

경영공시자료

2022년

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2022.1.1 - 2022.12.31

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2023.3

에이스아메리칸화재해상보험주식회사
한국지점

[목 차]

제 1 장 주요 경영 현황 요약

제 2 장 일반현황

제 3 장 경영실적

제 4 장 재무에 관한 사항

제 5 장 경영지표

제 6 장 위험관리

제 7 장 기타 경영현황

제 8 장 재무제표

제 9 장 기타 필요한 사항

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 회사개요

- 회사설립 : 1999. 11. 10
- 대표이사 : 에드워드 콕
- 임직원 현황

(2023년 2월 28일 현재) (단위 : 명)

구 분		2022년도
임 원	등기임원	1
	비등기임원	33
직 원	정규직	268
	비정규직	33
합 계		335

- 조직 현황

영업본부	본부부서
3	6

- 대주주 현황
해 당 사 항 없 음

1-2. 요약재무정보

- 요약 대차대조표(재무상태표)

일반계정

(단위 : 백만원)

구 분	2022년도	2021년도	증 감
현금 및 예치금	50,336	108,511	(58,175)
유가증권	586,137	437,514	148,623
대출채권	190	233	(43)
유형자산	13,473	3,571	9,902
기타자산	374,557	387,963	(13,406)
자산총계	1,024,693	937,793	86,900
책임준비금	600,084	608,647	(8,563)
기타부채	182,367	134,325	48,042
부채총계	782,451	742,971	39,480
자본금	31,066	31,066	-
이익잉여금(결손금)	234,207	170,097	64,110
기타포괄손익누계	(23,032)	(6,342)	(16,690)
자본총계	242,242	194,821	47,421
부채 및 자본 총계	1,024,693	937,793	86,900

※ K-IFRS 기준 작성

특별계정

- 해 당 사 항 없 음.

- 요약 (포괄)손익계산서

□ 일반계정

(단위 : 백만원)

구	분	2022년도	2021년도	증 감
	보험료수익	766,807	751,838	14,969
	재보험금수익	138,064	134,667	3,397
	이자수익	11,824	7,185	4,639
	구상이익	49	526	(477)
	외환거래이익	3,486	1,618	1,868
	재보험자산전입액	-	27,559	(27,559)
	보험계약부채환입액	8,563	-	8,563
	재보험자산손상차손환입액	-	-	-
	수입경비	75,545	91,057	(15,512)
	투자영업수익	-	-	-
	기타영업수익	1,841	1,004	837
	영업수익	1,006,179	1,015,455	(9,276)
	보험계약부채전입액	-	61,609	(61,609)
	재보험자산환입액	8,710	-	8,710
	보험금 및 환급금 비용	312,218	308,453	3,765
	재보험료비용	288,398	271,439	16,959
	지급경비	190,263	194,464	(4,201)
	구상손실	-	-	-
	손해조사비	14,827	14,734	93
	신계약상각비	58,872	115,560	(56,688)
	외환거래손실	5,475	3,279	2,196
	투자영업비용	333	472	(139)
	기타영업비용	1,957	1,473	484
	영업비용	881,054	971,483	(90,429)
	영업이익	125,125	43,972	81,153
	법인세차감 전 순이익	125,125	43,972	81,153
	법인세비용	30,023	10,301	19,722
	당기순이익	95,102	33,671	61,431
	기타포괄손익	(14,082)	(6,017)	(8,065)
	총포괄손익	81,020	27,654	53,366

※ K-IFRS 기준 작성

□ 특별계정

- 해당 사항 없음.

1-3. 사업실적

(단위 : 건, 백만원)

구	분	2022년도	2021년도	전년대비 증감
신 계약 실적	건 수	1,455,834	1,346,504	109,330
	금 액	502,183,826	240,282,479	261,901,347
보유계약실적	건 수	2,173,970	2,253,109	(79,139)
	금 액	322,518,023	304,572,879	17,945,145
보유보험료		478,409	480,398	(1,989)
(원수보험료)		677,114	663,713	13,402
순보험금		147,680	157,065	(9,385)
(원수보험금)		240,158	241,221	(1,063)
순사업비		172,146	217,466	(45,320)

1-4. 주요경영효율지표

(단위 : 백만원, %, %p)

구	분	2022년도	2021년도	증감 및 비교
손해율		39.34	46.80	(7.47)
사업비율		35.98	45.27	(9.28)
자산운용율		62.13	58.25	3.89
자산수익율		1.31	0.87	0.43
효력상실해약율		12.66	14.44	(1.78)
신용평가등급		-	-	
지급여력비율		371.63	268.43	103.20
지급여력금액		259,830	192,276	67,554
지급여력기준금액		69,917	71,630	(1,713)

[금융소비자보호실태평가결과]

구 분		항목별 평가 결과		
		2017	2018	2019
종합평가			양호	양호
계량 항목	1. 민원건수	우수	양호	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	우수
	3. 소송건수	보통	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	우수	우수
비 계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	보통	보통	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	보통
	9. 민원관리시스템 구축. 운용	미흡	보통	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	보통	보통

※ 2020년부터 회사는 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중

[계약유지율]

(단위 : %, %p)

구	분	2022년도	2021년도	전년대비 증감(%p)
	13회차	63.26	64.44	(1.18)
	25회차	50.19	55.26	(5.07)
	37회차	47.09	50.81	(3.72)
	49회차	44.61	45.57	(0.96)
	61회차	40.00	39.00	1.00
	73회차	34.66	27.89	6.77
	85회차	24.82	26.89	(2.07)

※ 업무보고서 A1124 기준 작성(일반계정과 특별계정 I·II를 모두 포괄)

2. 회사의 개황

2-1. 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 당사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.
에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 대표자 에드워드 콕



2-2. 경영방침

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 국제 원수보험 및 재보험 시장에서 주도자가 될 것임을 서약하면서

- 위험 인수 및 관리에 최선의 재원과 창조력을 발휘하여 최고의 고객 가치를 창출하는 데 전념할 것입니다.
- 기업자산과 리스크를 전문적이고 효율적이며, 수익을 창조할 수 있도록 관리함으로써 최고의 주주가치를 창출하는 데 전념할 것입니다.
- 임직원의 노고에 보답하며 윤리적인 기업 환경을 창출함으로써 최고의 임직원의 가치를 창출하는 데 전념할 것입니다.

2-3. 연혁/추이

1) 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동 상황

1924	소수 외국인을 대상으로 하여 보험취급 대행
1945	미군정하에서 영업개시
1961	한국 연락사무소 설치
1968. 5. 17	국내외국인 및 외국법인을 대상으로 사업면허를 받아 AFIA의 Member Company인 Hartford Fire Insurance Company로 영업 개시(손해보험 전종목 및 국내재보험)
1979. 12. 10	국내 영업면허 취득 (손해보험 14개 종목)
1980. 4. 8	운송보험 기초서류 변경 인가
1981. 5. 26	해상보험 추가면허 취득
1983. 3. 5	부산영업소 설치인가
1984. 10. 18	CIGNA 본사의 AFIA 합병에 따라 재무부로부터 CIGNA Insurance Company 허가 취득
1986. 8. 7	손해보험 공동인수 협정 참여
1991. 2. 8	장기화재보험 사업허가
1991. 10. 17	대구영업소 설치 인가
1993. 6. 28	여행불편 보상보험 상품인가
1995. 7. 18	재산종합보험(Residence Package Insurance Policy 신설) 기초서류 일부변경 인가
1997. 2	상해보험 상품인가
1999. 11	재산종합보험 출시
1999. 11	영업배상책임보험 출시
2000. 9. 23	장기손해보험 기초서류 인가
2008. 12	치아보험 출시
2014. 1	에드워드 콕 대표자 취임
2015. 11	3대질병보장보험 출시 건강보험 시장 공략
2016. 1	생명공학배상책임보험 출시
2016. 1	에이스그룹이 처브그룹 인수
2017. 5	서울 종로 The-K Twin Tower로 본사 이전
2018. 4	에드워드 러 대표자 취임
2018. 5	한국 진출 50주년 기념
2019. 10	에이스손해보험, 보유계약 200만건 돌파
2020. 2	첨단기술배상책임보험 출시
2021. 4	나만을 위한 포인트 건강보험 출시
2021. 7	에드워드 콕 대표자 취임
2022. 9	‘무배당 Chubb 플러스 암치료비보장보험 (갱신형)’ 출시
2022. 10	‘마이리얼트립’ 과 손잡고 해외여행자보험 온라인 가입 서비스 개시
2022. 10	4차 산업혁명 시대 새로운 위험까지 보장하는 제조업종합배상책임보험 출시

2) 상호의 변경

1985. 4. 1	Hartford Fire Insurance Company에서 CIGNA Insurance Company로 상호 변경
1999. 11. 10	씨그나화재해상보험주식회사에서 에이스아메리칸화재해상보험주식회사로 상호 변경

3) 합병 · 영업양수도

1982. 3. 31	Connecticut General Corporation과 INA Corporation이 신설, 합병하여 CIGNA Corporation을 설립
1984. 1. 31	CIGNA 본사에서 AFIA를 흡수, 합병
1986. 1. 20	하트포드 화재보험(주) 한국지사의 보험계약을 씨그나화재해상보험(주) 한국지사로 이전함을 승인
1986. 2. 19	보험계약 이전의 공고
2017. 1	페더럴인슈런스컴퍼니한국지점과 지점 통합

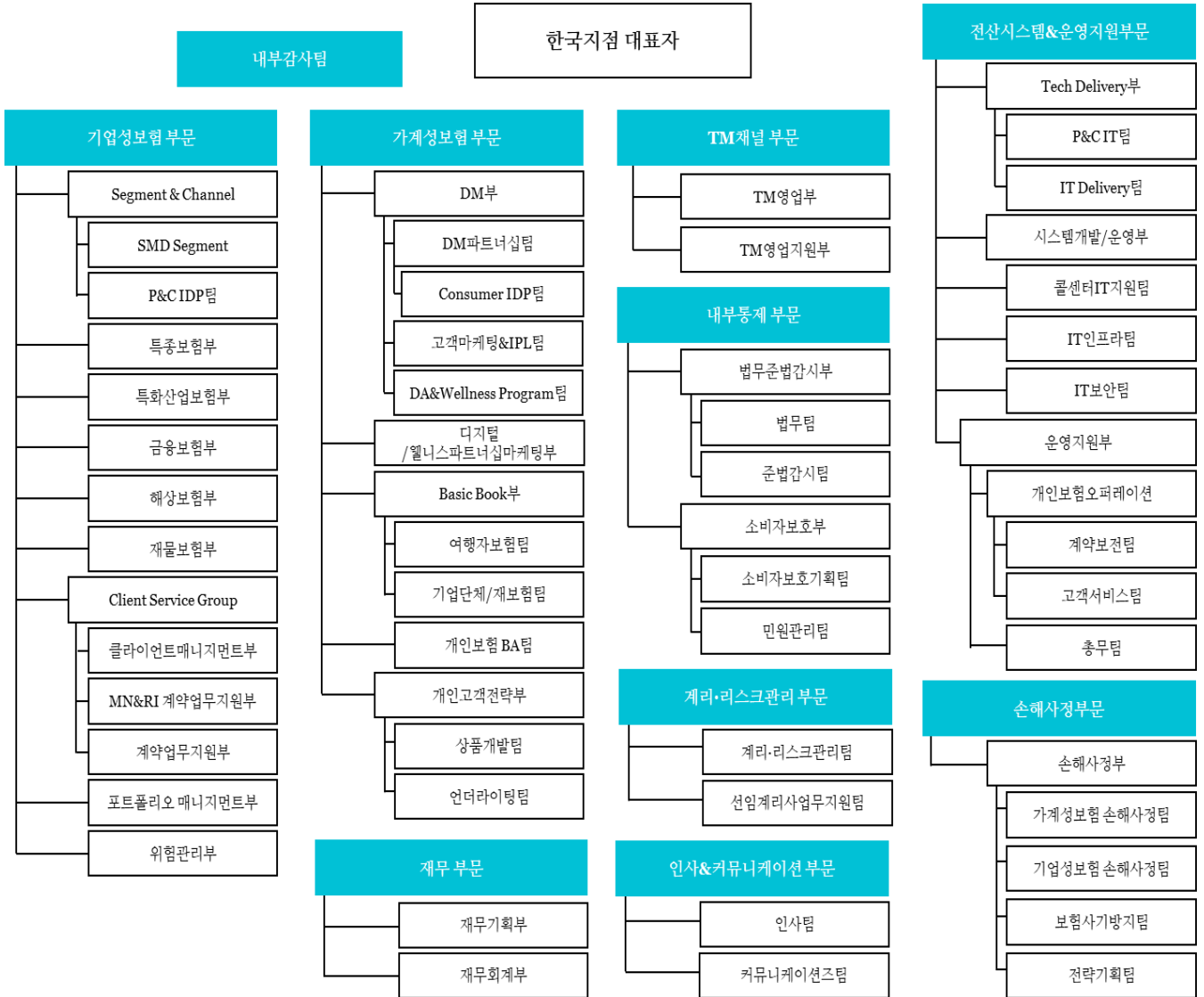
4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

1987. 3. 10	영업기금 5억원에서 10억원으로 증액
2001. 6	영업기금 10억원에서 1,781,800,000원으로 증액
2001. 9	영업기금 1,781,800,000원에서 2,950,090,000원으로 증액
2001. 12	영업기금 2,950,090,000원에서 5,547,290,000원으로 증액
2004. 11	영업기금 5,547,290,000원에서 9,515,543,975원으로 증액
2005. 3	영업기금 9,515,543,975원에서 11,052,429,221원으로 증액
2005. 6	영업기금 11,052,429,221원에서 23,100,621,992원으로 증액
2006. 11	영업기금 23,100,621,992원에서 31,066,073,044원으로 증액

2-4. 조직

1-1) 조직도

당사는 3개의 영업부문과 6개의 본부부서를 운영하고 있습니다.



1-2) 조직개요

(2023년 2월 28일 현재/ 단위: 개)

영업본부	본부부서	실	지점	영업소	사무소
3	6				

2) 영업조직

(2023년 2월 28일 현재/ 단위: 개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외 현지법인	해외지점	해외사무소	합계
3							3

주1) 본부 : 지역본부 및 지역영업부 포함

주2) 보상사무소 : 지역센터 및 사무소 포함

주3) 해외점포 : 해외현지법인은 외국환거래규정에 의하여 신고 등을 하여 설립한 외국에 있는 법인,
해외지점은 영업점포, 해외사무소는 영업을 하지 않는 연락사무소를 의미

2-5. 임직원현황

(2023년 2월 28일 현재)

(단위 : 명)

구분		2022년도	2021년도
임원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	33	31
직원	정규직	268	233
	비정규직	33	46
합계		335	311

* 2022년도는 2023년 2월 28일 현재, 2021년도는 2022년 2월 28일 기준입니다.

2-6. 모집조직 현황

(2023년 2월 28일 현재/ 단위: 명,개)

구분		2022년도	2021년도
보험설계사		25	0
대리점	개인	260	245
	법인	230	211
	계	490	456
금융기관보험 대리점	은행	9	9
	증권		
	상호저축은행		
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합		
	계	17	17

* 2022년도는 2023년 2월 28일 현재, 2021년도는 2022년 2월 28일 기준입니다.

2-7. 자회사

- 해당 사항 없음

2-8. 자본금 (영업기금)

2022년 12월 31일 현재 : 311억원

2-9. 대주주

- 해당 사항 없음

2-10. 주식 소유 현황

- 해당 사항 없음

2-11. 계약자 배당

- 해당 사항 없음

2-12. 주주배당

- 해당 사항 없음

2-13. 주식 매수 선택권 부여내용

- 해당 사항 없음

3. 경영실적

3-1. 경영실적 개요

(단 위 : 억 원)

구 분	2022년도	2021년도	증감
보유보험료	4,784	4,804	(20)
순보험금	1,477	1,571	(94)
순사업비	1,721	2,175	(453)
장기환급금	264	162	102
총자산	10,247	9,378	869
책임준비금	6,001	6,086	(86)
당기순손익	951	337	614
(원수보험료)	6,771	6,637	134
(원수보험금)	2,402	2,412	(11)

3-2. 손익발생원천별 실적

전년대비 보험영업손익의 증가 424억, 책임준비금의 감소 (339억) 등으로 인해 당기순이익이 614억 당해 증가 하였습니다.

(단 위 : 억 원)

구 분	2022년도	2021년도	증감	
보험 부문	보험영업손익	1,173	749	424
	보험수익	9,049	8,865	184
	보험비용	7,876	8,116	(240)
투자 부문	투자영업손익	115	67	48
	투자영업수익	118	72	46
	투자영업비용	3	5	(1)
책임준비금전입액		1	340	(339)
영업손익		1,287	476	811
기타 부문	기타손익	(36)	(36)	1
	기타수익	53	26	27
	기타비용	89	63	26
특별 계정 부문	특별계정손익	-	-	-
	특별계정수익	-	-	-
	특별계정비용	-	-	-
경상손익		1,251	440	812
특별이익				
특별손실				
법인세차감전순이익		1,251	440	812
법인세비용		300	103	197
당기순이익		951	337	614

주1) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임.

4. 재무에 관한 사항

4-1. 재무상황 개요

전기대비 총자산 869억 증가하였으며, 이는 운용자산 904억 증가, 기타자산 35억 감소 등에 기인합니다. 준비금전입액 감소로 인한 책임준비금 86억 감소, 기타부채 480억 증가 등으로 총부채 395억이 증가하였습니다. 당기순이익으로 인한 이익잉여금 변동으로 총자본은 869억 증가하였습니다.

1) 일반계정

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도		2021년도		
		구성비		구성비	
자산	현금 및 예치금	503	4.91	1,085	11.57
	당기손익인식증권				
	매도가능증권	5,861	57.20	4,375	46.65
	만기보유증권				
	관계·종속기업투자주식				
	대출채권	2	0.02	2	0.02
	부동산				
	고정자산	68	0.66	58	0.62
	기타자산	3,813	37.21	3,857	41.13
	특별계정자산				
	자산총계	10,247	100.00	9,378	100.00
부채	책임준비금	6,001	58.56	6,086	64.90
	기타부채	1,824	17.80	1,343	14.32
	특별계정부채				
	부채총계	7,825	76.36	7,430	79.23
자본	자본총계	2,422	23.64	1,948	20.77
	부채 및 자본총계	10,247	100.00	9,378	100.00

주1) 잔액기준

2) 특별계정

- 해당사항 없음.

3) 기타사항

2022년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

1.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한 시점으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 지점은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하며 보험과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 않음으로써 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

지점은 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석을 진행 중에 있습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정2)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

주: 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

2) 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

3) 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실총당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	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	

주: 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4) 위험회피회계

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, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

5) 지점은 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 2022년 12월 31일 기준 재무적 영향 평가 결과는 향후 지점이 이용할 수 있는 추가 정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

[금융자산의 분류 및 측정]

보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 예상되는 금융자산(파생상품 포함)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 장부금액(*)	제1109호에 따른 장부금액(*)
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	50,336,047	50,336,047
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	189,890	189,890
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	4,234,035	4,230,184
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	586,136,719	586,136,719

(*) 대손충당금 및 기대신용손실 차감후 기준으로 작성되었습니다.

[금융부채의 분류 및 측정]

보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 금융부채에 미치는 영향을 분석한 결과 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

[금융자산과 계약자산]

재무적 영향평가 결과에 따르면 회사의 2022년 12월 31일 현재 손실충당금 금액은 다음과 같이 추정됩니다(단위:천원).

제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금(*1)	제1109호에 따른 손실충당금(*1)	증감
대여금및수취채권				
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	-	-	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	486,396	490,247	3,851
소계		486,396	490,247	3,851
손실충당금 합계		486,396	490,247	3,851

2.1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

1) 주요 회계정책 변경사항

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

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

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

[보험부채의 평가]

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

구체적으로, 지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출관련 현금흐름포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

[재무성과의 인식 및 측정]

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

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

[전환관련 회계정책]

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

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

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

2) 도입준비상황

지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행 중에 있습니다.

무엇보다, 보험부채 평가의 적정성을 위해 회계결산 시스템의 안정성, 시스템 산출값의 정확성 등이 확보되어야 하며, 회계정책, 계리적 가정 등이 합리적으로 설정되어 매 기간 일괄되게 적용되어야 합니다. 이를 위해 지점은 시스템을 지속적으로 검증하는 한편, 여러 내부통제장치 등을 마련하고 있습니다. 특히, 새로운 회계기준 시행 이후 신뢰성 있는 회계정보가 작성·공시될 수 있도록 지점은 변화된 회계환경에 맞는 내부회계관리제도를 수립하고 준수할 예정입니다.

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 지점은 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고하고 있습니다.

3) 재무영향평가

가) 재무상태표, 손익계산서 등 수치 변동

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

2022년은 지속적인 시스템 고도화 및 정확성 검증, 병행결산 준비 등의 작업을 수행하고 있습니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행중에 있어 현재시점에서 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향에 대해 합리적인 추정치를 제공하기에는 실무상 어려움이 있습니다.

다만, 지점이 2022년 12월 31일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 1,114,892,116천원, 576,838,550천원, 538,053,566천원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 68,095,758천원, 25,919,596천원으로 예상됩니다. 이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 90,199,230천원 증가, 205,612,785천원 감소, 295,812,015천원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 27,006,354천원 감소, 55,100,544천원 감소한 수치입니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

<재무상태표>

(당기말) (단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
자산총계	1,024,692,886	자산총계	1,114,892,116	90,199,230
현금	50,336,047	현금	50,336,047	-
금융자산	644,067,543	금융자산	590,560,646	-53,496,897
유무형자산	36,683,735	유무형자산	36,683,735	-
이연법인세자산	6,909,403	이연법인세자산	-	6,909,403
보험계약자산	92,989,274	보험계약자산	240,379,045	147,389,771
재보험계약자산	193,525,226	재보험계약자산	196,750,985	3,225,759
기타자산	181,658	기타자산	181,658	-
부채총계	782,451,335	부채총계	576,838,550	-205,612,785
보험계약부채	600,083,918	보험계약부채	288,436,892	-311,647,026
		재보험계약부채	105,754,438	105,754,438
총당부채	919,170	총당부채	919,170	-
순확정급여부채	18,182,880	순확정급여부채	18,182,880	-
당기법인세부채	22,993,954	당기법인세부채	22,993,954	-
이연법인세부채	-	이연법인세부채	83,804,977	83,804,977
기타부채	140,271,413	기타부채	56,746,239	-83,525,174
자본총계	242,241,551	자본총계	538,053,566	295,812,015
자본금	31,066,073	자본금	31,066,073	-
기타자본구성요소	-23,031,509	기타자본구성요소	-54,406,107	-31,374,598
- 매도가능금융자산평가손익	-23,031,509	- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-23,031,509	-
		- 보험금융손익 기타포괄손익	-31,374,598	8,343,089
이익잉여금	234,206,987	이익잉여금	561,393,600	327,186,613

<포괄손익계산서>

(단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
영업수익	1,004,338,136	영업수익	746,141,517	-258,196,619
보험료수익	779,593,661	보험수익 및 보험금융수익	606,909,881	-172,683,780
재보험수익	212,920,086	출재보험수익 및 출재보험금융수익	127,407,247	-85,512,839
투자관련수익	11,824,389	투자관련수익	11,824,389	-
영업비용	879,097,046	영업비용	655,510,231	-223,586,815
보험금비용	317,693,386	보험서비스비용 및 보험금융비용	468,471,403	150,778,017
재보험비용	297,107,620	출재보험비용 및 출재보험금융비용	172,478,981	-124,628,639
지급경비 및 손해조사비	263,962,743	기타사업비용 및 재산관리비	12,781,967	-251,180,776
투자관련비용	333,297	투자관련비용	1,777,880	1,444,583
영업손익	125,241,090	영업손익	90,631,286	-34,609,804
영업외수익	1,841,077	영업외수익	5,326,707	3,485,630
영업외비용	1,957,387	영업외비용	6,820,808	4,863,421
세전손익	125,124,780	세전손익	89,137,185	-35,987,595
법인세비용	30,022,668	법인세비용	21,041,427	-9,981,241
당기손익	95,102,112	당기손익	68,095,758	-27,006,354
기타포괄손익	-14,081,972	기타포괄손익	-42,176,162	-28,094,190
총포괄손익	81,020,140	총포괄손익	25,919,596	-55,100,544

<현금흐름표>

(단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	제1117호(B)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	150,191,396	150,191,396	0
투자활동 현금흐름	-173,205,947	-173,205,947	0
재무활동 현금흐름	-35,432,822	-35,432,822	0

나) 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

지점은 전환일(2022년 1월 1일) 기준 보험계약집합의 발행시점에 따라 다음과 같은 전환방법을 적용하여 보험계약부채를 평가하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

구분	공정가치법	수정소급법	완전소급법
장기	2018년 이전 인수계약	-	2019년 이후 인수계약
일반	-	-	모든 계약

전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 566,586,123천원, 433,465,509천원으로 예상됩니다.

<전환방법이 보험계약부채 평가액 등에 미치는 영향(예상치)>

(단위: 천원)

전환 방법	기업회계기준서 제1117호					
	보험계약자산(A)		보험계약부채(B)		순보험계약부채(B-A)	
	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
완전소급법	408,224,295	-161,711,424	395,634,797	-10,723,863	-12,589,498	150,987,562
공정가치법	158,361,828	-52,900,811	37,830,712	1,188,431	-120,531,117	54,089,242
합계	566,586,123	-214,612,235	433,465,509	-9,535,431	-133,120,615	205,076,804

다) 보험부채 관련 재무영향

지점이 2022년 12월 31일 기준 보험부채에 대해 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 437,130,031천원, 394,191,330천원으로 평가됩니다.

