

경영공시자료

2023년

에이스아메리칸화재해상보험(주)

경영 현황

기간 : 2023.1.1-2023.12.31

-보험업 감독규정 제 7-44 조의 규정에 의하여 작성-

2024.04

에이스아메리칸화재해상보험주식회사
한국지점

[목 차]

제 1 장	주요 경영현황 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 일반현황
제 8 장	재무제표
제 9 장	기타

1. 주요 경영현황 요약

1-1. 주요 경영지표

(단위 : 억원, %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
재무·손익	자산	10,139	11,204	(1,065)
	부채	5,123	5,748	(625)
	자본	5,016	5,456	(440)
	당기순이익	284	684	(400)
건전성	지급여력비율 (경과조치 전)	262	-	-
	지급여력비율 (경과조치 후)	262	-	-
수익성 비율	운용자산이익률	1.75	1.96	(0.21)
	영업이익률	4.07	18.63	(14.56)
	총자산수익률(ROA)	2.66	10.74	(8.08)
	자기자본수익률(ROE)	5.43	43.52	(38.09)

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능 (전 생·손보사 공통사항)

* 수익성비율은 당기는 IFRS17/9기준, 전년은 IFRS4/IAS39 기준으로 22년 결산 경영공시 현황과 일치하게 작성하였음

* 주요 변동요인: 회계기준의 변경 ('23년 IFRS17/9 기준, '22년 IFRS17/IAS39 기준, 21년 및 그 이전은 IFRS4/IAS39 기준)

전년동기대비 총자산 1,065억 감소하였으며, 이는 운용자산 416억 감소, 비운용자산 649억 감소 등에 기인합니다.
기타부채 274억 감소, 책임준비금 351억원의 감소로 인해 총부채 625억이 감소하였습니다.

1-2. 주요 경영효율 지표

(단위 : %, %p)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
신계약률		260.57	164.88	95.69
효력상실 및 해약률		14.00	13.00	1.00
보험금지급률		39.61	39.08	0.52
자산운용률		58.69	56.83	1.86
유지율	13회차	65.41	63.26	2.15
	25회차	47.31	50.19	(2.88)
	37회차	41.27	47.09	(5.82)
	49회차	40.75	44.61	(3.86)
	61회차	39.17	40.00	(0.83)
	73회차	35.49	34.66	0.83
	85회차	31.00	24.82	6.18
금융소비자보호 실태평가 결과		7-6. 금융소비자보호 실태평가 결과 참조		
신용평가등급		해당사항 없음		

* 주요변동요인 : 2023년 여행자보험의 가입이 증가하여 전년동기 대비 신계약률이 증가하였습니다.

주) '효력상실 및 해약률'과 '유지율'의 경우 장기보험종목에 대한 지표임

2. 회사의 개황

2-1. 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 2024년 2월 29일 기준 당사의 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.
에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 대표자 모재경



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. 7	처브그룹이 시그나(Cigna)의 아시아 태평양 지역 사업체 인수
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
2023. 1	한국의료기기협회와 '의료기기배상책임보험' 관련 업무 제휴 협약
2023. 1	대한민국 브랜드 명예의전당 여행자보험 부문 대상 수상
2023. 2	대한항공과 국내 및 해외 여행보험 업무제휴 협약
2023. 3	제 1기 고객패널 발대식 개최
2023. 5	한국 진출 55주년 기념
2023. 5	10년 연속 KSQI 우수 콜센터 선정
2023. 9	모재경 대표자 취임
2023. 10	에이스 종합운전자상해보험 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

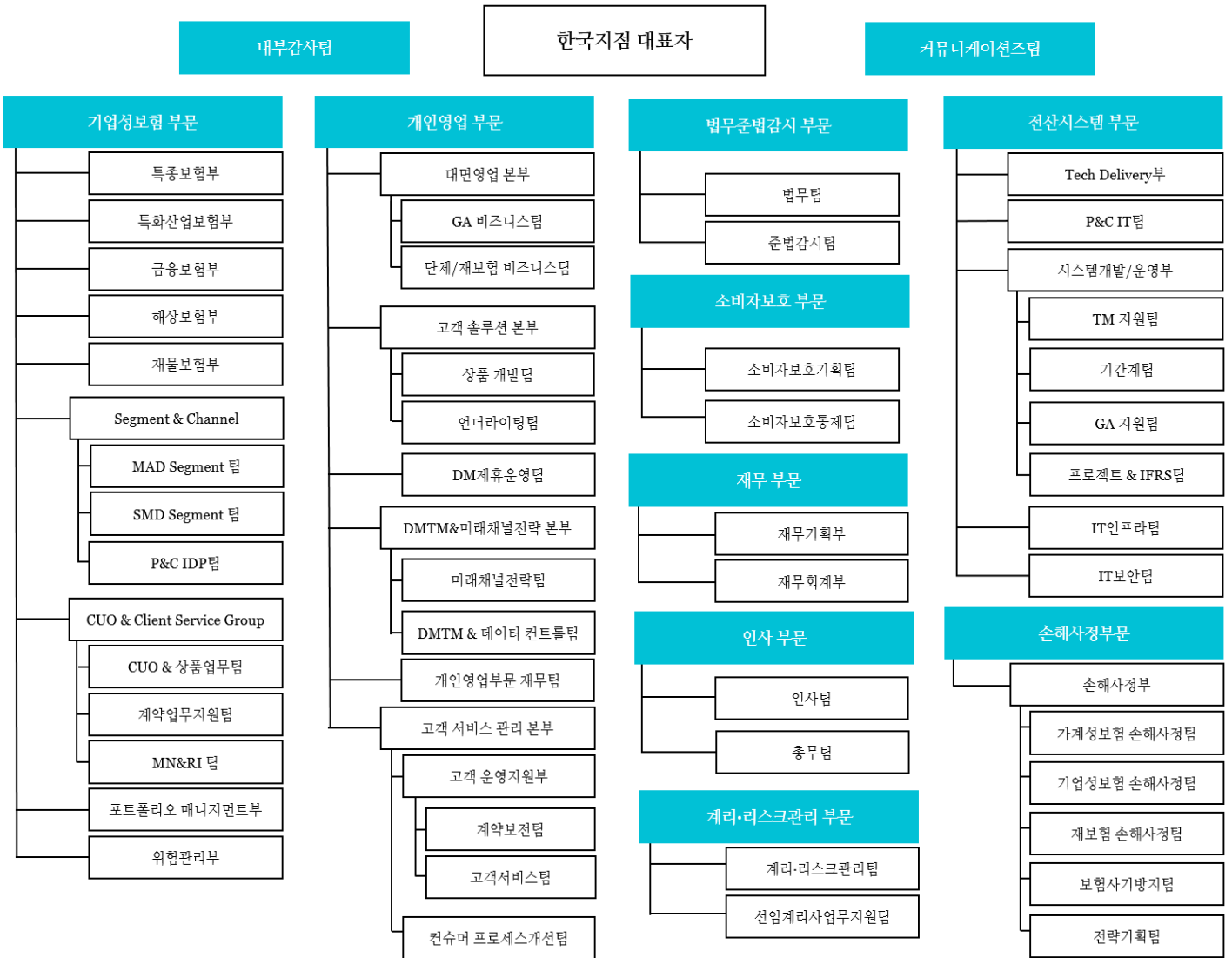
4) 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

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

2-4-1) 조직도

당사는 2개의 영업부문과 7개의 본부부서를 운영하고 있습니다.



2-4-2) 영업조직

(2024년 2월 29일 현재/ 단위:개)

본부	지점	보상사무소	영업소	해외 현지법인	해외지점	해외사무소	합계
2							2

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

(2024년 2월 29일 현재/ 단위: 명)

구 분		2023년도	2022년도
임 원	등기임원(사외이사포함)	1	1
	비등기임원	24	33
직 원	정규직	271	268
	비정규직	16	33
합 계		312	335

* 2023년도는 2024년 2월 29일 현재, 2022년도는 2023년 2월 28일 기준입니다.

2-6. 모집조직 현황

(2024년 2월 29일 현재/ 단위: 명,개)

구분		2023년도	2022년도
보험설계사		0	25
대리점	개인	260	260
	법인	247	230
	계	507	490
금융기관보험 대리점	은행	9	9
	증권		
	상호저축은행		
	신용카드사	8	8
	지역 농축협조합		
계		17	17

* 2023년도는 2024년 2월 29일 현재, 2022년도는 2023년 2월 28일 기준입니다.

2-7. 자회사

- 해당 사항 없음

2-8. 자본금 (영업기금)

2023년 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

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년
보험수익	6,164	5,880
보험서비스비용	5,201	4,502
당기순이익	284	684
총자산	10,139	11,204

3-2. 요약 포괄손익계산서(총괄)

3-2-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 포괄손익계산서

(단위: 억원)

구 분	2023년	2022년	증 감	
보험손익	278	744	(466)	
보험부문	(보험수익)	6,164	5,880	284
	(보험서비스비용)	5,201	4,502	699
	(재보험수익)	1,114	1,146	(32)
	(재보험서비스비용)	1,638	1,652	(14)
	(기타사업비용)	162	128	34
투자손익	107	117	(10)	
투자부문	(투자수익)	282	325	(43)
	(투자비용)	175	208	(33)
영업이익 (또는 영업손실)	385	860	(475)	
영업외손익	(14)	(15)	1	
영업외부문	(영업외수익)	32	53	(21)
	(영업외비용)	46	68	(22)
법인세비용차감전순이익 (또는 법인세비용차감전순손실)	371	846	(475)	
법인세비용	87	162	(75)	
당기순이익 (또는 당기순손실)	284	684	(400)	

* 주요 변동요인: 회계기준의 변경 ('23년 IFRS17/9 기준, '22년 IFRS17/IAS39 기준, 21년 및 그 이전은 IFRS4/IAS39 기준)

전년동기 대비 보험손익 466억 감소, 법인세비용 75억 감소 등으로 인하여 당기순이익이 400억 감소 하였습니다.

* 감독회계 하의 영업외손익에 해당하는 외환차익 및 외화환산차익은 일반회계 상 투자손익의 외화거래손익으로 분류되어, 일반회계 대비 투자손익이 15억원 증가, 영업외손익이 15억원 감소하였습니다.

* 동 자료는 금융감독원 업무보고서 기준으로 작성되었으며, 감사보고서 상의 공시용 재무제표와 일부 차이가 있을 수 있습니다.

4. 재무에 관한 상황

4-1-1) 감독회계 기준 총괄계정 요약 재무상태표

(단위: 억원, %)

구 분		당기 (2023년)		전기 (2022년)	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금및예치금	255	2.51	503	4.49
	당기손익·공정가치 측정 유가증권	-	-	-	0.00
	기타포괄손익·공정가치 측정 유가증권	5,694	56.16	-	-
	매도가능금융자산	-	-	5,861	52.32
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	상각후 원가측정 유가증권	-	-	-	0.00
	관계·종속기업 투자주식	-	-	-	0.00
	대출채권	1	0.01	2	0.02
	부동산	-	-	-	0.00
	비운용자산	4,114	40.58	4,739	42.30
	기타자산	74	0.73	98	0.88
	특별계정자산	-	0.00	-	0.00
자산총계		10,139	100.00	11,204	100.00
부채	책임준비금	3,597	70.22	3,948	68.68
	계약자지분조정	-	-	-	-
	기타부채	1,526	29.78	1,800	31.32
	특별계정부채	-	0.00	-	0.00
	부채총계	5,123	100.00	5,748	100.00
자본	자본총계	5,016	100.00	5,456	100.00
부 채 와 자 본 총 계		10,139	100.00	11,204	100.00

* 주요 변동요인: 회계기준의 변경 ('23년 IFRS17/9 기준, '22년 IFRS17/IAS39 기준, 21년 및 그 이전은 IFRS4/IAS39 기준)

전년동기대비 총자산 1,065억 감소하였으며, 이는 운용자산 416억 감소, 비운용자산 649억 감소 등에 기인합니다.

기타부채 274억 감소, 책임준비금 351억원의 감소로 인해 총부채 625억이 감소하였습니다.

* 전년동기는 IAS39 기준으로 금융자산을 분류하였으며, 당기는 IFRS 9을 기준으로 유가증권을 분류

* 일반회계와 감독회계의 차이 없습니다.

4-2. 대출채권 운용

4-2-1) 대출채권 운용방침

당사의 대출은 2024년 2월 29일 기준 임·직원의 주거안정을 도모하기 위한 지급보증대출과 가계유지를 위한 신용대출에 한하여 운용하고 있습니다.

4-2-2) 담보별 대출채권

임직원 대출금 대여액은 전기와 유사하며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
담보				
동산 및 부동산				
부동산				
주택				
기타부동산				
동산				
유가증권 및 채권				
국공채				
주식				
사채				
기타유가증권				
예금				
기타채권				
기타담보				
보증	0.08	5.64	0.24	12.58
보증보험	0.08	5.64	0.24	12.58
정부·금융기관보증				
신용기금보증				
기타보증				
신용	1.35	94.36	1.66	87.42
부분신용대출	1.35	94.36	1.66	87.42
인적신용대출				
순수신용대출				
합계	1.43	100.00	1.90	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

4-2-3) 업종별 대출채권

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

업종별	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	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 (+개인대출)	-	-	-	-
합계	1.43	100.00	1.90	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

4-2-4) 용도별 대출채권

당사의 대출금은 임직원 대출금으로만 구성되어 있으며, 변동요인은 대출금 신규 발생 및 상환에 기인합니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2023년		2022년	
	금액	구성비	금액	구성비
개인대출	1.43	100.00	1.90	100.00
기업대출				
중소기업				
대기업	-	-	-	-
합계	1.43	100.00	1.90	100.00

주) 대손충당금·이연대출부대손익 공제 전, 현재가치할인차금 공제 후 금액 기준임

4-3. 유가증권투자 및 평가손익

(단위 : 억원)

구 분		공정가액 ¹⁾	평가손익	
일반계정	당기손익 공정가치측정 유가증권(A)	주식		
		출자금		
		채권		
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	기타포괄손익 공정가치측정 유가 증권(B)	주식		
		출자금		
		채권	5,694	(121)
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	상각후원가측정 유 가증권(C)	채권		
		수익증권		
		외화표시유가증권		
		기타유가증권		
	관계·종속기업 투 자주식(D)	주식		
		출자금		
		기타		
소계(A+B+C+D)		5,694	(121)	
특별계정	주식			
	채권			
	수익증권			
	외화유가증권			
	기타유가증권			
	소계			
합계		5,694	(121)	

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

4-4. 부동산 보유현황

- 해당 사항 없음

4-5. 보험계약부채 및 자산 현황

(단위 : 억원)

구분		2023년	2022년
일반계정	보험계약부채	2,757	2,904
	보험계약자산	2,066	2,517
	재보험계약자산	1,750	1,909
	재보험계약부채	840	1,044
	투자계약부채	-	-
특별계정	계약자적립금	-	-

4-6. 외화자산·부채

4-6-1) 형태별 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2023년	2022년	증 감
자 산	예 치 금	2,215	5,037	(2,823)
	유 가 증 권			
	외 국 환			
	부 동 산			
	기 타 자 산	75,415	76,839	(1,424)
	자 산 총 계	77,630	81,876	(4,246)
부 채	차 입 금			
	기 타 부 채	72,829	70,162	2,667
	부 채 총 계	72,829	70,162	2,667

* 주요변동요인 : 전기대비 외화 예치금은 2,823백만원 감소하였으며, 외화 예치금은 지급 목적으로 운용됩니다.

4-6-2) 국가별 주요자산운용 현황

- 해당사항 없음.

4-7. 대손상각 및 대손충당금

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년
대손충당금	4.89	8.91
일반계정	4.89	8.91
특별계정		
대손준비금	0.03	17.89
일반계정	0.03	17.89
특별계정		
합계	4.92	26.80
일반계정	4.92	26.80
특별계정	-	
대손상각액	-	
일반계정		
특별계정		

4-8. 부실대출채권 현황

4-8-1) 부실대출채권 현황

(단위 : 억원)

구분	2023년	2022년
총대출	1.43	1.90
일반계정	1.43	1.90
특별계정		
부실		-
일반계정		
특별계정		

주 1) 부실대출은 고정, 회수의문 및 추정손실 분류대출의 합계임

4-8-2) 신규발생 법정관리업체 등의 현황

- 해당사항 없음.

4-9. 계약현황

(단위 : 건, 억원, %)

구분		2023년				2022년			
		건수		금액		건수		금액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
일반 손해 보험	화재	1	0.00	158	0.00	2	0.00	180	0.01
	해상	192,211	9.46	237,080	7.04	189,161	8.70	237,150	7.35
	자동차	-	-	-	-	-	-	-	-
	보증	-	-	-	-	-	-	-	-
	기술	4	0.00	422	0.01	3	0.00	128	0.00
	근로자재해보상	537	0.03	3,841	0.11	398	0.02	3,063	0.09
	책임	7,929	0.39	87,367	2.59	7,969	0.37	71,262	2.21
	상해	53,923	2.65	477,442	14.17	47,116	2.17	398,942	12.37
	질병	-	-	-	-	-	-	-	-
	종합	2,364	0.12	274,538	8.15	2,495	0.11	301,811	9.36
	기다특종	96	0.00	530	0.02	82	0.00	1,216	0.04
	권원	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외원보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	257,065	12.66	1,081,378	32.09	247,226	11.37	1,013,753	31.43
원리금 보장형 장기 손해보험	장기손해보험	1,774,129	87.34	2,288,163	67.91	1,926,744	88.63	2,211,427	68.57
	연금저축	-	-	-	-	-	-	-	-
	자산연계형	-	-	-	-	-	-	-	-
	퇴직보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	원리금보장형 퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화보험	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	1,774,129	87.34	2,288,163	67.91	1,926,744	88.63	2,211,427	68.57
실적 배당형 장기 손해보험	실적배당형 퇴직연 금	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		2,031,194	100.00	3,369,541	100.00	2,173,970	100.00	3,225,180	100.00

주1) 건수는 보유계약의 건수임

주2) 금액은 주계약보험가입금액임

4-10. 재보험 현황

4-10-1) 국내 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기 (23.2Q)	당반기 (23.4Q)	반기대비 증감액	
국내	수재	수재보험료	421	416	(5)
		수재보험금	263	211	(52)
		수재보험수수료	82	93	11
		수재차액(A)	76	112	36
	출재	출재보험료	363	287	(76)
		출재보험금	299	238	(61)
		출재보험수수료	45	14	(31)
		출재차액(B)	(19)	(36)	(17)
순수지 차액 (A+B)		57	76	19	

* 주요변동요인 : 국내 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 19억 증가하였으며, 이는 수재수지차액 36억 증가에 주로 기인합니다.

4-10-2) 국외 재보험거래현황

(단위: 억원)

구분		전반기 (23.2Q)	당반기 (23.4Q)	반기대비 증감액	
국외	수재	수재보험료	85	1	(84)
		수재보험금	13	19	6
		수재보험수수료	10	0	(10)
		수재차액(A)	62	(18)	(80)
	출재	출재보험료	1,174	1,073	(100)
		출재보험금	401	426	25
		출재보험수수료	354	354	1
		출재차액(B)	(419)	(293)	126
순수지 차액 (A+B)		(357)	(311)	46	

* 주요변동요인 : 국외 재보험 순수지 차액은 전반기 대비 46억 증가하였으며, 이는 출재수지차액 126억 증가에 주로 기인합니다.

5. 경영지표

5-1. B/S상의 자기자본

(단위: 억원)

구 분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
자본총계	5,016	5,697	5,697
자본금	311	311	311
자본잉여금	-	-	-
신종자본증권	-	-	-
이익잉여금	4,989	5,850	5,813
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	(284)	(463)	(427)

* 주요변동요인 : BS상 자기자본의 주요 변동 요인은 당기순이익 증가와 본점송금에 따른 이익잉여금 증감이며, 기타포괄손익누계액은 분기별 채권금리 변동과 보험계약자산, 재보험계약자산 할인을 변동에 따른 평가액 증감입니다.

5-2. 지급여력비율

5-2-1) 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

지급여력비율은 지급여력금액과 지급여력기준금액의 비율로써 보험회사에 예상치 못한 손실 발생시에도 보험계약자에 대한 지급의무를 이행할 수 있는지 나타내는 건전성 지표입니다. 2023년부터 지급여력비율 산출기준은 RBC제도에서 신지급여력제도(K-ICS)로 변경되었습니다.

1) 변경된 지급여력제도의 주요사항

RBC제도에서는 만기보유증권, 부동산 등 일부 자산과 보험부채를 원가로 평가했지만, K-ICS제도에서는 자산과 부채를 공정 가치로 평가합니다. 또한 RBC 지급여력비율은 99% 신뢰수준 하에서의 위험계수 방식으로 위험을 측정하였으나, K-ICS 지급여력비율은 99.5%의 신뢰수준 하에서의 충격시나리오 방식 등 보다 정교한 방법으로 위험을 측정합니다.

