. 계약의 집합을 결정하기 위해 먼저 계약의 포트폴리오를 식별하며, 포트폴리오는 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성됩니다. 각 포트폴리오는 발행 연도에 따라 연간 코호트로 나뉘고, 각 연간 코호트는 다음 세 집합으로 나뉩니다.

- 최초 인식 시점에 손실을 부담하는 계약집합
- 최초 인식 시점에 후속적으로 손실을 부담하게 될 유의적인 가능성이 없는 계약집합
- 연간 코호트에 남아있는 계약집합

(3) 계약의 경계

현금흐름 추정치에는 보유계약의 경계 내에 있는 모든 미래현금흐름을 보험계약집합의 측정에 포함해야 하며, 그 밖의 현금흐름은 제외하며, 상업적 실질이 없는 조건은 고려하지 않습니다.

보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있거나 보험계약자에게 보험계약서비스를 제공해야 할 실질적인 의무가 보고기간 동안 존재하는 실질적인 권리와 의무로부터 발생한 다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다. 이 실질적인 의무는 다음 중 어느 하나의 경우에 종료됩니다.

- 특정 보험계약자의 위험을 재평가할 '실제 능력'이 있어서, 그 결과 그러한 위험을 모두 반영한 가격이나 급부의 수준을 정할 수 있는 경우
- 보험계약이 포함된 보험계약 포트폴리오의 위험을 재평가할 실제 능력이 있어서, 그 결과 포트폴리오의 위험을 모두 반영한 가격이나 급부금의 수준을 정할 수 있으며 위험을 재평가하는 시점까지 보험료의 가격을 산정할 때 재평가일 이후의 기간과 관련된 위험은 고려하지 않는 경우

(4) 측정

① 일반모형

당사는 최초 인식 시점에 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치와 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성되는 이행현금흐름과 보험계약마진의 합계로 측정합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 부담하는 것에 대하여 당사가 요구하는 보상으로, 비금융위험으로 인해 발생하는 가능한 결과의 범위를 지닌 부채의 이행과 보험계약과 기대현재가치가 동일한 고정현금흐름을 발생시키는 부채의 이행이 무차별하도록 당사가 요구할 보상으로 측정합니다.

보험계약마진은 보험계약의 집합을 최초로 인식할 때 측정하며 손실부담계약 또는 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대한 자산을 제거하는 경우를 제외하고 다음으로부터 수익이나 비용이 생기지 않도록 하는 금액으로 측정합니다.

- 이행현금흐름의 최초인식 금액
- 최초 인식시점에 집합 내 계약에서 생기는 모든 현금흐름
- 보험계약집합을 인식하기 전에 지급한 보험취득 현금흐름에 대해 인식한 자산과 계약집합과 관련된 보험취득 현금흐름 이외의 현금흐름에 대해 이전에 인식한 그 밖의 자산 또는 부채의 제거

보험계약에 배분된 이행현금흐름, 이전에 인식한 보험취득현금흐름 및 최초 인식시점에 계약에서 생기는 현금흐름의 총계가 순유출인 경우 최초 인식시점에 그 보험계약은 손실부담 계약입니다. 손실요소는 후속적으로 손실부담계약집합의 손실환입액으로 손익계산서에 표시되며, 보험수익에서 제외됩니다.

매 보고기간말의 보험계약집합의 장부금액은 다음의 합계로 구성됩니다.

- 잔여보장부채 : 보고기간말 시점에 집합에 배분된 미래 서비스와 관련된 이행현금흐름과 보험계약마진
- 발생사고부채 : 보고기간말 시점에 집합에 배분된 과거 서비스와 관련된 이행현금흐름

보험계약집합의 이행현금흐름은 미래현금흐름에 대한 현행 추정치, 현행할인율 및 비금융위험에 대한 위험조정의 현행 추정치를 이용하여 보고일에 측정되며, 이행현금흐름의 변동은 다음과 같이 인식됩니다.

- 미래 서비스와 관련된 변동 : 보험계약마진을 조정(만약 집합이 손실부담계약인 경우 보험 서비스결과로 당기손익에 인식)

- 현재 또는 과거 서비스와 관련된 변동 : 보험서비스결과로 당기손익에 인식
- 화폐의 시간가치효과, 금융위험 및 그 변동효과 : 보험금융손익으로 인식

당사는 금융위험에 대한 위험조정의 변동은 비금융위험과 관련된 변동과 화폐의 시간가치 효과 및 그 변동의 효과로 구분하여 산출하고 있지 않습니다.

② 보험료배분접근법

당사는 일반보험, 자동차보험 및 장기비비례출재계약에 대해 계약집합의 개시 시점에 계약집합 내 각 계약의 보장기간(계약의 경계 내에 있는 보험계약서비스를 포함)이 1년 이하이거나 보험료배분접근법을 사용하더라도 일반모형 요구사항을 적용해 측정할 것과 중요한 차이 없이 집합에 대한 잔여보장부채를 측정할 것으로 합리적으로 기대하는 경우, 보험료배분접근법을 적용하여 보험계약집합의 측정을 간소화하여 적용하고 있습니다.

각 계약집합의 최초인식시점의 잔여보장부채의 장부금액은 최초인식시점의 보험료 수취액에서 취득일에 집합에 배분된 보험취득현금흐름을 차감하고 계약집합과 관련된 현금흐름에 대해 종전에 인식한 자산 또는 부채를 최초 인식시점에 제거하여 생기는 금액을 가감하여 측정합니다. 후속적으로 잔여보장부채의 장부금액은 보험료의 수취 및 보험취득현금흐름의 상각에 따라 증가하며 서비스 제공에 따라 보험수익으로 인식하는 금액에 따라 감소합니다.

보장기간 중 어느 때라도 사실과 상황이 보험계약집합이 손실부담계약이라는 것을 나타낸다면 잔여보장부채의 장부금액과 관련된 이행현금흐름의 현행 추정치와의 차이를 산정하여 잔여보장부채에 가산하고 당기손익에 손실을 인식합니다.

당사는 보유하고 있는 보험료배분접근법 적용대상의 잔여보장부채가 유의적인 금융요소를 가지고 있지 않다고 판단하여 화폐의 시간가치와 금융위험의 효과를 반영하기 위해 잔여보장부채의 장부금액을 조정하지 않습니다.

③ 출재보험계약

당사는 출재보험계약집합을 측정하기 위해 다음 내용 외에는 보험계약의 측정과 동일한 회계정책을 적용할 것입니다.

출재보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때와 원수보험계약집합에 대한 미래현금흐름의 현재가치 추정치를 측정할 때 일관된 가정을 사용하며, 재보험자의 불이행위험과 관련된 효과를 매 보고기간말에 평가하여 변동효과를 당기손익으로 인식합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 당사가 출재보험계약의 발행자에게 이전하는 위험의 양으로 결정됩니다.

④ 보험수익

당사는 보험계약집합에서 발생하는 서비스를 제공하고, 서비스에 대한 교환으로 받을 것으로 기대하는 대가를 보험수익으로 인식합니다. 보험계약집합의 총 보험수익은 계약에 대한 대가로 받는 보험료에 금융효과를 조정하고 모든 투자요소를 제외한 금액입니다.

보고기간 동안 보험수익으로 인식하는 보험계약마진금액은, 보험계약집합 별 상각 전 기말 잔여보험계약마진을 보고기간 동안 제공된 보장단위와 미래에 제공될 것으로 기대되는 보장단위 각각에 동일하게 배분한 후, 보고기간 동안 제공된 보장단위에 배분된 금액으로 인식합니다. 당기 보험계약서비스 제공에 따라 당기손익으로 인식하는 보험계약마진에 대한 산정 시 보험보장의 제공과 관련된 보장단위는 가입금액, 투자수익서비스의 제공과 관련된 보장단위는 적립금을 기준으로 산정하였습니다.

보험취득현금흐름은 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 각 보고기간에 배분하여 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액을 인식합니다. 손실요소는 체계적인 방법으로 배분하며, 손실요소에 배분된 총금액은 계약집합의 보장기간말까지 영('0')이 됩니다. 손실요소 배분액 중 당기분은 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액을 인식에서 제외합니다.

⑤ 보험금융손익

보험금융손익은 화폐의 시간가치와 금융위험효과에서 발생한 보험계약집합과 재보험계약집합의 장부금액 변동으로 구성됩니다. 당사는 보험금융손익의 당기손익과 기타포괄손익으로

의 체계적 배분 여부를 포트폴리오별로 선택하여 결정합니다. 체계적배분은 예상되는 총보험금융손익을 계약 집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 당기분은 당기손익으로 잔여분은 기타포괄손익으로 인식합니다.

당사는 금융위험과 관련된 가정 변동이 보험계약자에게 지급되는 금액에 상당한 영향을 미치는 보험계약집합의 경우에는 계약집합의 잔여 만기 동안 남아있는 수정된 기대금융수익(비용)을 단일틀로 배분하는 할인율을 사용합니다. 이외의 보험계약집합은 최초인식시점의 할인율을 적용하여 보험금융손익을 산정합니다.

보험계약마진에서 발생하는 보험금융손익은 최초인식시점의 할인율을 적용하여 체계적으로 배분합니다.

당사가 보험계약을 제3자에게 이전하거나 보험계약조건이 변경되어 제거하는 경우, 해당 보험계약의 기타포괄손익누계액은 당기손익으로 재분류 조정됩니다.

(5) 중간재무제표 작성시 사용한 회계추정치

당사는 중간재무제표에서 측정한 회계추정치의 회계처리를 후속중간재무제표 및 연차재무제표 작성 시 변경하지 않는 회계정책을 선택하였습니다.

(6) 표시

보험계약과 재량적 참가특성을 가진 투자계약의 포트폴리오 및 재보험계약의 포트폴리오는 자산인 포트폴리오와 부채인 포트폴리오를 구분하여 재무상태표에 별도로 표시합니다. 계약의 포트폴리오에서 생기는 모든 권리와 의무는 순액 기준으로 표시됩니다.

포괄손익계산서에 인식된 금액은 보험서비스결과 (보험영업수익과 보험서비스비용으로 구성)와 보험금융손익으로 구분됩니다. 재보험계약에서 인식되는 금액은 별도로 표시됩니다.

(7) 경과규정

당사는 전환일(2022.1.1. 최초 적용일 직전 연차보고기간의 기초시점) 전 발행된 보험계약집합에 대해 완전소급법, 수정소급법 또는 공정가치법을 적용하여 기존 원가기준 평가액을 현행가치 평가액으로 조정합니다.

당사는 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정하여야 하지만(완전소급법), 동 방법이 실무적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용하고 있습니다.

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

당사는 기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 있는 활동과 관

련하여 보유하고 있는 금융자산에 대해 기준서 제1117호 최초적용일 기준의 사실과 상황에 따라 사업모형을 재평가 하였습니다.

2.17 투자계약

당사는 인수한 모든 계약에 대하여 실질적인 권리와 의무를 고려하여 보험계약자로부터 유의적인 보험위험 인수여부를 판단합니다. 판단결과 보험계약자로부터 유의적인 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류하고, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 경우 보험계약의 법률적 형식을 취하고 있더라도 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약의 분류에 따라 보험계약과 재량적 참가특성이 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 적용하며, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 보험계약과 재량적 참가특성이 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계처리하고 있습니다. 당사는 퇴직연금상품을 재량적 참가특성이 없는 투자계약으로 분류하고 있으며, 투자계약부채로 표시하고 있습니다.

2.18 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 자동차 보험종목별(화재보험, 해상보험, 자동차보험, 특종보험, 보증보험, 해외수재 및 해외원보험) 적립대상 보험료의 일정 비율(35%~120%)에 도달할 때까지 매분기 보험종목별 적립대상 보험료에 적립기준율(1%~10%)을 곱한 금액의 100분의 35 이상 100분의 100 이하 해당액을 기존 적립액, 향후 손해를 추이 등을 고려하여 이익잉여금 내 준비금으로 적립하고 있습니다.

적립대상보험료는 당해 사업연도를 기준으로 하나, 당해 사업연도의 적립대상보험료가 직전 사업연도의 적립대상보험료보다 적은 경우 직전 사업연도의 금액을 기준으로 합니다.

또한, 보험종목별로 보유기준으로 계산한 당해 사업연도 기준 발생손해액을 예정손해액으로 나눈 비율이 보험업감독업무시행세칙에서 정한 일정비율(110%~140%)을 초과하는 경우, 그 초과금액을 미처분이익잉여금으로 환입할 수 있습니다.

비상위험준비금의 적립과 환입은 보험종목별로 구분하여 관리하지만, 특정 보험종목의 비상위험준비금 적립액이 환입가능액보다 적은 경우 그 부족액의 50% 이내에서 다른 보험종목의 비상위험준비금 적립액에서 각 적립수준에 비례하여 환입할 수 있습니다.

(3) 대손준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 감독목적상

요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 경우 동 금액만큼 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 이익잉여금에서 보험업법 및 다른 법률에 따라 적립한 적립금을 차감한 금액을 한도로 합니다. 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(4) 해약환급금준비금

당사는 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 보험계약부채의 잔여보장요소에서 보험계약대출의 시가평가액과 재보험계약자산의 잔여보장요소를차감한 잔액이 보험업감독규정에 따른 해약환급금에 미달하는 경우 동 금액만큼 해약환급금준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 해약환급금준비금은 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 해약환급금준비금을 적립하며, 기존에 적립한 해약환급금준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 해약환급금준비금을 초과하는 경우에는 그 초과하는 금액을 환입합니다. 해약환급금준비금 적립액의 한도는 이익잉여금에서 보험업감독규정에 따라 적립한 비상위험준비금을 차감한 금액으로 합니다.

2.19 외화환산

(1) 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.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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.

2.20 금융수익과 금융비용

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

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

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

금융비용은 차입금에 대한 이자비용 및 금융상품 관련손실을 포함하고 있습니다. 차입금에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.21 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 발생

하는 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.

2.22 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.

2.23 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.

2.24 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2026년 3월 12일자 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 당사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 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.

1) 보험계약부채

당사는 잔여보장부채 및 발생사고부채의 이행현금흐름의 현행가치 측정을 위하여 미래현금흐름의 현행의 중립적인 추정치, 화폐의 시간가치와 미래현금흐름과 관련된 금융위험에 대한 조정, 비금융위험에 대한 위험조정 산출하고 있으며, 이러한 이행현금흐름의 현행가치 측정은 관련 시장 변수의 추정, 미래현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성 판단, 계리적 가정 및 경제적 가정과 기타 위험에 의해 결정됩니다.

당사는 보험계약마진의 서비스 제공으로 해당 기간에 얻은 이익을 보험계약집합의 보장단위 수에 기초하여 산출하고 있습니다. 보험계약집합의 보장단위 수는 개별 계약급부의 보험계약서비스 양적 단위와 예상 듀레이션에 의해 결정됩니다.

2) 금융자산에 대한 기대신용손실 측정

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.

3) 확정급여자산(부채)

당사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여채무는 57,812백만원(전기말: 53,284백만원)이며, 세부사항은 주석23에서 기술하고 있습니다.

4) 금융상품의 공정가치

주석38에 기술된 바와 같이, 당사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석38은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석 내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

5) 법인세

당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(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 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 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 38 : 금융상품의 공정가치

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
보통예금	8,078	8,505
외화예금	4,271	24,795
기타예금	873,474	767,610
합 계	885,823	800,910

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)				
구 분		제81(당기)	제80(전기)	
유가증권	지분증권	상장주식	3,847	3,274
		비상장주식	3,666	173
		신종자본증권	9,446	9,290
	소 계		16,959	12,737
	채무증권	금융채	28,949	68,637
		특수채	9,758	34,710
		국공채	3,073	999
		פות가능출자금	30,528	63,982
		외화유가증권	283,285	285,952
		기타유가증권	45,687	179,201
	소 계		401,280	633,481
	수익증권		3,194,278	3,767,375
	대출채권		243,492	266,401
	합 계		3,856,009	4,679,994

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

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제81(당)기	제80(전)기
지분증권	출자전환채권	624	2,504
	신종자본증권	22,213	27,119
	소 계	22,837	29,623
채무증권	국공채	2,048,620	1,574,693
	특수채	634,930	846,477
	금융채	1,221,887	1,340,331
	회사채	693,953	848,015
	외화채무증권	1,470,660	1,599,089
	기타유가증권	-	355,113
	소 계	6,070,050	6,563,718
합 계		6,092,887	6,593,341

(2) 당사 자산운용의 전략적 목적 달성을 위하여 지분상품 일부를 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정하고 있습니다. 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정항목에 해당하는 지분상품에서 발생한 배당수익 인식액은 각각 1,204백만원 및 1,982백만원이며, 당기와 전기 중 신규 취득내역은 없습니다.

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	2,285	-	-	2,285
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	2,440	-	-	2,440
처분	(2,319)	-	-	(2,319)
기말	2,406	-	-	2,406

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	2,566	-	-	2,566
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	1,127	-	-	1,127
처분	(1,408)	-	-	(1,408)
기말	2,285	-	-	2,285

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

<제81(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,563,718	-	-	6,563,718
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	4,468,457	-	-	4,468,457
처분	(4,687,160)	-	-	(4,687,160)
기타 (주)	(274,965)	-	-	(274,965)
기말	6,070,050	-	-	6,070,050

(주) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	5,602,743	-	-	5,602,743
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	3,668,888	-	-	3,668,888
처분	(2,916,812)	-	-	(2,916,812)
기타 (주)	208,899	-	-	208,899
기말	6,563,718	-	-	6,563,718

(주) 공정가치평가 및 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

7. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구 분		제81(당기)	제80(전기)	
채무증권	특수채	50,000	50,000	
	외화채무증권	385,548	443,883	
소 계		435,548	493,883	
손실충당금		(152)	(265)	
합 계		435,396	493,618	

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	265	-	-	265
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	34	-	-	34
상환	(147)	-	-	(147)
기말	152	-	-	152

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	259	-	-	259
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입	116	-	-	116
상환	(110)	-	-	(110)
기말	265	-	-	265

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	493,883	-	-	493,883
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	-	-	-	-
상환	(73,491)	-	-	(73,491)
기타 (주)	15,156	-	-	15,156
기말	435,548	-	-	435,548

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	458,454	-	-	458,454
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	-	-	-	-
상환	-	-	-	-
기타 (주)	35,429	-	-	35,429
기말	493,883	-	-	493,883

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	6,120	171	392	88,582	9,700	16,000	120,965
지급보증대출금	136,769	9,067	7,145	620,013	-	-	772,994
기타대출금	291	-	-	950,071	76,238	32,503	1,059,103
소 계	143,180	9,238	7,537	1,658,666	85,938	48,503	1,953,062
현재가치할인차금	(1)	-	-	-	-	-	(1)
이연대출부대손익	1,518	75	103	(1,250)	(232)	-	214
손실충당금	(81)	(62)	(451)	(3,948)	(6,122)	(19,703)	(30,367)
합 계	144,616	9,251	7,189	1,653,468	79,584	28,800	1,922,908

<제80(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
부동산담보대출금	7,387	432	332	43,582	24,700	16,000	92,433
지급보증대출금	100,153	9,457	5,425	325,724	-	-	440,759
기타대출금	331	-	-	898,828	149,756	100,000	1,148,915
소 계	107,871	9,889	5,757	1,268,134	174,456	116,000	1,682,107
현재가치할인차금	(1)	-	-	-	-	-	(1)
이연대출부대손익	1,173	90	81	(2,027)	(588)	-	(1,271)
손실충당금	(62)	(135)	(359)	(2,807)	(11,363)	(23,201)	(37,927)
합 계	108,981	9,844	5,479	1,263,300	162,505	92,799	1,642,908

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당)기			제80(전)기		
	개인대출	기업대출	합 계	개인대출	기업대출	합 계
기초	1,344	(2,615)	(1,271)	965	(4,707)	(3,742)
증감	352	1,133	1,485	379	2,092	2,471
기말	1,696	(1,482)	214	1,344	(2,615)	(1,271)

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

<제81(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	62	135	359	2,807	11,363	23,201	37,927
12개월 기대신용손실로 대체	52	(43)	(9)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	23	(22)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(29)	30	-	(2,853)	2,853	-
손실충당금 전입(환입)	(31)	(24)	394	1,141	(2,388)	4,254	3,346
손상후 이자수익	-	-	(301)	-	-	(3,605)	(3,906)
기타	-	-	-	-	-	(7,000)	(7,000)
기말	81	62	451	3,948	6,122	19,703	30,367

<제80(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	51	105	282	4,468	1,992	24,638	31,536
12개월 기대신용손실로 대체	47	(2)	(45)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	6	(6)	(501)	9,140	(8,639)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(3)	3	(1,152)	-	1,152	-
손실충당금 전입(환입)	(36)	29	360	(8)	231	18,947	19,523
손상후 이자수익	-	-	(235)	-	-	(4,897)	(5,132)
기타	-	-	-	-	-	(8,000)	(8,000)
기말	62	135	359	2,807	11,363	23,201	37,927

(7) 당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	개인대출			기업대출			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	109,042	9,979	5,838	1,266,107	173,868	116,000	1,680,834
12개월 기대신용손실로 대체	2,016	(1,920)	(96)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,903)	4,240	(337)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,119)	(632)	2,751	-	(32,503)	32,503	-
실행	91,462	3,560	3,161	540,808	-	-	638,991
상환	(51,801)	(5,914)	(3,677)	(149,499)	(55,659)	(100,000)	(366,550)
기말	144,697	9,313	7,640	1,657,416	85,706	48,503	1,953,275

<제80(전기)>

(단위: 백만원)							
구분	개인대출			기업대출			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	86,643	7,700	4,298	1,437,897	52,166	30,500	1,619,204
12개월 기대신용손실로 대체	1,279	(841)	(438)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,455)	3,522	(67)	(129,108)	143,608	(14,500)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,062)	(570)	2,632	(100,000)	-	100,000	-
실행	68,937	5,035	2,306	261,317	16,902	-	354,497
상환	(42,300)	(4,867)	(2,893)	(203,999)	(38,808)	-	(292,867)
기말	109,042	9,979	5,838	1,266,107	173,868	116,000	1,680,834

(8) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
미수금	33,637	34,865
미수수익	205,537	199,591
보증금	14,080	14,195
정기예금	120,000	120,000
당좌개설보증금	9	9
소 계	373,263	368,660
현재가치할인차금	(488)	(610)
손실충당금	(4,360)	(3,869)
합 계	368,415	364,181

(9) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다

<제81(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	46	146	3,677	3,869
12개월 기대신용손실로 대체	1	-	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1)	(10)	11	-
손실충당금 전입(환입)	72	(26)	445	491
기말	118	110	4,132	4,360

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	30	25	2,283	2,338
12개월 기대신용손실로 대체	1	-	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(4)	4	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1)	1	-
손실충당금 전입(환입)	19	118	1,394	1,531
기말	46	146	3,677	3,869

(10) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	356,109	5,940	6,002	368,051
12개월 기대신용손실로 대체	4	(3)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(285)	(517)	802	-
순증감	6,201	(3,166)	(1,212)	1,823
기타 (주)	2,901	-	-	2,901
기말	364,929	2,255	5,591	372,775

(주) 외화환산으로 인한 변동금액입니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	326,999	1,314	2,986	331,299
12개월 기대신용손실로 대체	3	-	(3)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(715)	715	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(26)	(38)	64	-
순증감	18,520	3,949	2,955	25,424
기타 (주)	11,328	-	-	11,328
기말	356,109	5,940	6,002	368,051

(주) 외화환산으로 인한 변동금액입니다.

8. 사용제한 금융자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
금융기관	제81(당)기	제80(전기)	제한내용
신한은행 외	9	9	당좌개설보증금

9. 파생상품 및 위험회피회계

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

(단위: 백만원)				
구분		제81(당)기	제80(전기)	
매매목적파생상품		이자스왑	295,235	300,500
		통화선도	57,396	58,800
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피 (환율변동위험)	통화선도	2,184,361	2,552,345
	현금흐름 위험회피 (환율변동위험)	통화스왑	885,965	662,770
	현금흐름 위험회피 (이자율위험)	채권선도	3,341,690	3,638,625

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

(단위: 백만원)						
구분		제81(당)기		제80(전기)		
		자산	부채	자산	부채	
매매목적파생상품		이자스왑	-	10,762	-	29,690
		통화선도	-	1,403	-	4,461
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피 (환율변동위험)	통화선도	1,957	122,698	261	126,518
	현금흐름 위험회피 (환율변동위험)	통화스왑	2,848	65,909	-	75,581
	현금흐름 위험회피 (이자율위험)	채권선도	27,589	129,376	216,876	4,429

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분		제81(당기)		제80(전기)		
		당기손익	기타포괄손익 (주)	당기손익	기타포괄손익 (주)	
매매목적파생상품		이자스왑	18,928	-	(12,509)	-
		통화선도	(1,403)	-	(4,461)	-
위험회피목적 파생상품	공정가치 위험회피 (환율변동위험)	통화선도	(104,447)	-	(123,028)	-
	현금흐름 위험회피 (환율변동위험)	통화스왑	17,965	(25,540)	(61,263)	(1,063)
	현금흐름 위험회피 (이자율위험)	채권선도	(620)	(254,416)	15	128,960

(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.

