

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	8
주식	15
내부회계관리제도 검토의견.....	160
외부감사 실시내용	165

롯데손해보험 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 74 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 73 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

롯데손해보험 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 14일

감사의견

우리는 별첨된 롯데손해보험 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약에 포함된 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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.

핵심감사사항

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

(1) 보험계약부채 완전성 및 평가의 정확성

회사는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도 재무제표에 6,436,756백만원의 보험계약부채를 인식하였습니다.

보험계약부채는 산출과정에서 보험계약의 인수, 사고내역의 접수 및 사고처리원가의산정 등 외부정보와 보험계리적 가정의 산정 및 적용, 보험계약부채 산출 방법론의 결정 등 경영진의 추정이 필요한 내부 정보가 적절하게 반영되어 산출되어야 합니다.우리는 보험계약부채 산출 복잡성이 회사 재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단하여 보험계약부채의 완전성 및 평가의 적정성을 핵심감사항목으로 포함하였습니다.

재무제표에 대한 주식 3 및 주식 23 은 보험계약부채 산출을 위해 회사가 적용한 회계정책과 보험계약부채 산출 결과를 각각 기술하고 있습니다.

우리는 보험계약부채 완전성 및 평가의 적정성을 확인하기 위해 다음 감사절차를 수행하였습니다.

- 보험계약부채 산출 프로세스에 대한 주요 내부통제의 설계, 이행 및 운영효과성에 대한 평가
- 보험료적립금 수지차분석 및 보험료수익 납입 경과 월별 대비 미경과보험료적립금인 식금액 분석을 통한 보험계약부채 실증적 분석적 평가
- 보험계약원장과 회계상 장부 대사를 통한 보험계약부채 완전성 평가
- 소송사건 외부조회 및 사고접수 Cut-off Test 을 통한 보험계약부채 완전성 평가
- 손해사정보고서 검증을 통한 보험계약부채 평가의 적정성 확인
- 각 보험부채 항목별 평가 적정성 검증 및 보험계약부채적정성평가(LAT) 검증을 위한 스페셜리스트의 참여

(2) 금융자산의 신용위험

회사는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도 재무제표에 1,325,335백만원의 대출채권과 1,978,525백만원의 공정가치 수준3에 해당하는 금융자산을 인식 하였습니다.

대출채권과 공정가치 수준3에 해당하는 금융자산의 장부상 금액 인식 시 경영진의 중요한 추정과 판단이 포함됩니다. 회사는 대출채권의 기대신용손실 산출 시 통계적 기법을 적용한 집합평가 방식과 예상회수현금흐름 추정 기법을 적용한 개별평가 방식을 사용하고 있으며, 공정가치 수준 3에 해당하는 금융자산 평가 시 미래예상현금흐름, 기초자산의 순자산가치, 할인율 등을 기초 변수로 채택하여 공정가치를 산출 적용하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 3 및 주석 53-(3) 은 금융자산 신용위험 반영을 위한 회사의 회계정책과 신용위험 산출 결과를 각각 기술하고 있습니다.

우리는 금융자산의 신용위험을 평가하기 위해 다음 감사절차를 수행하였습니다.

- 금융자산 신용위험 산출 프로세스에 대한 주요 내부통제의 설계, 이행 및 운영효과성에 대한 평가
- 금융자산의 기초투자자산 리뷰를 통한 잠재적 신용위험의 검토
- 금융자산 공정가치 평가보고서 검증을 통한 공정가치 평가금액 적정성 검증

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 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. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 석명기입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

롯데손해보험 주식회사

제 74 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 73 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

롯데손해보험 주식회사 대표이사 김 현 수

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

재 무 상 태 표

제74(당)기 2018년 12월 31일 현재

제73(전)기 2017년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제74(당)기		제73(전)기	
자 산					
I. 현금및현금성자산	4,47,48		239,599,345,368		114,490,022,686
II. 금융자산			6,501,613,475,275		6,190,039,976,036
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,47,48	3,275,857,116,124		-	
2. 당기손익인식금융자산	6,47,48	-		43,625,766,387	
3. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,47,48	775,406,297,147		-	
4. 매도가능금융자산	8,47,48	-		2,644,628,263,306	
5. 상각후원가측정유가증권	9,47,48	812,479,886,657		-	
6. 만기보유금융자산	10,47,48	-		1,296,277,727,231	
7. 대출채권	11,47,48	1,325,335,350,920		1,471,414,381,999	
8. 파생상품자산	12,47,48	10,036,708,615		50,297,124,288	
9. 기타수취채권	13,47,48	302,498,115,812		683,796,712,825	
III. 재보험자산	14		262,697,745,868		228,029,810,704
IV. 유형자산	16		112,336,191,280		79,878,925,575
V. 투자부동산	17		81,228,564,862		99,055,042,138
VI. 무형자산	18		18,173,713,636		14,976,925,297
VII. 당기법인세자산	45		20,131,208,770		1,215,446,100
VIII. 미상각신계약비	15		325,362,191,369		280,576,478,889
IX. 기타자산	20		8,162,641,352		6,459,064,341
X. 종업원급여자산	25		7,329,145,433		-
XI. 특별계정자산	22		6,638,354,575,792		5,787,447,526,896
자 산 총 계			14,214,988,799,005		12,802,169,218,662
부 채					
I. 보험계약부채	23		6,436,755,779,083		5,974,997,652,563
II. 금융부채			527,855,909,635		425,763,661,305
1. 차입부채	26,47,48,50	307,236,547,931		247,331,072,652	
2. 파생상품부채	12,47,48	50,188,097,009		15,894,530	
3. 기타금융부채	24,47,48	170,431,264,695		178,416,694,123	
III. 종업원급여부채	25		1,078,329,173		3,664,015,665
IV. 이연법인세부채	45		32,847,286,958		28,320,530,582
V. 기타부채	27		9,719,066,123		10,628,690,668
VI. 총당부채	28		2,855,301,997		2,523,368,892
VII. 특별계정부채	22		6,640,539,724,022		5,809,016,968,654
부 채 총 계			13,651,651,396,991		12,254,914,888,329
자 본					
I. 자본금	29		134,280,000,000		134,280,000,000
II. 자본잉여금	30		181,790,414,531		181,790,414,531
III. 자본조정	30		(1,134,987,348)		(1,134,987,348)
IV. 기타포괄손익누계액	31		(13,142,272,588)		19,990,300,315
V. 이익잉여금	32		209,671,870,265		160,456,225,681
VI. 신종자본증권	33		51,872,377,154		51,872,377,154
자 본 총 계			563,337,402,014		547,254,330,333
부 채 및 자 본 총 계			14,214,988,799,005		12,802,169,218,662

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제74(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제73(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	주 석	제74(당)기	제73(전)기
I. 영업수익		3,524,548,112,009	3,317,901,766,165
1. 보험료수익	34.49	2,363,563,165,196	2,280,015,203,770
2. 재보험수익	35	227,963,049,943	218,309,823,462
3. 이자수익	37.48	165,210,932,441	165,729,787,273
(1) 당기손익인식-공정가치측정금융자산 이자수익		51,646,145,066	-
(2) 당기손익인식금융자산 이자수익		-	753,348,851
(3) 유효이자율법 인식 이자수익		113,564,787,375	164,976,438,422
4. 배당수익	48	13,363,924,119	62,700,260,637
5. 금융상품관련이익	38.48	146,227,964,016	182,617,771,988
(1) 당기손익인식-공정가치측정금융자산 관련이익		116,702,207,330	-
(2) 당기손익조정접근법 조정		(16,017,957,976)	-
(3) 기타 금융상품관련이익		45,543,714,662	182,617,771,988
6. 재보험자산전입액	14	34,667,935,164	858,590,484
7. 구상이익	20	1,249,454,376	738,762,594
8. 수입경비	40	33,445,650,283	39,160,866,045
9. 기타영업수익	44	196,165,203,010	100,774,236,997
10. 특별계정수익	22	342,690,833,461	266,996,462,915
II. 영업비용		3,403,269,103,226	3,216,839,933,103
1. 보험계약부채전입액	23	461,758,126,491	567,251,341,838
2. 보험금비용	36.49	1,585,063,304,434	1,398,434,800,886
3. 재보험비용	35	329,367,355,594	301,352,037,233
4. 사업비	41	290,174,432,305	260,272,125,317
5. 손해조사비	42	55,177,943,055	53,217,866,496
6. 신계약비상각비	15	170,390,482,095	155,845,306,649
7. 금융상품관련손실	38.48	124,013,118,233	22,586,535,892
(1) 당기손익인식-공정가치측정금융자산 관련손실		66,743,407,304	-
(2) 당기손익조정접근법 조정		(61,143,103,677)	-
(3) 기타 금융상품관련손실		118,412,814,606	22,586,535,892
8. 이자비용	37.48	14,053,573,423	8,095,486,197
9. 재산관리비	43	6,854,746,345	6,175,366,073
10. 기타영업비용	44	18,811,230,126	176,612,603,607
11. 대손상각비		4,913,957,664	-
12. 특별계정비용	22	342,690,833,461	266,996,462,915
III. 영업이익		121,279,008,783	101,061,833,062
IV. 영업외수익		1,694,528,261	1,503,148,313
V. 영업외비용		1,872,330,308	1,307,196,896
VI. 법인세비용차감전순이익		121,101,206,736	101,257,784,479
VII. 법인세비용	45	29,786,941,268	26,611,835,370
VIII. 당기순이익		91,314,265,468	74,645,949,109
IX. 기타포괄손익	31	(23,682,593,228)	(24,693,706,629)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(6,398,299,917)	(5,700,113,357)
확정급여부채 재측정요소		(3,854,144,292)	(3,058,999,705)
재평가차익		-	(2,641,113,652)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		(2,648,601,881)	-

특별계정기타포괄손익		104,446,256		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			(17,284,293,311)		(18,993,593,272)
매도가능금융자산평가손익		-		(5,769,389,059)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		8,282,462,412		-	
만기보유금융자산평가손익		-		(3,261,945,074)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실		(2,696,525,519)		-	
위험회피목적파생상품 평가손익		(173,921,970)		(30,588,861)	
특별계정기타포괄손익		10,741,424,730		(9,931,670,278)	
당기손익조정접근법 조정손익		(33,437,732,964)		-	
X. 총포괄손익			67,631,672,240		49,952,242,480
XI. 주당이익	46				
기본및희석주당순이익			666		540

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제74(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제73(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	신종자본증권	총 계
I. 2017.1.1(전기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	44,684,006,944	89,896,813,674	51,872,377,154	501,388,624,955
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	74,645,949,109	-	74,645,949,109
2. 기타포괄손익	-	-	-	(24,693,706,629)	-	-	(24,693,706,629)
(1) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(3,058,999,705)	-	-	(3,058,999,705)
(2) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(5,769,389,059)	-	-	(5,769,389,059)
(3) 만기보유금융자산평가손익	-	-	-	(3,261,945,074)	-	-	(3,261,945,074)
(4) 위험회피목적파생상품평가손익	-	-	-	(30,588,861)	-	-	(30,588,861)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	(9,931,670,278)	-	-	(9,931,670,278)
(6) 재평가차익	-	-	-	(2,641,113,652)	-	-	(2,641,113,652)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(1,330,537,100)	-	(1,330,537,100)
2. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(2,756,000,002)	-	(2,756,000,002)
II. 2017.12.31(전기말)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	19,990,300,315	160,456,225,681	51,872,377,154	547,254,330,333
III. 회계정책변경효과	-	-	-	(9,449,979,675)	(37,131,657,792)	-	(46,581,637,467)
IV. 2018.1.1(당기초)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	10,540,320,640	123,324,567,889	51,872,377,154	500,672,692,866
총포괄손익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	91,314,265,468	-	91,314,265,468
2. 기타포괄손익	-	-	-	(23,682,593,228)	-	-	(23,682,593,228)
(1) 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	(3,854,144,292)	-	-	(3,854,144,292)
(2) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	-	-	-	5,633,860,531	-	-	5,633,860,531
(3) 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 기대신용손실	-	-	-	(2,696,525,519)	-	-	(2,696,525,519)
(4) 위험회피목적파생상품 평가손익	-	-	-	(173,921,970)	-	-	(173,921,970)
(5) 특별계정기타포괄손익	-	-	-	10,845,870,986	-	-	10,845,870,986
(6) 당기순익조정접근법 조정손익	-	-	-	(33,437,732,964)	-	-	(33,437,732,964)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(2,661,074,200)	-	(2,661,074,200)
2. 신종자본증권분배금	-	-	-	-	(2,756,000,004)	-	(2,756,000,004)
기타변동	-	-	-	-	450,111,112	-	450,111,112
V. 2018.12.31(당기말)	134,280,000,000	181,790,414,531	(1,134,987,348)	(13,142,272,588)	209,671,870,265	51,872,377,154	563,337,402,014

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제74(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제73(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

롯데손해보험 주식회사

(단위: 원)