2) 산출방법 개요

K-ICS 제도는 보험회사에 내재된 각종 리스크량을 산출하여 이에 상응하는 자본을 보유토록 하는 제도로 '지급여력금액'과 '지급여력기준금액'으로 구성됩니다.

- 지급여력금액

보험회사에 예상치 못한 손실 발생 시 손실흡수에 사용할 수 있는 항목으로 건전성감독기준 재무상태표상 순자산에서 손실흡수성을 고려하여 일부 항목을 가감하여 산출합니다.

- 지급여력기준금액

보험회사에서 발생할 수 있는 잠재적인 손실금액을 의미하며, 기본요구자본에서 법인세조정액을 차감한 후 기타요구자본을 가산하여 산출합니다. 기본요구자본은 생명·장기손해보험, 일반손해보험, 시장, 신용, 운영위험액을 각각 구한 다음 상관계수를 적용하여 산출합니다.

$$\text{기본요구자본} = \sqrt{\sum_i \sum_j \text{상관계수}_{ij} \times \text{개별위험액}_i \times \text{개별위험액}_j} + \text{운영위험액}$$

- 상관계수_{ij}는 다음의 표와 같습니다.

구 분	생명·장기손해	일반손해	시장	신용
생명·장기손해	1			
일반손해	0	1		
시장	0.25	0.25	1	
신용	0.25	0.25	0.25	1

[지급여력비율 총괄]

(단위: 억원, %)

구 분		당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
경과조치 전	지급여력비율	262	304	297
	지급여력금액	5,237	6,023	6,165
	지급여력기준금액	1,998	1,981	2,076
경과조치 후	지급여력비율	262	304	297
	지급여력금액	5,237	6,023	6,165
	지급여력기준금액	1,998	1,981	2,076

* 주요변동요인 :

- 지급여력비율 : 지급여력금액이 약 786억 감소하여 지급여력비율 직전분기 대비 약 42% 감소
- 지급여력금액 : 본사이익송금 및 보험부채(보유계약감소)변동으로 인한 지급여력금액 약 786억 감소
- 지급여력기준금액 : 장기손해보험위험액 증가로 인한 지급여력기준금액 약 17억 증가

[건전성감독기준 요약 재무상태표]

新지급여력제도에서 보험회사는 지급여력비율 산출 목적의 건전성감독기준 재무상태표를 작성하고, 동 재무상태표 상의 자산·부채를 기초로 가용자본과 요구자본을 산출하여 지급여력비율을 측정합니다.

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
[운용자산]	5,950	6,539	6,658
현금및예치금	255	502	711
유가증권	5,694	6,036	5,945
- 당기손익-공정가치측 정유가증권	-	-	-
- 기타포괄손익-공정가 치측정유가증권	5,694	6,036	5,945
- 상각후원가측정유가 증권	-	-	-
- 지분법적용투자주식	-	-	-
대출채권	1	1	2
- 개인대출	1	1	2
- 기업대출	-	-	-
- 보험계약대출 ^{주1)}	-	-	-
부동산	-	-	-
[비운용자산]	547	391	348
재보험자산	356	179	152
기타비운용자산	74	80	86
[특별계정자산 ^{주2)}]	-	-	-
실적배당형퇴직연금	-	-	-
변액보험	-	-	-
자산총계	6,498	6,930	7,006
[부채]	1,261	907	841
책임준비금	(329)	(740)	(899)
- 현행조정부채	(1,264)	(1,667)	(1,869)
1. 생명-장기손해보험	(3,440)	(3,838)	(4,130)
2. 일반손해보험	2,176	2,171	2,261
- 위험마진	935	926	970
1. 생명-장기손해보험	841	830	878
2. 일반손해보험	94	96	92
기타부채	1,590	1,647	1,740
특별계정부채	-	-	-
- 책임준비금	-	-	-
- 기타부채	-	-	-
- 일반계정미지급금	-	-	-
부채총계	1,261	907	841
[자본]	5,237	6,023	6,165
1. 보통주	311	311	311
2. 보통주 이외의 자본 증권	-	-	-
3. 이익잉여금	4,989	5,850	5,813
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	(284)	(463)	(427)
6. 조정준비금	221	326	469
자본총계	5,237	6,023	6,165
부채 및 자본 총계	6,498	6,930	7,006

* 주요변동요인 : 자산변동요인 - 본사이익송금으로 인한 운용자산의 감소 및 장기보유물량 감소에 따른 재보험자산(음의 부채) 증가
부채변동요인 - 장기보유물량 감소에 따른 부채(음의 자산) 증가

5-2-2) 지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 세부사항

K-ICS 제도 도입에 따라 급격한 재무 충격을 완화하여 보험회사가 제도를 원만히 준수할 수 있도록 경과조치 기준이 마련되었으며 당사는 선택적 경과조치는 적용하지 않음.

[경과조치 적용 전 지급여력비율 세부]

(단위: 억원, %)

구분	당분기 (23.4Q)	당분기-1분기 (23.3Q)	당분기-2분기 (23.2Q)
가. 지급여력금액 (기본자본 + 보완자본)	5,237	6,023	6,165
기본자본 ^{주2)}	5,132	5,420	5,513
보완자본	105	603	652
I. 건전성감독기준 재무상태표 상의 순자산 (1+2+3+4+5+6)	5,237	6,023	6,165
1. 보통주	311	311	311
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	-	-
3. 이익잉여금	4,989	5,850	5,813
4. 자본조정	-	-	-
5. 기타포괄손익누계액	- 284	- 463	- 427
6. 조정준비금	221	326	469
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목	-	-	-
III. 보완자본으로 재분류하는 항목	105	603	652
나. 지급여력기준금액 (I - II + III)	1,998	1,981	2,076
I. 기본요구자본	2,576	2,557	2,679
- 분산효과 : (1+2+3+4+5) - I	721	731	735
1. 생명장기손해보험위험액	2,134	2,107	2,227
2. 일반손해보험위험액	632	642	617
3. 시장위험액	227	231	262
4. 신용위험액	52	54	50
5. 운영위험액	253	253	258
II. 법인세조정액	578	576	603
III. 기타 요구자본(1+2+3)	-	-	-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	-	-
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	-	-
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	-	-
다. 지급여력비율 : 가 ÷ 나 × 100	262	304	297

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

[지급여력비율의 경과조치 적용에 관한 사항]

(1) 공통적용 경과조치 관련

(단위: 억원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	262	262
지급여력금액	523,670	523,670
기본자본	513,194	513,194
보완자본	10,476	10,476
보완자본 한도 적용 전	10,476	10,476
보완자본 한도	99,904	99,904
해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금 상당액 초과분	10,476	10,476
(기발행 신종자본증권)	-	-
(기발행 후순위채무)	-	-
지급여력기준금액	199,808	199,808

(2) 선택적용 경과조치 관련

① 자본감소분 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	262	262
지급여력금액	523,670	523,670
기본자본	513,194	513,194
보완자본	10,476	10,476
자본감소분 경과조치 적용금액	-	-
지급여력기준금액	199,808	199,808

*당사는 자본감소분 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

② 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	262	262
지급여력금액	523,670	523,670
기본자본	513,194	513,194
보완자본	10,476	10,476
지급여력기준금액	199,808	199,808
기본요구자본	257,577	257,577
생명·장기손해보험 위험액	213,367	213,367
사망위험	6,657	6,657
장수위험	-	-
장해·질병위험	60,316	60,316
장기재물·기타위험	666	666
해지위험	148,161	148,161
사업비위험	64,507	64,507
대재해위험	11,985	11,985
일반손해보험 위험액	63,201	63,201
보험가격 및 준비금 위험	63,034	63,034
대재해 위험	656	656
시장위험액	22,674	22,674
신용위험액	5,180	5,180
운영위험액	25,260	25,260
법인세조정액	57,769	57,769
기타요구자본	-	-

* 당사는 장수위험·사업비위험·해지위험 및 대재해위험 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

③ 주식위험 경과조치 또는 금리위험 경과조치

(단위: 백만원, %)

구분	경과조치 적용 전	경과조치 적용 후
지급여력비율 (%)	262	262
지급여력금액	523,670	523,670
기본자본	513,194	513,194
보완자본	10,476	10,476
지급여력기준금액	199,808	199,808
기본요구자본	257,577	257,577
생명·장기손해보험 위험액	213,367	213,367
일반손해보험 위험액	63,201	63,201
시장위험액	22,674	22,674
금리위험	22,306	22,306
주식위험	-	-
부동산위험	-	-
외환위험	1,326	1,326
자산집중위험	-	-
신용위험액	5,180	5,180
운영위험액	25,260	25,260
법인세조정액	57,769	57,769
기타요구자본	-	-

*당사는 주식위험(또는 금리위험) 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

5-2-3) 최근 3개 사업연도 주요 변동 요인

(단위 : 억원, %)

구 분		당기 (23.4Q)	직전년도 결산 (22.4Q)	전전년도 결산 (21.4Q)
경과조치 전	지급여력비율	262	—	—
	지급여력금액	5,237	—	—
	지급여력기준금액	1,998	—	—
경과조치 후	지급여력비율	262	—	—
	지급여력금액	5,237	—	—
	지급여력기준금액	1,998	—	—

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 생·손보사 공통사항)

* 당사는 경과조치를 적용하지 않아 경과조치 전·후 금액 및 비율이 동일함

5-2-4) K-ICS 외부검증보고서 (별도 보고)

5-3. 해약환급금준비금 등의 적립

(단위 : 억원)

구분	당분기 (23.4Q)	직전분기 (23.3Q)
이익잉여금	4,989	5,850
대손준비금	0.03	24
비상위험준비금	275	269
해약환급금준비금	4,109	4,307
보증준비금	-	-

*주요변동요인 : 보유계약의 감소로 인한 해약환급금준비금의 감소

5-4. 자산건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2023년	2022년	전년대비 증감
가중부실자산(A)	5	16	(11)
자산건전성 분류대상자산(B)	5,721	6,167	(446)
비율(A/B)	0.09	0.26	(0.17)

* 주요변동요인 : 자산건전성 분류대상자산 중 고정이하 자산에 대한 관리를 하고 있으며, 전년 대비 감소하였습니다.

5-5. 수익성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		연도 (2023)	연도 (2022)	증감
	투자이익(A)	107	115	(8)
	경과운용자산(B)	6,105	5,857	248
(1)	운용자산이익률(A/B)	1.75	1.96	(0.21)
(2)	영업이익률	4.07	18.63	(14.56)
(3)	총자산이익률(ROA)	2.66	10.74	(8.08)
(4)	자기자본 수익률(ROE)	5.43	43.52	(38.09)

* 주요변동요인 : 경과운용자산 대비 투자이익의 증가로 인하여 운용자산이익률이 상승하였으며, 당기순이익의 감소로 인하여 총자산이익률 및 자기자본 수익률이 하락 하였습니다.

* 시점별 회계기준 적용 :

- 2023년도 수치 : '23년 IFRS17/9 기준, '22년 IFRS17/IAS39 기준, '21년 및 그 이전은 IFRS4/IAS39 기준
- 2022년도 수치 : IFRS 4/ IAS39 (22년 결산 경영공시 수치와 동일), '21년 수치도 IFRS4/ IAS39 동일하게 적용

5-6. 유동성

(단위 : 백만원, %, %p)

구 분	2023년도	2022년도	증감
유동성 자산(A)	594,886	706,474	(111,587)
평균지급보험금(B)	78,566	78,055	511
유동성 비율(A/B)	757	905	(148)
가용 유동성(C)	701,802	-	-
조달 필요금액(D)	304,439	-	-
(2) 유동성 커버리지 비율(C/D)	231	-	-

5-7. 신용평가등급

- 해당 사항 없음.

6. 위험관리

6-1. 위험관리 개요

6-1-1) 위험관리정책, 전략 및 절차 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, 보험영업, 보험심사, 영업계획, 계약관리, 보상, 자산운용 등 제반 업무를 수행하는 과정에서 발생하는 위험을 적시에 인식, 측정, 감시, 통제하는 위험관리체계 및 관리시스템이 있으며, 리스크 항목별 관리책임자는 리스크 관리대책을 수립하며, 수립된 리스크 관리 대책에 따른 결과를 리스크관리위원회에 분기별 보고하고, 리스크관리위원회는 모니터링 및 피드백을 실시합니다.

6-1-2) 내부 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

각종 거래에서 발생하는 생명·장기손해보험위험, 일반손해보험위험, 시장위험, 신용위험 및 운영위험 등 주요 위험을 종류별로 측정합니다. 경영목표 수립과 함께 내부적으로 관리할 자본적정성 목표를 수립하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하며 분기별로 모니터링 합니다.

- 자체 위험 및 지급여력 평가체제 도입현황

도입현황	유예사유	향후 추진일정
K-ICS 기준의 ORSA를 아래 일정으로 시행할 예정입니다. - 2024년 상반기 ORSA 규정 초안을 작성 - 2024년 ~ 2025년 ORSA 개발 및 FY2024 재무제표를 기반으로 보고서 작성	IFRS17 & K-ICS 도입 및 시행을 안정적으로 이행하고, 효과적으로 운영할 수 있는 단계에서 ORSA를 도입하기 위하여 ORSA 시행시기를 K-ICS 시행 이후로 유예 함	도입현황 참조

6-1-3) 이사회(리스크관리위원회) 및 위험관리조직의 구조와 기능

- 회사는 리스크관리위원회, 리스크관리부서, 각 부서별 리스크관리 책임자를 임명하여 체계적인 리스크관리체계를 운영하며, 리스크관리부서는 회사의 위험한도 설정과 위험관리시스템을 운영하고 재보험관리전략에 따라 보유위험 한도를 관리합니다.

6-1-4) 위험관리체계 구축을 위한 활동

- 회사는 체계적인 위험관리를 위해 리스크관리규정에 위험관리업무의 기본적인 절차와 기준을 마련하여 관리하고 있으며, 리스크관리위원회는 리스크 허용한도 설정을 포함한 리스크 관련 승인사항에 대해 의사결정을 수행하며, 주기적으로 모니터링 합니다. 리스크관리부서는 자본적정성이 확보/유지 될 수 있는 범위내에서 리스크 허용한도를 설정하고 있으며, 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 운영 상황을 주기적으로 점검하여 리스크관리위원회에 보고합니다.

6-1-5) 비례성원칙 적용현황에 관한 사항

- 당사는 비례성 원칙을 적용하지 않음

6-2. 생명·장기손해보험위험 관리

6-2-1) 개념 및 위험액 현황

1) 개념

생명·장기손해보험위험이란 생명보험 및 장기손해보험의 여러 리스크 요인에 의해 보험계약에서 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 장기재물·기타위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험 등 7개의 하위위험으로 구분합니다.

- “사망위험”은 피보험자의 사망률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “장수위험”은 피보험자의 사망률 감소로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “장애·질병위험”은 피보험자의 장애 및 질병 담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “장기재물·기타위험”은 장기손해보험 중 재물, 비용, 배상, 기타담보의 위험률 증가로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “해지위험”은 계약상의 옵션행사를 변화 또는 보험계약자의 법적권리 행사로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “사업비위험”은 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “대재해위험”은 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고 등)으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 생명·장기손해보험위험액 현황

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험 이외]

(단위: 백만원, %)

구분			I. 생명보험	II. 장기손해보험	III. 총계
당기 (2023.2Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	-	125,831	125,831
		측정대상부채	-	483,065	483,065
	총격후 평가금액	사망위험	-	6,657	6,657
		장수위험	-	-	-
		장애·질병위험	-	60,316	60,316
		장기재물·기타위험	-	666	666
		해지위험	-	148,161	148,161
		사업비위험	-	64,507	64,507
직전 반기 (2022.4Q)	총격전 평가금액	측정대상자산	-	149,588	149,588
		측정대상부채	-	550,069	550,069
	총격후 평가금액	사망위험	-	6,039	6,039
		장수위험	-	-	-
		장애·질병위험	-	58,175	58,175
		장기재물·기타위험	-	573	573
		해지위험	-	162,049	162,049
		사업비위험	-	62,189	62,189

* 지급여력비율은 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[생명·장기손해보험위험액-대재해위험]

(단위: 백만원)

구분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
I. 전염병위험액	8,125,376	8,125	8,608,913	8,609
1. 생명보험	-	-	-	-
2. 장기손해보험	8,125,376	8,125	8,608,913	8,609
II. 대형사고위험액	122,048,655	8,810	119,589,288	8,842
1. 생명보험	-	-	-	-
2. 장기손해보험	122,048,655	8,810	119,589,288	8,842
III. 총계	130,174,031	11,985	128,198,201	12,341

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

6-2-2) 측정(인식) 및 관리방법

보험리스크 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5% 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 지급여력제도에서는 ①사망위험, ②장수위험, ③상해질병위험, ④장기재물 기타위험, ⑤해지위험, ⑥사업비위험, ⑦대재해위험 7개의 하위위험으로 구분하고, 하위위험간 상관계수를 반영하여 그 위험량을 측정하고 있습니다. 회사는 보험리스크 관리를 위해 연 1회 위험관리위원회 승인을 통해 한도를 설정하고 정기적으로 한도 준수 여부, 예상·실제 지급금, 수익성 등을 고려한 예정기초율의 적정 수준, 상품 포트폴리오에 따른 지급여력비율 영향도 등을 점검 및 모니터링 하고 있습니다.

6-2-3) 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 재보험사에 대한 거래 제한

특히, 특약보험 및 임의보험 모두 '재보험사 선택 및 평가기준'에 의거하여 재보험사에 대한 '안전도'와 '집중도' 평가를 실시하여 재보험사 선정 기준에 적용하고 있습니다.

2) 상위5대 재보험사 편중도 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	상위 5대 재보험사			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	202,111			
비중	99.97			

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위 : 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	202,176				202,176
비중	100.00				100.00

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

6-3. 일반손해보험위험 관리

6-3-1) 개념 및 위험액 현황

① 개념

일반손해보험위험이란 일반손해보험의 보험계약에서 발생할 수 있는 여러 리스크 요인에 따른 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 보험가격위험, 준비금위험, 대재해위험 등 3개 하위 위험으로 구분합니다.

-“보험가격위험”은 미래 보험사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련한 불확실성으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

-“준비금위험”은 기발생 보험사고에 대하여 보험금 지급을 위해 적절한 지급준비금이 장래 지급될 보험금을 충당하지 못하여 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

-“대재해위험”은 보험가격위험 및 준비금위험에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 보험위험액 현황

[보험가격위험(보증보험 제외)]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	보험가격 위험액	익스포저	보험가격 위험액
I. 국내	106,208	31,827	100,175	30,296
1. 화재	3	2	5	2
2. 기술	4,435	2,539	4,278	2,842
3. 종합	12,063	8,874	11,529	8,183
4. 해상	23,931	22,280	24,513	22,536
5. 근재	1,765	646	1,570	575
6. 책임	40,184	12,791	36,144	11,996
7. 상해	21,900	3,173	19,849	2,898
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	1,928	975	2,289	1,065
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
II. 유럽	11	3	-	-
III. 미국·캐나다	3	1	3	1
IV. 중국	15	5	10	3
V. 일본	0	0	0	0
VI. 기타 선진국	11	4	-	-
VII. 신흥국	3,335	2,277	4,545	3,053
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[보증보험 보험가격위험]

- 해당사항 없음

[준비금위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	준비금 위험액	익스포저	준비금 위험액
I. 국내	79,722	26,975	79,064	25,639
1. 화재	-	-	-	-
2. 기술	1,373	542	4,505	1,779
3. 종합	3,970	1,540	3,385	1,313
4. 해상	11,493	7,723	12,017	8,075
5. 근재	610	366	714	428
6. 책임	56,295	29,893	51,786	27,498
7. 상해	5,491	1,252	6,618	1,509
8. 외국인상해	-	-	-	-
9. 농작물	-	-	-	-
10. 기타(일반)	491	386	40	31
11. 개인용자동차(인담보)	-	-	-	-
12. 개인용자동차(물담보)	-	-	-	-
13. 업무용자동차(인담보)	-	-	-	-
14. 업무용자동차(물담보)	-	-	-	-
15. 영업용자동차(인담보)	-	-	-	-
16. 영업용자동차(물담보)	-	-	-	-
17. 기타(자동차)	-	-	-	-
18. 신원보증	-	-	-	-
19. 법률보증	-	-	-	-
20. 이행보증	-	-	-	-
21. 금융보증	-	-	-	-
22. 소비자신용	-	-	-	-
23. 상업신용	-	-	-	-
II. 유럽	-	-	-	-
III. 미국·캐나다	-	-	-	-
IV. 중국	-	-	-	-
V. 일본	1	0	8	5
VI. 기타 선진국	-	-	-	-
VII. 신흥국	3,839	1,942	5,047	2,508
VIII. 해외 기타	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수지만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

[대재해위험]

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	대재해위험액	익스포저	대재해위험액
가. 자연재해위험액	67,045,338	468	54,361,547	468
Ⅰ. 지진위험	67,045,338	331	54,361,547	331
Ⅱ. 풍수해위험	67,045,338	331	54,361,547	331
Ⅲ. 총계	67,045,338	468	54,361,547	468
나. 대형사고위험액	71,693,451	459	59,618,263	470
Ⅰ. 대형사고재물위험	66,884,196	331	54,255,847	331
Ⅱ. 대형사고상해위험	4,809,255	128	5,362,416	139
다. 대형보증위험액	-	-	-	-
라. 대재해위험액	138,738,789	656	113,979,810	664

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

6-3-2) 측정(인식) 및 관리방법

보험리스크 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5%의 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 지급여력제도에서는 ①보험가격위험, ②준비금위험, ③대재해위험 3개의 하위위험으로 구분하고, 하위위험간 상관 계수를 반영하여 그 위험량을 측정하고 있습니다.