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

2) 위험회피수단

당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분 (주)
		자산	부채			
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	2,184,361	1,957	122,698	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(104,447)	(22,266)
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	885,965	2,848	65,909	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(5,548)	293
현금흐름위험회피(이자율위험)						
채권선도	3,341,690	27,589	129,376	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(245,259)	(620)
합 계		32,394	317,983		(355,254)	(22,593)

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	위험회피수단의 명목금액	장부금액		재무상태표상 위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분 (주)
		자산	부채			
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	2,552,345	261	126,518	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(123,028)	(15,025)
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	662,770	-	75,581	위험회피목적 파생상품자산(부채)	(59,285)	(62)
현금흐름위험회피(이자율위험)						
채권선도	3,638,625	216,876	4,429	위험회피목적 파생상품자산(부채)	142,471	15
합 계		217,137	206,528		(39,842)	(15,072)

(주) 포괄손익계산서상 금융상품관련손익에 포함되어 있습니다.

3) 위험회피대상

당기말과 전기말 현재 위험회피대상의 구성내역은 다음과 같습니다.

① 공정가치위험회피

<제81(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	283,285	-	60,794	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	(8,424)
외화유가증권	802,152	-	226,329	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	64,095
외화유가증권	342,500	-	57,715	-	상각후원가측정유가증권	15,872
합 계	1,427,937	-	344,838	-		71,543

<제80(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	285,952	-	78,083	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	48,762
외화유가증권	1,079,748	-	194,119	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	106,304
외화유가증권	443,883	-	69,219	-	상각후원가측정유가증권	35,405
합 계	1,809,583	-	341,421	-		190,471

② 현금흐름위험회피

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액		재무상대표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름 위험회피적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
외화유가증권	-	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	-	-
외화유가증권	668,509	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	(5,335)	(9,065)
외화유가증권	43,047	-	상각후원가측정유가증권	(710)	(1,922)
현금흐름위험회피(이자율위험)					
채권예상매입거래	-	-		(244,773)	(101,189)
합계	711,556	-		(250,818)	(112,176)

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액		재무상대표상 위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 공정가치 변동	현금흐름 위험회피적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피(환율변동위험)					
외화유가증권	-	-	당기손익-공정가치측정 유가증권	-	-
외화유가증권	519,342	-	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	(59,652)	15,203
외화유가증권	-	-	상각후원가측정유가증권	-	-
현금흐름위험회피(이자율위험)					
채권예상매입거래	-	-		143,210	212,411
합계	519,342	-		83,558	227,614

4) 현금흐름위험회피 관련 당기손익 및 기타포괄손익 변동

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
현금흐름위험회피(환율변동위험)				
통화스왑	(26,190)	파생상품 평가손익	18,321	파생상품 평가 및 거래손익
현금흐름위험회피(이자율위험)				
채권선도	(313,600)	파생상품 평가손익	(58,468)	파생상품 평가 및 거래손익

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익으로 인식된 위험회피수단의 가치변동	당기손익으로 인식된 계정과목	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
현금흐름위험회피(환율변동위험)				
통화스왑	(5,737)	파생상품 평가손익	(56,527)	파생상품 평가 및 거래손익
현금흐름위험회피(이자율위험)				
채권선도	121,777	파생상품 평가손익	1,266	파생상품 평가 및 거래손익

5) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

당기말과 전기말 현재 위험회피 유형 및 시기별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	잔존만기					
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	명목금액	381,220	386,852	1,056,364	359,925	-
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	명목금액	-	-	43,837	724,615	117,513
현금흐름위험회피(이자율위험)						
채권선도	명목금액	128,460	215,797	511,962	2,485,471	-
총 합계		509,680	602,649	1,612,163	3,570,011	117,513

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	잔존만기					
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상	
공정가치위험회피(환율변동위험)						
통화선도	명목금액	233,214	538,546	1,506,044	274,541	-
현금흐름위험회피(환율변동위험)						
통화스왑	명목금액	-	9,217	114,648	418,921	119,984
현금흐름위험회피(이자율위험)						
채권선도	명목금액	486,637	393,267	667,919	2,090,802	-
총 합계		719,851	941,030	2,288,611	2,784,264	119,984

10. 관계기업투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	소재지	주요영업활동	제81(당기)		제80(전기)	
			지분율(%)	장부가	지분율(%)	장부가
히어로손해사정주식회사	대한민국	손해보험서비스업	30.00	2,738	30.00	3,315
우리다이노 제1호 사모투자합자회사(주)	대한민국	집합투자업	58.82	6,066	58.82	6,039
합 계				8,804		9,354

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

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	처분	지분법손익	기타	기말
히어로손해사정주식회사	3,315	-	-	(576)	-	2,739
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	6,039	-	-	49	(23)	6,065
합 계	9,354	-	-	(527)	(23)	8,804

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	처분	지분법손익	기타	기말
히어로손해사정주식회사	3,902	-	-	(587)	-	3,315
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	6,013	-	-	49	(23)	6,039
합 계	9,915	-	-	(538)	(23)	9,354

(3) 당기와 전기 중 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당기)			제80(전기)		
	자산	부채	순자산	자산	부채	순자산
히어로손해사정주식회사	8,737	2,394	6,343	9,984	1,721	8,263
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	10,356	44	10,312	10,310	43	10,267

(단위: 백만원)				
구 분	제81(당기)		제80(전기)	
	영업수익	순손익	영업수익	순손익
히어로손해사정주식회사	33,267	(1,920)	28,826	(1,958)
우리다이노 제1호 사모투자합자회사	250	83	250	83

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당기)			제80(전기)		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	45	-	45	45	-	45
건물	1,927	(857)	1,070	1,836	(800)	1,036
비품	71,301	(56,464)	14,837	63,071	(49,217)	13,854
건설중인자산	3,634	-	3,634	5,886	-	5,886
합 계	76,907	(57,321)	19,586	70,838	(50,017)	20,821

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	감가상각비 (주)	제거	대체	기말
토지	45	-	-	-	-	45
건물	1,036	-	(57)	-	91	1,070
비품	13,854	6,224	(7,247)	-	2,006	14,837
건설중인자산	5,886	7,035	-	-	(9,287)	3,634
합 계	20,821	13,259	(7,304)	-	(7,190)	19,586

(주) 감가상각비는 보험서비스비용, 재산관리비, 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	감가상각비 (주)	제거	대체	기말
토지	45	-	-	-	-	45
건물	1,062	-	(55)	-	29	1,036
비품	15,079	3,370	(6,312)	-	1,717	13,854
건설중인자산	5,769	10,733	-	-	(10,616)	5,886
합 계	21,955	14,103	(6,367)	-	(8,870)	20,821

(주) 감가상각비는 보험서비스비용, 재산관리비, 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

12. 사용권자산

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

<제81(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	건물	차량운반구	합 계
취득원가	62,536	1,085	63,621
감가상각누계액	(28,088)	(592)	(28,680)
장부금액	34,448	493	34,941

<제80(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	건물	차량운반구	합 계
취득원가	63,270	916	64,186
감가상각누계액	(22,168)	(410)	(22,578)
장부금액	41,102	506	41,608

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	감가상각비 (주)	취득	처분 및 종료	기말
건물	41,102	(12,508)	7,126	(1,272)	34,448
차량운반구	506	(360)	435	(88)	493
합계	41,608	(12,868)	7,561	(1,360)	34,941

(주) 감가상각비는 보험서비스비용, 재산관리비, 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	감가상각비 (주)	취득	처분 및 종료	기말
건물	42,421	(13,145)	12,334	(508)	41,102
차량운반구	509	(338)	397	(62)	506
합계	42,930	(13,483)	12,731	(570)	41,608

(주) 감가상각비는 보험서비스비용, 재산관리비, 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

13. 리스부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 리스부채 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제81(당기)	제80(전기)
건물	43,669	50,181
차량운반구	519	532
합계	44,188	50,713

(2) 당기와 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	이자비용	리스료지급	기타 변동 (주)	기말
건물	50,181	2,117	(14,668)	6,039	43,669
차량운반구	532	28	(382)	341	519
합계	50,713	2,145	(15,050)	6,380	44,188

(주) 리스계약의 신규, 해지로 구성되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초	이자비용	리스료지급	기타 변동 (주)	기말
건물	51,235	2,328	(14,715)	11,333	50,181
차량운반구	531	28	(354)	327	532
합계	51,766	2,356	(15,069)	11,660	50,713

(주) 리스계약의 신규, 해지로 구성되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제81(당기)	제80(전기)
사용권자산 감가상각비	12,868	13,483
리스부채 이자비용	2,145	2,356
소액기초자산리스 관련 비용	1,151	1,196

(4) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 16,201백만원 및 16,265백만원입니다.

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	12,663	34,295	1,654
차량운반구	311	230	-
합 계	12,974	34,525	1,654

<제80(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	1년이하	1년~5년	5년초과
부동산	13,386	34,022	9,421
차량운반구	322	238	-
합 계	13,708	34,260	9,421

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당기)			제80(전기)		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	329	-	329	329	-	329
건물	251	(129)	122	251	(121)	130
합 계	580	(129)	451	580	(121)	459

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	기초	감가상각비	기말
토지	329	-	329
건물	130	(8)	122
합 계	459	(8)	451

<제80(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	기초	감가상각비	기말
토지	329	-	329
건물	138	(8)	130
합 계	467	(8)	459

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
임대료수익	103	101
운영비용	18	15

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당기)			제80(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	67,336	(35,388)	31,948	61,346	(22,687)	38,659
소프트웨어	19,134	(8,312)	10,822	15,671	(6,435)	9,236
회원권	5,473	(62)	5,411	5,448	(61)	5,387
상표권	9	(9)	-	9	(9)	-
합 계	91,952	(43,771)	48,181	82,474	(29,192)	53,282

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	처분	상각비 (주)	대체	기말
개발비	38,659	43	-	(13,265)	6,511	31,948
소프트웨어	9,236	4,392	-	(3,485)	679	10,822
회원권	5,387	620	(596)	-	-	5,411
합 계	53,282	5,055	(596)	(16,750)	7,190	48,181

(주) 상각비는 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초	취득	처분	상각비 (주)	대체	기말
개발비	46,751	96	-	(14,019)	5,831	38,659
소프트웨어	7,019	2,140	-	(2,962)	3,039	9,236
회원권	5,217	426	(256)	-	-	5,387
합 계	58,987	2,662	(256)	(16,981)	8,870	53,282

(주) 상각비는 기타 투자비용에 포함되어 있습니다.

16. 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 당사의 주요 보험가입자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
재산종합보험	건물 및 집기	20,175	메리츠화재
전산기기보험	전산기기	34,782	DB손해보험
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	208	DB손해보험
합 계		55,165	

<제80(전기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
재산종합보험	건물 및 집기	20,332	메리츠화재
전산기기보험	전산기기	32,229	DB손해보험
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	208	DB손해보험
합 계		52,769	

17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
선금비용	2,520	348
선금금	7	7
공탁금	1,564	1,893
선금부가세	181	634
합 계	4,272	2,882

18. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	담보제공처	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	한일네트웍스	451	92	전세권	임대보증금
유가증권 (주)	국민은행 등	685,850	1,360,500	질권	파생상품거래 담보제공 등
합계		686,301	1,360,592		

(주) 담보로 제공한 유가증권은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 685,850백만원으로 구성되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	담보제공처	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	한일네트웍스	459	92	전세권	임대보증금
유가증권 (주)	국민은행 등	549,315	956,500	질권	파생상품거래 담보제공 등
합계		549,774	956,592		

(주) 담보로 제공한 유가증권은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 549,315백만원으로 구성되어 있습니다.

19. 보험계약부채 및 보험계약자산

(1) 당기말과 전기말 현재 보험계약부채 및 보험계약자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	배당요소가 있는 보험계약	배당요소가 없는 보험계약			합계
	장기손해	장기손해	일반	자동차	
보험계약자산	-	152,155	7,479	-	159,634
보험계약부채	589,548	5,075,403	226,013	105,577	5,996,541
순보험계약부채	589,548	4,923,248	218,534	105,577	5,836,907

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	배당요소가 있는 보험계약	배당요소가 없는 보험계약			합계
	장기손해	장기손해	일반	자동차	
보험계약자산	-	146,572	37	-	146,609
보험계약부채	627,048	5,018,700	252,717	123,906	6,022,371
순보험계약부채	627,048	4,872,128	252,680	123,906	5,875,762

(2) 순보험계약부채의 변동: 잔여보장요소 및 발생사고요소

당기와 전기 중 순보험계약부채의 잔여보장요소와 발생사고요소에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

① 배당요소가 있는 보험계약 - 장기손해

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	잔여보장요소		발생사고요소	합계
	손실요소 외	손실요소		
기초순보험계약부채	583,873	8,079	35,096	627,048
기초보험계약자산	-	-	-	-
기초보험계약부채	583,873	8,079	35,096	627,048
보험수익	(4,478)	-	-	(4,478)
수정소급법 적용 보험계약	(281)	-	-	(281)
공정가치법 적용 보험계약	(3,169)	-	-	(3,169)
그 밖의 모든 보험계약	(1,028)	-	-	(1,028)
보험비용	1,659	(1,769)	2,687	2,577
발생보험금 및 기타서비스비용	6	(957)	2,740	1,789
보험취득현금흐름 상각	1,653	-	-	1,653
손실부담계약관련비용(환입)	-	(812)	-	(812)
발생사고요소조정	-	-	(53)	(53)
보험서비스결과	(2,819)	(1,769)	2,687	(1,901)
투자요소	(68,890)	-	68,890	-
보험금융손익	11,762	485	467	12,714
보험금융기타포괄손익	(4,638)	-	11	(4,627)
현금흐름	29,999	-	(73,685)	(43,686)
수취한 보험료	30,231	-	-	30,231
보험취득현금흐름	(232)	-	-	(232)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(73,685)	(73,685)
기말순보험계약부채	549,287	6,795	33,466	589,548
기말보험계약자산	-	-	-	-
기말보험계약부채	549,287	6,795	33,466	589,548

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실요소 외	손실요소		
기초순보험계약부채	590,502	10,560	38,717	639,779
기초보험계약자산	-	-	-	-
기초보험계약부채	590,502	10,560	38,717	639,779
보험수익	(3,423)	-	-	(3,423)
수정소급법 적용 보험계약	(289)	-	-	(289)
공정가치법 적용 보험계약	(3,009)	-	-	(3,009)
그 밖의 모든 보험계약	(125)	-	-	(125)
보험비용	842	(3,075)	2,715	482
발생보험금 및 기타서비스비용	(165)	(1,189)	2,697	1,343
보험취득현금흐름 상각	1,007	-	-	1,007
손실부담계약관련비용(환입)	-	(1,886)	-	(1,886)
발생사고요소조정	-	-	18	18
보험서비스결과	(2,581)	(3,075)	2,715	(2,941)
투자요소	(52,387)	-	52,387	-
보험금융손익	12,741	594	(1,953)	11,382
보험금융기타포괄손익	605	-	6	611
현금흐름	34,993	-	(56,776)	(21,783)
수취한 보험료	35,502	-	-	35,502
보험취득현금흐름	(509)	-	-	(509)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(56,776)	(56,776)
기말순보험계약부채	583,873	8,079	35,096	627,048
기말보험계약자산	-	-	-	-
기말보험계약부채	583,873	8,079	35,096	627,048

② 배당요소가 없는 보험계약 - 장기손해

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실요소 외	손실요소		
기초순보험계약부채	4,341,961	176,299	353,868	4,872,128
기초보험계약자산	187,647	2,855	(43,930)	146,572
기초보험계약부채	4,529,608	179,154	309,938	5,018,700
보험수익	(1,839,210)	-	-	(1,839,210)
수정소급법 적용 보험계약	(379,433)	-	-	(379,433)
공정가치법 적용 보험계약	(569,424)	-	-	(569,424)
그 밖의 모든 보험계약	(890,353)	-	-	(890,353)
보험비용	452,493	90,335	1,248,508	1,791,336
발생보험금 및 기타서비스비용	(227)	(14,077)	1,231,665	1,217,361
보험취득현금흐름 상각	452,720	-	-	452,720
손실부담계약관련비용(환입)	-	104,412	-	104,412
발생사고요소조정	-	-	16,843	16,843
보험서비스결과	(1,386,717)	90,335	1,248,508	(47,874)
투자요소	(391,499)	-	391,499	-
보험금융손익	127,846	6,657	10,756	145,259
보험금융기타포괄손익	(316,335)	-	1,010	(315,325)
현금흐름	1,892,924	-	(1,623,864)	269,060
수취한 보험료	2,565,903	-	-	2,565,903
보험취득현금흐름	(672,979)	-	-	(672,979)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(1,623,864)	(1,623,864)
기말순보험계약부채	4,268,180	273,291	381,777	4,923,248
기말보험계약자산	183,066	20,945	(51,856)	152,155
기말보험계약부채	4,451,246	294,236	329,921	5,075,403

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실요소 외	손실요소		
기초순보험계약부채	3,459,687	189,998	325,269	3,974,954
기초보험계약자산	119,828	5,032	(35,407)	89,453
기초보험계약부채	3,579,515	195,030	289,862	4,064,407
보험수익	(1,671,257)	-	-	(1,671,257)
수정소급법 적용 보험계약	(420,113)	-	-	(420,113)
공정가치법 적용 보험계약	(593,544)	-	-	(593,544)
그 밖의 모든 보험계약	(657,600)	-	-	(657,600)
보험비용	341,373	(21,790)	1,115,013	1,434,596
발생보험금 및 기타서비스비용	(8,316)	(18,913)	1,094,260	1,067,031
보험취득현금흐름 상각	349,689	-	-	349,689
손실부담계약관련비용(환입)	-	(2,877)	-	(2,877)
발생사고요소조정	-	-	20,753	20,753
보험서비스결과	(1,329,884)	(21,790)	1,115,013	(236,661)
투자요소	(461,165)	-	461,165	-
보험금융손익	137,464	8,091	9,747	155,302
보험금융기타포괄손익	795,574	-	2,353	797,927
현금흐름	1,740,285	-	(1,559,679)	180,606
수취한 보험료	2,438,617	-	-	2,438,617
보험취득현금흐름	(698,332)	-	-	(698,332)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(1,559,679)	(1,559,679)
기말순보험계약부채	4,341,961	176,299	353,868	4,872,128
기말보험계약자산	187,647	2,855	(43,930)	146,572
기말보험계약부채	4,529,608	179,154	309,938	5,018,700

③ 배당요소가 없는 보험계약 - 일반

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실요소 외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	62,930	2,217	169,764	17,769	252,680
기초보험계약자산	-	-	33	4	37
기초보험계약부채	62,930	2,217	169,797	17,773	252,717
보험수익	(158,901)	-	-	-	(158,901)
수정소급법 적용 보험계약	(4,160)	-	-	-	(4,160)
그 밖의 모든 보험계약	(154,741)	-	-	-	(154,741)
보험비용	18,511	540	96,971	(3,501)	112,521
발생보험금 및 기타서비스비용	-	-	140,301	15,637	155,938
보험취득현금흐름 상각	18,511	-	-	-	18,511
손실부담계약관련비용(환입)	-	540	-	-	540
발생사고요소조정	-	-	(43,330)	(19,138)	(62,468)
보험서비스결과	(140,390)	540	96,971	(3,501)	(46,380)
보험금융손익	-	-	2,169	-	2,169
보험금융기타포괄손익	-	-	(415)	-	(415)
환율변동효과	(118)	158	(294)	-	(254)
현금흐름	143,425	-	(132,691)	-	10,734
수취한 보험료	163,271	-	-	-	163,271
보험취득현금흐름	(19,846)	-	-	-	(19,846)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(132,691)	-	(132,691)
기말순보험계약부채	65,847	2,915	135,504	14,268	218,534
기말보험계약자산	12,909	(40)	(5,136)	(254)	7,479
기말보험계약부채	78,756	2,875	130,368	14,014	226,013

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실요소 외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	44,202	9,337	209,049	16,826	279,414
기초보험계약자산	-	-	60	6	66
기초보험계약부채	44,202	9,337	209,109	16,832	279,480
보험수익	(172,362)	-	-	-	(172,362)
수정소급법 적용 보험계약	(8,414)	-	-	-	(8,414)
그 밖의 모든 보험계약	(163,948)	-	-	-	(163,948)
보험비용	18,713	(7,158)	90,979	943	103,477
발생보험금 및 기타서비스비용	-	-	94,358	7,651	102,009
보험취득현금흐름 상각	18,713	-	-	-	18,713
손실부담계약관련비용(환입)	-	(7,158)	-	-	(7,158)
발생사고요소조정	-	-	(3,379)	(6,708)	(10,087)
보험서비스결과	(153,649)	(7,158)	90,979	943	(68,885)
보험금융손익	-	-	2,435	-	2,435
보험금융기타포괄손익	-	-	1,136	-	1,136
환율변동효과	1,017	38	3,438	-	4,493
현금흐름	171,360	-	(137,273)	-	34,087
수취한 보험료	194,158	-	-	-	194,158
보험취득현금흐름	(22,798)	-	-	-	(22,798)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(137,273)	-	(137,273)
기말순보험계약부채	62,930	2,217	169,764	17,769	252,680
기말보험계약자산	-	-	33	4	37
기말보험계약부채	62,930	2,217	169,797	17,773	252,717

④ 배당요소가 없는 보험계약 - 자동차

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실요소 외	손실요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	65,062	15,060	37,111	6,673	123,906
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	65,062	15,060	37,111	6,673	123,906
보험수익	(126,977)	-	-	-	(126,977)
수정소급법 적용 보험계약	10	-	-	-	10
그 밖의 모든 보험계약	(126,987)	-	-	-	(126,987)
보험비용	18,950	(10,430)	117,559	(3,382)	122,697
발생보험금 및 기타서비스비용	-	-	120,845	31,034	151,879
보험취득현금흐름 상각	18,950	-	-	-	18,950
손실부담계약관련비용(환입)	-	(10,430)	-	-	(10,430)
발생사고요소조정	-	-	(3,286)	(34,416)	(37,702)
보험서비스결과	(108,027)	(10,430)	117,559	(3,382)	(4,280)
보험금융손익	-	-	828	-	828
보험금융기타포괄손익	-	-	(63)	-	(63)
현금흐름	111,402	-	(126,216)	-	(14,814)
수취한 보험료	128,975	-	-	-	128,975
보험취득현금흐름	(17,573)	-	-	-	(17,573)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(126,216)	-	(126,216)
기말순보험계약부채	68,437	4,630	29,219	3,291	105,577
기말보험계약자산	-	-	-	-	-
기말보험계약부채	68,437	4,630	29,219	3,291	105,577

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실요소 외	손실요소	미래현금흐름의 현 재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순보험계약부채	65,753	13,655	46,401	6,539	132,348
기초보험계약자산	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	65,753	13,655	46,401	6,539	132,348
보험수익	(130,175)	-	-	-	(130,175)
수정소급법 적용 보험계약	34	-	-	-	34
그 밖의 모든 보험계약	(130,209)	-	-	-	(130,209)
보험비용	21,364	1,405	117,511	134	140,414
발생보험금 및 기타서비스비용	-	-	115,720	22,412	138,132
보험취득현금흐름 상각	21,364	-	-	-	21,364
손실부담계약관련비용(환입)	-	1,405	-	-	1,405
발생사고요소조정	-	-	1,791	(22,278)	(20,487)
보험서비스결과	(108,811)	1,405	117,511	134	10,239
보험금융손익	-	-	1,043	-	1,043
보험금융기타포괄손익	-	-	629	-	629
현금흐름	108,120	-	(128,473)	-	(20,353)
수취한 보험료	128,769	-	-	-	128,769
보험취득현금흐름	(20,649)	-	-	-	(20,649)
지급 보험금 및 기타서비스비용	-	-	(128,473)	-	(128,473)
기말순보험계약부채	65,062	15,060	37,111	6,673	123,906
기말보험계약자산	-	-	-	-	-
기말보험계약부채	65,062	15,060	37,111	6,673	123,906

(3) 순보험계약부채 변동: BEL/RA/CSM

당기와 전기 중 순보험계약부채의 측정 요소별 변동내역은 다음과 같습니다. 보험료배분접근법을 적용한 계약은 제외되었습니다.