과목	제74(당)기	제73(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	422,631,968,362	198,074,849,784
1. 당기순이익	91,314,265,468	74,645,949,109
2. 조정사항	484,191,191,569	546,918,682,590
이자수익	(165,210,932,441)	(165,729,787,273)
배당금수익	(13,363,924,119)	(62,700,260,637)
이자비용	14,053,573,423	8,095,486,197
법인세비용	29,786,941,268	26,611,835,370
퇴직급여	9,090,696,228	9,010,118,167
기타장기종업원급여	366,087,240	230,899,604
당기순이익인식금융자산평가손익	-	(464,056,403)
당기손익-공정가치측정자산평가손익	31,180,566,274	-
매도가능금융자산처분손익	-	(22,403,139,885)
매도가능금융자산손상차손	-	15,125,737,418
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(8,611,833,174)	-
파생상품관련손익	82,516,463,973	(145,169,185,295)
대손상각비	4,913,957,664	1,141,400,421
외화환산손익	(61,199,098,239)	152,776,700,281
유형자산 감가상각비	3,414,745,906	2,806,358,847
투자부동산 감가상각비	1,118,322,883	1,316,693,423
무형자산상각비	5,037,541,074	4,740,225,946
유형자산처분손익	(7,989,736)	1,000
무형자산처분손익	-	30,360,000
보험계약부채전입액	461,758,126,491	567,251,341,838
신계약비상각비	170,390,482,095	155,845,306,649
재보험자산의 변동	(34,667,935,164)	(858,590,484)
구상손익	(1,249,454,376)	(738,762,594)
당기손익조정접근법 조정	(45,125,145,701)	-
3. 자산부채의 증감	(267,773,082,284)	(621,322,990,862)
예치금	234,519,909,453	(275,161,061,303)
당기손익인식금융자산	-	107,592,547,750
당기손익-공정가치측정금융자산	(387,109,882,023)	-
대출채권	142,973,072,682	(208,284,169,962)
기타수취채권	18,613,245,609	(46,223,480,160)
미상각신계약비	(215,176,194,575)	(180,673,412,669)
기타자산	(465,348,909)	(2,588,133,044)
특별계정자산부채	(47,961,737,428)	(17,563,785,117)
파생상품자산부채	10,734,431,319	(1,138,648,509)
기타금융부채	1,238,776,466	8,575,941,081
종업원급여부채(자산)	(24,572,889,741)	(9,236,726,510)
기타부채	(566,465,137)	3,377,937,581
4. 이자수익의 수취	135,070,402,684	144,473,577,800

5. 배당금의 수취	13,363,924,119		62,700,260,637	
6. 이자비용의 지급	(13,918,078,144)		(8,013,500,000)	
7. 법인세의 납부	(19,616,655,050)		(1,327,129,490)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(343,714,896,935)		(342,094,031,315)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	304,715,632,152		1,400,915,087,408	
매도가능금융자산의 처분	-		1,142,951,310,452	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	282,675,506,628		-	
만기보유금융자산의 상환	-		193,665,433,200	
상각후원가측정유가증권의 상환	10,106,775,016		-	
무형자산의 처분	-		1,380,000,000	
유형자산의 처분	7,989,736		-	
위험회피활동으로 인한 현금유입	11,925,360,772		62,918,343,756	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(648,430,529,087)		(1,743,009,118,723)	
매도가능금융자산의 취득	-		(1,346,411,771,259)	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(233,662,305,445)		-	
만기보유금융자산의 취득	-		(372,942,258,696)	
상각후원가측정유가증권의 취득	(372,209,536,589)		-	
유형자산의 취득	(24,815,688,718)		(14,712,767,903)	
무형자산의 취득	(2,764,647,913)		(3,581,258,200)	
위험회피활동으로 인한 현금유출	(14,978,350,422)		(5,361,062,665)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		46,078,187,156		85,571,042,898
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	59,846,980,000		89,657,580,000	
사채의 발행	59,769,980,000		89,657,580,000	
임대보증금의 증가	77,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(13,768,792,844)		(4,086,537,102)	
현금배당	(2,661,074,200)		(1,330,537,100)	
신종자본증권분배금	(2,756,000,004)		(2,756,000,002)	
임대보증금의 감소	(8,351,718,640)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		124,995,258,583		(58,448,138,633)
V. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과		114,064,099		(14,229,167)
VI. 기초 현금및현금성자산		114,490,022,686		172,952,390,486
VII. 기말 현금및현금성자산		239,599,345,368		114,490,022,686

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제74(당기) 2018년 12월 31일 현재
제73(전기) 2017년 12월 31일 현재

롯데손해보험 주식회사

1. 회사의 개요

롯데손해보험 주식회사(이하 "당사")는 손해보험 및 재보험과 보험금 지급을 위한 재산이용 등을 주된 영업으로 하여 1946년 5월 20일 설립되었으며, 1971년 4월 16일 지분증권을 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 당사는 최대주주의 변경으로 인하여 2008년 3월 5일 상호를 대한화재해상보험 주식회사에서 롯데손해보험 주식회사로 변경하였습니다.

당기말 현재 지역단 15개, 지점 93개, 보상지원단 4개의 조직을 갖추고 영업활동을 수행하고 있으며, 당사의 자본금은 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 134,280백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주는 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수	지분율(%)
(주)호텔롯데	31,803,128 주	23.68
(주)부산롯데호텔	29,125,736 주	21.69
(주)롯데역사	9,532,254 주	7.10
신동빈	1,811,460 주	1.35

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회
의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무
제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표에는 기업회계기준서 제1109호와 기업회계기준서 제1115호가 처음적용되
었으며, 이로 인한 변동은 동 주식 (5) 회계정책의 변경에서 설명하고 있습니다.

당사의 재무제표는 2019년 3월 7일자 이사회에서 승인되었으며 2019년 3월 22일자 주주총
회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기
준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융자산
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정유가증권
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 보험계약부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채(자산)

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

- 주석11 : 대출채권
- 주석23 : 보험계약부채
- 주석25 : 종업원급여부채(자산)
- 주석28 : 충당부채
- 주석45 : 법인세비용

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

재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 아래사항을 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

- 신용손실에 대한 충당금

당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 또는 대출채권 및 수취채권에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 의하여 결정됩니다. 당사가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입 변수에 대한 설명은 주석 53에서 기술하고 있습니다.

② 공정가치 측정

당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다.

공정가치 측정에서 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 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

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

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 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 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

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

- 주석 47 : 금융상품의 공정가치

(5) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2018년 1월 1일부터 최초로 적용하는 회계정책의 변경 내용을 제외하고는, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익, 상각후원가로 측정된 금융자산의 제거로 발생한 손익을 포괄손익계산서에 별도 표시하도록 개정되었습니다. 당사는 당기말 현재 동 기준서를 적용하여 재무제표를 작성하였습니다.

2) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'

기업회계기준서 제1104호 '보험계약'은 특정 요건을 충족한 보험계약을 발행한 보험자가 2021년 1월 1일 이전에 시작하는 회계연도에 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 대신에 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과측정'을 적용할 수 있도록 ('한시적면제') 개정되었습니다. 또한, 보험자는 동 기준서 개정에 따른 한시적면제를 적용하지 않은 경우에도 식별된 적격한 금융자산에 한하여 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당기손익으로 보고하는 금액을 기업회계기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익으로 보고했을 금액으로 재분류 할 수 있도록 ('당기손익조정접근법') 개정 되었습니다.

당사는 당기말 현재 당기손익조정접근법을 적용하여 재무제표를 작성하였으며 동 기준서 적용에 따른 영향은 주석 39에 기술하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하였습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 당사 자본의 변동내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)	
구분		금액	
이익잉여금	기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1039호		160,456
	기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 이익잉여금 조정		(37,131)
	매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	12,373	
	만기보유금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(17,159)	
	기타수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(6,509)	
	상각후원가측정금융자산 신용손실측정	104	
	기타포괄손익-공정가치측정 채무상품 신용손실측정	(6,620)	
	특별계정 이익잉여금 조정	(43,504)	
	기타	(90)	
	당기손익조정접근법 조정	11,295	
	법인세효과	12,979	
	기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1109호		123,325
기타포괄손익 누계액	기초 기타포괄손익누계액 - 기업회계기준서 제1039호		19,990
	기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 기타포괄손익누계액 조정		(9,450)
	매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(12,373)	
	만기보유금융자산에서 상각후원가측정유가증권으로 재분류	4,402	
	기타포괄손익-공정가치측정 채무상품 신용손실측정	6,620	
	특별계정 이익잉여금 조정	(107)	
	당기손익조정접근법 조정	(11,295)	
	법인세효과	3,303	
	기초 기타포괄손익누계액 - 기업회계기준서 제1109호		10,540

기업회계기준서 제1109호 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 당사 금융상품 장부금액의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)					
과목		기업회계기준서 제1039호에 따른 금액	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호에 따른 금액
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류				
현금및현금성자산	상각후원가 측정	114,490	114,490	-	114,490
예치금	당기손익-공정가치 측정	449,188	160,710	(6,509)	154,201
	상각후원가 측정		288,478	-	288,478
	소 계		449,188	(6,509)	442,679
대출채권	상각후원가 측정	1,471,414	1,471,414	190	1,471,604
기타수취채권	상각후원가 측정	234,608	234,608	57	234,665
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정	43,626	43,626	-	43,626
매도가능금융자산	당기손익-공정가치 측정	2,644,628	1,835,133	-	1,835,133
	기타포괄손익-공정가치 측정		809,495	-	809,495
	소 계		2,644,628	-	2,644,628
만기보유금융자산	상각후원가 측정	1,296,278	435,465	4,270	439,735
	당기손익-공정가치 측정		860,813	(17,159)	843,654
	소 계		1,296,278	(12,889)	1,283,389
파생상품을 제외한 금융자산 합계		6,254,232	6,254,232	(19,151)	6,235,081

기업회계기준서 제1109호 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 당사 금융상품 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
현금및현금성자산	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	114,490	-
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		114,490
예치금	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	449,188	154,201
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		288,478
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	1,471,414	-
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산		1,471,604
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	234,608	234,665
당기손익인식금융자산				
단기매매금융자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	33,244	33,244
당기손익인식지정금융자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	10,382	10,382
매도가능금융자산				
채무증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	961,329	199,860
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		761,470
지분증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	147,475	99,449
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		48,025
수익증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1,534,652	1,534,652
기타금융자산	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	1,172	1,172
만기보유금융자산				
채무증권	만기보유금융자산	상각후원가측정금융자산	435,465	439,735
	만기보유금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	860,813	843,654
파생상품을 제외한 금융자산 합계			6,254,232	6,235,081

기업회계기준서 제1109호 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 당사 금융상품 기대신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금및수취채권			
대출채권	상각후원가측정금융자산	6,518	6,328
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	2,654	2,597
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	6,620
만기보유금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	143
대손충당금 합계		9,172	15,688

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(Mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 기존 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 다섯 단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행 의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 또한, 동 기준서에 따르면 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다.

당사는 보험업법에 따른 손해보험업을 주 사업으로 영위하고 있으며, 당사의 영업수익 중 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'의 적용대상인 보험계약과 관련된 수익과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 적용대상인 금융상품과 관련된 수익은 기업회계기준서 제1115호의 적용범위에서 제외됩니다.

당기말 현재 당사의 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주식은제·개정된 기업회계기준서에 따라 작성되었으며, 비교표시 된 전기말 재무제표 및 전기 요약재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니 하였습니다.

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 영업부문

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

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 비파생금융자산 - 2018년 1월 1일부터 적용한 회계정책

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

1) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

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

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할수 없습니다.

2) 지분상품

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

3) 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.

4) 금융자산과 부채의 상계

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

(4) 비파생금융자산 - 2018년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

당사는 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비과생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 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.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 금융자산의 손상 - 2018년 1월 1일부터 적용한 회계정책

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

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 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	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

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

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

당사는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(6) 금융자산의 손상 - 2018년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

1) 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

상각후원가로 측정되는 금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하거나 실무편의상 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 충당금계정을 사용하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하거나 충당금을 조정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 비파생금융부채 - 2018년 1월 1일부터 적용한 회계정책

회사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

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

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

3) 금융부채의 제거

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

(8) 비파생금융부채 - 2018년 1월 1일 이전에 적용한 회계정책

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

3) 금융부채의 제거

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

(9) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

당사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

당사는 위험회피 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 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다.

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

(10) 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 미래경제적효익이 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

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 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

(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, 토지를 제외한 투자부동산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
건물	50년

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

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

당기말 현재 내용연수가 유한한 무형자산별 내용연수 현황은 다음과 같습니다.

계정과목	추정내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
상표권	5년

2) 내부적으로 창출한 무형자산

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

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

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

3) 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.

(13) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산, 미상각신계약비, 재보험자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 당사의 비금융자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 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.

(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 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 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 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

재무제표상 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 자산으로 인식하고 있습니다.

(16) 외화환산

당사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용 조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(17) 재보험계약

기업회계기준서 제1104호에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다.

- 재보험자산과 관련 보험부채
- 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 수익 또는비용

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

(18) 계약의 분류

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

(19) 내재된 옵션과 보증

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

(20) 임의배당요소

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

(21) 신계약비의 이연 및 상각

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

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

(22) 보험계약부채

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

1) 보험료적립금

보고기간 종료일 이전에 체결된 장기 및 개인연금 보험계약으로 인하여 보고기간 종료일 이후에 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 보고기간 종료일 이후에 회수될 순보험료의 현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

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

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

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

3) 미경과보험료적립금

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

4) 계약자배당준비금

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

5) 계약자이익배당준비금

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

6) 배당보험손실보전준비금

법령 등에 의하여 배당보험계약의 손실을 보전할 목적으로 계약자지분의 30%이내에서 배당보험손실보전준비금을 적립하고 있습니다.

(23) 보험부채 적정성 평가

당사는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 무위험수익률에 유동성프리미엄을 가산한 할인율로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

(24) 보험금처리원가(손해조사비)

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

(25) 구상채권

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

(26) 특별계정

당사는 보험업법 제108조 및 보험업 감독규정이 정하는 바에 따라 퇴직보험계약 및 퇴직연금보험계약에 대하여 그 준비금에 상당하는 재산의 전부 또는 일부를 기타자산 및 부채와 구별하여 관리하고 있으며, 관련 금액을 총액기준에 의하여 특별계정자산 및 특별계정부채의 과목으로 계상하고 있습니다. 또한 특별계정자산 및 부채로부터 일시적으로 공여받거나 공여한 자금을 특별계정미지급금 또는 특별계정미수금의 과목으로 특별계정자산 및 부채에서 차감표시하고 있습니다.