회사는 보험리스크 관리를 위해 연 1회 위험관리위원회 승인을 통해 한도를 설정하고 정기적으로 한도 준수 여부, 예상·실제 지급금, 수익성 등을 고려한 예정기초율의 적정 수준, 상품 포트폴리오에 따른 지급여력비율 영향도 등을 점검 및 모니터링 하고 있습니다.

6-3-3) 가격설정(pricing)의 적정성

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

6-3-4) 지급준비금 적립의 적정성

1) 지급준비금현황

(단위 : 백만원)

구 분	보유지급준비금
일반	114,891
자동차	
합계	114,891

주1) PAP기준 일반손해보험 준비금 부채에서 보험미수금 및 보험미지급금을 제외

2) 보험금진전추이

[일반보험]

- 보험금 진전추이

(단위 : 백만원)

진전년도	1	2	3	4	5
사고년도					
당기(당반기)-4년	18,894	30,670	33,000	33,954	34,926
당기(당반기)-3년	20,867	37,250	40,627	41,769	-
당기(당반기)-2년	26,351	46,450	47,391	-	-
당기(당반기)-1년	19,466	31,311	-	-	-
당기(당반기)	14,303	-	-	-	-

*원수기준으로 작성

[자동차보험]

해당사항없음

6-3-5) 보험위험의 집중 및 재보험 정책

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, %)

구분	상위 5대 재보험자			
	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타
출재보험료	81,125			
비중	92.66			

주1) 외국신용기관의 신용등급은 세척 별표22 기준에 따라 국내신용기관의 신용등급으로 전환한다.

주2) 출재보험료의 비중은 전체 재보험료대비 비중을 기재

3) 재보험사 군별 출재보험료

(단위: 백만원, %)

구분	AA- 이상	A+ ~ A-	BBB+이하	기타	합계
출재보험료	87,556				87,556
비중	100.00				100.00

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

6-4. 시장위험 관리

1) 개념 및 익스포져

① 개념

시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말하며, 금리위험, 주식위험, 부동산위험, 외환위험, 자산집중위험 등 5개 하위위험으로 구분합니다.

- “금리위험”은 금리기간구조의 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “주식위험”은 주가 및 주가의 변동성 변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “부동산위험”은 부동산가격의 수준 변화 등으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “외환위험”은 환율변화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.
- “자산집중위험”은 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 금리위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2023.4Q)					
	충격 전	충격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	605,222	606,028	592,577	618,639	603,005	607,473
1. 직접보유	605,222	606,028	592,577	618,639	603,005	607,473
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	569,426	570,121	558,855	580,489	566,778	572,099
라. 대출채권	144	144	133	157	145	144
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	35,652	35,762	33,589	37,993	36,082	35,230
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	- 126,398	- 127,835	- 114,793	- 138,904	- 124,804	-128,031
1. 직접보유	- 126,398	- 127,835	- 114,793	- 138,904	- 124,804	-128,031
가. 현행추정부채	- 126,398	- 127,835	- 114,793	- 138,904	- 124,804	-128,031
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	731,620	733,862	707,370	757,544	727,809	735,504
IV. 금리 위험액	22,306,112					

(단위 : 백만원)

구분	직전 반기 (2023.4Q)					
	총격 전	총격 후				
		평균회귀	금리상승	금리하락	금리평탄	금리경사
I. 자산총계	609,907	610,670	596,206	624,466	607,667	612,179
1. 직접보유	609,907	610,670	596,206	624,466	607,667	612,179
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	594,508	595,315	582,055	607,558	591,476	597,565
라. 대출채권	179	179	166	194	180	179
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	15,220	15,176	13,985	16,714	16,012	14,435
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
가. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-
나. 주식	-	-	-	-	-	-
다. 채권	-	-	-	-	-	-
라. 대출채권	-	-	-	-	-	-
마. 부동산	-	-	-	-	-	-
바. 비운용자산	-	-	-	-	-	-
II. 부채총계	(186,913)	(188,597)	(173,756)	(201,083)	(185,064)	(188,807)
1. 직접보유	(186,913)	(188,597)	(173,756)	(201,083)	(185,064)	(188,807)
가. 현행추정부채	(186,913)	(188,597)	(173,756)	(201,083)	(185,064)	(188,807)
나. 기타부채	-	-	-	-	-	-
2. 간접투자	-	-	-	-	-	-
III. 순자산가치	796,821	799,267	769,962	825,550	792,731	800,985
IV. 금리 위험액	24,722,886					

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

③ 주식위험액 현황

- 해당 사항 없음

④ 부동산위험액 현황

- 해당 사항 없음

⑤ 외환위험액 현황

(단위 : 백만원)

구분	익스포저	환율 상승	환율 하락	가격변동 위험	외환위험액
당기 (23.4Q)	USD	770	193	-	193
	EUR	1,014	355	-	-
	CNY	4	1	-	-
	JPY	235	-	94	-
	기타 ^{주2)}	3,665	778	1	-
	계	5,217	1,326	95	193
직전 반기 (23.2Q)	USD	13,199	-	4,488	4,488
	EUR	1,799	612	-	-
	CNY	19	6	-	-
	JPY	39	13	-	-
	기타 ^{주2)}	2,030	482	-	-
	계	9,312	1,113	4,488	4,488

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

⑥ 자산집중위험액 현황

- 해당사항 없음

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

시장리스크 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5% 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 신지급여력에서는 시장위험을 ①금리위험, ②주식위험, ③부동산위험 ④외환위험, ⑤자산집중위험 5개의 하위위험으로 구분하고, 하위위험간 상관계수를 반영하여 그 위험량을 측정하고 있습니다.

② 관리방법

회사는 시장리스크 관리를 위해 자산과 부채의 경과기간별 현금흐름 점검, 외부지표 변동에 따른 금리리스크량 및 외환리스크량 관리 및 손실한도 관리 등의 업무를 수행하고 있습니다.

6-5. 신용위험 관리

1) 개념 및 위험액

① 개념

신용위험이란 거래상대방의 채무 불이행 또는 신용등급 악화로 인해 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

② 신용위험액 현황

(단위: 백만원)

구 분	당 기 (2023.4Q)		직전 반기 (2023.2Q)	
	익스포저	위험액	익스포저	위험액
I. 신용자산	1,057,512	5,180	1,119,793	5,023
(1) 무위험	559,850	-	585,170	-
(2) 공공부문	9,576	48	9,338	56
(3) 일반기업	-	-	-	-
(4) 유동화	-	-	-	-
(5) 재유동화	-	-	-	-
(6) 기타	79,178	2,427	114,144	2,707
(7) 재보험관련	408,907	2,705	411,142	2,260
II. 담보부자산	-	-	-	-
(1) 상업용부동산담보대출	-	-	-	-
(2) 주택담보대출	-	-	-	-
(3) 적격금융자산담보대출	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주) 신용위험액 현황은 신용위험경감을 반영한 후 기준으로 작성

2) 측정(인식) 및 관리방법

① 측정방법

신용위험 관리를 위해 매분기마다 신뢰수준 99.5% 기준 표준모형(지급여력제도)을 이용하여 리스크를 측정하고 있습니다. 신지급여력에서는 신용위험이 내재된 모든 자산(간접투자 및 난외자산 포함)에 대해 각 자산의 신용등급별, 유효만기 현금흐름별 위험계수를 곱하여 산출합니다.

② 관리방법

회사는 신용위험 관리를 위해 자산과 부채의 경과기간별 현금흐름 점검, 외부지표 변동에 따른 금리리스크량 및 외환리스크량 관리 및 손실한도 관리 등의 업무를 수행하고, 정기적으로 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 신용등급별 익스포저 현황

① 채권

(단위: 백만원)

구 분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합 계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										559,850
	II. 공공부문	-	9,576	-	-	-	-	-	-	-	9,576
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	-	9,576	-	-	-	-	-	-	-	9,576
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										585,170
	II. 공공부문	9,338	-	-	-	-	-	-	-	-	9,338
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합 계	9,338	-	-	-	-	-	-	-	-	594,508

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

② 대출채권

(단위: 백만원)

구분		지급여력제도 기준 신용등급									
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계
당기 (23.4Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	143	-	143
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	143	-	143
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
직전 반기 (23.2Q)	I. 무위험										-
	II. 공공부문	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. 일반기업	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IV. 유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. 재유동화	-	-	-	-	-	-	-	185	-	185
	VI. 기타	-	-	-	-	-	-	-	185	-	185
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

③ 난외자산(파생, 신용공여)

- 해당사항 없음

④ 재보험자산

(단위 : 백만원)

구분		지급여력제도 기준 신용등급										
		1	2	3	4	5	6	7	무등급	디폴트	합계	
당기 (23.4Q)	I. 생명·장기손해보험	-	-	52,794	-	-	-	-	-	-	-	52,794
	1.출재보험료부채	-	-	125,892	-	-	-	-	-	-	-	125,892
	2.출재준비금부채	-	-	73,098	-	-	-	-	-	-	-	73,098
	II. 일반손해보험	-	-	88,352	-	-	-	-	-	-	-	88,352
	1.출재보험료부채	-	-	15,247	-	-	-	-	-	-	-	15,247
	2.출재준비금부채	-	-	103,599	-	-	-	-	-	-	-	103,599
직전 반기 (23.2Q)	I. 생명·장기손해보험	-	-	73,936	-	-	-	-	-	-	-	73,936
	1.출재보험료부채	-	-	149,620	-	-	-	-	-	-	-	149,620
	2.출재준비금부채	-	-	75,685	-	-	-	-	-	-	-	75,685
	II. 일반손해보험	-	-	89,119	-	-	-	-	-	-	-	89,119
	1.출재보험료부채	-	-	15,409	-	-	-	-	-	-	-	15,409
	2.출재준비금부채	-	-	104,528	-	-	-	-	-	-	-	104,528

* 신지급여력제도(K-ICS) 도입 이후 수치만 산출 가능함 (전 손·생보사 공통사항)

주1) 지급여력제도 신용등급은 <신용평가기관 K-ICS신용등급 매핑표>를 참고

< 신용평가기관 K-ICS 신용등급 매핑표 >

K-ICS 신용등급	국내 신용평가기관	해외 신용평가기관			
		S&P	Moody's	Fitch	AM Best
1		AAA	Aaa	AAA	
2	AAA	AA/A-1	Aa/P-1	AA/F1	A+
3	AA/A1	A/A-2	A/P-2	A/F2	A
4	A/A2	BBB/A-3	Baa/P-3	BBB/F3	B+
5	BBB/A3	BB	Ba	BB	B
6	BB	B	B	B	C+
7	B 이하	CCC ↓	Caa ↓	CCC ↓	C ↓

6-6. 운영위험관리

1) 개념

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말한다.

2) 운영위험액 현황

[일반운영위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기 (2023.4Q)			직전 반기 (2023.2Q)		
	익스포저		위험액	익스포저		위험액
	현행추정 부채 기준	보험료 기준		현행추정 부채 기준	보험료 기준	
생명·장기손해보험	(343,989)	543,960	19,039	(413,009)	559,628	19,587
일반손해보험	217,591	280,514	6,222	226,095	277,953	6,218
합계	-	-	25,260	-	-	25,805

[기초가정위험]

(단위 : 백만원)

구분	당기					직전 반기				
	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액	지급금예실차		사업비에실차		기초 가정 위험액
	익스포저	위험액	익스포저	위험액		익스포저	위험액	익스포저	위험액	
생명·장기손해보험										
일반손해보험										
합계										

* 기초가정위험액은 경과조치 적용으로 '24.3월말부터 산출 가능

① 측정방법

- 운영리스크는 신지급여력제도 기준으로 측정하고 있습니다.
- 일반운영위험액과 기초가정위험액으로 구분하며, 각각의 측정대상 익스포저에 해당하는 위험계수를 곱하여 합산하는 위험계수방식으로 측정합니다.

② 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

6-7. 유동성위험 관리

6-7-1) 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) 유동성갭 현황 (만기 기준)

(단위 : 백만원)

구 분		3개월이하	3개월초과 ~ 6개월 이하	6개월초과 ~ 1년 이하	합 계
자 산 (A)	현금과 예치금	25,460	-	-	25,460
	유가증권	79,857	63,837	91,572	235,266
	대출채권	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	자산 계	105,317	63,837	91,572	260,726
부 채 (B)	해약환급금	8,928	8,591	16,838	34,357
	차입부채				
	부채 계	8,928	8,591	16,838	34,357
유동성갭 (A-B)		96,389	55,246	74,734	226,369

주1) 생명보험회사 일반계정과 감독규정 제5-6조 제1항제1호 및 제4호 내지 제 6호의 특별계정을 대상으로 산출

주2) 해약환급금은 감독규정 제7-66조에 따라 계약자적립액에서 해약공제액을 공제하여 계산한 금액.

단 감독규정 제7-66조제4항에 따른 보험상품의 경우에도 제1항을 준용하여 계산

주3) 단기차입금 등 차입부채는 차입금(당좌차월 포함), 사채, 상환이 예정된 상환우선주 발생금액 등을 기재

6-7-2) 인식 및 관리방법

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%)

7. 기타 일반 현황

7-1. 자회사 경영실적

7-1-1) 자회사 재무 및 손익현황

- 해당 사항 없음.

7-1-2) 자회사관련 대출채권 등 현황

- 해당 사항 없음.

7-2. 타금융기관과의 거래내역

- 해당 사항 없음.

7-3. 내부통제

7-3-1) 내부통제 기구 현황 및 변동사항

□ 내부통제 기구

-2024년 2월 29일 현재 당사는 감사위원회(Executive Audit Committee), 내부감사팀, 준법감시조직 등을 통하여 내부통제활동을 수행하고 있음

○ 감사조직

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

- 내부감사팀: 지역본부 소속으로 당 지점과 독립성을 유지하고 있음

○ 준법감시조직

- 준법감시인 (1명), 준법감시팀 직원 (4명)으로 구성되어 있음

□ 변동사항

○ 준법감시인의 선임

- 지난 2023년 9월 15일 준법감시인을 선임함

○ 내부통제제도의 강화

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

- 「부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률」에 따라 허용되는 선물 중 농수산물 및 농수산가공품에 대해

설날과 추석 기간에 한하여 그 선물 가액이 상향하는 것과 관련한 내용을 「부정청탁 및 금품제공 금지규정」에 반영함

- 「금융소비자 보호에 관한 법률」개정에 따라 방문판매 및 전화권유판매 관련 내용이 신설되어

「보험회사 영업행위 윤리지침」에 반영함

7-3-2) 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

7-3-3) 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 내부 검사를 운영하고 있음
- 각 감시업무는 회사 전반의 업무에 대한 내부통제 이행 수준을 점검하기 위하여 「내부통제기준」 및 「준법감시직무규정」에서 정한 기준에 따라 진행되고 있음

7-3-4) 감사빈도

- 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
- 일반업무감시: 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	2023년도	2022년도
임직원대출잔액	1.4	1.9

7-6. 금융소비자보호 실태평가

7-6-1) 2023년 평가결과

구분	평가항목	항목별 평가결과 (2023년)
계량 지표	1 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중		

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사,

영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2021년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-2) 2022년 평가결과

구분	평가항목	항목별 평가결과 (2022년)
계량 지표	1 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	해당 없음
	2 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	해당 없음
비계량 지표	3 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	해당 없음
	4 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	5 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당 없음
	6 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	해당 없음
	7 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	해당 없음
	8 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	해당 없음
영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중		

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사,

영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년~2021년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2022년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 6개 비계량평가 항목, 총 8개 항목

* (2021년) 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

7-6-3) 2021년 평가결과

구분		평가항목	항목별 평가결과 (2021년)
계량 지표	1	민원 사전예방 관련 사항	해당 없음
	2	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	해당 없음
비계량 지표	3	금융소비자보호 전담조직 관련 사항	해당 없음
	4	금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당 없음
	5	금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	해당 없음
	6	민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	해당 없음
	7	기타 소비자보호 관련 사항	해당 없음

영업규모와 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 미만으로 평가대상에서 제외되어, 자체점검 시행 중

주1) [평가근거] (2021년~) '금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항

* (2016년~2020년) '금융소비자 보호 모범규준'

주2) [평가 대상회사] 영업규모 및 민원건수가 손해보험업권 전체의 1% 이상인 손해보험사,

영업규모가 작거나 민원건수가 적은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

- 평가대상회사를 3개 그룹으로 나누어 매년 1개 그룹씩 나눠서 평가 (3년 주기 평가)

- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음

주3) [평가 대상기간] 계량평가 : 2020년 중 소비자보호활동

비계량평가 : 2020~2021년 6월 중 소비자보호활동

주4) [평가항목] 2개 계량평가 항목 및 5개 비계량평가 항목, 총 7개 항목

주5) [평가등급] 5등급 체계 (우수-양호-보통-미흡-취약)

※ 세부 평가항목 및 평가기준

구분	평가항목	평가지표
계량 지표	1 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	가. 민원 발생건수
		나. 민원증감률
계량 지표	2 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	다. 민원처리기한
		라. 금융소비자 대상 소송사항
비계량 지표	3 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	가. 금융사고
		나. 휴면금융자산 찾아주기
비계량 지표	4 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	가. 내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영
		나. 내부통제체계 구축 및 운영을 위한 이사회 및 대표이사의 역할
비계량 지표	5 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	다. 내부통제위원회 설치 및 운영
		라. 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무
비계량 지표	6 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	마. 금융소비자보호 총괄기관의 설치 및 운영
		가. 금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영
비계량 지표	7 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	나. 금융상품 개발시 금융소비자의견 등 반영절차 마련·운영
		가. 금융상품 판매시 준수절차 마련·운영
비계량 지표	8 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	나. 업무위탁 수행시 준수절차 마련·운영
		가. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차
비계량 지표	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	나. 금융민원·분쟁 사전예방 및 처리
		가. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육
비계량 지표	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	나. 금융소비자와의 이해상충 방지를 위한 성과보상체계의 운영
		가. 금융소비자 정보제공 및 권리안내
비계량 지표	기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	나. 취약계층 거래편의성 제고 및 피해방지
		다. 기타 금융소비자 피해방지 노력

7-7. 민원발생건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순상담 및 질의사항, 금감원 민원중 자율조정성립건, B2B민원, 소송관련 민원은 제외하여 산정하였습니다.