① 배당요소가 있는 보험계약 - 장기손해

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)				합계
			수정소급법	공정가치법	이외	소계	
기초순보험계약부채	620,293	708	-	6,047	-	6,047	627,048
기초보험계약자산	-	-	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	620,293	708	-	6,047	-	6,047	627,048
현행서비스 관련 변동	(4)	(52)	-	(980)	-	(980)	(1,036)
보험계약마진 상각액	-	-	-	(980)	-	(980)	(980)
위험조정 변동액	-	(52)	-	-	-	-	(52)
경험조정	(4)	-	-	-	-	-	(4)
미래서비스 관련 변동	(8,073)	(274)	-	7,535	-	7,535	(812)
최초 인식 계약	510	13	-	-	-	-	523
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동	(7,314)	(221)	-	7,535	-	7,535	-
보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동	(1,269)	(66)	-	-	-	-	(1,335)
과거 서비스 관련 변동	(49)	(4)	-	-	-	-	(53)
보험서비스결과	(8,126)	(330)	-	6,555	-	6,555	(1,901)
보험금융손익	12,488	-	-	226	-	226	12,714
보험금융기타포괄손익	(4,627)	-	-	-	-	-	(4,627)
현금흐름	(43,686)	-	-	-	-	-	(43,686)
수취한 보험료	30,231	-	-	-	-	-	30,231
보험취득현금흐름	(232)	-	-	-	-	-	(232)
지급 보험금 및 기타서비스비용	(73,685)	-	-	-	-	-	(73,685)
기말순보험계약부채	576,342	378	-	12,828	-	12,828	589,548
기말보험계약자산	-	-	-	-	-	-	-
기말보험계약부채	576,342	378	-	12,828	-	12,828	589,548

<제80(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)				합 계
			수정소급법	공정가치법	이 외	소 계	
기초순보험계약부채	632,763	757	-	6,259	-	6,259	639,779
기초보험계약자산	-	-	-	-	-	-	-
기초보험계약부채	632,763	757	-	6,259	-	6,259	639,779
현행서비스 관련 변동	(387)	(91)	-	(595)	-	(595)	(1,073)
보험계약마진 상각액	-	-	-	(595)	-	(595)	(595)
위험조정 변동액	-	(91)	-	-	-	-	(91)
경험조정	(387)	-	-	-	-	-	(387)
미래서비스 관련 변동	(2,134)	43	-	205	-	205	(1,886)
최초 인식 계약	3,560	63	-	-	-	-	3,623
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동	(220)	15	-	205	-	205	-
보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동	(5,474)	(35)	-	-	-	-	(5,509)
과거 서비스 관련 변동	19	(1)	-	-	-	-	18
보험서비스결과	(2,502)	(49)	-	(390)	-	(390)	(2,941)
보험금융손익	11,204	-	-	178	-	178	11,382
보험금융기타포괄손익	611	-	-	-	-	-	611
현금흐름	(21,783)	-	-	-	-	-	(21,783)
수취한 보험료	35,502	-	-	-	-	-	35,502
보험취득현금흐름	(509)	-	-	-	-	-	(509)
지급 보험금 및 기타서비스비용	(56,776)	-	-	-	-	-	(56,776)
기말순보험계약부채	620,293	708	-	6,047	-	6,047	627,048
기말보험계약자산	-	-	-	-	-	-	-
기말보험계약부채	620,293	708	-	6,047	-	6,047	627,048

②배당요소가 없는 보험계약 - 장기손해

<제81(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)				합 계
			수정소급법	공정가치법	이 외	소 계	
기초순보험계약부채	2,113,263	444,755	682,795	582,662	1,048,653	2,314,110	4,872,128
기초보험계약자산	248,793	(34,837)	(23,865)	(974)	(42,545)	(67,384)	146,572
기초보험계약부채	2,362,056	409,918	658,930	581,688	1,006,108	2,246,726	5,018,700
현행서비스 관련 변동	43,632	202	(60,956)	(47,955)	(104,052)	(212,963)	(169,129)
보험계약마진 상각액	-	-	(60,956)	(47,955)	(104,052)	(212,963)	(212,963)
위험조정 변동액	-	202	-	-	-	-	202
경험조정	43,632	-	-	-	-	-	43,632
미래서비스 관련 변동	(180,952)	15,415	146,080	458	123,411	269,949	104,412
최초 인식 계약	(455,224)	59,091	-	-	412,168	412,168	16,035
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동	187,388	(45,169)	146,080	458	(288,757)	(142,219)	-
보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동	86,884	1,493	-	-	-	-	88,377
과거 서비스 관련 변동	48,825	(31,982)	-	-	-	-	16,843
보험서비스결과	(88,495)	(16,365)	85,124	(47,497)	19,359	56,986	(47,874)
보험금융손익	54,320	-	24,993	17,853	48,093	90,939	145,259
보험금융기타포괄손익	(315,325)	-	-	-	-	-	(315,325)
현금흐름	269,060	-	-	-	-	-	269,060
수취한 보험료	2,565,903	-	-	-	-	-	2,565,903
보험취득현금흐름	(672,979)	-	-	-	-	-	(672,979)
지급 보험금 및 기타서비스비용	(1,623,864)	-	-	-	-	-	(1,623,864)
기말순보험계약부채	2,032,823	428,390	792,912	553,018	1,116,105	2,462,035	4,923,248
기말보험계약자산	213,172	(33,968)	(12,671)	-	(14,378)	(27,049)	152,155
기말보험계약부채	2,245,995	394,422	780,241	553,018	1,101,727	2,434,986	5,075,403

<제80(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진(CSM)				합 계
			수정소급법	공정가치법	이 외	소 계	
기초순보험계약부채	1,227,292	367,841	886,857	683,508	809,456	2,379,821	3,974,954
기초보험계약자산	189,541	(28,622)	(25,457)	(7,767)	(38,242)	(71,466)	89,453
기초보험계약부채	1,416,833	339,219	861,400	675,741	771,214	2,308,355	4,064,407
현행서비스 관련 변동	(38,408)	8,724	(73,637)	(59,024)	(92,192)	(224,853)	(254,537)
보험계약마진 상각액	-	-	(73,637)	(59,024)	(92,192)	(224,853)	(224,853)
위험조정 변동액	-	8,724	-	-	-	-	8,724
경험조정	(38,408)	-	-	-	-	-	(38,408)
미래서비스 관련 변동	(171,997)	108,045	(162,956)	(63,428)	287,459	61,075	(2,877)
최초 인식 계약	(522,565)	63,849	-	-	485,252	485,252	26,536
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동	390,552	33,625	(162,956)	(63,428)	(197,793)	(424,177)	-
보험계약마진을 조정하지 않는 추정치의 변동	(39,984)	10,571	-	-	-	-	(29,413)
과거 서비스 관련 변동	60,608	(39,855)	-	-	-	-	20,753
보험서비스결과	(149,797)	76,914	(236,593)	(122,452)	195,267	(163,778)	(236,661)
보험금융손익	57,235	-	32,531	21,606	43,930	98,067	155,302
보험금융기타포괄손익	797,927	-	-	-	-	-	797,927
현금흐름	180,606	-	-	-	-	-	180,606
수취한 보험료	2,438,617	-	-	-	-	-	2,438,617
보험취득현금흐름	(698,332)	-	-	-	-	-	(698,332)
지급 보험금 및 기타서비스비용	(1,559,679)	-	-	-	-	-	(1,559,679)
기말순보험계약부채	2,113,263	444,755	682,795	582,662	1,048,653	2,314,110	4,872,128
기말보험계약자산	248,793	(34,837)	(23,865)	(974)	(42,545)	(67,384)	146,572
기말보험계약부채	2,362,056	409,918	658,930	581,688	1,006,108	2,246,726	5,018,700

20. 재보험계약자산 및 재보험계약부채

(1) 당기말과 전기말 현재 재보험계약자산 및 재보험계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	장기	일반	자동차	합계
재보험계약자산	144,522	131,618	9,213	285,353
재보험계약부채	-	-	-	-
순재보험계약자산	144,522	131,618	9,213	285,353

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	장기	일반	자동차	합계
재보험계약자산	131,142	165,535	9,451	306,128
재보험계약부채	147	184	-	331
순재보험계약자산	130,995	165,351	9,451	305,797

(2) 순재보험계약자산의 변동: 잔여보장요소 및 발생사고요소

당기와 전기 중 순재보험계약자산의 잔여보장요소와 발생사고요소에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 장기보험

- 비례재보험

<제81(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소		
기초순재보험계약자산	(28,506)	33,266	126,279	131,039
기초재보험계약자산	(28,123)	33,267	125,998	131,142
기초재보험계약부채	383	1	(281)	103
재보험비용	(61,116)	-	-	(61,116)
수정소급법 적용 보험계약	(11,616)	-	-	(11,616)
공정가치법 적용 보험계약	(34,188)	-	-	(34,188)
그 밖의 모든 보험계약	(15,312)	-	-	(15,312)
재보험수익	-	17,591	56,827	74,418
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	(2,762)	64,822	62,060
손실회수요소 관련 수익	-	20,353	-	20,353
발생사고요소조정	-	-	(7,995)	(7,995)
보험서비스결과	(61,116)	17,591	56,827	13,302
투자요소	(161,315)	-	161,315	-
재보험금융손익	(358)	1,368	1,807	2,817
재보험금융기타포괄손익	4,125	-	201	4,326
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	(19)	-	(168)	(187)
현금흐름	212,690	-	(220,289)	(7,599)
지급한 재보험료	212,690	-	-	212,690
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(220,289)	(220,289)
기말순재보험계약자산	(34,499)	52,225	125,972	143,698
기말재보험계약자산	(34,499)	52,225	125,972	143,698
기말재보험계약부채	-	-	-	-

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	잔여보장요소		발생사고요소	합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소		
기초순재보험계약자산	(45,048)	42,106	120,033	117,091
기초재보험계약자산	(44,537)	42,107	119,822	117,392
기초재보험계약부채	511	1	(211)	301
재보험비용	(51,803)	-	-	(51,803)
수정소급법 적용 보험계약	(10,426)	-	-	(10,426)
공정가치법 적용 보험계약	(34,417)	-	-	(34,417)
그 밖의 모든 보험계약	(6,960)	-	-	(6,960)
재보험수익	-	(10,714)	46,484	35,770
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	(3,713)	52,590	48,877
손실회수요소 관련 수익	-	(7,001)	-	(7,001)
발생사고요소조정	-	-	(6,106)	(6,106)
보험서비스결과	(51,803)	(10,714)	46,484	(16,033)
투자요소	(160,411)	-	160,411	-
재보험금융손익	(347)	1,874	1,605	3,132
재보험금융기타포괄손익	10,534	-	641	11,175
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	239	-	173	412
현금흐름	218,330	-	(203,068)	15,262
지급한 재보험료	218,330	-	-	218,330
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(203,068)	(203,068)
기말순재보험계약자산	(28,506)	33,266	126,279	131,039
기말재보험계약자산	(28,123)	33,267	125,998	131,142
기말재보험계약부채	383	1	(281)	103

- 비비례재보험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	잔여보장요소		발생사고요소		합계
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(69)	-	24	1	(44)
기초재보험계약자산	-	-	-	-	-
기초재보험계약부채	69	-	(24)	(1)	44
재보험비용	(587)	-	-	-	(587)
그 밖의 모든 보험계약	(587)	-	-	-	(587)
재보험수익	-	-	1,176	4	1,180
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	(212)	-	(212)
발생사고요소조정	-	-	1,388	4	1,392
보험서비스결과	(587)	-	1,176	4	593
재보험금융손익	-	-	5	-	5
재보험금융기타포괄손익	-	-	1	-	1
현금흐름	627	-	(358)	-	269
지급한 재보험료	627	-	-	-	627
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(358)	-	(358)
기말순재보험계약자산	(29)	-	848	5	824
기말재보험계약자산	(29)	-	848	5	824
기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현 재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	(43)	-	218	11	186
기초재보험계약자산	(43)	-	218	11	186
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험비용	(551)	-	-	-	(551)
그 밖의 모든 보험계약	(551)	-	-	-	(551)
재보험수익	-	-	(26)	(10)	(36)
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	(50)	-	(50)
발생사고요소조정	-	-	24	(10)	14
보험서비스결과	(551)	-	(26)	(10)	(587)
재보험금융손익	-	-	-	-	-
재보험금융기타포괄손익	-	-	-	-	-
현금흐름	525	-	(168)	-	357
지급한 재보험료	525	-	-	-	525
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(168)	-	(168)
기말순재보험계약자산	(69)	-	24	1	(44)
기말재보험계약자산	-	-	-	-	-
기말재보험계약부채	69	-	(24)	(1)	44

2) 일반보험

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현 재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	21,480	1,006	131,813	11,052	165,351
기초재보험계약자산	21,696	1,012	131,775	11,052	165,535
기초재보험계약부채	216	6	(38)	-	184
재보험비용	(74,305)	-	-	-	(74,305)
수정소급법 적용 보험계약	(1,586)	-	-	-	(1,586)
그 밖의 모든 보험계약	(72,719)	-	-	-	(72,719)
재보험수익	-	(62)	28,277	(2,583)	25,632
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	32,629	2,585	35,214
손실회수요소 관련 수익	-	(62)	-	-	(62)
발생사고요소조정	-	-	(4,352)	(5,168)	(9,520)
보험서비스결과	(74,305)	(62)	28,277	(2,583)	(48,673)
투자요소	(1,711)	-	1,711	-	-
재보험금융손익	-	-	964	-	964
재보험금융기타포괄손익	-	-	(204)	-	(204)
환율변동효과	346	90	(324)	-	112
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	(96)	-	1,294	-	1,198
현금흐름	83,200	-	(70,330)	-	12,870
지급한 재보험료	83,200	-	-	-	83,200
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(70,330)	-	(70,330)
기말순재보험계약자산	28,914	1,034	93,201	8,469	131,618
기말재보험계약자산	28,914	1,034	93,201	8,469	131,618
기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	14,786	5,594	191,214	11,710	223,304
기초재보험계약자산	15,013	5,589	191,081	11,710	223,393
기초재보험계약부채	227	(5)	(133)	-	89
재보험비용	(80,912)	-	-	-	(80,912)
수정소급법 적용 보험계약	(3,858)	-	-	-	(3,858)
그 밖의 모든 보험계약	(77,054)	-	-	-	(77,054)
재보험수익	-	(4,590)	14,472	(658)	9,224
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	24,962	2,335	27,297
손실회수요소 관련 수익	-	(4,590)	-	-	(4,590)
발생사고요소조정	-	-	(10,490)	(2,993)	(13,483)
보험서비스결과	(80,912)	(4,590)	14,472	(658)	(71,688)
투자요소	(2,395)	-	2,395	-	-
재보험금융손익	-	-	1,428	-	1,428
재보험금융기타포괄손익	-	-	1,006	-	1,006
환율변동효과	434	2	2,514	-	2,950
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	(200)	-	(689)	-	(889)
현금흐름	89,767	-	(80,527)	-	9,240
지급한 재보험료	89,767	-	-	-	89,767
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(80,527)	-	(80,527)
기말순재보험계약자산	21,480	1,006	131,813	11,052	165,351
기말재보험계약자산	21,696	1,012	131,775	11,052	165,535
기말재보험계약부채	216	6	(38)	-	184

3) 자동차보험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	잔여보장요소		발생사고요소		합계	
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정		
기초순재보험계약자산	107	1	8,340	1,003	9,451	
기초재보험계약자산	107	1	8,340	1,003	9,451	
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-	
재보험비용	(1,623)	-	-	-	(1,623)	
수정소급법 적용 보험계약	-	-	-	-	-	
그 밖의 모든 보험계약	(1,623)	-	-	-	(1,623)	
재보험수익	-	(1)	1,182	(181)	1,000	
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	(31)	16	(15)	
손실회수요소 관련 수익	-	(1)	-	-	(1)	
발생사고요소조정	-	-	1,213	(197)	1,016	
보험서비스결과	(1,623)	(1)	1,182	(181)	(623)	
투자요소	(1)	-	1	-	-	
재보험금융손익	-	-	47	-	47	
재보험금융기타포괄손익	-	-	-	-	-	
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	1	-	91	-	92	
현금흐름	1,114	-	(868)	-	246	
지급한 재보험료	1,114	-	-	-	1,114	
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(868)	-	(868)	
기말순재보험계약자산	(402)	-	8,793	822	9,213	
기말재보험계약자산	(402)	-	8,793	822	9,213	
기말재보험계약부채	-	-	-	-	-	

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	잔여보장요소		발생사고요소		합 계
	손실회수요소 외	손실회수요소	미래현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초순재보험계약자산	2,278	656	11,800	1,111	15,845
기초재보험계약자산	2,278	656	11,800	1,111	15,845
기초재보험계약부채	-	-	-	-	-
재보험비용	(3,008)	-	-	-	(3,008)
수정소급법 적용 보험계약	3	-	-	-	3
그 밖의 모든 보험계약	(3,011)	-	-	-	(3,011)
재보험수익	-	(655)	2,899	(108)	2,136
발생재보험금 및 기타재보험수익	-	-	4,302	952	5,254
손실회수요소 관련 수익	-	(655)	-	-	(655)
발생사고요소조정	-	-	(1,403)	(1,060)	(2,463)
보험서비스결과	(3,008)	(655)	2,899	(108)	(872)
투자요소	(411)	-	411	-	-
재보험금융손익	-	-	109	-	109
재보험금융기타포괄손익	-	-	72	-	72
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	-	-	(89)	-	(89)
현금흐름	1,248	-	(6,862)	-	(5,614)
지급한 재보험료	1,248	-	-	-	1,248
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	-	-	(6,862)	-	(6,862)
기말순재보험계약자산	107	1	8,340	1,003	9,451
기말재보험계약자산	107	1	8,340	1,003	9,451
기말재보험계약부채	-	-	-	-	-

(3) 순재보험계약자산 변동: BEL/RA/CSM

당기와 전기 중 순재보험계약자산의 측정 요소별 변동내역은 다음과 같습니다. 보험료배분 접근법을 적용한 계약은 제외되었습니다.

1) 장기비례재보험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약마진(CSM)				합 계
			수정소급법	공정가치법	이 외	소 계	
기초순재보험계약자산	23,558	40,561	(1,911)	35,777	33,054	66,920	131,039
기초재보험계약자산	24,561	40,503	(1,911)	34,935	33,054	66,078	131,142
기초재보험계약부채	1,003	(58)	-	(842)	-	(842)	103
현행서비스 관련 변동	(5,601)	4,280	4,714	(3,076)	627	2,265	944
보험계약마진 상각액	-	-	4,714	(3,076)	627	2,265	2,265
위험조정 변동액	-	4,280	-	-	-	-	4,280
경험조정	(5,601)	-	-	-	-	-	(5,601)
미래서비스 관련 변동	(110,444)	43,718	(17,326)	33,179	71,226	87,079	20,353
최초 인식 계약	(167,084)	79,627	-	-	87,960	87,960	503
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	82,025	(81,144)	(17,326)	33,179	(16,734)	(881)	-
보험계약마진을 조정하지 않는 미래서비스 관련 변동	(25,385)	45,235	-	-	-	-	19,850
과거서비스 관련 변동	(1,101)	(6,894)	-	-	-	-	(7,995)
보험서비스결과	(117,146)	41,104	(12,612)	30,103	71,853	89,344	13,302
재보험금융손익	303	-	(464)	1,327	1,651	2,514	2,817
재보험금융기타포괄손익	4,326	-	-	-	-	-	4,326
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	(187)	-	-	-	-	-	(187)
현금흐름	(7,599)	-	-	-	-	-	(7,599)
지급한 재보험료	212,690	-	-	-	-	-	212,690
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(220,289)	-	-	-	-	-	(220,289)
기말순재보험계약자산	(96,745)	81,665	(14,987)	67,207	106,558	158,778	143,698
기말재보험계약자산	(96,745)	81,665	(14,987)	67,207	106,558	158,778	143,698
기말재보험계약부채	-	-	-	-	-	-	-

<제80(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	미래현금흐름의 현재가치 추정치 (BEL)	비금융위험에 대한 위험조정 (RA)	보험계약마진(CSM)				합 계
			수정소급법	공정가치법	이 외	소 계	
기초순재보험계약자산	64,151	39,467	(12,506)	(217)	26,196	13,473	117,091
기초재보험계약자산	65,092	39,407	(12,506)	(797)	26,196	12,893	117,392
기초재보험계약부채	941	(60)	-	(580)	-	(580)	301
현행서비스 관련 변동	(6,797)	6,860	1,020	(780)	(3,229)	(2,989)	(2,926)
보험계약마진 상각액	-	-	1,020	(780)	(3,229)	(2,989)	(2,989)
위험조정 변동액	-	6,860	-	-	-	-	6,860
경험조정	(6,797)	-	-	-	-	-	(6,797)
미래서비스 관련 변동	(65,642)	3,381	9,844	36,699	8,717	55,260	(7,001)
최초 인식 계약	(9,082)	1,255	-	-	8,644	8,644	817
보험계약마진을 조정하는 추정치의 변동분	(35,310)	(11,306)	9,844	36,699	73	46,616	-
보험계약마진을 조정하지 않는 미래서비스 관련 변동	(21,250)	13,432	-	-	-	-	(7,818)
과거서비스 관련 변동	3,041	(9,147)	-	-	-	-	(6,106)
보험서비스결과	(69,398)	1,094	10,864	35,919	5,488	52,271	(16,033)
재보험금융손익	1,956	-	(269)	75	1,370	1,176	3,132
재보험금융기타포괄손익	11,175	-	-	-	-	-	11,175
재보험계약 발행자의 불이행위험 변동 효과	412	-	-	-	-	-	412
현금흐름	15,262	-	-	-	-	-	15,262
지급한 재보험료	218,330	-	-	-	-	-	218,330
수취한 보험금과 그 밖의 보험서비스비용	(203,068)	-	-	-	-	-	(203,068)
기말순재보험계약자산	23,558	40,561	(1,911)	35,777	33,054	66,920	131,039
기말재보험계약자산	24,561	40,503	(1,911)	34,935	33,054	66,078	131,142
기말재보험계약부채	1,003	(58)	-	(842)	-	(842)	103

21. 보험계약의 정보

(1) 당기말 및 전기말 현재 보유계약에 대해 당사가 적용한 미래현금흐름에 대한 현행추정치의 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

				(단위: %)
구 분	가정값		산출근거	
	제81(당기)	제80(전기)		
해약률	0 ~ 34	0 ~ 39	- 산출 마감년월 변경((전기 24년 6월말 → (당)기 25년 6월말) 및 최근 5년 경험통계를 근거로 산출된 상품그룹별, 납입방법별, 채널별, 해지환급유형별, 납입기간별, 경과기간별로 계약보험료 대비 해약보험료의 비율	
사업비율	-		<ul style="list-style-type: none"> - 계약체결비(유관) : 보험 영업규정 및 사업비 집행실적 중 신계약 판매와 관련되며 신계약 물량에 비례하여 변동되는 비용(수당 및 비비례 수수료 등) - 계약체결비(무관) : 신계약 판매와 관련되나 신계약물량에 비례 변동하지 않는 비용 - 유지비 : 보유계약 관리에 직접 소요 및 보유계약 규모에 따라 변동되는 비용 - 손해조사비 : 보험금 산정에 직접 소요 및 보험금 규모에 따라 변동되는 비용 - 투자관리비 : 회계비용, 투자담당 직원의 급여, 투자거래 수수료 등의 투자활동과 관련한 비용 각 성격별 사업비를 보유계약건수, 보험료, 준비금, 보험금 등 비례 단위비용으로 산출 (통계기간: 산출 마감년월((전기 24년 6월말 → (당)기 25년 6월말) 직전 1년 적용 (계약체결비, 유지비, 손해조사비), 직전 3년 적용(투자관리비))	
지급률	6 ~ 826	31 ~ 580	- 산출 마감년월 변경((전기 24년 6월말 → (당)기 25년 6월말) 및 최근 5년 경험통계를 기초로 담보별, 성별, 위험보험료 대비 지급보험금의 비율 ※ 지급보험금은 사고 발생일 기준으로 직전 5년통계를 사용하고, 미보고발생손해액의 진전율을 반영한 중국 지급보험금 기준	
할인율	결정론적할인율	2.79 ~ 4.59	2.31 ~ 4.55	- 금융감독원에서 제공한 무위험수익률, 최종관찰만기, 장기선도금리 등을 활용하여 산출
	확률론적할인율	(-)4.81 ~ 27.37	(-)4.66 ~ 23.44	- 조정 무위험 금리기간구조(장기선도금리 및 유동성프리미엄 반영)에 시장에서 거래되는 자산과 일관성을 가지는 모수를 추정하여 1,000개 금리시나리오로 적용
비금융위험에 대한 위험 조정 신뢰수준	75		- 보험업 감독규정 시행세칙 별표35 책임준비금 산출기준에 따라 위험조정은 회사의 자체 위험회피성향 등을 반영하여 정한 신뢰수준 및 위험수준을 적용하여 산출한 금액으로 하되, 신뢰수준은 최소 75% 이상으로 함을 적용	

(2) 보험계약의 최초인식 보험계약의 세부내역

당기와 전기 중 최초로 인식한 발행한 보험계약이 최초 인식시점에 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다. 보험료배분접근법을 적용한 계약은 제외되었습니다.

1) 장기보험

<제81(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	최초 인식 계약		합 계
	손실부담계약 외	손실부담계약	
기대 현금 유입액의 현재가치	(3,099,188)	(154,364)	(3,253,552)
기대 현금 유출액의 현 재가치	보험취득현금흐름 608,858	55,633	664,491
	보험금 및 기타서비스비용 2,022,474	111,873	2,134,347
위험조정	55,688	3,416	59,104
보험계약마진	412,168	-	412,168
손실부담계약집합의 손실	-	16,558	16,558

<제80(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	최초 인식 계약		합 계
	손실부담계약 외	손실부담계약	
기대 현금 유입액의 현재가치	(3,485,493)	(232,810)	(3,718,303)
기대 현금 유출액의 현 재가치	보험취득현금흐름 685,330	75,835	761,165
	보험금 및 기타서비스비용 2,255,957	182,176	2,438,133
위험조정	58,954	4,958	63,912
보험계약마진	485,252	-	485,252
손실부담계약집합의 손실	-	30,159	30,159

(3) 재보험계약의 최초인식 보험계약의 세부내역

당기와 전기 중 최초로 인식한 출재보험계약이 최초 인식시점에 재무상태표에 미친 영향은 다음과 같습니다. 보험료배분접근법을 적용한 계약은 제외되었습니다.