<기업회계기준서 제1117호 적용시 보험계약자산부채의 구성(예상치)>

(단위: 천원)

구분	기업회계기준서 제1117호 적용 자산					기업회계기준서 제1117호 적용 부채				
	합계(A+B)	보험계약자산(A)		재보험계약자산(B)		합계(C+D)	보험계약부채(A)		재보험계약부채(B)	
		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
평가액	437,130,031	240,379,046	-173,169,377	196,750,985	-19,913,814	394,191,330	288,436,892	2,608,664	105,754,438	-14,352,965

4-2. 대출금 운용

1) 대출금 운용방침

당사의 대출은 임·직원의 주거안정을 도모하기 위한 지급보증대출과 가계유지를 위한 신용대출에 한하여 운용하고 있습니다.

2) 담보별 대출금

임직원 대출금 대여액은 전기와 유사하며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환으로 인함 입니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2022년도		2021년도	
		구성비		구성비
일반계정	콜론			
	보험계약			
	부동산			
	유가증권			
	담보계			
	지급보증	0	13.14	0
신용	2	86.86	2	83.26
어음				
기타				
소계	2	100.00	2	100.00
특별계정	콜론			
	보험계약			
	부동산			
	유가증권			
	담보계			
	지급보증			
신용				
어음				
기타				
소계				
합계	2	100.00	2	100.00

주) 1) 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

3) 업종별 대출금

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환으로 인한입니다.

(단위 : 억원, %)

업종별	2022년도		2021년도	
		구성비		구성비
농업, 수렵업, 임업 어업 광업 제조업 전기, 가스, 수도업 건설업 도, 소매 및 소비자용품수리업 숙박 및 음식점업 운수, 창고 및 통신업 금융 및 보험업 부동산, 임대 및 사업서비스업 기타공공사회 및 개인서비스업 기타				
	-	-	-	-
	2	100.00	2	100.00
합계	2	100.00	2	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임.

4) 용도별 대출금

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환으로 인한 입니다.

(단위 : 억원, %)

구	분	2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
개	인 대 출	2	100.00	2	100.00
기	업 대 출				
	중 소 기 업				
	대 기 업	-	-	-	-
합	계	2	100.00	2	100.00

주) 일반계정 및 특별계정 대출금 잔액 합계이며, 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액 기준임

5) 계정별 대출금

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환으로 인한 입니다.

(단위 : 억원, %)

구	분	2022년도		2021년도	
			구성비		구성비
일	반 계 정	2	100.00	2	100.00
특	별 계 정				
합	계	2	100.00	2	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임.

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

1) 유가증권 평가손익

(단위 : 억원)

구분		공정가액 ¹⁾	평가손익
일반계정	당기손익인식증권 (A)	주식	
		채권	
		수익증권	
		해외유가증권	
		신종유가증권	
		기타유가증권	
	매도가능증권 (B)	주식	
		출자금	
		채권	5,861
		수익증권	
		해외유가증권	
		신종유가증권	
	만기보유증권 (C)	채권	
		수익증권	
		해외유가증권	
		신종유가증권	
		기타유가증권	
	관계·종속 기업투자주식(D)	주식	
		출자금	
소계(A+B+C+D)		5,861	-230
특별계정 ²⁾	주식		
	채권		
	수익증권		
	해외유가증권		
	기타유가증권		
	소계		
합계		5,861	-230

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

2) 매도가능증권 평가손익

(단위 : 억원)

구분		공정가액 ¹⁾	평가손익 ⁵⁾		
특별계정 ⁴⁾	주식				
	출자금				
	채권	2,112	- 73		
	수익증권 ²⁾	주식			
		채권			
		기타			
	해외유가증권	주식			
		출자금			
		채권			
		수익증권 ²⁾	주식		
			채권		
			기타		
		기타유가증권	해외증권		
	채권				
	신종유가증권				
		채권			
기타유가증권					
		채권			
합계		2,112	- 73		

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 특별계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 함

주4) 특별계정은 장기, 개인연금, 자산연계형 특별계정임

4-4. 금융상품 현황

(단위 : 억원)

구분*		당분기		전분기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	5,861	5,861	5,957	5,957
	만기보유금융자산				
	대여금 및 수취채권	579	579	723	723
	합 계	6,441	6,441	6,679	6,679
금융부채	당기손익인식금융부채				
	기타금융부채	874	874	890	890
	합 계	874	874	890	890

* 한국채택국제회계기준 제 1039호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

주1) 대여금 및 수취채권은 대출채권, 보험미수금, 미수금, 보증금, 미수수익 등으로 구성되어 있으며, 기타금융부채는 보험미지급금(특약출재예수금 제외), 미지급금으로 구성되어 있습니다.

주2) 대손충당금 차감 전, 현재가치 할인 반영 후 금액입니다.

4-5. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위 : 억원)

항목		공정가액 서열체계			
		레벨1*	레벨2**	레벨3***	합계
금융자산	당기손익인식금융자산				
	매도가능금융자산	5,861			5,861
	합 계	5,861			5,861
금융부채	당기손익인식금융부채				

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예:가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입 변수. 단 공정가치 레벨1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입 변수)

4-6. 부동산 보유현황

- 해당 사항 없음

4-7. 책임준비금

지급준비금이 전년대비 189억 감소하였으며, 전체 책임준비금은 85억 감소하였습니다.

(단위 : 억원)

	구 분	2022년도	2021년도
일반계정	보험료 적립금	2,660	2,615
	지급준비금	2,635	2,824
	미경과 보험료 적립금	706	647
	보증준비금		
	계약자 배당 준비금		
	계약자 이익 배당준비금		
	배당보험손실보전준비금		
	소 계	6,001	6,086
특별계정	보험료 적립금		
	계약자 배당 준비금		
	계약자 이익 배당 준비금		
	소 계		
합 계		6,001	6,086

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-8. 책임준비금 적정성 평가

1) 책임준비금 적정성 평가 결과

(단위 : 백만원)

구분		평가대상 준비금 (A)	LAT 평가액 (B)	잉여(결손)금액 (C=A-B)
장기손해보험 (개인연금 포함)	금리 유배당	-	-	-
	확정형 무배당	165,155	- 616,085	781,239
	금리 유배당			
	연동형 무배당			
일반손해보험 (자동차보험 제외)		65,112	46,707	18,405
자동차보험		-	-	-
합계		230,266	- 569,378	799,644

2) 현행추정 가정의 변화 수준 및 변화 근거

주요가정*	변화수준		변화근거
	직전 평가시점	해당 평가시점	
할인율	(-)4.23 ~ 19.12	(-)3.06 ~ 21.11	금감원 제공 금리시나리오
위험률	91.53	89.44	최근 경험통계 반영
해약률	0.35 ~ 4.17	0.29 ~ 4.89	최근 경험통계 반영

* 할인율, 위험률, 해약률 및 사업비율 등

3) 재평가 실시 사유

재평가 실시 사유
해당사항 없음

4-9. 보험계약과 투자계약 구분

(단위 : 백만원)

계정	구분*	당분기	전분기
일반	보험계약부채	600,084	614,366
	투자계약부채		
	소 계	600,084	614,366
특별**	보험계약부채		
	투자계약부채		
	소 계		
합계	보험계약부채	600,084	614,366
	투자계약부채		
	소 계	600,084	614,366

* 보험업감독업무시행세칙 별표26 제2장(보험계약 분류 등)에 따른 분류

** 특별계정은 퇴직보험 퇴직연금 변액보험

*** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재

4-10. 외화자산, 부채

전기대비 외화 예치금은 2,509백만원 감소하였으며, 외화 예치금은 지급 목적으로 운용됩니다.

1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2022년도	2021년도	증 감
자 산	예 치 금	5,037	7,546	(2,509)
	유 가 증 권			
	외 국 환			
	부 동 산			
	기 타 자 산	76,839	5,811	71,027
	자 산 총 계	81,876	13,358	68,518
부 채	차 입 금			
	책 임 준 비 금	32,473	(17,471)	49,944
	기 타 부 채	37,689	27,369	10,320
	부 채 총 계	70,162	9,899	60,264

2) 국가별 주요자산운용 현황

- 해당 사항 없음.

4-11. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분		2022년도	2021년도
대손충당금		9	9
일반계정		9	9
국내분		9	9
국외분			
특별계정			
대손준비금		18	12
일반계정		18	12
국내분		18	12
국외분			
특별계정			
합계		27	21
일반계정		27	21
국내분		27	21
국외분			
특별계정			
대손상각액			
일반계정			
국내분			
국외분			
특별계정			

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금특별계정임

4-12. 대손준비금 등 적립

(단위 : 억원)

계정		전분기말	전입	환입	당분기말
이익잉여금	대손준비금*	20	-	3	18
	비상위험준비금**	249	5	-	254
	합계	270	5	3	272

* 보험업감독규정 제7-4조에 따라 적립된 금액

** 보험업감독규정 제6-18조의2에 따라 적립된 금액

*** 당분기말 = 전분기말+전입- 환입

4-13. 부실대출 현황

1) 부실대출 현황

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 부실대출은 없습니다.

(단위 : 억원)

구 분		2022년도	2021년도
총 대 출		2	2
	일반계정	2	2
	특별계정		
부 실 대 출		-	-
	일반계정		
	특별계정		

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

2) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해 당 사 항 없 음.

4-14. 보험계약현황

1) 종목별 보유 현황

장기보험 실적감소에 따른 보유보험료 감소.

(단위 : 건, 억원, %)

구	분	2022년도				2021년도			
		보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)	보유보험료(A)		수입보험료 (B)	보유율 (A/B)
		구성비				구성비			
일반계정	일반보험계	1,333	27.87	2,092	63.74	1,295	26.95	1,892	68.42
	화재	0	0.00	0	60.51	0	0.00	0	47.47
	해상	188	3.93	324	57.94	185	3.85	280	66.01
	보증								
	특종	1,145	23.94	1,768	64.80	1,110	23.10	1,612	68.84
	자동차								
	장기	3,451	72.13	5,576	61.88	3,509	73.05	5,626	62.38
개인연금									
일반계정계		4,784	100.00	7,668	62.39	4,804	100.00	7,518	63.90
특별계정계									
합계		4,784	100.00	7,668	62.39	4,804	100.00	7,518	63.90

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

2) 종목별 원수 현황

장기보험 판매감소에 따른 보유계약건수 및 원수보험료 비율 감소.

(단위 : 건, 억원, %)

구	분	2022년도				2021년도			
		건수		원수보험료		건수		원수보험료	
		구성비		구성비		구성비		구성비	
일반계정	일반보험계	247,226	11.37	1,199	17.71	238,357	10.58	1,016	15.31
	화재	2	0.00	0	0.00	2	0.00	0	0.00
	해상	189,161	8.70	311	4.59	206,633	9.17	277	4.18
	보증								
	특종	58,063	2.67	889	13.12	31,722	1.41	739	11.13
	자동차								
	장기	1,926,744	88.63	5,572	82.29	2,014,752	89.42	5,621	84.69
개인연금									
일반계정계		2,173,970	100.00	6,771	100.00	2,253,109	100.00	6,637	100.00
특별계정계									
합계		2,173,970	100.00	6,771	100.00	2,253,109	100.00	6,637	100.00

주) 특별계정은 퇴직보험, 퇴직연금 특별계정임

4-15. 재보험 현황

1) 국내 재보험거래현황

국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 10억 증가 하였으며, 이는 출재수지차액 36억 증가에 주로 기인

(단위 : 억원)

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	366	414	48
		지급수수료	69	96	28
		지급보험금	206	252	46
		수지차액(A)	91	66	(25)
내	출재	지급보험료	170	175	5
		수입수수료	1	2	0
		수입보험금	141	182	40
		수지차액(B)	(27)	9	36
순수지차액(A+B)		64	74	10	

2) 국외 재보험거래현황

국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 113억 감소하였으며, 이는 수재수지차액 89억 감소에 주로 기인

(단위 : 억원)

구분		전반기	당반기	전반기대비 증감액	
국	수재	수입보험료	100	18	(82)
		지급보험료	13	2	(11)
		지급보험금	0	18	18
		수지차액(A)	87	(1)	(89)
외	출재	지급보험료	1,310	1,229	(81)
		수입수수료	404	342	(62)
		수입보험금	550	508	(43)
		수지차액(B)	(356)	(380)	(24)
순수지차액(A+B)		(269)	(382)	(113)	

4-16. 재보험자산의 손상

재보험자산은 전분기 대비 8,856 백만원 감소하였으며, 손상차손으로 인식한 내역은 없습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당분기	전분기	증감	손상사유*
재보험자산	193,525	202,381	- 8,856	
손상차손				
장부가액**	193,525	202,381	- 8,856	

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재

** 장부가액=재보험자산-손상차손

5. 경영 지표

5-1. 자본의 적정성

1) BS상 자기자본

BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증가에 따른 이익잉여금 증감이며, 그리고 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동에 따른 평가액 증감입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022.4/4분기	2022.3/4분기	2022.2/4분기
자본총계	242,242	243,182	230,314
자본금	31,066	31,066	31,066
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	234,207	247,565	227,489
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	-23,032	-35,449	-28,241

2) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

- 위험기준 지급여력비율 (RBC)

- 지급여력금액 및 지급여력기준금액은 보험업감독업무시행세칙 별표22의 세부기준에 의하여 산출합니다.
- 당분기 RBC 비율은 전분기 대비 3.21%p 감소한 371.63% 입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022.4/4분기	2022.3/4분기	2022.2/4분기
지급여력비율(A/B)	371.63	374.84	366.97
지급여력금액 (A)	2,598	2,753	2,544
지급여력기준금액 (B)	699	734	693
I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액	699	734	693
보험위험액	585	619	588
금리위험액	43	43	41
신용위험액	50	54	49
시장위험액	27	29	5
운영위험액	77	77	76
II. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 X 지분율			
III. 국내 비보험금융회사 필요자본량 X 조정치 X 지분율			
IV. 비금융회사에 대한 필요자본량			

주) 지급여력비율은 RBC 연결재무제표를 기준으로 산출한다.

(다만, 연결대상 회사가 없는 경우에는 개별재무제표를 기준으로 산출한다.)

3) 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

- 당분기 RBC 비율은 2021년 사업년도 대비 103.20%p 증가한 371.63%이며,
- 책임준비금 적정성 평가에 따른 초과액을 지급여력금액에 반영(금융위원회 제2022-21호)
- 및 이익잉여금 증가가 지급여력비율 증가의 주요인입니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년도	2021년도	2020년도	주요 변동원인
지급여력비율(A/B)	371.63	268.43	263.95	
지급여력금액 (A)	2,598	1,923	1,680	이익잉여금 증가 및 책임준비금 적정성 평가에 따른 초과액을 지급여력금액에 반영
지급여력기준금액 (B)	699	716	636	보험위험액 증감

5-2. 자산건전성 지표

1) 부실자산비율

자산건전성 분류대상자산 중 고정이하 자산에 대한 관리를 하고 있으며, 전년동기 대비 증가하였습니다.

(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
가중부실자산(A)	1,586	1,121	465
자산건전성 분류대상자산(B)	616,677	464,086	152,591
비율(A/B)	0.26	0.24	0.02

5-3. 수익성 지표

1) 손해율

전년동기 경과보험료의 감소폭 대비 발생손해액의 감소로 인하여 손해율 감소
(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
발 생 손 해 액 (A)	187,672	227,300	(39,628)
경 과 보 험 료 (B)	477,001	485,654	(8,652)
손 해 율 (A/B)	39.34	46.80	(7.46)

2) 사업비율

신계약비 등 지급경비 감소에 따른 사업비율 감소
(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
순 사 업 비 (A)	172,146	217,466	(45,320)
보 유 보 험 료 (B)	478,409	480,398	(1,989)
순 사 업 비 율 (A/B)	35.98	45.27	(9.28)

3) 운용자산이익율

경과운용자산 증가폭 대비 투자영업수익의 증가폭 증가로 인하여 운용자산이익율 증가
(단위: 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
투 자 영 업 손 익 (A)	11,492	6,713	4,778
경 과 운 용 자 산 (B)	585,712	494,645	91,068
운 용 자 산 이 익 율 (A/B)	1.96	1.36	0.60

4) ROA (Return on Assets)

전년동기 대비 당기순이익 증가로 인하여 ROA 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
ROA(Return on Assets)	10.74	4.36	6.39

5) ROE (Return on Equity)

전년동기 대비 당기순이익 증가로 인하여 ROE 증가

(단위: %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
ROE(Return on Equity)	43.52	18.60	24.92

주) 주요 경영효율지표 산출식

- 손해율 : 발생손해액 ÷ 경과보험료
- 사업비율 : 순사업비 ÷ 보유보험료
- 운용자산이익율 : 투자영업손익 ÷ 경과운용자산 × (4/해당분기수)
- 자산운용율 : 회계연도말 운용자산 ÷ 회계연도말 총자산
- 자산수익율 : 투자영업손익 ÷ {(기초총자산+기말총자산-투자영업손익)/2} × (4/해당분기수)
- ROA : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 총자산+당분기말 총자산)/2} × (4/해당분기수),
총자산은 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 차감한 금액임.
- ROE : 당기순이익 ÷ {(전회계연도말 자기자본+당분기말 자기자본)/2} × (4/해당분기수)
자기자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액 합계를 말함.

5-4. 유동성지표

1) 유동성비율

현금 및 예치금, 채권 등 유동성 자산의 증가

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
유동성 자산(A)	706,474	229,770	476,704
평균지급보험금(B)	78,055	77,113	941
유동성 비율(A/B)	905.10	297.96	607.14

2) 현금수지차비율

전년동기 보유보험료의 감소 대비 현금수지차의 감소로 인하여
현금수지차비율 감소

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
현금수지차(A)	209,129	218,139	(9,010)
보유보험료(B)	478,409	480,398	(1,989)
현금수지차비율(A/B)	43.71	45.41	(1.69)

5-5. 생산성지표

□ 임직원인당 원수보험료

임직원 대비 원수보험료 실적 증가

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
임직원거수원수보험료	5,162	4,282	880
평균임직원수	321	306	15
임직원인당 원수보험료	16	14	2

□ 보험설계사인당 원수보험료

보험설계사 대비 원수보험료 실적 감소

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
보험설계사거수원수보험료	171,298	191,620	(20,322)
평균보험설계사수	11	2	10
보험설계사인당 원수보험료	15,573	127,747	(112,174)

□ 대리점인당 원수보험료

평균대리점수는 전년대비 소폭 증가 하였으나 원수보험료 증가로 인해 대리점인당 원수보험료 증가

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2022년도	2021년도	증감
대리점거수원수보험료	500,654	467,811	32,844
평균대리점수	489	466	23
대리점인당 원수보험료	1,025	1,005	20

5-6. 신용평가등급

- 해당 사항 없음.

6. 위험 관리

6-1. 위험관리 개요

1) 위험관리 정책 등 체제 전반에 관한 사항

- 리스크 관리 정책

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

- 리스크 관리 전략

리스크관리위원회를 통해 지점의 보험위험 관리를 위한 손해율 분석 및 재보험 전략 등 주요 리스크 관리 전략을 수립하고 운용하고 있습니다.

- 리스크 관리 절차

상품개발, 보험심사, 영업계획 등 제반 프로세스 상에서 발생 가능한 리스크를 관리하고 리스크 계량화, 수익성 평가 등을 수행하여 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리대책을 수립하며, 수립된 리스크 관리 대책에 따른 결과 모니터링 및 피드백을 실시합니다.

2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

현재 지점의 자본적정성 평가는 금융감독원 표준모형인 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다.

회사는 경영목표 수립시 위험기준지급여력제도를 활용하고 있습니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

ORSA를 아래 일정으로 시행할 예정입니다.

- 2023년: ORSA 개발 방안 수립

- 2024년: 2023년 재무제표를 기준으로 ORSA 개발 및 보고서 작성

3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

회사는 리스크관리위원회를 두고 전사적으로 리스크 관련 사항을 심의/의결 하고 있으며, 이를 지원하기 위한 RM(Risk Management)부서를 설치하고 있습니다.

4) 위험관리체계구축을 위한 활동

회사는 체계적인 위험관리를 위해 리스크 관리위원회를 두고 있으며, 리스크 관리위원회는 리스크 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다. 리스크 관리 위원회는 리스크 허용한도 설정 및 평가 기준과 절차를 문서화하여 관리하고 있습니다.

[리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리 위원회에서 정함

- 리스크 허용한도는 자본적정성이 확보/유지 될 수 있는 범위내에서 설정

- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 리스크한도 설정과 운영상황을 주기적으로 점검함

- 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동사항 발생시 리스크관리위원회에 보고하도록 규정

5) 연결기준 지급여력비율에 관한 사항

- 해당 사항 없음

6-2. 보험위험관리

6-2-1. 일반손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해를 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 일반손해보험의 구분 별 익스포저 및 위험계수 변동으로 인한 가격위험액 감소 추세

(단위 : 백만원, %)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 지배회사 일반보험 보험가격위험액	132,301	32,649	130,862	33,120	129,457	34,340
화재, 기술, 해외보험	10,979	2,060	11,781	2,210	10,769	2,020
종합보험	21,672	4,824	22,169	5,940	20,647	6,333
해상보험	18,786	12,696	18,808	12,797	18,502	11,913
상해보험	27,527	8,231	23,932	7,374	25,524	7,483
근재, 책임보험	51,853	4,356	53,182	4,467	52,941	6,098
기타일반보험	1,485	483	990	331	1,074	493
외국인보험						
선급금 환급보증보험						
일반보험 합계	132,301	32,649	130,862	33,120	129,457	34,340
재보험인정비율 적용전		32,649		33,120		34,340
- 보유율		63.88		66.44		68.42
II. 지배회사 자동차보험 보험가격위험액						
자동차보험						
자동차보험 합계						
재보험인정비율 적용전						
- 보유율						
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
IV. 해외 종속 보험회사 보험가격위험액						
생명보험						
장기손해보험						
일반보험						
자동차보험						
V. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						
국내 보험가격위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 보험가격위험액	276,274	47,270	275,172	47,884	272,243	48,603
1. 지배회사 및 종속보험회사 보험가격위험액	276,274	47,270	275,172	47,884	272,243	48,603
생명보험						
장기손해보험	143,973	26,982	144,310	27,279	142,786	26,866
일반보험	132,301	32,649	130,862	33,120	129,457	34,340
자동차보험						
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

② 보험위험액 현황

[지급준비금위험]

- 일반손해보험의 구분 별 익스포저 및 위험계수 변동으로 인한 지급준비금위험액 감소 추세

(단위 : 백만원, %)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액	익스포저	지급준비금 위험액
I. 지배회사 일반보험 준비금위험액	51,144	24,648	53,933	24,235	60,783	26,210
화재, 기술, 해외보험	1,797	674	391	147	495	185
종합보험	8,714	3,581	8,951	3,679	11,931	4,904
해상보험	13,861	6,861	15,187	7,518	12,263	6,070
상해보험	6,712	2,993	6,636	2,960	6,359	2,836
근재, 책임보험	20,005	4,381	22,718	4,975	29,669	6,497
기타일반보험	55	40	49	36	66	48
외국인보험						
선급금 환급 보증보험						
일반보험 합계	51,144	24,648	53,933	24,235	60,783	26,210
II. 지배회사 자동차보험 준비금위험액						
자동차보험						
자동차보험합계						
보증보험						
III. 국내 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
IV. 해외 종속 보험회사 준비금위험액						
일반보험						
자동차보험						
보증보험						
V. 재보험전업 종속회사 준비금위험액						
국내 준비금위험액						
해외 보험가격위험액						
VI. RBC 연결재무제표 기준 준비금위험	51,144	24,648	53,933	24,235	60,783	26,210
1. 지배회사 및 종속보험회사 준비금위험액	51,144	24,648	53,933	24,235	60,783	26,210
일반보험	51,144	24,648	53,933	24,235	60,783	26,210
자동차보험						
보증보험						
2. 재보험전업 종속회사 보험가격위험액						

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 "익스포저 x 위험계수" 방식으로 보험리스크를 측정하고 있습니다.

회사는 계량화된 보험리스크를 기초로 손해를 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며, 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

3) 가격설정의 적정성

회사는 신상품 및 신위험 개발 시 계리/리스크관리/언더라이팅 부서간의 사전 검토를 시행하고, 예정위험을 및 예정사업비율의 적정성분석, 손익분석 등 사전 분석 및 평가를 시행하고 있습니다.

[합산비율 현황]

합산비율이라 함은 경과보험료 대비 발생손해액과 순사업비 합계액의 비율이며, 합산비율이 100% 이상인 경우 보험금지급과 사업비지출액이 보험료수입을 초과하여 보험영업손실이 발생함을 나타냄.

(단위 : %)

	FY 2020	FY 2021	FY 2022				FY 2022
			1분기	2분기	3분기	4분기	
일반보험	102.93	96.83	71.46	58.19	91.37	101.54	80.29

4) 지급준비금의 적정성

회사는 감독기준 상의 지급준비금 산출 기준에 따라 지급준비금의 각 항목을 산출합니다.