한편, 당사는 보험업감독규정에 따라 원리금보장형 특별계정(퇴직보험)의 수익과 비용을 특별계정수익과 특별계정비용의 과목으로 각각 포괄손익계산서에 계상하고 있습니다.

(27) 자본

1) 보통주

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 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.

3) 비상위험준비금

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

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·자동차·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다. 한편, 당사는 비상위험준비금 적립시 경과위험손해율을 고려하여 35%에서 100%까지의 적립률을 적용하고 있습니다.

4) 대손준비금

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

(28) 수익인식

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

(29) 금융수익과 금융비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 분배금수익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 당기손익으로 인식된 위험회피수단의 평가차익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금수익은 당사 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

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.

(30) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 당사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 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 기타포괄손익이나자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

(31) 주당이익

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

(32) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 리스는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행기업회계기준서 제1017호 리스, 기업회계기준해석서 제2104호 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정, 기업회계기준해석서 제2015호 운용리스: 인센티브, 기업회계기준해석서 제2027호 법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가를 대체할 예정입니다.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 당사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

당사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니니다.

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 당사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였으나 최초 적용일 이후 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않다고 판단 하였습니다.

4. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
보통예금	134,572	2,130
외화예금	4,527	360
기타예금	100,500	112,000
합 계	239,599	114,490

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분			제74(당)기
유가증권	지분증권	비상장주식	173
		외화유가증권	114,575
		기타유가증권	71,989
	소 계		186,737
	채무증권	금융채	62,322
		פות가능출자금	48,699
		수익증권	1,941,423
		외화유가증권	877,190
		기타유가증권	1,155
	소 계		2,930,789
예치금			158,331
합 계			3,275,857

6. 당기손익인식금융자산

전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제73(전기)
단기매매 금융자산	수익증권	33,244
	기업어음 등	-
	소 계	33,244
당기손익인식지정 금융자산(주)	주식연계증권	-
	파생결합증권	10,382
	소 계	10,382
합 계		43,626

(주) 하나 이상의 내재파생상품을 포함하고 있는 합성계약에 해당되며, 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

7. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

		(단위: 백만원)
구 분		제74(당)기
지분증권(주)	비상장지분증권	44,451
채무증권	국공채	161,920
	특수채	79,684
	금융채	70,817
	회사채	153,586
	외화채무증권	264,948
	소 계	730,955
합 계		775,406

(주) 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권입니다.

(2) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정지정 지분증권은 롯데렌탈 비상장주식으로, 당기말 현재 장부금액 44,451백만원 입니다. 상기 지분증권은 당사의 전략상 장기보유 목적으로 투자하였습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정지정 지분증권의 거래내역은 없습니다.

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

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	321	6,299	-	6,620
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
손실충당금 전입(환입)	135	(428)	-	(293)
처분	(163)	(3,183)	-	(3,346)
당기말	293	2,688	-	2,981

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

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

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

8. 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제73(전기)
지분증권	상장지분증권	9,978
	비상장지분증권	48,199
	출자금	36,769
	소 계	94,946
채무증권	국공채	242,562
	특수채	88,725
	금융채	191,026
	회사채	286,716
	소 계	809,029
수익증권		1,534,652
외화유가증권	지분증권	52,529
	채무증권	152,300
	소 계	204,829
기타유가증권		1,172
합 계		2,644,628

9. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제74(당)기
채무증권	국공채	390,253
	특수채	30,000
	회사채	88,985
	외화채무증권	263,420
	기타유가증권	40,000
소 계		812,658
손실충당금		(178)
합 계		812,480

(2) 당기 중 상각후원가측정유가증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

(주) 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

10. 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제73(전기)
국공채	151,565
특수채	30,000
금융채	10,100
회사채	88,985
외화채무증권	1,015,628
합 계	1,296,278

11. 대출채권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	개인대출	기업대출	합 계
보험약관대출금	378,843	11,729	390,572
부동산담보대출금	29,201	235,427	264,628
신용대출금	5	-	5
지급보증대출금	58,687	20,317	79,004
기타대출금	-	746,296	746,296
소 계	466,736	1,013,769	1,480,505
현재가치할인차금	(86)	-	(86)
이연대출부대손익	1,295	(3,782)	(2,487)
대손충당금	(73)	(6,445)	(6,518)
합 계	467,872	1,003,542	1,471,414

(3) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당)기			제73(전)기		
	개인대출	기업대출	합 계	개인대출	기업대출	합 계
기 초	1,295	(3,782)	(2,487)	529	(4,704)	(4,175)
증 가	791	(356)	435	1,292	(903)	389
감 소	(691)	1,372	681	(526)	1,825	1,299
기 말	1,395	(2,766)	(1,371)	1,295	(3,782)	(2,487)

(4) 당기 중 상각후원가측정대출채권 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

(5) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	개인대출			기업대출			합 계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	458,419	6,934	1,383	979,168	11,292	23,310	1,480,506
12개월 기대신용손실로 대체	1,606	(1,531)	(75)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,471)	3,791	(320)	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(496)	(121)	617	-	(5,692)	5,692	-
실행	126,903	3,535	727	181,036	-	-	312,201
상환	(78,741)	(2,635)	(618)	(373,182)	(224)	(330)	(455,730)
당기말	504,220	9,973	1,714	787,022	5,376	28,672	1,336,977

12. 파생상품

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

(단위: 백만원)		
구분	제74(당)기	제73(전기)
매매목적	145,353	53,570
위험회피목적	1,811,513	1,541,123
합계	1,956,866	1,594,693

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

(단위: 백만원)				
구분	제74(당)기		제73(전기)	
	자산	부채	자산	부채
매매목적	2,990	2,298	24	16
위험회피목적	7,047	47,890	50,273	-
합계	10,037	50,188	50,297	16

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제74(당)기		제73(전기)	
	당기손익	기타포괄손익(주)	당기손익	기타포괄손익(주)
매매목적	702	-	8	-
위험회피목적	(76,570)	(235)	78,049	(27)
합계	(75,868)	(235)	78,057	(27)

(주) 법인세효과 반영 전 금액입니다.

(4) 위험회피회계

1) 위험회피회계 내용

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

2) 공정가치위험회피

당기와 전기의 공정가치 위험회피목적 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
헤지대상	64,560	(140,011)
헤지수단	(80,860)	141,532
합 계	(16,300)	1,521

3) 현금흐름위험회피

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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제74(당기)		제73(전기)	
	재분류	비효과	재분류	비효과
통화스왑	(235)	-	(27)	-

13. 기타수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제74(당)기	제73(전)기
보험미수금	미수보험료	5,599	3,936
	대리점미수금	1,466	1,549
	공동보험미수금	12,314	11,818
	대리업무미수금	4,681	8,585
	국내재보험미수금	59,793	53,680
	해외재보험미수금	19,020	17,524
	특약수재예탁금	1,164	1,237
	소 계	104,037	98,329
미수금		40,960	66,149
미수수익		89,204	55,301
보증금		14,750	17,496
받을어음		89	54
정기예금		56,285	449,180
당좌개설보증금		9	9
소 계		305,334	686,518
현재가치할인차금		(102)	(67)
대손충당금		(2,734)	(2,654)
합 계		302,498	683,797

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
기 초	2,645	2,608
대손상각비	94	254
제 각	(5)	(208)
기 말	2,734	2,654

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

(단위: 백만원)			
금융기관	제74(당)기	제73(전)기	제한내용
신한은행 외	9	9	당좌개설보증금

14. 재보험자산

당기말과 전기말 현재 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제74(당)기			제73(전기)		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
출재지급준비금	자동차보험	20,989	6,974	27,963	1,232	19,757	20,989
	일반보험	81,567	11,543	93,110	102,594	(21,027)	81,567
	장기보험	30,285	6,384	36,669	26,787	3,498	30,285
	소 계	132,841	24,901	157,742	130,613	2,228	132,841
출재미경과보험료적립금	자동차보험	20,441	4,204	24,645	2,387	18,054	20,441
	일반보험	74,748	5,563	80,311	94,171	(19,423)	74,748
	장기보험	-	-	-	-	-	-
	소 계	95,189	9,767	104,956	96,558	(1,369)	95,189
합계		228,030	34,668	262,698	227,171	859	228,030

15. 미상각신계약비

당기와 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당)기			제73(전기)		
	장기	개인연금	합 계	장기	개인연금	합 계
기 초	278,691	1,885	280,576	252,678	3,071	255,749
이 연	214,892	284	215,176	180,322	350	180,672
상 각	(169,363)	(1,027)	(170,390)	(154,308)	(1,537)	(155,845)
기 말	324,220	1,142	325,362	278,692	1,884	280,576

16. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당)기			제73(전기)		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	65,296	-	65,296	49,565	-	49,565
건물	25,948	(9,619)	16,329	17,233	(6,195)	11,038
비품	35,837	(31,657)	4,180	34,432	(29,432)	5,000
건설중인자산	26,531	-	26,531	14,276	-	14,276
합 계	153,612	(41,276)	112,336	115,506	(35,627)	79,879

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제74(당)기>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 초	취 득	감가상각비	대 체	기 말
토지	49,565	-	-	-	49,565
건물	11,824	-	(786)	-	11,038
비품	4,809	2,211	(2,020)	-	5,000
건설중인자산	1,775	12,501	-	-	14,276
합 계	67,973	14,712	(2,806)	-	79,879

17. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당)기			제73(전)기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	66,377	-	66,377	82,108	-	82,108
건물	23,812	(8,961)	14,851	27,022	(10,075)	16,947
합 계	90,189	(8,961)	81,228	109,130	(10,075)	99,055

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	제74(당)기				제73(전)기		
	기 초	감가상각비	대 체	기 말	기 초	감가상각비	기 말
토지	82,108	-	(15,731)	66,377	82,108	-	82,108
건물	16,947	(1,118)	(978)	14,851	18,264	(1,317)	16,947
합 계	99,055	(1,118)	(16,709)	81,228	100,372	(1,317)	99,055

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
임대수익	8,630	9,560
운영비용	3,810	4,092

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제74(당기)			제73(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	17,948	(11,044)	6,904	12,979	(8,113)	4,866
소프트웨어	31,315	(25,318)	5,997	28,050	(23,213)	4,837
회원권	5,270	-	5,270	5,270	-	5,270
상표권	9	(6)	3	8	(4)	4
합계	54,542	(36,368)	18,174	46,307	(31,330)	14,977

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	기초	취득	처분	상각비	대체	기말
개발비	4,866	19	-	(2,931)	4,950	6,904
소프트웨어	4,837	2,745	-	(2,105)	520	5,997
회원권	5,270	-	-	-	-	5,270
상표권	4	-	-	(1)	-	3
합계	14,977	2,764	-	(5,037)	5,470	18,174

<제73(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	기초	취득	처분	상각비	대체	기말
개발비	5,778	1,588	-	(2,500)	-	4,866
소프트웨어	5,337	1,738	-	(2,238)	-	4,837
회원권	6,425	255	(1,410)	-	-	5,270
상표권	6	-	-	(2)	-	4
합계	17,546	3,581	(1,410)	(4,740)	-	14,977

19. 보험가입자산

당기말 현재 당사의 주요 보험가입자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	보험목적물	부보액	보험회사명
도난보험	현금 및 유가증권	965	메리츠화재(주)
재산종합보험	건물 및 집기	80,281	메리츠화재(주)
전산기기보험	전산기기	11,807	DB손해보험(주)
동산종합보험	PC, 프린터, 모니터 등	142	DB손해보험(주)
합 계		93,195	

20. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
구상채권	3,982	2,732
선급비용	603	474
선급금	2,529	2,211
공탁금	1,049	1,042
합 계	8,163	6,459

(2) 당기와 전기 중 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당)기			제73(전)기		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
자동차보험	2,146	1,064	3,210	1,167	979	2,146
일반보험	586	186	772	827	(241)	586
합 계	2,732	1,250	3,982	1,994	738	2,732

21. 담보제공자산

당기말 현재 담보로 제공된 자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	담보설정금액	담보권의 종류	담보제공사유
토지 및 건물	158,216	3,250	근저당권	임대보증금
		3,490	근저당권	
		25,055	전세권	
유가증권	177,528	177,000	질권	파생상품거래 담보제공
합 계	335,744	208,795		

22. 특별계정

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

(단위: 백만원)		
계정과목	제74(당)기	제73(전기)
특별계정자산	6,736,538	5,864,709
특별계정미지급금	(98,183)	(77,261)
재무상태표상 특별계정자산	6,638,355	5,787,448
특별계정부채	6,737,409	5,880,070
특별계정미수금	(96,869)	(71,053)
재무상태표상 특별계정부채	6,640,540	5,809,017

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

(단위: 백만원)						
계정과목	제74(당)기			제73(전기)		
	퇴직연금			퇴직연금		
	원리금보장	실적배당	합 계	원리금보장	실적배당	합 계
자산						
I. 현금및현금성자산	1,254,341	454	1,254,795	1,187,430	648	1,188,078
II. 금융자산	5,292,393	5,452	5,297,845	4,500,806	4,887	4,505,693
III. 기타자산	85,309	406	85,715	93,325	352	93,677
IV. 일반계정미수금	97,971	212	98,183	77,056	205	77,261
자산총계	6,730,014	6,524	6,736,538	5,858,617	6,092	5,864,709
부채						
I. 기타부채	38,013	1,170	39,183	385	1,203	1,588
II. 일반계정미지급금	96,864	5	96,869	71,048	5	71,053
III. 계약자적립금	6,596,008	5,349	6,601,357	5,802,545	4,884	5,807,429
부채총계	6,730,885	6,524	6,737,409	5,873,978	6,092	5,880,070
자 본						
기타포괄손익누계액	(871)	-	(871)	(15,361)	-	(15,361)
부채및자본총계	6,730,014	6,524	6,736,538	5,858,617	6,092	5,864,709