1) 장기비례재보험

<제81(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	최초 인식 계약		합 계
	최초인식시점 순이익 계약 외	최초인식시점 순이익 계약	
기대현금유입현가	3,268,625	2,025	3,270,650
기대현금유출현가	(3,435,635)	(2,099)	(3,437,734)
위험조정	79,514	113	79,627
보험계약마진	87,999	(39)	87,960
손실회수요소	503	-	503

<제80(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	최초 인식 계약		합 계
	최초인식시점 순이익 계약 외	최초인식시점 순이익 계약	
기대현금유입현가	87,746	1,377	89,123
기대현금유출현가	(96,827)	(1,378)	(98,205)
위험조정	1,216	39	1,255
보험계약마진	8,682	(38)	8,644
손실회수요소	817	-	817

(4) 보험계약의 보험계약마진 예상 손익 인식시기

당기말과 전기말 현재 남아있는 보험계약마진의 기대되는 손익 인식 시기는 다음과 같습니다.

1) 장기보험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)								
구분	1년 이내	1년 초과	2년 초과	3년 초과	4년 초과	5년 초과	10년 초과	합계
		2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	10년 이내		
보험계약	225,007	204,253	182,512	163,243	146,756	556,529	996,563	2,474,863

<제80(전기)>

(단위: 백만원)								
구분	1년 이내	1년 초과	2년 초과	3년 초과	4년 초과	5년 초과	10년 초과	합계
		2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	10년 이내		
보험계약	213,474	193,706	172,101	154,199	138,268	520,094	928,315	2,320,157

(5) 재보험계약의 보험계약마진 예상 손익 인식시기

당기말과 전기말 현재 남아있는 보험계약마진의 기대되는 손익 인식 시기는 다음과 같습니다.

1) 장기비례재보험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
재보험계약	(11,889)	(10,995)	(10,075)	(9,091)	(8,153)	(32,835)	(75,740)	(158,778)

<제80(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과 10년 이내	10년 초과	합 계
재보험계약	(5,842)	(5,262)	(4,688)	(4,119)	(3,484)	(13,424)	(30,101)	(66,920)

22. 투자계약부채 및 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 투자계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
퇴직연금계약	6,528,284	7,528,290
합 계	6,528,284	7,528,290

(2) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
미지급금	44,486	44,632
미지급비용	34,504	36,158
임대보증금	77	77
합 계	79,067	80,867

23. 순확정급여자산(부채)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
확정급여채무의 현재가치	(57,812)	(53,284)
사외적립자산의 공정가치	62,700	57,507
순확정급여자산(부채)	4,888	4,223

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제81(당기)	제80(전기)	
기초	53,284	48,330	
당기근무원가	6,943	6,749	
이자비용	1,852	1,941	
재측정요소	인구통계적가정 변동	(25)	37
	재무적가정 변동	353	1,010
	경험조정	2,200	472
	소 계	2,528	1,519
퇴직급여지급액	(4,681)	(4,068)	
확정기여제도로의 전환	(2,114)	(1,187)	
기말	57,812	53,284	

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
기초	57,507	55,869
이자수익	2,293	2,587
재측정요소	(691)	(634)
기여금	10,300	4,900
퇴직급여지급액	(4,595)	(4,028)
확정기여제도로의 전환	(2,114)	(1,187)
기말	62,700	57,507

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
퇴직연금운용자산	62,700	57,507

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

구 분	제81(당기)	제80(전기)
할인율	4.48%	4.21%
기대임금상승률	2.01%	1.61%
퇴직률	24.19%	24.59%

(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	제81(당기)		제80(전기)	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1% 변동	(3,062)	3,403	(2,709)	3,028
기대임금상승률의 1% 변동	3,288	(3,004)	3,082	(2,804)

(7) 당기와 전기 중 기타장기종업원급여의 변동내역은 다음과 같으며 당사는 해당 금액을 기타부채로 인식하고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
기초	1,484	1,258
당기근무원가	137	125
과거근무원가	105	-
이자비용	61	58
재측정요소	(75)	129
지급액	(75)	(86)
기말	1,637	1,484

(8) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
당기말	8,617	9,516	25,107	105,130	148,370
전기말	6,057	6,873	18,899	92,767	124,596

(9) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 5년 10개월과 6년 3개월입니다.

(10) 당기와 전기 중 확정기여형퇴직급여제도와 관련하여 비용으로 계상한 퇴직급여는 각각 655백만원과 647백만원입니다.

(11) 당사는 당기말 현재 사외적립자산에 납입할 차기 예상기여금을 6,938백만원으로 예측하고 있습니다.

24. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
후순위채권	806,732	806,275
합 계	806,732	806,275

(2) 당기말과 전기말 현재 후순위채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	종목	발행분	통화	액면 이자율	액면금액	장부금액		만 기
						제81(당)기	제80(전기)	
후순위 사채	08차 후순위채권	2020.05.07	KRW	6.08%	90,000	89,846	89,810	2030.05.07
	09차 후순위채권	2022.09.02	KRW	6.90%	140,000	138,978	138,825	2032.09.02
	10차 후순위채권	2023.06.29	KRW	7.50%	10,000	9,969	9,965	2033.06.29
	11차 후순위채권	2023.07.31	KRW	7.50%	60,000	59,858	59,839	2033.07.31
	12차 후순위채권	2023.07.31	KRW	7.50%	10,000	9,956	9,950	2033.07.31
	13차 후순위채권	2023.12.04	KRW	7.29%	70,000	69,683	69,643	2033.12.04
	14차 후순위채권	2024.02.28	KRW	6.80%	80,000	79,704	79,664	2034.02.28
	15차 후순위채권	2024.06.28	KRW	6.80%	140,000	139,506	139,441	2034.06.28
	16차 후순위채권	2024.08.29	KRW	6.40%	10,000	9,953	9,949	2034.08.29
17차 후순위채권	2024.11.12	KRW	6.20%	200,000	199,279	199,189	2034.11.12	
합 계						806,732	806,275	

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전)기
예수금	5,537	7,350
가수보험료	2,412	6,890
선수수익	1,192	974
기타장기종업원급여	1,637	1,484
합 계	10,778	16,698

26. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제81(당)기				제80(전)기			
	기초	전입	환입	기말	기초	전입	환입	기말
소송총당부채	52	-	52	-	-	52	-	52
미사용약정총당부채	283	485	423	345	365	949	1,031	283
기타총당부채	680	32	-	712	650	30	-	680
합 계	1,015	517	475	1,057	1,015	1,031	1,031	1,015

27. 자본

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

과 목	제81(당)기	제80(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

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제81(당기)	제80(전기)
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	415	415
합 계		(720)	(720)

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	(779,416)	(567,518)
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 기대신용손실	1,824	1,757
위험회피목적 파생상품 평가손익	(85,029)	175,035
보험계약부채(자산) 순금융손익	328,188	86,541
재보험계약자산(부채) 순금융손익	2,014	(1,128)
재평가차익	154	156
확정급여제도의 재측정요소	(10,885)	(8,568)
합 계	(543,150)	(313,725)

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	기초	평가손익 증감	이익잉여금대체	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	(567,518)	(290,258)	-	78,360	(779,416)
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 기대신용손실	1,757	121	-	(54)	1,824
위험회피목적 파생상품 평가손익	175,035	(339,789)	-	79,725	(85,029)
보험계약부채(자산) 순금융손익	86,541	320,430	-	(78,783)	328,188
재보험계약자산(부채) 순금융손익	(1,128)	4,123	-	(981)	2,014
재평가차익	156	-	-	(2)	154
확정급여제도의 재측정요소	(8,568)	(3,219)	-	902	(10,885)

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	기초	평가손익 증감	이익잉여금대체	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	(556,736)	(13,244)	(779)	3,241	(567,518)
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 기대신용손실	1,973	(280)	-	64	1,757
위험회피목적 파생상품 평가손익	85,800	116,040	-	(26,805)	175,035
보험계약부채(자산) 순금융손익	701,973	(800,303)	-	184,871	86,541
재보험계약자산(부채) 순금융손익	(10,550)	12,253	-	(2,831)	(1,128)
재평가차익	156	-	-	-	156
확정급여제도의 재측정요소	(6,912)	(2,153)	-	497	(8,568)

(4) 신종자본증권

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

(단위: 백만원)					
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제81(당)기	제80(전기)
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)
합계				45,370	45,370

2) 채권형 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제3회 공모 채권형 신종자본증권	제4회 사모 채권형 신종자본증권
발행금액	40,000	6,000
만기	30년 (만기 도래 시 당사의 의사결정에 따라 다음 만기일까지 30년 연장 가능)	

이자율	1. 발행일 ~ 2026.12.17: 고정금리 6.8% 2. 본 사채의 이자율은 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는날 1회에 한하여 조정(기준금리 조정 - 5년만기국고채권 수익률) 3. 본 사채의 최초 가산금리는 본 사채의 발행일로부터 10년째 되는날 1회에 한하여 조정 (최초 가산금리 +1%)	1. 발행일 ~ 2026.12.29: 고정금리 6.8% 2. 본 사채의 이자율은 본 사채의 발행일로부터 5년째 되는날 1회에 한하여 조정(기준금리 조정 - 5년만기국고채권 수익률) 3. 본 사채의 최초 가산금리는 본 사채의 발행일로부터 10년째 되는날 1회에 한하여 조정 (최초 가산금리 +1%)
이자지급조건	매분기 각각의 이자지급일에 후취 지급	

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

한편, 당사는 상기 신종자본증권에 대한 분배금으로 당기 및 전기 중 각각 2,641백만원 및 3,128백만을 이익잉여금의 감소로 처리하였습니다.

28. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
이익준비금	1,360	1,360
비상위험준비금	75,041	75,041
해약환급금준비금	296,760	304,013
미처분이익잉여금	48,690	(7,253)
합 계	421,851	373,161

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
비상위험준비금 기적립액	75,041	75,041
전입(환입)예정액	화재보험	(262)
	해상보험	111
	자동차보험	(1,845)
	특종보험	2,728
	해외수재 및 원보험	257
	소 계	989
비상위험준비금 전입(환입)후 잔액	76,030	75,041

2) 당기와 전기의 비상위험준비금 환입(전입)액 반영 후 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
당기순손익	51,331	24,222
비상위험준비금 환입(전입)예정액	(989)	-
비상위험준비금 반영 후 조정손익 (주)	50,342	24,222
신종자본증권 분배금	(2,641)	(3,128)
비상위험준비금 반영 후 보통주 조정손익 (주)	47,701	21,094
비상위험준비금 반영 후 주당 조정손익 (주) (단위: 원)	154	68

상기 비상위험준비금 반영 후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, (주) 법인세 효과 고려 전의 비상위험준비금환입(전입)액을 당기순손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전)기
대손준비금 기적립액	-	-
전입(환입)예정액	-	-
대손준비금 전입(환입)후 잔액	-	-

2) 당기와 전기의 대손준비금 환입(전입)액 반영 후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전)기
당기순손익	51,331	24,222
대손준비금 환입(전입)예정액	-	-
대손준비금 반영 후 조정손익 (주)	51,331	24,222
신종자본증권 분배금	(2,641)	(3,128)
대손준비금 반영 후 보통주 조정손익 (주)	48,690	21,094
대손준비금 반영 후 주당 조정손익 (주) (단위: 원)	158	68

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 환입(전입)액을 당기순손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 해약환급금준비금

1) 당기와 전기 중 해약환급금준비금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
해약환급금준비금 기적립액	296,760	304,013
전입(환입)예정액	47,701	(7,253)
해약환급금준비금 전입(환입)후 잔액	344,461	296,760

2) 당기와 전기의 해약환급금준비금 환입(전입)액 반영 후 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
당기순손익	51,331	24,222
해약환급금준비금 환입(전입)예정액	(47,701)	7,253
해약환급금준비금 반영 후 조정손익 (주)	3,630	31,475
신종자본증권 분배금	(2,641)	(3,128)
해약환급금준비금 반영 후 보통주 조정손익 (주)	989	28,347
해약환급금준비금 반영 후 주당 조정손익 (주) (단위: 원)	3	92

(주) 상기 해약환급금준비금 반영 후 조정손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 해약환급금준비금 환입(전입)액을 당기순손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(5) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전)기
기초	(7,253)	223,585
임의적립금	-	10,000
비상위험준비금	-	29,254
대손준비금	-	12,048
해약환급금준비금	7,253	(304,013)
신종자본증권 분배금	(2,641)	(3,128)
기타	-	779
당기순이익(손실)	51,331	24,222
기말	48,690	(7,253)

29. 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기 (처분예정일: 2026년 3월 27일)	제80(전)기 (처분확정일: 2025년 3월 28일)
I. 미처분이익잉여금	48,690	(7,253)
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 회계정책 변경효과 등 (주)	-	(29,126)
3. 신종자본증권 분배금	(2,641)	(3,128)
4. 기타	-	779
5. 당기순이익(손실)	51,331	24,222
II. 이익잉여금처분액	(48,690)	7,253
1. 비상위험준비금 환입(전입)액	(989)	-
2. 대손준비금 환입(전입)액	-	-
3. 해약환급금준비금 환입(전입)액	(47,701)	7,253
III. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주) 전기중 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 회계정책 변경, 오류수정 및 사업모형 재평가에 따라 변경된 이익잉여금은 회계정책 변경효과 등에 반영되었습니다.

30. 보험손익

당기와 전기 중 보험손익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장기	일반	자동차	합 계
보험수익				
일반모형 적용 보험수익	1,843,688	-	-	1,843,688
예상보험금 및 예상기타보험서비스비용	1,143,705	-	-	1,143,705
위험조정 변동	31,666	-	-	31,666
보험계약마진 상각	213,943	-	-	213,943
보험취득현금흐름 상각	454,374	-	-	454,374
보험료배분접근법 적용 보험수익	-	158,901	126,977	285,878
총 보험수익	1,843,688	158,901	126,977	2,129,566
보험비용				
발생보험금 및 기타서비스비용	1,219,150	155,938	151,879	1,526,967
보험취득현금흐름 상각	454,373	18,511	18,950	491,834
손실부담계약관련비용(환입)	103,600	540	(10,430)	93,710
발생사고요소조정	16,790	(62,468)	(37,702)	(83,380)
총 보험비용	1,793,913	112,521	122,697	2,029,131

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	장기	일반	자동차	합계
보험수익				
일반모형 적용 보험수익	1,674,680	-	-	1,674,680
예상보험금 및 예상기타보험서비스비용	1,071,239	-	-	1,071,239
위험조정 변동	27,297	-	-	27,297
보험계약마진 상각	225,448	-	-	225,448
보험취득현금흐름 상각	350,696	-	-	350,696
보험료배분접근법 적용 보험수익	-	172,362	130,175	302,537
총 보험수익	1,674,680	172,362	130,175	1,977,217
보험비용				
발생보험금 및 기타서비스비용	1,068,374	102,009	138,132	1,308,515
보험취득현금흐름 상각	350,696	18,713	21,364	390,773
손실부담계약관련비용(환입)	(4,763)	(7,158)	1,405	(10,516)
발생사고요소조정	20,771	(10,087)	(20,487)	(9,803)
총 보험비용	1,435,078	103,477	140,414	1,678,969

31. 재보험손익

당기와 전기 중 재보험손익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장기	일반	자동차	합 계
재보험수익				
발생보험금 및 기타재보험수익	61,848	35,214	(15)	97,047
손실회수요소 관련 수익	20,353	(62)	(1)	20,290
발생사고요소조정	(6,603)	(9,520)	1,016	(15,107)
총 재보험수익	75,598	25,632	1,000	102,230
재보험비용				
일반모형 적용 재보험비용	61,116	-	-	61,116
회수예상 보험금 및 기타보험서비스비용	61,346	-	-	61,346
위험조정 변동	2,035	-	-	2,035
보험계약마진 상각	(2,265)	-	-	(2,265)
보험료배분접근법 적용 재보험비용	587	74,305	1,623	76,515
총 재보험비용	61,703	74,305	1,623	137,631

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장기	일반	자동차	합 계
재보험수익				
발생보험금 및 기타재보험수익	48,827	27,297	5,254	81,378
손실회수요소 관련 수익	(7,001)	(4,590)	(655)	(12,246)
발생사고요소조정	(6,092)	(13,483)	(2,463)	(22,038)
총 재보험수익	35,734	9,224	2,136	47,094
재보험비용				
일반모형 적용 재보험비용	51,803	-	-	51,803
회수예상 보험금 및 기타보험서비스비용	47,754	-	-	47,754
위험조정 변동	1,060	-	-	1,060
보험계약마진 상각	2,989	-	-	2,989
보험료배분접근법 적용 재보험비용	551	80,912	3,008	84,471
총 재보험비용	52,354	80,912	3,008	136,274

32. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제81(당)기	제80(전)기
이자수익	현금및현금성자산	9,885	15,670
	당기손익-공정가치측정금융자산	36,972	36,328
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	241,496	225,950
	상각후원가측정유가증권	14,964	15,593
	상각후원가측정대출채권	80,730	76,230
	상각후원가측정기타금융자산	3,058	4,672
	합 계	387,105	374,443
이자비용	차입부채	54,350	48,436
	투자계약부채	240,065	299,538
	기타	2,145	2,356
	합 계	296,560	350,330

33. 보험금융손익 및 재보험금융손익

당기와 전기 중 보험금융수익(비용) 및 재보험금융수익(비용)의 내역은 다음과 같습니다. 관련된 금융상품 순손익의 상세내역은 주석 39에서 설명하고 있습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		장기	일반	자동차	합 계
순보험계약부채에서 발생하는 금융수익(비용)		161,979	(1,500)	(765)	159,714
당기손익으로 인식하는 보험금융수익(비용)	이자손익	(157,903)	(2,169)	(828)	(160,900)
	할인율 및 기타 가정변동	(70)	-	-	(70)
	환율 변동	-	254	-	254
기타포괄손익으로 인식하는 보험금융수익(비용) (주)	할인율 및 기타 가정변동	319,952	415	63	320,430
순재보험계약자산에서 발생하는 금융수익(비용)		6,962	2,070	139	9,171
당기손익으로 인식하는 재보험금융수익(비용)	이자손익	2,822	964	47	3,833
	환율 변동	-	112	-	112
	불이행위험	(187)	1,198	92	1,103
기타포괄손익으로 인식하는 재보험금융수익(비용) (주)	할인율 및 기타 가정변동	4,327	(204)	-	4,123

(주) 법인세 효과 반영전 금액입니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		장기	일반	자동차	합 계
순보험계약부채에서 발생하는 금융수익(비용)		(965,222)	(8,064)	(1,672)	(974,958)
당기손익으로 인식하는 보험금융수익(비용)	이자손익	(163,551)	(2,435)	(1,043)	(167,029)
	할인율 및 기타 가정변동	(3,133)	-	-	(3,133)
	환율 변동	-	(4,493)	-	(4,493)
기타포괄손익으로 인식하는 보험금융수익(비용) (주)	할인율 및 기타 가정변동	(798,538)	(1,136)	(629)	(800,303)
순재보험계약자산에서 발생하는 금융수익(비용)		14,719	4,495	92	19,306
당기손익으로 인식하는 재보험금융수익(비용)	이자손익	3,132	1,428	109	4,669
	환율 변동	-	2,950	-	2,950
	불이행위험	412	(889)	(89)	(566)
기타포괄손익으로 인식하는 재보험금융수익(비용) (주)	할인율 및 기타 가정변동	11,175	1,006	72	12,253

(주) 법인세 효과 반영전 금액입니다.

34. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
급여	3,844	3,638
퇴직급여	338	477
복리후생비	653	527
세금과공과	346	309
지급임차료	250	241
수수료	2,677	2,480
광고선전비	1	-
교육훈련비	31	19
기타	1,116	1,087
합 계	9,256	8,778

35. 기타영업손익

(1) 당기와 전기 중 기타투자수익 및 기타투자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제81(당기)	제80(전기)
기타투자수익	수수료수익	1,939	3,815
	임대료수익	103	101
	기타	1	-
	합 계	2,043	3,916
기타투자비용	무형자산 상각비	16,750	16,981
	투자계약 사업비	9,850	11,672
	투자부동산 관리비	10	7
	투자부동산 감가상각비	8	8
	기타	6,912	800
	합 계	33,530	29,468

(2) 당기와 전기 중 기타사업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
급여	8,302	7,036
퇴직급여	689	1,235

복리후생비	1,564	1,363
세금과공과	376	320
지급임차료	422	358
수수료	8,169	5,977
광고선전비	13,041	8,527
교육훈련비	1,872	2,045
기타	3,588	4,362
합 계	38,023	31,223

36. 법인세비용(수익)

(1) 당기와 전기 중 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
당기법인세부담액	9,377	10,664
당기 법인세	-	6,876
과거 법인세에 대하여 당기중에 인식한 조정사항	9,377	3,788
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(76,086)	(160,357)
자본에 반영된 법인세비용	79,167	158,801
법인세비용(수익)	12,458	9,108

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
법인세비용차감전순손익	63,789	33,330
적용세율에 따른 세부담액	14,273	7,237
조정사항	비과세항목 등	(357)
	세율변동효과	-
	기타	28
법인세비용(수익)	12,458	9,108
유효세율	19.53%	27.33%

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

<제81(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
금융상품 관련 평가손익	305,742	(11,659)	78,306	372,389
미수수익	(21,569)	9,735	-	(11,834)
이연대출부대손익 등	(85)	(100)	-	(185)
비상위험준비금	(17,334)	(1,065)	-	(18,399)
해약환급금준비금	(68,643)	(14,717)	-	(83,360)
종업원급여부채	(488)	(1,439)	902	(1,025)
미지급비용	7,165	(167)	-	6,998
위험회피목적파생상품 평가손익	(52,579)	-	79,725	27,146
리스부채	11,715	(1,022)	-	10,693
사용권자산	(9,612)	1,157	-	(8,455)
(재)보험계약부채(자산)	(25,657)	-	(79,764)	(105,421)
기타	6,459	16,196	(2)	22,653
합 계	135,114	(3,081)	79,167	211,200

<제80(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	당기손익반영	기타포괄손익반영	기 말
금융상품 관련 평가손익	280,517	22,155	3,070	305,742
미수수익	(8,652)	(12,917)	-	(21,569)
이연대출부대손익 등	11	(96)	-	(85)
비상위험준비금	(17,334)	-	-	(17,334)
해약환급금준비금	(70,226)	1,583	-	(68,643)
종업원급여부채	(1,366)	381	497	(488)
미지급비용	10,590	(3,425)	-	7,165
위험회피목적파생상품 평가손익	(25,773)	-	(26,806)	(52,579)
리스부채	11,958	(243)	-	11,715
사용권자산	(9,917)	305	-	(9,612)
(재)보험계약부채(자산)	(198,947)	(8,750)	182,040	(25,657)
기타	3,896	2,563	-	6,459
합 계	(25,243)	1,556	158,801	135,114

37. 주당이익(손실)

(1) 기본주당이익(손실)

1) 당기와 전기의 기본주당이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제81(당)기	제80(전)기
보통주에 귀속되는 이익(손실) (주)	48,690,311,735원	21,093,402,913원
가중평균유통보통주식수	309,110,030주	309,110,030주
주당이익(손실)	158원	68원

(주) 당기순이익(손실)에서 신종자본증권 분배금을 차감하였습니다.

2) 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구 분	제81(당)기			제80(전)기		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	310,336,320	365일/365일	310,336,320	310,336,320	366일/366일	310,336,320
자기주식	(1,226,290)	365일/365일	(1,226,290)	(1,226,290)	366일/366일	(1,226,290)
가중평균유통보통주식수			309,110,030			309,110,030

(2) 희석주당이익(손실)

당사는 당기말과 전기말 현재 주식선택권이 부여되어 잠재적 보통주가 존재합니다. 당기 및 전기의 경우 희석효과가 존재하지 않으므로 희석주당이익(손실)은 기본주당이익(손실)과 동일합니다.