※ 대상기간 : 당분기 : 2023년 4분기(2023.10.1.~2023.12.31)

전분기 : 2023년 3분기(2023.7.1.~2023.9.30)

7-7-1) 민원 건수

구 분	민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
	전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
자체민원	4	6	50.00	0.19	0.30	57.89	
대외민원	34	16	(51.52)	1.59	0.79	(50.31)	
합계	37	22	(40.54)	1.78	1.08	(39.33)	

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) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-2) 유형별 민원 건수

구 분		민원 건수			환산건수(보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
유형	보험모집	15	6	(60.00)	0.72	0.30	(58.33)	
	유지관리	5	3	(40.00)	0.24	0.15	(37.50)	
	보상(보험금)	13	12	(7.69)	0.63	0.59	(6.35)	
	기 타	4	1	(75.00)	0.19	0.05	(73.68)	
합계		37	22	(40.54)	1.78	1.08	(39.33)	

주) 해당 분기말일 회사 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

7-7-3) 상품별 민원건수

구 분		민원 건수 ^{주3)}			환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건 당)			비 고
		전분기	당분기	증감률(%)	전분기	당분기	증감률(%)	
상품	일반보험	3	6	100.00	1.18	2.33	97.46	
	장기보장성보험	30	15	(50.00)	1.65	0.85	(48.48)	
	장기저축성보험							
	자동차보험							
기타 ^{주1)}		4	1	(75.00)	-	-	-	

주1) 해당 회사의 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' 항목은 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 총 합계(일반보험+장기보장성보험+장기저축성보험+자동차보험+기타)는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원 건수'의 각 '합계'와 일치

7-8. 불안전판매비율, 청약철회비율 및 유지율 현황

(단위 : 건. %)

구분	설계사	개인	법인대리점				직영	
		대리점	방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 불안전판매비율¹ >								
불안전판매비율				0.07		-	-	-
불안전판매건수				234		-	-	-
신계약건수				358,294		3,322	20	268
< 청약철회비율² >								
청약철회비율				15.92		1.14	-	13.81
청약철회건수				57,024		38	-	37
신계약건수				358,294		3,322	20	268

※ 신계약건수 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

(단위 : 백만원, %)

구분	설계사	개인	법인대리점				직영	
		대리점	방카 ⁴	TM ⁵	홈쇼핑 ⁶	기타 ⁷	복합 ⁸	다이렉트 ⁹
< 유지율³ >								
13회차				65.43	-	61.57	90	68.94
유지계약액				56,344	-	390	5	45
대상신계약액				86,111	-	633	6	65
25회차				47.79	31.87	20.88	-	54.55
유지계약액				59,443	592	254	-	23
대상신계약액				124,373	1,857	1,216	-	43
37회차				42.22	39.99	8.25	-	44.74
유지계약액				58,400	1,977	313	-	45
대상신계약액				138,335	4,944	3,788	-	100
61회차				38.57	46.74	32.90	-	38.56
유지계약액				24,176	5,740	298	-	31,331
대상신계약액				62,680	12,281	905	-	81,245

※ 대상신계약액 대상 기간 : 산출월 기준 각 회차별 이전년도 동월 신계약액

유지계약액 대상 기간 : 23.1.1~23.12.31

1) (품질보증해지+민원해지+무효)건수 / 신계약건수 × 100

2) (청약철회건수 / 신계약 건수) × 100

3) (유지계약액 / 대상신계약액) × 100

4) 은행, 증권회사 등 금융기관이 운영하는 보험대리점

5) 전화 등을 이용하여 모집하는 통신판매 전문보험대리점

6) 홈쇼핑사가 운영하는 보험대리점

7) 방카슈랑스, TM, 홈쇼핑을 제외한 법인대리점으로 일반적으로 대면모집 법인대리점

8) 대면모집과 非대면모집을 병행하는 보험회사 직영 모집조직(직영 TM설계사의 경우 직영다이렉트 조직에 포함하여 작성)

9) 통신판매를 전문으로 하는 보험회사 직영 모집조직

7-9. 보험금 부지급률 및 청구이후 해지비율 현황

7-9-1) 장기손해보험

(단위 : 건, %)

보험금 부지급률 ¹⁾		청구이후 해지비율 ²⁾	
	1.66		0.21
보험금 부지급건수 ³⁾	473	보험금 청구 후 해지건 ⁵⁾	52
보험금 청구건수 ⁴⁾	28,566	보험금 청구된 계약건 ⁶⁾	25,010

※ 대상 기간 : 23.7.1~23.12.31

- 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 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)

7-9-2) 자동차보험

- 해당 사항 없음

(단위 : 건, %)

구분	보험금 부지급률 ¹⁾	구분	보험금 불만족도 ²⁾
2023 하반기	/	2023 하반기	/
보험금 부지급건수 ³⁾		보험금 청구 후 해지건 ⁵⁾	
보험금 청구건수 ⁴⁾		보험금 청구된 계약건 ⁶⁾	
업계평균		업계평균	

- 1) (보험금 부지급건수 / 보험금 청구건수) × 100
- 2) (보험금 청구후 해지건수 / 보험금 청구 계약건수) × 100
- 3) 보험금 청구건수 중 보험금이 지급되지 않은 건수
- 4) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 청구권자(피해자, 피보험자 소유주 및 피보험자)가 약관상 보험금 지급사유로 인지하여 보험회사에 사고 접수한 건 중 보험금 지급/부지급 여부가 확정된 건수
(사고일자, 사고접수일자, 증권번호, 사고번호, 피해자(물) 및 피보험자 등 기준으로 산출)
* 피해서열별로 추산보험금을 책정한 건수를 기준으로 작성
** 보험금 청구 포기건 및 피구상건 제외(다만, 소송 및 금감원 분쟁조정 진행중인건은 포함)
- 5) 보험금 청구 계약건수 중 자동차보험 약관상 보험계약 해지사유에 의하여 「자동차손해배상보장법」상 의무보험을 포함하여 보험을 해지한 건수
(증권번호 기준, 1년계약 기준)
* 다음의 경우는 해지건수에서 제외
 - 1) 피보험자동차가 「자동차손해배상보장법」 제5조 제4항에 정한 자동차(의무보험 가입대상에서 제외되거나 도로가 아닌 장소에 한하여 운행하는 자동차)로 변경된 경우
 - 2) 피보험자동차를 양도한 경우
 - 3) 피보험자동차의 말소등록으로 운행을 중지한 경우
 - 4) 천재지변, 교통사고, 화재, 도난 등의 사유로 인하여 피보험자동차를 더 이상 운행할 수 없게 된 경우
 - 5) 보험회사가 파산선고를 받은 경우
 - 6) 「자동차손해배상보장법」 제5조의2에서 정하는 '보험 등의 가입의무 면제' 사유에 해당하는 경우
- 6) 산출대상기간(상반기의 경우 해당연도의 1.1~6.30을 말하며, 하반기의 경우 해당연도의 7.1~12.31을 말한다.)동안 보험금 지급건수(B)가 1건 이상 발생한 보험계약 건수(증권번호 기준, 1년계약 기준, 중복 제외)

7-10. 사회공헌활동

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.

7-10-1) 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 시간, 명)

구분	사회공헌 기부금액	전담 직원수	내규화 여부	봉사인원		봉사시간		인원수		당기 순이익
				임직원	설계사	임직원	설계사	임직원	설계사	
4Q누적	135.14	X	O	0	0	0	0	305	0	28,406

7-10-2) 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 시간, 명)

분야	주요 사회공헌활동	기부 (집행) 금액	자원봉사활동			
			임직원		설계사	
			인원	시간	인원	시간
지역사회, 공익	암 예방의 날 맞이 암환아 기부금 전달	20.0				
	아동 양육시설 주거환경 개선 사업	20.0				
	침수 피해 가정을 위한 기부금 전달	20.0				
	임직원 친환경 나눔 활동	15.0				
문화, 예술, 스포츠						
학술, 교육	2023 Chubb Innovation Fund	40.0				
환경보호						
글로벌사회공헌						
공동사회공헌	긴급구호 기금 지원	0.80				
	1사1교 금융교육 활성화 사업	1.61				
	침수피해가정 지원사업	2.42				
	긴급구호 기금지원	13.66				
	취약 계층 의료비 지원 사업	0.16				
서민금융						
기타	AMCHAM CEO Servers' Night 기부	1.50				
	총 계	135.14				

* 23년 4분기 누적실적 기준임

7-11. 손해사정업무 처리현황

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.12.31

(단위 : 건, 천원, %)

회사명	위탁 업체명 주1)	종 구분	계약 기간	총 위탁건수 주2)	총 위탁 수수료	위탁비율(%) 주3)	지급 수수료비율(%) 주4)
에이스 손해보험	국제손해사정	4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	79,873	772,945	0.36	0.15
	다스카손해사정	4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	79,794	769,373	0.36	0.15
	시너지손해사정	4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	59,607	554,345	0.27	0.11
	에이원손해사정	1,4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	27	23,914	0.00	0.00
	아세아손해사정	1,4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	2,274	718,939	0.01	0.14
	다스카손해사정	4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	483	246,186	0.00	0.05
	해성손해사정	1,4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	324	173,562	0.00	0.03
	한바다손해사정	2종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	84	126,384	0.00	0.02
	한일손해사정	2종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	58	84,372	0.00	0.02
	한서손해사정	2종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	9	10,978	0.00	0.00
	인코크손해사정	1종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	6	46,998	0.00	0.01
	진손해사정	1종	2023. 06. 01~2024. 05. 31	125	83,390	0.00	0.02
	코마손해사정	1종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	3	2,978	0.00	0.00
	한리손해사정	2종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	61	205,745	0.00	0.04
	고려손해사정	1종	2023. 06. 01~2024. 05. 31	83	117,094	0.00	0.02
	국제손해사정	4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	306	294,801	0.00	0.06
	맥클라렌스손해사정	1종	2022. 09. 21~2023. 09. 20	14	49,921	0.00	0.01
	모든손해사정	2종	2023. 09. 01~2024. 09. 01	50	61,874	0.00	0.01
	새한손해사정	1종,2종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	99	245,923	0.00	0.05
	파란손해사정	4종	2023. 02. 01~2024. 01. 31	192	76,080	0.00	0.01
	SAS손해사정	1종	2023. 06. 01~2024. 05. 31	7	4,078	0.00	0.00
	세드윅(CLK)손해사정	1종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	64	48,586	0.00	0.01
	세종손해사정	1종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	78	60,321	0.00	0.01
	서울손해사정	1,4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	37	22,186	0.00	0.00
	티앤지손해사정	1종,4종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	512	228,664	0.00	0.04
	탑손해사정	1종	2023. 01. 01~2023. 12. 31	95	54,851	0.00	0.01
TSA손해사정	4종	2023. 09. 01~2024. 09. 01	327	137,558	0.00	0.03	
콤포손해사정	2종	2023. 01. 23~2024. 01. 22	6	7,800	0.00	0.00	
총계		-	-	224,598	5,229,845	1.00	1.00

주1) 위탁업체가 자회사인 경우 위탁업체명에 자회사임을 별도로 명기

주2) 업무위탁이 종결되어 수수료 지급 완료된 건 기준으로 작성

주3) 위탁비율 = 업체별 총 위탁 건수 / 전체 위탁건수

주4) 지급수수료 비율 = 업체별 총 수수료 지급액 / 전체 수수료 지급액

7-12. 손해사정사 선임 등

7-12-1) 손해사정사 선임 요청, 선임거부 건수 및 사유

○ 기간 : 2023.1.1.~2023.12.31.

1) 손해사정사 선임 요청, 선임 거부 건수

(단위: 건)

구 분	2023년		2022년	
	선임 요청 건수	선임 거부 건수	선임 요청 건수	선임 거부 건수
상반기	0	0	0	0
하반기	0	0	0	0
연도 전체	0	0	0	0

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

7-12-2) 선임 동의 기준(2024년 03월 21일 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.

8. 재무제표

8-1. 감사보고서 (별도 보고)

8-2. 재무상태표

재무상태표

제 39 기 2023년 12월 31일 현재

제 38 기 2022년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

과목	당기(2023)		전기(2022)	
자산총계		1,013,870,137,169		1,120,351,853,140
현금및예치금	25,460,198,115		50,336,046,644	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	569,426,154,343		-	
매도가능금융자산	-		586,136,719,318	
상각후원가측정금융자산	4,431,938,851		-	
대출채권및기타수취채권	-		4,423,925,513	
보험계약자산	206,625,101,994		251,673,440,566	
재보험계약자산	175,009,761,329		190,916,327,578	
유형자산	3,026,173,483		3,638,821,224	
무형자산	20,533,432,090		23,210,549,134	
사용권자산	7,392,785,552		9,834,364,887	
당기법인세자산	1,204,551,714		-	
기타자산	760,039,698		181,658,276	
부채총계		512,305,293,417		574,765,561,849
보험계약부채	275,709,353,434		290,406,051,024	
재보험계약부채	84,025,012,487		104,358,842,874	
상각후원가측정금융부채	39,953,208,453		-	
기타금융부채	-		43,282,915,706	
리스부채	7,878,581,761		10,121,325,806	
당기법인세부채	-		22,993,953,674	
이연법인세부채	83,207,045,450		81,158,425,385	
충당부채	951,800,722		919,170,182	
순확정급여부채	17,581,106,737		18,182,880,351	
기타부채	2,999,184,373		3,341,996,847	
자본총계		501,564,843,752		545,586,291,291
자본금	31,066,073,044		31,066,073,044	
기타포괄손익누계액	(28,425,677,120)		(52,922,683,662)	
이익잉여금	498,924,447,828		567,442,901,909	
(비상위험준비금 적립예정액)	2,091,402,289		2,231,813,552	
(비상위험준비금 기적립액)	25,386,412,711		23,154,599,159	
(대손준비금 적립(환입)예정액)	(1,785,937,156)		590,309,998	
(대손준비금 기적립액)	1,788,838,278		1,198,528,280	
(계약환급준비금 적립예정액)	410,922,964,368		-	
부채와 자본 총계		1,013,870,137,169		1,120,351,853,140

주) K-IFRS기준 작성

8-3. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

(단위 : 원)

과 목	당기(2023)		전기(2022)	
I. 보험손익		27,812,243,628		74,350,997,309
보험영업수익	727,861,803,520		702,538,700,362	
보험수익	616,425,617,796		587,967,092,141	
재보험수익	111,436,185,724		114,571,608,221	
보험서비스비용	700,049,559,892		628,187,703,053	
보험비용	520,067,220,924		450,240,792,633	
재보험비용	163,782,610,965		165,164,944,204	
기타사업비용	16,199,728,003		12,781,966,216	
II. 투자손익		9,186,753,595		9,529,441,913
투자영업수익	29,442,791,368		35,995,515,433	
보험금융수익	6,086,758,442		5,780,708,526	
재보험금융수익	5,486,327,691		14,904,787,109	
이자수익	16,606,549,316		11,824,389,223	
외화거래이익	1,263,155,919		3,485,630,575	
투자영업비용	20,256,037,773		26,466,073,520	
보험금융비용	8,875,228,719		15,749,678,320	
재보험금융비용	2,723,899,095		3,307,098,514	
이자비용	20,535,426		26,045,837	
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	8,031,472		-	
매도가능금융상품관련손실	-		16,306,872	
외화거래손실	2,760,324,992		5,631,417,235	
무형자산상각비	5,551,089,211		1,444,582,502	
기타비용	316,928,858		290,944,240	
III. 영업이익		36,998,997,223		83,880,439,222
IV. 영업외손익		101,158,261		672,515,482
영업외수익	1,949,768,348		1,841,076,535	
영업외비용	1,848,610,087		1,168,561,053	
V. 법인세차감전순이익		37,100,155,484		84,552,954,704
VI. 법인세비용		8,694,437,618		16,188,471,103
VII. 당기순이익		28,405,717,866		68,364,483,601
(비상위험준비금 반영 후 조정이익)	26,314,315,577		66,132,670,049	
(대손준비금 반영 후 조정이익)	30,191,655,022		67,774,173,603	
(해약환급금준비금 반영 후 조정이익)	57,595,748,370		135,167,943,570	
VIII. 기타포괄손익		22,672,834,595		(38,024,034,972)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(1,824,171,947)		2,607,363,902
확정급여부채의 재측정요소	(1,824,171,947)		2,607,363,902	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		24,497,006,542		(40,631,398,874)
기타포괄손익-공정가치측정채무증권관련손익	10,929,204,663		-	
매도가능금융자산관련손익	-		(16,689,335,626)	
보험계약자산(부채)순금융손익	15,333,254,012		(22,894,695,274)	
재보험계약자산(부채)순금융손익	(1,765,452,133)		(1,047,367,974)	
IX. 총포괄손익		51,078,552,461		30,340,448,629

주) K-IFRS기준 작성

8-4. 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

구 분	당기(2023)		전기(2022)	
I. 미처분이익잉여금		471,749,197,840		209,853,860,263
1. 전기이월미처분이익잉여금	207,031,736,712		145,744,385,148	
2. 회계변경누적효과	333,235,915,205		-	
3. 본사송금	(95,100,000,000)		(33,600,000,000)	
4. 당기순이익	28,405,717,866		95,102,111,213	
5. 확정급여부채 재측정요소	(1,824,171,943)		2,607,363,902	
II. 이익잉여금처분액		411,228,429,501		2,822,123,551
1. 비상위험준비금적립	2,091,402,289		2,231,813,552	
2. 대손준비금적립	(1,785,937,156)		590,309,999	
3. 해약환급금준비금적립	410,922,964,368		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		60,520,768,339		207,031,736,712

8-5. 현금흐름표

현금흐름표

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과목	당기(2023)		전기(2022)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		42,010,453,864		150,191,395,873
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	65,077,093,665		149,083,104,492	
가. 당기순이익	28,405,717,866		68,364,483,601	
나. 조정	(42,630,187,152)		(78,465,024,490)	
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	79,301,562,951		159,183,645,381	
2. 이자의 수취	14,410,418,041		10,131,291,942	
3. 법인세의 납부	(37,477,057,842)		(9,023,000,561)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		30,348,396,693		(173,205,946,549)
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	82,000,000,000		182,000,000,000	
2. 유형자산의 처분	29,183,807		-	
3. 무형자산의 처분	650,000,000		-	
4. 보증금의 감소	63,774,000		302,992,200	
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(49,338,764,763)		(350,992,195,910)	
6. 유형자산의 취득	(958,914,048)		(1,715,744,983)	
7. 무형자산의 취득	(1,618,885,303)		(2,500,997,856)	
8. 보증금의 증가	(477,997,000)		(300,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(97,365,710,962)		(35,432,821,527)
1. 본사송금	(95,100,000,000)		(33,600,000,000)	
2. 리스료의 지급	(2,265,710,962)		(1,832,821,527)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		131,011,876		272,409,900
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(24,875,848,529)		(58,174,962,303)
VI. 기초의 현금및현금성자산		50,336,046,644		108,511,008,947
VII. 기말의 현금및현금성자산		25,460,198,115		50,336,046,644

8-6. 자본변동표

자 본 변 동 표

제 39 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 38 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2021년 12월 31일 현재 잔액	31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
II. 회계정책변경의 효과	-	(5,949,111,205)	359,973,542,817	354,024,431,612
III. 2022년 1월 1일 (전기초)	31,066,073,044	(12,291,284,788)	530,071,054,406	548,845,842,662
(1) 당기순이익	-	-	68,364,483,601	68,364,483,601
(2) 기타포괄손익				
1. 매도가능금융자산 평가손익	-	(16,689,335,626)	-	(16,689,335,626)
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	-	(22,894,695,274)	-	(22,894,695,274)
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	-	(1,047,367,974)	-	(1,047,367,974)
4. 확정급여부채 재측정요소	-	-	2,607,363,902	2,607,363,902
(3) 본사송금	-	-	(33,600,000,000)	(33,600,000,000)
IV. 2022년 12 31일 (전기말)	31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
V. 2023년 1월 1일 (당기초)	31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
(1) 당기순이익	-	-	28,405,717,866	28,405,717,866
(2) 기타포괄손익				
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평	-	10,929,204,663	-	10,929,204,663
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	-	15,333,254,012	-	15,333,254,012
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	-	(1,765,452,133)	-	(1,765,452,133)
4. 확정급여부채 재측정요소	-	-	(1,824,171,947)	(1,824,171,947)
(3) 본사송금	-	-	(95,100,000,000)	(95,100,000,000)
VI. 2023년 12 31일 (당기말)	31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752

8-7. 주석사항

8-7-1) 중요한 회계정책 (별도 보고)

8-7-2) 대출금, 예치금 등 주요계정과목 내역

- 해당 사항 없음

8-7-3) 사용제한 자산 내역

- 해당 사항 없음

8-7-4) 금융상품관련 주요사항

(단위 : 억원)

구분		당기		전기	
		장부가액	공정가액	장부가액	공정가액
금융자산	당기손익인식금융자산	-	-	-	-
	당기손익·공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-
	기타포괄손익·공정가치 측정 유가증권	5,694	5,694	-	-
	매도가능금융자산	-	-	5,861	5,861
	만기보유금융자산	-	-	-	-
	상각후원가측정 유가증권	-	-	-	-
	상각후원가측정 대출채권 및 기타수취채권	44	44	-	-
	대여금 및 수취채권	-	-	579	579
	합 계	5,739	5,739	6,441	6,441
금융부채	당기손익인식금융부채	-	-	-	-
	상각후원가측정금융부채	400	400	-	-
	기타금융부채	-	-	874	874
	합 계	400	400	874	874

주) 2023년 기업회계기준서 제1109호 기준, 2022년 기업회계기준서 제 1039호 기준

9. 기타

9-1. 임원현황

(2024년 2월 29일 현재)

상근임원· 사외이사·이사대우	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요경력
상근	모재경	한국지점대표	지점장(총괄)	AIG손해보험 기업보험본부 전무, 에이스손해보험 기업보험 및 손해사정본부 부사장

9-2. 이용자편람 (주요용어해설)

- 주주배당률

주주배당률은 납입자본금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주주배당률} = \text{배당금액} / \text{납입자본금} \times 100$$

- 주당배당액

주당배당액은 1주당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\circ \text{주당배당액} : \text{배당금액} / \text{발행주식수}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\circ \text{배당성향} = \text{배당금액} / \text{세후 당기순이익} \times 100$$

(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.