(3) 당기 및 전기의 특별계정 손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
계정과목		제74(당기)			제73(전기)		
		퇴직연금			퇴직연금		
		원리금보장	실적배당(주)	합 계	원리금보장	실적배당(주)	합 계
수익	이자수익	186,750	94	186,844	122,398	88	122,486
	기타수익	155,941	2,225	158,166	144,598	2,454	147,052
	수익합계	342,691	2,319	345,010	266,996	2,542	269,538
비용	특별계정운용수수료	10,127	15	10,142	9,976	16	9,992
	계약자적립금전입액	205,377	(403)	204,974	162,355	382	162,737
	기타	127,187	2,707	129,894	94,665	2,144	96,809
	비용합계	342,691	2,319	345,010	266,996	2,542	269,538

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

23. 보험계약부채

(1) 당기와 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제74(당)기			제73(전기)		
		기 초	변 동	기 말	기 초	변 동	기 말
보험료적립금	장기	4,693,627	349,838	5,043,465	4,191,594	502,033	4,693,627
	개인연금	496,399	41,377	537,776	451,055	45,344	496,399
	소 계	5,190,026	391,215	5,581,241	4,642,649	547,377	5,190,026
지급준비금	일반	119,305	20,191	139,496	120,845	(1,540)	119,305
	자동차	116,795	1,601	118,396	119,125	(2,330)	116,795
	장기	144,616	15,519	160,135	128,400	16,216	144,616
	개인연금	6,197	246	6,443	5,605	592	6,197
	소 계	386,913	37,557	424,470	373,975	12,938	386,913
미경과보험료적립금	일반	127,723	16,883	144,606	116,768	10,955	127,723
	자동차	246,106	13,392	259,498	252,673	(6,567)	246,106
	장기	6,378	(925)	5,453	9,506	(3,128)	6,378
	개인연금	4	1	5	3	1	4
	소 계	380,211	29,351	409,562	378,950	1,261	380,211
계약자배당준비금	개인연금	8,196	2,753	10,949	5,601	2,595	8,196
계약자이익배당준비금	개인연금	5,138	856	5,994	3,700	1,438	5,138
배당손실보전준비금	개인연금	4,514	26	4,540	2,871	1,643	4,514
합 계		5,974,998	461,758	6,436,756	5,407,746	567,252	5,974,998

(2) 부채 적정성 평가(Liability Adequacy Test)

1) 당기말과 전기말 현재 LAT에 적용된 최적가정은 다음과 같습니다.

구분	제74(당기)	제73(전기)	산출근거 (주)
할인율	2.6% ~ 9.0%	1.6% ~ 9.0%	금융감독원 제시 금리시나리오(기준금리)에 산업위험스프레드80%를 가산한 할인율을 적용하여 산출한 금액 중 P(55)에 해당하는 할인율 선택
사업비율	0.8% ~ 30.6% 1,410원 ~ 3,819원	0.6% ~ 27.0% 1,027원 ~ 4,350원	과거 1년간 경험통계를 기반으로 신계약비와 유지비로 나누어 산출함 (초년도보험료, 원수보험료비례 및 보유계약건수비례)
유지율	11.5% ~ 97.8%	10.1% ~ 97.8%	과거 5년간 보험료 대비 유지건의 보험료 비율
손해율	19.1% ~ 531.1%	21.7% ~ 388.1%	보험시기 및 담보구분별로 과거 8년간 위험보험료 대비 지급보험금 비율

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

2) 당기말과 전기말 현재 부채적정성평가 결과는 다음과 같습니다.

① 장기보험

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)(주)
평가대상적립금	4,832,116	4,519,016
적정성평가금액	3,965,340	3,620,486
부족(잉여)액	(866,776)	(898,530)

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

② 일반 및 자동차보험

일반 및 자동차보험에 대한 부채 적정성 평가결과, 평가기준일 현재 추가로 적립하여야 할 보험계약부채는 없습니다.

24. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제74(당)기	제73(전)기	
보험미지급금	미지급보험금	2,323	7,527
	대리점미지급금	16,164	15,629
	미환급보험료	493	657
	대리업무미지급금	1,324	1,918
	재보험미지급금	68,122	59,608
	외국재보험미지급금	11,828	15,305
	특약출재예수금	58	293
	소 계	100,312	100,937
미지급금	14,348	14,625	
미지급비용	26,101	24,911	
임대보증금	29,670	37,944	
합 계	170,431	178,417	

25. 종업원급여부채(자산)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
확정급여부채(자산)	(7,329)	2,796
기타장기종업원급여	1,078	868
종업원급여부채(자산)	(6,251)	3,664

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
확정급여채무의 현재가치	66,637	56,086
사외적립자산의 공정가치	(73,966)	(53,290)
확정급여부채(자산)	(7,329)	2,796

(3) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제74(당)기	제73(전기)	
기초	56,086	47,242	
당기근무원가	9,225	8,900	
이자비용	1,468	1,484	
재측정요소	인구통계적가정 변동	1,200	(59)
	재무적가정 변동	1,746	(22)
	경험조정	1,408	2,897
	소계	4,354	2,816
퇴직급여지급액	(3,697)	(4,348)	
관계사전출입	-	(8)	
확정기여제도로의 전환	(799)	-	
기말	66,637	56,086	

(4) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
기초	53,290	48,519
이자수익	1,602	1,374
재측정요소	(847)	(1,312)
관계사전출입	-	(8)
기여금	24,400	9,000
퇴직급여지급액	(3,680)	(4,283)
확정기여제도로의 전환	(799)	-
기말	73,966	53,290

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
현금및현금성자산	-	2,180
정기예금	28,128	20,756
주식연계채권	4,216	4,857
이율보증형 퇴직연금	28,720	25,497
금리연동형 퇴직연금	5,283	-
특별자산형 투자신탁	7,619	-
합 계	73,966	53,290

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

구 분	제74(당기)	제73(전기)
할인율	3.15%	3.15%
기대임금상승률	3.35% + 승급률	3.07% + 승급률

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

(단위: 백만원)				
구분	제74(당기)		제73(전기)	
	증가	감소	증가	감소
할인율의 1% 변동	(4,540)	5,231	(3,439)	3,928
미래임금상승률의 1% 변동	5,173	(4,578)	3,896	(3,477)

(8) 당기와 전기 중 기타장기종업원급여 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
기초	868	809
당기근무원가	76	70
이자비용	21	16
재측정요소	269	145
지급액	(156)	(172)
기말	1,078	868

26. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분	발행일	통화	액면이자율	액면금액	장부금액		만기
					제74(당기)	제73(전기)	
후순위채	2012.12.10	KRW	4.98%	50,000	49,975	49,947	2019.12.09
	2013.11.11	KRW	5.19%	40,000	39,945	39,915	2020.11.11
	2016.12.09	KRW	4.50%	53,000	52,866	52,850	2026.12.09
	2016.12.21	KRW	4.50%	15,000	14,963	14,959	2026.12.21
	2017.11.30	KRW	5.00%	90,000	89,664	89,660	2027.11.30
	2018.06.08	KRW	5.32%	60,000	59,823	-	2028.06.08
합계				308,000	307,236	247,331	

27. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
예수금	5,089	4,500
가수보험료	3,776	3,430
가수금	18	-
선수수익	778	2,195
미지급부가세	58	504
합계	9,719	10,629

28. 총당부채

당기와 전기 중 총당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
기초	2,523	-
발생	332	2,523
기말	2,855	2,523

29. 자본금

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

과 목		제74(당)기	제73(전기)
발행할 주식의 총수		400,000,000 주	400,000,000 주
1주의 금액		1,000 원	1,000 원
발행한 주식수	보통주	134,280,000 주	134,280,000 주
보통주자본금		134,280,000,000 원	134,280,000,000 원

(2) 당기말 현재 발행 주식 중 상호주식등 법령에 의하여 의결권이 제한되어 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

주식소유자	소유주식수	지분율	의결권제한근거
롯데손해보험 주식회사	1,226,290주	0.91%	상법 제 369조 제2항

30. 자본잉여금 및 자본조정

당기말과 전기말 현재 자본잉여금 및 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제74(당)기	제73(전기)
자본잉여금	감자차익	20,904	20,904
	주식발행초과금	130,648	130,648
	기타자본잉여금	30,238	30,238
합 계		181,790	181,790
자본조정	자기주식	(1,135)	(1,135)

31. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(13,434)	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	2,208	-
당기손익조정접근법 조정손익	(41,807)	-
매도가능금융자산평가손익	-	(9,929)
만기보유금융자산평가손익	-	(3,262)
위험회피목적파생상품 평가손익	12	186
특별계정기타포괄손익	(645)	(11,383)
재평가차익	50,181	50,181
확정급여부채 재측정요소	(9,657)	(5,803)
합 계	(13,142)	19,990

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제74(당)기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 효과 반영 후 금액입니다.

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	평가손익 증감	재분류	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	(4,160)	(12,469)	4,402	2,298	(9,929)
만기보유금융자산평가손익	-	-	(4,402)	1,140	(3,262)
위험회피목적파생상품 평가손익	217	(27)	-	(4)	186
특별계정기타포괄손익	(1,451)	(13,910)	-	3,978	(11,383)
재평가차익	52,822	-	-	(2,641)	50,181
확정급여부채 재측정요소	(2,744)	(4,128)	-	1,069	(5,803)
합 계	44,684	(30,534)	-	5,840	19,990

32. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
이익준비금	1,360	1,094
비상위험준비금	77,408	66,262
대손준비금	13,154	8,681
임의적립금	10,000	-
미처분이익잉여금	107,750	84,419
합 계	209,672	160,456

(2) 비상위험준비금

1) 당기와 전기 중 비상위험준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제74(당)기	제73(전기)	
비상위험준비금 기적립액	77,408	66,262	
전입예정액	화재보험	207	177
	해상보험	134	124
	자동차보험	7,384	7,183
	특종보험	4,218	2,735
	해외수재 및 원보험	63	927
	소 계	12,006	11,146
비상위험준비금 전입후 잔액	89,414	77,408	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
당기순이익	91,314	74,645
비상위험준비금 전입예정액	(12,006)	(11,146)
비상위험준비금 반영 후 조정이익(주)	79,308	63,499
비상위험준비금 반영 후 주당 조정이익(주)	596원	477원

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

(3) 대손준비금

1) 당기와 전기 중 대손준비금적립의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
대손준비금 기적립액	13,154	8,681
전입예정액	1,082	4,473
대손준비금 전입후 잔액	14,236	13,154

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
당기순이익	91,314	74,645
대손준비금 전입예정액	(1,082)	(4,473)
대손준비금 반영 후 조정이익(주)	90,232	70,172
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주)	678원	527원

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 (주) 효과고려 전의 대손준비금 전입액을 당기손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
기초	84,419	28,924
회계정책변경효과	(37,131)	-
이익준비금	(266)	(133)
비상위험준비금	(11,146)	(10,498)
대손준비금	(4,473)	(4,433)
임의적립금	(10,000)	-
현금배당	(2,661)	(1,331)
신종자본증권 분배금	(2,756)	(2,756)
기타	450	-
당기순이익	91,314	74,646
기말	107,750	84,419

(5) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기) (처분예정일: 2019년 3월 22일)	제73(전기) (처분확정일: 2018년 3월 23일)
I. 미처분이익잉여금	107,750	84,419
1. 전기이월미처분이익잉여금	55,873	12,530
2. 회계정책변경효과	(37,131)	-
3. 신종자본증권 분배금	(2,756)	(2,756)
4. 기타	450	-
5. 당기순이익	91,314	74,645
II. 이익잉여금처분액	(13,088)	(28,546)
1. 비상위험준비금 전입액	(12,006)	(11,146)
2. 대손준비금 전입액	(1,082)	(4,473)
3. 이익준비금 전입액	-	(266)
4. 현금배당 주당배당금 당기: 0원, 전기: 20원	-	(2,661)
5. 임의적립금 전입액	-	(10,000)
III. 차기이월미처분이익잉여금	94,662	55,873

33. 신종자본증권

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

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제74(당기)	제73(전기)
제1회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.09	2046.12.09	5.3	30,000	30,000
제2회 사모 채권형 신종자본증권	2016.12.21	2046.12.21	5.3	22,000	22,000
발행비용				(128)	(128)
합계				51,872	51,872

(2) 채권형 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

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

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

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

34. 보험료수익

당기와 전기 중 보험료수익의 내역은 다음과 같습니다.