38. 금융상품의 공정가치

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

(단위: 백만원)					
구 분	제81(당기)		제80(전기)		
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
<금융자산>					
공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정유가증권	3,612,517	3,612,517	4,413,593	4,413,593
	당기손익-공정가치측정대출채권	243,492	243,492	266,401	266,401
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	6,092,887	6,092,887	6,593,341	6,593,341
	위험회피목적 파생상품자산	32,394	32,394	217,137	217,137
	소 계	9,981,290	9,981,290	11,490,472	11,490,472
상각후원가 측정금융자산	현금및현금성자산	885,823	885,823	800,910	800,910
	상각후원가 측정유가증권	435,396	350,275	493,618	409,496
	상각후원가 측정대출채권	1,922,908	1,903,328	1,642,908	1,597,461
	상각후원가 측정기타금융자산	368,415	368,415	364,181	364,181
	소 계	3,612,542	3,507,841	3,301,617	3,172,048
합 계		13,593,832	13,489,131	14,792,089	14,662,520
<금융부채>					
공정가치측정금융부채	매매목적 파생상품부채	12,165	12,165	34,151	34,151
	위험회피목적 파생상품부채	317,983	317,983	206,528	206,528
	소 계	330,148	330,148	240,679	240,679
상각후원가 측정금융부채(주)	차입부채	806,732	803,687	806,275	805,056
	기타금융부채	79,067	79,067	80,867	80,867
	투자계약부채	6,528,284	6,528,284	7,528,290	7,528,290
	소 계	7,414,083	7,411,038	8,415,432	8,414,213
합 계		7,744,231	7,741,186	8,656,111	8,654,892

(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 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품을 공정가치가 시장에서 관측가능한 정도에 따라 수준 1에서 수준 3으로 분류하여 분석한 것입니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정유가증권	6,920	597,195	3,008,402	3,612,517
	당기손익-공정가치측정대출채권	-	-	243,492	243,492
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,853,370	3,238,893	624	6,092,887
	위험회피목적 파생상품자산	-	32,394	-	32,394
합 계		2,860,290	3,868,482	3,252,518	9,981,290
금융부채	매매목적 파생상품부채	-	12,165	-	12,165
	위험회피목적 파생상품부채	-	317,983	-	317,983
합 계		-	330,148	-	330,148

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정유가증권	9,433	846,257	3,557,903	4,413,593
	당기손익-공정가치측정대출채권	-	-	266,401	266,401
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,448,875	4,090,338	54,128	6,593,341
	위험회피목적 파생상품자산	-	217,137	-	217,137
합 계		2,458,308	5,153,732	3,878,432	11,490,472
금융부채	매매목적 파생상품부채	-	34,151	-	34,151
	위험회피목적 파생상품부채	-	206,528	-	206,528
합 계		-	240,679	-	240,679

당기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(3) 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 2로 분류된 항목의 가치평가 기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

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

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

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

<제81(당)기>

구 분	가치평가기법	비관측 변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
당기손익 -공정가치측정유가증권	투입자산에 대한 자산가치법	청산가치	-	청산가치 상승에 따라 공정가치 상승
	DCF모형	할인율	3.64% ~ 14.25%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	Monte Carlo Simulation, HW모형	기초자산 변동성	0.41% ~ 1.45%	기초자산의 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		상관계수	10.27%	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	투자자산에 대한 자산가치법	청산가치	-	청산가치 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익 -공정가치측정대출채권	DCF모형, 배당할인모형 등	할인율	0.03% ~ 13.70%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

<제80(전)기>

구 분	가치평가기법	비관측 변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
당기손익 -공정가치측정유가증권	투입자산에 대한 자산가치법	청산가치	-	청산가치 상승에 따라 공정가치 상승
	DCF모형	할인율	6.20% ~ 12.92%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	Monte Carlo Simulation, HW모형	기초자산 변동성	0.40% ~ 1.57%	기초자산의 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		상관계수	12.40% ~ 19.97%	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
	신용 스프레드	1.86%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가	
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	Monte Carlo Simulation, HW모형	신용 스프레드	1.20% ~ 1.64%	신용스프레드가 하락 할수록 공정가치 증가
당기손익 -공정가치측정대출채권	DCF모형, 배당할인모형 등	할인율	4.37% ~ 14.77%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

(5) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출합니다. 당기말과 전기말 현재 유의적 비관측변수의 변동에 따른 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	손익인식부분			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산 (주1)				
채무상품 (주2)	8,885	(8,423)	-	-
수익증권 (주2)	28,586	(28,586)	-	-
대출채권 (주3)	2,368	(2,402)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주1)				
채무상품	-	-	-	-

- (주1) 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 중 3,666백만원과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 624백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외했습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치 변동을 또는 할인율 1% 만금을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 1% 만금을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	손익인식부분			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산 (주1)				
채무상품 (주2)	15,474	(14,495)	-	-
수익증권 (주2)	33,033	(33,033)	-	-
대출채권 (주3)	3,243	(3,199)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주1)				
채무상품	-	-	1,019	(975)

- (주1) 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정금융자산 중 173백만원과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 2,504백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외했습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 청산가치 변동을 또는 할인율 1% 만금을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수인 할인율 1% 만금을 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

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

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	당기손익-공정가치측정 대출채권	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	합계	
기초	3,557,903	266,401	54,128	3,878,432	
취득	158,146	34,627	-	192,773	
처분	(632,823)	(61,790)	(51,453)	(746,066)	
평가	당기손익	(74,824)	4254	(171)	(70,741)
	기타포괄손익	-	-	(1,880)	(1,880)
수준3으로 또는 수준3으로부터의 이동 (주)	-	-	-	-	
기말	3,008,402	243,492	624	3,252,518	

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

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	당기손익-공정가치측정 대출채권	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	합계	
기초	4,289,308	255,850	79,849	4,625,007	
취득	228,973	11,118	-	240,091	
처분	(896,962)	(4,715)	(33,518)	(935,195)	
평가	당기손익	(63,416)	4,148	7,643	(51,625)
	기타포괄손익	-	-	154	154
수준3으로 또는 수준3으로부터의 이동 (주)	-	-	-	-	
기말	3,557,903	266,401	54,128	3,878,432	

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분		수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	현금및현금성자산	885,823	-	-	885,823
	상각후원가측정유가증권	-	254,141	96,134	350,275
	상각후원가측정대출채권	-	-	1,903,328	1,903,328
	상각후원가측정기타금융자산	-	-	368,415	368,415
합계		885,823	254,141	2,367,877	3,507,841
금융부채	차입부채	-	803,687	-	803,687
	기타금융부채	-	-	79,067	79,067
	투자계약부채	-	-	6,528,284	6,528,284
합계		-	803,687	6,607,351	7,411,038

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구분		수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	현금및현금성자산	800,910	-	-	800,910
	상각후원가측정유가증권	-	252,764	156,732	409,496
	상각후원가측정대출채권	-	-	1,597,461	1,597,461
	상각후원가측정기타금융자산	-	-	364,181	364,181
합계		800,910	252,764	2,118,374	3,172,048
금융부채	차입부채	-	805,056	-	805,056
	기타금융부채	-	-	80,867	80,867
	투자계약부채	-	-	7,528,290	7,528,290
합계		-	805,056	7,609,157	8,414,213

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

구분		수준	가치평가기법	투입변수
금융자산	상각후원가측정유가증권	2	DCF모형	할인율
		3	Monte Carlo Simulation, HW모형	신용스프레드
	상각후원가측정대출채권	3	DCF모형	할인율, 조기상환율 등
금융부채	차입부채	2	DCF모형	할인율

(주) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목은 제외하였습니다.

39. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액 구성내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	-	-	885,823	-	885,823
당기손익- 공정가치측정유가증권	3,612,517	-	-	-	3,612,517
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	6,092,887	-	-	6,092,887
상각후원가측정유가증권	-	-	435,396	-	435,396
대출채권	243,492	-	1,922,908	-	2,166,400
파생상품자산	-	-	-	32,394	32,394
상각후원가측정 기타금융자산	-	-	368,415	-	368,415
합 계	3,856,009	6,092,887	3,612,542	32,394	13,593,832

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
현금및현금성자산	-	-	800,910	-	800,910
당기손익- 공정가치측정유가증권	4,413,593	-	-	-	4,413,593
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	-	6,593,341	-	-	6,593,341
상각후원가측정유가증권	-	-	493,618	-	493,618
대출채권	266,401	-	1,642,908	-	1,909,309
파생상품자산	-	-	-	217,137	217,137
상각후원가측정 기타금융자산	-	-	364,181	-	364,181
합 계	4,679,994	6,593,341	3,301,617	217,137	14,792,089

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
차입부채	-	806,732	-	806,732
파생상품부채	12,165	-	317,983	330,148
기타금융부채	-	79,067	-	79,067
리스부채	-	44,188	-	44,188
투자계약부채	-	6,528,284	-	6,528,284
합 계	12,165	7,458,271	317,983	7,788,419

<제80(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
차입부채	-	806,275	-	806,275
파생상품부채	34,151	-	206,528	240,679
기타금융부채	-	80,867	-	80,867
리스부채	-	50,713	-	50,713
투자계약부채	-	7,528,290	-	7,528,290
합 계	34,151	8,466,145	206,528	8,706,824

(3) 당기와 전기 중 금융상품 손손익은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)												
구분	이자수익	이자비용	배당수익	분배금수익 (주)	금융상품관련 처분이익	금융상품관련 처분손실	금융상품관련 평가이익	금융상품관련 평가손실	외화거래및환 산이익	외화거래및환 산손실	손상차손	손상환입
현금및현금성자산	9,885	-	-	-	-	-	-	-	204	1,133	-	-
당기손익- 공정가치측정금융자산	36,972	-	550	94,464	81,472	17,472	80,752	141,205	-	10,048	-	-
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	241,496	-	1,204	-	80,529	15,084	-	-	74,748	29,124	2,440	2,319
상각후원가측정 유가증권	14,964	-	-	-	-	-	-	-	17,627	4,764	34	147
파생금융상품	-	-	-	-	85,792	84,577	41,691	111,269	-	-	-	-
상각후원가측정 대출채권	80,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,599	97,253
상각후원가측정 기타금융자산	3,058	-	-	-	-	-	-	-	16,345	14,167	18,001	17,509
차입부채	-	54,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스부채	-	2,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
투자계약부채	-	240,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	387,105	296,560	1,754	94,464	247,793	117,133	122,443	252,474	108,924	59,236	121,074	117,228

(주) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 수익증권에서 인식한 분배금수익입니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)													
구분	이지수익	이자비용	배당수익	분배금수익 (주)	금융상품관련 처분이익	금융상품관련 처분손실	금융상품관련 평가이익	금융상품관련 평가손실	외화거래및환 산이익	외화거래및환 산손실	손상차손	손상환입	
현금및현금성자산	15,670	-	-	-	-	-	-	-	3,320	401	-	-	
당기손익- 공정가치측정금융자산	36,328	-	550	114,112	48,839	33,608	156,544	262,703	49,262	1	-	-	
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	225,950	-	1,981	-	81,114	334	-	-	169,940	233	1,127	1,408	
상각후원가측정 유가증권	15,593	-	-	-	-	-	-	-	35,405	-	116	110	
파생금융상품	-	-	-	-	49,040	168,945	423	201,669	-	-	-	-	
상각후원가측정 대출채권	76,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216,462	196,939	
상각후원가측정 기타금융자산	4,672	-	-	-	-	-	-	-	17,789	5,788	55,337	53,806	
차입부채	-	48,436	-	-	-	159	-	-	-	-	-	-	
리스부채	-	2,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
투자계약부채	-	299,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
합계	374,443	350,330	2,531	114,112	178,993	203,046	156,967	464,372	275,716	6,423	273,042	252,263	

(주) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 수익증권에서 인식한 분배금수익입니다.

40. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되 는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	32,394	-	32,394	32,347	-	47
합계	32,394	-	32,394	32,347	-	47
금융부채						
파생상품부채	330,148	-	330,148	321,800	-	8,348
합계	330,148	-	330,148	321,800	-	8,348

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되 는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	217,137	-	217,137	90,960	-	126,177
합계	217,137	-	217,137	90,960	-	126,177
금융부채						
파생상품부채	240,679	-	240,679	230,996	-	9,683
합계	240,679	-	240,679	230,996	-	9,683

41. 금융상품 양도거래

제거조건이 충족되지 않은 금융상품

당사는 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다. 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 유가증권 차입시에는 차입유가증권으로 비망관리하고 있으며, 동 차입유가증권을 재매입 조건으로 매각시 차입부채로 처리하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 대여유가증권은 각각 98,443백만원과 36,657백만원이며, 차입유가증권은 없습니다.

42. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

- 1) 지배기업 : 빅투라(유)
- 2) 관계기업 : 히어로손해사정주식회사, 우리다이노 제1호 사모투자합자회사
- 3) 기타 특수관계자 : (주)제이케이엘파트너스, (주)울곡, (주)지에스아이티엠, (주)동해기계항공, (주)거흥산업, (주)와이지-원, (주)크린토피아 등

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		수취보험료 (주)	기타	지급보험금 (주)	기타
지배기업	빅투라(유)	-	4,969	-	317
관계기업	히어로손해사정주식회사	-	-	-	3,895
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	280	-	272	-
	(주)크린토피아	42	-	36	-
	컴인위시	18	-	-	-
합 계		340	4,969	308	4,212

(주) 실제 수취 및 지급현금흐름을 기준으로 함.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		수취보험료 (주1)	기타	지급보험금 (주1)	기타
지배기업	빅투라(유)	-	4,965	-	306
관계기업	히어로손해사정주식회사	-	-	-	4,038
기타 특수관계자	(주)지에스아이티엠	318	-	331	176
	(주)거흥산업	5	-	-	-
	(주)크린토피아	34	-	2	-
	(주)티웨이항공 (주2)	-	-	1	20
합 계		357	4,965	334	4,540

(주1) 실제 수취 및 지급현금흐름을 기준으로 함.

(주2) 전기 중 특수관계자에서 제외되었음.

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

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	제81(당기)		제80(전기)	
		채권	채무	채권	채무
지배기업	빅투라(유)	51,384	-	48,142	-
관계기업	히어로손해사정주식회사	-	349	-	306
합 계		51,384	349	48,142	306

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금대여 거래내역은 다음과 같으며, 당기 및 전기 자금 차입거래 내역은없습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	기초	증가	감소	당기말 (주1)
지배기업 (주2)	빅튜라(유)	48,153	-	-	48,153

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대손익 차감전 금액입니다.

(주2) 지배기업에 대한 당기말 미인출약정잔액은 11,847백만원입니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	기초	증가	감소	전기말 (주1)
지배기업 (주2)	빅튜라(유)	21,000	58,933	31,780	48,153

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대손익 차감전 금액입니다.

(주2) 지배기업에 대한 전기말 미인출약정잔액은 11,847백만원입니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 지분거래 내역은 없습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전기)
단기종업원급여	6,695	7,417
퇴직급여	849	825
주식보상비용	-	136
합 계	7,544	8,378

당사의 주요경영진에는 등기 및 미등기 임원 및 감사위원회 위원(사외이사 포함)을 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제81(당)기	제80(전기)
기타 특수관계자	(주)제이케이엘파트너스	-	58
	(주)지에스아이티엠	3,357	3,438
합 계		3,357	3,496

(8) 당기말 현재 임직원에 대한 상각후원가측정대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 429백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

43. 우발채무 및 주요약정사항

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

(단위: 백만원)			
구분	종목	소송금액	내용
피 소	자동차보험	10,167	손해배상 등
	일반보험 등	49,316	손해배상 등
	소 계	59,483	
제 소	자동차보험	2,411	구상금 청구 등
	일반보험 등	133,128	구상금 청구 등
	소 계	135,539	
합 계		195,022	

한편, 당기말 현재 보험금 지급 대상의 피소건과 관련하여 예상되는 손해추산액 상당액을 보험계약부채로 계상하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당사는 서울보증보험(주)로부터 소송사건의 공탁금 등과 관련하여 각각 4,252백만원 및 4,502백만원의 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) 당기말과 전기말 현재 기타 약정사항의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제81(당)기		제80(전)기	
	약정금액	미사용한도	약정금액	미사용한도
원화대출약정	1,779,475	1,034,826	1,380,256	837,800
Capital call 방식 출자약정	1,049,804	219,497	1,149,695	271,250
합 계	2,829,279	1,254,323	2,529,951	1,109,050

44. 주식기준보상

당사의 주식기준보상거래는 신주발행, 자기주식 교부 및 행사가격과 시가와의 차액을 현금 교부하는 것 중 당사가 선택가능한 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	2029.03.15	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.

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

(3) 당사는 전기중 135백만원을 주식기준보상비용으로 인식하였으며, 당기 중 인식한 주식기준보상비용은 없습니다.

(4) 당기 중 주식선택권의 변동이나 행사된 주식선택권은 없습니다.

45. 비연결구조화기업에 대한 지분

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

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

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기타	합계
1. 비연결구조화기업 자산총계	3,820,145	21,508,937	1,346,400	50,615,634	77,291,116
2. 재무상태표상 자산					
상각후원가측정대출채권	146,611	700,022	56,766	851,772	1,755,171
당기손익-공정가치측정금융자산	29,585	1,588,419	-	1,307,417	2,925,421
합계	176,196	2,288,441	56,766	2,159,189	4,680,592
3. 최대손실노출금액					
보유자산	176,196	2,288,441	56,766	2,159,189	4,680,592
대출약정 및 출자약정	-	780,499	11,847	461,977	1,254,323
합계	176,196	3,068,940	68,613	2,621,166	5,934,915

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기타	합 계
1. 비연결구조화기업 자산총계	3,099,445	20,784,535	946,968	50,149,610	74,980,558
2. 재무상태표상 자산					
상각후원가측정대출채권	157,269	542,466	46,946	714,720	1,461,401
당기손익-공정가치측정금융자산	64,238	1,795,524	13,377	1,489,995	3,363,134
합 계	221,507	2,337,990	60,323	2,204,715	4,824,535
3. 최대손실노출금액					
보유자산	221,507	2,337,990	60,323	2,204,715	4,824,535
대출약정 및 출자약정	36,953	592,276	11,847	467,973	1,109,049
합 계	258,460	2,930,266	72,170	2,672,688	5,933,584

46. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 관련 기타포괄손익 변동	(211,831)	(10,999)
확정급여제도의 재측정요소 관련 기타포괄손익의 변동	(2,318)	(1,655)
보험계약부채(자산) 순금융손익 관련 기타포괄손익 변동	241,648	(615,433)
재보험계약자산(부채) 순금융손익 관련 기타포괄손익 변동	3,142	9,423
사용권자산 및 리스부채의 증가	6,380	11,660
건설중인자산 본 계정 대체	9,287	10,616

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동 (주1)	기타변동 (주2)	기말
리스부채	50,713	(15,050)	2,145	6,380	44,188
차입부채	806,275	-	457	-	806,732
임대보증금	77	-	-	-	77
합계	857,065	(15,050)	2,602	6,380	850,997

(주1) 비현금변동 금액은 사채할인발행차금 상각액 및 리스부채 할인발행차금 상각액으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타변동 금액은 리스부채의 신규 인식 및 처분으로 구성되어 있습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	재무현금흐름에서 생기는 변동	비현금변동 (주1)	기타변동 (주2)	기말
리스부채	51,766	(15,069)	2,356	11,660	50,713
차입부채	1,007,583	(201,832)	524	-	806,275
임대보증금	77	-	-	-	77
합계	1,059,426	(216,901)	2,880	11,660	857,065

(주1) 비현금변동 금액은 사채할인발행차금 상각액 및 리스부채 할인발행차금 상각액으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타변동 금액은 리스부채의 신규 인식 및 처분으로 구성되어 있습니다.

47. 금융위원회 적기시정조치

당사는 2024년 6월 30일 기준 경영실태평가 결과 종합평가 3등급 및 자본적정성 4등급으로 평가되어, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제10조 및 보험업감독규정 제7-17조 규정에 따라 2025년 11월 5일 금융위원회로부터 경영개선권고 처분을 받았습니다.

당사는 2026년 1월 2일 경영개선계획을 제출하였으나, 금융위원회는 구체성, 실현가능성 및 근거 등의 부족을 사유로 2026년 1월 28일 불승인 처리하였습니다.

금융위원회는 자본건전성 관리 강화를 유도하기 위한 사전 예방적 성격으로 2026년 3월 4일 경영개선요구 처분과 2026년 4월 30일까지 경영개선계획을 보완·제출하도록 조치하였습니다.

해당 조치는 당사의 경영상태가 악화되어 조치수준이 상향된 것이 아니며 경영개선계획이 불승인됨에 따라 관련 법령에 근거하여 자동적으로 부과되는 것으로, 당사는 감독당국과 면밀한 협의를 통해 경영개선계획을 수립하고 제출할 예정입니다.

48. 보험위험 및 금융위험의 관리

(1) 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

당사는 안정적인 성장과 고객의 이익 제고를 위해 경영상 발생할 수 있는 제반 위험관리정책을 전사적 차원에서 통합 관리하고 있습니다.

보험위험 관리를 위한 보유 및 재보험 전략, 금리위험 관리를 위한 자산부채관리 전략(ALM), 예정이율 운용 전략 등 당사의 주요 위험 관리전략은 위험관리위원회를 통해 수립, 운용되고 있으며 이를 위해 당사는 상품개발, 보험심사, 영업 등 각 제반 프로세스 상에서 발생하는 위험을 인식하여 위험 계량화 및 수익성 평가를 수행하고 유관부서와 협의를 통해 위험 관리 대책을 수립하고 있습니다.

이후, 각 부문은 위험 관리 대책을 실행하고 위험 전담부서는 결과에 대한 모니터링 및 피드백을 실시하고 있습니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

당사의 자본 적정성 평가는 감독당국의 자본 적정성 평가기준인 신지급여력제도(K-ICS)를 통해 이루어지고 있습니다.

시가평가를 기반으로 하는 보험부채 평가 기준인 기업회계기준서 제1117호 시행에 따라 감독당국의 평가기준도 위험기준 자기자본(RBC) 제도를 대체하여 '23년 1분기부터 신지급여력제도(K-ICS)로 변경 되었습니다.

신지급여력제도(K-ICS)는 요구자본 측정 신뢰수준을 99%에서 99.5%로 상향하고, 위험계수 방식에서 벗어나 시나리오 방식을 적용함으로써 경제환경에 따른 자본변동성 등 위험을 보다 정밀하게 측정 가능합니다.

신지급여력제도(K-ICS)에서는 생명·장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험을 반영하고 있습니다.

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

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

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

당사는 위험관리 업무를 총괄적으로 담당하고 위험관리위원회의 업무를 보좌하기 위하여 영업부서 및 자산운용부서로부터 독립된 위험관리 전담부서인 RM기획팀 및 보험RM팀을 두고 있습니다.

위험 관련 의사결정을 위해 가정관리위원회를 비롯하여, 보험부문은 일반, 장기, 자동차보험 상품위원회 및 일반/장기보험 RM위원회, 자산부문은 자산RM위원회, 투자심의위원회, 여신 심의위원회 등을 운영하고 있습니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

당사의 위험관리위원회는 이사회의 권한을 위임받아 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 위험수준의 결정, 위험 허용한도의 결정, 위험관리규정의 제정 및 개정 등의 사항을 결정하고 있습니다.

위험관리규정에 한도관리에 관한 사항들을 규정화하여 운영하고 있으며, 매년 위험관리위원회를 통해 당사 전체의 위험 수준이 가용자본대비 적정 수준이 유지되도록 통합위험 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 위험을 회피, 수용, 경감하기 위하여 적정 수준의 위험 한도를 개별 위험별로 설정하여 초과여부를 정기적으로 모니터링한 후 매분기 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

(2) 보험위험 관리

1) 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 장기손해보험위험과 일반손해보험위험으로 구분하여 관리하고 있습니다.

장기손해보험위험은 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다. 일반손해보험위험은 일반손해보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다.

① 장기손해보험위험

사망위험 및 장수위험은 보험계약자 사망과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 의미하며, 피보험자의 사망률 증가 또는 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생한 위험을 말합니다.

장애·질병위험은 보험계약자의 장애 및 질병과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 장애·질병담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

재물·기타위험은 재물, 비용, 배상, 기타 담보와 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 재물, 비용, 배상, 기타 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

해지위험은 계약의 해지, 중도인출 등 보험계약자의 옵션 행사로 인해 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 의미하며, 보험계약자의 옵션 행사율 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

사업비위험은 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 보험 계약과 관련된 비용은 수당을 제외한 모든 비용항목을 포함합니다.

대재해위험은 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고등)으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 일반손해보험위험

보험가격 위험은 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련된 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

준비금 위험은 해당계약 기발생 보험사고에 대하여, 보험금 지급을 위해 적절한 준비금 부채가 장래 지급될 보험금을 충당하지 못하여 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

대재해위험은 보험가격 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 인해 잠재적인 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 보험위험의 측정 및 관리

① 보험위험의 측정

당사는 보험업감독규정 시행세칙 [별표22] 지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준에 의거, 신지급여력제도(K-ICS)를 통해 장기, 일반, 자동차 보험리스크를 측정하고 있으며, 주요 분석 결과는 위험관리위원회 또는 경영진에 보고되어 중요 의사결정에 활용하고 있습니다.

② 보험위험의 관리대상

당사는 보험업감독규정 및 시행세칙에 따라 계리적 가정의 적정성과 보험가격의 적정성 및 준비금 적립의 적정성을 대상으로 보험위험을 관리하고 있으며, 다음과 같이 확인하고 있습니다.