총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 평균지급보험금방식(APM) 등 감독규정 상 허용된 방식을 적용하여 산출합니다. 또한 선임계리사는 총량추산방식 검증 및 개별추산액의 완성성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

[지급준비금 현황]

(단위 : 백만원)

구분	보유지급준비금
일반	51,144
자동차	
합계	51,144

[보험금 진전추이]

(단위 : 백만원)

진전년도 사고년도	1	2	3	4	5
2018년	15,298	22,516	23,987	24,245	25,170
2019년	18,522	30,208	32,537	33,497	35,712
2020년	20,584	36,865	40,245	44,462	45,533
2021년	26,037	46,052	52,683	54,588	55,958
2022년	19,124	38,317	40,164	41,626	42,295

5) 보험위험의 집중 및 재보험정책

① 개요

회사는 재보험관리전략(REMS)을 수립하여 위험관리위원회(ERC)에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 ‘재보험자 선택 및 평가기준’에 의거하여 재보험자에 대한 ‘안전도’와 ‘집중도’ 평가를 실시하여 재보험자 선정 기준에 적용하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	71,365			
비중	100.00			

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	75,920				75,920
비중	100.00	-	-		100.00

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-2-2. 장기손해보험

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해를 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험]

- 장기손해보험의 가격익스포저는 실적증가에 따라 증가추세를 보이며 이에 따라 가격위험액 또한 변동되었고 특이사항은 없습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
사망후유장해	7,049	1,044	7,019	1,185	7,112	1,035
상해생존	4,563	713	3,543	544	3,035	438
질병생존	121,342	20,991	123,076	21,315	122,267	21,156
재물	5,672	2,676	5,927	2,794	6,116	2,885
실손의료비	807	784	808	771	830	770
기타	4,541	775	3,937	670	3,425	581
합계	143,973	26,982	144,310	27,279	142,786	26,866
재보험인정비율 적용전		26,982		27,279		26,866
보유율		50.31		50.55		50.98

주1) 산출일 이전의 1년간 보유위험보험료

주2) 세부 작성요령은 업무보고서[A1252] 참조.

주3) 재보험전업사는 장기손해보험과 생명보험으로 구분

2) 측정(인식) 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도(RBC)를

"직전1년 보유위험보험료 x 위험계수" 방식을 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다.

회사는 계량화된 보험리스크를 기초로 손해를 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며, 리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

3) 재보험정책

① 개요

회사는 재보험관리전략(REMS)을 수립하여 위험관리위원회(ERC)에 승인을 받아 관리하고 있으며, 재보험관리전략에서는 아래와 같은 내용을 포함하여 관리하고 있습니다.

- 기존 재보험 출재현황 및 분석
- 출재 전략 방향
- 위험보유한도
- 단일 재보험사 최대출재비율
- 부적격 재보험자에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 ‘재보험자 선택 및 평가기준’에 의거하여 재보험자에 대한 ‘안전도’와 ‘집중도’ 평가를 실시하여 재보험자 선정 기준에 적용하고 있습니다.

② 상위 5대 재보험자 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	211,957			
비중	100.00			

주1) 편중도는 전체 출재보험료 중 상위 5대 재보험사를 신용등급 군별로 합산하여 비율로 표시한다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

③ 재보험사 群별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구 분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	212,543				212,543
비중	100.00				100.00

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

6-3. 금리위험관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

금리리스크란 미래 시장금리의 변동 및 자산과 부채의 만기구조 불일치로 발생할 수 있는 경제적손실을 의미합니다.

② 금리위험액 현황

[금리위험액]

- 회사의 금리부자산/부채의 익스포저는 증가하였으나 자산-부채 만기구조 개선효과로 최저금리위험액 수준임

(단위 : 백만원, %)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액	익스포저	금리 민감액
가. 금리부자산	219,366	525,957	218,111	549,099	217,713	517,793
Ⅰ. 예치금	8,141	720	11,538	1,200	45,326	4,200
Ⅱ. 당기손익인식 지정증권	-	-	-	-	-	-
Ⅲ. 매도가능증권	211,224	525,237	206,573	547,899	172,387	513,593
Ⅳ. 만기보유증권	-	-	-	-	-	-
Ⅴ. 대출채권	-	-	-	-	-	-
나. 금리부부채	151,908	557,311	146,462	547,936	133,475	524,441
Ⅰ. 금리확정형	151,908	557,311	146,462	547,936	133,475	524,441
Ⅱ. 금리연동형	-	-	-	-	-	-
다. 금리위험액		4,299		4,145		3,777
- 금리변동계수(%)		1.50		1.50		1.50

[최저보증이율별 금리연동형 부채 현황]

구 분	0%이하	0%초과 2%이하	2%초과 3%이하	3%초과 4%이하	4%초과	합계
금리연동형 부채						

[보험부채 금리민감도 잔존만기 최대구간]

잔존만기	20년이상~	25년이상~	30년이상
최대구간	25년미만	30년미만	
적용여부			적용
적용시점*			2017.06.30

주) 현재 적용 중인 잔존만기 최대구간의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 잔존만기 최대구간은 공란으로 표시)

[금리차 산정방식별 만기불일치위험액 계산]

만기불일치위험액	경과규정1*1	경과규정2*2	최종규정*3
계산방식			
적용여부			적용
적용시점*			2017.06.30

주1) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율로 금리차를 산정하고 만기불일치위험액 계산

주2) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 계산한 만기불일치위험액에서 경과규정1에 따른 만기불일치위험액과의 차이금액의 반을 차감한 값을 만기불일치위험액으로 사용

주3) 보험업감독업무시행세칙 [별표27]에 따른 공시기준이율에서 감독원장이 제시하는 산업위험스프레드의 35%를 차감한 값을 금리차 선정을 위한 공시기준이율로 하여 만기불일치위험액 계산

주4) 현재 적용 중인 경과규정 또는 최종규정의 적용시점을 표시(아직 적용하지 않은 경과규정 또는 최종규정은 공란으로 표시)

2) 측정 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도의 금리민감도(듀레이션)을 통해 금리리스크를 이용하여 측정 및 관리하고 있습니다.

표준모형의 금리리스크는 다음의 방식으로 산정합니다.

$$\cdot \text{금리리스크} = | \text{자산금리민감액} - \text{부채금리민감액} | \times \text{금리변동계수} + \text{역마진위험액}$$

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

6-4. 신용위험관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액을 의미합니다. 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하므로, 신용리스크는 미예상손실입니다.

② 신용위험액 현황

[신용위험액 현황]

- 회사의 신용위험 익스포저는 대부분 무위험자산인 국공채로 구성되어 있어 운용자산의 위험액은 낮은 수준임.

(단위 : 백만원)

구분		당기		직전반기		전기	
		익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액	익스포저	신용 위험액
I. 운용 자산	현금과 예치금	50,336	604	41,519	498	108,511	1,302
	유가증권	586,137	-	567,793	-	437,514	-
	대출채권	190	9	196	9	233	10
	부동산	-	-			-	-
	소계	636,663	613	609,508	507	546,258	1,313
II. 비운용 자산	재보험자산	165,994	1,992	166,436	1,997	172,792	2,074
	기타	45,890	2,392	42,910	2,378	42,286	2,405
	소계	211,884	4,384	209,347	4,375	215,078	4,478
III. 장외 파생금융거래							
IV. 난외항목							
합계 (I+II+III+IV)		848,547	4,997	818,855	4,882	761,336	5,791

2) 측정(인식) 및 관리방법

회사는 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

신용리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

$$\cdot \text{신용리스크} = \text{익스포저} \times \text{위험계수}$$

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

6-4. 신용위험관리

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	합계
국공채	528,615						528,615
특수채	57,522						57,522
금융채							
회사채							
외화채권							
합계	586,137	-	-	-	-	-	586,137

주1) 신용등급 구분은 보험업감독업무 시행세칙(이하 '세칙' 이라 한다) 별표22 4-4.를 준용할 수 있다.

주2) 외국신용기관의 신용등급은 세칙 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저							
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	기타	합계
콜론, 신용대출, 어음할인대출, 지급보증대출							190	190
보험계약대출								
유가증권 담보대출								
부동산 담보대출								
기타대출								
합계	-	-	-	-	-	-	190	190

③ 재보험미수금 및 재보험자산

(단위 : 백만원)

구 분		신용등급별 익스포저				
		AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
국내	재보험미수금	665	63		3,779	4,506
	출재미경과보험료	-				-
	출재지급준비금	10,081				10,081
해외	재보험미수금	21,224			862	22,086
	출재미경과보험료	25,983			-	25,983
	출재지급준비금	129,930			-	129,930

주1) 기타는 무등급, 부적격 재보험사를 포함하며 재보험사, 보험종목, 출재 경위 및 출재보험료 규모 등을 별도로 요약하여 기술한다.

주2) 재보험미수금은 RBC 기준상 요건을 만족할 경우 미지급금을 상계한 순액으로 기재

주3) 국내는 국내에서 허가받은 재보험사 및 국내지점을 의미

④ 장외파생상품

(단위 : 백만원)

구 분	신용등급별 익스포저						
	무위험	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BBB- ~ 미만	무등급	합계
금리관련							-
주식관련							-
외환관련							-
신용관련							-
기 타							-
합계	-	-	-	-	-	-	-

4) 산업별 편중도 현황

① 채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
국내채권	528,615	48,433	9,089	586,137

주1) 산업 구분은 표준산업분류표 참조

② 대출채권

(단위 : 백만원)

구 분	산업별 편중도			
	국공채	금융및보험업	기타	합계
보험계약대출				-
기 타			190	190
합계	-	-	190	190

주1) 산업 구분은 업무보고서[AI266] 참조

6-5. 시장위험관리

1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 자산 가치의 하락으로 회사에 손실이 발생할 수 있는 경제적 손실 위험을 의미합니다.

② 시장위험액 현황

[시장위험액 현황]

(단위 : 백만원)

구 분	당기		직전반기		전기	
	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액	익스포저	시장 위험액
단기매매증권	-	-	-	-	-	-
외화표시 자산부채	34,344	2,748	6,681	534	19,311	1,545
파생금융거래	-	-	-	-	-	-
소 계	34,344	2,748	6,681	534	19,311	1,545

2) 측정(인식) 및 관리방법

감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 시장리스크를 측정하여 관리하고 있습니다.

시장리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

· 시장리스크 = 익스포저 x 위험계수

또한 정기적으로 리스크 허용한도를 모니터링하여 한도관리를 실시하며,

리스크관리위원회에 보고 하고 있습니다.

3) 금리 등 위험요인에 대한 민감도 분석

(단위 : 백만원)

구 분	손익영향	자본영향
원/달러 환율 100원 증가	(1,154)	(1,154)
원/달러 환율 100원 감소	1,154	1,154
금리 100bp의 증가	(16,633)	(16,633)
금리 100bp의 감소	16,633	16,633
주가지수 10%의 증가		
주가지수 10%의 감소		

주1) 회사가 보유한 편입물 중, 시장위험변수(환율, 이자율, 주가지수변동)의 일정변동 (환율 USD 대비 100원, 이자율 1%, 주가지수 10%)에 따라 편입물의 공정가치변동을 계정구분에 따라 당기손익인식금융자산 및 매매목적파생상품의 경우

주2) 민감도분석 대상계정, 방법, 기준 등에 대하여 상세히 기술

6-6. 유동성위험관리

1) 개념 및 유동성갭 현황

① 개념

유동성위험은 지점이 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하는 등에 따른 리스크를 의미합니다.

② 유동성 갭 현황

[유동성갭 현황(만기기준)]

(단위 : 백만원)

구 분		3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	합 계
자산	현금과 예치금	50,336	-	-	50,336
	유가증권	-	26,720	43,856	70,575
	대출채권	-	-	-	-
	기타	70,001	2,838	1,173	74,012
자산 계		120,337	29,558	45,029	194,924
부채	책임준비금	9,994	2,920	8,132	21,046
	차입부채				-
부채 계		9,994	2,920	8,132	21,046
갭 (자산-부채)		110,342	26,638	36,897	173,878

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출한다, 책임준비금은 해약식적립금 기준

주2) 업무보고서[A1135]를 참조하되, 작성요령 1),3),5) 3개월이상 분류는 자산 및 부채에서 제외

주3) 기타는 업무보고서[A1135]의 특별계정자산을 제외한 비운용자산

주4) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

2) 측정(인식) 및 관리방법

스트레스 상황에서 발생 할 수 있는 단기 지급불능사태를 대리하기 위해 정기적으로 유동성 비율을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

*유동성리스크비율 = 발생가능지급보험금/(유동성자산+보완유동성자산*30%)

6-7. 운영위험관리

1) 개념

운영리스크란 지점의 내부통제제도의 미흡, 임직원의 실수, 시스템 오류 등으로 인해 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

2) 측정(인식) 및 관리방법

- 부서/업무 단위별 표준업무절차(SOP), 업무매뉴얼 등 업무 프로세스를 문서화
- 민원담당자 지정운영 및 민원업무처리지침을 마련하여 민원 발생원인 및 사후관리 체제 마련
- 준법감시부/내부감사부를 독립적으로 운용하여 내부통제교육 및 내부감사 실시
- 정기적으로 금융사고예방 체크리스트를 점검하는 등 운영리스크 관리

7. 기 타 경 영 현 황

7-1. 자회사 경영실적

1) 자회사 재무 및 손익현황

- 해 당 사 항 없 음.

2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해 당 사 항 없 음.

7-2. 타금융기관과의 거래내역

- 해 당 사 항 없 음.

7-3. 내부통제

1) 내부통제 기구 현황 및 변동사항

□ 내부통제 기구

- 감사위원회(Executive Audit Committee), 내부감사팀, 준법감시조직 등을 통하여 내부통제활동을 수행하고 있음

○ 감사조직

- 감사위원회: 지역본부 소속인원 2인 및 당 지정 재무책임자 1인으로 구성되어 있음

- 내부감사팀: 지역본부 소속으로 당 지정과 독립성을 유지하고 있음

○ 준법감시조직

- 준법감시인 (1명), 준법감시팀장 (1명), 준법감시팀 직원 (4명)으로 구성되어 있음

□ 변동사항

○ 준법감시인의 선임

- 지난 2020년 4월 1일 준법감시인을 연임으로 선임함 ('23년 3월 중으로 연임 절차를 진행할 예정)

○ 내부통제제도의 강화

- 'Executive Management Committee' 운영을 통해 주요 업무의 보고 및 심의가 적절히 이루어질 수 있도록 함

- 新지급여력제도 도입에 따른 보험회사의 지급여력비율 관리업무와 관련한 내용을 「내부통제기준」에 반영함

- 「부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률」에 따라 허용되는 선물 중 농수산물 및 농수산물가공품에 대해 설날과 추석 기간에 한하여 그 가액범위를 2배로 상향하는 것과 관련한 내용을 「부정청탁 및 금품제공 금지규정」에 반영함

- 의심스러운 거래보고 및 관련 누설금지에 대한 예외 조항을 「자금세탁방지 업무규정」에 반

2) 감사위원회의 기능과 역할

- 윤리규정, 내부규정 및 각종 법규와 감독규정의 준수여부 평가
- 감독기관 보고를 포함한 각종 내, 외부 보고의무의 준수여부 평가
- 위험관리 정책 및 체계의 준수여부 평가
- 내부 및 외부감사 활동에 대한 평가
- 재무보고 내부통제 시스템 및 회계규정 준수의 평가

3) 내부통제부서 검사방침

- 내부통제 시스템에 대한 평가를 정기적으로 수행하여 업무프로세스의 개선 및 내부통제의 효율성을 추구하고 있음
- 정기적 혹은 비정기적인 내부감사 수행을 통하여 오류의 최소화와 부정의 적발 및 방지 기능을 수행하고 있음
- 준법감시조직에서는 일반업무감시, 일상업무사전감시, 특별감시로 구분하여 내부검사를 운영하고 있음
- 각 감시업무는 회사 전반의 업무에 대한 내부통제 이행 수준을 점검하기 위하여 「내부통제기준」 및 「준법감시직무규정」에서 정한 기준에 따라 진행되고 있음

4) 검사빈도

- 정기감사: 감사위원회에 보고된 연간 감사계획에 의하여 지점의 주요 프로세스 및 부서에 대한 감사를 정기적으로 수행하고 있음
- 일상감사: 일상감사대상 거래에 대하여 사전적인 검토를 수행하여 경영진에게 필요시 의견을 제시하고 있음
- 특별감사: 지역본부, 경영진 및 감독당국의 요구에 의하여 특정 사안에 대한 비정기적인 감사를 수행하고 있음
- 일반업무감사: 준법감시 연간계획에 따라 정기 또는 수시로 수행하고 있음
- 일상업무사전감시: 『내부통제기준』에 따라 해당 건 발생 시 사전검토를 실시하고 있음
- 특별감시: 지점대표자 또는 금융당국의 요구에 따라 필요한 경우 비정기적으로 실시함

7-4. 기관경고 및 임원문책사항

- 해당 사항 없음

7-5. 임직원대출잔액

(단위 : 억원)

구 분	2022년도	2021년도
임직원대출잔액	2	2

7-6. 사외이사 등에 대한 대출 및 기타거래 내역

- 해당 사항 없음

7-7. 금융소비자보호실태평가 결과

구 분		항목별 평가 결과		
		2017	2018	2019
종합평가			양호	양호
계량 항목	1. 민원건수	우수	양호	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	우수
	3. 소송건수	보통	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	양호	양호	양호
	5. 금융사고	양호	우수	우수
비 계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	보통	보통	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 . 운용	양호	양호	보통
	9. 민원관리시스템 구축. 운용	미흡	보통	보통
	10. 소비자정보 공시	양호	보통	보통

※ 2020년부터 회사는 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중

7-8. 민원발생건수

* 동 민원건수는 전화를 통한 단순상담·질의사항은 제외되어 있으므로 이용·활용시 유의하시기 바랍니다.

대상기간 : 당분기 (2022 4/4분기, 2022.10.1 ~ 2022.12.31)
전분기 (2022 3/4분기, 2022. 7.1 ~ 2022. 9.30)

1) 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	2	5	150.00	0.09	0.23	155.55	
대외민원*	50	50	-	2.27	2.30	1.32	
합계	52	55	5.77	2.37	2.53	6.75	

주1) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원, 단 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

주2) 보유계약 산출기준 : '가' + '나'

가 : 업무보고서 AI059장표 상의 (일반계정 + 특별계정 I) - (일반계정 3.자동차) + (특별계정 II 35.퇴직유배당) +(특별계정 II 36.퇴직무배당)

나. 업무보고서 AI060장표 상의 자배책보험

2) 유형별 민원 건수

(단위 : 건)

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	22	20	(9.09)	1.00	0.92	(8.00)
	유지관리	6	4	(33.33)	0.27	0.18	(33.33)
	보상(보험금)	21	29	38.10	0.96	1.33	38.54
	기 타	3	2	(33.33)	0.14	0.09	(35.71)
합계	52	55	5.77	2.37	2.53	6.75	

3) 상품별 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	8	9	12.50	3.32	3.64	9.64
	장기 보장성보험	42	45	7.14	2.15	2.34	8.84
	장기 저축성보험						
	자동차보험						
기타	2	1	(50.00)	-	-	-	

-증감률은 소수점이하 둘째자리까지 표시

주1) 기타 : 해당회사의 내부경영(주가관리, RBC 등) 관련 민원, 모집수수료, 정비수가 등 소비자 외 모집인·정비업체 등이 제기하는 민원, 보험 가입전 상품 외 민원, 다수계약(가입상품 미한정) 가입자의 상품관련 외 민원 등

주2) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주3) 대출관련 민원 : 보험계약대출 관련 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 기타로 구분

※ '기타' 구분은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음

※ '기타' 구분의 환산건수가 산정되지 않으므로 별도 '합계'를 표기하지 않으며, 상품별 '민원 건수'의 총합계(일반보험 + 장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1.민원건수', '2.유형별 민원건수'의 각 '합계'와 일치

[상품별 보유계약 산출기준]

- ▶ 자동차 : 업무보고서 A1060장표 상의 자배책보험
- ▶ 장기보장성보험 : 업무보고서 A1059장표 상의 특별계정 1-30.장기무배당 中 저축성 - 31.장기유배당 中 저축성
- 32.개인연금 - 33.자산연계형
- ▶ 장기저축성보험 : 30.장기무배당 中 저축성 + 31.장기유배당 中 저축성 + 32.개인연금 + 33.자산연계형
+ (특별계정 1135.퇴직유배당) + (특별계정 1136.퇴직무배당)
- ▶ 일반* : 업무보고서 A1059장표 상의 ('일반계정' - '일반계정 3.자동차')

7-9. 불완전판매비율, 불완전판매계약해지율 및 청약철회비율 현황

(단위 : 건, %)

구분	설계사	개인 대리점	법인대리점				보험회사직영	
			방카슈랑스 ³⁾	TM ⁴⁾	홍쇼핑 ⁵⁾	기타 ⁶⁾	복합 ⁷⁾	다이렉트 ⁸⁾
<불완전판매비율 ¹⁾ >								
2022	-	-		0.20				
불완전판매건수	-	-		692				
신계약건수	-	-		348,810		1,499	28	388
<불완전판매계약해지율 ²⁾ >								
2022	-	-		0.20				
계약해지건수	-	-		691				
신계약건수	-	-		348,810		1,499	28	388
<청약철회비율 ³⁾ >								
2022	-	-		18.22		1.80		14.18
청약철회건수	-	-		63,548		27	-	55
신계약건수	-	-		348,810		1,499	28	388

- 1) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수 + 무효건수) / 신계약 건수 X 100
- 2) (품질보증해지 건수 + 민원해지 건수) / 신계약 건수 X 100
- 3) 청약철회건수 / 신계약 건수 x 100
- 4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점
- 5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매(tele-marketing) 전문보험대리점
- 6) 홍쇼핑사가 운영하는 보험대리점
- 7) 방카슈랑스, TM, 홍쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점
- 8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직
- 9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM 설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

7-10. 보험금 부지급률 및 보험금 불만족도

1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

구분		보험금 부지급률 ¹⁾	구분		보험금 불만족도 ²⁾
2022		1.04	2022		0.11
보험금 부지급건수 ³⁾		420	보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾		38
보험금 청구건수 ⁴⁾		40,204	보험금청구된 계약건수 ⁶⁾		34,881

1) 보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수 × 100

2) 보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수 × 100

* 기타 청구권자의 청구행위가 없는 건 제외(만기보험금, 중도보험금, 만기환급금, 2회차 이후의 분할보험금 등)

3) 보험금 청구 건수 중 보험금이 부지급된 건수(동일청구건에 지급과 부지급 공존시 지급으로 처리)

4) 직전 3개 회계연도의 신계약을 대상으로 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자가 약관상 보험금 지급사유로 인지하고 보험금을 청구한 건 중 지급심사가 동일기간내에 완료된 건수(사고일자 + 증권번호 + 피보험자 + 청구일자 기준*으로 산출)

* 동일한 사고라도 청구일자 상이한 경우, 별도 건으로 산출

5) 보험금 청구 계약건 중 보험금 청구 후 품질보증해지·민원해지 건수 및 보험금 부지급 후 고지의무위반해지·보험회사 임의해지* 건수의 합계

* 계약자 임의해지 건 제외

6) 직전 3개 회계연도의 신계약 중 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구된 보험계약건(증권번호 기준, 중복 제외)

2) 자동차보험

- 해당 사항 없음

(단위 : 건, %)

구분		보험금 부지급률 ¹⁾	구분		보험금 불만족도 ²⁾
2022			2022		
보험금 부지급건수 ³⁾			보험금청구 후 해지건수 ⁵⁾		
보험금 청구건수 ⁴⁾			보험금청구된 계약건수 ⁶⁾		

7-11. 사회공헌활동

1) 사회공헌활동 비전

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 임직원과 협력사 그리고 자사가 속해 있는 지역사회 및 공동체를 소중하게 생각합니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 공정한 대우와 다양성, 신뢰를 바탕으로 상호존중하며, 사회와 그 구성원의 지속가능한 발전을 위하여 협력합니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점은 관련 법규와 회사 정책과 규정을 준수하고, 회사와 임직원 모두 정직과 윤리를 근본으로 지역사회의 안녕과 환경 개선을 위하여 노력하며 헌신하는 기업입니다.