- 상각후원가 측정 금융자산

보유하는 기간동안 원리금 지급으로만 구성되어있는 현금흐름이 발생하며, 계약상 현금흐름을 수취하는 것을 목적으로 하는 금융자산

- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

보유하는 기간동안 원리금 지급으로만 구성되어있는 현금흐름이 발생하며, 계약상 현금흐름을 수취하면서 동시에 매도하는 것을 목적으로 하는 금융자산

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아닌 금융자산

- 부실대출

부실대출은 총대출중 고정, 회수의문 및 추정손실을 합한 것으로 보험회사의 자산건전성을 측정할 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 미래현금흐름 등을 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 연체대출금을 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 확보키 위해 보험종목별 위험도 따라 보험계약준비금에 더해 보유하여야 할 자산기준에 대한 순자산 비율을 말하고, 이는 보험회사의 자본적정성(Capital Adequacy)을 측정하는 지표입니다.

$$\text{지급여력비율} = (\text{지급여력금액} / \text{지급여력기준금액}) \times 100$$

- 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 추정한 것을 말하며, 총자산중 미상각신계약비 및 영업권을 제외한 자산에 대하여 감독원장이 별도로 정하는 기준에 따라 자산별 위험가중치를 부과하여 산출합니다. 통상적으로 위험가중치는 과거 경험율을 기초로 결정됩니다.

<참 고>

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 회계처리를 하기 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)	Not Prime	4	
	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	
투자 적 등 급	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)			
투자 요주의 및 부적 등 급	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 39 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	4
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9 ~ 116



독립된 감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

우리는 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2023년 3월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 본 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주식 32에 기술된 기업회계기준서 1117호의 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표 및 2022년 1월 1일 현재의 재무상태표는 주식 32에서 설명하고 있는 조정사항을 반영하여 재작성된 것입니다.

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 도

출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 3월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

제 39 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 38 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당지점이 작성한 것입니다."

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 지점장 모재경

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 삼봉로 48 라이나타워 14, 15층

(전 화) 02-2127-2400

재무상태표

제 39 기 2023년 12월 31일 현재

제 38 기 2022년 12월 31일 현재

제 37 기 2021년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제 39(당) 기말	제 38(전) 기말	제 38(전) 기초
자산				
현금및예치금	4,5,9,21	25,460,198,115	50,336,046,644	108,511,008,947
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,6,9	569,426,154,343	-	-
매도가능금융자산	4,6,9	-	586,136,719,318	437,514,143,416
상각후원가측정금융자산	4,7,8,9,21	4,431,938,851	-	-
대출채권및기타수취채권	4,7,8,9,21	-	4,423,925,513	3,933,298,906
보험계약자산	4,15	206,625,101,994	251,673,440,566	382,127,126,241
재보험계약자산	4,16	175,009,761,329	190,916,327,578	198,417,473,798
유형자산	10	3,026,173,483	3,638,821,224	2,672,797,195
무형자산	12	20,533,432,090	23,210,549,134	22,090,300,182
사용권자산	13	7,392,785,552	9,834,364,887	898,621,544
당기법인세자산	24	1,204,551,714	-	-
기타자산	14	760,039,698	181,658,276	179,206,350
자 산 총 계		1,013,870,137,169	1,120,351,853,140	1,156,343,976,579
부채				
보험계약부채	4,15	275,709,353,434	290,406,051,024	312,104,835,403
재보험계약부채	4,16	84,025,012,487	104,358,842,874	127,843,022,469
상각후원가측정금융부채	4,9,17	39,953,208,453	-	-
기타금융부채	4,9,17	-	43,282,915,706	34,236,845,093
리스부채	13	7,878,581,761	10,121,325,806	1,426,514,912
당기법인세부채	24	-	22,993,953,674	3,177,009,512
이연법인세부채	24	83,207,045,450	81,158,425,385	104,641,818,334
충당부채	19	951,800,722	919,170,182	686,513,698
순확정급여부채	18	17,581,106,737	18,182,880,351	20,644,319,424
기타부채	17	2,999,184,373	3,341,996,847	2,737,255,072
부 채 총 계		512,305,293,417	574,765,561,849	607,498,133,917
자본				
자본금	1	31,066,073,044	31,066,073,044	31,066,073,044
기타포괄손익누계액	22	(28,425,677,120)	(52,922,683,662)	(12,291,284,788)
이익잉여금 (비상위험준비금 적립예정액) (비상위험준비금 기적립액) (대손준비금 적립(환입)예정액) (대손준비금 기적립액) (해약환급준비금 적립예정액)	23	498,924,447,828 2,091,402,289 25,386,412,711 (1,785,937,156) 1,788,838,278 410,922,964,368	567,442,901,909 2,231,813,552 23,154,599,159 590,309,998 1,198,528,280 -	530,071,054,406 2,108,042,687 21,046,556,472 (52,294,117) 1,250,822,397 -
자 본 총 계		501,564,843,752	545,586,291,291	548,845,842,662
부 채 와 자 본 총 계		1,013,870,137,169	1,120,351,853,140	1,156,343,976,579

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 39 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 38 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

에이시아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주석	제39(당)기	제38(전)기
I. 보험손익		27,812,243,628	74,350,997,309
보험영업수익		727,861,803,520	702,538,700,362
보험수익	15	616,425,617,796	587,967,092,141
재보험수익	16	111,436,185,724	114,571,608,221
보험서비스비용		700,049,559,892	628,187,703,053
보험비용	15	520,067,220,924	450,240,792,633
재보험비용	16	163,782,610,965	165,164,944,204
기타사업비용	25	16,199,728,003	12,781,966,216
II. 투자손익		9,186,753,595	9,529,441,913
투자영업수익		29,442,791,368	35,995,515,433
보험금융수익	15	6,086,758,442	5,780,708,526
재보험금융수익	16	5,486,327,691	14,904,787,109
이자수익	26	16,606,549,316	11,824,389,223
외화거래이익		1,263,155,919	3,485,630,575
투자영업비용		20,256,037,773	26,466,073,520
보험금융비용	15	8,875,228,719	15,749,678,320
재보험금융비용	16	2,723,899,095	3,307,098,514
이자비용	25	20,535,426	26,045,837
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	8,031,472	-
매도가능금융상품관련손실	26	-	16,306,872
외화거래손실		2,760,324,992	5,631,417,235
무형자산상각비	12	5,551,089,211	1,444,582,502
기타비용	26	316,928,858	290,944,240
III. 영업이익		36,998,997,223	83,880,439,222
IV. 영업외손익		101,158,261	672,515,482
영업외수익	27	1,949,768,348	1,841,076,535
영업외비용	27	1,848,610,087	1,168,561,053
V. 법인세차감전순이익		37,100,155,484	84,552,954,704
VI. 법인세비용	24	8,694,437,618	16,188,471,103
VII. 당기순이익 (비상위험준비금 반영 후 조정이익) (대손준비금 반영 후 조정이익) (해약환급금준비금 반영 후 조정이익)	23	26,314,315,577 30,191,655,022 57,595,748,370	66,132,670,049 67,774,173,603 135,167,943,570
VIII. 기타포괄손익		22,672,834,595	(38,024,034,972)
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목		(1,824,171,947)	2,607,363,902
확정급여부채의 재측정요소	18,24	(1,824,171,947)	2,607,363,902
후속적으로 당기순이익으로 재분류될 수 있는 항목		24,497,006,542	(40,631,398,874)
기타포괄손익-공정가치측정채무증권관련손익	6,22,24	10,929,204,663	-
매도가능금융자산관련손익	6,22,24	-	(16,689,335,626)
보험계약자산(부채)순금융손익	15,22,24	15,333,254,012	(22,894,695,274)
재보험계약자산(부채)순금융손익	16,22,24	(1,765,452,133)	(1,047,367,974)
IX. 총포괄손익		51,078,552,461	30,340,448,629

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 39 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 38 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과 목	주석	자본금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2022년 1월 1일 (전기초) - 변경 전		31,066,073,044	(6,342,173,583)	170,097,511,589	194,821,411,050
II. 회계정책변경의 효과		-	(5,949,111,205)	359,973,542,817	354,024,431,612
III. 2022년 1월 1일 (전기초) - 변경 후		31,066,073,044	(12,291,284,788)	530,071,054,406	548,845,842,662
(1) 당기순이익		-	-	68,364,483,601	68,364,483,601
(2) 기타포괄손익					
1. 매도가능금융자산 평가손익	6,22,24	-	(16,689,335,626)	-	(16,689,335,626)
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	15,22,24	-	(22,894,695,274)	-	(22,894,695,274)
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	16,22,24	-	(1,047,367,974)	-	(1,047,367,974)
4. 확정급여부채 재측정요소	18,24	-	-	2,607,363,902	2,607,363,902
(3) 분사송금		-	-	(33,600,000,000)	(33,600,000,000)
IV. 2022년 12월 31일 (전기말)		31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
V. 2023년 1월 1일 (당기초)		31,066,073,044	(52,922,683,662)	567,442,901,909	545,586,291,291
(1) 당기순이익		-	-	28,405,717,866	28,405,717,866
(2) 기타포괄손익					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	6,22,24	-	10,929,204,663	-	10,929,204,663
2. 보험계약부채(자산)순금융손익	15,22,24	-	15,333,254,012	-	15,333,254,012
3. 재보험계약자산(부채)순금융손익	16,22,24	-	(1,765,452,133)	-	(1,765,452,133)
4. 확정급여부채 재측정요소	18,24	-	-	(1,824,171,947)	(1,824,171,947)
(3) 분사송금		-	-	(95,100,000,000)	(95,100,000,000)
VI. 2023년 12월 31일 (당기말)		31,066,073,044	(28,425,677,120)	498,924,447,828	501,564,843,752

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 39 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제 38 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위: 원)

과목	주식	제39(당)기	제38(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		42,010,453,864	150,191,395,873
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름		65,077,093,665	149,083,104,492
가. 당기순이익		28,405,717,866	68,364,483,601
나. 조정	30	(42,630,187,152)	(78,465,024,490)
다. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	30	79,301,562,951	159,183,645,381
2. 이자의 수취		14,410,418,041	10,131,291,942
3. 법인세의 납부		(37,477,057,842)	(9,023,000,561)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		30,348,396,693	(173,205,946,549)
1. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 처분	6	82,000,000,000	182,000,000,000
2. 유형자산의 처분	10	29,183,807	-
3. 무형자산의 처분	12	650,000,000	-
4. 보증금의 감소	8	63,774,000	302,992,200
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	6	(49,338,764,763)	(350,992,195,910)
6. 유형자산의 취득	10	(958,914,048)	(1,715,744,983)
7. 무형자산의 취득	12	(1,618,885,303)	(2,500,997,856)
8. 보증금의 증가	8	(477,997,000)	(300,000,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(97,365,710,962)	(35,432,821,527)
1. 본사송금	23	(95,100,000,000)	(33,600,000,000)
2. 리스료의 지급	13	(2,265,710,962)	(1,832,821,527)
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		131,011,876	272,409,900
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(24,875,848,529)	(58,174,962,303)
VI. 기초의 현금및현금성자산		50,336,046,644	108,511,008,947
VII. 기말의 현금및현금성자산	5	25,460,198,115	50,336,046,644

"별첨 주석은 재무제표의 일부입니다."

주석

제 39 기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

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

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

1. 지점의 개요

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "지점"이라 함, ACE American Insurance Company Korea)은 미국에 본점을 둔 국제화된 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 및 해석서

지점은 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 주석32에서 설명하는 내용을 제외하고는 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

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

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 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 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 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 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 주석 32에서 언급하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지점은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'이 개정·공표되어 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받을 수 있게 됨에 따라, 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 최초적용일까지 기업회계기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 면제 받아 왔습니다. 지점은 2023년 1월 1일 이후 회계연도부터 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'를

최초적용과 함께 기업회계기준서 제1109호를 적용하였으며, 해당 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 주석 31에 언급하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

동 개정사항은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기 법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 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. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

지점은 금융자산을 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에

근거하여 분류합니다. 공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타 포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 지점은 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

지점은 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용 처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

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

(가) 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 기대신용손실전입(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '투자영업수익 내 이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '투자손익 내 외화거래손익'으로 표시하고 기대신용손실전입(환입)은 '투자손익 내 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품관련손익'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '투자손익 내 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

(3) 손상

지점은 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

지점이 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 인식합니다.

(5) 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 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산(회원권)에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없

으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정 내용연수	상각방법
소프트웨어	4년	정액법
개발비	5년	정액법

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

2.8 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.

2.9 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익공정가치측정금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익공정가치측정금융부채로 분류됩니다.

당기손익공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있습니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.10 보험계약 및 투자계약의 분류

지점은 인수한 모든 계약에 대하여 실질적인 권리와 의무를 고려하여 보험계약자로부터 유의적인 보험위험 인수 여부를 판단합니다. 판단 결과, 보험계약자로부터 유의적인 보험위험을 인수하는 경우 보험계약으로 분류하고, 유의적인 보험위험의 이전이 없는 경우 보험계약의 법률적 형식을 취하고 있더라도 투자계약으로 분류하고 있습니다. 계약의 분류에 따라 보험계약과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'을 적용하며, 재량적 참가 특성이 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하여 회계처리하고 있습니다.

2.11 보험계약부채 및 재보험계약부채

1) 통합 수준

지점은 보험계약을 손실 부담 가능성과 위험의 유사성 및 관리 수준에 따라 보험계약집합 및 포트폴리오로 구분합니다. 보험계약의 손실 부담 가능성은 보험계약의 최초 인식시점 위험조정 및 보험계약마진 비율에 따라 결정합니다. 지점은 보험계약집합을 최소단위로 하여 최초인식시점에 결정되며, 후속적으로 집합의 구성을 재평가하지 않습니다. 같은 보험계약집합 내에는 전환시점 경과규정에 따른 예외를 제외하고는 발행시점의 차이가 1년을 초과하는 보험계약을 포함하지 않습니다.

2) 인식

지점은 보험계약집합의 보장기간이 시작 시점과 첫번째 보험료를 보험계약자가 지급해야하는 시점 또는 보험계약집합이 손실을 부담할 것으로 예상되는 시점 중 가장 이른 시점에 보험계약집합을 인식합니다. 보유하고 있는 재보험계약이 비례적 보장을 제공하는 경우에는 보유하고 있는 재보험계약집합 보장기간의 개시시점과 원수계약

집합의 최초 인식시점 중 더 늦은 시점에 인식하며, 그 밖의 모든 경우에는 보장기간의 개시시점에 재보험계약집합을 인식합니다.

3) 계약의 경계

보험계약집합의 측정은 집합 내 계약들의 경계 내에 있는 미래현금흐름을 포함합니다. 보험계약자에게 보험료를 납부하도록 강제할 수 있는 보고기간이나 보험계약자에게 서비스를 제공할 실질적인 의무가 있는 보고기간에 존재하는 실질적인 권리와 의무로 현금흐름이 생긴다면 그 현금흐름은 보험계약의 경계 내에 있습니다. 지점은 지점의 특정 보험계약자 또는 특정 포트폴리오의 위험을 재평가할 수 있는 실제 능력의 보유 여부와 그 재평가 결과를 가격이나 급부의 수준에 반영 가능 여부에 따라 계약의 경계를 결정합니다. 위험을 재평가하는 시점까지 보험료의 가격 산정은 재평가 이후 시점의 위험을 고려하지 않습니다. 계약의 경계는 보고시점마다 재측정됩니다.

지점은 주계약과 특약을 통합한 보험계약 수준에서 계약의 경계를 판단합니다. 따라서 갱신형 특약의 갱신시점이 아닌 주계약의 만기를 기준으로 계약의 경계를 판단합니다. 또한 지점이 보장하는 중도부가옵션은 계약의 경계 내의 미래현금흐름으로 판단하였습니다. 재보험계약의 경계는 지점과 재보험사의 권리와 의무에 따라 판단되며, 재보험계약 당사자가 모두 동일한 시기에 해지옵션을 가지게 되는 경우에 재보험계약의 경계와 단절되는 것으로 판단하였습니다.

4) 측정 : 일반모형

① 최초 측정

지점은 최초 인식시점에 보험계약집합을 이행현금흐름과 보험계약마진의 합으로 측정합니다. 이행현금흐름은 미래현금흐름의 추정치, 미래현금흐름과 관련된 금융위험과 화폐의 시간가치를 반영하기 위한 조정, 그리고 비금융위험에 대한 위험조정으로 구성합니다.

미래현금흐름 추정치는 과도한 비용이나 노력 없이 이용 가능한 합리적이고 타당한 모든 정보를 이용하여 발생가능한 모든 결과의 기대값을 확률가중평균으로 측정하며, 시장변수 및 비시장변수를 고려한 계약의 경계 내의 현금흐름에 대한 현행추정치입니다. 지점은 미래현금흐름 추정을 위한 가정 설정 시 상업적 실질이 없는 조건은

고려하지 않습니다. 예상현금흐름의 적정성에 대해서는 지속적으로 실제현금흐름을 비교하여 검토하고 이를 모니터링합니다.

비금융위험에 대한 위험조정은 비금융위험에서 생기는 현금흐름의 금액과 시기에 대한 불확실성을 감수하는 것에 대하여 보험자가 요구하는 보상을 반영하도록 미래 현금흐름의 현재가치 추정치를 조정하는 부채로서, 비금융위험으로부터 발생하는 가능한 결과의 범위를 지닌 부채의 이행과 보험계약과 기대현재가치가 동일한 고정현금흐름을 발생시키는 부채의 이행의 차를 신뢰수준기법을 통해 산출합니다. 지점은 회사 단위의 통합수준에서 분산효과 고려하여 산출 후 보험계약집합 단위로 배부합니다.

보험계약마진은 미래에 보험계약서비스를 제공함에 따라 인식하게 될 미실현이익으로, 보험계약집합의 최초 인식시점에 이행현금흐름이 순유입인 경우, 해당 보험계약집합에서 최초 인식시점에 수익이나 비용이 나오지 않도록 보험계약마진을 측정합니다. 반대로 보험계약집합의 최초 인식시점의 이행현금흐름이 순유출인 경우, 해당 보험계약집합을 손실부담계약집합으로 분류하고 순유출 예상금액을 당기손익으로 인식하고 이를 손실요소로 후속 측정합니다.

지점은 보험계약자산 및 보험계약부채의 표시는 포트폴리오 기준으로 이행현금흐름과 보험계약마진의 합에 따라 결정합니다.

② 후속 측정

보고기간말 현재 보험계약집합의 장부금액은 잔여보장부채와 발생사고부채의 합계입니다. 잔여보장부채는 보고기간말 현재 보험계약집합에 배분된 미래서비스와 관련된 이행현금흐름과 보험계약마진으로 구성됩니다. 발생사고부채는 아직 지급되지 않은 보험금과 보험비용에 대한 이행현금흐름으로 구성되며, 이행현금흐름 내에는 미보고발생손해액과 감독규정에 따른 배당준비금이 포함되어 있습니다.

5) 측정: 보험료배분접근법

① 원수보험

지점은 일반보험에 대해 계약집합의 개시 시점에 계약집합 내 각 계약의 보장기간(계

약의 경계 내에 있는 보험계약서비스를 포함)이 1년 이하이거나 보험료배분접근법을 사용하더라도 일반모형 요구사항을 적용해 측정할 것과 중요한 차이 없이 집합에 대한 잔여보장부채를 측정할 것으로 합리적으로 기대하는 경우, 보험료배분접근법을 적용하여 보험계약집합의 측정을 간소화하여 적용하고 있습니다.

최초 인식시점 잔여보장부채 장부금액은 최초 인식시점의 보험료 수취액에서 취득일에 보험계약집합에 배분된 보험취득 현금흐름을 차감하고 보험계약집합과 관련된 현금흐름에 대해 종전에 인식한 자산 또는 부채를 최초 인식시점에 제거하여 생기는 금액을 가감하여 측정합니다. 후속적으로 잔여보장부채의 장부금액은 수취한 보험료 및 보험취득 현금흐름의 상각액은 가산하고 추가로 지급한 보험취득 현금흐름 및 제공한 서비스에 대하여 보험수익으로 인식한 금액은 차감하여 산정합니다.

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

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

② 출재보험

지점은 보험료배분접근법을 적용하는 일반출재보험에 대해 다음사항을 제외하고, 보험계약집합 측정에 적용하는 회계정책을 재보험계약집합 측정에 동일하게 적용합니다.