- 계리적 가정의 적정성: 손해율, 해지율, 사업비율, 출재율 등 최선추정가정을 기반으로 세부위험별로 충격시나리오를 적용하여 보험부채의 변동성을 관리하고 있습니다.
- 보험가격의 적정성: 경과보험료 대비 발생손해액 비율(손해율)의 변동을 확인하고 있습니다.
- 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정 제9-9조(선임계리사의 검증의견서 제출)에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

③ 보험위험의 관리기구 및 관리방법

당사는 매년 보험리스크 한도를 위험관리위원회에 승인을 받아 설정하고, 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하고 있습니다. 또한, 보험종목별로 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 보험위험에 대한 노출과 집중

당기말과 전기말 현재 보험위험에 대한 노출금액 및 비중의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	보험위험 노출금액				비중(%)
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)	
장기보험					
상해 및 질병, 재물 - 무배당	4,432,565	-	144,522	4,288,043	77.20
연금 및 저축 - 무배당	490,683	-	-	490,683	8.90
연금 및 저축 - 유배당	589,548	-	-	589,548	10.60
소 계	5,512,796	-	144,522	5,368,274	96.70
일반보험					
화재	1,429	-	1,204	225	-
해상	13,096	772	10,176	3,692	0.10
기타	196,114	7,123	120,239	82,998	1.50
소 계	210,639	7,895	131,619	86,915	1.60

자동차보험	105,577	-	9,213	96,364	1.70
합 계	5,829,012	7,895	285,354	5,551,553	100

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	보험위험 노출금액				비중(%)
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)	
장기보험					
상해 및 질병, 재물 - 무배당	4,229,971	-	130,995	4,098,976	73.60
연금 및 저축 - 무배당	642,158	-	-	642,158	11.50
연금 및 저축 - 유배당	627,048	-	-	627,048	11.30
소 계	5,499,177	-	130,995	5,368,182	96.40
일반보험					
화재	12,349	-	(185)	12,534	0.20
해상	14,798	1,120	13,229	2,689	-
기타	188,821	35,593	152,307	72,107	1.30
소 계	215,968	36,713	165,351	87,330	1.50
자동차보험	123,906	-	9,451	114,455	2.10
합 계	5,839,051	36,713	305,797	5,569,967	100

4) 지급보험금의 진전추이

① 발생사고요소 적립현황

당기말 및 전기말 현재 순보유 발생사고부채 적립현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
장기보험 - 무배당	254,952	227,565
장기보험 - 유배당	33,466	35,095
일반보험	48,103	44,671
자동차보험	22,896	34,440
합 계	359,417	341,771

② 지급보험금의 진전추이

당기말 현재 할인되지 않은 보험금에 대한 과거추정치와 비교된 실제 보험금과 발생사고부채 장부금액과의 차이조정은 아래와 같습니다.

<제81(당기)>

가) 장기보험

사고연도		AY					합 계
		2021	2022	2023	2024	2025	
최종손해액의 추정치	사고연도 말	679,789	709,294	822,184	965,107	1,080,177	
	1년 후	682,007	744,673	835,206	971,458	-	
	2년 후	650,585	743,750	835,562	-	-	
	3년 후	651,312	744,287	-	-	-	
	4년 후	651,727	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(650,254)	(739,390)	(822,248)	(928,393)	(797,474)	
잔여보험금 추정치(할인전)		1,473	4,897	13,314	43,065	282,703	345,452
차이 조정	5년이상경과						2,344
	현재가치 할인						(8,275)
	위험조정						12,335
	기타 (주)						63,387
	소 계						69,791
재보험효과							(126,825)
발생사고부채 장부금액							288,418

(주) 계약자배당관련 준비금, 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

나) 일반보험

		(단위: 백만원)					
사고연도		AY					
		2021	2022	2023	2024	2025	합 계
최종손해액의 추정치	사고연도 말	103,279	95,749	69,798	96,374	76,711	
	1년 후	98,378	101,722	60,361	61,460	-	
	2년 후	96,323	92,789	48,411	-	-	
	3년 후	90,597	69,259	-	-	-	
	4년 후	86,736	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(83,977)	(63,786)	(41,541)	(49,752)	(38,635)	
잔여보험금 추정치(할인전)		2,759	5,473	6,870	11,708	38,076	64,886
차이 조정	5년이상경과						23,937
	거대사고						40,838
	현재가치 할인						(2,279)
	위험조정						14,268
	기타 (주)						8,122
	소 계						84,886
재보험효과							(101,669)
발생사고부채 장부금액							48,103

(주) 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

다) 자동차보험

사고연도		AY					합 계
		2021	2022	2023	2024	2025	
최종손해액의 추정치	사고연도 말	163,515	116,482	93,010	102,355	99,270	
	1년 후	154,894	111,908	91,513	99,948	-	
	2년 후	152,422	110,433	90,877	-	-	
	3년 후	151,436	110,003	-	-	-	
	4년 후	151,262	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(150,314)	(109,157)	(89,977)	(97,654)	(86,366)	
잔여보험금 추정치(할인전)		948	846	900	2,294	12,904	17,892
차이 조정	5년이상경과						8,969
	현재가치 할인						(797)
	위험조정						3,292
	기타 (주)						3,155
	소 계						14,619
재보험효과							(9,615)
발생사고부채 장부금액							22,896

(주) 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

<제80(전)기>

가) 장기보험

		(단위: 백만원)					
사고연도		AY					
		2020	2021	2022	2023	2024	합 계
최종손해액의 추정치	사고연도 말	560,471	679,789	709,294	822,184	965,107	
	1년 후	554,339	682,007	744,673	835,206	-	
	2년 후	559,745	650,585	743,750	-	-	
	3년 후	544,243	651,312	-	-	-	
	4년 후	544,448	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(543,573)	(647,706)	(729,408)	(798,337)	(716,323)	
잔여보험금 추정치(할인전)		875	3,606	14,342	36,869	248,784	304,476
차이 조정	5년이상경과						2,037
	현재가치 할인						(7,837)
	위험조정						12,506
	기타 (주)						77,782
	소 계						84,488
재보험효과							(126,304)
발생사고부채 장부금액							262,660

(주) 계약자배당관련 준비금, 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

나) 일반보험

		(단위: 백만원)					
사고연도		AY					
		2020	2021	2022	2023	2024	합 계
최종손해액의 추정치	사고연도 말	135,124	103,279	95,749	69,798	96,374	
	1년 후	120,691	98,378	101,722	60,361	-	
	2년 후	126,159	96,323	92,789	-	-	
	3년 후	125,695	90,597	-	-	-	
	4년 후	123,986	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(117,406)	(86,302)	(80,338)	(43,808)	(46,470)	
잔여보험금 추정치(할인전)		6,580	4,295	12,451	16,553	49,904	89,783
차이 조정	5년이상경과						26,824
	거대사고						42,429
	현재가치 할인						(3,180)
	위험조정						17,770
	기타 (주)						13,908
	소 계						97,751
재보험효과							(142,863)
발생사고부채 장부금액							44,671

(주) 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

다) 자동차보험

사고연도		AY					
		2020	2021	2022	2023	2024	합 계
최종손해액의 추정치	사고연도 말	275,414	163,515	116,482	93,010	102,355	
	1년 후	279,000	154,894	111,908	91,513	-	
	2년 후	279,299	152,422	110,433	-	-	
	3년 후	276,897	151,436	-	-	-	
	4년 후	276,190	-	-	-	-	
지급된 누적 총 보험금		(273,469)	(149,776)	(108,747)	(88,871)	(85,819)	
잔여보험금 추정치(할인전)		2,721	1,660	1,686	2,642	16,536	25,245
차이 조정	5년이상경과						9,323
	현재가치 할인						(1,156)
	위험조정						6,672
	기타 (주)						3,699
	소 계						18,538
재보험효과							(9,343)
발생사고부채 장부금액							34,440

(주) 장래손해조사비, 미지급금 등으로 구성됩니다.

5) 보험계약부채 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

<제81기(당기)>

① 계리적가정

(단위: 백만원)										
구분		민감도	변동금액				이익 및 자본영향(세전)			
			이행현금흐름 (주1)		보험계약마진		당기손익 (주2)		기타포괄손익	
			재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후
사망률	무배당	3.27% 증가	26,781	24,056	(22,227)	(20,225)	(4,098)	(3,135)	(456)	(696)
사망률	유배당	3.27% 증가	9	9	14	14	2	2	(25)	(25)
장해질병(정액보상)	무배당	3.40% 증가	355,046	276,782	(308,106)	(234,831)	(50,067)	(39,573)	3,127	(2,378)
장해질병(실손보상)		2.62% 증가								
장해질병(정액보상)	유배당	3.40% 증가	11	11	(11)	(11)	-	-	-	-
장해질병(실손보상)		2.62% 증가								
장기재물기타	무배당	4.19% 증가	10,678	10,869	(5,369)	(6,356)	(5,584)	(4,783)	275	270
장기재물기타	유배당	4.19% 증가	1	1	(1)	(1)	-	-	-	-
해지율(상승)	무배당	9.16% 증가	76,275	70,958	(47,117)	(40,903)	(13,450)	(14,152)	(15,708)	(15,903)
해지율(상승)	유배당	9.16% 증가	57	57	870	870	101	101	(1,028)	(1,028)
해지율(하락)	무배당	9.16% 감소	(83,981)	(78,074)	61,961	54,373	5,348	6,799	16,672	16,902
해지율(하락)	유배당	9.16% 감소	(61)	(61)	(919)	(919)	(120)	(120)	1,100	1,100
사업비(수준)	무배당	2.62% 증가	59,585	59,259	(46,650)	(49,609)	(14,647)	(11,301)	1,712	1,651
사업비(인플레이션)		0.26%p증가								
사업비(수준)	유배당	2.62% 증가	493	493	(378)	(378)	(134)	(134)	19	19
사업비(인플레이션)		0.26%p증가								

(주1) 이행현금흐름 중 위험조정에는 Shock을 적용하지 않았습니다.

당기손익은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는

(주2) 미래 현금흐름의 현재가치 추정치 증가분 및 가정변동으로 인해 손실요소에 배분되는 미래 현금흐름의 현재가치 추정치의 증감분입니다.

② 할인율 및 환율

(단위: 백만원)								
구분		민감도	발행한 보험계약 (주)		재보험계약 (주)		순보험계약 (주)	
			당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
할인율	무배당	100bp 증가	-	1,166,291	-	9,815	-	1,176,106
	유배당	100bp 증가	-	53,414	-	-	-	53,414
	무배당	100bp 감소	-	(1,479,662)	-	(11,553)	-	(1,491,215)
	유배당	100bp 감소	-	(62,675)	-	-	-	(62,675)
환율	무배당	10% 증가	(1,388)	-	565	-	(823)	-
	유배당	10% 증가	-	-	-	-	-	-
	무배당	10% 감소	1,388	-	(565)	-	823	-
	유배당	10% 감소	-	-	-	-	-	-

(주) 이항현금흐름 중 위험조정에는 Shock을 적용하지 않았습니다.

<제80기(전)기>

① 계리적가정

(단위: 백만원)										
구 분		민감도	변동금액				이익 및 자본영향(세전)			
			이행현금흐름 (주1)		보험계약마진		당기손익 (주2)		기타포괄손익	
			재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후	재보험효과 반영전	재보험효과 반영후
사망률	무배당	3.27% 증가	24,531	22,753	(21,239)	(20,415)	(5,053)	(4,044)	1,761	1,705
사망률	유배당	3.27% 증가	1	1	(1)	(1)	1	1	-	-
장해질병(정액보상)	무배당	3.40% 증가	357,090	322,073	(303,973)	(283,313)	(82,789)	(66,463)	29,672	27,703
장해질병(실손보상)		2.62% 증가								
장해질병(정액보상)	유배당	3.40% 증가	11	11	(11)	(11)	-	-	-	-
장해질병(실손보상)		2.62% 증가								
장기재물기타	무배당	4.19% 증가	9,326	9,058	(5,983)	(6,293)	(3,491)	(2,908)	148	143
장기재물기타	유배당	4.19% 증가	1	1	(1)	(1)	-	-	-	-
해지율(상승)	무배당	9.16% 증가	87,154	85,882	(85,429)	(82,962)	3,136	1,844	(4,862)	(4,764)
해지율(상승)	유배당	9.16% 증가	(234)	(234)	176	176	65	65	(6)	(6)
해지율(하락)	무배당	9.16% 감소	(97,424)	(96,073)	102,347	98,184	(10,014)	(7,099)	5,091	4,987
해지율(하락)	유배당	9.16% 감소	246	246	(184)	(184)	(68)	(68)	7	7
사업비(수준)	무배당	2.62% 증가	76,471	75,542	(60,587)	(63,601)	(21,129)	(17,161)	5,245	5,220
사업비(인플레이션)		0.26%p증가								
사업비(수준)	유배당	2.62% 증가	962	962	(765)	(765)	(226)	(226)	29	29
사업비(인플레이션)		0.26%p증가								

(주1) 이행현금흐름 중 위험조정에는 Shock을 적용하지 않았습니다.

당기손익은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는

(주2) 미래 현금흐름의 현재가치 추정치 증가분 및 가정변동으로 인해 손실요소에 배분되는 미래 현금흐름의 현재가치 추정치의 증감분입니다.

② 할인율 및 환율

(단위: 백만원)								
구 분		민감도	발행한 보험계약 (주)		재보험계약 (주)		순보험계약 (주)	
			당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
할인율	무배당	100bp 증가	-	1,113,891	-	(1,671)	-	1,112,220
	유배당	100bp 증가	-	60,281	-	-	-	60,281
	무배당	100bp 감소	-	(1,406,533)	-	2,331	-	(1,404,202)
	유배당	100bp 감소	-	(70,608)	-	-	-	(70,608)
환율	무배당	10% 증가	(1,435)	-	470	-	(965)	-
	유배당	10% 증가	-	-	-	-	-	-
	무배당	10% 감소	1,435	-	(470)	-	965	-
	유배당	10% 감소	-	-	-	-	-	-

(주) 이행현금흐름 중 위험조정에는 Shock을 적용하지 않았습니다.

6) 보험계약에서 발생하는 금리위험

① 금리위험의 개요

금리위험이란 금리기간구조의 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 금리위험에 직·간접적으로 노출된 자산 및 부채를 대상으로 측정합니다.

② 금리위험의 관리

신지급여력제도(K-ICS) 상 시장위험의 하위에 포함된 금리위험액은 정기적으로 산출하여 변동내역을 파악하고 주요 분석 내용을 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 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 금리위험에 대한 노출

당기말과 전기말 현재 금리위험에 노출된 보험계약부채(자산) 및 재보험계약자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분 (주)	제81(당)기	제80(전)기
자산		
보험계약자산		
금리연동형 - 무배당	152,153	146,572
금리연동형 - 유배당	-	-
금리확정형 - 무배당	7,479	37
금리확정형 - 유배당	-	-
소 계	159,632	146,609
재보험계약자산	285,353	306,128
합 계	444,985	452,737
부채		
보험계약부채		
금리연동형 - 무배당	3,398,034	3,454,293
금리연동형 - 유배당	586,385	623,666
금리확정형 - 무배당	2,008,958	1,941,031
금리확정형 - 유배당	3,162	3,381
소 계	5,996,539	6,022,371
재보험계약부채	-	331
합 계	5,996,539	6,022,702

(주) 장기, 일반 및 자동차보험을 포함합니다.

7) 보험계약에서 발생하는 신용위험

① 재보험 운영전략 개요

매년 종목별(장기/자동차/일반) 재보험 운영전략을 수립하여 위험관리위원회의 승인을 받아 시행하고 있습니다. 재보험 운영전략은 당사의 기초자산, 보험위험 정도 및 재보험 비용 등을 기준으로 기존 재보험 운영 결과의 적정성 검토 후 수립합니다.

- 위험보유 및 재보험 출재 계획
- 재보험 수재계획
- 재보험사 및 재보험중개사의 선택·평가원칙
- 재보험 리스크 관리계획

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 예상이 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 출재보험계약에서 발생하는 신용위험 노출

당기말 및 전기말 현재 당사의 출재보험계약으로 인한 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당)기	제80(전)기
장기보험	144,522	130,995
일반보험	131,618	165,351
자동차보험	9,213	9,451
합 계	285,353	305,797

③ 재보험사의 집중도 및 신용등급

가) 주요 재보험사에 대한 집중도와 신용등급

당기말과 전기말 현재 주요 재보험사에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

재보험사	신용등급	비중(%) (주)
코리안리재보험	A	63.4
SCOR REINSURANCE ASIA-PACIFIC PTE LTD	A+	8.4
ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A (HONG KONG BRANCH)	AA-	6.4

(주) 당기 중 지급한 출재보험료를 기준으로 산출된 비율입니다.

<제80(전기)>

재보험사	신용등급	비중(%) (주)
코리안리재보험	A	67.6
SCOR REINSURANCE ASIA-PACIFIC PTE LTD (KOREA BRANCH, SEOUL)	A+	9.0
EVEREST REINSURANCE COMPANY	A+	3.7

(주) 전기 중 지급한 출재보험료를 기준으로 산출된 비율입니다.

나) 신용등급별 재보험계약

당기말과 전기말 현재 신용등급별 재보험계약의 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
장기보험	-	44,734	99,788	-	-	144,522
일반보험	179	37,639	91,986	-	1,814	131,618
자동차보험	-	2,196	6,939	-	78	9,213
합 계	179	84,569	198,713	-	1,892	285,353

<제80(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합 계
장기보험	-	42,126	88,869	-	-	130,995
일반보험	210	30,528	132,565	-	2,048	165,351
자동차보험	-	2,076	7,169	-	206	9,451
합 계	210	74,730	228,603	-	2,254	305,797

8) 보험계약에서 발생하는 유동성 위험

① 보험계약의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 보험료배분접근법을 적용한 계약의 잔여보장부채를 제외한 보험계약 부채 및 재보험계약부채의 잔존계약만기별 할인되지 않은 계약 순현금흐름은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
순보험계약부채- 무배당	(82,933)	(578,848)	(680,569)	(645,958)	(570,057)	20,289,520	17,731,155
순보험계약부채- 유배당	36,207	33,807	33,746	35,858	35,167	727,255	902,040
순재보험계약자산	(83,611)	(14,466)	(6,260)	3,986	8,875	192,256	100,780

(주) 순유출금액은 양수로, 순유입금액은 음수로 표시하였습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
순보험계약부채- 무배당	(180,591)	(659,047)	(584,691)	(608,679)	(563,009)	19,691,543	17,095,526
순보험계약부채- 유배당	32,501	25,581	31,207	34,923	33,016	796,728	953,956
순재보험계약자산	(140,231)	(27,265)	(8,856)	(1,057)	3,551	(7,781)	(181,639)

(주) 순유출금액은 양수로, 순유입금액은 음수로 표시하였습니다.

② 요구시 지급액

당기말과 전기말 현재 보험계약부채의 요구시 지급액 할 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
요구시 지급액-무배당	4,097,958	4,031,098
요구시 지급액-유배당	538,406	567,488

(3) 신용위험 관리

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무 불이행 또는 신용등급 악화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 신용위험의 대상자산은 거래상대방의 채무불이행 또는 신용등급 악화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 수 있는 예금, 대출채권, 유가증권 등을 포함합니다.

2) 신용위험의 측정 및 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	내부신용평점	유의적하락기준
소매	1	950 ~ 1,000	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.

가) 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 NICE 신용평가의 신용평점 구간별 PD를 적용하고 KRM을 통해 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.

나) 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)

- 채무불이행이 발생하는 경우 EAD에 대한 손실률로 과거 손실 경험 데이터를 분석하여 산출합니다.
- 소매 여신의 경우 K-ICS에서 적용한 담보별 LGD를 적용하며, 비소매 여신의 경우 회수 경험데이터를 통해 LGD를 산출하되, 최저한도를 설정하여(선순위: 45%/후순위무담보: 75%) 적용하고 있습니다.

다) 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 세 가지 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 금액을 손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 2	요주의 자산 그리고 정상으로 분류된 자산 중 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 미래 전망 정보를 포함하는 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 모든 정보를 고려한 전체기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.
STAGE 3	신용이 손상된 경우	각 손상자산의 회수예상가액을 유효이자율로 할인하여 산정된 현재가치와 회수예상가액과의 차이 금액 그리고 회수예상가액을 초과하는 부분에 대해서는 초과부분 전액, 회수예상가가 존재하지 않는 경우에는 채권전액을 손실충당금으로 인식합니다.

당사는 대출채권이 다음의 조건에 하나 이상 해당하는 자산을 신용이 손상된 자산이라고 판단합니다.

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

3) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제81(당기)			제80(전기)		
	총장부가액	손실총당금	최대노출	총장부가액	손실총당금	최대노출
현금및현금성자산	885,823	-	885,823	800,910	-	800,910
당기손익- 공정가치측정금융자산 (주1,2)	3,808,522	-	3,808,522	4,603,275	-	4,603,275
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	6,070,051	-	6,070,051	6,563,718	-	6,563,718
상각후원가측정유가증권	435,547	(151)	435,396	493,883	(265)	493,618
파생상품자산	32,394	-	32,394	217,137	-	217,137
상각후원가측정대출채권 (주3,4)	1,953,275	(30,367)	1,922,908	1,680,835	(37,927)	1,642,908
상각후원가측정기타금융자산 (주4)	372,776	(4,361)	368,415	368,050	(3,869)	364,181
합 계	13,558,388	(34,879)	13,523,509	14,727,808	(42,061)	14,685,747

(주1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 신용위험에 노출된 총장부가액에는 대출채권 및 유가증권에 대한 미사용약정금액 321,452백만원 및 389,881백만원이 제외되어 있습니다.

(주2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권 등의 금액이 제외되어 있습니다.

(주3) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 중 신용위험에 노출된 총장부가액에는 대출채권에 대한 미인출 약정금액 932,873백만원 및 719,138백만원이 제외되어 있습니다.

(주4) 총장부가액에는 금융자산 원본에 현재가치할인차금 및 이연대출부대손익이 고려되었습니다.

4) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도 구성내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계 (주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담보	보증	
현금및현금성자산	885,823	-	-	-	885,823
당기손익-공정가치 측정금융자산	3,808,522	-	46,137	-	3,762,385
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	6,070,051	-	-	-	6,070,051
상각후원가측정유가증권	435,396	-	-	-	435,396
파생상품자산	32,394	-	-	-	32,394
상각후원가측정대출채권	1,922,908	-	102,984	773,923	1,046,001
상각후원가측정기타금융자산	368,415	-	-	-	368,415
합 계	13,523,509	-	149,121	773,923	12,600,465

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계 (주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담보	보증	
현금및현금성자산	800,910	-	-	-	800,910
당기손익-공정가치 측정금융자산	4,603,275	-	41,523	-	4,561,752
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	6,563,718	-	-	-	6,563,718
상각후원가측정유가증권	493,618	-	-	-	493,618
파생상품자산	217,137	-	75,726	-	141,411
상각후원가측정대출채권	1,642,908	-	92,432	440,759	1,109,717
상각후원가측정기타금융자산	364,181	-	-	-	364,181
합 계	14,685,747	-	209,681	440,759	14,035,307

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

5) 대출채권의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 상각후원가측정 대출채권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

① 기업

		(단위: 백만원)						
구 분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	BB+이하	등급없음	합 계
부동산담보 대출금	Stage1	-	-	88,582	-	-	-	88,582
	Stage2	-	-	-	-	9,700	-	9,700
	Stage3	-	-	-	-	16,000	-	16,000
	소 계	-	-	88,582	-	25,700	-	114,282
지급보증 대출금	Stage1	620,013	-	-	-	-	-	620,013
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	620,013	-	-	-	-	-	620,013
기타 대출금	Stage1	334,024	59,317	347,669	209,061	-	-	950,071
	Stage2	-	-	-	-	76,238	-	76,238
	Stage3	-	-	-	-	32,503	-	32,503
	소 계	334,024	59,317	347,669	209,061	108,741	-	1,058,812
합 계		954,037	59,317	436,251	209,061	134,441	-	1,793,107

(주) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

② 개인

		(단위: 백만원)								
구 분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	11-12등급	13-14등급	등급없음	합 계
부동산담보 대출금	Stage1	4,189	1,541	369	21	-	-	-	-	6,120
	Stage2	-	-	-	107	-	-	-	64	171
	Stage3	148	21	66	-	-	-	85	72	392
	소 계	4,337	1,562	435	128	-	-	85	136	6,683
지급보증 대출금	Stage1	29,394	47,179	52,643	4,537	578	-	2,438	-	136,769
	Stage2	-	785	2,076	2,718	1,086	827	1,477	98	9,067
	Stage3	-	-	46	65	171	213	6,513	136	7,144
	소 계	29,394	47,964	54,765	7,320	1,835	1,040	10,428	234	152,980
기타 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	-	-	291	291
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	291	291
합 계		33,731	49,526	55,200	7,448	1,835	1,040	10,513	661	159,954

(주) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제80(전)기>

① 기업

		(단위: 백만원)						
구 분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	BB+이하	등급없음	합 계
부동산담보 대출금	Stage1	-	-	43,582	-	-	-	43,582
	Stage2	-	-	-	15,000	9,700	-	24,700
	Stage3	-	-	-	-	16,000	-	16,000
	소 계	-	-	43,582	15,000	25,700	-	84,282
지급보증 대출금	Stage1	325,724	-	-	-	-	-	325,724
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	325,724	-	-	-	-	-	325,724
기타 대출금	Stage1	167,184	127,723	539,516	64,405	-	-	898,828
	Stage2	-	-	-	-	149,756	-	149,756
	Stage3	-	-	-	-	100,000	-	100,000
	소 계	167,184	127,723	539,516	64,405	249,756	-	1,148,584
합 계		492,908	127,723	583,098	79,405	275,456	-	1,558,590

(주) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

② 개인

		(단위: 백만원)								
구 분		1-2등급	3-4등급	5-6등급	7-8등급	9-10등급	11-12등급	13-14등급	등급없음	합 계
부동산담보 대출금	Stage1	5,026	1,702	503	156	-	-	-	-	7,387
	Stage2	-	31	143	68	-	-	49	141	432
	Stage3	71	104	68	-	-	-	89	-	332
	소 계	5,097	1,837	714	224	-	-	138	141	8,151
지급보증 대출금	Stage1	20,951	34,307	37,654	5,259	264	84	1,634	-	100,153
	Stage2	-	571	1,695	3,392	1,550	565	1,406	278	9,457
	Stage3	-	107	58	-	110	71	5,079	-	5,425
	소 계	20,951	34,985	39,407	8,651	1,924	720	8,119	278	115,035
기타 대출금	Stage1	-	-	-	-	-	-	-	331	331
	Stage2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Stage3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	331	331
합 계		26,048	36,822	40,121	8,875	1,924	720	8,257	750	123,517

(주) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

6) 채무증권의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

								(단위: 백만원)
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 -공정가치측정 유가증권	Stage1	2,048,621	2,160,373	1,820,363	40,694	-	-	6,070,051
상각후원가측정 유가증권 (주)	Stage1	-	291,316	144,231	-	-	-	435,547
합 계		2,048,621	2,451,689	1,964,594	40,694	-	-	6,505,598

(주) 상각후원가측정유가증권 총장부가액을 기준으로 분류하였습니다.