2) 사회공헌활동 주요현황

(단위 : 백만원, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
2022년	113.6	X	0	-	-	-	-	335	25	95,102

3) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위 : 백만원, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	취약계층 아동을 위한 코로나19 자가진단키트 제공	10.0				
	취약계층 아동 주거환경 개선 위해 기부	20.0				
	침수 피해 가정의 복구 및 안정화를 위한 지원	20.0				
	RMHC 하우스 (환아/환아 보호자 임시 거처) 설립 지원	6.0				
문화, 예술, 스포						
학술, 교육	시각장애 아동을 위한 점자 금융 교육책 지원	15.0				
	대학생을 위한 처브 이노베이션 펀드 장학금 지원	40.0				
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	재난 피해가정 장학금 지원사업	2.6				
서민금융						
기타						
	총 계	113.6				

* 2022.4분기 누적실적 기준임

7-12. 보험회사 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : `22.1.1 ~ `22.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 ^{주1)}	종 구분	계약 기간	총위탁 건수 ^{주2)}	총위탁 수수료	위탁 비율 (%) ^{주3)}	지급수수료 비율(%) ^{주4)}
에이스아메리칸 화재해상보험 주식회사 한국지점	국제손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	84,609	809,411	35.10%	15.45%
	다스카손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	86,404	825,666	35.85%	15.76%
	시너지손해사정	4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	64,955	604,082	26.95%	11.53%
	한서손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	14	18,327	0.01%	0.35%
	새한손해사정	1종,2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	90	164,241	0.04%	3.14%
	세종손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	83	57,848	0.03%	1.10%
	탑손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	265	140,338	0.11%	2.68%
	한리손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	59	143,015	0.02%	2.73%
	한일손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	46	67,679	0.02%	1.29%
	한바다손해사정	2종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	100	140,801	0.04%	2.69%
	에이원손해사정	1,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	38	24,392	0.02%	0.47%
	코마손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	12	9,668	0.00%	0.18%
	서울손해사정	1,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	120	66,105	0.05%	1.26%
	아세아손해사정	1,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	2,116	649,420	0.88%	12.40%
	해성손해사정	1,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	280	147,101	0.12%	2.81%
	국제손해사정	1종,2종, 4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	392	510,690	0.16%	9.75%
	다스카손해사정	1종,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	571	308,978	0.24%	5.90%
	세드웍(CLK)손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	72	73,766	0.03%	1.41%
	맥클라렌스손해사정	1종	2021. 09. 21~2022. 09. 20	7	32,483	0.00%	0.62%
	인코크손해사정	1종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	12	9,318	0.00%	0.18%
	티앤지손해사정	1종,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	446	205,860	0.19%	3.93%
	바른손해사정	1종,4종	2022. 01. 01~2022. 12. 31	4	1,318	0.00%	0.03%
	파란손해사정	4종	2021. 02. 01~2022. 01. 31	112	47,929	0.05%	0.91%
	진손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	92	60,039	0.04%	1.15%
	고려손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	94	99,576	0.04%	1.90%
	SAS손해사정	1종	2022. 06. 01~2023. 05. 31	8	4,497	0.00%	0.09%
모던손해사정	2종	2022. 09. 01~2023. 09. 01	2	1,753	0.00%	0.03%	
TSA손해사정	4종	2022. 09. 01~2023. 09. 01	37	14,597	0.02%	0.28%	
총계		—	—	241,040	5,238,896	100.00%	100.00%

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

7-13. 보험회사 손해사정업무 처리현황

1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : `22.01.01 ~ `22.12.31

① 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수
(단위: 건)

구 분	2022 (당해연도)		2021 (전년도)	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
	상반기	-	-	-
하반기	-	-	-	-
연도 전체	-	-	-	-

주1) 대상 : 보험금이 청구된 건 중 손해사정 대상 건

주2) 선임 요청 건수 : 손해사정사 선임 관련 안내일로부터 3영업일 내에 선임 관련 의사를 표시한 건수

주3) 선임 거부 건수 : 소비자가 손해사정사 선임을 요청하였으나 보험회사가 동의 거부한 건수

※ 상반기 공시자료의 경우 상반기만 표시(표에서 하반기, 연도전체 생략)) 하여 작성

② 손해사정사 선임 거부 사유

(단위: 건)

구분	선임 거부 사유	선임 거부 건수
1	보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약	-
2	보험업법 시행령 제1조의2 제3항에 따른 보험계약	-
3	선임 동의 기준 에 따른 거부사유	-

주1) 각 거부사유별 거부건수의 합계는 상기①의 선임거부 건수 동일(상반기의 경우 상반기, 결산시 당해연도)

주2) 상기3의 회사별 선임 동의 기준에 따른 거부사유는 구체적으로 기재(예: 선임 동의 기준 제0조에 의한 거부 사유 해당)

주3) 선임거부건수가 없는 경우 표②를 생략

2) 선임 동의 기준(2023년 2월 28일 현재)

- ① 회사는 보험금청구권자가 손해사정사를 선임하고 통보를 한 경우에 다음의 각호에 해당하지 않는 경우 동의를 한다.
- 가. 보험업법 제2조 제19호에 따른 전문보험계약자의 계약. 다만, 실손의료보험계약을 포함하는 단체보험상품 및 여행보험상품은 해당되지 아니한다.
 - 나. 보험업법시행령제1조의2제3항 각 호에 따른 보험계약.
 - 다. 보험금청구권자가 선임하고자 하는 손해사정사가 보험업 관련 법령에 따른 손해사정자격을 갖추지 못한 경우.
 - 라. 보험금청구권자가 선임 의사를 통보한 손해사정사가 건전한 금융질서(보험사기 의심, 부당한 민원유발 등)를 해칠 소지가 있는 경우.
 - 마. 손해사정사가 주요 경영정보를 공시하지 않거나 보험업법 제178조에 따라 설립된 단체에서 주관하는 손해사정 관련 보수교육을 이수하지 않은 경우.
 - 바. 기타 객관적으로 손해사정업무 수행이 부적절하다고 판단되는 경우.

※ 회사별 선임동의 기준 기입(결산공시일 20일 전 기준)

7-14. 신탁부분

- 해당 사항 없음

8-1. 감사보고서 (별도 보고)

8-2. 재무상태표

재 무 상 태 표

제 38 기 2022년 12월 31일 현재

제 37 기 2021년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	50,336,046,644	108,511,008,947
II. 금융자산	644,067,543,067	492,042,440,103
1. 매도가능금융자산	586,136,719,318	437,514,143,416
2. 대출채권	189,890,425	232,931,319
3. 기타수취채권	57,740,933,324	54,295,365,368
III. 유형자산	13,473,186,111	3,571,418,739
IV. 무형자산	23,210,549,134	22,090,300,182
V. 이연법인세자산	6,909,402,574	4,110,784,839
VI. 기타자산	286,696,157,734	307,466,794,334
1. 재보험자산	193,525,225,689	202,234,863,129
2. 구상채권	2,927,331,139	2,878,234,629
3. 미상각신계약비	90,061,942,630	102,174,490,226
4. 기타비금융자산	181,658,276	179,206,350
자 산 총 계	1,024,692,885,264	937,792,747,144
부 채		
I. 보험계약부채	600,083,917,945	608,646,659,648
II. 총당부채	919,170,182	686,513,698
III. 확정급여부채	18,182,880,351	20,644,319,424
IV. 당기법인세부채	22,993,953,674	3,177,009,512
V. 기타부채	140,271,412,573	109,816,833,812
부 채 총 계	782,451,334,725	742,971,336,094
자 본		
I. 자본금	31,066,073,044	31,066,073,044
II. 기타포괄손익누계액	(23,031,509,209)	(6,342,173,583)
III. 이익잉여금	234,206,986,704	170,097,511,589
(비상위험준비금 적립예정금액)	25,386,412,711	23,154,599,159
(대손준비금 적립예정금액)	1,788,838,279	1,198,528,280
자 본 총 계	242,241,550,539	194,821,411,050
부 채 와 자 본 총 계	1,024,692,885,264	937,792,747,144

8-3. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
I. 영업수익	1,004,338,136,401	1,014,450,857,086
1. 보험영업수익	992,513,747,178	1,007,265,692,611
(1) 보험료수익	766,806,947,572	751,837,597,799
(2) 재보험금수익	138,064,153,861	134,666,921,971
(3) 재보험자산전입액(환입액)		27,559,313,371
(4) 보험계약부채환입액	8,562,741,706	
(5) 구상이익	49,096,510	526,261,879
(6) 수입경비	75,545,176,883	91,057,244,825
(7) 외환거래이익	3,485,630,646	1,618,352,766
2. 투자영업수익	11,824,389,223	7,185,164,475
(1) 이자수익	11,824,389,223	7,185,164,475
(2) 배당금수익		
(2) 금융상품평가및처분이익		
II. 영업비용	879,097,046,090	970,009,586,003
1. 보험영업비용	878,763,749,141	969,537,727,568
(1) 지급보험금 및 환급금	312,218,132,832	308,453,479,596
(2) 비상위험준비금전입액		
(2) 재보험료비용	288,397,982,741	271,439,484,247
(3) 보험계약부채전입액		61,608,929,104
(4) 재보험자산환입액	8,709,637,440	
(4) 구상손실		
(5) 손해조사비	14,827,386,100	14,733,965,122
(6) 지급경비	249,135,356,965	310,023,262,858
(7) 외환거래손실	5,475,253,063	3,278,606,641
2. 투자영업비용	333,296,949	471,858,435
(1) 이자비용	26,045,837	66,954,290
(2) 금융상품평가및처분손실	16,306,872	200,916,517
(3) 투자영업접손실	290,944,240	203,987,628
III. 영업이익	125,241,090,311	44,441,271,083
IV. 영업외손익	(116,310,937)	(469,550,848)
V. 법인세비용차감전순이익	125,124,779,374	43,971,720,235
VI. 법인세비용	30,022,668,161	10,300,777,082
VII. 당기순이익	95,102,111,213	33,670,943,153
대손준비금	590,309,999	(52,294,118)
대손준비금 반영 후 당기순이익	94,511,801,214	33,723,237,271
비상위험준비금	2,231,813,552	2,108,042,687
비상위험준비금 반영 후 당기순이익	92,870,297,661	31,562,900,466
VIII. 기타포괄손익	(14,081,971,724)	(6,017,039,335)
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목		
1. 확정급여부채 재측정요소	2,607,363,902	706,056,351
후속적으로 당기순이익으로 재분류될 수 있는 항목		
1. 매도가능금융자산평가손익	(16,689,335,626)	(6,723,095,686)
IX. 총포괄손익	81,020,139,489	27,653,903,818

8-4. 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

구 분	당 기		전 기	
	2022년 1월 1일	2022년 12월 31일	2021년 1월 1일	2021년 12월 31일
I. 미처분이익잉여금		209,853,860,263		147,800,133,717
1. 전기이월미처분이익잉여금	145,744,385,148		113,423,134,213	
2. 분사송금	(33,600,000,000)			
3. 당기순이익	95,102,111,213		33,670,943,153	
4. 확정급여부채 재측정요소	2,607,363,902		706,056,351	
II. 이익잉여금처분액		2,822,123,551		2,055,748,569
1. 비상위험준비금적립	2,231,813,552		2,108,042,687	
2. 대손준비금적립	590,309,999		(52,294,118)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		207,031,736,712		145,744,385,148

8-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

계정과목	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	금액		금액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		150,191,395,873		114,120,501,565
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	149,083,104,492		122,122,667,692	
가. 당기순이익	95,102,111,213		33,670,943,153	
나. 조정	85,962,893,083		157,984,765,624	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(31,981,899,804)		(69,533,041,085)	
2. 이자의 수취	10,131,291,942		7,723,796,499	
3. 법인세의 납부	(9,023,000,561)		(15,725,962,626)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(173,205,946,549)		(45,674,270,570)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	182,302,992,200		235,685,956,778	
가. 매도가능금융자산의 만기상환	182,000,000,000		186,000,000,000	
나. 매도가능금융자산의 처분			48,643,726,778	
다. 유형자산의 처분				
라. 무형자산의 처분				
마. 보증금의 감소	302,992,200		1,042,230,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(355,508,938,749)		(281,360,227,348)	
가. 매도가능금융자산의 취득	(350,992,195,910)		(273,857,744,828)	
나. 유형자산의 취득	(1,715,744,983)		(1,080,985,693)	
다. 무형자산의 취득	(2,500,997,856)		(6,421,496,827)	
라. 보증금의 증가	(300,000,000)			
마. 보증금의 감소				
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(35,432,821,527)		(1,990,842,810)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(35,432,821,527)		(1,990,842,810)	
가. 본점송금	(33,600,000,000)			
나. 리스료의 지급	(1,832,821,527)		(1,990,842,810)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		272,409,900		83,780,930
V. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III + IV)		(58,174,962,303)		66,539,169,115
VI. 기초의 현금및현금성자산		108,511,008,947		41,971,839,832
VII. 기말의 현금및현금성자산		50,336,046,644		108,511,008,947

8-6. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2021년 1월 1일 (전기초)	31,066,073,044	380,922,103	135,720,512,085	167,167,507,232
1. 전기순이익	-	-	33,670,943,153	33,670,943,153
2. 기타포괄손익				
매도가능금융자산평가이익	-	(6,723,095,686)	-	(6,723,095,686)
확정급여부채 재측정요소	-	-	706,056,351	706,056,351
3. 본사송금			-	-
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
III. 2022년 1월 1일 (당기초)	31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
1. 당기순이익	-	-	95,102,111,213	95,102,111,213
2. 기타포괄손익				
매도가능금융자산평가이익	-	(16,689,335,626)	-	(16,689,335,626)
확정급여부채 재측정요소	-	-	2,607,363,902	2,607,363,902
3. 본사송금			(33,600,000,000)	(33,600,000,000)
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	31,066,073,044	(23,031,509,209)	234,206,986,704	242,241,550,539

8-7. 주석사항(별도보고)

9-1. 임원현황

(2023년 2월 28일 현재)

상근임원 · 사외이사 · 이사대우	성 명	직 명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상 근	에드워드 콧	한국지점대표	지점장(총괄)	처브그룹 아시아퍼시픽 개인상해보험 부문장, 처브그룹 태국지점 대표

9-2. 이용자편람 (주요용어해설)

- **주주배당률**
주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 주주배당률 = 배당금액 / 납입자본금 × 100
- **주당배당액**
주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 주당배당액 : 배당금액/발행주식수
- **배당성향**
배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
○ 배당성향 = 배당금액 / 세후 당기순이익 × 100
(세후 당기순이익은 연결전 일반계정의 세후 당기순이익을 말함)
- **계약자배당전잉여금**
계약자배당전잉여금이란 손보사의 회계연도중에 신규발생한 계약자배당금을 제외한 책임준비금(금리차 보장배당 등의 소요액과 계약자배당금의 부리이자를 포함한 금액)을 우선 적립한 후의 잔여액을 말하며 계약자배당은 이 금액을 기준으로 이루어집니다.
- **당기손익인식증권**
일반적으로 단기간내의 매매이익을 목적으로 취득하는 금융자산을 의미합니다.
- **매도가능증권(매도가능금융자산)**
매도가능 항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 다음의 금융상품으로 분류되지 않는 비파생금융자산
- **만기보유증권(만기보유금융자산)**
만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도 또는 능력이 있는 경우에 한함.
- **부실대출**
부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정 할 수 있는 지표입니다.

1) 고정은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산
- 3월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
- “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분

2) 회수의문은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 3월이상 12월미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

3) 추정손실은 다음의 1에 해당하는 자산을 말합니다.

- 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 12월이상 연체대금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
- 파생금융상품거래
 통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.
 - 1)장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
 - 2)장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
 - 3)헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
 - 4)트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 파생금융상품 거래입니다.

- 지급여력비율

지급여력비율이란 보험계약자에 대한 채무를 안정적으로 확보기 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

- 지급여력비율 = (지급여력금액/지급여력기준금액) × 100
- 지급여력금액 : 납입자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 비상위험준비금 등의 합계액에서 미상각신계약비, 무형자산 등의 합계액을 차감한 금액으로 하며, 이는 보험회사가 보유하고 있는 순자산가치를 의미합니다.
- 지급여력기준금액 : 보험위험액, 금리위험액, 신용위험액, 시장위험액 및 운영위험액을 각각 구한 후 산식을 적용하여 산출합니다.
- 가용자본 : 보험회사에 예상치 못한 손실이 발생시 이를 보전하여 지급능력을 유지할 수 있도록 하는 리스크버퍼(Risk Buffer)로서 지급여력금액에 해당합니다.
- 요구자본 : 보험회사에 내재된 보험·금리·시장·신용·운영위험액의 규모를 측정하여 산출된 필요 자기자본으로 지급여력기준금액에 해당합니다.

$$\text{지급여력기준금액} = \sqrt{\sum_i \sum_j (\text{위험액}_i \times \text{위험액}_j) \times \text{상관계수}_{ij}} + \text{운영위험액}$$

(단, i, j는 보험, 금리, 신용, 시장)

상관계수_{ij}는 다음의 표에서 정하는 것으로 한다.

구분	보험	금리	신용	시장
보험	1	0.25	0.25	0.25
금리	0.25	1	0.5	0.5
신용	0.25	0.5	1	0.5
시장	0.25	0.5	0.5	1

- ROA (Return on Assets)

보험회사의 총자산을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자산대비수익률이라고도 합니다.

- ROE (Return on Equity)

보험회사에 투자된 자본을 사용하여 이익을 어느 정도 올리고 있는가를 나타내는 보험회사의 이익창출능력으로 자기자본수익률이라고도 합니다.

- 유동성 비율

유동성 비율은 손보사의 지급능력을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 고객의 인출요구에 대한 지급능력이 높다는 것을 의미합니다.

- 위험가중자산

위험가중자산이란 보유자산의 신용도(예시: 채권발행기관의 신용도, 차주의 신용도 등) 및 자산의 성격별로 예상 손실액을 추정하여, 총자산중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

위험가중자산 산정기준

자산의 분류	위험가중치 기준
Ⅰ. 운용자산	
1. 현.예금	
가. 현금	0%
나. 당좌예금	10%
다. 보통예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
라. 정기예금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
마. 정기적금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
바. 기타예금	
- 상호부금	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 50%
- 표지어음	- 제1금융권 : 10%, 제2금융권 : 100%
- 발행어음	50%
- 보증어음	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타100%
- CD	10%
- CMA	50%
- MMDA	20%
- RP	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
- 외화예금	10%
- 기타	10%
사. 금전신탁	50%
아. 단체퇴직보험예치금	20%
자. 선물거래예치금	20%
차. 기타예치금	50%
2. 유가증권	- 당기손익인식증권, 매도가능증권(매도가능금융자산), 만기보유증권(만기보유금융자산), 관계종속기업투자주식에서 각 해당항목별로 적용
가. 주식	100%
나. 출자금	100%
다. 국공채	- 국채 : 0%, 공채 : 10%
라. 특수채	- 정부출자기관, 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
마. 회사채	
- 보증회사채	- 공공기관 : 10%, 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%, 기타 : 100%
- 무보증 회사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 수익증권	- 개발신탁 : 20%, 공사채형 : 50%, 주식형 : 50%, MMF : 50%, 기타 : 100%
사. 해외유가증권	
(1) 해외주식	100%

자산의 분류	위험가중치 기준
(2) 해외채권	<ul style="list-style-type: none"> - 우리나라 정부 및 한국은행이 발행 또는 보증, OECD국(이하 한국 제외) 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 0% - 국내 공공기관이 발행 또는 보증, OECD국의 공공부문이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 정부 및 중앙은행이 발행 또는 보증 : 10% - 국내 제1금융권이 보증, OECD국의 은행이 발행 또는 보증, OECD국을 제외한 국가의 공공부문이 발행 또는 보증 : 20% - 국내 제2금융권이 보증 : 50% - 국제신용평가기관(이하 Standard & Poors社와 Moody's社를 말함)으로부터 A등급상당 이상을 받은 채권 : 50% - 상기 이외의 해외채권 및 위 분류대상중 국제 신용평가기관으로부터 투자부적격 판정을 받은 채권(우리나라 정부와 한국은행 및 국내 공공기관이 발행 또는 보증하거나 국내 금융기관이 보증한 채권은 제외) : 100%
(3) 기타 해외유가증권	100%
아. 신종유가증권	100%
자. 기타유가증권	- 투자일임유가증권 : 100%, 기타 : 100%
3. 대출채권	- 대손충당금 차감전 기준으로 산출
가. 콜론	- 제1금융권 : 20%, 제2금융권 : 50%
나. 보험약관대출금	0%
다. 유가증권담보대출금	50%
라. 부동산담보대출금	- 주택 : 50%, 기타 : 100%
마. 신용대출금	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
바. 어음할인대출금	100%
사. 지급보증대출금	<ul style="list-style-type: none"> - 정부 또는 한국은행이 보증 : 0% - 공공기관 보증 : 10% ○ 공공기관이라 함은 지방자치단체, 정부투자기관, 특수공공법인, 지방공기업법에 의한 공사를 말함 ○ 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 신용보증기금은 공공기관으로 분류 - 제1금융권 보증 : 20% - 제2금융권 보증 : 50% - 기타 보증 : 100%
아. 기타대출금	
- CP	100%
- 주택보험대출금	50%
- 사모사채	- 신용평가등급 A등급 이상 : 50%, 기타 : 100%
- 기타	100%
4. 부동산	100%(감가상각누계액 및 가치하락손실충당금 차감전 기준)
II. 비운용자산	100%(감가상각누계액 차감전 기준, 미상각신계약비. 영업권 제외)
가. 보험미수금	100%(거래처별 보험미지급금 차감후 기준)
나. 기타비운용자산	100%
III. 총자산	(특별계정자산 제외)

- 유가증권평가손익

유가증권 평가손익은 회계결산일 현재 보유하고 있는 유가증권의 장부가와 당해 회계연도말의 공정가액 또는 순자산가액과의 차이를 의미합니다.

* 장부가는 총회 결산승인후의 수정장부가를 의미합니다.

- 특별계정

특별계정은 보험업법 제108조에서 정하고 있는 특별계정과 동일한 개념으로, 일반계정과 구분 운용 및 회계처리하기 위하여 설정하는 계정을 말합니다. 손해보험회사는 현재 퇴직보험 및 퇴직연금에 대하여 특별계정을 설정하고 있습니다.

- 특수관계인

특수관계인은 증권거래법시행령 제10조의3의 제2항에 해당하는 자로서, 최대주주 또는 주요주주의 직계존비속 등 친족 및 그들과 합산하여 30%이상을 출자 또는 사실상 영향력을 행사하고 있는 경우 당해 법인, 기타 단체와 그 임원 등을 말합니다.

- 신용평가등급

신용평가 전문기관에서 정한 등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장, 단기 신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기 채무 상환능력 및 상환불능 위험, 투자자에 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년미만 단기채무 상환능력 및 상환불능 위험 등을 나타냅니다. 각 신용평가기관별로 신용등급 체계는 다르게 표현될 수 있습니다.

예시) 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S & P	IBCA
장 기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3(10등급)	AAA ~ BBB-(10등급)	AAA ~ BBB(4등급)
	투자부적격 등급	Ba1 ~ C(9등급)	BB+ ~ D(12등급)	BB ~ C(5등급)
단 기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3(3등급)	A-1 ~ A-3(3등급)	A1 ~ A3(3등급)
	투자부적격 등급	NP	B ~ D (3등급)	B ~ C (2등급)

<참고> 평가기관별 장. 단기 신용평가등급 체계

1) Moody's

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	Aaa	1	최상의 신용상태 (Exceptional Financial Security)	P-1 (Prime-1)	1	최상의 신용등급 (Superior Ability for Repayment)
	Aa1	2	전반적으로 신용상태가 우수하나 Aaa에 비해서 는 약간의 투자위험 존재 (Excellent Financial Security)	P-2 (Prime-2)	2	신용등급 양호 (Strong Ability for Repayment)
	Aa2	3				
	Aa3	4				
	A1	5	신용상태 양호 (Good Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	A2	6				
	A3	7				
	Baa1	8	신용상태 적절 (현재 문 제는 없으나 미래에는 신 용위험 존재) (Adequate Financial Security)	P-3 (Prime-3)	3	신용등급 적절 (Acceptable Ability for Repayment)
	Baa2	9				
	Baa3	10				
투 자 요 주 의 및 부 적 격 등 급	Ba1	11	투자시 요주의 대상 (Questionable Financial Security)	Not Prime	4	
	Ba2	12				
	Ba3	13				
	B1	14	바람직한 투자대상이 아 님 (Poor Financial Security)			
	B2	15				
	B3	16				
Caa	17	신용상태 나쁨 (Very Poor Financial Security)				
Ca	18	신용상태 매우 나쁨 (extremely poor financial security)				
C	19	최악의 신용상태 (The Lowest Rated Class)				

2) S&P

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투 자 적 격 등 급	AAA	1	최상의 신용상태 (Extremely Strong)	A-1	1	최상의 신용등급 (Strong)
	AA+	2	신용상태 우수 (Very Strong)	A-2	2	신용등급 양호 (Good)
	AA	3				
	AA-	4				
	A+	5	신용상태 양호 (Strong)	A-3	3	신용등급 적절 (Adequate)
A	6					
A-	7					
BBB+	8	신용상태 적절 (Adequate)				
BBB	9					
BBB-	10					
투 자 요주의 및 부적격 등 급	BB+	11	투자시 요주의 대상 (Less Vulnerable)	B	4	투자시 요주의 대 상 (Vulnerable)
	BB	12				
	BB-	13				
	B+	14	투자시 요주의 대상 (More Vulnerable)	C	5	상환불능위험 상존 (Currently Vulnerable)
	B	15				
	B-	16				
	CCC+	17	투자시 요주의 대상 (currently Vulnerable)			
CCC	18					
CCC-	19					
CC	20	최악의 신용상태 (Currently Highly-Vulnerable)				
C	21					
D	22					

3) IBCA

	장기신용 등급		신용등급내용	단기신용 등급		신용등급내용
		순위			순위	
투자적 등급	AAA	1	투자위험 발생가능성이 거의 없음 (the lowest expectation of investment risk)	F1	1	최상의 신용등급 (Highest Credit Quality)
	AA	2	아주 약간의 투자위험 발생가능성 있음 (very low expectation of investment risk)	F2	2	신용등급 양호 (Good Credit Quality)
	A	3	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)	F3	3	신용등급 적절 (Fair Credit Quality)
	BBB	4	약간의 투자위험 발생가능성 있음 (Currently low expectation of investment risk)			
투자요주의 및 부적격 등급	BB	5	투자위험 발생가능성 있음 (possibility of investment risk developing)	B	4	투자시 요주의 대상 (Speculative)
	B	6	투자위험 상존 (investment risk exist)			
	CCC	7	상환불능 가능성이 있음 (currently perceived possibility of default)			
	CC	8	상환불능 가능성이 높음 (high risk default)	C	5	상환불능 상태 (High Default Risk)
	C	9	상환불능 상태 (currently default)			

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 38 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

목 차

	Page
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재무제표	4
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9 ~ 106



독립된 감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 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.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 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 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2023년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2023년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

제 38 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 37 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 지정장 에드워드 콕