지점은 재보험계약 발행자의 불이행 관련 모든 위험의 효과(담보로 인한 효과와 분쟁으로 인한 손실을 포함)를 재보험계약집합 측정 시 포함합니다. 재보험자의 불이행위험 효과를 매 보고기간 말 재측정하며 불이행위험의 변동효과를 당기손익으로 인식합니다. 재보험계약은 재보험의 특성을 고려하여 최초 인식시점의 이행현금흐름이 순유출이더라도, 해당 계약을 손실부담집합으로 분류하거나 순유출 예상금액을 당기손익으로 인식하지 않습니다. 다만, 재보험 보장을 구입하는 순원가가 출재보험계약 집합을 구입하기 전에 발생한 사건과 관련이 있다면, 그러한 원가는 비용으로 즉시

인식합니다.

6) 재보험계약

지점은 다음사항을 제외하고, 보험계약집합 측정에 적용하는 회계정책을 재보험계약 집합 측정에 동일하게 적용합니다.

지점은 재보험계약 발행자의 불이행 관련 모든 위험의 효과를 포함합니다. 재보험자의 불이행위험 효과를 매 보고기간 말 재측정하며 불이행위험의 변동효과를 당기손익으로 인식합니다. 지점은 재보험자에게 이전하는 위험을 반영하도록 비금융위험에 대한 위험조정을 산정합니다. 재보험계약은 재보험의 특성을 고려하여 최초 인식시점의 이행현금흐름이 순유출이더라도, 해당 계약을 손실부담집합으로 분류하거나 순유출 예상금액을 당기손익으로 인식하지 않습니다.

7) 계약제거와 변경

지점은 보험계약에 명시된 의무가 만료, 이행 또는 취소 등으로 소멸된 경우 제거합니다. 또한, 계약조건이 변경되어 새로운 계약조건이 이미 있었다면 회계처리가 유의적으로 달랐을 경우, 계약을 제거하고 새로운 계약으로 인식합니다. 계약조건이 변경되었지만 계약을 제거하지 않는 경우, 이행현금흐름의 추정치 변동으로 처리합니다.

2.12 보험수익 및 보험비용

지점은 보험계약집합의 보험계약서비스를 제공하거나 다른 서비스를 제공하는 의무를 이행하면서 보험수익을 인식합니다. 보고기간 동안 제공한 보험서비스와 관련된 보험수익은 지점이 기대하는 대가와 관련된 잔여보장부채의 변동을 나타냅니다.

보고기간 동안 보험수익으로 인식하는 보험계약마진금액은 보험계약집합 별 상각 전 기말 잔여보험계약마진을 보고기간 동안 제공된 보장단위와 그 이후의 보장단위에 비례 배분한 후, 보고기간 동안 제공된 보장단위에 배분된 금액으로 인식합니다. 보장단위 수는 보험계약에 의해 제공된 보험계약서비스의 양적 단위이며, 보험보장서비스와 투자수익서비스 및 투자관련서비스의 양적단위와 예상 듀레이션을 고려하여

결정합니다.

보고기간 동안 발생한 보험금과 비용으로 인한 부채의 증가분 중 투자요소를 제외한 금액 및 보험금과 비용 관련 이행현금흐름 추정치의 후속 변동분은 보험서비스비용으로 인식합니다.

보험취득현금흐름은 시간의 경과에 따른 체계적인 방법으로 각 보고기간에 배분되어, 당기분을 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액으로 인식합니다. 손실요소는 기초시점 예상현금흐름 유출액의 현재가치와 기초 비금융위험에 대한 위험조정금액을 합한 금액 대비 기초 손실요소 잔액의 비율로 체계적인 방법으로 각 보고기간에 배분되어, 당기분을 보험수익과 보험비용으로 동일한 금액을 인식에서 제외합니다.

2.13 보험금융손익 및 재보험금융손익

보험금융손익은 화폐의 시간가치와 금융위험효과에서 발생한 보험계약집합과 재보험계약집합의 장부금액 변동으로 구성됩니다. 지점은 보험금융손익의 당기손익과 기타포괄손익으로의 체계적 배분 여부를 포트폴리오별로 선택하여 결정합니다. 체계적 배분은 예상되는 총보험금융손익을 계약 집합의 듀레이션에 걸쳐 체계적으로 배분하여 당기분은 당기손익으로 잔여분은 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

보험계약마진에서 발생하는 보험금융손익은 직접 참가 특성이 없는 보험계약집합의 경우 최초인식시점의 할인율을 적용하여 체계적으로 배분합니다.

지점이 보험계약을 제3자에게 이전하거나 보험계약조건이 변경되어 제거하는 경우, 해당 보험계약의 기타포괄손익누계액은 당기손익으로 재분류조정됩니다.

2.14 재보험수익 및 재보험비용

재보험손익은 재보험비용과 재보험자로부터 회수된 금액을 별도로 인식합니다. 지점은 재보험계약집합에서 보장을 받거나 기타서비스를 제공받은 부분을 재보험비용으로 인식합니다. 재보험계약의 보고기간 제공받은 서비스와 관련된 재보험비용은 지점이 보상을 제공한 서비스와 관련한 잔여보장재보험자산의 변동을 나타냅니다. 재보험수익은 재보험자로부터 회수된 금액을 인식합니다.

2.15 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 초과금액이 내에서 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.

2.16 대손준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준 제1109호에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 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.

2.17 해약환급금준비금

지점은 보험업감독규정에 근거하여 보험계약 해지에 대한 위험을 고려하여 지점 전 체단위로 유지계약에 대하여 책임준비금(보험계약부채 및 재보험계약부채의 잔여보 장요소와 투자계약부채에서 보험계약자산 및 재보험계약자산의 잔여보장요소와 투 자계약 보험계약대출을 차감하고 기타포괄손익으로 인식한 세전 미실현손익을 가산 한 금액)과 특별계정부채(계약자적립금)의 합계액이 보험업감독규정에 따른 해약환 급금과 미경과보험료의 합계액에 미달하는 금액을 이익잉여금 내 해약환급금준비금 으로 적립하고 있습니다. 동 해약환급금준비금은 기존 해약환급금준비금이 보고기간 말 현재 적립하여야 하는 해약환급금준비금을 초과하는 경우에 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 해약 환급금준비금을 적립하고 있습니다.

2.18 당기법인세 및 이연법인세

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

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

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성 이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니 다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소 멸시점을 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.

2.19 충당부채

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

2.20 영업부문

지점은 보험업이 주 사업목적인 단일 영업부문으로 구성되어 있습니다.

2.21 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 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였으며, 법적의무가 없으나 관행적으로 상여금을 지급하는 경우에도 의제의무를 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.

2.22 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.

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.

2.23 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 달라지

는 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 상향 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 걸

쳐 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. 지점이 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.

2.24 재무제표 승인

지점의 재무제표는 2024년 3월 28일로 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정공시 요구가 없는 한 재무제표 제출일을 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 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

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

3.2 금융자산의 손상

지점은 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대해서 손상을 평가하여 손실충당금을 설정합니다. 금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 지점은 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 지점의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

3.3 충당부채

지점은 보고기간말 현재 주식 19에서 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.

3.6 보험계약부채

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

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

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. 위험관리

4.1 위험관리개요

지점이 노출될 수 있는 위험의 종류는 보험위험, 금리위험, 시장위험, 신용위험, 유동성위험등이 있습니다. 본 주석은 지점이 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 지점의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다.

4.1.1 위험관리 정책 등 체제 전반에 관한 사항

(1) 리스크 관리 정책

지점은 보험계약자와 피보험자의 권익보호를 위해 불확실한 금융 환경 변화에 효과적으로 대응하고 경영활동 과정에서 발생 할 수 있는 각종 위험을 사전에 예방하고 체계적으로 관리하여 수익의 안정화와 지속적인 성장을 도모할 수 있도록 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 제반 위험을 관리합니다. 이를 통해, 지점은 지점가치를 제고하고 주주, 계약자 및 사회에 기여하는데 위험관리의 궁극적인 목적이 있습니다.

(2) 리스크 관리 전략

지점은 위험관리정책의 목적을 달성하기 위해 보험업감독규정상의 신지급여력제도에 따라 요구자본인 지급여력기준금액을 측정하고 이 수준이 가용자본 대비 적정 수준으로 유지되도록 허용 가능한 범위 내에서 한도를 설정하고 모니터링하며, 재무건전성 확보를 위해 노력합니다. 이를 위해 지점은 위험관리 기본원칙을 정하고 이를 구현하기 위한 제 규정 및 관리체계를 구축하여 실행하고 있습니다. 또한 리스크관리 위원회와 위험관리조직을 통해 각종 위험 관련 의사결정을 지원하고, 적기에 위험을 파악하고 관리하기 위한 위험관리 절차를 마련하고 있습니다.

(3) 리스크 관리 절차

상품개발, 보험영업, 보험심사, 영업계획, 계약관리, 보상, 자산운용 등 제반 업무를 수행하는 과정에서 발생하는 위험을 적시에 인식, 측정, 감시, 통제하는 위험관리체

계 및 관리시스템이 있으며, 리스크 항목별 관리책임자는 리스크 관리대책을 수립하며, 수립된 리스크 관리 대책에 따른 결과를 리스크관리위원회에 분기별 보고하고, 리스크관리위원회는 모니터링 및 피드백을 실시합니다.

4.1.2 자본적정성 평가 및 관리절차에 관한 사항

지점은 보험감독업규정에 따라 지급여력비율을 공시하고 있으며, 지급여력비율은 지점이 예상하지 못한 손실을 입거나 혹은 자산가치의 하락시에도 보험계약자에 대한 채무를 얼마나 이행할 수 있는 정도에 대한 척도인 가용자본(지급여력금액)을 지점의 위험액인 요구자본(지급여력기준금액)으로 나누어 산출하는 비율로써, 보험사의 재무건전성이나 보험금 지급능력에 대한 척도입니다. 가용자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성되며, 요구자본은 보험, 신용, 시장, 운영리스크를 분산효과를 고려해 산출합니다. 지점은 요구자본 산출을 위해서 리스크를 보험, 신용, 시장, 운영리스크로 구분하여 산출하고, 지급여력 영향도를 감안하여 포트폴리오 전략 및 경영목표 수립과 함께 내부적으로 관리할 자본적정성 목표를 수립하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하며 분기별로 모니터링 합니다.

4.1.3 리스크관리위원회 및 위험관리조직의 구조와 기능

지점은 리스크관리위원회, 리스크관리부서, 각 부서별 리스크관리 책임자를 임명하여 체계적인 리스크관리체계를 운영하며, 리스크관리부서는 지점의 위험한도 설정과 위험관리시스템을 운영하고 재보험관리전략에 따라 보유위험 한도를 관리합니다.

4.1.4 위험관리체계구축을 위한 활동

지점은 체계적인 위험관리를 위해 리스크관리규정에 위험관리업무의 기본적인 절차와 기준을 마련하여 관리하고 있으며, 리스크관리위원회는 리스크 허용한도 설정을 포함한 리스크 관련 승인사항에 대해 의사결정을 수행하며, 주기적으로 모니터링 합니다. 리스크관리부서는 자본적정성이 확보/유지 될 수 있는 범위내에서 리스크 허용한도를 설정하고 있으며, 설정된 리스크 허용한도를 초과하지 않도록 운영 상황을 주기적으로 점검하여 리스크관리위원회에 보고합니다.

4.2 보험위험

4.2.1 보험위험의 개요

보험위험은 보험회사의 고유업무인 보험계약의 인수 및 보험금 지급과 관련하여 발생하는 위험으로 정의하며 장기손해보험위험과 일반손해보험위험으로 구분하여 관리하고 있습니다. 장기손해보험위험은 장기손해보험계약에서 발생할 수 있는 리스크 요인에 따른 손실위험을 의미하며 사망위험, 장수위험, 장애·질병위험, 재물·기타 위험, 해지위험, 사업비위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다. 일반손해보험위험은 일반손해보험계약에서 발생할 수 있는 리스크 요인에 따른 손실 위험을 의미하며 보험가격위험,준비금위험, 대재해위험으로 구분하여 측정합니다.

(1) 장기손해보험

사망위험 및 장수위험은 보험계약자 사망과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 의미하며, 사망률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다.

장애·질병위험은 보험계약자의 장애 및 질병과 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 장애·질병담보의 위험률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다.

재물·기타위험은 재물, 비용, 배상, 기타 담보와 관련하여 예상하지 못한 손실이 발생할 위험으로 재물, 비용, 배상, 기타 담보의 위험률 수준(level)의 변화로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다.

해지위험은 계약의 해지, 중도인출 등 보험계약자의 옵션 행사로 인해 예상하지 못한 손실이 발생할 위험을 의미하며, 보험계약자의 옵션 행사를 변화 또는 계약자 집단 해지로 순자산가치가 감소할 위험으로 측정합니다.

사업비위험은 보험계약 비용과 관련하여 장래 비용의 수준 및 인플레이션으로 인한 지출 변동으로 발생할 위험을 포함합니다. 보험 계약과 관련된 비용은 수당과 재산관리비를 제외한 모든 비용항목을 포함합니다.

대재해위험은 사망위험 등에서 고려하지 못한 극단적, 예외적 위험(전염병, 대형사고 등)으로 인해 잠재적인 손실이 발생할 위험을 의미합니다.

(2) 일반손해보험

보험가격이 보험사고로 인한 보험금 및 관련 비용을 충당하지 못할 위험은 미래 보험 사고 발생의 시기, 빈도, 심도와 관련된 불확실성으로 인한 위험을 의미합니다.

준비금 위험은 해당계약 기발생 보험사고에 대하여, 보험금 지급을 위해 적립한 준비금 부채가 장래 지급될 보험금을 충당하지 못할 위험을 의미합니다.

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

4.2.2 측정 및 관리방법

(1) 보험위험의 측정

지점은 보험업감독업무시행세칙의 신지급여력제도(K-ICS)에 따라 장기손해보험위험액 및 일반손해보험위험액을 측정하고 있습니다.

(2) 보험위험의 관리

지점은 계리적 가정의 적정성과 보험가격의 적정성 및 준비금 적립의 적정성을 대상으로 보험위험을 관리하고 있으며, 다음과 같이 확인하고 있습니다.

① 계리적 가정의 적정성: 손해율, 해지율, 사업비율, 출재율 등 최선추정가정을 기반으로 세부위험별로 충격시나리오를 적용하여 보험부채의 변동성을 관리하고 있습니다.

② 보험가격의 적정성: 경과보험료 대비 발생손해액 비율(손해율)의 변동을 확인하고 있습니다.

③ 준비금 적립의 적정성: 보험업감독규정에 근거하여 지급준비금 적정성 평가업무를 수행하고 있으며, 금융감독원에 지급준비금 적정성 검토 보고서를 제출하고 있습니다.

(3) 보험위험의 관리기구 및 관리방법

지점은 매년 보험리스크 한도를 설정하고 한도준수 현황을 모니터링하여 한도를 초과한 경우 미리 설정된 대응방안에 따라 실행하고 있습니다.

또한, 보험종목별로 리스크를 적절한 수준에서 보유할 수 있도록 언더라이팅 지침과 보유/재보험전략을 수립하여 운영하고 있습니다.

4.2.3 보험위험 집중 및 재보험정책

지점의 보험위험은 순보험계약부채(보험계약부채 - 재보험계약자산)를 익스포저로 인식합니다. 보험계약의 인수로 인해 발생할 수 있는 리스크의 전가 혹은 분산을 필요로 하는 계약을 출재대상으로 하여, 보험계약자에 대한 보험금 지급능력을 확고히 하고 지점 재무구조의 안정성을 확보하는 것을 목적으로 재보험을 활용하고 있습니다. 재보험의 출재방식은 초과액재보험(Surplus) 방식과 비례재보험(Quota Share) 방식을 병행하고 있으며, 리스크의 성격, 재보험비용의 적정성, 거래의 효율성을 감안하여 별도의 방식도 적용할 수 있도록 하고 있습니다. 재보험 출재계획 수립, 재보험자 선정에 관한 세부사항 등을 정한 '재보험 운영전략'의 제개정을 리스크관리위원회를 통해 실행하고 있습니다.

(1) 보험위험의 집중도

당기말과 전기말의 보험위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	보험계약부채	출재보험자산	순보험계약부채	보험계약부채	출재보험자산	합계
장기보험(*)	(311,652,451)	(16,050,502)	(295,601,949)	(389,936,217)	(59,252,193)	(330,684,024)
일반보험	272,661,979	127,078,600	145,583,379	284,820,156	146,764,372	138,055,784
합 계	(38,990,472)	111,028,098	(150,018,570)	(105,116,061)	87,512,179	(192,628,240)

(*) 보험계약마진을 제외한 금액입니다.

(2) 보험위험의 익스포저

당기말 및 전기말 현재 보험위험의 익스포저는 다음과 같습니다.

1) 장기보험

① 당기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
상해	(67,734,089)	(68,295,785)
질병	(198,384,681)	(181,772,483)
재물	(45,533,681)	(45,533,681)
합계	(311,652,451)	(295,601,949)

② 전기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
상해	(57,743,644)	(58,061,557)
질병	(275,628,293)	(216,058,187)
재물	(56,564,280)	(56,564,280)
합계	(389,936,217)	(330,684,024)

2) 일반보험

① 당기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
화재	2,300	2,300
종합	45,353,187	15,762,387
해상	21,294,053	17,345,193
근재	1,678,155	1,640,732
책임	145,324,448	79,562,549
상해	10,513,493	10,098,566
기술	22,202,241	10,590,209
보증	(488)	(488)
기타	1,604,386	1,506,899
해외	24,690,204	9,075,032
합계	272,661,979	145,583,379

② 전기말

(단위: 천원)

구분	재보험 경감 전	재보험 경감 후
화재	2,419	2,419
종합	57,796,595	14,227,814
해상	22,346,633	17,389,563
근재	1,425,537	1,384,823
책임	169,759,795	82,745,798
상해	10,493,212	6,347,751
기술	2,512,095	2,192,651
보증	(349)	(349)
기타	1,658,888	1,524,275
해외	18,825,331	12,241,039
합계	284,820,156	138,055,784

4.2.4 보험금의 진전추이

지점은 총량추산방식을 사용하여 지급준비금 적정성을 정기적으로 검증하고 있습니다. 총량추산은 지급보험금진전추이방식(PLDM), 발생손해액 진전추이방식(ILDM)으로 감독규정상 허용된 방식을 적용하여 산출하였습니다.

(1) 장기보험

당기 및 전기 중 장기보험의 재보험 경감 후 진전추이 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	33,101,744	41,773,362	56,364,243	64,338,788	72,689,447	73,554,640	103,389,464	
2	55,308,967	66,224,161	81,942,841	93,385,736	102,639,190	105,597,795		
3	60,696,487	72,003,586	87,756,960	98,914,272	109,310,590			
4	62,770,860	74,263,895	90,245,056	101,813,987				
5	63,529,216	75,140,256	91,314,057					
6	64,054,707	75,817,850						
7	64,382,265							
누적 추정보험금 합계	64,382,265	75,817,850	91,314,057	101,813,987	109,310,590	105,597,795	103,389,464	651,626,008
<누적 지급 보험금>								
1	33,101,744	41,436,479	55,684,643	63,100,572	69,673,177	66,960,356	63,583,788	
2	55,308,967	65,539,570	80,666,580	91,106,702	97,446,524	93,938,138		
3	60,696,487	71,225,368	86,321,547	96,377,691	103,517,405			
4	62,770,860	73,444,200	88,744,136	99,148,893				
5	63,529,216	74,304,588	89,778,695					
6	64,054,707	74,964,497						
7	64,382,265							
누적 지급 보험금 합계	64,382,265	74,964,497	89,778,695	99,148,893	103,517,405	93,938,138	63,583,788	589,313,681
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	-	853,353	1,535,362	2,665,094	5,793,185	11,659,657	39,805,676	62,312,327
차이조정								
장래손해조사비								4,148,698
할인율 효과								(3,011,190)
위험조정								14,610,888
기타조정(*)								(8,535,249)
발생사고부채 장부금액								69,525,474

(*) 총량추산 대상 금액 외에 미지급금, 재보험손실조정, 만기비금 등으로 이루어져 있습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	29,641,035	33,696,988	42,247,109	56,846,658	65,870,621	76,615,249	106,738,082	
2	50,408,251	56,099,262	66,768,248	82,523,524	95,646,041	108,845,587		
3	55,364,848	61,553,830	72,551,591	88,338,482	101,360,708			
4	57,528,294	63,677,051	74,816,639	90,893,167				
5	58,243,554	64,442,974	75,695,010					
6	58,619,743	64,977,760						
7	58,928,000							
누적 추정보험금 합계	58,928,000	64,977,760	75,695,010	90,893,167	101,360,708	108,845,587	106,738,082	607,438,314
<누적 지급 보험금>								
1	29,641,035	33,386,181	41,646,448	55,661,580	63,118,936	69,726,188	66,955,798	
2	50,408,251	55,482,785	65,651,766	80,477,107	90,952,798	97,237,447		
3	55,364,848	60,857,245	71,301,770	86,069,994	96,208,158			
4	57,528,294	62,946,554	73,509,122	88,528,535				
5	58,243,554	63,697,629	74,364,795					
6	58,619,743	64,222,518						
7	58,928,000							
누적 지급 보험금 합계	58,928,000	64,222,518	74,364,795	88,528,535	96,208,158	97,237,447	66,955,798	546,445,251
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	-	755,242	1,330,215	2,364,632	5,152,550	11,608,140	39,782,284	60,993,063
차이조정								
장래손해조사비								4,172,830
할인을 효과								(3,106,595)
위험조정								14,269,452
기타조정(*)								(14,369,637)
발생사고부채 장부금액								61,959,113

(*) 총량추산 대상 금액 외에 미지급금, 재보험손실조정, 만기비금 등으로 이루어져 있습니다.