<제80(전기)>

								(단위: 백만원)
구 분		무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음	합 계
기타포괄손익 -공정가치측정 유가증권	Stage1	2,101,084	2,524,331	1,807,106	131,197	-	-	6,563,718
상각후원가측정 유가증권 (주)	Stage1	-	263,280	157,103	73,500	-	-	493,883
합 계		2,101,084	2,787,611	1,964,209	204,697	-	-	7,057,601

(주) 상각후원가측정유가증권 총장부가액을 기준으로 분류하였습니다.

7) 신용위험의 집중도

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

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	34,143	886,717	2,887,662	-	3,808,522
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	3,554,071	1,687,678	603,288	225,014	6,070,051
상각후원가측정 유가증권 (주1)	50,000	216,030	71,745	97,772	435,547
상각후원가측정 대출채권 (주2)	-	247,525	1,545,582	159,954	1,953,061
합 계	3,638,214	3,037,950	5,108,277	482,740	12,267,181

(주1) 상각후원가측정유가증권 총장부가액을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기타	합 계
당기손익-공정가치 측정금융자산	57,933	1,287,424	3,257,918	-	4,603,275
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	3,384,588	2,128,836	780,049	270,245	6,563,718
상각후원가측정 유가증권 (주1)	50,000	208,562	73,500	161,821	493,883
상각후원가측정 대출채권 (주2)	-	287,336	1,271,255	123,517	1,682,108
합 계	3,492,521	3,912,158	5,382,722	555,583	13,342,984

(주1) 상각후원가측정유가증권 총장부가액을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 상각후원가측정대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 시장위험 관리

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 시장변수의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족 등으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장위험의 대상자산은 금리, 주가 등 시장변수의 변동 등에 따라 가치가 변하는 주식, 채권 등을 대상으로 합니다.

2) 시장위험 관리방법

시장위험의 측정은 보험업감독업무시행세칙의 신지급여력제도(K-ICS) 산출모형 방식을 사용하고 있습니다. 시장위험 관련 개별투자한도, 손실한도 등을 설정하여 주기적으로 관리하고 있습니다.

3) 민감도 분석

① 시장위험에 대한 노출

당기말과 전기말 현재 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제81(당기)	제80(전기)
금리포지션	6,936,176	8,120,451
외환포지션	4,271	24,887
합 계	6,940,447	8,145,338

② 시장위험의 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	위험의 종류	변동	제81(당기)		제80(전기)	
			당기손익 변동	기타포괄손익 변동	당기손익 변동	기타포괄손익 변동
금융 자산	이자율	100bp 상승	(26,458)	(1,075,279)	(33,191)	(1,077,699)
		100bp 하락	23,650	1,390,184	35,564	1,403,846
	환율	10% 상승	427	-	2,489	-
		10% 하락	(427)	-	(2,489)	-

(5) 유동성 위험 관리

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 자산과 부채의 만기 불일치 또는 예상치 못한 자금 유출 및 보유자산의 시장 유동성 저하 등으로 제반 환급금 및 지급보험금 등에 충당할 현금 부족을 보전하기 위하여 보유자산을 매각하거나 외부자금을 차입함에 따른 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

당사는 유동성 비율 및 유동성커버리지 비율을 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다. 당사는 계정별 유동자금 현황을 점검하여 자금조달 및 운용 계획을 정기적으로 관리하고 보고하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 구성내역별 잔존계약 만기에 따른 원금과 이자의 현금흐름은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
투자계약부채	677,594	4,845,877	1,222,618	41	6,746,130
차입부채	13,316	39,947	300,802	868,571	1,222,636
파생상품부채 (주1,2)	186,075	360,059	2,160,909	2,534	2,709,577
미지급금	44,486	-	-	-	44,486
미지급비용	34,504	-	-	-	34,504
임대보증금	77	-	-	-	77
합 계	956,052	5,245,883	3,684,329	871,146	10,757,410

(주1) 매매목적 파생상품부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 3개월 이하 지급구간에 포함하였습니다.

(주2) 위험회피목적 파생상품부채는 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
투자계약부채	849,023	5,894,367	1,040,051	48	7,783,489
차입부채	13,316	39,947	213,052	1,009,584	1,275,899
파생상품부채 (주1,2)	450,583	133,231	240,048	(2,698)	821,164
미지급금	44,632	-	-	-	44,632
미지급비용	36,158	-	-	-	36,158
임대보증금	77	-	-	-	77
합 계	1,393,789	6,067,545	1,493,151	1,006,934	9,961,419

매매목적 파생상품부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 3개월 이하 지급구간에 포함하였습니다.

(주2) 위험회피목적 파생상품부채는 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

(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 요구자본(K-ICS 기준 지급여력기준금액)을 유지하기 위해 당사의 리스크를 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액으로 구분하여 산출하고 있고, 분기별로 산출결과와 원인 및 대응방안을 경영진에 보고하고 있습니다.

3) 자본적정성 평가 결과

당사는 당기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

49. 재무공시 확대에 관한 사항

(1) 회계모형 및 포트폴리오별 보험부채현황

당기말 및 전기말 현재 회계모형 및 포트폴리오별 보험부채현황은 다음과 같습니다. 원수 및 수재보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)						
상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			보험료배분접근법
			최선추정부채	위험조정	보험계약마진	
장기손해	Non-Par	무배당상해	(822,792)	165,015	1,484,392	-
		무배당질병	339,280	38,617	258,479	-
		무배당재물	(4)	-	1	-
		유배당연금저축	3,057	4	-	-
		무배당연금저축	106,641	40	64	-
		무배당기타	20	5	-	-
	Indirect-Par	무배당상해	1,772,809	166,856	632,023	-
		무배당질병	134,803	13,526	59,237	-
		무배당재물	27,452	205	352	-
		유배당연금저축	539,820	372	12,828	-
		무배당연금저축	367,935	84	440	-
		무배당기타	(262,763)	31,708	27,047	-
	일반			-	-	-
자동차			-	-	-	73,066
합계			2,206,258	416,432	2,474,863	141,828

<제80(전기)>

(단위: 백만원)						
상품유형	구분	포트폴리오	일반모형			보험료배분접근법
			최선추정부채	위험조정	보험계약마진	
장기손해	Non-Par	무배당상해	(543,350)	163,090	1,147,076	-
		무배당질병	341,162	41,018	215,969	-
		무배당재물	(5)	-	-	-
		유배당연금저축	3,279	5	-	-
		무배당연금저축	110,755	96	73	-
		무배당기타	19	-	1	-
	Indirect-Par	무배당상해	1,496,561	179,962	805,078	-
		무배당질병	122,028	14,770	77,045	-
		무배당재물	31,932	283	604	-
		유배당연금저축	581,920	702	6,047	-
		무배당연금저축	503,541	174	881	-
		무배당기타	(290,743)	32,858	67,383	-
	일반			-	-	-

자동차	-	-	-	80,122
합 계	2,357,099	432,958	2,320,157	145,269

(2) 보험부채변동내역

1) 계리적가정

당기말 및 전기말 현재 계리적가정 변경에 따른 원수보험계약의 잔여보장 구성요소 별 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제81(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	장기원수잔여보장부채		
	미래현금흐름의 현재가치 추정치(BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진 (CSM)
미래서비스의 변동	(189,025)	15,141	277,484
신계약	(454,714)	59,104	412,168
신계약외변동	265,689	(43,963)	(134,684)
가정변경효과	(16,727)	-	16,727
해지율 가정 변경	(132,050)	-	132,050
위험률 가정 변경	218,135	-	(218,135)
사업비율 가정 변경	(109,049)	-	109,049
기타가정 변경	6,237	-	(6,237)
물량차이 및 투자요소 예실차 등	282,416	(43,963)	(238,453)
손실요소	-	-	87,042

<제80(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	장기원수잔여보장부채		
	미래현금흐름의 현재가치 추정치(BEL)	비금융위험에 대한 위험조정(RA)	보험계약마진 (CSM)
미래서비스의 변동	(174,132)	108,088	61,281
신계약	(519,006)	63,913	485,252
신계약외변동	344,874	44,175	(423,971)
가정변경효과	57,964	-	(57,964)
해지율 가정 변경	422,381	-	(422,381)
위험률 가정 변경	(352,704)	-	352,704
사업비율 가정 변경	(11,480)	-	11,480
기타가정 변경	(233)	-	233
물량차이 및 투자요소 예실차 등	286,910	44,175	(331,085)
손실요소	-	-	(34,922)

2) 보험계약마진상각

당기 및 전기 중 장기원수보험계약의 포트폴리오별 기간별 보험계약마진 상각액은 다음과 같습니다.

<제81(당기)>

(단위: 백만원)																		
구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계	
Non-Par	무보험상해	75,303	72,797	66,911	61,574	57,174	53,670	50,455	47,216	44,509	42,146	187,035	163,968	141,286	111,941	308,407	1,484,392	
	무보험질병	12,172	11,529	10,943	10,469	10,076	9,748	9,470	9,228	9,034	8,880	39,185	31,835	25,787	19,302	40,821	258,479	
	무보험재물	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	유보험연금지속	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무보험연금지속	41	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64
	무보험기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indirect-Par	무보험상해	40,827	37,380	34,118	30,770	27,793	25,594	23,665	22,333	21,366	20,506	90,343	71,622	55,424	40,785	89,497	632,023	
	무보험질병	3,416	3,140	2,907	2,725	2,597	2,488	2,381	2,290	2,208	2,132	9,051	7,169	5,350	3,870	7,513	59,237	
	무보험재물	117	72	54	44	24	12	9	8	6	3	3	-	-	-	-	352	
	유보험연금지속	947	897	844	794	747	700	659	622	587	552	2,266	1,536	932	469	276	12,828	
	무보험연금지속	311	111	13	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440
	무보험기타	4,723	3,834	3,110	2,550	2,110	1,767	1,501	1,287	1,112	957	3,164	757	64	42	69	27,047	
합계		137,858	129,783	118,900	108,930	100,522	93,979	88,140	82,984	78,822	75,176	331,047	276,887	228,843	176,409	446,583	2,474,863	

(주) 원수보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자부리효과를 차감 반영한 순상각금 액입니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)																		
구분	포트폴리오	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년~15년	16년~20년	21년~25년	26년~30년	30년 이후	계	
Non-Par	무보험상해	50,821	51,120	46,820	43,486	40,676	38,239	36,154	34,343	32,573	31,256	156,147	121,759	117,060	96,134	250,488	1,147,076	
	무보험질병	9,540	9,097	8,652	8,298	8,014	7,769	7,569	7,413	7,281	7,178	32,172	28,297	21,261	19,132	34,296	215,969	
	무보험재물	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	유보험연금지속	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무보험연금지속	41	21	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73
	무보험기타	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Indirect-Par	무보험상해	51,815	47,652	43,685	40,309	36,612	33,277	30,863	28,772	27,349	26,304	125,718	85,370	73,746	52,040	101,566	805,078	
	무보험질병	4,372	4,001	3,714	3,503	3,308	3,157	3,028	2,910	2,811	2,723	12,021	9,651	7,012	5,775	9,059	77,045	
	무보험재물	221	128	86	68	41	19	12	10	9	6	4	-	-	-	-	604	
	유보험연금지속	392	365	372	358	342	327	309	293	279	265	1,023	841	387	325	149	6,047	
	무보험연금지속	465	279	105	20	8	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	881	
	무보험기타	12,215	9,750	7,813	6,326	5,182	4,289	3,591	3,042	2,606	2,251	7,092	2,859	171	62	134	67,383	
합계		129,883	122,433	111,258	102,368	94,183	87,078	81,527	76,784	72,909	69,983	334,177	248,777	219,637	173,468	395,692	2,320,157	

(주) 원수보험계약의 보험계약마진에 대하여 작성되었습니다. 각 시점별 상각액은 보험계약서비스 이전에 따라 상각될 금액에서 해당기간의 이자부리효과를 차감 반영한 순상각금 액입니다.

(3) 당기 및 전기의 보험금 예실차 비율은 다음과 같습니다.

구분	예상손해율(A) (%) (주1,2)	실제손해율(B) (%) (주3)	보험금 예실차비율(C=A-B) (%p)
제81(당기)	92.10	100.67	-8.57
제80(전기)	93.09	96.74	-3.65

(주1) 회사 손익계산서 수준에서의 보험금 예실차비율이며, 원수보험계약에 대하여 작성되었습니다.

(주2) $\text{예상손해율(A)} = \text{당기 예상보험금} \div \text{당기 실제위험보험료}$

(주3) $\text{실제손해율(B)} = (\text{당기 발생보험금} + \text{당기 발생사고요소조정}) \div \text{당기 실제위험보험료}$

(4) 당기말 및 전기말 현재 보유계약에 대해 적용한 주요 가정의 경과기간 별 산출내역은 다음과 같습니다.

1) 위험보험료 대비 예상보험금

<제81(당기)>

(단위: 백만원)																		
구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	16년	21년	26년	30년 이후	현재까지
			~15년	~20년	~25년	~30년												
합계	예상보험금(A)		1,097,292	1,063,578	1,018,937	984,393	963,573	964,105	963,431	957,073	948,590	938,971	4,678,159	4,597,142	4,430,548	4,120,735	17,407.29	20,426.06
	위험보험료(B)		1,155,225	1,136,922	1,095,555	1,052,137	1,019,030	1,004,825	993,555	980,021	965,440	950,592	4,650,064	4,455,430	4,226,080	3,912,155	16,613.13	20,461.89
	비율(A/B)		95.0%	93.5%	93.0%	93.6%	94.6%	95.9%	97.0%	97.7%	98.3%	98.8%	100.6%	103.2%	104.8%	105.3%	104.8%	99.8%
Non-Par	무배당상해	예상보험금(A)	376,949	363,566	336,312	318,648	308,474	310,553	313,825	308,724	296,149	281,914	1,363,969	1,326,947	1,250,869	1,157,888	6,203,588	6,342,006
		위험보험료(B)	387,709	391,654	370,415	353,053	341,888	337,527	334,600	327,194	315,467	300,886	1,431,821	1,352,013	1,240,967	1,131,676	5,976,817	6,563,429
		비율(A/B)	97.2%	92.8%	90.8%	90.3%	90.2%	92.0%	93.8%	94.4%	93.9%	93.7%	95.3%	98.1%	100.8%	102.3%	103.8%	96.6%
	무배당질병	예상보험금(A)	55,915	55,233	54,126	53,990	55,473	57,291	58,969	60,676	62,551	64,675	330,976	334,148	328,102	293,558	915,549	1,309,571
		위험보험료(B)	59,623	59,543	59,419	59,588	60,012	60,628	61,408	62,327	63,402	64,665	318,561	310,457	300,677	271,240	874,605	1,290,730
		비율(A/B)	93.8%	92.8%	91.1%	90.6%	92.4%	94.5%	96.0%	97.4%	98.7%	100.0%	103.9%	107.6%	109.1%	108.2%	104.7%	101.5%
	무배당재물	예상보험금(A)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
		위험보험료(B)	3	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
		비율(A/B)	40.6%	40.6%	40.6%	40.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	40.5%
	유배당 연금지속	예상보험금(A)	4	3	3	2	1	1	1	1	1	1	2	-	-	-	-	18
		위험보험료(B)	23	24	34	30	29	29	28	23	23	22	60	33	19	8	-	291
		비율(A/B)	19.3%	13.5%	7.7%	6.7%	5.0%	4.0%	3.8%	4.1%	3.6%	2.7%	3.1%	1.5%	0.8%	0.5%	0.0%	6.2%
	무배당 연금지속	예상보험금(A)	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
		위험보험료(B)	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
		비율(A/B)	73.2%	82.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	75.1%
	무배당기타	예상보험금(A)	27	23	18	14	9	6	4	4	3	1	-	-	-	-	-	100
		위험보험료(B)	34	25	19	14	11	9	7	6	5	3	-	-	-	-	-	119
		비율(A/B)	81.7%	90.2%	97.3%	95.7%	82.8%	73.7%	62.7%	63.1%	60.4%	55.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	84.0%
Indirect-Par	무배당상해	예상보험금(A)	531,640	535,649	538,634	535,881	533,771	537,593	538,153	539,722	545,411	550,715	2,805,290	2,799,280	2,739,087	2,569,010	10,018.95	11,819.39
		위험보험료(B)	545,024	549,061	550,262	540,579	531,312	531,111	530,118	529,647	531,060	534,060	2,695,994	2,655,228	2,581,839	2,419,468	9,525,317	11,481.50
		비율(A/B)	97.5%	97.6%	97.9%	99.1%	100.5%	101.2%	101.5%	101.9%	102.7%	103.1%	104.1%	105.4%	106.1%	106.2%	105.2%	102.9%
	무배당질병	예상보험금(A)	23,892	22,700	21,886	21,653	21,907	22,279	22,284	22,476	22,627	22,877	114,598	115,054	108,957	97,647	264,213	461,370
		위험보험료(B)	25,133	24,390	23,698	23,193	22,890	22,701	22,532	22,429	22,358	22,401	109,337	106,330	98,159	86,531	230,457	445,328
		비율(A/B)	95.1%	93.1%	92.4%	93.4%	95.7%	98.1%	98.9%	100.2%	101.2%	102.1%	104.8%	108.2%	111.0%	112.8%	114.6%	103.6%
	무배당재물	예상보험금(A)	1,303	921	609	364	206	145	112	84	56	26	37	-	-	-	-	3,571
		위험보험료(B)	1,784	1,248	822	493	274	181	141	104	68	33	46	-	-	-	-	4,826
		비율(A/B)	73.0%	73.8%	74.1%	73.7%	75.3%	80.1%	80.0%	80.5%	82.1%	77.8%	81.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	74.0%
	유배당 연금지속	예상보험금(A)	116	101	88	75	63	53	45	39	33	28	78	27	10	4	3	632
		위험보험료(B)	51	45	39	34	28	24	20	18	16	14	46	21	11	5	4	301
		비율(A/B)	226.1%	226.7%	224.8%	222.8%	225.0%	226.6%	220.1%	215.2%	207.1%	195.7%	169.7%	127.6%	95.1%	82.0%	82.1%	210.0%
	무배당 연금지속	예상보험금(A)	76	55	37	19	9	6	3	1	-	-	-	-	-	-	-	195
		위험보험료(B)	101	71	46	24	12	7	4	2	-	-	-	-	-	-	-	252
		비율(A/B)	75.9%	77.5%	81.0%	80.6%	76.1%	77.4%	77.0%	78.8%	81.9%	49.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	77.5%
	무배당기타	예상보험금(A)	107,365	85,325	67,224	53,747	43,659	36,178	30,034	25,347	21,759	18,734	63,209	21,684	3,522	2,627	4,986	489,205
		위험보험료(B)	135,736	110,857	90,800	75,129	62,573	52,609	44,697	38,271	33,041	28,507	94,199	31,347	4,408	3,226	5,931	675,105
		비율(A/B)	79.1%	77.0%	74.0%	71.5%	69.8%	68.8%	67.2%	66.2%	65.9%	65.7%	67.1%	69.2%	79.9%	81.4%	84.1%	72.5%

(주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)																			
구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	16년	21년	26년	30년 이후	현재까지	
													~15년	~20년	~25년	~30년			
합계		예상보형금(A)	967,736	964,404	948,195	933,005	916,216	907,991	910,147	909,136	904,319	899,915	4,449,505	4,349,855	4,120,028	3,730,610	13,854,281	19,549,969	
		위험보형료(B)	1,026,280	1,016,500	993,081	971,960	941,300	921,457	916,041	910,358	901,514	889,789	4,344,138	4,162,226	3,896,054	3,533,112	13,294,392	19,327,997	
		비율(A/B)	94.3%	94.9%	95.5%	96.0%	97.3%	98.5%	99.4%	99.9%	100.3%	101.1%	102.4%	104.5%	105.8%	105.6%	104.2%	101.2%	
Non-Par	무배당상해	예상보형금(A)	284,509	295,709	288,378	281,716	278,511	281,186	285,280	286,576	282,209	272,834	1,265,732	1,246,844	1,185,090	1,095,540	5,314,560	5,960,164	
		위험보형료(B)	285,087	296,453	289,739	283,385	279,415	278,557	280,016	280,553	276,349	267,295	1,240,217	1,213,680	1,147,105	1,066,630	5,245,230	5,877,030	
		비율(A/B)	99.8%	99.8%	99.5%	99.4%	99.7%	100.9%	101.9%	102.2%	102.1%	102.1%	102.1%	102.7%	103.3%	102.7%	101.3%	101.4%	
	무배당절영	예상보형금(A)	50,751	51,683	51,981	52,397	53,450	54,990	56,889	58,647	60,443	62,472	334,066	336,947	345,473	304,931	897,605	1,365,761	
		위험보형료(B)	52,980	53,664	54,050	54,654	55,433	56,373	57,502	58,793	60,202	61,721	321,703	318,813	323,820	289,567	877,538	1,339,672	
		비율(A/B)	95.8%	96.3%	96.2%	95.9%	96.4%	97.6%	98.9%	99.8%	100.4%	101.2%	103.8%	105.7%	106.7%	105.3%	102.3%	102.0%	
	무배당재물	예상보형금(A)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
		위험보형료(B)	3	3	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
		비율(A/B)	41.7%	41.7%	41.7%	41.6%	41.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	41.6%
	유배당 연금지속	예상보형금(A)	4	4	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	-	-	-	-	18
		위험보형료(B)	22	23	24	34	30	30	31	30	25	25	82	48	26	17	-	-	334
		비율(A/B)	20.1%	16.2%	11.0%	6.0%	5.0%	3.5%	2.7%	2.5%	2.7%	2.3%	1.8%	0.9%	0.4%	0.2%	0.0%	0.0%	5.3%
	무배당 연금지속	예상보형금(A)	10	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
		위험보형료(B)	13	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
		비율(A/B)	76.7%	77.1%	77.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	76.6%
	무배당기타	예상보형금(A)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
		위험보형료(B)	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
		비율(A/B)	66.0%	65.6%	46.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	65.0%
	Indirect-Par	무배당상해	예상보형금(A)	511,501	517,490	525,039	529,462	524,884	519,268	519,926	519,352	519,981	525,246	2,678,831	2,629,162	2,474,626	2,228,610	7,393,873	11,300,420
			위험보형료(B)	527,414	532,662	537,153	538,508	524,229	514,533	514,493	513,268	512,269	512,194	2,584,948	2,490,825	2,320,903	2,086,428	6,953,775	10,986,317
			비율(A/B)	97.0%	97.2%	97.7%	98.3%	100.1%	100.9%	101.1%	101.2%	101.5%	102.6%	102.6%	103.6%	105.6%	106.6%	106.8%	106.3%
		무배당절영	예상보형금(A)	23,241	22,271	21,624	21,359	21,103	21,300	21,858	21,820	21,986	22,268	114,230	116,510	112,136	99,603	244,912	477,237
			위험보형료(B)	23,732	23,089	22,541	22,228	21,855	21,689	21,825	21,614	21,668	21,771	108,874	107,359	100,034	87,547	213,045	454,951
			비율(A/B)	97.9%	96.5%	95.9%	96.1%	96.6%	98.2%	100.2%	101.0%	101.5%	102.3%	104.9%	108.5%	112.1%	113.8%	115.0%	104.9%
무배당재물		예상보형금(A)	1,428	984	700	471	291	187	145	115	87	58	73	-	-	-	-	4,180	
		위험보형료(B)	2,169	1,480	1,000	626	344	201	150	116	84	51	52	-	-	-	-	5,855	
		비율(A/B)	65.9%	66.5%	69.9%	75.2%	84.6%	93.1%	96.7%	98.9%	103.5%	112.2%	142.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	71.4%	
유배당 연금지속		예상보형금(A)	102	89	77	67	57	48	40	33	28	24	68	21	7	3	2	563	
		위험보형료(B)	58	51	45	40	35	29	25	21	19	17	57	26	13	7	5	363	
		비율(A/B)	174.1%	173.1%	171.2%	168.4%	164.8%	163.8%	162.5%	154.9%	148.9%	141.3%	121.2%	82.6%	58.5%	42.5%	40.2%	155.1%	
무배당 연금지속		예상보형금(A)	105	70	52	35	19	10	6	4	2	-	-	-	-	-	-	283	
		위험보형료(B)	148	98	72	48	25	14	9	5	2	-	-	-	-	-	-	396	
		비율(A/B)	70.6%	71.6%	72.2%	72.6%	73.3%	74.1%	74.1%	74.2%	74.7%	77.3%	59.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	71.5%	
무배당기타		예상보형금(A)	96,083	76,099	60,339	47,496	37,899	31,001	26,202	22,588	19,582	17,012	56,504	20,371	2,696	1,923	3,329	441,323	
		위험보형료(B)	134,652	108,971	88,454	72,436	59,934	50,031	42,190	35,958	30,896	26,715	88,205	31,475	4,153	2,916	4,799	663,048	
		비율(A/B)	71.4%	69.8%	68.2%	65.6%	63.2%	62.0%	62.1%	62.8%	63.4%	63.7%	64.1%	64.7%	64.9%	66.0%	69.4%	66.6%	