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 종로1길 50 더케이트윈타워 B동 7층

(전 화) 02-2127-2400

재무상태표
제 38 기 2022년 12월 31일 현재
제 37 기 2021년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	주석	제 38(당) 기	제 37(전) 기
자산			
I. 현금및예치금	5, 9, 21	50,336,046,644	108,511,008,947
II. 금융자산		644,067,543,067	492,042,440,103
1. 매도가능금융자산	6, 9	586,136,719,318	437,514,143,416
2. 대출채권	7, 9	189,890,425	232,931,319
3. 기타수취채권	8, 9, 21	57,740,933,324	54,295,365,368
III. 유형자산	10	13,473,186,111	3,571,418,739
IV. 무형자산	12	23,210,549,134	22,090,300,182
V. 이연법인세자산	24	6,909,402,574	4,110,784,839
VI. 기타자산		286,696,157,734	307,466,794,334
1. 재보험자산	13	193,525,225,689	202,234,863,129
2. 구상채권	14	2,927,331,139	2,878,234,629
3. 미상각신계약비	15	90,061,942,630	102,174,490,226
4. 기타비금융자산	16	181,658,276	179,206,350
자산총계		1,024,692,885,264	937,792,747,144
부채			
I. 보험계약부채	17	600,083,917,945	608,646,659,648
II. 총당부채	20	919,170,182	686,513,698
III. 순확정급여부채	19	18,182,880,351	20,644,319,424
IV. 당기법인세부채		22,993,953,674	3,177,009,512
V. 기타부채	9, 18, 21	140,271,412,573	109,816,833,812
부채총계		782,451,334,725	742,971,336,094
자본			
I. 자본금	1	31,066,073,044	31,066,073,044
II. 기타포괄손익누계액	6, 22	(23,031,509,209)	(6,342,173,583)
III. 이익잉여금 (비상위험준비금 적립예정포함잔액 당기 : 25,386,412,711 전기 : 23,154,599,159 대손준비금 적립예정포함잔액 당기 : 1,788,838,279 전기 : 1,198,528,280)	23	234,206,986,704	170,097,511,589
자본총계		242,241,550,539	194,821,411,050
부채와자본총계		1,024,692,885,264	937,792,747,144

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
I. 영업수익			1,004,338,136,401		1,014,450,857,086
1. 보험영업수익		992,513,747,178		1,007,265,692,611	
(1) 보험료수익	25	766,806,947,572		751,837,597,799	
(2) 재보험금수익	25	138,064,153,861		134,666,921,971	
(3) 재보험자산전입액	13	-		27,559,313,371	
(4) 보험계약부채환입액	17	8,562,741,706		-	
(5) 구상이익		49,096,510		526,261,879	
(6) 수입경비	26	75,545,176,883		91,057,244,825	
(7) 외환거래이익		3,485,630,646		1,618,352,766	
2. 투자영업수익		11,824,389,223		7,185,164,475	
(1) 이자수익	27	11,824,389,223		7,185,164,475	
II. 영업비용			879,097,046,090		970,009,586,003
1. 보험영업비용		878,763,749,141		969,537,727,568	
(1) 지급보험금 및 환급금	25	312,218,132,832		308,453,479,596	
(2) 재보험료비용	25	288,397,982,741		271,439,484,247	
(3) 보험계약부채전입액	17	-		61,608,929,104	
(4) 재보험자산환입액	13	8,709,637,440		-	
(5) 구상손실		-		-	
(6) 손해조사비		14,827,386,100		14,733,965,122	
(7) 지급경비	26	249,135,356,965		310,023,262,858	
(8) 외환거래손실		5,475,253,063		3,278,606,641	
2. 투자영업비용		333,296,949		471,858,435	
(1) 이자비용	27	26,045,837		66,954,290	
(2) 금융상품평가및처분손실	27	16,306,872		200,916,517	
(3) 투자영업접손실	27	290,944,240		203,987,628	
III. 영업이익			125,241,090,311		44,441,271,083
IV. 영업외손익	28		(116,310,937)		(469,550,848)
V. 법인세비용차감전순이익			125,124,779,374		43,971,720,235
VI. 법인세비용	24		30,022,668,161		10,300,777,082
VII. 당기순이익 (비상위험준비금 반영 후 조정이익 당기 : 92,870,297,661 전기 : 31,562,900,466 대손준비금 반영 후 조정이익 당기 : 94,511,801,214 전기 : 33,723,237,271)	23		95,102,111,213		33,670,943,153
VIII. 기타포괄손익			(14,081,971,724)		(6,017,039,335)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
1. 확정급여부채의 재측정요소	19, 24	2,607,363,902		706,056,351	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목					
1. 매도가능금융자산평가손익	6, 22, 24	(16,689,335,626)		(6,723,095,686)	
IX. 총포괄이익			81,020,139,489		27,653,903,818

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2021년 1월 1일(전기초)		31,066,073,044	380,922,103	135,720,512,085	167,167,507,232
1. 전기순이익		-	-	33,670,943,153	33,670,943,153
2. 기타포괄손익					
매도가능금융자산평가손실	6, 22, 24	-	(6,723,095,686)	-	(6,723,095,686)
확정급여부채 재측정요소	19, 24	-	-	706,056,351	706,056,351
3. 분사송금		-	-	-	-
II. 2021년 12월 31일(전기말)		31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
III. 2022년 1월 1일(당기초)		31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
1. 당기순이익		-	-	95,102,111,213	95,102,111,213
2. 기타포괄손익					
매도가능금융자산평가이익	6, 22, 24	-	(16,689,335,626)	-	(16,689,335,626)
확정급여부채 재측정요소	19, 24	-	-	2,607,363,902	2,607,363,902
3. 분사송금		-	-	(33,600,000,000)	(33,600,000,000)
IV. 2022년 12월 31일(당기말)		31,066,073,044	(23,031,509,209)	234,206,986,704	242,241,550,539

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 37 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			150,191,395,873		114,120,501,565
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름		149,083,104,492		122,122,667,692	
가. 당기순이익		95,102,111,213		33,670,943,153	
나. 조정	31	85,962,893,083		157,984,765,624	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	31	(31,981,899,804)		(69,533,041,085)	
2. 이자의 수취		10,131,291,942		7,723,796,499	
3. 법인세의 납부		(9,023,000,561)		(15,725,962,626)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(173,205,946,549)		(45,674,270,570)
매도가능금융자산의 만기상환		182,000,000,000		186,000,000,000	
매도가능금융자산의 처분		-		48,643,726,778	
보증금의 감소		302,992,200		1,042,230,000	
매도가능금융자산의 취득		(350,992,195,910)		(273,857,744,828)	
유형자산의 취득	10	(1,715,744,983)		(1,080,985,693)	
무형자산의 취득	12	(2,500,997,856)		(6,421,496,827)	
보증금의 증가		(300,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(35,432,821,527)		(1,990,842,810)
본사송금		(33,600,000,000)		-	
리스료의 지급		(1,832,821,527)		(1,990,842,810)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			272,409,900		83,780,930
V. 현금및현금성자산의 증감 (I+II+III+IV)			(58,174,962,303)		66,539,169,115
VI. 기초의 현금및현금성자산			108,511,008,947		41,971,839,832
VII. 기말의 현금및현금성자산	5		50,336,046,644		108,511,008,947

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 38 기 2022년 12월 31일 현재

제 37 기 2021년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "지점"이라 함, ACE American Insurance Company Korea)은 미국에 본점을 둔 국제화 된 손해보험회사로서 손해보험의 전분야에서 종합적인 서비스를 제공하고 있습니다. 지점은 1979년 12월 10일 영업허가를 받아 손해보험 전종목 및 재보험 사업을 개시하였습니다. 보고기간 종료일 현재 지점은 보험업법상의 화재, 해상, 운송, 자동차, 항공, 상해, 근로자보상, 사용자책임, 기관 및 기계, 금전증서류, 도난, 동산종합 및 손해배상책임보험업, 그리고 장기손해보험업을 영위하고 있습니다.

당기말 현재 지점의 영업기금 잔액은 31,066백만원입니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 보고기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품' 제정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 당사는 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 면제 받을 계획입니다. 지점은 2015년 12월 31일 현재 보험과 관련된 부채의 비율이 총부채금액의 80%를 초과하며 보

협과 관련 없는 활동에 유의적으로 관여하고 있지 않음으로써 기업회계기준서 제1109호 적용의 한시적 면제 요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

지점은 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 내부관리프로세스와 회계처리시스템, 그리고 재무제표에 미칠 수 있는 영향분석을 진행 중에 있습니다. 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

1) 금융자산의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*2)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. (취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

2) 금융부채의 분류와 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

3) 금융자산의 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	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	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면

전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

4) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 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, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

5) 지점은 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2022년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2022년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 2022년 12월 31일 기준 재무적 영향 평

가 결과는 향후 지점이 이용할 수 있는 추가 정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

[금융자산의 분류 및 측정]

보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 예상되는 금융자산(파생상품 포함)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다(단위: 천원).

과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 장부금액(*)	제1109호에 따른 장부금액(*)
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가	50,336,047	50,336,047
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	189,890	189,890
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	4,234,035	4,230,184
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	586,136,719	586,136,719

(*) 대손충당금 및 기대신용손실 차감후 기준으로 작성되었습니다.

[금융부채의 분류 및 측정]

보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 금융부채에 미치는 영향을 분석한 결과 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

[금융자산과 계약자산]

재무적 영향평가 결과에 따르면 회사의 2022년 12월 31일 현재 손실충당금 금액은 다음과 같이 추정됩니다(단위: 천원).

제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금(*1)	제1109호에 따른 손실충당금(*1)	증감
대여금및수취채권				
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	-	-	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	486,396	490,247	3,851
손실충당금 합계		486,396	490,247	3,851

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된

경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록

하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

1) 주요 회계정책 변경사항

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

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

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

[보험부채의 평가]

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

구체적으로, 지점은 유사한 위험에 노출되어 있고 함께 관리되는 계약으로 구성된 보험계약포트폴리오를 식별한 후 동 포트폴리오 내에서 수익성이 유사한 계약 등으로 보험계약집합을 구분합니다. 이후 보험계약집합은 미래현금흐름에 대한 추정치(보험계약대출관련 현금흐름포함, 화폐의 시간가치 등 반영), 위험조정, 보험계약마진의 합계로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1117호 도입에 따라 보험계약마진 계정이 새로 도입되는데, 이는미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익을 의미합니다.

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

[재무성과의 인식 및 측정]

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

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

[전환관련 회계정책]

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

원칙적으로 지점은 전환일 이전에도 기업회계기준서 제1117호를 계속 적용해 온 것처럼 보험계약집합을 식별·인식·측정(완전소급법)하여야 하지만, 동 방법이 실무

적으로 불가능한 경우 수정소급법 또는 공정가치법 중 하나의 방법을 선택하여 적용할 수 있습니다. 다만, 일정요건을 충족하는 직접참가특성이 있는 보험계약집합의 경우 완전소급법 적용이 가능하더라도 공정가치법을 적용할 수 있습니다.

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

2) 도입준비상황

지점은 기업회계기준서 제1117호를 원활히 도입하기 위해서 별도의 도입추진팀 구성, 회계결산시스템 구축, 임직원 교육, 재무영향분석 등의 준비 작업을 진행 중에 있습니다.

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

기업회계기준서 제1117호의 도입은 단순히 회계기준의 변경에 그치지 않고 보험상품 개발, 판매 전략, 장기 경영전략 등에도 영향을 줄 것입니다. 이에, 지점은 새로운 회계기준 시행 이후 여러 경영전략 등을 재수립하는 한편, 관련 임직원 등을 대상으로 지속적으로 교육을 실시하고 경영진에게 도입준비상황과 향후 추진 계획 등을 보고하고 있습니다.

3) 재무영향평가

가) 재무상태표, 손익계산서 등 수치 변동

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

2022년은 지속적인 시스템 고도화 및 정합성 검증, 병행결산 준비 등의 작업을 수행하고 있습니다. 전환시점 재무제표 산출을 위한 소급법 적용기간 등을 포함한 회계정책 및 계리적 가정 방법론 등에 대해 충분한 검토, 검증 등을 진행중에 있어 현재시점에서 향후 기간의 재무제표에 미치는 영향에 대해 합리적인 추정치를 제공하기에는 실무상 어려움이 있습니다.

다만, 지점이 2022년 12월 31일 현재 구축된 결산시스템 등을 활용하여 2022년 재무제표에 대해 기업회계기준서 제1117호 최초 적용에 따른 재무영향 평가를 실시한 결과는 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 2022년 12월 31일 기준 자산, 부채, 자본은 각각 1,114,892,116천원, 576,838,550천원, 538,053,566천원, 당기손익과 총포괄손익은 각각 68,095,758천원, 25,919,596천원으로 예상됩니다. 이는 기업회계기준서 제1104호 대비 자산, 부채, 자본이 각각 90,199,230천원 증가, 205,612,785천원 감소, 295,812,015천원 증가, 당기손익과 총포괄손익은 각각 27,006,354천원 감소, 55,100,544천원 감소한 수치입니다. 동 분석결과는 향후 이용할 수 있는 추가정보 및 경제상황 등에 따라 변경될 수 있습니다.

<재무상태표>

(당기말)

(단위: 천원)

계정과목	제1104호 (A)	계정과목	제1117호 (B)	증감 (B-A)
자산총계	1,024,692,886	자산총계	1,114,892,116	90,199,230
현금	50,336,047	현금	50,336,047	
금융자산	644,067,543	금융자산	590,560,646	
유무형자산	36,683,735	유무형자산	36,683,735	
이연법인세자산	6,909,403	이연법인세자산	-	
보험계약자산	92,989,274	보험계약자산	240,379,045	
재보험계약자산	193,525,226	재보험계약자산	196,750,985	
기타자산	181,658	기타자산	181,658	
부채총계	782,451,335	부채총계	576,838,550	(205,612,785)
보험계약부채	600,083,918	보험계약부채	288,436,892	
		재보험계약부채	105,754,438	
총당부채	919,170	총당부채	919,170	
순확정급여부채	18,182,880	순확정급여부채	18,182,880	
당기법인세부채	22,993,954	당기법인세부채	22,993,954	
이연법인세부채	-	이연법인세부채	83,804,977	
기타부채	140,271,413	기타부채	56,746,239	
자본총계	242,241,551	자본총계	538,053,566	295,812,015
자본금	31,066,073	자본금	31,066,073	
기타자본구성요소	(23,031,509)	기타자본구성요소	(54,406,107)	
- 매도가능금융자산평가손익	(23,031,509)	- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(23,031,509)	
		- 보험금융손익 기타포괄손익	(31,374,598)	
이익잉여금	234,206,987	이익잉여금	561,393,600	

<포괄손익계산서>

(단위:천원)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
영업수익	1,004,338,136	영업수익	746,141,517	(258,196,619)
보험료수익	779,593,661	보험수익 및 보험금융수익	606,909,881	
재보험수익	212,920,086	출재보험수익 및 출재보험금융수익	127,407,247	
투자관련수익	11,824,389	투자관련수익	11,824,389	
영업비용	879,097,046	영업비용	655,510,231	(223,586,815)
보험금비용	317,693,386	보험서비스비용 및 보험금융비용	468,471,403	
재보험비용	297,107,620	출재보험비용 및 출재보험금융비용	172,478,981	
지급경비 및 손해조사비	263,962,743	기타사업비용 및 재산관리비	12,781,967	
투자관련비용	333,297	투자관련비용	1,777,880	
영업손익	125,241,090	영업손익	90,631,286	(34,609,804)
영업외수익	1,841,077	영업외수익	5,326,707	
영업외비용	1,957,387	영업외비용	6,820,808	
세전손익	125,124,780	세전손익	89,137,185	(35,987,595)
법인세비용	30,022,668	법인세비용	21,041,427	
당기손익	95,102,112	당기손익	68,095,758	(27,006,354)
기타포괄손익	(14,081,972)	기타포괄손익	(42,176,162)	(28,094,190)

계정과목	제1104호(A)	계정과목	제1117호(B)	증감(B-A)
총포괄손익	81,020,140	총포괄손익	25,919,596	(55,100,544)

<현금흐름표>

(단위: 천원)

계정과목	제1104호(A)	제1117호(B)	증감(B-A)
영업활동 현금흐름	150,191,396	150,191,396	-
투자활동 현금흐름	(173,205,947)	(173,205,947)	-
재무활동 현금흐름	(35,432,822)	(35,432,822)	-

나) 기업회계기준서 제1117호로의 전환방법에 따른 재무영향

지점은 전환일(2022년 1월 1일) 기준 보험계약집합의 발행시점에 따라 다음과 같은 전환방법을 적용하여 보험계약부채를 평가하였습니다. 공정가치법 적용시 보험계약의 공정가치(기업회계기준서 제1113호)는 신지급여력제도(K-ICS)에 의해 산출되는 보험계약부채 평가액을 토대로 일부 조정사항 등을 반영하여 산정하였습니다.

구분	공정가치법	수정소급법	완전소급법
장기	2018년 이전 인수계약	-	2019년 이후 인수계약
일반	-	-	모든 계약

전환회계처리 관련 재무영향을 분석한 결과, 2022년 1월 1일 기준기업회계기준서 제1117호 적용 보험계약자산, 보험계약부채는 각각 566,586,123천원, 433,465,509천원으로 예상됩니다.

<전환방법이 보험계약부채 평가액 등에 미치는 영향(예상치)>

(단위: 천원)

전환 방법	기업회계기준서 제1117호					
	보험계약자산(A)		보험계약부채(B)		순보험계약부채(B-A)	
	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
완전소급법	408,224,295	(161,711,424)	395,634,797	(10,723,863)	(12,589,498)	150,987,562
공정가치법	158,361,828	(52,900,811)	37,830,712	1,188,431	(120,531,117)	54,089,242
합계	566,586,123	(214,612,235)	433,465,509	(9,535,431)	(133,120,615)	205,076,804

다) 보험부채 관련 재무영향

지점이 2022년 12월 31일 기준 보험부채에 대해 기업회계기준서 제1117호를 적용할 경우 보험계약자산 및 보험계약부채는 각각 437,130,031천원, 394,191,330천원으로 평가됩니다.

<기업회계기준서 제1117호 적용시 보험계약자산부채의 구성(예상치)>

(단위: 천원)

구분	기업회계기준서 제1117호 적용 자산					기업회계기준서 제1117호 적용 부채				
	합계(A+B)	보험계약자산(A)		재보험계약자산(B)		합계(C+D)	보험계약부채(A)		재보험계약부채(B)	
		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진		총액	보험계약마진	총액	보험계약마진
평가액	437,130,031	240,379,046	(173,169,377)	196,750,985	(19,913,814)	394,191,330	288,436,892	2,608,664	105,754,438	(14,352,965)

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유 중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기투자자산을 포함하고 있습니다.

2.5 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에

공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

지점은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 지점은 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점의 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 유의적으로 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

(3) 제거

지점은 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식

하고 있습니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	추정 내용연수	상각방법
비 품	4년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
차량운반구	5년	정액법

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.7 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

영업권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아

래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산(회원권)에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수	상각방법
소프트웨어	4년	정액법

무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.8 재보험자산

지점은 출재한 보험계약에 대해 재보험사로부터 회수가능금액을 기타자산의 재보험자산의 과목으로 표시하고 있습니다. 지점은 재보험자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 사건의 결과로 계약조건상의 모든 금액을 수령할 수 없을 것이라는 객관적인 증거가 있고, 재보험사로부터 수취할 금액에 대하여 당해 사건이 신뢰성 있게 측정가능한 영향을 미치는 경우 재보험자산이 손상되었다고 판단합니다. 재보험자산이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한 지점은 보험업법 시행령 63조 3항에 의거 신용평가등급이 투자적격이 아니거나 재무건전성 기준을 충족하지 못하는 경우 재보험자산이 손상되었다고 보아 자산의 장부금액을 감소시키고 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.11 보험계약 및 투자계약의 분류

지점은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약 상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약을 보험계약으로 분류하고 있으며, 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적기준 유의성에 의하여 계약분류 후 보험계약 및 임의배당 요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되며, 임의배당 요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호 '금융상품'이 적용됩니다.

2.12 보험계약부채

지점은 보험업법 제120조 규정에 의거하여 보험약관과 보험료 및 책임준비금 산출방

법서에 따라 산출된 금액을 보험계약부채로 설정하고 있습니다. 보험계약부채 전입액은 보고기간말 총액과 전기말 총액의 차액만을 계상하도록 규정되어 있으며 보험계약부채의 개별내용은 다음과 같습니다.

(1) 지급준비금

보고기간말 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 금액입니다.

한편, 지점은 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고 있습니다.

(2) 보험료적립금

보고기간말 현재 보험금의 지급사유가 발생하지 아니한 계약에 대하여 만기 및 해약될 경우에 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 만기환급금 및 해지환급금 해당액입니다.

(3) 미경과보험료적립금

당사업연도에 속하는 수입보험료 중 보고기간말 현재 기간이 경과하지 아니한 보험료 상당액입니다.

2.13 부채적정성 테스트

지점은 한국채택국제회계기준서 제1104호 '보험계약'이 적용되는 모든 계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약

으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 부채를 추가로 적립합니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험 및 자동차보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료 적립금과 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.

2.14 보험금처리원가(손해조사비)

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

2.15 구상채권

지점은 보험업회계처리준칙 및 보험업감독규정에 따라 보고기간말 현재 과거 보험사고 발생으로 지급된 보험금 중 보험사고의 해결과정에서 취득한 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타 권리의 행사로 인한 회수가능가액을 과거 3년간 실제구상율에 의한 회수율을 기초로 산출하여 구상채권으로 계상하고 있습니다.

2.16 신계약비

지점은 보험업회계처리준칙에 의거하여 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 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 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으

로 하여 상각하고 있으며, 해약일(해약이전에 보험계약이 실효된 경우에는 실효일로 함)에 미상각잔액이 있는 경우에는 해약일이 속하는 보고기간에 전액 상각하고 있습니다.

2.17 재보험계약

한국채택국제회계기준 제1104호 '보험계약'에 따라 재보험계약상 재보험계약자의 순 계약상 권리로 다음을 상계하지 아니합니다. 재보험자손은 손상여부를 고려하여, 재보험계약자의 재보험자손이 손상되면 당해 자산의 장부금액을 감소시키고, 손상차손을 당기손익으로 인식합니다.

- ① 재보험자손과 관련 보험부채
- ② 재보험계약에서 발생한 수익 또는 비용과 관련 보험계약에서 발생한 비용 또는 수익

2.18 비상위험준비금

지점은 예측불가능한 위험으로 인한 거대손실을 보전하기 위하여, 보유보험료에 적립기준율을 곱한 금액의 100분의 35 이상 100분의 100 이하 해당액을, 보고기간 결산일 전 1년간의 경과보험료의 50%를 한도로 매기 비상위험준비금으로 적립하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 경과위험손해율이 화재: 120%, 해상·특종: 110%, 보증: 140%를 초과(수재 및 해외원보험은 경과손해율이 80%를 초과)하는 경우 그 초과금액 이내에서 환입할 수 있습니다.

비상위험준비금은 기존의 준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 비상위험준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 비상위험준비금을 적립하고 있습니다.

2.19 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준 제1039호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 이익잉여금의 처분을 통하여 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 동 대손준비금은 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하고 있습니다.

2.20 재무건전성준비금

지점은 보험업감독규정 제6-11조 3에 따라 목표 보험계약부채 적정성평가금액에서 당기말 기준 보험계약부채 적정성평가금액과 당기말 평가대상 보험계약부채 중 큰 값을 차감한 금액 이상을 이익잉여금 내 재무건전성준비금으로 적립하고 있습니다. 동 재무건전성준비금은 기존 재무건전성준비금이 보고기간말 현재 적립하여야 하는 재무건전성준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리 할수 없으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 재무건전성준비금을 적립하고 있습니다.

2.21 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 지점이 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.22 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.23 영업부문

지점은 보험업이 주 사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

2.24 종업원급여

(1) 단기종업원급여

지점은 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공한 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다. 또한 지점은 누적유급휴가에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 증가시키는 근무용역을 제공

하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였으며, 법적의무가 없으나 관행적으로 상여금을 지급하는 경우에도 의제 의무를 부담한다고 보아 근무용역을 제공하는 때에 비용과 부채를 인식하였습니다.

(2) 퇴직급여

지점은 확정급여제도의 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 일반적으로 주기적인 보험수리적 계산에 의해 산정된 금액을 보험회사나 수탁자가 관리하는 기금에 대한 지급을 통해 조달하고 있습니다. 지점은 2019년 7월 1일 이전 입사한 임직원에 대해서는 확정급여형 퇴직연금제도를 운영하며, 2019년 7월 1일 이후 입사한 임직원에 대해서는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다.

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(3) 주식기준보상

지점은 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 본사의 지분상품(주식선택권)을 부여하는 여러 종류의 주식결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 주식선택권을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가는 시장성과조건과 비가득조건을 고려하여 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

2.25 수익인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 지점의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 보험료수익

보험료수익은 보험료의 회수기일이 도래한 때 수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보험료납입의 유예로 인하여 보험기간 개시일 현재 제1회 보험료(전기납) 또는 보험료 전액(일시납)이 회수되지 않은 보험계약의 경우에는 보험기간 개시일이 속하는 보고기간의 수익으로 인식하고 있습니다. 보험료의 연체 등의 사유로 보험료의 납입이 유예되거나 보험계약이 실효된 경우와 보험료의 납입이 면제되는 경우에는 회수기일이 도래하더라도 수익으로 인식하지 않고 있습니다.

(2) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식됩니다.

2.26 리스

지점은 다양한 사무실, 숙소, 차량 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 고정기간으로 체결되지만 아래에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 지점은 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 지점이 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

지점은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 지점은 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

지점은 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 회사가 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을

조정하는 상황 접근법을 사용

- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 지점은 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

지점은 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

지점 전체에 걸쳐 부동산 등의 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스제공자가 아니라 지점이 행사할 수 있습니다.

2.27 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2023년 3월 23일자로 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정공시 요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계적 추정 및 가정

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 보고기간에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

3.1 법인세

지점의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 24 참조)

3.2 대손충당금

지점은 대여금및수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3.3 충당부채

지점은 보고기간말 현재 주석 20에서 설명하는 바와 같이 복구비용과 관련한 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

3.4 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 지점은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

3.5 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 19 참조)

3.6 보험계약부채

지점은 보험업감독규정 및 보험업감독업무시행세칙에 따라 보험사고가 이미 발생하였으나 아직 보험회사에 청구되지 아니한 사고에 대해 향후 지급될 보험금 추정액인 미보고발생손해액(IBNR)에 대한 지급준비금을 적립하고 있습니다.