(2) 일반보험

당기 및 전기 중 일반보험의 재보험 경감 후 진전추이 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	21,415,964	22,766,220	26,738,247	23,990,208	29,708,032	34,213,325	45,659,576	
2	34,012,790	35,982,371	40,868,398	38,037,750	40,989,102	50,834,576		
3	41,377,452	43,071,876	48,380,474	45,060,201	48,273,738			
4	43,182,400	46,437,647	50,617,127	48,177,340				
5	44,655,826	48,064,720	52,752,135					
6	43,958,929	48,238,891						
7	44,328,938							
누적 추정보험금 합계	44,328,938	48,238,891	52,752,135	48,177,340	48,273,738	50,834,576	45,659,576	338,265,194
<누적 지급 보험금>								
1	14,299,842	12,509,007	15,763,343	16,223,627	16,657,613	16,016,288	11,121,958	
2	28,737,265	28,970,628	33,863,127	31,005,061	31,870,688	31,993,282		
3	38,518,125	37,798,838	40,899,444	39,160,721	35,682,526			
4	41,835,084	40,560,673	44,666,314	41,390,772				
5	43,010,417	42,807,094	47,355,744					
6	42,984,137	43,959,344						
7	43,181,462							
누적 지급 보험금 합계	43,181,462	43,959,344	47,355,744	41,390,772	35,682,526	31,993,282	11,121,958	254,685,088
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	1,147,476	4,279,547	5,396,391	6,786,569	12,591,213	18,841,294	34,537,616	83,580,106
차이조정								
장래손해조사비								5,458,375
할인율 효과								(3,769,568)
위험조정								19,995,328
기타조정								6,360,943
발생사고부채 장부금액								111,625,184

2) 전기

(단위: 천원)

진전년도	사고년도							합계
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
<할인하지 않은 누적 보험금 추정치>								
1	27,947,974	21,986,228	22,627,755	26,904,520	24,010,520	32,530,215	57,875,360	
2	51,602,126	35,123,808	36,073,212	41,947,803	39,573,172	49,514,732		
3	52,329,979	42,907,116	43,376,862	49,691,294	47,483,891			
4	52,278,469	45,332,364	46,765,507	52,057,105				
5	53,541,620	46,866,783	48,488,674					
6	52,248,751	46,212,780						
7	52,383,580							
누적 추정보험금 합계	52,383,580	46,212,780	48,488,674	52,057,105	47,483,891	49,514,732	57,875,360	354,016,122
<누적 지급 보험금>								
1	22,628,966	14,299,842	12,509,007	15,763,343	16,223,627	16,657,613	16,016,289	
2	37,992,706	28,737,265	28,970,628	33,863,127	31,005,061	31,870,688		
3	46,611,326	38,518,125	37,798,838	40,899,444	39,160,721			
4	49,244,722	41,835,084	40,560,673	44,666,314				
5	50,185,197	43,010,417	42,807,094					
6	51,383,931	42,984,137						
7	51,963,569							
누적 지급 보험금 합계	51,963,569	42,984,137	42,807,094	44,666,314	39,160,721	31,870,688	16,016,289	269,468,812
발생사고부채 총금액(소급 7년~현재)	420,011	3,228,642	5,681,580	7,390,791	8,323,170	17,644,044	41,859,072	84,547,310
차이조정								
장래손해조사비								4,630,690
할인을 효과								(4,797,329)
위험조정								19,655,486
기타조정								(2,246,843)
발생사고부채 장부금액								101,789,314

4.2.5 민감도 분석

(1) 장기보험

미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성에 중요한 영향을 미친다고 판단하는 해지율, 손해율 및 사업비율 등에 기초하여 민감도분석을 실시하여 보험위험을 관리하고 있습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*1)	
	재보험 경감전	재보험 경감후	재보험 경감전	재보험 경감후
해지율 10%증가	(43,982,295)	(34,306,190)	(43,982,295)	(34,306,190)
해지율 10%감소	8,953,515	6,983,742	8,953,515	6,983,742
손해율 10%증가	(4,542,420)	(3,543,088)	(4,542,420)	(3,543,088)
손해율 10%감소	4,503,463	3,512,701	4,503,463	3,512,701
사업비 10%증가	(9,620,412)	(7,503,922)	(9,620,412)	(7,503,922)
사업비 10%감소	3,159,704	2,464,569	3,159,704	2,464,569

(*1) 주요 계리적 가정 변동에 따른 민감도 분석 시 금융위험(기타포괄손익 포함)은 민감도 분석 전과 동일한 것으로 가정하였습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*1)	
	재보험 경감전	재보험 경감후	재보험 경감전	재보험 경감후
해지율 10%증가	(30,122,317)	(23,495,407)	(30,122,317)	(23,495,407)
해지율 10%감소	2,197,219	1,713,831	2,197,219	1,713,831
손해율 10%증가	(1,983,663)	(1,547,257)	(1,983,663)	(1,547,257)
손해율 10%감소	2,056,022	1,603,698	2,056,022	1,603,698
사업비 10%증가	(1,323,479)	(1,032,313)	(1,323,479)	(1,032,313)
사업비 10%감소	1,129,353	880,895	1,129,353	880,895

(*1) 주요 계리적 가정 변동에 따른 민감도 분석 시 금융위험(기타포괄손익 포함)은

민감도 분석 전과 동일한 것으로 가정하였습니다.

(2) 일반보험

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*1)	
	재보험 경감전	재보험 경감후	재보험 경감전	재보험 경감후
손해율 10%증가	(158,384)	(102,950)	(158,384)	(102,950)
손해율 10%감소	107,630	69,960	107,630	69,960

(*1) 주요 계리적 가정 변동에 따른 민감도 분석 시 금융위험(기타포괄손익 포함)은 민감도 분석 전과 동일한 것으로 가정하였습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	손익		자본(*1)	
	재보험 경감전	재보험 경감후	재보험 경감전	재보험 경감후
손해율 10%증가	(1,484,523)	(964,940)	(1,484,523)	(964,940)
손해율 10%감소	22,053	14,334	22,053	14,334

(*1) 주요 계리적 가정 변동에 따른 민감도 분석 시 금융위험(기타포괄손익 포함)은 민감도 분석 전과 동일한 것으로 가정하였습니다.

4.3 신용위험

4.3.1 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인해 보유하고 있는 자산포트폴리오 및 채보험계약으로부터 발생할 수 있는 경제적 손실 중 예상 손실을 초과하는 위험액(미예상손실)을 의미합니다. 예상손실이란 부도율, 회수율에 의해 신용위험노출자산의 부도발생시 입을 수 있는 손실가능금액에 대한 기댓값으로 신용손실충당금 적립을 통해 관리하며, 미예상손실이란 신용위험으로 인한 손실금액의 변동성에 기인하는 부분으로 지점은 자본을 통해 미예상손실을 관리합니다.

4.3.2 신용위험 관리

지점은 신용위험 노출자산에 대해 차주의 신용위험 중 발생손실에 대비하여 신용손실충당금을 적립함으로써 채무불이행에 따른 손실에 대비하며, 또한 차주의 채무불이행 리스크를 경감시키기 위해 담보, 보증과 같은 신용보강수단을 통해 신용위험 대상자산을 관리하고 있습니다. 지점은 설정된 지점의 신용위험 허용한도를 기준으로 정기적으로 한도준수 여부를 점검하고 있습니다. 이 때 산출된 신용위험액의 결과를 허용한도 준수여부와 함께 매분기 리스크관리위원회에 보고하여 관리하고 있습니다. 또한 극단적 상황하의 신용위험 수준 및 감내 능력 평가를 위해 정기적으로 Stress Test 분석을 실시하여 관리하고 있습니다.

4.3.3 신용위험의 측정 방법

지점은 신용위험 노출자산에 대해 신지급여력제도에 따라 위험계수 방식으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 신지급여력제도에 따른 신용위험은 자산의 종류, 담보/보증 유무 및 차주의 신용등급 등 신용상태에 따라 신용위험익스포저 및 위험계수를 적용함으로써 자산의 총신용위험액을 측정합니다.

4.3.4 신용위험에 대한 익스포져

(1) 재보험자산에 대한 집중도

당기 중 주요 비중을 차지하는 재보험자에 대한 집중도와 신용등급은 다음과 같습니다.

재보험사	비율(*)	신용등급
ACE INA Overseas	63.75%	AA- 이상
Tempest Reinsurance	31.07%	AA- 이상

(*) 출재보험료 기준

(2) 신용등급별 재보험자산내역

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	AA- 이상	A+~BB-	무등급	합계
보유하고 있는 재보험계약				
재보험계약자산	133,202,335	41,807,426	-	175,009,761
재보험계약부채	(80,032,668)	(3,992,344)	-	(84,025,012)
합 계	53,169,667	37,815,082	-	90,984,749

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	AA- 이상	A+~BB-	무등급	합계
보유하고 있는 재보험계약				
재보험계약 자산	160,272,826	30,643,502	-	190,916,328
재보험계약 부채	(103,335,932)	(1,022,910)	-	(104,358,842)
합 계	56,936,894	29,620,592	-	86,557,486

(3) 신용등급별 익스포져

당기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대익스포져 현황은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분(*)	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	25,460,198	-	-	-	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	559,850,318	9,575,836	-	-	-	569,426,154
상각후원가측정대출채권	-	-	-	-	143,333	143,333
상각후원가측정기타수취채권	1,809,546	-	-	-	3,259,649	5,069,195
합 계	561,659,864	35,036,034	-	-	3,402,982	600,098,880

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분(*)	무위험	AAA	AA+ ~ BB-	무등급	기 타	합 계
현금및예치금	-	50,336,047	-	-	-	50,336,047
매도가능금융자산	557,057,722	29,078,997	-	-	-	586,136,719
대출채권	-	-	-	-	191,119	191,119
기타수취채권	1,542,178	-	-	-	3,544,998	5,087,176
합 계	558,599,900	79,415,044	-	-	3,736,117	641,751,061

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

(4) 상각후원가측정금융자산과 대출채권및기타수취채권의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(*)	당기말		전기말	
	상각후원가측정 대출채권	상각후원가측정 기타수취채권	대출채권	기타수취채권
금융 및 보험업	-	1,809,546	-	1,542,178
기타	143,333	3,259,649	191,119	3,544,998
합 계	143,333	5,069,195	191,119	5,087,176

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산과 매도가능금융자산의 산업별 편중도 현황은 다음과 같습니다. 신용위험의 일종인 신용집중위험은 산업, 지역, 차주 별로 위험노출의 집중도를 다양화함으로써 관리되고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
국가 및 공공기관	569,426,154	586,136,719

(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산과 매도가능금융자산의 국가별 편중도 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		한 국	기 타	합 계
당기말	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	569,426,154	-	569,426,154
전기말	매도가능금융자산	586,136,719	-	586,136,719

4.4 시장위험

4.4.1 시장위험의 개요

시장위험이란 시장변수(금리, 주가, 부동산가격, 환율)의 변동 또는 자산포트폴리오의 분산도 부족으로 인해 자산 및 부채에서 잠재적인 경제적 손실이 발생할 위험을 말합니다.

4.4.2 시장위험의 측정 방법

금리위험액은 금리위험에 직·간접적으로 노출된 자산 및 부채를 대상으로 무위험금리기간구조에 금리상승, 금리하락, 금리평탄, 금리경사, 평균회귀 등 5개의 금리충격시나리오를 적용하여 자산과 부채의 가치를 재평가한 후 순자산가치의 감소금액을 측정하여 산출합니다. 주식위험액은 주가하락 및 주가변동성증가 위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 주가하락 충격시나리오 및 주가변동성상승 충격시나리오를 적용한 후 순자산가치의 감소금액으로 산출합니다. 외환위험액은 환율변화 위험에 직·간접적으로 노출된 자산과 부채를 대상으로 환율하락 및 환율상승 시나리오를 각각 적용하여 통화별 순자산가치 감소금액을 산출한 후, 이중 큰 금액과 위험경감기법에 따라 산출된 가격변동위험액을 합산하여 산출합니다.

4.4.3 시장위험의 민감도 분석

민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 지점이 보유하거나 발행한 보험계약의 특성에 따라 시장위험 중 주가위험에 따른 유의적 영향은 없습니다.

(1) 금융자산의 민감도 분석 결과

(단위: 천원)

구 분		당 기		전 기	
		손익영향	자본영향	손익영향	자본영향
환율	원/달러 환율 10% 증가	(2,494,862)	(2,494,862)	(2,681,785)	(2,681,785)
	원/달러 환율 10% 감소	2,494,862	2,494,862	2,681,785	2,681,785
이자율	금리 100bp의 증가	(12,835,563)	(12,835,563)	(16,633,134)	(16,633,134)
	금리 100bp의 감소	12,835,563	12,835,563	16,633,134	16,633,134

(2) 보험계약의 민감도 분석 결과

(단위: 천원)

구 분		당 기		전 기	
		손익영향	자본영향(*1)	손익영향	자본영향(*1)
환율	원/달러 환율 10% 증가	(2,381,460)	(2,381,460)	(2,808,604)	(2,808,604)
	원/달러 환율 10% 감소	93,904	93,904	3,148	3,148
이자율	금리 100bp의 증가	(1,044,127)	(1,044,127)	(903,204)	(903,204)
	금리 100bp의 감소	1,060,240	1,060,240	878,585	878,585

(*1) 주요 계리적 가정 변동에 따른 민감도 분석 시 금융위험(기타포괄손익 포함)은 민감도 분석 전과 동일한 것으로 가정하였습니다.

4.5 유동성위험

4.5.1 유동성위험의 개요

유동성위험이란 지점이 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 또는 예상치 못한 급격한 현금흐름 변동 등으로 인해 유동성 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 유동성위험은 유동성자산 및 부채의 규모를 통해 파악할 수 있습니다. 예상되는 지급보험금 규모에 비해 상대적으로 유동성자산이 많을수록 지점은 유동성위험에 노출될 가능성이 적다고 할 수 있습니다.

4.5.2 유동성위험 관리

지점은 자금의 운용과 조달 기간 및 금액이 불일치하는 등 보험금 지급요구에 대응할 수 없게 되거나 자금부족 해소를 위한 고금리자금 조달 및 보유자산 매각 등에 따른 손실을 입을 수 있는 위험을 관리하기 위하여 보험기간이 1년 이상인 보험계약에 대하여 잔존만기를 모니터링하고 있습니다. (1) 보고기간말 현재 비파생금융부채의 만기내역, (2) 보험계약의 잔존계약만기에 따른 보험계약부채 및 재보험계약자산, (3) 보험계약 해지시 지급할 금액은 다음과 같습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 비파생금융자산과 비파생금융부채의 만기내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
비파생금융자산					
현금및예치금	25,460,198	-	-	-	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	79,857,292	155,408,459	221,338,981	112,821,422	569,426,154
상각후원가측정대출채권 (*)	1,396	4,080	2,857	135,000	143,333
상각후원가측정기타수취채권 (*)	873,228	1,032,786	2,564,317	598,864	5,069,195
합 계	106,192,114	156,445,325	223,906,155	113,555,286	600,098,880
비파생금융부채					

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
상각후원가측정금융부채	39,953,209	-	-	-	39,953,209
리스부채 (*)	875,328	1,158,823	5,873,442	-	7,907,593
합 계	40,828,537	1,158,823	5,873,442	-	47,860,802

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합계
비파생금융자산					
현금및예치금	50,336,047	-	-	-	50,336,047
매도가능금융자산	-	70,575,381	395,542,642	120,018,696	586,136,719
대출채권 (*)	2,842	7,453	14,824	166,000	191,119
기타수취채권 (*)	78,026	1,086,155	3,303,052	619,943	5,087,176
합 계	50,416,915	71,668,989	398,860,518	120,804,639	641,751,061
비파생금융부채					
기타금융부채	43,282,916	-	-	-	43,282,916
리스부채 (*)	891,112	1,373,340	7,942,742	-	10,207,194
합 계	44,174,028	1,373,340	7,942,742	-	53,490,110

(*) 신용손실충당금 및 현재가치 조정액 반영 전 금액입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 보험계약의 잔존계약만기에 따른 할인효과를 반영하지 않은 미래현금흐름 추정치 분석결과는 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	1년	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년~10년	10년~	합계
순 보험계약자산(부채)	(28,097,627)	51,980,356	51,920,462	38,494,427	33,919,873	90,164,640	72,617,238	310,999,369
순 재보험계약자산(부채)	98,055,306	49,396,648	25,865,582	13,936,796	6,843,801	(4,525,715)	(17,579,394)	171,993,024
합계	69,957,679	101,377,004	77,786,044	52,431,223	40,763,674	85,638,925	55,037,844	482,992,393

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	1년	1년~2년	2년~3년	3년~4년	4년~5년	5년~10년	10년~	합계
순 보험계약자산(부채)	6,742,823	65,603,945	59,832,682	49,374,433	36,011,950	104,589,509	66,431,540	388,586,882
순 재보험계약자산(부채)	116,113,258	53,299,449	29,150,123	18,508,223	9,954,538	10,775,110	(17,670,066)	220,130,635
합계	122,856,081	118,903,394	88,982,805	67,882,656	45,966,488	115,364,619	48,761,474	608,717,517

(3) 요구시 지급할 금액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
일반보험	(44,084,820)	(45,840,133)
장기보험	(163,734,619)	(165,163,575)
합계	(207,819,439)	(211,003,708)

요구시 지급할 금액은 보험계약자가 해지 시 지급해야할 금액으로 정의합니다.

4.6 자본관리

4.6.1. 자본적정성 평가 개요

자본적정성 평가란 지속적인 영업활동을 수행하기 위하여 필요한 요구자본규모와 실제 사용가능한 가용자본의 규모를 비교하여, 실제 가용자본 규모의 적정 여부를 평가하는 것을 의미합니다.

4.6.2 자본적정성 평가 관리방법 및 관리지표

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

4.6.3 자본적정성 평가 결과

당기말 및 전기말 현재 감독기관에서 규정하고 있는 지급여력비율을 준수하고 있습니다.

5. 현금 및 현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	현금	-	-
	당좌예금	1	1
	보통예금	888,153	987,102
	정기예금	-	6,000,000
	외화예금	2,214,793	5,037,326
	기타예금	22,357,251	38,311,618
합 계		25,460,198	50,336,047

(2) 사용이 제한된 예금

당기말 및 전기말 현재 지점의 사용이 제한된 예금은 없습니다.

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구분	당기말	전기말
채무증권	국공채 등	569,426,154	586,136,719

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	586,136,719	-	-	586,136,719
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
취득	49,338,765	-	-	49,338,765
상환 및 매각	(81,958,936)	-	-	(81,958,936)
평가 및 환산 등	15,909,606	-	-	15,909,606
기말	569,426,154	-	-	569,426,154

(3) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손실충당금은 없습니다.

(4) 전기말 현재 개별적으로 손상된 것으로 파악된 매도가능금융자산은 없습니다.