(주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

2) 예정유지비 대비 예상유지비 등

<제81(당)기>

(단위: 백만원)																			
구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	16년	21년	26년	30년 이후	현재까지	
			~15년	~20년	~25년	~30년													
합계	예상유지비 등(A)	116,327	108,694	96,078	90,083	84,810	81,058	77,806	75,026	73,239	70,799	319,544	261,643	217,250	177,634	593,600	1,364,284		
	예정유지비(B)	358,029	329,431	302,844	277,901	255,051	238,115	223,441	210,507	201,220	189,368	782,043	541,162	379,912	274,709	881,899	3,441,553		
	비율(A/B)	32.5%	33.0%	31.7%	32.4%	33.3%	34.0%	34.8%	35.6%	36.4%	37.4%	40.9%	48.3%	57.2%	64.7%	67.3%	39.6%		
Non-Par	무배당상해	예상유지비 등(A)	44,135	42,366	38,479	36,660	35,318	34,424	33,682	32,816	31,803	30,781	143,062	113,505	91,006	70,209	251,931	570,248	
		예정유지비(B)	161,374	150,967	138,779	128,430	120,180	114,066	108,753	102,831	96,168	89,343	364,570	207,946	104,010	36,906	67,350	1,446,448	
		비율(A/B)	27.3%	28.1%	27.7%	28.5%	29.4%	30.2%	31.0%	31.9%	33.1%	34.5%	39.2%	54.6%	87.5%	190.2%	374.1%	39.4%	
	무배당절명	예상유지비 등(A)	8,129	7,908	7,217	7,076	6,969	6,885	6,823	6,785	6,771	6,775	29,651	22,468	17,569	12,772	29,882	109,606	
		예정유지비(B)	22,276	20,906	19,785	18,832	17,999	17,252	16,581	15,990	15,473	15,000	53,049	25,404	10,811	2,389	2,768	206,267	
		비율(A/B)	36.5%	37.8%	36.5%	37.6%	38.7%	39.9%	41.1%	42.4%	43.8%	45.2%	55.9%	88.4%	162.5%	534.6%	1071.7%	53.1%	
	무배당재물	예상유지비 등(A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
		예정유지비(B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
		비율(A/B)	94.8%	95.9%	96.6%	97.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	95.4%
	유배당	예상유지비 등(A)	5	4	3	3	2	2	2	1	1	1	3	1	-	-	-	-	24
		예정유지비(B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		비율(A/B)	33630.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	165895.7%
	무배당	예상유지비 등(A)	1,059	878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,887
		예정유지비(B)	17	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
		비율(A/B)	6353.4%	6973.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6613.2%
	무배당기타	예상유지비 등(A)	3	2	2	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	12
		예정유지비(B)	4	3	2	2	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	15
		비율(A/B)	74.4%	74.4%	75.0%	76.2%	77.2%	78.3%	79.3%	80.5%	81.5%	80.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	75.9%
	Indirect-Par	무배당상해	예상유지비 등(A)	43,968	41,936	37,986	35,779	33,282	31,544	29,950	28,801	28,672	27,820	126,875	113,294	101,248	89,138	300,700	567,690
			예정유지비(B)	127,443	118,761	111,872	103,200	93,364	86,445	80,280	75,962	75,692	72,773	324,715	288,243	258,123	230,707	804,616	1,528,216
			비율(A/B)	34.5%	35.3%	34.0%	34.7%	35.6%	36.5%	37.3%	37.9%	37.9%	38.2%	39.1%	39.3%	39.2%	38.6%	37.4%	37.1%
		무배당절명	예상유지비 등(A)	4,029	3,737	3,309	3,164	3,043	2,932	2,829	2,728	2,622	2,502	9,840	7,956	5,749	4,508	10,141	43,123
			예정유지비(B)	11,045	9,812	8,954	8,250	7,699	7,222	6,785	6,369	5,901	5,438	17,620	12,324	6,319	4,389	6,931	90,101
			비율(A/B)	36.5%	38.1%	37.0%	38.4%	39.5%	40.6%	41.7%	42.8%	44.4%	46.0%	55.8%	64.6%	91.0%	102.7%	146.3%	47.9%
무배당재물		예상유지비 등(A)	405	287	181	107	60	40	31	23	15	7	8	-	-	-	-	-	1,084
		예정유지비(B)	349	248	164	103	65	46	35	25	16	8	9	-	-	-	-	-	987
		비율(A/B)	116.1%	115.6%	109.9%	104.3%	93.0%	87.6%	88.8%	90.5%	91.6%	94.5%	97.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	109.8%
유배당		예상유지비 등(A)	2,466	2,099	1,615	1,448	1,322	1,216	1,100	983	876	787	3,205	2,206	1,421	825	618	16,381	
		예정유지비(B)	930	829	751	687	629	575	526	480	438	400	1,566	998	585	305	203	7,319	
		비율(A/B)	265.3%	253.2%	215.0%	210.8%	210.1%	211.5%	209.1%	205.0%	199.9%	196.9%	204.7%	221.1%	242.9%	271.1%	304.3%	223.8%	
무배당		예상유지비 등(A)	1,619	895	373	133	70	42	20	9	2	-	-	-	-	-	-	-	3,038
		예정유지비(B)	227	122	55	15	5	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411
		비율(A/B)	713.4%	734.3%	680.5%	894.7%	1456.7%	1692.5%	8245.9%	9054.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	738.6%
무배당기타		예상유지비 등(A)	10,507	8,581	6,914	5,712	4,744	3,971	3,368	2,879	2,477	2,126	6,901	2,213	255	181	329	51,191	
		예정유지비(B)	34,364	27,771	22,480	18,382	15,107	12,505	10,480	8,848	7,532	6,405	20,515	6,246	64	13	10	161,758	
		비율(A/B)	30.6%	30.9%	30.8%	31.1%	31.4%	31.8%	32.1%	32.5%	32.9%	33.2%	33.6%	35.4%	398.8%	1372.8%	3389.2%	31.6%	

(주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

<제80(전)기>

(단위: 백만원)																		
구분	포트폴리오	경과기간	1년	2년	3년	4년	5년	6년	7년	8년	9년	10년	11년	16년	21년	26년	30년 이후	현재까지
			~15년	~20년	~25년	~30년												
합계	예상유지비 등(A)	121,064	113,032	106,346	95,096	89,888	85,568	82,497	79,753	77,298	75,419	346,274	291,062	247,229	202,230	630,397	1,527,266	
	예정유지비(B)	341,045	313,222	290,693	271,301	251,333	233,046	219,407	207,068	195,916	187,544	781,068	524,754	361,646	238,619	640,905	3,404,034	
	비율(A/B)	35.5%	36.1%	36.6%	35.1%	35.8%	36.7%	37.6%	38.5%	39.5%	40.2%	44.3%	55.5%	68.4%	84.7%	98.4%	44.9%	

Non-Par	무배당상해	예산유지비 등(A)	40,355	38,993	37,571	34,576	33,536	32,864	32,446	32,047	31,472	30,658	145,125	124,991	108,590	89,361	321,338	615,440	
		예정유지비(B)	138,904	130,424	122,224	114,934	108,877	104,017	100,092	96,284	91,686	86,097	80,658	354,043	203,232	105,692	34,334	47,659	1,369,090
		비율(A/B)	29.1%	29.9%	30.7%	30.1%	30.8%	31.6%	32.4%	33.3%	34.3%	35.6%	41.0%	61.5%	102.7%	260.3%	674.2%	45.0%	
	무배당결명	예산유지비 등(A)	8,533	8,355	8,233	7,607	7,522	7,463	7,429	7,413	7,419	7,443	35,870	28,985	25,031	19,092	46,000	136,501	
		예정유지비(B)	22,429	21,156	20,103	19,208	18,427	17,730	17,110	16,557	16,070	15,637	62,806	27,771	14,360	2,413	2,347	224,829	
		비율(A/B)	38.0%	39.5%	41.0%	39.6%	40.8%	42.1%	43.4%	44.8%	46.2%	47.6%	57.1%	104.4%	174.3%	791.3%	1959.8%	60.7%	
	무배당재물	예산유지비 등(A)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
		예정유지비(B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
		비율(A/B)	207.6%	211.2%	214.8%	218.1%	220.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	211.2%
	유배당	예산유지비 등(A)	6	5	5	3	3	3	2	2	2	2	5	1	-	-	-	-	33
		예정유지비(B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		비율(A/B)	32154.2%	37915.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	109331.4%
	연금지속	예산유지비 등(A)	758	661	504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,846
		예정유지비(B)	8	7	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
		비율(A/B)	9637.9%	9664.7%	10129.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	9765.9%
	무배당기타	예산유지비 등(A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		예정유지비(B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		비율(A/B)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Indirect-Par	무배당상해	예산유지비 등(A)	46,896	44,490	42,928	39,052	36,877	34,694	33,182	31,763	30,658	30,251	138,294	120,070	102,951	85,865	247,656	617,418	
		예정유지비(B)	133,847	123,914	116,950	110,630	101,379	91,702	85,070	79,051	74,639	73,802	324,403	274,141	233,717	196,933	583,595	1,550,302	
		비율(A/B)	34.9%	35.9%	36.7%	35.3%	36.4%	37.8%	39.0%	40.2%	41.1%	41.0%	42.6%	43.8%	44.0%	43.6%	42.4%	39.8%	
	무배당결명	예산유지비 등(A)	4,442	4,135	3,946	3,559	3,437	3,332	3,235	3,150	3,063	2,967	12,596	10,253	8,000	6,192	13,531	54,037	
		예정유지비(B)	11,286	10,049	9,202	8,538	7,923	7,428	6,993	6,614	6,233	5,770	19,600	12,455	7,103	4,549	7,052	96,673	
		비율(A/B)	39.4%	41.1%	42.9%	41.7%	43.4%	44.9%	46.3%	47.6%	49.1%	51.4%	64.3%	82.3%	112.6%	136.1%	191.9%	55.9%	
	무배당재물	예산유지비 등(A)	534	378	265	166	98	63	49	39	29	18	17	-	-	-	-	1,535	
		예정유지비(B)	436	308	214	136	81	52	39	30	21	13	11	-	-	-	-	1,246	
		비율(A/B)	122.6%	122.8%	123.4%	121.8%	121.1%	120.4%	124.5%	128.6%	134.8%	140.1%	156.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	123.2%	
	유배당	예산유지비 등(A)	2,625	2,435	2,123	1,660	1,525	1,416	1,325	1,221	1,112	1,010	4,197	3,061	2,096	1,313	1,154	20,803	
		예정유지비(B)	1,083	978	870	789	722	662	606	554	505	461	1,809	1,173	702	372	244	8,741	
		비율(A/B)	242.3%	248.9%	244.0%	210.3%	211.1%	213.9%	218.6%	220.4%	220.1%	219.0%	232.0%	261.0%	298.6%	353.5%	474.0%	238.0%	
	연금지속	예산유지비 등(A)	2,066	1,349	798	363	151	83	49	24	10	2	-	-	-	-	-	4,660	
		예정유지비(B)	392	235	132	63	19	7	3	1	-	-	-	-	-	-	-	816	
		비율(A/B)	527.1%	574.2%	606.3%	577.4%	785.6%	1212.1%	1459.9%	3730.9%	3919.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	571.4%	
	무배당기타	예산유지비 등(A)	15,047	12,229	9,973	8,109	6,740	5,650	4,780	4,093	3,534	3,068	10,171	3,702	560	407	718	74,990	
		예정유지비(B)	32,658	26,151	20,993	17,002	13,905	11,448	9,494	7,977	6,761	5,764	18,396	5,982	72	19	8	152,317	
		비율(A/B)	46.1%	46.8%	47.5%	47.7%	48.5%	49.4%	50.3%	51.3%	52.3%	53.2%	55.3%	61.9%	780.5%	2144.9%	8556.5%	49.2%	

(주) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대하여 작성되었습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 보유계약에 대해 적용한 주요 가정의 민감도 분석내역은 다음과 같습니다.

1) 보험위험

<제81(당기)>

(단위: 백만원)							
구분 (주1)	민감도 (주1)	기준금액		변동금액 (주3)		이익 및 자본영향 (세전)	
		이행 현금흐름	보험계약 마진	이행 현금흐름	보험계약 마진	당기손익 (주2)	기타 포괄손익
사망률	3.27% 증가	2,622,690	2,474,863	26,790	(22,213)	(4,096)	(481)
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			355,057	(308,117)	(50,067)	3,127
장해질병(실손보상)	2.62% 증가						
장기재물기타	4.19% 증가			10,679	(5,370)	(5,584)	275
해지율(상승)	9.16% 증가			76,332	(46,247)	(13,349)	(16,736)
해지율(하락)	9.16% 감소			(84,042)	61,042	5,228	17,772
사업비(수준)	2.62% 증가			60,078	(47,028)	(14,781)	1,731
사업비(인플레이션)	0.26%p 증가						

- (주1) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)을 준용하였습니다.
- (주2) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.
- (주3) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

<제80(전기)>

(단위: 백만원)							
구분 (주1)	민감도 (주1)	기준금액		변동금액 (주3)		이익 및 자본영향(세전)	
		이행 현금흐름	보험계약 마진	이행 현금흐름	보험계약 마진	당기손익 (주2)	기타 포괄손익
사망률	3.27% 증가	2,790,056	2,320,156	24,532	(21,240)	(5,053)	1,761
장해질병(정액보상)	3.40% 증가			357,101	(303,984)	(82,789)	29,672
장해질병(실손보상)	2.62% 증가						
장기재물기타	4.19% 증가			9,327	(5,984)	(3,491)	148
해지율(상승)	9.16% 증가			86,920	(85,253)	3,201	(4,868)
해지율(하락)	9.16% 감소			(97,178)	102,163	(10,082)	5,098
사업비(수준)	2.62% 증가			77,433	(61,352)	(21,355)	5,274
사업비(인플레이션)	0.26%p 증가						

- (주1) 원수보험계약의 잔여보장요소에 대한 민감도 분석이며, 계리적 가정의 충격 수준은 감독기준상 위험조정 산출기준(신뢰수준 75%)을 준용하였습니다.
- (주2) 당기손익 영향은 가정변동으로 인해 보험계약마진의 장부금액을 초과하여 손실을 발생시키는 최선추정부채 증가분을 의미합니다.
- (주3) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

2) 금리위험

(단위: 백만원)					
구분단위		제81(당)기		제80(전)기	
		당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)	당기손익 (세전)	기타포괄손익 (세전)
100bp 상승	금융자산	(26,458)	(1,075,279)	(33,191)	(1,077,699)
	보험계약 (주1,2)	-	1,215,963	-	1,170,562
	출재보험계약 (주1,2)	-	10,635	-	(712)
100bp 하락	금융자산	23,650	1,390,184	35,564	1,403,846
	보험계약 (주1,2)	-	(1,538,641)	-	(1,473,467)
	출재보험계약 (주1,2)	-	(12,366)	-	1,321

(주1) 원수보험계약 및 출재보험계약의 경우 잔여보장요소 관련 영향입니다.

(주2) 이행현금흐름 중 위험조정에는 충격을 적용하지 않았습니다.

(6) 무·저해지상품 해지율 예외모형 사용에 관한 사항

1) 사용한 투입변수의 추정기법 및 판단 근거, 법규 등에서 요구하는 원칙적인 추정기법과의 차이 내역

당사는 무·저해지 상품의 해지율 추정시 금융감독원 '보험회사 책임준비금 산출과 관련한 계리적 가정 가이드라인'에서 요구하는 원칙적인 추정기법인 로그-선형 회귀모형 대신 선형-로그 회귀모형을 적용하였습니다.

당사는 해지율 추정시 경험통계상 경과년도별 해지건수가 모든 경과년도에 대해 50건 이상 존재하며, 당사 및 해외 유사상품 경험통계 등을 기반으로 통계적 분석을 수행하여 통계적 충분성이 확보되었음을 입증하고 문서화하였습니다. 또한, 선형-로그회귀모형의 적합도가 원칙적인 추정기법 보다 현저하게 우수한 수준임을 입증하고 문서화하였습니다.

또한, 당사는 선형-로그 회귀모형 적용근거에 대해 계리법인 검증을 실시하였습니다.

2) 재무정보 비교내역

(단위: 백만원)				
구 분	제81(당)기		제80(전)기	
	당사 적용 추정기법	원칙적인 추정기법	당사 적용 추정기법	원칙적인 추정기법
(재)보험계약부채(자산)의 잔여보장요소	5,192,136	5,228,984	5,228,194	5,309,890
최선추정	2,426,814	2,873,970	2,457,079	2,800,886
위험조정	336,928	355,243	395,136	412,577
보험계약마진	2,316,085	1,887,462	2,253,236	1,973,684
보험료배분접근법 적용	112,309	112,309	122,743	122,743
당기순이익(손실)	51,331	62,667	24,222	(32,892)
보험수익	2,129,566	2,100,414	1,977,217	1,971,800
보험비용	2,029,131	1,973,484	1,678,969	1,761,112
재보험수익	102,230	93,419	47,094	61,385
재보험비용	137,631	137,471	136,274	136,682

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

롯데손해보험주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 롯데손해보험주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라첨부하는 것입니다.

- 첨부:
1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
 2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

롯데손해보험주식회사

주주 및 이사회 귀중

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 롯데손해보험주식회사(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 19일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 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.

다.

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 공인회계사 박건영입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 윤 훈 수

2026년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

=====

내부회계관리제도 운영실태보고서

롯데손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 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 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 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.

(붙임)

- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 2월 12일

대표이사 이 은 호

내부회계관리자 안 기 성

(붙임)

• 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구 분	회사가 수행한 통제 활동	설계-운영 실태 점검 결과
전자적 수준 통제	<p><경영진의 의지 및 실질적인 내부회계 운영> 경영진은 내부회계관리제도 연간 수행계획, 미비점 및 자금 부정 통제 등 운영실태를 감사위원회에 보고하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>
	<p><부정위험 평가> 경영진은 부정위험 평가문서를 작성하여 다양한 방식의 부정과 비리행위로부터 비롯되는 부정위험을 평가하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>
	<p><업무분장 체계 구축> 경영진은 명문화된 규정을 통해 조직별 업무에 대한 권한과 책임을 관리하고 있으며, 양립할 수 없는 직무에 대한 분리를 고려하여 규정을 개정하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>
	<p><상시 모니터링> 경영진은 상시 모니터링 활동을 통해 발견된 미비점에 대해 분류 및 평가를 수행하고 있으며, 평가결과에 대한 개선방안을 내부회계관리제도 운영실태 점검결과를 통해 보고하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>
	<p><강제명령휴가> 경영진은 금융사고 발생 위험이 높은 업무를 담당하는 직원에 대해 불시에 일정 기간 강제휴가를 명령할 수 있으며, 해당 기간 동안 해당 직원의 금융거래 내역 등을 조사하여 횡령 등 부정위험 여부를 확인하는 내부통제 제도를 시행하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>
	<p><내부고발제도> 경영진은 내부고발을 위한 채널을 운영하고 있으며, 접수된 내부고발은 즉시 준법감시인에 보고되어 조사가 착수되고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)</p>

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과
자금통제	<계좌 개설/해지 승인> 재무경리팀장은 회사의 계좌 개설/해지와 관련된 품의서를 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)
	<보유계좌 모니터링> 재무경리팀장은 회사의 보유 계좌를 확인하여 장기 미사용 계좌의 사용 여부 등 계좌의 적정성을 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)
	<신규 거래처 등록 승인> 재무경리팀장은 신규 거래처 계좌번호 등록 시 등록사유, 계좌정보 등을 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<인감, OTP 등의 접근 제한> 요청부서가 인감 날인 신청서 및 금고 입출입대장을 작성한 경우에만, 인감 및 OTP 등에 접근할 수 있도록 통제하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<공동인증서 관리> 재무경리팀장은 공동인증서를 주기적으로 재발급하고 비밀번호를 변경하고 있으며, 관리현황을 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)
	<법인카드 관리> 재무경리팀장은 법인카드 변경사항(발급/한도변경/해지) 및 대금지급에 대해 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)
	<자금이체 권한 분리> 자금이체 요청/승인/집행권한은 분리되어 있으며, 자금이체 승인권자의 승인을 득한 이체 건에 대해서만 집행처리가 가능하도록 시스템상 설정되어 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.11 월, '26.1 월)
	<일자별 계좌잔액 대사> 재무경리팀장은 전산시스템 상 계좌별 실제 잔액과 회계장부상의 잔액 대사내역을 매일 검토 후 승인하고 있음	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과
자금통제	<p><보험료 수납금액의 정확성 검증> 자동이체, 실시간 입금, 카드 수납에 따라 입금된 보험료는 전산시스템에 입력되어 있는 계약정보와 금액이 일치하는 경우에만 자동으로 회계전표가 생성되며, 오류 건은 수납처리 되지 않고 담당자에 의해 모니터링 되고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<p><보험제지급금 금액의 정확성 검증> 보험제지급금 지급 신청권한과 송금권한은 분리되어 있으며, 보험제지급금 금액은 시스템에서 자동으로 산출되어 수정이 불가능하게 설계되어 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7 월, '26.1 월)
	<p><보험금 지급 승인> 보상팀장은 보상담당자가 작성한 보험금지급결의서 및 관련서류를 검토하여 보험금 지급을 승인하고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<p><수당/수수료 지급 검토> 영업지원팀장은 영업지원담당자가 작성한 수당/수수료 지출결의서를 검토 후, 재무경영팀에 지급을 요청하고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<p><대출 실행 검토> 여신팀장은 요청된 대출 건에 대해 기초서류와 시스템에 입력된 내역을 검토 후 승인하고, 여신 담당자는 실행된 대출 건이 전표에 정확하게 반영되었는지 확인하고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<p><사채발행 및 상환 검토> 경영기획팀장은 채권 발행/상환 품의서를 검토하고, 채권 발행, 상환(조기, 만기) 및 이자비용 회계처리 금액과 일자의 정확성을 확인하고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)
	<p><금융자산 평가금액의 적정성 검토> 운용지원팀장은 외부평가사로부터 수신한 금융자산 평가단가의 적정성을 검토 후 회계장부에 정확히 반영되었는지 확인하고 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7 월, '26.1 월)

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과
자금통제	<p><금융상품 취득/처분 검토> 투자팀장은 금융상품 매매품의서상 거래내역을 검토 후 승인하고, 운용지원팀장은 금융상품 거래에 따른 입출금내역 및 회계처리를 검토 후 승인하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)</p>
	<p><금융상품 입금내역 검토> 운용지원팀장은 금융상품 관련 원리금회수, 배당금 수익 등에 대한 입금 관련 증빙자료와 시스템에 입력된 내역을 검토 후 승인하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)</p>
	<p><유가증권실물 모니터링> 운용지원팀장은 매월 유가증권보유명세서와 외부 보관처 잔고확인서의 대사내역을 검토 후 승인하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)</p>
기타 업무 수준 통제	<p><파생상품 거래 검토> 운용지원 담당자는 투자팀에서 체결한 파생상품거래를 상대 금융기관과 확인 후, 운용지원팀장의 검토를 거쳐 거래를 확정하고 있음</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계관리팀, '25.7-8-11 월, '26.1 월)</p>

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	롯데손해보험주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	4	4	1	1	21	19	5	6	27	33	-	-	58	63	
투입시 간	분·반기검토	41	46	114	158	1,974	1,939	534	340	558	463	-	-	3,221	2,946
	감사	178	174	574	367	2,956	3,276	936	1,075	2,663	3,301	-	-	7,307	8,193
	합계	219	220	688	525	4,930	5,215	1,470	1,415	3,221	3,764	-	-	10,528	11,139

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025-07-23 ~ 2025-09-30				18	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용				
		상주	비상주					
	2025-08-27 ~ 2025-09-05	8	16	8	내부통제감사(설계 및 운영평가) / 기중 거래 감사			
	2025-11-24 ~ 2025-12-19	15	23	8	내부통제감사(설계 및 운영평가) / 기중 거래 감사			
	2026-01-05 ~ 2026-01-09	5	3	2	내부통제 감사 (자동통제 update 등)			
2026-02-06 ~ 2026-02-27	13	25	10	기말감사 - 중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질 문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등), 내 부통제감사(운영평가)				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026-01-02				1	일	
	실사(입회)장소	롯데손해보험 본사						
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○		
	기타조회	타처보관유가증권 조회						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2025-06-10, 2025-08-22, 2025-11-28, 2026-03-12						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 06월 10일	회사측: 감사위원회, 재무담당이사 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 2025년 통합감사계획, 연간 감사 및 2025년 1분기 검토결과 보고
2	2025년 08월 22일	회사측: 감사위원회, 재무담당이사 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 2025년 반기 검토결과 보고
3	2025년 11월 28일	회사측: 감사위원회, 재무담당이사 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 2025년 3분기 검토결과 보고 및 2025년 핵심감사항목 등 보고
4	2026년 03월 12일	회사측: 감사위원회, 재무담당이사 감사인측: 업무수행이사	대면회의	- 2025년 통합감사 진행 및 종료에 대한 보고