3.7 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

4. 위험 관리

4.1 위험관리개요

4.1.1 위험관리 정책 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 리스크 관리 정책

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

(2) 리스크 관리 전략

리스크관리위원회를 통해 지점의 보험위험 관리를 위한 손해율 분석 및 재보험 전략

등 주요 리스크 관리 전략을 수립하고 운용하고 있습니다.

(3) 리스크 관리 절차

상품개발, 보험심사, 영업계획 등 제반 프로세스 상에서 발생 가능한 리스크를 관리하고 리스크 계량화, 수익성 평가 등을 수행하여 유관부서와 협의를 통해 리스크 관리대책을 수립하며, 수립된 리스크 관리 대책에 따른 결과 모니터링 및 피드백을 실시합니다.

4.1.2 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

현재 지점의 자본적정성 평가는 위험기준지급여력제도(RBC)를 통해 이루어지고 있습니다. 지점은 위험기준지급여력제도를 활용하여 경영목표 수립시 반영하고 있습니다.

4.1.3 리스크관리위원회 및 위험관리조직의 구조와 기능

지점은 리스크관리위원회를 두고 전사적으로 리스크 관련 사항을 심의/의결 하고 있으며, 이를 지원하기 위한 RM(Risk Management)부서를 설치하고 있습니다.

4.1.4 위험관리체계구축을 위한 활동

지점은 체계적인 위험관리를 위해 리스크 관리위원회를 두고 있으며, 리스크 관리위원회는 리스크 관련 주요사항에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다. 리스크 관리 위원회는 리스크 허용한도 설정 및 평가 기준과 절차를 문서화하여 관리하고 있습니다.

[리스크한도 설정 및 관리현황]

- 리스크 허용한도는 리스크관리 위원회에서 정함
- 리스크 허용한도는 자본적정성이 확보/유지 될 수 있는 범위내에서 설정
- 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 관리하며 리스크한도 설정과 운영상황을 주기적으로 점검함

- 리스크 한도초과 및 주요 리스크변동사항 발생시 리스크관리위원회에 보고하도록 규정

4.2 보험위험

4.2.1 일반손해보험

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해율 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.
- 준비금리스크 : 평가시점에 적립된 지급준비금이 향후 지급될 보험금보다 부족하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

(1) 익스포져

보험가격리스크의 익스포져는 평가시점 직전 1년간의 보유보험료이며, 준비금리스크의 익스포져는 평가시점의 보유지급준비금입니다.

(a) 익스포져 현황

(i) 보험가격익스포져(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재, 기술보험	73,680	16,145,797	5,240,734	10,978,743
2. 종합보험	19,275,661	20,736,316	18,339,820	21,672,156
3. 해상보험	31,060,985	1,362,490	13,637,613	18,785,862
4. 상해보험	33,351,041	11,815,087	16,610,738	28,555,390
5. 근재, 책임보험	35,516,954	38,136,792	21,801,044	51,852,702
6. 기타일반보험	482,986	1,226,467	224,798	1,484,655
합 계	119,761,307	89,422,948	75,854,746	133,329,509

구 분	전 기			
	보유보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재, 기술보험	22,108	14,249,335	3,502,508	10,768,935
2. 종합보험	19,501,434	18,862,801	17,717,583	20,646,652
3. 해상보험	27,723,845	305,458	9,527,298	18,502,005
4. 상해보험	20,915,729	14,922,941	10,314,444	25,524,226
5. 근재, 책임보험	32,407,158	38,375,362	17,841,753	52,940,767
6. 기타일반보험	472,304	1,457,052	855,088	1,074,268
합 계	101,042,578	88,172,949	59,758,674	129,456,853

(ii) 준비금 익스포져(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재, 기술보험	16,470	546,351	237,176	325,645
2. 종합보험	9,732,094	22,932,531	23,951,086	8,713,539
3. 해상보험	15,761,052	779,346	2,679,896	13,860,503
4. 상해보험	7,756,325	2,764,635	3,809,113	6,711,846
5. 근재, 책임보험	23,864,240	48,676,009	52,535,275	20,004,973
6. 기타일반보험	90,486	3,135,688	1,699,043	1,527,130
합 계	57,220,667	78,834,560	84,911,590	51,143,637

구 분	전 기			
	보유지급준비금			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
1. 화재, 기술보험	54,295	398,431	217,256	235,469
2. 종합보험	22,185,130	34,861,034	45,114,951	11,931,213
3. 해상보험	13,999,124	1,057,880	2,793,946	12,263,059
4. 상해보험	6,397,723	3,113,844	3,152,572	6,358,996
5. 근재, 책임보험	27,576,420	44,947,531	42,855,169	29,668,781
6. 기타일반보험	130,836	392,472	197,874	325,434
합 계	70,343,529	84,771,192	94,331,769	60,782,951

(2) 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다. 계량화된 보험리스크는 아래와 같이 산정됩니다.

- 보험리스크 = $\sqrt{[(\text{가격리스크})^2 + (\text{준비금리스크})^2 + 2 \times 0.25 \times \text{가격리스크} \times \text{준비금리스크}]}$
- 가격리스크 = 직전 1년 보유보험료 * 위험계수
- 준비금리스크 = 보유지급준비금 * 위험계수

지점은 계량화된 보험리스크를 기초로 손해를 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

(3) 가격설정의 적정성

각 분기별 직전 1년 위험보험료 대비 보험금비율은 아래와 같습니다. 2022년 12월말 현재 위험보험료 대비 보험금비율은 74.12%(2021년 12월말: 93.03%) 수준입니다.

구 분	당 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
일반보험	78.41%	71.82%	71.68%	74.12%

구 분	전 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
일반보험	99.28%	91.87%	101.89%	93.03%

(4) 지급준비금 적립의 적정성

지점은 감독기준 상의 지급준비금 산출 기준에 따라 지급준비금의 각 항목을 산출합니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 발생손해액진전추이방식(ILDM), 평균지급보험금방식(APM) 등 감독규정 상 허용된 방식을 적용하여 산출합니다. 또한 선임계리사는 총량추산방식 검증 및 개별추산액의 안정성 검사 등을 통해 지급준비금의 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다.

(5) 보험금의 진전추이

당기 및 전기 중 일반보험 진전추이 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

당 기	진전연도						
사고년도	1	2	3	4	5	6	7
FYD-6	14,559	22,988	25,033	26,207	26,575	26,796	26,781
FYD-5	13,425	22,262	23,536	24,682	25,236	25,327	
FYD-4	15,295	22,511	23,984	24,243	25,168		
FYD-3	18,518	30,206	32,535	33,495			
FYD-2	20,263	36,535	39,916				
FYD-1	26,315	46,327					
FYD	19,151						

구 분	당 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-6	26,901	26,781	119
FYD-5	31,406	25,327	6,079
FYD-4	27,550	25,168	2,382
FYD-3	35,859	33,495	2,364
FYD-2	45,385	39,916	5,469
FYD-1	56,432	46,327	10,105
FYD	42,443	19,151	23,292

전 기	진전연도						
사고년도	1	2	3	4	5	6	7
FYD-6	15,564	26,775	28,889	29,977	30,424	30,498	30,793
FYD-5	14,559	22,988	25,033	26,214	26,582	26,803	
FYD-4	13,426	22,263	23,530	24,676	25,229		
FYD-3	15,298	22,516	23,987	24,245			
FYD-2	17,142	28,828	32,537				
FYD-1	18,372	36,865					
FYD	26,037						

구 분	전 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-6	31,587	30,793	794
FYD-5	27,056	26,803	253
FYD-4	31,955	25,229	6,726
FYD-3	26,504	24,245	2,258
FYD-2	37,530	32,537	4,993
FYD-1	47,139	36,865	10,274
FYD	63,909	26,037	37,872

4.2.2 장기손해보험

보험리스크는 지점의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 리스크로 예상치 못한 손해율 증가 등으로 인해 손실이 발생할 수 있는 리스크를 의미합니다.

- 보험가격리스크 : 보험료 산출 시 반영한 예정위험율 및 예정사업비율을 초과하여 손실이 발생할 수 있는 리스크입니다.

(1) 익스포져

보험가격리스크의 익스포져는 평가시점 직전 1년간의 보유위험보험료입니다.

(a) 보험가격 익스포져(단위: 천원)

구 분	당 기			
	보유위험보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
사망후유장해	14,409,045	-	7,359,938	7,049,106
상해생존	9,014,231	-	4,451,551	4,562,680
질병생존	239,773,260	432,863	118,864,450	121,341,673
재물	11,154,346	-	5,482,301	5,672,045
실손의료비	2,383,237	-	1,576,409	806,828
기타	8,998,106	-	4,457,323	4,540,783
합 계	285,732,224	432,863	142,191,972	143,973,114

구 분	전 기			
	보유위험보험료			
	원수(A)	수재(B)	출재(C)	계(D=A+B-C)
사망후유장해	13,944,987	-	6,832,558	7,112,430
상해생존	6,285,120	-	3,250,240	3,034,880
질병생존	238,174,276	502,013	116,409,545	122,266,744
재물	12,017,115	-	5,900,780	6,116,335
실손의료비	2,391,935	-	1,561,885	830,049
기타	6,746,222	-	3,320,953	3,425,269
합 계	279,559,655	502,013	137,275,961	142,785,707

(2) 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 보험리스크를 측정하고 있습니다. 계량화된 보험리스크는 아래와 같이 산정됩니다.

- 보험리스크 = 직전 1년 보유경과위험보험료*위험계수

지점은 계량화된 보험리스크를 기초로 손해를 관리 및 언더라이팅 정책을 수립하고 이행하며, 교육을 통해 지침을 전파하는 등의 업무를 통해 보험리스크 관리업무를 수행합니다.

(3) 가격설정의 적정성

각 분기별 직전 1년 위험보험료 대비 보험금비율은 아래와 같습니다. 2022년 12월말 현재 위험보험료 대비 보험금비율은 70.68%(2021년 12월말: 76.66%) 수준입니다.

구 분	당 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
장기손해보험	74.42%	72.16%	71.22%	70.68%

구 분	전 기			
	1분기	2분기	3분기	4분기
장기손해보험	76.94%	77.88%	76.00%	76.66%

(4) 위험율, 해지율의 변화에 따른 민감도 분석

지점은 보험자의 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 할인율, 손해를 및 사업비율 등을 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

(5) 보험금의 진전추이

당기 및 전기 중 장기보험 진전추이 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

당 기	진전연도				
	1	2	3	4	5
사고년도					
FYD-4	73,713	114,442	124,443	128,336	129,754
FYD-3	94,319	136,837	146,779	151,006	
FYD-2	108,363	157,726	167,261		
FYD-1	126,472	177,614			
FYD	124,719				

구 분	당 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	129,754	129,754	-
FYD-3	153,383	151,006	2,377
FYD-2	174,717	167,261	7,456
FYD-1	198,662	177,614	21,047
FYD	201,744	124,719	77,025

전 기	진전연도				
	사고년도	1	2	3	4
FYD-4	61,963	101,099	110,404	113,968	115,188
FYD-3	73,713	114,442	124,443	128,335	
FYD-2	94,320	136,837	146,778		
FYD-1	108,363	157,726			
FYD	126,473				

구 분	전 기		
	추정보험금	누적지급보험금	지급준비금
FYD-4	115,188	115,188	-
FYD-3	130,055	128,335	1,720
FYD-2	152,999	146,778	6,220
FYD-1	177,288	157,726	19,562
FYD	211,063	126,473	84,590

4.2.3 보험위험의 집중 및 재보험정책

재보험은 지점의 리스크 전가 전략으로 각 계약의 위험도를 평가하여 출재 및 보유한도를 결정하고 있습니다. 또한 리스크관리위원회에서 보유한도, 예상손익 등을 고려하여 재보험관리를 하고 있습니다.

(1) 수입보험료의 집중도(단위: 천원, %)

구 분	당 기		전 기	
	금 액	비 중	금 액	비 중
국 내	754,922,623	98.5%	740,797,639	98.5%
해 외	11,884,325	1.5%	11,039,959	1.5%
합 계	766,806,948	100.0%	751,837,598	100%

(2) 주요 재보험사의 출재보험료의 집중도

당기 및 전기 중 주요 비중을 차지하는 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다(단위: 천원, %).

구 분	당 기			전 기		
	출재보험료	비 중	신용등급 (*1)	출재보험료	비 중	신용등급 (*1)
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	89,391,398	36.25%	AAA	100,711,081	43.00%	AAA
Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	145,903,670	59.17%	AAA	124,066,973	52.97%	AAA

(*1) 상기 신용등급은 RBC기준 등급입니다.

4.2.4 보험계약에서 발생하는 유동성위험

지점은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하는 등 보험금 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 자금부족 해소를 위한 고금리자금의 조달 및 보유자산 매각 등에 따른 손실을 입을 수 있는 위험을 관리하기 위하여 보험기간이 1년 이상인 장기보험에 대하여 잔존계약만기를 모니터링하고 있습니다.

2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재 보험계약의 잔존계약만기에 따른 분석 결과는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

가. 2022년 12월 31일 현재

구 분	1년미만	1년이상 5년 미만	5년이상 10년 미만	10년 이상	합 계
보험료적립금	22,110	91,574	63,389	61,350	238,424

나. 2021년 12월 31일 현재

구 분	1년미만	1년이상 5년 미만	5년이상 10년 미만	10년 이상	합 계
보험료적립금	16,325	81,767	70,104	63,854	232,049

4.3 금리위험관리

금리리스크란 미래 시장금리의 변동 및 자산과 부채의 만기구조 불일치로 발생할 수 있는 경제적손실을 의미합니다.

4.3.1 측정 및 관리

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도의 금리민감도(듀레이션)을 통해 금리리스크를 이용하여 측정 및 관리하고 있습니다. 표준모형의 금리리스크는 다음의 방식으로 산정합니다.

$$\cdot \text{금리리스크} = | \text{자산금리민감액} - \text{부채금리민감액} | * \text{금리변동계수}$$

4.3.2 익스포저

평가시점 이자를 수취하는 대출채권, 매도가능증권 등의 자산과 장기손해보험의 보험료적립금(해약공제액차감)과 미경과보험료적립금의 부채로 구성되어 있습니다 (단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
1. 금리부부채	151,908,457	133,474,594
- 금리확정형	151,908,457	133,474,594
- 금리연동형	-	-
2. 금리부자산	219,365,724	217,712,890
- 예치금	8,141,433	45,325,776
- 매도가능증권	211,224,291	172,387,113

4.3.3 금리민감도

일반적으로 금리 상승 국면에서는 자산과 부채의 가치와 듀레이션이 감소하며, 금리 하락 국면에서는 자산과 부채의 가치와 듀레이션이 증가합니다. 자산의 듀레이션이 부채의 듀레이션보다 짧은 경우 금리하락시 자산가치 상승이 부채가치 상승보다 작

아 금리리스크가 증가합니다.

당기 및 전기말 현재 잔존만기별 자산 및 부채 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부자산	27,615,277	138,860,396	52,890,051	219,365,724
금리부부채	(20,582,893)	(54,154,298)	(77,171,268)	(151,908,458)
갭	7,032,384	84,706,098	(24,281,217)	67,457,266

구 분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
금리부자산	135,347,198	9,949,355	72,416,336	217,712,890
금리부부채	(13,209,375)	(42,076,522)	(78,188,696)	(133,474,593)
갭	122,137,824	(32,127,167)	(5,772,360)	84,238,296

4.4 신용위험관리

신용리스크란 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 발생할 수 있는 손실 중 예상손실을 초과하는 위험액을 의미합니다. 예상손실에 대해서는 대손충당금 및 대손준비금을 적립하므로, 신용리스크는 미예상손실입니다.

4.4.1 익스포저

(1) 평가시점 거래상대방의 채무불이행 등에 의해 가치 또는 손익이 변화하는 예금, 매도가능증권, 대출채권, 기타수취채권 등의 자산가치로 계산합니다.

(2) 당기 및 전기말 현재 신용위험익스포저 현황은 다음과 같습니다. 다음 금액은 대손충당금 반영 전이며, 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
현금및예치금	50,336,047	108,511,009
매도가능금융자산	586,136,719	437,514,143
대출채권	191,119	235,405
기타수취채권	58,998,524	55,294,557
재보험거래(*)	165,993,924	172,791,987
합 계	861,656,333	774,347,101

(*) RBC기준에 따라 출재보험료적립금은 제외하였습니다.

(3) 당기 및 전기말 현재 지점의 재보험거래 익스포져 현황은 다음과 같습니다. 다음 금액은 대손충당금 반영 전이며, 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다. RBC기준에 따라 출재보험료적립금은 제외하였습니다(단위: 천원).

구 분	당 기					
	무위험	AAA	AA+-BB-	무등급	기 타	합 계
출재미경과보험료	-	25,983,104	-	-	-	25,983,104
출재지급준비금	-	140,010,820	-	-	-	140,010,820
합 계	-	165,993,924	-	-	-	165,993,924

구 분	전 기					
	무위험	AAA	AA+-BB-	무등급	기 타	합 계
출재미경과보험료	-	21,479,125	-	-	-	21,479,125
출재지급준비금	-	151,312,862	-	-	-	151,312,862
합 계	-	172,791,987	-	-	-	172,791,987

4.4.2 측정 및 관리방법

지점은 감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 신용리스크를 측정하여 관리하고 있습니다. 신용리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

· 신용리스크 = 익스포져 * 위험계수

(1) 당기 및 전기말 현재 지점의 신용등급별 익스포져 현황은 다음과 같습니다. 아래 금액은 대손충당금 및 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말					
	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	50,336,047	-	-	-	50,336,047
매도가능증권	557,057,722	29,078,997	-	-	-	586,136,719
대출채권	-	-	-	-	191,119	191,119
기타수취채권 (*1)	1,542,178	22,941,504	13,403,890	17,565,955	3,544,997	58,998,524
재보험자산	-	165,993,924	-	-	-	165,993,924
합 계	558,599,900	268,350,473	13,403,890	17,565,955	3,736,117	861,656,334

구 분	전기말					
	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	108,511,009	-	-	-	108,511,009
매도가능증권	407,721,839	29,792,304	-	-	-	437,514,143
대출채권	-	-	-	-	235,405	235,405
기타수취채권 (*1)	1,011,022	12,349,745	18,892,418	19,813,349	3,228,024	55,294,558
재보험자산	-	172,791,987	-	-	-	172,791,987
합 계	408,732,861	323,445,045	18,892,418	19,813,349	3,463,429	774,347,102

(*1) 미수금, 보증금, 미수수익, 보험미수금 등을 기타수취채권으로 분류하였습니다.

(2) 대출채권 및 기타수취채권에 대한 연체 및 손상여부에 따른 구분은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권 및 기타수취채권	56,647,338	53,556,054
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 기타수취채권	2,542,305	1,973,909
현재가치할인차금	(367,973)	(54,712)
합 계	58,821,670	55,475,251
대손충당금	(890,846)	(946,953)
총당금 차감 후 잔액	57,930,824	54,528,298

(3) 손상된 대출채권 및 기타수취채권

당기 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 것으로 파악된 대출채권 및 기타수취채권은 없습니다.

(4) 대손충당금 평가방법별 대출채권 및 기타수취채권

당기 및 전기말 현재 평가방법에 따른 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다. 아래 금액은 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율
신용대출금	166,000	-	-	-	-	-	166,000	-	-
지급보증대출금	25,119	-	-	-	-	-	25,119	-	-
대출채권 합계	191,119	-	-	-	-	-	191,119	-	-
보험미수금	-	-	-	53,911,348	404,450	0.75%	53,911,348	404,450	0.75%
미수금	-	-	-	1,470,356	486,396	33.08%	1,470,356	486,396	33.08%
보증금	-	-	-	2,074,642	-	-	2,074,642	-	-
미수수익	1,542,178	-	-	-	-	-	1,542,178	-	-
기타수취채권 합계	1,542,178	-	-	57,456,346	890,846	1.55%	58,998,524	890,846	1.51%
합 계	1,733,297	-	-	57,456,346	890,846	1.55%	59,189,643	890,846	1.51%

구 분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율	금 액	대손충당금	대손충당금 설정율
신용대출금	196,000	-	-	-	-	-	196,000	-	-
지급보증대출금	39,405	-	-	-	-	-	39,405	-	-
대출채권 합계	235,405	-	-	-	-	-	235,405	-	-
보험미수금	-	-	-	51,055,511	460,514	0.90%	51,055,511	460,514	0.90%
미수금	-	-	-	1,150,390	486,439	42.28%	1,150,390	486,439	42.28%
보증금	-	-	-	2,077,634	-	-	2,077,634	-	-
미수수익	1,011,022	-	-	-	-	-	1,011,022	-	-
기타수취채권 합계	1,011,022	-	-	54,283,535	946,953	1.74%	55,294,557	946,953	1.71%
합 계	1,246,427	-	-	54,283,535	946,953	1.74%	55,529,962	946,953	1.71%

(5) 대출채권 및 기타수취채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다. 아래 금액은 대손충당금 및 현재가치할인 반영 전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	대출채권	기타수취채권	대출채권	기타수취채권
금융 및 보험업	-	53,911,348	-	51,055,511
기타	191,119	5,087,176	235,405	4,239,046
합 계	191,119	58,998,524	235,405	55,294,557

(6) 채무증권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

신용위험의 일종인 신용집중위험은 산업, 지역, 차주 별로 위험 노출의 집중도를 다양화함으로써 관리되고 있습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
국가 및 공공기관	586,136,719	437,514,143

(7) 채무증권의 국가별 편중도 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	한 국	기 타	합 계
매도가능금융자산	586,136,719	-	586,136,719

구 분	전기말		
	한 국	기 타	합 계
매도가능금융자산	437,514,143	-	437,514,143

4.5 시장위험관리

4.5.1 개념

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 자산 가치의 하락으로 지점에 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

4.5.2 익스포저

평가시점 시장변수의 변동에 따라 가치 및 손익이 변화하는 유가증권 및 외화로 표시된 자산과 부채입니다. 당기 및 전기말 현재 시장위험 익스포저 현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
주식 포지션	-	-
금리 포지션	-	-
외환 포지션	34,343,755	19,311,041

구 분	당기말	전기말
합 계	34,343,755	19,311,041

4.5.3 측정 및 관리방법

감독기준의 위험기준지급여력제도를 통해 시장리스크를 측정하여 관리하고 있습니다. 시장리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

- 시장리스크 = 익스포져 * 위험계수

4.5.4 민감도분석

지점은 시장상황 변화에 따른 수익과 자본의 변동을 이해하기 위해 연 1회 이상 민감도 분석을 포함한 스트레스 테스트를 실시하고 있습니다. 민감도 분석이란 다른 요소를 고정한 후 다음 하나의 위험 요소 변화로 인하여 발생하는 재무제표상의 변화를 의미하며, 주가지수, 이자율, 환율 변화 등의 위험요소의 변화를 반영합니다. 지점의 재무 상태는 경제적 환경의 변화에 따라 달라질 수 있으며, 따라서 민감도 분석을 미래 재무 상태의 변화를 나타내는 지표로 여겨져서는 안됩니다. 스트레스 테스트는 외환위기 상황과 같은 역사적 시나리오 및 가상 시나리오를 적용하여 지점의 주요 변동 상황을 측정합니다.

민감도 분석 결과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분		당 기		전 기	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율	원/달러 환율 100원 증가	(1,154,442)	(1,154,442)	(854,586)	(854,586)
	원/달러 환율 100원 감소	1,154,442	1,154,442	854,586	854,586
이자율	금리 100bp의 증가	(16,633,134)	(16,633,134)	(15,472,439)	(15,472,439)
	금리 100bp의 감소	16,633,134	16,633,134	15,472,439	15,472,439

4.6 유동성위험관리

4.6.1 개념

유동성위험은 지점이 자금의 조달, 운용기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 일시적 자금부족 사태가 발생하는 등에 따른 리스크를 의미합니다.

4.6.2 금융부채 잔존만기분석

보고기간 종료일 현재 해당기간의 이자금액이 포함된 잔여만기별 부채 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
책임준비금(*)	9,622,773	10,960,119	85,483,896	45,841,669	151,908,457
보험미지급금	81,000,259	1,407,120	968,379	149,415	83,525,173
미지급비용	12,936,454	-	-	-	12,936,454
미지급금	12,774,723	4,378,497	13,193,241	-	30,346,461
합 계	116,334,209	16,745,736	99,645,516	45,991,084	278,716,545

구 분	전기말				
	3개월 이내	3개월 초과 1년 이내	1년 초과 5년 이내	5년 초과	합 계
책임준비금(*)	4,180,858	9,028,516	74,531,208	45,734,010	133,474,592
보험미지급금	63,185,452	7,634,415	481,721	114,630	71,416,218
미지급비용	13,198,060	-	-	-	13,198,060
미지급금	10,799,771	6,448,404	3,790,610	-	21,038,785
합 계	91,364,141	23,111,335	78,803,539	45,848,640	239,127,655

(*) 미경과보험료와 해약식보험료적립금의 합계입니다.

4.6.3 측정 및 관리방법

지점은 스트레스 상황에서 발생 할 수 있는 단기 지급불능사태를 대리하기 위해 정기적으로 유동성비율을 모니터링하며 유동성 자산을 관리하고 있습니다. 유동성리스크는 아래와 같은 방식으로 계량적으로 측정 및 관리됩니다.