<제74(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	일반	장기/개인연금	자동차	합계
원수보험료	238,972	1,652,591	482,270	2,373,833
수재보험료	19,282	-	-	19,282
해약환급금	(1,968)	-	(27,584)	(29,552)
합계	256,286	1,652,591	454,686	2,363,563

<제73(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	일반	장기/개인연금	자동차	합계
원수보험료	218,243	1,602,766	467,675	2,288,684
수재보험료	21,454	-	-	21,454
해약환급금	(1,796)	-	(28,327)	(30,123)
합계	237,901	1,602,766	439,348	2,280,015

35. 출재보험

당기와 전기 중 출재보험과 관련된 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제74(당)기>

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

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

<제73(전)기>

(단위: 백만원)					
구분		일반	장기/개인연금	자동차	합계
재보험수익	출재보험금	82,751	100,800	40,158	223,709
	출재보험금환입	(935)	(79)	(4,385)	(5,399)
	소계	81,816	100,721	35,773	218,310
재보험비용	출재보험료	152,580	109,639	45,446	307,665
	출재보험료환입	(1,155)	-	(5,158)	(6,313)
	소계	151,425	109,639	40,288	301,352
출재보험수수료(주)		27,020	-	11,324	38,344
출재이익수수료(주)		357	10	-	367

(주) 출재보험수수료와 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

36. 보험금비용

당기와 전기 중 보험금비용의 내역은 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	일반	장기/개인연금	자동차	합계	
보험금비용	원수보험금	115,502	337,369	380,847	833,718
	수재보험금	2,656	-	-	2,656
	보험금환입	(2,194)	(170)	(23,564)	(25,928)
	소계	115,964	337,199	357,283	810,446
환급금비용	-	587,989	-	587,989	
합계	115,964	925,188	357,283	1,398,435	

37. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제74(당기)	제73(전기)
이자수익	현금및현금성자산	2,692	3,465
	당기손익-공정가치측정금융자산	51,646	-
	당기손익인식금융자산	-	753
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	24,312	-
	매도가능금융자산	-	36,860
	상각후원가측정유가증권	18,844	-
	만기보유금융자산	-	50,976
	대출채권	64,002	61,949
	기타수취채권	3,715	11,727
	합 계	165,211	165,730
이자비용	차입부채	14,054	8,095

38. 금융상품관련손익

당기와 전기 중 금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제74(당)기	제73(전)기
금융상품 평가및처분이익	당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	34,136	-
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	6,759	-
	당기손익-공정가치측정금융자산 분배금수익 (주)	75,807	-
	당기손익인식금융자산평가이익	-	503
	당기손익인식금융자산처분이익	-	254
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분이익	10,809	-
	매도가능금융자산처분이익	-	24,430
	파생상품평가이익	8,832	78,073
	파생상품거래이익	25,903	79,358
	당기손익조정접근법 조정	(16,018)	-
	합 계	146,228	182,618
금융상품 평가및처분손실	당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	65,316	-
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	1,427	-
	당기손익인식금융자산평가손실	-	39
	기타포괄손익-공정가치측정자산 처분손실	2,197	-
	매도가능금융자산처분손실	-	2,027
	매도가능금융자산손상차손	-	15,126
	파생상품평가손실	84,700	16
	파생상품거래손실	31,510	5,375
	투자영업잡손실	6	4
	당기손익조정접근법 조정	(61,143)	-
	합 계	124,013	22,587

(주) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 수익증권에서 인식한 분배금수익입니다.

39. 당기손익조정접근법

(1) 당사는 당기말 현재 다음 조건을 모두 충족하는 적격금융자산 중 일부를 지정하여 당기 손익조정접근법을 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1104호 적용범위에 포함되는 계약과 관련이 있다.
- 기업회계기준서 제1109호를 적용하면 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되나, 기업회계 기준서 제1039호를 적용했다라면 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되지 않는다.

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

(단위 : 백만원)		
기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	구 분	금액
매도가능금융자산	비상장주식	173
	금융채	62,322
	פות가능출자금	48,699
	수익증권	1,619,950
	외화유가증권	171,466
	기타유가증권	73,144
	소계	1,975,754
만기보유금융자산	외화유가증권	820,299
대여금및수취채권	예치금	158,331
합 계		2,954,384

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

1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 평가손익

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

2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 처분손익

(단위: 백만원)				
구 분	기업회계기준서 제1109호에 따른 당기손익	기업회계기준서 제1039호에 따른 당기손익	기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류	
			금액	법인세효과
비상장주식	3	3	-	-
פות가능출자금	(334)	50	(384)	99
수익증권	4,068	4,060	8	(2)
외화유가증권	2,642	2,878	(236)	60
기타유가증권	(820)	4,310	(5,130)	1,329
합 계	5,559	11,301	(5,742)	1,486

40. 수입경비

당기와 전기 중 수입경비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
출재보험수수료	33,175	38,344
출재이익수수료	4	367
수재예탁금이자	24	30
수입대리업무수수료	243	420
합 계	33,446	39,161

41. 사업비

당기와 전기 중 사업비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
급여	74,246	66,637
퇴직급여	6,891	6,793
복리후생비	11,498	10,934
감가상각비	2,786	2,399
무형자산상각비	5,038	4,740
일반관리비	105,811	98,497
신계약비	25,857	27,746
대리점수수료	54,426	37,376
공동보험수수료	523	529
지급대리업무수수료	343	450
수재보험수수료	2,721	3,115
수재이익수수료	34	36
기타	-	1,020
합 계	290,174	260,272

42. 손해조사비

당기와 전기 중 손해조사비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
급여	23,953	23,409
퇴직급여	2,267	2,147
복리후생비	3,678	3,398
여비교통비	1,567	1,518
통신비	432	532
세금과공과	825	761
소모품비	196	149
회의비	2	4
지급임차료	2,005	1,770
차량유지비	190	182
보험료	13	-
수수료	24,354	22,657
인쇄비	7	5
조사연구비	156	138
전산비	1,684	2,016
감가상각비	403	371
수입손해조사비	(6,554)	(5,839)
합 계	55,178	53,218

43. 재산관리비

당기와 전기 중 재산관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
급여	2,178	1,875
퇴직급여	219	194
복리후생비	269	255
감가상각비	48	36
일반관리비	4,141	3,815
합 계	6,855	6,175

44. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제74(당)기	제73(전기)	
기타영업수익	수수료수익	9,413	7,903
	특별계정수수료수익	104,428	80,178
	외환거래및평가이익	73,655	3,063
	임대료수익	8,630	9,560
	기타	39	70
	합 계	196,165	100,774
기타영업비용	특별계정수수료비용	4,310	5,026
	외환거래및평가손실	9,897	165,891
	부동산관리비	2,691	2,775
	부동산감가상각비	1,296	1,317
	기타	617	1,604
	합 계	18,811	176,613

45. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
당기법인세부담액	701	16,799
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세변동액	20,808	3,973
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	8,278	5,840
법인세비용	29,787	26,612

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식되는 항목과 관련된 법인세는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당기)	제73(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	(1,969)	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 기대신용손실	943	-
당기손익조정접근법 조정손익	11,687	-
매도가능금융자산평가손익	-	2,298
만기보유금융자산평가손익	-	1,140
위험회피목적 파생상품평가손익	61	(4)
특별계정기타포괄손익	(3,791)	3,978
확정급여부채 재측정요소	1,347	1,069
재평가차익	-	(2,641)
합 계	8,278	5,840

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

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
법인세비용차감전순손익	121,101	101,259
적용세율에 따른 세부담액	28,844	26,226
조정사항	비과세항목 등	(415)
	세율차이 등	1,358
법인세비용	29,787	26,612
유효세율	24.60%	26.28%

(4) 당기와 전기 중 이연법인세부채와 일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
기초 이연법인세부채(주)	(12,039)	(24,348)
기말 이연법인세부채	(32,847)	(28,321)
일시적차이 등의 발생과 소멸로 인한 이연법인세변동	20,808	3,973

(주) 당기초 이연법인세부채는 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 효과 반영 후 금액입니다.

(5) 당기와 전기 중 이연법인세부채의 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제74(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	기초금액	회계정책변경	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
유가증권평가손익	(99)	-	(2,794)	-	(2,893)
유가증권상각	1,325	-	(1,341)	-	(16)
유가증권감액손실	5,011	-	(1,220)	-	3,791
미수수익(일반계정)	(8,093)	-	(7,102)	-	(15,195)
미수수익(특별계정)	(7,883)	-	(2,710)	-	(10,593)
이연대출부대손익	644	-	97	-	741
토지취득원가재계산	1,559	-	-	-	1,559
토지 재평가	(14,084)	-	-	-	(14,084)
건물 재평가	(2,064)	-	160	-	(1,904)
비상위험준비금	(20,049)	-	(3,110)	-	(23,159)
배당보험손실보전준비금	1,170	-	6	-	1,176
확정급여부채	89	-	(2,642)	1,347	(1,206)
미지급비용	5,731	-	768	-	6,499
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 평가손익	3,471	3,194	-	(1,969)	4,696
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 기대신용손실	-	(1,715)	-	943	(772)
특별계정기타포괄손익	3,978	38	-	(3,791)	225
위험회피목적파생상품 평가손익	(65)	-	-	61	(4)
당기손익조정접근법 조정손익	-	2,925	-	11,687	14,612
만기보유평가이익	1,140	(1,140)	-	-	-
기타	(102)	-	(42)	-	(144)
회계정책변경효과	-	12,979	(9,155)	-	3,824
합계	(28,321)	16,281	(29,085)	8,278	(32,847)

<제73(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말금액
단기매매금융자산평가이익	(247)	148	-	(99)
매도가능금융자산평가손익	1,173	-	2,298	3,471
매도가능금융자산감액손실	1,787	3,224	-	5,011
비상위험준비금	(14,578)	(5,471)	-	(20,049)
미수수익(일반계정)	(3,876)	(4,217)	-	(8,093)
미지급비용	1,104	327	-	1,431
특별계정기타포괄손익	-	-	3,978	3,978
토지취득원가재계산	1,324	235	-	1,559
유가증권상각	211	1,114	-	1,325
토지 재평가	(11,963)	-	(2,121)	(14,084)
건물 재평가	(1,888)	344	(520)	(2,064)
위험회피목적파생상품 평가손익	(61)	-	(4)	(65)
만기보유평가이익	-	-	1,140	1,140
기 타	2,666	(5,517)	1,069	(1,782)
합 계	(24,348)	(9,813)	5,840	(28,321)

(6) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채의 내역 및 당기법인세자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전)기
이연법인세자산	64,481	38,505
이연법인세부채	(97,329)	(66,826)
당기법인세자산	20,131	1,215

46. 주당이익

(1) 기본주당이익

① 당기와 전기의 기본주당손익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구 분	제74(당)기	제73(전기)
보통주 순이익(주)	88,558,265,464원	71,889,949,107원
가중평균유통보통주식수	133,053,710주	133,053,710주
주당이익	666원	540원

(주) 당기순이익에서 신종자본증권 분배금을 차감하여 산출하였습니다.

② 당기와 전기의 가중평균보통유통주식수 계산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)						
구 분	제74(당)기			제73(전기)		
	주식수	가중치	가중평균 주식수	주식수	가중치	가중평균 주식수
발행주식	134,280,000	365일 / 365일	134,280,000	134,280,000	365일 / 365일	134,280,000
자기주식	(1,226,290)	365일 / 365일	(1,226,290)	(1,226,290)	365일 / 365일	(1,226,290)
가중평균유통보통주식수			133,053,710			133,053,710

(2) 희석주당이익

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

47. 금융상품의 공정가치

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

(단위: 백만원)					
구 분	제74(당)기		제73(전)기		
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
<금융자산>					
공정가치로 인식된 자산	당기손익-공정가치측정금융자산	3,275,857	3,275,857	-	-
	단기매매금융자산	-	-	33,244	33,244
	당기손익인식지정금융자산	-	-	10,382	10,382
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	775,406	775,406	-	-
	매도가능금융자산	-	-	2,644,628	2,644,628
	매매목적파생상품자산	2,990	2,990	24	24
	위험회피목적파생상품자산	7,047	7,047	50,273	50,273
	소 계	4,061,300	4,061,300	2,738,551	2,738,551
상각후원가로 인식된 자산	현금및현금성자산	239,599	239,599	114,490	114,490
	상각후원가측정유가증권	812,480	819,738	-	-
	만기보유금융자산	-	-	1,296,278	1,273,863
	대출채권	1,325,335	1,332,296	1,471,414	1,469,427
	기타수취채권	302,498	302,498	683,797	683,797
	소 계	2,679,912	2,694,131	3,565,979	3,489,177
합 계		6,741,212	6,755,431	6,304,530	6,227,728
<금융부채>					
공정가치로 인식된 부채	매매목적파생상품부채	2,298	2,298	16	16
	위험회피목적파생상품부채	47,890	47,890	-	-
	소 계	50,188	50,188	16	16
상각후원가로 인식된 부채	차입부채	307,236	307,236	247,331	247,331
	기타금융부채	170,431	170,431	178,417	178,417
	소 계	477,667	477,667	425,748	425,748
합 계		527,855	527,855	425,764	425,764

(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.

<제74(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	137,061	1,204,722	1,934,074	3,275,857
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	161,920	569,035	44,451	775,406
	매매목적파생상품자산	-	2,990	-	2,990
	위험회피목적파생상품자산	-	7,047	-	7,047
소 계		298,981	1,783,794	1,978,525	4,061,300
금융부채	매매목적파생상품부채	-	2,298	-	2,298
	위험회피목적파생상품부채	-	47,890	-	47,890
소 계		-	50,188	-	50,188

<제73(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	43,626	43,626
	매도가능금융자산	363,959	686,205	1,594,291	2,644,455
	매매목적파생상품자산	-	24	-	24
	위험회피목적파생상품자산	-	50,273	-	50,273
소 계		363,959	736,502	1,637,917	2,738,378
금융부채	위험회피목적파생상품부채	-	16	-	16

당기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

(3) 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수

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

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

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

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

구 분		가치평가기법	비관측 변수	비관측변수 추정 범위	비관측변수의 공정가치 영향
금융자산	당기손익-공정가치 측정금융자산	DCF모형, FCFE모형, IMV모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장을 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	5.29 ~ 23.95%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	DCF모형, FCFE모형, IMV모형, 순자산가치법, 배당할인모형 등	성장률	0%	성장을 상승에 따라 공정가치 상승
			할인율	5.29 ~ 23.95%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

(5) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

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

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

<제74(당)기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 효과 반영 후 금액입니다.

<제73(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	기 초	취 득	처 분	평 가		기 말
				당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	51,128	97,741	(105,000)	(243)	-	43,626
매도가능금융자산	1,234,194	489,766	(109,143)	(12,146)	(8,380)	1,594,291
합 계	1,285,322	587,507	(214,143)	(12,389)	(8,380)	1,637,917

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

48. 범주별 금융상품

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

<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	당기손익인식금융자산		매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대여금및 수취채권	파생상품자산		합 계
	단기매매	당기손익 인식지정				매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	
현금및현금성자산	-	-	-	-	114,490	-	-	114,490
당기손익인식 금융자산	33,244	10,382	-	-	-	-	-	43,626
매도가능금융자산	-	-	2,644,628	-	-	-	-	2,644,628
만기보유금융자산	-	-	-	1,296,278	-	-	-	1,296,278
파생상품자산	-	-	-	-	-	24	50,273	50,297
대출채권	-	-	-	-	1,471,414	-	-	1,471,414
기타수취채권	-	-	-	-	683,797	-	-	683,797
합 계	33,244	10,382	2,644,628	1,296,278	2,269,701	24	50,273	6,304,530

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

(단위: 백만원)							
구 분	제74(당)기				제73(전기)		
	상각후원가 측정	매매목적 파생상품	위험회피목적 파생상품	합 계	위험회피목적 파생상품	상각후원가 측정	합 계
차입부채	307,236	-	-	307,236	-	247,331	247,331
파생상품부채	-	2,298	47,890	50,188	16	-	16
기타금융부채	170,431	-	-	170,431	-	178,417	178,417
합 계	477,667	2,298	47,890	527,855	16	425,748	425,764

(3) 당기와 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	이자수익(비용)		배당수익		금융상품관련손익		손상차손	
	제74(당)기	제73(전기)	제74(당)기	제73(전기)	제74(당)기	제73(전기)	제74(당)기	제73(전기)
현금및현금성자산	2,692	3,465	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정 금융자산	51,646	-	13,364	-	95,084	-	-	-
당기손익인식금융자산	-	753	-	-	-	718	-	-
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	24,312	-	-	-	8,612	-	(456)	-
매도가능금융자산	-	36,860	-	62,700	-	22,403	-	15,126
상각후원가측정유가증권	18,844	-	-	-	-	-	35	-
만기보유금융자산	-	50,976	-	-	-	-	-	-
파생금융상품	-	-	-	-	(81,475)	152,040	-	-
대출채권	64,002	61,949	-	-	-	-	5,289	887
기타수취채권	3,715	11,727	-	-	-	-	46	254
차입부채	(14,054)	(8,095)	-	-	-	-	-	-
합 계	151,157	157,635	13,364	62,700	22,221	175,161	4,914	16,267

49. 특수관계자거래

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자 명칭
당사에 유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데
	(주)부산롯데호텔
기타 특수관계자(주1)	롯데그룹 계열사

(주1) 공정거래법에 따른 롯데그룹기업집단 소속 계열회사입니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		보험료수익	기 타(주1)	보험금비용	기 타(주2)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	4,581	7	1,249	794
	(주)부산롯데호텔	147	-	72	583
기타 특수관계자	롯데제과(주)	2,112	5	452	467
	롯데칠성음료(주)	4,578	8	2,146	-
	롯데쇼핑(주)	8,653	1,075	5,164	1,271
	(주)우리홈쇼핑	419	3	86	13,374
	롯데케미칼(주)	11,187	4	1,301	261
	롯데건설(주)	6,189	4	2,041	553
	롯데캐피탈(주)	1,305	1,504	323	14
	롯데카드(주)	1,875	5,935	121	2,931
	롯데정보통신(주)	1,361	5	795	8,776
	롯데렌탈(주)	37,370	2	21,576	1,918
	롯데푸드(주)	2,007	4	235	3
	롯데정밀화학(주)	3,776	3	22	-
	롯데올산(주)	4,328	2	194	66
	(주)바이더웨이	-	2	-	711
	(재)롯데장학재단	-	-	-	530
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	106
	롯데지주(주)	463	8	86	7,331
기타	18,440	729	4,231	1,693	
합계		108,791	9,300	40,094	41,382

(주1) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

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

<제73(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	영업수익 등		영업비용 등	
		보험료수익	기 타(주1)	보험금비용	기 타(주2)
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	4,409	-	1,712	437
기타 특수관계자	롯데제과(주)	2,602	-	76	596
	롯데칠성음료(주)	6,118	-	1,615	-
	롯데쇼핑(주)	9,695	952	3,125	6,142
	(주)우리홈쇼핑	450	-	85	8,200
	롯데케미칼(주)	10,361	-	1,946	326
	롯데건설(주)	4,307	12	2,044	3,753
	롯데캐피탈(주)	1,468	1,516	488	18
	롯데카드(주)	2,166	5,660	372	2,888
	롯데정보통신(주)	378	-	606	6,175
	롯데렌탈(주)	33,250	-	13,046	279
	롯데푸드(주)	2,155	-	7,135	21
	롯데정밀화학(주)	4,038	-	81	-
	롯데물산(주)	4,238	-	194	-
	(주)바이더웨이	2	-	(2)	711
	(재)롯데장학재단	-	-	-	530
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	106
	롯데지주(주)	319	-	781	1,376
	기타	19,354	1,071	5,739	3,005
합 계		105,310	9,211	39,043	34,563

(주1) 유가증권에서 발생한 이자수익이 포함되어 있습니다.

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

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.
 <제74(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권 등(주1)	미수금 등	임대보증금	사채 등(주2)	미지급금 등
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	128	-	-	-	-	7
	(주)부산롯데호텔	121	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	롯데제과(주)	31	-	-	-	-	-
	롯데칠성음료(주)	464	-	-	-	-	-
	롯데쇼핑(주)	43	-	220	-	-	16
	(주)우리홈쇼핑	-	-	-	-	-	730
	롯데케미칼(주)	106	-	943	-	-	-
	롯데건설(주)	1	-	-	-	-	-
	롯데캐피탈(주)	143	29,378	-	-	-	-
	롯데카드(주)	-	-	1,088	24,708	-	1,463
	롯데정보통신(주)	-	-	-	-	-	1,374
	롯데렌탈(주)	90	44,451	-	-	-	300
	롯데푸드(주)	1	-	-	-	-	1
	롯데정밀화학(주)	5	-	-	-	-	-
	롯데물산(주)	-	-	49	-	-	16
	(주)바이더웨이	23	-	-	-	14,000	3
	롯데지주(주)	-	-	-	-	-	13
	(재)롯데장학재단	-	-	-	-	10,000	-
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	-	2,000	-
기타	1,585	25,737	-	347	-	511	
합 계		2,741	99,566	2,300	25,055	26,000	4,434

(주1) 대출채권이 포함되어 있습니다.

(주2) 자본으로 분류된 신종자본증권이 포함되어 있습니다.

<제73(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	특수관계자명	채 권			채 무		
		보험미수금	유가증권 등(주1)	미수금 등	임대보증금	사채 등(주2)	미지급금 등
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	1,218	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	롯데제과(주)	28	-	-	-	-	53
	롯데칠성음료(주)	205	-	-	-	-	-
	롯데쇼핑(주)	35	19,769	282	-	-	59
	(주)우리홈쇼핑	-	-	-	-	-	882
	롯데케미칼(주)	168	-	1,052	-	-	-
	롯데건설(주)	-	-	-	-	-	-
	롯데캐피탈(주)	127	29,144	-	-	-	-
	롯데카드(주)	1,183	-	-	25,055	-	1,766
	롯데정보통신(주)	-	-	-	-	-	1,204
	롯데렌탈(주)	2,669	48,025	-	-	-	204
	롯데푸드(주)	2	-	-	-	-	-
	롯데물산(주)	-	-	5	-	-	4
	(주)바이더웨이	-	-	-	-	14,000	-
	(재)롯데장학재단	-	-	-	-	10,000	-
	(재)롯데상동복지재단	-	-	-	-	2,000	-
기타	404	28,930	52	8,352	-	1,840	
합 계		6,039	125,868	1,391	33,407	26,000	6,012

(주1) 대출채권이 포함되어 있습니다.

(주2) 자본으로 분류된 신증자본증권이 포함되어 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.
 <제74(당)기>

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

(주) 유가증권 및 대출채권으로, 취득가액 기준으로 작성하였습니다.

<제73(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	특수관계자명	기초	대여	회수	기말
기타 특수관계자	롯데캐피탈(주)	30,000	-	-	30,000
	롯데쇼핑(주)	20,000	-	-	20,000
	롯데렌탈(주)	59,787	-	-	59,787
	롯데타운동탄(주)	-	29,000	-	29,000
합 계		109,787	29,000	-	138,787

(주) 유가증권 및 대출채권으로, 취득가액 기준으로 작성하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.
 <제74(당)기>

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

<제73(전)기>

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제74(당)기	제73(전)기
단기종업원급여	5,361	4,152
퇴직급여	817	755
합계	6,178	4,907

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

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

(단위: 백만원)			
구 분	특수관계자명	제74(당)기	제73(전)기
유의한 영향력을 보유한 기업	(주)호텔롯데	97,812	90,093
	(주)부산롯데호텔	18,351	13,818
기타 특수관계자	롯데제과(주)	9,690	12,721
	롯데칠성음료(주)	48,121	57,405
	롯데쇼핑(주)	272,475	249,362
	(주)우리홈쇼핑	19,256	16,640
	롯데케미칼(주)	33,269	39,845
	롯데건설(주)	25,208	30,903
	롯데캐피탈(주)	26,909	24,743
	롯데카드(주)	6,738	5,721
	롯데정보통신(주)	13,943	14,827
	롯데렌탈(주)	13,152	10,374
	롯데푸드(주)	35,271	32,968
	롯데정밀화학(주)	709	48,796
	롯데물산(주)	5,274	3,482
	(주)바이더웨이	3,450	3,477
	(주)대흥기획	9,588	11,117
	(주)롯데역사	252	254
롯데지주(주)	24,442	24,920	
기타	292,482	277,333	
합 계		956,392	968,799

(주) 타 금융기관에 제공한 상품과 퇴직연금 계약은 제외되어 있습니다.

(8) 당기말 현재 임직원에 대한 대출채권 이자율은 2%~5%이며, 지급보증대출금 중 3,487백만원은 당사의 임직원에 대한 대출금입니다.

50. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
건설중인자산 본계정 대체	11,072	-
유형자산 투자부동산 간 대체	16,709	-
매도가능금융자산 분류변경	-	15,075

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

(단위: 백만원)			
구 분	제74(당)기	제73(전기)	
기초	247,331	157,592	
재무현금흐름에서 생기는 변동	차입부채의 차입	59,770	89,658
	차입부채의 상환	-	-
	소 계	59,770	89,658
사채할인발행차금의 상각	135	81	
기말	307,236	247,331	

당사는 당기 중 전기까지 매도가능금융자산 등으로 분류된 당기손익-공정가치측정 금융자산과 관련 거래를 당사에 영향을 미치는 주요 수익창출활동으로 판단하여 영업활동으로 분류하였습니다.

51. 우발채무 및 주요약정사항

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

(단위: 백만원)			
구분	종목	소송금액	내용
피 소	자동차보험	19,231	손해배상 등
	일반보험 등	8,851	손해배상 등
	소 계	28,082	
제 소	자동차보험	7,414	구상금 청구 등
	일반보험 등	30,637	구상금 청구 등
	소 계	38,051	
합 계		66,133	

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

(2) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)로부터 소송사건의 공탁금 등과 관련하여 3,846 백만원의 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.

52. 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 및 사회간접시설 투자	지분투자 등
선박 및 인수금융	NPL매입, 기업인수, 부동산투자	지분투자 등
기타	자금 조달 등	지분투자 및 펀드 등

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

<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박 및 인수금융	기타	합계
1. 비연결구조화기업 자산총계	2,039,670	15,928,236	2,472,273	5,369,759	25,809,938
2. 재무상태표상 자산					
대출채권	183,303	664,389	71,070	-	918,762
매도가능금융자산	-	760,091	127,481	644,371	1,531,943
합계	183,303	1,424,480	198,551	644,371	2,450,705
3. 최대손실노출금액					
보유자산	183,303	1,424,480	198,551	644,371	2,450,705
대출약정 등	-	204,472	7,691	-	212,163

53. 보험위험 및 금융위험의 관리

(1) 위험관리 개요

1) 위험관리정책, 전략 및 절차 등 체제 전반에 관한 사항

① 위험관리 정책

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

② 위험관리 전략

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

③ 위험관리 절차

가) 리스크의 인식

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

나) 리스크의 측정/평가

당사는 2018년부터 기업회계기준서 제1109호를 채택함에 따라 RBC 표준모형 산출기준(기업회계기준서 제1039호)과의 평가방법 차이로 인하여 리스크별 대상자산이 일부 변경되었습니다.

당사는 인식된 리스크 중 보험, 금리, 신용, 시장, 운영리스크를 대상으로 금융감독원RBC 기준의 리스크량을 측정 및 관리하고 있으며, 이 중 시장리스크의 경우는 VaR (Value at Risk : 최대손실예상액) 방식으로 계량화한 내부모형 기준의 리스크를 별도로 측정 및 관리하고 있으며, 신용리스크의 경우는 기본내부등급법(FIRB, Fundamental Internal Rating Based Approach)방식으로 별도의 리스크를 측정하고 있습니다.