- 유동성리스크비율 = 발생가능지급보험금/(유동성자산+보완유동성자산*30%)

4.7 운영위험관리

4.7.1 개념

운영리스크란 지점의 내부통제체도의 미흡, 임직원의 실수, 시스템 오류 등으로 인해 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

4.7.2 인식 및 관리방법

- 부서/업무 단위별 표준업무절차(SOP), 업무매뉴얼 등 업무 프로세스를 문서화
- 민원담당자 지정운영 및 민원업무처리지침을 마련하여 민원 발생원인 및 사후관리체제 마련
- 준법감시부/내부감사부를 독립적으로 운용하여 내부통제교육 및 내부감사 실시
- 정기적으로 금융사고예방 체크리스트를 점검하는 등 운영리스크 관리

5. 현금및예치금

(1) 현금및예치금 구성내역

보고기간 종료일 현재 현금및예치금 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-
	당좌예금	1	1
	보통예금	987,102	598,669
	정기예금	6,000,000	60,000,000
	외화예금	5,037,326	7,546,342
	기타예금	38,311,618	40,365,997
합 계		50,336,047	108,511,009

(2) 사용이 제한된 예금

보고기간 종료일 현재 지점의 사용이 제한된 예금은 없습니다.

6. 매도가능금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

분 류	당기말					
	과 목	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	공정가액	재무상태표가액
채무증권	국공채 등	618,000,000	614,992,324	615,854,796	586,136,719	586,136,719

분 류	전기말					
	과 목	액면가액	취득원가	유효이자율 조정가액	공정가액	재무상태표가액
채무증권	국공채	445,000,000	447,198,299	445,804,566	437,514,143	437,514,143

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
1년 이내	70,575,381	182,153,085
1년 초과 5년 이내	395,542,642	109,453,204
5년 초과	120,018,696	145,907,854
합 계	586,136,719	437,514,143

(3) 당기 및 전기 중 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기 말
채무증권	(6,342,174)	(16,702,794)	13,459	(23,031,509)

구 분	전 기			
	기 초	평가로 인한 증감	처분 등으로 인한 실현	기 말
채무증권	380,922	(6,833,827)	110,731	(6,342,174)

7. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
신용대출	166,000	196,000
지급보증대출	25,119	39,405
현재가치할인차금	(1,229)	(2,473)
합 계	189,890	232,932

(2) 보고기간 종료일 현재 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다. 아래 금액은 현재가치할인분은 반영전 금액입니다(단위: 천원).

구 분	당기말			전기말		
	가 계	기 업	합 계	가 계	기 업	합 계
신용대출금	166,000	-	166,000	196,000	-	196,000
지급보증대출금	25,119	-	25,119	39,405	-	39,405
대출채권 총액	191,119	-	191,119	235,405	-	235,405
비율	100%	0%	100%	100%	0%	100%
대손충당금	-	-	-	-	-	-
대출채권 장부금액	191,119	-	191,119	235,405	-	235,405

8. 기타수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
보험미수금	53,911,348	51,055,512
미수금	1,470,356	1,150,390
보증금	2,074,642	2,077,633
미수수익	1,542,178	1,011,022
소 계	58,998,524	55,294,557
현재가치할인반영분	(366,745)	(52,239)
대손충당금	(890,846)	(946,953)
합 계	57,740,933	54,295,365

(2) 보고기간 종료일 현재 보험미수금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
미수보험료	9,355,472	8,649,009
재보험미수금	22,470,274	27,320,692
외국재보험미수금	22,085,602	15,085,810
소 계	53,911,348	51,055,511
대손충당금	(404,450)	(460,514)
합 계	53,506,898	50,594,997

(3) 당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당 기		
	기초금액	증가	기말금액
보험미수금	460,514	(56,064)	404,450
미수금	486,439	(43)	486,396
합 계	946,953	(56,107)	890,846

구 분	전 기		
	기초금액	증가	기말금액
보험미수금	678,344	(217,830)	460,514
미수금	486,419	20	486,439
합 계	1,164,763	(217,810)	946,953

9. 금융상품의 공정가치측정

9.1 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 지점은 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

보고기간 종료일 현재 각 범주별 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
현금및예치금(*1)	50,336,047	50,336,047	108,511,009	108,511,009
매도가능금융자산(*2)	586,136,719	586,136,719	437,514,143	437,514,143
대출채권(*3)	189,890	189,890	232,931	232,931
기타수취채권(*3)	57,740,933	57,740,933	54,295,365	54,295,365
금융자산 합계	694,403,589	694,403,589	600,553,448	600,553,448
기타금융부채(*3)	136,929,415	136,929,415	107,079,578	107,079,578

(*1) 현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 모두 단기성 예치금이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(*2) 매도가능금융자산은 KIS채권평가(주), NICE신용평가정보(주) 및 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 가장 낮은 기준단가를 공정가치로 산출하였습니다.

(*3) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하여 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

9.2 공정가치 서열체계

지점은 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치(수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정치				
공정가치로 측정되는 자산 :				
매도가능금융자산				
- 채무증권	528,614,614	57,522,105	-	586,136,719
합 계	528,614,614	57,522,105	-	586,136,719

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정치				
공정가치로 측정되는 자산 :				
매도가능금융자산				
- 채무증권	377,741,310	59,772,833	-	437,514,143
합 계	377,741,310	59,772,833	-	437,514,143

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이

독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성 시장으로 간주합니다. 지점이 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매입 호가입니다. 이러한 상품들은 수준 1에 포함됩니다. 수준 1에 포함된 상품들은 대부분 단기매매 또는 매도가능으로 분류된 상장된 지분상품으로 구성됩니다. 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예:장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 관측가능한 시장정보를 최대한 사용하고 기업 특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이때, 해당상품의 공정가치 측정에 요구되는 모든 유의적인 투입변수가 관측가능하다면 해당상품은 수준 2에 포함됩니다. 만약 하나 이상의 유의적인 투입변수가 관측가능한 시장정보에 기초한 것이 아니라면 해당 상품은 수준 3에 포함됩니다.

금융상품의 공정가치를 측정하는 데에 사용되는 평가기법에는 유사한 상품의 공정시장가격 또는 딜러가격이 포함됩니다.

나머지 금융상품에 대해서는 현금흐름의 할인기법 등을 사용하며, 대출채권및기타수취채권의 경우 장부가액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하고 있습니다.

9.3 금융상품 범주별분류

보고기간 종료일 현재 지점이 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			
	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
현금및예치금(*1)	-	50,336,047	-	50,336,047
매도가능금융자산	586,136,719	-	-	586,136,719
대출채권	-	189,890	-	189,890
기타수취채권(*2)	-	57,740,933	-	57,740,933
자산 합계	586,136,719	108,266,870	-	694,403,589
기타금융부채	-	-	136,929,415	136,929,415
부채 합계	-	-	136,929,415	136,929,415

구 분	전기말			
	매도가능 금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
현금및예치금(*1)	-	108,511,009	-	108,511,009
매도가능금융자산	437,514,143	-	-	437,514,143
대출채권	-	232,931	-	232,931
기타수취채권(*2)	-	54,295,365	-	54,295,365
자산 합계	437,514,143	163,039,305	-	600,553,448
기타금융부채	-	-	107,079,578	107,079,578
부채 합계	-	-	107,079,578	107,079,578

(*1) 현금및예치금에 계상된 현금및현금성자산을 예치금과 동일하게 대여금및수취채권으로 분류하였습니다.

(*2) 대손충당금 차감 후, 현재가치할인 반영 후 금액입니다.

9.4 금융자산과 금융부채의 상계

당기말 현재 지점이 보유하고 있는 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산 및 금융부채는 없습니다.

10. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비 품	9,504,063	(6,678,152)	2,825,911
차량운반구	23,023	(23,023)	-
임차점포시설물	903,234	(90,324)	812,910
리스사용권자산	11,205,023	(1,370,658)	9,834,365
합 계	21,635,343	(8,162,157)	13,473,186

구 분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비 품	8,042,476	(5,439,334)	2,603,142
차량운반구	23,023	(23,023)	-
임차점포시설물	639,112	(569,457)	69,655
리스사용권자산	4,583,648	(3,685,026)	898,622
합 계	13,288,259	(9,716,840)	3,571,419

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	기 초	취득/대체	처 분	감가상각(*1)	기 말
비 품	2,603,142	1,718,247	(117,636)	(1,377,842)	2,825,911
차량운반구	-	-	-	-	-
임차점포시설물	69,655	903,234	-	(159,979)	812,910
리스사용권자산	898,622	11,009,313	(7,057)	(2,066,512)	9,834,365
합 계	3,571,419	13,630,794	(124,693)	(3,604,333)	13,473,186

(*1) 감가상각비는 지급경비 3,249백만원, 손해조사비 355백만원으로 구성되어 있습니다.

구분	전기				
	기초	취득/대체	처분	감가상각(*1)	기말
비품	2,804,902	1,152,959	(13,142)	(1,341,577)	2,603,142
차량운반구	-	-	-	-	-
임차점포시설물	208,966	-	-	(139,311)	69,655
리스사용권자산	2,272,315	369,169	(195,763)	(1,547,099)	898,622
합계	5,286,183	1,522,128	(208,905)	(3,027,987)	3,571,419

(*1) 감가상각비는 지급경비 2,731백만원, 손해조사비 297백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 리스

1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말 및 전기말 현재 리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기말	전기말
사용권자산		
건물	9,537,426	700,197
차량운반구	296,939	198,424
사용권자산 합계	9,834,365	898,621
리스부채		
건물	9,822,270	1,224,915
차량운반구	299,056	201,600
리스부채 합계	10,121,326	1,426,515

2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기 및 전기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,950,433	1,423,137
차량운반구	116,079	123,962
소 계	2,066,512	1,547,099
리스부채에 대한 이자비용	26,046	66,954
소 계	26,046	66,954
합 계	2,092,558	1,614,053

당기 중 리스의 총현금유출은 1,832,822천원입니다.

11. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 지점의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위: 천원, USD).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당 기	전 기	
동산종합보험	비 품	348,479	250,109	현대해상화재보험
국내근재보험	직원 등	24,444,749	22,505,973	현대해상화재보험
도난보험	현금및현금성자산 및 매도가능증권	USD 100,000	USD 100,000	현대해상화재보험
임원배상책임보험	-	USD 2,000,000	USD 2,000,000	현대해상화재보험
영업배상책임보험	사업장	USD 5,000,000	USD 5,000,000	현대해상화재보험
금융기관 전문인 배상 책임보험	-	1,000,000	1,000,000	현대해상화재보험
전자금융거래 배상책 임보험	네트워크서비스	100,000	100,000	현대해상화재보험
단체상해보험	직원 등	215,914,400	210,530,800	DB손해보험
금융기관종합보험	-	500,000	500,000	DB손해보험
개인정보누출 배상책 임보험	-	15,000,000	5,000,000	DB손해보험
재산종합보험	유형자산	86,861,469	109,514,306	DB손해보험
계약이행보증보험 등	-	1,964,155	1,727,429	서울보증보험
신원보증보험	직원 등	3,170,000	3,160,000	서울보증보험
재산종합보험	유형자산	USD 200,000,000	USD 11,602,182	AIG
배상책임보험(글로벌)	-	USD 1,000,000	USD 1,000,000	AIG
사용자배상책임보험	-	100,000	-	AIG
임원배상책임보험	-	18,882,750	-	AIG

12. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	7,649,460	(5,206,260)	2,443,200
기타의무형자산	672,400	-	672,400
건설중인자산	20,094,949	-	20,094,949
합 계	28,416,809	(5,206,260)	23,210,549

구 분	전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	6,264,439	(3,761,677)	2,502,762
기타의무형자산	660,300	-	660,300
건설중인자산	18,927,238	-	18,927,238
합 계	25,851,977	(3,761,677)	22,090,300

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	2,502,762	1,385,021	(1,444,583)	2,443,200
기타의무형자산	660,300	12,100	-	672,400
건설중인자산	18,927,238	1,167,711	-	20,094,949
합 계	22,090,300	2,564,832	(1,444,583)	23,210,549

구 분	전 기			
	기 초	취 득	상 각	기 말
소프트웨어	1,157,298	2,845,449	(1,499,985)	2,502,762
기타의무형자산	32,000	628,300	-	660,300
건설중인자산	15,896,718	3,030,520	-	18,927,238
합 계	17,086,016	6,504,269	(1,499,985)	22,090,300

13. 재보험자산

보고기간 종료일 현재 재보험자산의 적립내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	증가액	감소액	기 말
출재지급준비금				
일반보험	94,331,769	-	(9,420,179)	84,911,590
장기보험	56,981,093	-	(1,881,863)	55,099,230
소 계	151,312,862	-	(11,302,042)	140,010,820
출재미경과보험료적립금				
일반보험	19,252,802	4,745,242	-	23,998,044
장기보험	2,226,323	-	(241,262)	1,985,061
소 계	21,479,125	4,745,242	(241,262)	25,983,105
출재보험료적립금				
장기보험	29,442,876	-	(1,911,575)	27,531,301
소 계	29,442,876	-	(1,911,575)	27,531,301
재보험자산 총계	202,234,863	4,745,242	(13,454,879)	193,525,226
손상차손누계액	-	-	-	-
재보험자산 순액	202,234,863	4,745,242	(13,454,879)	193,525,226

구 분	전 기			
	기 초	증가액	감소액	기 말
출재지급준비금				
일반보험	75,776,106	18,555,663	-	94,331,769
장기보험	51,704,284	5,276,809	-	56,981,093
소 계	127,480,390	23,832,472	-	151,312,862
출재미경과보험료적립금				
일반보험	16,313,367	2,939,435	-	19,252,802
장기보험	2,467,215	-	(240,892)	2,226,323
소 계	18,780,582	2,939,435	(240,892)	21,479,125
출재보험료적립금				
장기보험	28,414,578	1,028,298	-	29,442,876
소 계	28,414,578	1,028,298	-	29,442,876
재보험자산 총계	174,675,550	27,800,205	(240,892)	202,234,863
손상차손누계액	-	-	-	-
재보험자산 순액	174,675,550	27,800,205	(240,892)	202,234,863

14. 구상채권

당기 및 전기 중 현재 구상채권의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	증 가	감 소	기 말
화재보험	-	-	-	-
해상보험	1,966,026	252,590	-	2,218,616
특종보험	899,055	-	(190,857)	708,198
보증보험	10,269	-	(127)	10,142
장기보험	2,885	-	(12,510)	(9,625)
합 계	2,878,235	252,590	(203,494)	2,927,331

구 분	전 기			
	기 초	증 가	감 소	기 말
화재보험	-	-	-	-
해상보험	1,287,103	678,923	-	1,966,026
특종보험	1,037,156	-	(138,101)	899,055
보증보험	10,324	-	(55)	10,269
장기보험	17,390	-	(14,505)	2,885
합 계	2,351,973	678,923	(152,661)	2,878,235

당기 중 구상이익으로 계상된 금액은 49,097천원(전기: 526,262천원)입니다

15. 미상각신계약비

지점은 보험업회계처리준칙에 의하여 장기손해보험 및 개인연금손해보험의 경우 지출된 신계약비(예정신계약비를 초과하는 금액은 제외)를 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며, 당기 및 전기 중 신계약비의 주요 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	이 연	상 각	기 말
장기무배당	102,174,490	46,759,428	(58,871,975)	90,061,943

구 분	전 기			
	기 초	이 연	상 각	기 말
장기무배당	115,903,761	101,830,374	(115,559,645)	102,174,490

16. 기타비금융자산

보고기간 종료일 현재 기타비금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
선급비용	181,658	179,206

17. 보험계약부채

(1) 보고기간 종료일 현재 보험계약부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금	136,055,227	127,430,159	263,485,386
보험료적립금	-	265,955,319	265,955,319
미경과보험료적립금	65,111,770	5,531,443	70,643,213
합 계	201,166,997	398,916,921	600,083,918

구 분	전기말		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금	155,114,720	127,308,594	282,423,314
보험료적립금	-	261,491,583	261,491,583
미경과보험료적립금	58,905,063	5,826,700	64,731,763
합 계	214,019,783	394,626,877	608,646,660

(2) 당기 및 전기 중 보험계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금			
기 초	155,114,720	127,308,594	282,423,314
증 감	(19,059,493)	121,565	(18,937,928)
기 말	136,055,227	127,430,159	263,485,386
보험료적립금			
기 초	-	261,491,583	261,491,583
증 감	-	4,463,736	4,463,736
기 말	-	265,955,319	265,955,319
미경과보험료적립금			
기 초	58,905,063	5,826,700	64,731,763

구 분	당 기		
	일반보험	장기보험	합 계
증 감	6,206,707	(295,257)	5,911,450
기 말	65,111,770	5,531,443	70,643,213
합 계	201,166,997	398,916,921	600,083,918

구 분	전 기		
	일반보험	장기보험	합 계
지급준비금			
기 초	128,208,785	114,718,460	242,927,245
증 감	26,905,935	12,590,134	39,496,069
기 말	155,114,720	127,308,594	282,423,314
보험료적립금			
기 초	-	236,821,621	236,821,621
증 감	-	24,669,962	24,669,962
기 말	-	261,491,583	261,491,583
미경과보험료적립금			
기 초	60,858,436	6,430,429	67,288,865
증 감	(1,953,373)	(603,729)	(2,557,102)
기 말	58,905,063	5,826,700	64,731,763
합 계	214,019,783	394,626,877	608,646,660

(3) 보험계약부채 적정성평가

부채적정성평가는 보유하는 보험계약 등에서 발생할 수 있는 모든 미래현금흐름에 대한 현행추정을 통하여 평가기준금액을 산출하고 현재의 비교대상 책임준비금이 이 기준금액에 미달하는 경우 준비금의 추가적립 등 필요한 조치를 하는 것을 의미합니다. 당기말 현재 보험부채의 적정성평가를 위한 결과는 다음과 같습니다.

1) 평가대상 보험계약부채

2022년 12월 31일 현재 지점은 현재 보험계약으로 분류된 보유계약과 임의배당요소

를 포함한 보유계약으로서 보험료적립금과 미경과보험료적립금을 대상으로 적정성 평가를 수행하였으며, 보험료적립금은 순보험료식보험료적립금에서 미상각신계약비와 보험약관대출금을 공제한 금액을 대상으로 하였습니다.

2) 보험부채의 적정성평가를 위한 가정

구 분	산출근거
해약율 (유지율)	최근 5년 이상 경험통계를 근거로 상품군별 해약율을 산출
할인율	금감원에서 제공받은 할인율 시나리오 사용
사업비율	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료 대비 실제사업비율
손해율	최근 5년 이상 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 지급보험금비율

3) 보험부채의 적정성평가 결과

지점은 보험계약자에게 향후 지급할 보험금 등에 대비해서 준비금을 적립하고 있으며, 적립한 준비금의 적정성은 부채 적정성평가 제도를 이용하여 검증하고 있습니다. 부채적정성평가제도란 보험상품 판매 후 해약율 증가나 위험률 증가 등으로 인하여 향후 보험금 지급을 위해 준비금의 추가 적립이 필요한지를 평가하는 제도이며, 부족액이 발생한 경우 보험료적립금에 추가적으로 적립하고 있습니다. 지점은 2022년 12월 31일을 기준일로 하여 부채 적정성평가를 수행하였으며 적립된 준비금에 대한 적정성을 평가한 결과 평가기준일 현재 보험료 결손이 발생하지 아니하였습니다.

다음은 보험부채적정성평가 결과 요약입니다(단위: 백만원).

① 당기말

구 분	금리확정형	금리연동형	합 계	부족액(*1)
	무배당	무배당		
평가대상 책임준비금	165,155	-	165,155	
최선추정 책임준비금	(616,085)	-	(616,085)	(781,239)

② 전기말

구 분	금리확정형	금리연동형	합 계	부족액(*1)
	무배당	무배당		
평가대상 책임준비금	145,991	-	145,991	
최선추정 책임준비금	(781,393)	-	(781,393)	(927,385)

(*1) 부족액 = 최선추정 책임준비금 - 평가대상 책임준비금 ((+)부족, (-)잉여)

18. 기타부채

(1) 보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
기타금융부채		
보험미지급금	83,525,173	71,416,218
미지급비용	12,936,454	13,198,060
미지급금	30,346,462	21,038,785
리스부채	10,121,326	1,426,515
소 계	136,929,415	107,079,578
기타비금융부채		
가수보험료	1,015,254	719,704
예수금	773,596	935,597
기타부채	1,553,148	1,081,955
소 계	3,341,998	2,737,256
합 계	140,271,413	109,816,834

(2) 보고기간 종료일 현재 보험미지급금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
미지급보험금	1,315,382	344,753
대리점미지급금	11,239,771	25,777,384
미환급보험료	8,226,330	6,260,361
재보험미지급금	17,963,882	20,935,263
외국재보험미지급금	18,352,185	18,098,457
특약출재예수금	26,427,622	-
합 계	83,525,173	71,416,218

19. 확정급여부채

지점은 최종임금기준연금제도를 운영하고 있으며, 동 연금제도는 종업원의 일생에 걸쳐 보장된 일정 금액의 연금을 지급하는 제도입니다. 연금의 수준은 종업원의 근무 기간 및 최종임금에 근거하여 산출됩니다.

(1) 재무상태표에 인식되어 있는 확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가기법에 따라 다음과 같이 산출되었습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	18,184,163	20,645,602
국민연금환급금	(1,283)	(1,283)
재무상태표상 순확정급여부채	18,182,880	20,644,319

(2) 당기와 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
기초금액	20,644,319	19,868,184
당기근무원가	2,345,989	2,709,465
과거근무원가	-	-
이자비용	524,425	417,484
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(3,529,684)	(792,887)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	165,344	(130,063)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(1,967,513)	(1,427,864)
기말금액	18,182,880	20,644,319

(3) 당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같으며, 지급경비와 손해조사비에 포함되어 있습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	2,345,989	2,709,465
과거근무원가	-	-
순확정급여부채의 순이자비용	524,425	417,484
합 계	2,870,414	3,126,949

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
법인세 차감 전 재측정요소	(3,364,341)	(922,949)
법인세효과	756,977	216,893
법인세 차감 후 재측정요소	(2,607,364)	(706,056)

(5) 주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다. 보험수리적가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여부채 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 지점은 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

구 분	당 기	전 기
할인율	5.30%	2.70%
미래임금상승률	4.00%	4.00%

(6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 및 전기 확정급여채무의 민감도 분석(단위: 천원).

① 당기

구 분	확정급여부채에 대한 영향	
	1%가정의 증가	1%가정의 감소
할인율	(1,098,697)	1,230,561
미래임금상승률	1,279,630	(1,161,759)

② 전기

구 분	확정급여부채에 대한 영향	
	1%가정의 증가	1%가정의 감소
할인율	(1,441,213)	1,639,621
미래임금상승률	1,652,549	(1,481,334)

할인율인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 일부 증가시켜 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채의 증가를 통해 가장 유의적인 위험에 노출되어 있습니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 726백만원(전기: 438백만원)입니다.

20. 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
복구총당부채	919,170	686,514

지점은 임차점포와 관련하여 철거시 발생하는 복구비용에 대한 미래 추정비용을 현재가치로 할인하여 총당금을 설정하고 있습니다. 추정비용은 경제적 내용연수에 대한 최상의 예측치에 기초하였으나, 그 비용의 금액과 발생시기와 관련하여 불확실성을 가지고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 복구총당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기 초	686,514	675,245
증 가	903,234	-
사 용	(59,411)	-
상각 할인액	(611,167)	11,269
기 말	919,170	686,514

21. 외화표시자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 화폐성 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다(원화단위: 천원).

구분	계정과목	외화단위	당기말		전기말	
			외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금	기타예금	USD	3,863,629	5,037,326	6,391,751	7,546,342
기타수취채권	미수금	USD	63,407	82,669	50,256	59,335
		SGD	-	-	311,068	268,493
	보험미수금	USD	5,547,694	7,232,978	3,253,347	3,841,024
		EUR	11,649	16,149	117,587	156,657
		AUD	3,844	3,436	2,089,955	1,759,510
		JPY	243,915	2,345	822,703	8,554
		GBP	22,965	37,024	13,844	21,603
		CHF	301,319	435,795	-	-
		THB	486,115	18,316	-	-
		INR	-	-	236,584	3,687
		SGD	-	-	11,706	10,104
		UAH	-	-	114,787	5,028
	외화자산 합계				12,866,038	
기타부채/기타 금융부채	미지급금	USD	15,572,058	20,302,553	12,896,983	15,226,663
		SGD	10,069,573	9,747,281	6,574,127	5,674,349
	미지급비용	USD	1,446,157	1,885,471	2,368,596	2,796,454
		SGD	1,093	1,058	-	-
		AUD	1,658	1,482	-	-
	보험미지급금	USD	3,602,427	4,696,776	2,975,639	3,513,151
		EUR	208,691	289,303	70,147	93,454
		AUD	1,271	1,136	36,449	30,686
		CHF	19,402	27,247	16,917	21,643
		GBP	83,864	135,208	73,097	114,065
		SGD	52,636	50,952	59,670	51,503
		JPY	45,530	438	176,820	1,839
		NOK	193,773	25,840	-	-
		SEK	37,130	4,740	-	-
CNY		351	66	351	65	
AED	2	1	2	1		
외화부채 합계				37,169,552		27,523,873

22. 기타포괄손익누계액

(1) 보고기간 종료일 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(23,031,509)	(6,342,174)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	기 초	당기 증감	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	(6,342,174)	(21,427,653)	4,738,318	(23,031,509)

구 분	전 기			
	기 초	당기 증감	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	380,922	(8,788,361)	2,065,265	(6,342,174)

23. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	23,154,599	21,046,556
대손준비금	1,198,528	1,250,822
미처분이익잉여금	209,853,860	147,800,134
합 계	234,206,987	170,097,512

(2) 비상위험준비금

1) 보고기간 종료일 현재 비상위험준비금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	23,154,599	21,046,556
비상위험준비금 적립예정금액	2,231,814	2,108,043
비상위험준비금 잔액	25,386,413	23,154,599

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
비상위험준비금전입액	2,231,814	2,108,043
비상위험준비금 반영 후 조정이익 (*1)	92,870,298	31,562,901

(*1) 상기 비상위험준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 비상위험준비금전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(3) 대손준비금

1) 보고기간 종료일 현재 대손준비금적립의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	1,198,528	1,250,822
대손준비금 적립(환입)예정금액	590,310	(52,294)
대손준비금 잔액	1,788,838	1,198,528

2) 당기 및 전기의 대손준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
대손준비금적립(환입)액	590,310	(52,294)
대손준비금 반영 후 조정이익 (*1)	94,511,801	33,723,237

(*1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출한 정보입니다.

(4) 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위: 천원).

제 38 기	2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지	제 37 기	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
처분예정일	2023년 3월 30일	처분확정일	2022년 3월 30일

구 분	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		209,853,860		147,800,134
1. 전기이월미처분이익잉여금	145,744,385		113,423,135	
2. 본점송금	(33,600,000)		-	
3. 당기순이익	95,102,111		33,670,943	
4. 확정급여부채 재측정요소	2,607,364		706,056	
II. 이익잉여금처분액		2,822,124		2,055,749
1. 비상위험준비금적립	2,231,814		2,108,043	
2. 대손준비금적립(환입)	590,310		(52,294)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		207,031,736		145,744,385

24. 법인세비용

당기와 전기의 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 계상내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세 부담액	28,839,945	10,808,804
자본에 직접 가감되는 당기법인세	3,981,341	1,848,372
법인세추납액	-	(3,707)
총당기법인세	32,821,286	12,653,469
이연법인세		
일시적차이의 증감	(2,798,618)	(2,352,691)
총이연법인세	(2,798,618)	(2,352,691)
법인세비용	30,022,668	10,300,778

(2) 당기와 전기 중 지점의 법인세비용차감전순이익에 대한 법인세비용과 지점의 이익에 대해 적용되는 가중평균세율을 사용하여 이론적으로 계산된 금액과의 차이는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	125,124,779	43,971,720
적용세율에 따른 세부담액	29,818,197	10,179,156
조정사항		
세무상 차감되지 않는 비용	174,745	290,935
법인세추납액	-	(3,707)
기타	29,726	(165,607)
법인세비용	30,022,668	10,300,777
유효세율	23.99%	23.43%

2022년 12월 31일 현재 예상되는 이연법인세는 해당기간 동안 적용될 유효세율 및 미래 예상되는 적용세율을 사용하여 측정하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당 기	기초금액	손익계산서 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
이연법인세자산				
퇴직급여충당금	4,851,415	(3,290)	(756,977)	4,091,148
매도가능증권할증발행차금상각액	327,527	(521,583)	-	(194,056)
매도가능증권평가손익 (기타포괄손익누계액)	1,948,249	-	4,738,318	6,686,567
미지급비용	2,222,463	(170,244)	-	2,052,219
외화환산손익	192,221	-	-	192,221
복구충당부채	161,331	45,482	-	206,813
임차보증금	12,276	70,242	-	82,518
지급보증대출채권	581	(305)	-	276
휴면보험금	198,132	(31,147)	-	166,985
유형자산폐기손실	1,559	18,271	-	19,830
무형자산감가상각비	78,738	(3,351)	-	75,387
리스부채	335,231	1,942,067	-	2,277,298
기타충당부채	56,128	5,319	-	61,447
대손금	11,013	(321)	-	10,692
소계	10,396,864	1,351,140	3,981,341	15,729,345
이연법인세부채				
미수수익	(221,588)	(105,777)	-	(327,365)
외화환산손익	-	18,957	-	18,957
구상이익	(374,098)	4,872	-	(369,226)
임차개량자산	(16,369)	(166,536)	-	(182,905)
비상위험준비금	(5,441,331)	(270,612)	-	(5,711,943)
선급급여	(685)	264	-	(421)
사용권자산	(211,176)	(2,001,556)	-	(2,212,732)
개발중인자산	(20,831)	(13,476)	-	(34,307)
소계	(6,286,078)	(2,533,864)	-	(8,819,942)
순액	4,110,786	(1,182,724)	3,981,341	6,909,403

전 기	기초금액	손익계산서 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
이연법인세자산				
퇴직급여충당금	4,669,023	399,285	(216,893)	4,851,415
매도가능증권할증발행차금상각액	78,544	248,983	-	327,527
매도가능증권평가손익	-	-	1,948,249	1,948,249
미지급비용	2,052,929	169,534	-	2,222,463
외화환산손익	-	192,221	-	192,221
복구충당부채	158,683	2,648	-	161,331
임차보증금	35,068	(22,792)	-	12,276

전 기	기초금액	손익계산서 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
지급보증대출채권	1,042	(461)	-	581
휴면보험금	133,841	64,291	-	198,132
유형자산폐기손실	2,542	(983)	-	1,559
무형자산감가상각비	-	78,738	-	78,738
업무용승용차감가상각비	1,082	(1,082)	-	-
리스부채	789,967	(454,736)	-	335,231
기타충당부채	107,579	(51,451)	-	56,128
대손금	-	11,013	-	11,013
소 계	8,030,300	635,208	1,731,356	10,396,864
이연법인세부채				
미수수익	(320,831)	99,243	-	(221,588)
매도가능증권평가손익	(117,015)	-	117,015	-
외화환산손익	(42,612)	42,612	-	-
구상이익	(250,427)	(123,671)	-	(374,098)
임차개량자산	(49,107)	32,738	-	(16,369)
비상위험준비금	(4,945,941)	(495,390)	-	(5,441,331)
선급급여	(1,103)	418	-	(685)
사용권자산	(533,994)	322,818	-	(211,176)
개발중인자산	(11,177)	(9,654)	-	(20,831)
소 계	(6,272,207)	(130,886)	117,015	(6,286,078)
순 액	1,758,093	504,322	1,848,371	4,110,786

(4) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			전기말		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	(21,427,653)	4,738,318	(16,689,335)	(8,788,360)	2,065,265	(6,723,095)
확정급여부채 재측정요소	3,364,341	(756,977)	2,607,364	922,949	(216,893)	706,056
합 계	(18,063,312)	3,981,341	(14,081,971)	(7,865,411)	1,848,372	(6,017,039)

(5) 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
기초금액	4,110,786	1,758,093
손익계산서에 반영된 이연법인세	(1,182,724)	504,322
기타포괄손익에 반영된 이연법인세	3,981,341	1,848,371
기말금액	6,909,403	4,110,786

(6) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세자산	13,678,961	7,982,179
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	2,263,397	2,414,684
이연법인세부채		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(8,705,169)	(6,063,804)
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(327,786)	(222,273)
이연법인세자산(순액)	6,909,403	4,110,786

25. 보험 및 재보험손익

(1) 당기 및 전기 중 보험료수익 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
화재	5,353	-	-	5,353
해상	31,061,868	1,362,489	(884)	32,423,473
보증	-	-	-	-
기계	68,325	4,261,471	-	4,329,796
근재	1,778,157	90,903	(15,836)	1,853,224
책임	33,880,149	38,118,134	(197,760)	71,800,523
상해	33,350,400	11,815,087	-	45,165,487
종합	19,295,604	20,781,944	(64,923)	40,012,625
기타특종	484,793	1,226,467	(1,809)	1,709,451
해외수재	-	11,884,325	-	11,884,325
장기손해	557,189,828	432,863	-	557,622,691
합 계	677,114,477	89,973,683	(281,212)	766,806,948

구 분	전 기			
	원수보험료	수재보험료	해지환급금	합 계
화재	5,211	3,946	(347)	8,810
해상	27,726,979	305,458	(3,134)	28,029,303
보증	-	-	-	-
기계	16,896	3,206,509	(732)	3,222,673
근재	1,661,812	99,155	(7,980)	1,752,987
책임	31,155,708	38,392,882	(519,061)	69,029,529
상해	20,915,052	14,922,941	-	35,837,993
종합	19,638,931	18,890,602	(164,615)	38,364,918
기타특종	472,302	1,457,052	-	1,929,354
해외수재	-	11,039,959	-	11,039,959
장기손해	562,120,058	502,013	-	562,622,071
합 계	663,712,949	88,820,517	(695,869)	751,837,597

(2) 당기 및 전기 중 지급보험금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재해약환급금	합 계
화재	-	2	-	(1)	1
해상	13,573,944	837,345	(1,193,907)	(150,371)	13,067,011
보증	-	9	-	(2,886)	(2,877)
기계	-	103,520	-	(22)	103,498
근재	535,916	9,974	(16,920)	-	528,970
책임	7,834,278	15,776,290	(136,897)	(147,234)	23,326,437
상해	12,531,540	11,400,407	(800)	(2,690)	23,928,457
종합	12,245,626	18,426,714	(572,837)	(716,599)	29,382,904
기타특종	173,997	51,715	-	-	225,712
해외수재	-	1,822,512	-	-	1,822,512
장기손해	193,262,629	163,565	(15,077)	-	193,411,117
합 계	240,157,930	48,592,053	(1,936,438)	(1,019,803)	285,793,742

구 분	전 기				
	원수보험금	수재보험금	보험금환입	수재해약환급금	합 계
화재	-	-	-	-	-
해상	9,483,647	1,410,064	(1,874,243)	(191,907)	8,827,561
보증	-	316	-	(1,920)	(1,604)
기계	61,363	392,330	(414)	-	453,279
근재	347,284	92,319	(62,000)	-	377,603
책임	10,159,695	29,242,020	(414,146)	(428,468)	38,559,101
상해	10,323,480	10,395,172	(2,033)	(100)	20,716,519
종합	18,223,909	12,016,116	(201,687)	(130,124)	29,908,214
기타특종	448,475	221,020	-	-	669,495
해외수재	-	562,418	-	-	562,418
장기손해	192,173,460	207,470	(194,993)	-	192,185,937
합 계	241,221,313	54,539,245	(2,749,516)	(752,519)	292,258,523

(3) 당기 및 전기 중 보험환급금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
만기환급금	13,646,551	3,765,538
장기해지환급금	12,777,841	12,429,419
합 계	26,424,392	16,194,956

(4) 당기 및 전기 중 출재보험 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	재보험금수익					
	당 기			전 기		
	재보험금	재보험금환급	합 계	재보험금	재보험금환급	합 계
해상	3,491,548	(4,185)	3,487,363	773,975	(9,967)	764,008
기계	26,394	(11)	26,383	149,130	-	149,130
책임	5,692,397	(13,611)	5,678,786	12,656,857	(31,368)	12,625,489
상해	6,076,378	(520)	6,075,858	4,969,356	(1,299)	4,968,057
종합	24,755,597	(500,898)	24,254,699	21,568,210	(44,317)	21,523,893
기타특종	72,318	-	72,318	213,796	-	213,796
해외수재	45,849	-	45,849	1,307	-	1,307
장기손해	98,433,934	(11,036)	98,422,898	94,550,030	(128,788)	94,421,242
합 계	138,594,415	(530,261)	138,064,154	134,882,661	(215,739)	134,666,922

구 분	재보험료비용					
	당 기			전 기		
	출재보험료	해약환급금환입	합 계	출재보험료	해약환급금환입	합 계
화재	2,114	-	2,114	4,627	-	4,627
해상	13,637,666	(52)	13,637,614	9,527,589	(291)	9,527,298
기계	815,499	-	815,499	96,816	-	96,816
근재	1,064,676	(9,748)	1,054,928	871,674	(8)	871,666
책임	20,799,400	(53,285)	20,746,115	17,042,499	(72,411)	16,970,088
상해	16,610,738	-	16,610,738	10,314,444	-	10,314,444
종합	18,341,401	(1,581)	18,339,820	17,793,986	(76,403)	17,717,583
기타특종	224,978	(181)	224,797	855,100	(13)	855,087
해외수재	4,423,120	-	4,423,120	3,401,066	-	3,401,066
장기손해	212,543,237	-	212,543,237	211,680,810	-	211,680,810
합 계	288,462,829	(64,847)	288,397,982	271,588,611	(149,126)	271,439,485

(5) 당기 및 전기 중 기타출재수수료거래에서 발생한 수익 및 비용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기		전 기	
	출재보험수수료	출재이익수수료	출재보험수수료	출재이익수수료
화재	-	-	782	-
해상	409,925	-	314,972	-
기계	270,176	-	27,535	-
근재	145,107	-	122,996	-
책임	1,597,698	-	1,350,597	-
상해	7,392,107	(6,496)	4,297,737	(14,993)
종합	1,054,884	-	1,345,930	-
기타특종	7,560	-	33,375	-
해외수재	668,843	-	444,943	-
장기손해	63,001,822	314,306	83,546,136	(850,190)
합 계	74,548,122	307,810	91,485,003	(865,183)

상기 출재보험수수료 및 출재이익수수료는 포괄손익계산서상 수입경비에 포함되어 있습니다.

26. 수입경비 및 지급경비

(1) 당기 및 전기 중 수입경비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
출재보험수수료 (주석 25)	74,548,122	91,485,003
출재이익수수료 (주석 25)	307,810	(865,183)
대손충당금환입	56,107	217,810
복구충당부채환입	632,761	-
영업잡이익	377	219,615
합 계	75,545,177	91,057,245

(2) 당기 및 전기 중 지급경비 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
급여	25,834,531	24,444,749
퇴직급여(주석 19)	3,166,369	3,228,990
복리후생비	4,940,877	4,286,887
세금과공과	4,018,904	3,602,270
지급임차료	1,632,925	1,776,676
감가상각비(주석 10)	3,249,304	2,731,351
수수료	41,003,585	34,706,671
광고선전비	302,943	252,699
신계약비	935,092	622,068
대리점수수료	66,576,020	81,804,666
수재보험수수료	15,890,234	16,731,118
신계약비상각비(주석 15)	58,871,975	115,559,645
무형자산상각비(주석 12)	1,444,583	1,499,985
기 타	21,268,015	18,775,487
합 계	249,135,357	310,023,262

27. 금융상품순손익

당기 및 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기				
	이자수익	처분손익	기타손익	이자비용	순손익
현금및예치금	783,357	-	-	-	783,357
매도가능금융자산	10,926,500	-	(290,944)	-	10,635,556
대출채권	10,625	-	-	-	10,625
기타수취채권	103,907	(16,307)	-	-	87,600
소 계	11,824,389	(16,307)	(290,944)	-	11,517,138
기타금융부채	-	-	-	(26,046)	(26,046)
합 계	11,824,389	(16,307)	(290,944)	(26,046)	11,491,092

구 분	전 기				
	이자수익	처분손익	기타손익	이자비용	순손익
현금및예치금	413,729	-	-	-	413,729
매도가능금융자산	6,660,586	(196,322)	(203,988)	-	6,260,276
대출채권	11,967	-	-	-	11,967
기타수취채권	98,882	(4,594)	-	-	94,288
소 계	7,185,164	(200,916)	(203,988)	-	6,780,260
기타금융부채	-	-	-	(66,954)	(66,954)
합 계	7,185,164	(200,916)	(203,988)	(66,954)	6,713,306

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
자산수증이익	2,502	71,973
채무면제이익	69,559	-
기타영업외잡이익	1,769,015	931,826
소 계	1,841,076	1,003,799
영업외비용		
유형자산처분손실	117,636	13,142
기부금	435,546	310,708
기타영업외잡손실	1,404,206	1,149,500
소 계	1,957,387	1,473,350
합 계	(116,311)	(469,551)

29. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 지점이 원고로서 계류중인 소송사건은 15건으로서 소송가액은 4,405백만원이고, 피고로 계류중인 소송사건은 19건으로서 소송가액은 3,811백만원입니다. 상기 피소건과 관련된 지점의 추산손해액 상당액은 지급준비금에 계상되어 있습니다.

(2) 재보험 협약

보험계약자로부터 인수한 위험에 대하여 Chubb 그룹 계열사 및 기타 재보험사와 재보험 협약을 맺어 지점의 위험을 전가하고 있습니다. 한편 수재보험 협약을 통해 국내 및 해외 타 보험사가 인수한 위험에 대하여도 계약을 인수하고 있습니다. 이 협약에 따라 발생한 출재보험과 수재보험 거래에 대하여 상대 회사와 재보험료, 재보험금 및 재보험수수료를 상호정산하고 있습니다.

30. 특수관계자

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 당기 및 전기말 현재 지점의 본점은 ACE American Insurance Company이며, 최상위 지배자는 Chubb Limited입니다.

2) 당기 및 전기말 현재 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
기타특수관계자	Chubb Direct Marketing	Chubb Direct Marketing
	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.
	INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA. (TAWAN BRANCH)	INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA. (TAWAN BRANCH)
	Chubb Insurance Limited (Austria)	Chubb Insurance Limited (Austria)
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	Chubb Insurance Limited (Singapore)
	Chubb Insurance Ltd. (Hong Kong)	Chubb Insurance Ltd. (Hong Kong)
	Chubb Insurance Ltd. New Zealand	Chubb Insurance Ltd. New Zealand
	Chubb Insurance Ltd. (Australia)	Chubb Insurance Ltd. (Australia)
	Chubb Insurance Japan	Chubb Insurance Japan
	Chubb INA Insurance Canada	Chubb INA Insurance Canada
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Germany branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Germany branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (France branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (France branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Sweden branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Sweden branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Switzerland branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Switzerland branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Spain branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Spain branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Denmark branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Denmark branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Turkey branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Turkey branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Netherlands branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Netherlands branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Italy branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Italy branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Ireland branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Ireland branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Poland branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Poland branch)
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Belgium branch)	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (Belgium branch)
	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (CZECH BRANCH, PRAGUE)	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (CZECH BRANCH, PRAGUE)
	CHUBB INSURANCE VIETNAM	CHUBB INSURANCE VIETNAM
	Chubb Insurance Company Limited (China)	Chubb Insurance Company Limited (China)
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd
	COVER DIRECT	COVER DIRECT
	Chubb International Management Corporation	Chubb International Management Corporation
	Chubb ASSET MANAGEMENT Inc.	Chubb ASSET MANAGEMENT Inc.
	처브라이프생명보험 주식회사	처브라이프생명보험 주식회사
CHUBB EUROPEAN GROUP SE	CHUBB EUROPEAN GROUP SE	

구 분	당기말	전기말
	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)
	CHUBB INS S. Africa LTD.	CHUBB INS S. Africa LTD.
	Chubb Sarraggi Ins (TH) - IIA	Chubb Sarraggi Ins (TH) - IIA
	Chubb Mexico Seguros	Chubb Mexico Seguros
	LINA LIFE INSURANCE	-
	LINA ONE	-

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

1) 당기

구 분	회사명	수 익			비 용	
		출재관련수익	수재보험료	기타	출재보험료	지급경비
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	-	346,972
기타특수관계자	Chubb Direct Marketing	-	-	817,797	-	30,827,445
	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	58,109,559	-	-	89,391,398	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	115,523,266	5,771,958	2,502	145,903,670	762,954
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	481,691	2,164,505	-	4,843,399	4,046,405
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,378,647	277,068	-	2,759,530	40,356
	Chubb Insurance Ltd. (Hong Kong)	114,563	137,022	-	1,449,755	13,890
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd.	-	-	-	-	18,750,030
	COVER DIRECT	-	-	-	-	6,708,230
	처브라이프생명보험주식회사	-	-	42,711	-	-
	기타	505,552	464,998	-	2,245,833	342,994
합 계		176,113,278	8,815,551	863,010	246,593,585	61,839,276

2) 전기

구 분	회사명	수 익			비 용	
		출재관련수익	수재보험료	기타	출재보험료	지급경비
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	-	2,023,733
기타특수관계자	Chubb Direct Marketing	-	-	12,673	-	30,543,430
	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	69,531,056	-	-	100,711,081	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	125,220,910	4,594,352	71,973	124,066,973	669,502
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	363,508	2,185,371	-	3,841,507	3,095,452
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,330,323	286,261	-	2,544,589	50,735
	Chubb Insurance Ltd. (Hong Kong)	132,924	118,439	-	1,254,108	7,961
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd.	-	-	-	-	13,766,224
	COVER DIRECT	-	-	-	-	6,626,364
	처브라이프생명보험주식회사	-	-	51,510	-	-
	기타	396,318	1,100,887	-	1,817,235	310,613
합 계		196,975,039	8,285,310	136,156	234,235,493	57,094,014

(3) 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		재보험 미수금	미수금 등	재보험 미지급금	미지급금 등
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	1,978,718
기타특수관계자	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	7,181,256	-	6,324,505	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	10,180,923	208,087	8,468,829	50,942
	Chubb Direct Marketing	-	671,226	-	2,947,687
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	26,076	-	9,747,281
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	68,491	49,849	140,233	-
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,150,218	1,626	1,149,080	-
	COVER DIRECT	-	-	-	19,679,736
	처브라이프생명보험주식회사	-	11,737	-	-
	기타	911,084	13,673	114,983	14,992
합 계		19,491,972	982,274	16,197,630	34,419,356

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		재보험 미수금	미수금 등	재보험 미지급금	미지급금 등
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	3,051,256
기타특수관계자	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	3,950,670	-	7,253,821	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	8,075,646	62,962	6,751,693	253,368
	Chubb Direct Marketing	-	-	-	2,977,150
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	-	-	5,674,349
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	117,314	-	294,535	-
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	928,507	270,141	1,141,888	-
	COVER DIRECT	-	-	-	14,487,675
	처브라이프생명보험주식회사	-	11,841	-	-
	기타	478,462	19,008	108,310	32,431
합 계		13,550,599	363,952	15,550,247	26,476,229

(4) 당기 및 전기 중 지점과 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분		자금대여 거래			
		당 기		전 기	
		대 여	회 수	대 여	회 수
기타특수관계자	임직원(지금보증대출)	-	14,286	-	20,833
기타특수관계자	임직원(신용대출)	-	30,000	60,000	40,000
합 계		-	44,286	60,000	60,833

지점이 당기 중 본점에 송금한 금액은 33,600백만원(전기: -)입니다.

(5) 주요 경영진에는 지점의 활동에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 이사(등기 및 비등기)가 포함되어 있으며, 당기와 전기 중 지점의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
단기종업원급여	3,948,778	3,452,139
퇴직급여	656,450	402,742
기타장기종업원급여	1,597,828	1,471,727
합 계	6,203,056	5,326,608

(6) 당기 및 전기말 현재 지점이 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 담보 및 보증의 내역은 없습니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 중 조정의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
법인세비용	30,022,668	10,300,777
감가상각비	3,604,333	3,027,987
무형자산상각비	1,444,583	1,499,985
퇴직급여	2,806,581	3,085,866
외화환산손실	2,620,843	740,180
보험계약부채전입액(환입액)	(8,562,742)	61,608,929
신계약상각비	58,871,975	115,559,645
복구총당부채전입액	21,594	11,269
매도가능금융자산처분손실	-	196,322
유형자산처분손실	117,636	13,142
복구수선비	47,069	-
이자비용	26,046	66,954
이자수익	(11,824,389)	(7,185,164)
대손총당금전입액(환입액)	(56,107)	(217,810)
외화환산이익	(1,202,476)	(2,565,491)
재보험자산환입액(전입액)	8,709,637	(27,559,313)
구상이익	(49,096)	(526,262)
복구총당부채환입액	(632,761)	-
자산수증이익	(2,502)	(71,973)
리스해지이익	-	(278)
합 계	85,962,892	157,984,765

(2) 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 영업활동으로 인한 자산·부채 변동 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
신용대출의 증가	30,000	(20,000)
지급보증대출의 감소	14,286	20,833
보험미수금의 (증가)감소	(1,918,308)	4,698,017
미수금의 증가	(319,966)	(320,242)
선급비용의 증가	(2,452)	(182,107)

구 분	당 기	전 기
이연신계약비의 증가	(46,759,428)	(101,830,374)
미지급보험금의 증가(감소)	954,072	(97,861)
대리점미지급금의 (감소)증가	(14,568,168)	12,148,334
미환급보험료의 증가	1,965,969	814,062
재보험미지급금의 (감소)증가	(3,210,042)	476,648
외국재보험미지급금의 (감소)증가	(217,022)	4,203,963
특약출재예수금의 증가	26,427,622	-
미지급금의 증가	7,885,118	10,208,425
미지급비용의 (증가)감소	(710,830)	776,591
복구충당부채의 감소	(106,480)	-
기타부채의 (증가)증가	(150,202)	624,173
퇴직급여충당부채의 감소	(1,967,513)	(1,427,865)
가수보험료의 증가	53,893	160,566
예수금의 증가	617,550	171,437
공탁금의 감소	-	42,360
합 계	(31,981,901)	(69,533,040)

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

(당기)

구 분	기 초	재무현금흐름	기타비금융변동(*1)	기 말
리스부채	1,426,515	(1,832,822)	10,527,633	10,121,326

(전기).

구 분	기 초	재무현금흐름	기타비금융변동(*1)	기 말
리스부채	3,361,560	(1,990,842)	55,797	1,426,515

(*1) 기타 비금융변동에는 비현금변동과 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액이 포함되어 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당 기	전 기
매도가능증권평가손익(기타포괄손익누계액)	(16,689,336)	(6,723,096)
건설중인자산의 무형자산 대체	-	2,485,412
리스부채의 미지급비용으로의 대체	-	184,285
유형자산의 복구충당부채 계상	903,234	-
퇴직급여의 건설중인자산 대체	63,834	41,082
확정급여부채 재측정요소의 변동	3,364,341	922,949