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

다) 리스크의 통제

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

라) 리스크의 모니터링/보고

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

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

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

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

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

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

3) 이사회(위험관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

① 위험관리위원회

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

위험관리위원회의 위원장은 사외이사로 하고 2인 이상의 등기이사로 구성하도록 규정되어 있으며, 2018년 12월말 현재 사내이사 1인 및 사외이사 2인, 총 3인의 위원으로 구성되어 있습니다.

② 위험관리 운영위원회

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

위험관리 운영위원회의 위원장은 위험관리책임자로 하고 위원장 외 기획담당부부장, 회계담당부부장, 보험업무담당부부장(일반/장기/자동차), 자산운용담당부부장, 마케팅담당부부장, 준법감시인을 위원으로 구성하도록 규정되어 있으며, 2018년 12월 현재 총 9인의 위원으로 구성되어 있습니다.

③ 리스크관리 전담부서

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

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

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

① 리스크관리규정 체제

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

② 리스크관리시스템 구축 및 운영

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

③ 한도설정 관리

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

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

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

유동성 한도의 경우 지급보험금 규모의 변동성을 반영하여 보험금 및 제지급금 청구에 대한 지급능력 고려한 유동성 대응자산 허용한도를 설정하고 있습니다. 한도관리를 위해 정기적으로 한도 준수여부를 점검하고 있으며, 한도초과 시 해소 프로세스에 따라 한도초과분을 해소하고 위험관리위원회 및 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 보험위험 관리

1) 보험위험의 개요

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

2) 보험위험의 관리

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

3) 보험위험에 대한 노출
 ① 보험가격위험에 대한 노출
 <제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	보험가격위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	216,482	21,419	151,424	86,477
자동차보험	439,348	-	40,288	399,060
장기보험	347,545	-	107,434	240,111
합계	1,003,375	21,419	299,146	725,648

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

② 준비금위험에 대한 노출
<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	준비금위험 노출금액			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(A+B-C)
일반보험	97,353	21,952	81,567	37,738
자동차보험	116,795	-	20,989	95,806
합계	214,148	21,952	102,556	133,544

4) 가격설정의 적정성

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

구분	제74(당기)	제73(전기)
일반	89.16%	81.60%
자동차	109.43%	107.79%
장기	102.32%	101.86%
총위험손해율	104.63%	103.15%

5) 준비금 적립의 적정성

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

① 보유지급준비금 적립현황

(단위: 백만원)		
구 분	제74(당)기	제73(전기)
일반	46,386	37,738
자동차	90,433	95,806
장기(주)	77,605	66,309
합 계	214,424	199,853

(주) 미지급보험금 및 실효비금이 제외된 금액입니다.

② 지급보험금의 진전추이

<제74(당기)>

가) 일반보험

· 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

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

· 책임보험 누적지급보험금 진전추이

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

· 근재보험 누적지급보험금 진전추이

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

보험업법감독업무시행세칙 개정으로 보험개발원 진전계수 이용하여 총량추산, IBNR을 적립합니다.

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

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

나) 자동차보험

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

다) 장기보험

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

분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

<제73(전)기>

가) 일반보험

- 상해, 해상, 종합보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	18,601	35,771	37,567	37,603	39,675
	FYD-3	13,162	30,675	39,092	39,462	-
	FYD-2	14,132	28,217	31,412	-	-
	FYD-1	23,122	54,666	-	-	-
	FYD	28,660	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	38,946	40,370	40,294	39,918	40,318
	FYD-3	36,218	39,764	41,521	41,274	-
	FYD-2	28,048	33,850	34,426	-	-
	FYD-1	60,155	62,480	-	-	-
	FYD	41,361	-	-	-	-
당기 추정보험금		41,361	62,480	34,426	41,274	40,318
당기 누적지급보험금		28,660	54,666	31,412	39,462	39,675
차이		12,701	7,814	3,014	1,812	643

· 책임보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	2,370	3,538	3,912	4,296	4,381
	FYD-3	2,196	3,963	4,387	4,814	-
	FYD-2	2,683	5,013	5,208	-	-
	FYD-1	3,915	8,927	-	-	-
	FYD	9,207	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	4,953	5,486	5,468	5,764	5,692
	FYD-3	3,351	4,377	5,190	5,328	-
	FYD-2	3,733	6,042	6,106	-	-
	FYD-1	8,329	12,304	-	-	-
	FYD	16,831	-	-	-	-
당기 추정보험금		16,831	12,304	6,106	5,328	5,692
당기 누적지급보험금		9,207	8,927	5,208	4,814	4,381
차이		7,624	3,377	898	514	1,311

· 근재보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	160	866	1,326	1,398	1,399
	FYD-3	161	796	1,118	1,291	-
	FYD-2	326	1,419	1,684	-	-
	FYD-1	679	1,897	-	-	-
	FYD	1,257	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	311	1,025	1,366	1,401	1,402
	FYD-3	323	905	1,178	1,331	-
	FYD-2	367	1,671	1,885	-	-
	FYD-1	881	2,310	-	-	-
	FYD	1,674	-	-	-	-
당기 추정보험금		1,674	2,310	1,885	1,331	1,402
당기 누적지급보험금		1,257	1,897	1,684	1,291	1,399
차이		417	413	201	40	3

보험업법감독업무시행세칙 개정으로 보험개발원 진전계수 이용하여 총량추산, IBNR을 적립합니다.

· 기타보험 누적지급보험금 진전추이

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	721	1,591	1,645	1,663	1,689
	FYD-3	1,977	2,840	2,860	2,860	-
	FYD-2	4,184	6,007	6,061	-	-
	FYD-1	3,896	5,621	-	-	-
	FYD	3,960	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	878	1,598	1,653	1,668	1,694
	FYD-3	2,058	2,846	2,866	2,872	-
	FYD-2	4,271	6,163	6,104	-	-
	FYD-1	4,118	5,624	-	-	-
	FYD	4,124	-	-	-	-
당기 추정보험금		4,124	5,624	6,104	2,872	1,694
당기 누적지급보험금		3,960	5,621	6,061	2,860	1,689
차이		164	3	43	12	5

나) 자동차보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	276,704	341,889	352,859	357,501	362,892
	FYD-3	274,298	349,778	360,138	364,286	-
	FYD-2	288,805	370,886	381,593	-	-
	FYD-1	291,896	353,026	-	-	-
	FYD	256,197	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	332,686	352,608	358,011	365,449	365,170
	FYD-3	322,959	356,134	366,130	367,828	-
	FYD-2	341,440	385,174	391,992	-	-
	FYD-1	355,088	368,494	-	-	-
	FYD	321,847	-	-	-	-
당기 추정보험금		321,847	368,494	391,992	367,828	365,170
당기 누적지급보험금		256,197	353,026	381,593	364,286	362,892
차이		65,650	15,468	10,399	3,542	2,278

다) 장기보험

(단위: 백만원)						
사고년도		진전년도				
		Year1	Year2	Year3	Year4	Year5
누적지급 보험금	FYD-4	178,234	231,035	236,601	237,494	237,741
	FYD-3	202,421	260,977	267,018	267,984	-
	FYD-2	208,483	269,258	275,526	-	-
	FYD-1	236,453	299,688	-	-	-
	FYD	265,214	-	-	-	-
추정 보험금	FYD-4	189,527	233,017	237,778	237,853	237,833
	FYD-3	218,519	264,615	268,325	268,748	-
	FYD-2	221,744	271,398	276,553	-	-
	FYD-1	251,292	302,388	-	-	-
	FYD	276,815	-	-	-	-
당기 추정보험금		276,815	302,388	276,553	268,748	237,833
당기 누적지급보험금		265,214	299,688	275,526	267,984	237,741
차이		11,601	2,700	1,027	764	92

분할지급보험금을 일시금으로 처리하여 반영하였습니다.

③ 보험계약부채 민감도분석결과

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

당기말 및 전기말 현재 민감도분석결과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	가정 변경	제74(당기)		제73(전기)	
		보험부채평가금액	평가차액(주)	보험부채평가금액	평가차액(주)
기준금액		3,965,340	(866,776)	3,620,486	(898,530)
해약을 변동	+ 10%	3,958,606	(873,510)	3,687,935	(831,081)
	- 10%	3,976,664	(855,452)	3,545,550	(973,466)
사업비를 변동	+ 10%	4,085,024	(747,092)	3,713,718	(805,298)
	- 10%	3,845,657	(986,459)	3,527,253	(991,763)
할인을 변동	+ 0.5% p	3,505,555	(1,326,561)	3,322,504	(1,196,512)
	- 0.5% p	4,553,027	(279,089)	4,027,234	(491,782)
손해율 변동	+ 10%	4,473,858	(358,258)	3,964,093	(554,923)
	- 10%	3,456,823	(1,375,293)	3,276,878	(1,242,138)

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

6) 보험계약에서 발생하는 금리위험

① 금리위험의 개요

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

② 금리위험의 관리

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

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

③ 금리갭 분석

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

당기말과 전기말 현재 잔존만기별 금리갭 분석 결과는 다음과 같습니다.

<제74(당)기>

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

<제73(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합계
금리부 자산(A)	315,255	608,227	3,881,355	4,804,837
금리부 부채(B)	226,067	602,118	4,087,645	4,915,830
갭(A-B)	89,188	6,109	(206,290)	(110,993)

④ 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황

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

당기말과 전기말 현재 최저보증이율별 금리연동형 부채 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당)기	제73(전)기
0%이하(주)	1,753,999	1,485,955
0%초과 2%이하	1,626,136	1,296,642
2%초과 3%이하	1,697,453	1,888,193
3%초과 4%이하	49,038	109,116
합계	5,126,626	4,779,906

(주) 최저보증옵션이 없는 적립금은 0% 이하로 표시하였습니다.

7) 보험리스크의 집중 및 재보험정책

① 재보험 운영전략 개요

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

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

가) 출재 정책

- 심사를 통해 위험을 선별하며 심사이익이 극대화 되도록 결정 후 위험분산을 실시하고 있습니다.
- 위험 보유는 위험군/급별 보유한도, 업종별 보유기준표를 기초로 개별물건의 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 입수 하여 수재위험 평가 및 수익성 분석 후 인수 결정하고 있습니다.
- 종목별 보유한도, 과거 손해상황 및 비비례특약 한도 등을 고려하여 적정한 보유한도를 결정하되, 최대 추정 손실액 산정 기준이 없는 경우 총 보험가입금액을 적용하여 보수적으로 한도를 결정하고 있습니다.
- 특약 재보험 계약 시 계약기간, 보험료, 수수료, 보험금 등의 조건과 시기 등을 명시하여 운영하고 있습니다.

다) 재보험의 리스크 경감효과

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

② 재보험사의 집중도 및 신용등급

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

재보험사	제74(당기)		제73(전기)	
	신용등급	비중(%)	신용등급	비중(%)
코리안리재보험	AA	74.96	AA	74.30
메트라이프생명보험	AA+	3.64	AA+	3.79
Aioi Insurance Co., Ltd.	AA+	3.26	AA+	3.14

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

(단위: 백만원)				
신용등급	제74(당기)		제73(전기)	
	출재보험료	비중(%)	출재보험료	비중(%)
AA-이상	325,308	98.7	298,800	99.2
A+ ~ A-	2,551	0.8	2,422	0.8
BBB+이하	-	0.0	43	0.0
기타	1,509	0.5	87	0.0
합 계	329,368	100.0	301,352	100.0

③ 보험위험의 집중

(단위: 백만원)				
구 분	제74(당기)		제73(전기)	
	수입보험료	비중(%)	수입보험료	비중(%)
일반보험	256,286	10.8	237,901	10.4
자동차보험	454,686	19.3	439,348	19.3
장기보험	1,652,591	69.9	1,602,766	70.3
합 계	2,363,563	100.0	2,280,015	100.0

(3) 신용위험 관리

1) 신용위험의 개요

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 손실 위험을 의미합니다.

2) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

① 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

당사는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다.

i) 채무불이행 위험의 측정

당사는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

ii) 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 당사는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과 별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용 평가 기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다. 당사는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

iii) 신용위험의 유의적인 증가

당사가 금융상품 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가했는지 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

소매	비소매
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성 기준 '요주의'	자산건전성 기준 '요주의'
해당사항 없음	완전자본잠식
해당사항 없음	감사의견 부적정
해당사항 없음	2년 연속 이자보상배율 1 미만
해당사항 없음	3년 연속 당기손손실
해당사항 없음	2년 연속 부의 영업현금흐름 창출 실현

당사는 신용등급의 유의적인 변동 여부를 판단하기 위하여, 내부 신용등급을 그룹별로 구분하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

② 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 당사는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

당사는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 당사는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

③ 채무불이행 위험

당사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

소매	비소매
원리금 연체 90일 이상	원리금 연체 90일 이상
대손상각 및 손실매각	대손상각 및 손실매각
개인 Work out 확정고객	법정관리, 화의, Work out 신청
CB 10등급	신용등급 CCC~D등급

파산/개인회생 진행고객	파산/개인회생 진행고객
해당사항 없음	회사정리 절차 진행중인 고객
해당사항 없음	채권재조정

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당사는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 당사에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수. 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위 별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

당사가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

④ 기대신용손실의 측정

당사의 기대신용손실 측정 요소는 당사가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험 데이터를 통해 추정되었으며, 미래전망 정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기대신용손실 측정에 투입된 주요 변수는 다음과 같습니다.

- 부도율(Probability of Default, PD)

거래상대방에 대한 부도사건이 발생할 확률로, 과거 부도 데이터를 기반으로 결산일 시점 이후 부도가 발생할 가능성에 대한 추정치입니다.

- 부도 시 손실률(Loss Given Default, LGD)

부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 과거 부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 비소매 LGD의 경우 산출된 LGD와 금융감독원 바젤 기준 LGD(선순위 45%, 후순위 75%)를 비교하여 보수적인 값을 적용합니다. 부도 시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

- 부도 시 익스포져(Exposure At Default, EAD)

부도사건이 발생하는 경우 손상을 입을 위험에 노출되는 금액을 의미합니다. 금융자산의 부도 시 익스포져는 금융자산의 미회수 원금, 미수이자, 미상각 이연대출부손익을 포함합니다.

부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포져는 집합적으로 추정됩니다. 집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 당사는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 비소매 금융자산의 경우 외부 데이터를 이용하여 기대신용손실 투입 변수를 보완 하였습니다.

⑤ 금융자산의 제각

당사는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당사의 내부 규정에 따르며 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 제각과는 별개로 당사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

3) 신용위험 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제74(당기)			제73(전기)		
	총장부가액	손실충당금	최대노출(주2)	총장부가액	대손충당금	최대노출(주2)
현금및현금성자산	1,313,003	-	1,313,003	114,490	-	114,490
당기손익-공정가치측정 금융자산	5,608,706	-	5,608,706	-	-	-
당기손익인식금융자산	-	-	-	10,382	-	10,382
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	1,910,064	-	1,910,064	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-	961,329	-	961,329
상각후원가측정유가증권	1,810,859	(559)	1,810,300	-	-	-
만기보유금융자산	-	-	-	1,296,278	-	1,296,278
파생상품자산	15,709	-	15,709	50,297	-	50,297
대출채권	1,792,066	(11,038)	1,781,028	1,480,505	(6,518)	1,473,987
기타수취채권	565,908	(2,734)	563,174	686,518	(2,654)	683,864
재보험자산	262,698	-	262,698	228,030	-	228,030
합 계	13,279,013	(14,331)	13,264,682	4,827,829	(9,172)	4,818,657

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

(주2) 현재가치할인차금과 이연대출부대손익 차감 전 금액입니다.

4) 신용보강 후 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험 보강 후 최대노출정도는 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주2)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	1,313,003	-	-	-	1,313,003
당기손익-공정가치측정 금융자산	5,608,706	-	191,019	33,069	5,384,618
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	1,910,064	-	102,332	24,017	1,783,715
상각후원가측정유가증권	1,810,300	-	82,389	-	1,727,911
파생상품자산	15,709	-	-	-	15,709
대출채권	1,781,028	-	379,358	84,665	1,317,005
기타수취채권	563,174	49,572	-	-	513,602
재보험자산	262,698	-	-	-	262,698
합 계	13,264,682	49,572	755,098	141,751	12,318,261

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

(주2) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	최대노출	상계(주)	신용보강수단		신용보강후 최대노출정도
			담 보	보 증	
현금및현금성자산	114,490	-	-	-	114,490
당기손익인식금융자산	10,382	-	-	-	10,382
매도가능금융자산	961,329	-	-	52,095	909,234
만기보유금융자산	1,296,278	-	152,125	32,142	1,112,011
파생상품자산	50,297	-	-	-	50,297
대출채권	1,473,987	-	264,628	79,004	1,130,355
기타수취채권	683,864	44,929	-	-	638,935
재보험자산	228,030	-	-	-	228,030
합 계	4,818,657	44,929	416,753	163,241	4,193,734

(주) 동일 차주에 대해 지급할 의무가 있는 채무의 금액입니다.

5) 대출채권의 신용건전성

<제74(당기)>

① 기업

(단위: 백만원)								
구분		AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	B+이하	등급없음	합계
보험약관대출금	Stage1	-	-	-	-	-	11,227	11,227
	소계	-	-	-	-	-	11,228	11,228
부동산담보대출금	Stage1	-	60,000	235,392	59,685	-	-	355,077
	소계	-	60,000	235,392	59,685	-	-	355,077
지급보증대출금	Stage1	6,083	-	-	-	-	-	6,083
	소계	6,083	-	-	-	-	-	6,083
기타대출금	Stage1	52,987	72,261	547,183	197,293	-	-	869,724
	Stage2	-	-	-	5,376	-	-	5,376
	Stage3	-	-	-	5,363	23,309	-	28,672
	소계	52,987	72,261	547,183	208,032	23,309	-	903,772
합계		59,070	132,261	782,575	267,717	23,309	11,228	1,276,160

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

② 개인

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

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

<제73(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	우위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	등급없음(주)	합계
보험약관대출금	-	-	-	-	-	344,324	344,324
부동산담보대출금	-	-	-	-	-	263,337	263,337
신용대출금	-	-	-	-	-	5	5
지급보증대출금	20,317	56,030	-	-	-	20	76,367
기타대출금	42,798	-	22,579	-	-	650,879	716,256
합계	63,115	56,030	22,579	-	-	1,258,565	1,400,289

(주) 등급이 산출되지 않는 PF(Project Financing), SOC(Social Overhead Capital), 개인대출 등이 포함되어 있습니다.

6) 전기말 현재 대출채권의 연체 및 손상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	대손충당금 차감후 장부가액
연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권	1,400,289	(2,853)	1,397,436
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	56,850	(20)	56,830
손상된 대출채권	23,366	(3,645)	19,721
합계	1,480,505	(6,518)	1,473,987

7) 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	30일 미만	30일 이상 60일 미만	60일 이상 90일 미만	90일 이상	합계
보험약관대출금	44,722	173	81	1,216	46,192
부동산담보대출금	1,228	64	-	-	1,292
지급보증대출금	2,467	97	-	72	2,636
기타대출금	6,730	-	-	-	6,730
합계	55,147	334	81	1,288	56,850

8) 전기말 현재 개별적으로 손상된 대출채권의 충당금 설정방법에 따른 대손충당금과 담보의 공정가치 추정액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	대출금액	대손충당금	장부금액	담보 공정가치
보험약관대출금	57	(57)	-	-
기타대출금	23,309	(3,588)	19,721	22,519
합계	23,366	(3,645)	19,721	22,519

9) 채무증권의 신용건전성
<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	무위험	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	합계
당기손익인식금융자산	-	-	10,382	-	-	10,382
매도가능금융자산	291,762	91,378	264,540	198,893	114,756	961,329
만기보유금융자산	333,703	408,145	443,303	78,985	32,142	1,296,278
합계	625,465	499,523	718,225	277,878	146,898	2,267,989

10) 재보험 신용건전성
<제74(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
출재미경과보험료	8,748	94,544	1,125	-	539	104,956
출재지급준비금	15,646	140,676	4	4	1,412	157,742
합계	24,394	235,220	1,129	4	1,951	262,698

<제73(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	AAA	AA+~AA-	A+~A-	BBB+~BBB-	무등급	합계
출재미경과보험료	6,282	87,837	1,016	-	54	95,189
출재지급준비금	18,858	113,502	158	4	319	132,841
합계	25,140	201,339	1,174	4	373	228,030

11) 신용위험의 집중도

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

<제74(당기)>

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

(주1) 상각후원가측정유가증권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(주2) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	정부및유사기관	금융권	비금융권	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	-	10,382	-	-	10,382
매도가능금융자산	383,382	283,876	217,835	76,236	961,329
만기보유금융자산	181,565	654,796	54,985	404,932	1,296,278
대출채권(주)	20,317	-	981,723	478,465	1,480,505
합 계	585,264	949,054	1,254,543	959,633	3,748,494

(주) 대출채권 원금을 기준으로 분류하였습니다.

(4) 시장위험 관리

1) 시장위험의 개요

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 자산의 가치가 하락함으로써보험회사에 손실이 발생할 위험을 말합니다. 시장리스크의 위험요인별 주요 대상자산은 다음과 같습니다.

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

2) 시장위험 관리방법

① 측정방법

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

나. RBC 표준모형은 금융감독원 위험기준 자기자본제도에 따라 산출하며, 대상자산은 단기 매매목적의 자산, 파생금융거래, 외화자산 및 부채로 구분하여 표준위험계수를 적용하여 산출합니다.

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

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

② 관리방법

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

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

3) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 시장위험에 대한 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제74(당기)	제73(전기)
주식포지션	192,259	62,507
금리포지션	3,923,445	1,050,111
외환포지션	25,672	113,385
합 계	4,141,376	1,226,003

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

당기말과 전기말 현재 노출된 시장위험의 민감도분석 결과는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)					
위험의 종류	변동	제74(당기)		제73(전기)	
		손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향	손익에 미치는 영향	자본에 미치는 영향
환율변동	원/달러 환율 100원 상승	2,296	-	10,583	-
	원/달러 환율 100원 하락	(2,296)	-	(10,583)	-
이자율변동	금리 100bp 상승	(36,119)	(80,486)	(1,365)	(42,151)
	금리 100bp 하락	36,119	80,486	1,365	42,151
주가변동	주가지수 10% 상승	19,226	-	-	6,251
	주가지수 10% 하락	(19,226)	-	-	(6,251)

(5) 유동성 위험 관리

1) 유동성위험의 개요

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

2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

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

3) 금융부채의 잔존계약만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

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

<제73(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
차입부채	3,032	9,095	126,446	192,184	330,757
파생상품부채	6	-	-	10	16
보험미지급금	52,962	47,975	-	-	100,937
미지급금	14,625	-	-	-	14,625
미지급비용	24,911	-	-	-	24,911
임대보증금	1,983	35,961	-	-	37,944
합 계	97,519	93,031	126,446	192,194	509,190

4) 보험료적립금 만기분석

당기말과 전기말 현재 보험료적립금의 만기는 다음과 같습니다.

<제74(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	7,566	48,796	44,213	8,031	104,724	213,330
	금리연동형	265,951	1,051,079	785,400	209,351	2,518,354	4,830,135
	소 계	273,517	1,099,875	829,613	217,382	2,623,078	5,043,465
개인연금	금리확정형	11	209	693	1,516	758	3,187
	금리연동형	1	7,436	41,326	144,693	341,133	534,589
	소 계	12	7,645	42,019	146,209	341,891	537,776
합 계	금리확정형	7,577	49,005	44,906	9,547	105,482	216,517
	금리연동형	265,952	1,058,515	826,726	354,044	2,859,487	5,364,724
	합 계	273,529	1,107,520	871,632	363,591	2,964,969	5,581,241

<제73(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분		1년 미만	1년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 20년 미만	20년 이상	합 계
장기	금리확정형	8,086	54,557	43,325	7,244	26,466	139,678
	금리연동형	218,063	1,051,545	785,717	260,198	2,238,426	4,553,949
	소 계	226,149	1,106,102	829,042	267,442	2,264,892	4,693,627
개인연금	금리확정형	9	278	531	1,608	792	3,218
	금리연동형	1	6,205	36,925	133,779	316,271	493,181
	소 계	10	6,483	37,456	135,387	317,063	496,399
합 계	금리확정형	8,095	54,835	43,856	8,852	27,258	142,896
	금리연동형	218,064	1,057,750	822,642	393,977	2,554,697	5,047,130
	합 계	226,159	1,112,585	866,498	402,829	2,581,955	5,190,026

(6) 자본적정성 평가

1) 자본적정성 평가 개요

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

2) 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 롯데손해보험 주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조의7에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

롯데손해보험 주식회사

대표이사 귀하

2019년 3월 14일

우리는 첨부된 롯데손해보험 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 롯데손해보험 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계 기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

1115928 2019-03-11 16:44

내부회계관리제도 운영실태보고서

본 보고서는 내부회계관리규정에 의거, 대표이사가 내부회계관리제도 운영실태를 점검하고 그 결과를 주주, 이사회 및 감사위원회에 보고하기 위하여 작성된 것입니다.

2019년 2월 7일

롯데손해보험
대표이사 김 현 수

롯데손해보험주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 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 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범규준'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.

2019년 2월 7일

대표이사 김현수

내부회계관리자 최기림

본 문서의 무단 수정, 복제, 배포 행위는 법적 조치의 대상이 될 수 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	롯데손해보험 주식회사			
감사대상 사업연도	2018.01.01	부터	2018.12.31	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
	감도자 (심리실 등)		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	1	1	1	9	5	5	6	23	17	-	-	39	30	
투입시간	분·반기검토	12	6	23	44	966	646	775	628	-	158	-	-	1,776	1,482
	감사	4	4	122	74	878	833	1,169	728	819	457	-	-	2,992	2,096
	합계	16	10	145	118	1,844	1,479	1,944	1,356	819	615	-	-	4,768	3,578

3. 주요 감사실시내용

구분	내역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018-07-05				1	일
	주요내용	회사, 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차, 범위 및 시기등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주		
	중간감사	13	일	7	명	4	명
기말감사	12	일	10	명	4	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 실증 감사절차 등
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019-01-02				1	일
	실사(입회)장소	롯데손해보험 본사					
	실사(입회)대상	현금, 유가증권, 회원권 실물 등					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회				
	수행시기	1분기 검토 결과 보고: 2018년 5월 25일 반기 검토 결과 보고: 2018년 8월 21일 3분기 검토 결과 보고: 2018년 11월 21일 감사계획 보고: 2018년 12월 19일 감사결과 보고: 2019년 3월 7일					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-				-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018.05.25	감사위원회	대면보고	1분기 검토 결과 보고
2	2018.08.21	감사위원회	대면보고	반기 검토 결과 보고
3	2018.11.21	감사위원회	대면보고	3분기 검토 결과 보고
4	2018.12.19	감사위원회	대면보고	2018년 감사계획 보고
5	2019.03.07	감사위원회	대면보고	2018년 감사결과 보고