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 및 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	기 초	평가로 인한 증감	손익반영액	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(29,718,076)	14,094,572	27,751	(15,595,753)
이연법인세부채로의 배부액				(3,493,448)
기타포괄손익누계액으로의 배부액				(12,102,305)

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	기 초	평가로 인한 증감	손익반영액	기 말
매도가능금융자산평가손익	(8,290,423)	(21,445,019)	17,366	(29,718,076)
이연법인세부채로의 배부액				(6,686,567)
기타포괄손익누계액으로의 배부액				(23,031,509)

7. 상각후원가측정대출채권 및 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
신용대출	135,000	166,000
지급보증대출	8,333	25,119
소 계	143,333	191,119
현재가치할인차금	(257)	(1,229)
합 계	143,076	189,890

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	가 계	기 업	합 계	가 계	기 업	합 계
신용대출금	135,000	-	135,000	166,000	-	166,000
지급보증대출금	8,333	-	8,333	25,119	-	25,119
대출채권 총액	143,333	-	143,333	191,119	-	191,119
비율	100%	0%	100%	100%	0%	100%
손실충당금	-	-	-	-	-	-
대출채권 장부금액	143,333	-	143,333	191,119	-	191,119

8. 상각후원가측정기타수취채권 및 기타수취채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정기타수취채권 및 기타수취채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	770,784	1,470,356
보증금	2,488,865	2,074,642
미수수익	1,809,546	1,542,178
소 계	5,069,195	5,087,176
현재가치할인반영분	(291,678)	(366,745)
손실충당금	(488,654)	(486,396)
합 계	4,288,863	4,234,035

(2) 당기 중 상각후원가측정기타수취채권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	5,087,176	-	-	5,087,176
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
취득	4,092,117	-	-	4,092,117
상환	(4,360,277)	-	-	(4,360,277)
평가 및 환산 등	250,179	-	-	250,179
기말	5,069,195	-	-	5,069,195

(3) 당기 중 상각후원가측정기타수취채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	486,396	-	-	486,396
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
손상 미인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정		합계
		손상 미인식	손상 인식	
손상 인식한 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전입 및 환입	2,258	-	-	2,258
기타	-	-	-	-
기말	488,654	-	-	488,654

(4) 전기말 현재 평가방법에 따른 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다. 아래 금액은 현재가치할인 반영 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	개별평가			집합평가			합계		
	금액	대손충당금	대손충당금 설정율	금액	대손충당금	대손충당금 설정율	금액	대손충당금	대손충당금 설정율
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	-	-
합계	1,542,178	-	-	3,544,998	486,396	13.72%	5,087,176	486,396	9.56%

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.

당기말 및 전기말 현재 각 범주별 금융상품의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	
	장부금액	공정가치
현금및예치금 (*1)	25,460,198	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (*2)	569,426,154	569,426,154
상각후원가측정대출채권 (*3)	143,076	143,076
상각후원가측정기타수취채권 (*3)	4,288,863	4,288,863
금융자산 합계	599,318,291	599,318,291
상각후원가측정금융부채 (*3)	39,953,209	39,953,209

(단위: 천원)

구 분	전기말	
	장부금액	공정가치
현금및예치금 (*1)	50,336,047	50,336,047
매도가능금융자산 (*2)	586,136,719	586,136,719
대출채권 (*3)	189,890	189,890
기타수취채권 (*3)	4,234,035	4,234,035
금융자산 합계	640,896,691	640,896,691

구 분	전기말	
	장부금액	공정가치
기타금융부채 (*3)	43,282,916	43,282,916

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

(*2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 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
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
- 채무증권	510,714,764	58,711,390	-	569,426,154
합 계	510,714,764	58,711,390	-	569,426,154

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
매도가능금융자산				
- 채무증권	528,614,614	57,522,105	-	586,136,719
합 계	528,614,614	57,522,105	-	586,136,719

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독 기관을 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, 상각후원가측정대출채권 및 상각후원가측정기타수취채권의 경우 장부가액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하고 있습니다.

9.3 금융상품 범주별분류

당기말 및 전기말 현재 지점이 보유하는 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
현금및예치금(*1)	-	25,460,198	-	25,460,198
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	569,426,154	-	-	569,426,154
상각후원가측정대출채권	-	143,076	-	143,076
상각후원가측정기타수취채권(*2)	-	4,288,863	-	4,288,863
자산 합계	569,426,154	29,892,137	-	599,318,291
상각후원가측정금융부채	-	-	39,953,209	39,953,209
부채 합계	-	-	39,953,209	39,953,209

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

(*2) 손실충당금 차감 후, 현재가치할인 반영 후 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	매도가능금융자산	대여금 및 기타수취채권	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)	-	4,234,035	-	4,234,035
자산 합계	586,136,719	54,759,972	-	640,896,691
기타금융부채	-	-	43,282,916	43,282,916
부채 합계	-	-	43,282,916	43,282,916

(*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) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비 품	10,420,975	(8,027,065)	2,393,910
차량운반구	23,023	(23,023)	-
임차점포시설물	903,233	(270,970)	632,263
합 계	11,347,231	(8,321,058)	3,026,173

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	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
합 계	10,430,320	(6,791,499)	3,638,821

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				
	기 초	취득/대체	처 분	감가상각	기 말
비 품	2,825,911	958,914	(29,182)	(1,361,733)	2,393,910
임차점포시설물	812,910	-	-	(180,647)	632,263
합 계	3,638,821	958,914	(29,182)	(1,542,380)	3,026,173

(단위: 천원)

구 분	전 기				
	기 초	취득/대체	처 분	감가상각	기 말
비 품	2,603,142	1,718,247	(117,636)	(1,377,842)	2,825,911
임차점포시설물	69,655	903,234	-	(159,979)	812,910
합 계	2,672,797	2,621,481	(117,636)	(1,537,821)	3,638,821

11. 보험가입자산

당기말 및 전기말 현재 지점의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, USD)

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당 기	전 기	
단체상해보험	직원 등	261,604,000	215,914,400	DB손해보험
재산종합보험	유형자산	171,360,043	86,861,469	DB손해보험
재산종합보험	유형자산	USD 153,579,247	USD 200,000,000	AIG

지점은 상기 보험 이외에 직원 등에 대한 신원보증보험, 금융기관종합보험, 국내근재보험, 임원배상책임보험 및 영업배상책임보험 등에 가입하고 있으며, 당기 총 부보금액은 469,168,676천원, USD 161,679,247입니다.

12. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득금액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	10,226,568	(7,065,149)	3,161,419
개발비	18,461,001	(3,692,200)	14,768,801
기타의무형자산	782,725	-	782,725
건설중인자산	1,820,487	-	1,820,487
합계	31,290,781	(10,757,349)	20,533,432

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득금액	상각누계액	장부금액
소프트웨어	7,649,460	(5,206,260)	2,443,200
기타의무형자산	672,400	-	672,400
건설중인자산	20,094,949	-	20,094,949
합계	28,416,809	(5,206,260)	23,210,549

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	취득/대체	처분	상각	기말
소프트웨어	2,443,200	2,577,108	-	(1,858,889)	3,161,419
개발비	-	18,461,001	-	(3,692,200)	14,768,801
기타의무형자산	672,400	675,725	(565,400)	-	782,725
건설중인자산	20,094,949	(18,274,462)	-	-	1,820,487
합계	23,210,549	3,439,372	(565,400)	(5,551,089)	20,533,432

(단위: 천원)

구 분	전 기				
	기 초	취득/대체	처 분	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

13. 사용권자산 및 리스부채

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
건물	7,248,552	9,537,426
차량운반구	144,234	296,939
사용권자산 합계	7,392,786	9,834,365
리스부채		
건물	7,732,972	9,822,270
차량운반구	145,610	299,056
리스부채 합계	7,878,582	10,121,326

(2) 당기 및 전기 중 리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
사용권자산의 감가상각비		
건물	2,356,506	1,950,433
차량운반구	102,114	116,079
소 계	2,458,620	2,066,512

구 분	당 기	전 기
리스부채에 대한 이자비용	20,535	26,046
소 계	20,535	26,046
합 계	2,479,155	2,092,558

당기 및 전기 중 리스의 총현금유출은 2,265,711천원과 1,832,822천원입니다.

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				
	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
사용권자산	9,834,365	72,375	(55,334)	(2,458,620)	7,392,786

(단위: 천원)

구 분	전 기				
	기 초	취 득	처 분	감가상각	기 말
사용권자산	898,622	11,009,313	(7,057)	(2,066,513)	9,834,365

14. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급비용	760,040	181,658

15. 보험계약부채(자산)

(1) 당기말 및 전기말 현재 보험계약부채(자산)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	일반보험	장기보험	합 계	일반보험	장기보험	합 계
보험계약자산	(74,845)	(206,550,257)	(206,625,102)	(74,707)	(251,598,734)	(251,673,441)
보험계약부채	272,736,824	2,972,530	275,709,354	284,894,863	5,511,188	290,406,051
순보험계약부채(자산)	272,661,979	(203,577,727)	69,084,252	284,820,156	(246,087,546)	38,732,610

지점은 금융감독원 보험회사의 책임준비금 산출 및 수익인식 가이드라인에 근거하여 당기 중 실손의료보험의 계리적 가정 적용 방법을 변경 적용하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 보유계약과 재보험계약의 이행현금흐름 추정치 산출에 지점이 적용한 주요 가정과 그 산출근거는 다음과 같습니다.

구 분	가정값(%)		산출근거	
	당기말	전기말		
장기	손해율	11%~481%	16%~355%	최근 7년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 최종손해액비율 적용
	해약률(유지율)	5.0%~40.1%	4.1%~38.9%	최는 5년 경험통계를 기반으로 작성한 상품군별 해약률 적용
	사업비율	-	-	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료 대비 실제사업비율 적용(보험료유관 계약 체결비용, 보험료유관 계약체결비용, 계약유지비용, 준조세적 계약유지비용, 직접손해조사 비용, 간접손해조사비용, 간접비 등으로 나누어 산출)
단기	손해율	22.3%~67.3%	27.3%~124.1%	최근 5년 경험통계를 기반으로 산출한 경과기간별 위험보험료 대비 최종손해액비율 적용
	사업비율	-	-	최근 1년 경험통계를 기반으로 산출한 수입보험료 대비 실제사업비율 적용(보험료유관 계약 체결비용, 보험료유관 계약체결비용, 계약유지비용, 준조세적 계약유지비용, 직접손해조사 비용, 간접손해조사비용, 간접비 등으로 나누어 산출)
공통	할인율	3.75%~4.8%	4.38%~5.17%	금감원에서 제공받은 할인율 시나리오 적용

(3) 당기와 전기 중 보증별 순보험계약부채 잔여보장요소 및 발생사고요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 장기보험

① 당기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실요소 제외	손실요소		
기초 보험계약자산	(399,110,691)	5,352,730	142,159,227	(251,598,734)
기초 보험계약부채	(5,797,212)	1,107,623	10,200,777	5,511,188
기초 순보험계약부채(자산)	(404,907,903)	6,460,353	152,360,004	(246,087,546)
보험수익				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(147,737,536)	-	-	(147,737,536)
완전소급법 및 전환이후 계약	(271,667,051)	-	-	(271,667,051)
보험수익 소계	(419,404,587)	-	-	(419,404,587)
보험서비스비용				
발생보험금 및 보험서비스비용	(23,355)	(6,397,609)	254,449,424	248,028,460
보험취득현금흐름의 상각	109,240,959	-	-	109,240,959
손실부담계약의 손실 및 환입	-	31,670,961	-	31,670,961
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	5,465,212	5,465,212
보험서비스비용 소계	109,217,604	25,273,352	259,914,636	394,405,592
보험서비스결과	(310,186,983)	25,273,352	259,914,636	(24,998,995)
당기손익인식 보험금융손익	(8,551,074)	762,239	3,029,655	(4,759,180)
기타포괄손익인식 보험금융손익	(20,249,405)	-	440,818	(19,808,587)
총 포괄손익의 변동	(338,987,462)	26,035,591	263,385,109	(49,566,762)
투자요소	(53,105,677)	-	53,105,677	-
현금흐름				
수취한 보험료	534,141,243	-	-	534,141,243
지급한 보험금 및 보험서비스비용(투자요소포함)	-	-	(312,759,601)	(312,759,601)
보험취득현금흐름	(129,305,061)	-	-	(129,305,061)
총 현금흐름	404,836,182	-	(312,759,601)	92,076,581
기말 보험계약자산	(384,810,310)	30,749,779	147,510,274	(206,550,257)
기말 보험계약부채	(7,354,550)	1,746,165	8,580,915	2,972,530
기말 순보험계약부채(자산)	(392,164,860)	32,495,944	156,091,189	(203,577,727)

② 전기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실요소 제외	손실요소		
기초 보험계약자산	(530,720,499)	2,569,071	147,347,528	(380,803,900)
기초 보험계약부채	(9,153,714)	89,264	11,186,339	2,121,889
기초 순보험계약부채(자산)	(539,874,213)	2,658,335	158,533,867	(378,682,011)
보험수익				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(159,560,272)	-	-	(159,560,272)
완전소급법 및 전환이후 계약	(244,956,265)	-	-	(244,956,265)
보험수익 소계	(404,516,537)	-	-	(404,516,537)
보험서비스비용				
발생보험금 및 보험서비스비용	1,146,743	(1,586,989)	254,616,412	254,176,166
보험취득현금흐름의 상각	89,868,743	-	-	89,868,743
손실부담계약의 손실 및 환입	-	5,278,037	-	5,278,037
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	1,385,401	1,385,401
보험서비스비용 소계	91,015,486	3,691,048	256,001,813	350,708,347
보험서비스결과	(313,501,051)	3,691,048	256,001,813	(53,808,190)
당기손익인식 보험금융손익	(8,013,512)	110,970	3,025,065	(4,877,477)
기타포괄손익인식 보험금융손익	32,632,653	-	(3,204,421)	29,428,232
총 포괄손익의 변동	(288,881,910)	3,802,018	255,822,457	(29,257,435)
투자요소	(37,852,324)	-	37,852,324	-
현금흐름				
수취한 보험료	559,118,478	-	-	559,118,478
지급한 보험금 및 보험서비스비용(투자요소포함)	-	-	(299,848,644)	(299,848,644)
보험취득현금흐름	(97,417,934)	-	-	(97,417,934)
총 현금흐름	461,700,544	-	(299,848,644)	161,851,900
기말 보험계약자산	(399,110,691)	5,352,730	142,159,227	(251,598,734)
기말 보험계약부채	(5,797,212)	1,107,623	10,200,777	5,511,188
기말 순보험계약부채(자산)	(404,907,903)	6,460,353	152,360,004	(246,087,546)

2) 일반보험

① 당기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법 적용 보험계약				합계
	잔여보장부채		발생사고부채		
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 보험계약자산	(74,357)	-	(349)	-	(74,706)
기초 보험계약부채	40,283,817	1,551,226	203,642,741	39,417,078	284,894,862
기초 순보험계약부채(자산)	40,209,460	1,551,226	203,642,392	39,417,078	284,820,156
보험수익					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(197,021,030)	-	-	-	(197,021,030)
보험수익 소계	(197,021,030)	-	-	-	(197,021,030)
보험서비스비용					
발생보험금 및 보험서비스비용	-	-	80,220,100	(37,693)	80,182,407
보험취득현금흐름의 상각	32,469,829	-	-	-	32,469,829
손실부담계약의 손실 및 환입	-	(348,396)	-	-	(348,396)
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	(10,056,342)	(151,508)	(10,207,850)
보험서비스비용 소계	32,469,829	(348,396)	70,163,758	(189,201)	102,095,990
보험서비스결과	(164,551,201)	(348,396)	70,163,758	(189,201)	(94,925,040)
당기손익인식 보험금융손익	2,700,183	(9,349)	4,618,818	237,998	7,547,650
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(161,851,018)	(357,745)	74,782,576	48,797	(87,377,390)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
수취한 보험료	192,525,786	-	-	-	192,525,786
지급한 보험금 및 보험서비스비용	-	-	(83,677,399)	-	(83,677,399)
보험취득현금흐름	(33,629,175)	-	-	-	(33,629,175)
총 현금흐름	158,896,611	-	(83,677,399)	-	75,219,212
기말 보험계약자산	(74,357)	-	(488)	-	(74,845)
기말 보험계약부채	37,329,410	1,193,481	194,748,057	39,465,875	272,736,823
기말 순보험계약부채(자산)	37,255,053	1,193,481	194,747,569	39,465,875	272,661,978

② 전기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법 적용 보험계약				
	잔여보장부채		발생사고부채		합계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 보험계약자산	(1,323,292)	-	66	-	(1,323,226)
기초 보험계약부채	41,344,751	6,988,311	219,672,014	41,977,871	309,982,947
기초 순보험계약부채(자산)	40,021,459	6,988,311	219,672,080	41,977,871	308,659,721
보험수익					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(183,450,555)	-	-	-	(183,450,555)
보험수익 소계	(183,450,555)	-	-	-	(183,450,555)
보험서비스비용					
발생보험금 및 보험서비스비용	-	-	99,222,966	(2,894,425)	96,328,541
보험취득현금흐름의 상각	27,420,546	-	-	-	27,420,546
손실부담계약의 손실 및 환입	-	(5,615,424)	-	-	(5,615,424)
발생사고부채 이행현금흐름 변동분	-	-	(39,120,458)	(155,182)	(39,275,640)
보험서비스비용 소계	27,420,546	(5,615,424)	60,102,508	(3,049,607)	78,858,023
보험서비스결과	(156,030,009)	(5,615,424)	60,102,508	(3,049,607)	(104,592,532)
당기손익인식 보험금융손익	3,432,047	178,339	10,747,249	488,814	14,846,449
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(152,597,962)	(5,437,085)	70,849,757	(2,560,793)	(89,746,083)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
수취한 보험료	180,451,888	-	-	-	180,451,888
지급한 보험금 및 보험서비스비용	-	-	(86,879,445)	-	(86,879,445)
보험취득현금흐름	(27,665,925)	-	-	-	(27,665,925)
총 현금흐름	152,785,963	-	(86,879,445)	-	65,906,518
기말 보험계약자산	(74,357)	-	(349)	-	(74,706)
기말 보험계약부채	40,283,817	1,551,226	203,642,741	39,417,078	284,894,862
기말 순보험계약부채(자산)	40,209,460	1,551,226	203,642,392	39,417,078	284,820,156

(4) 당기와 전기 중 보험료배분접근법이 적용되지 않은 장기보험의 순보험계약부채의 측정요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합계
			완전소급법 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 보험계약자산	(473,704,839)	80,958,917	122,077,295	-	19,069,893	(251,598,734)
기초 보험계약부채	745,159	2,064,546	646,956	-	2,054,527	5,511,188
기초 순보험계약부채	(472,959,680)	83,023,463	122,724,251	-	21,124,420	(246,087,546)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	(24,216,026)	-	(6,032,096)	(30,248,122)
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(13,161,796)	-	-	-	(13,161,796)
경험조정	(18,725,251)	-	-	-	-	(18,725,251)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	(12,842,115)	10,141,705	16,751,121	-	-	14,050,711
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	22,713,533	3,406,639	(23,494,572)	-	(2,625,600)	-
손실부담계약의 손실 및 환입	17,197,660	422,591	-	-	-	17,620,251
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	4,120,696	1,344,516	-	-	-	5,465,212
보험서비스결과	12,464,523	2,153,655	(30,959,477)	-	(8,657,696)	(24,998,995)
당기손익인식 보험금융손익	(8,602,406)	-	3,343,896	-	499,330	(4,759,180)
기타포괄손익인식 보험금융손익	(19,808,587)	-	-	-	-	(19,808,587)
총 포괄손익의 변동	(15,946,470)	2,153,655	(27,615,581)	-	(8,158,366)	(49,566,762)
현금흐름						
수취한 보험료	534,141,243	-	-	-	-	534,141,243
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(312,759,601)	-	-	-	-	(312,759,601)
보험취득현금흐름	(129,305,061)	-	-	-	-	(129,305,061)
총 현금흐름	92,076,581	-	-	-	-	92,076,581
기말 보험계약자산	(396,236,261)	83,343,060	94,443,920	-	11,899,024	(206,550,257)
기말 보험계약부채	(593,308)	1,834,058	664,750	-	1,067,030	2,972,530
기말 순보험계약부채	(396,829,569)	85,177,118	95,108,670	-	12,966,054	(203,577,727)

2) 전기

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대 한 위험조정	보험계약마진			합계
			완전소급법 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 보험계약자산	(674,520,614)	91,363,007	152,852,522	-	49,501,185	(380,803,900)
기초 보험계약부채	(955,507)	2,460,754	582,547	-	34,095	2,121,889
기초 순보험계약부채	(675,476,121)	93,823,761	153,435,069	-	49,535,280	(378,682,011)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	(27,705,292)	-	(8,215,486)	(35,920,778)
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(15,227,240)	-	-	-	(15,227,240)
경험조정	(9,323,610)	-	-	-	-	(9,323,610)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	(38,319,670)	9,297,724	31,195,981	-	-	2,174,035
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	63,869,223	(4,251,668)	(38,100,977)	-	(21,516,578)	-
손실부담계약의 손실 및 환입	3,524,949	(420,947)	-	-	-	3,104,002
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	1,583,568	(198,167)	-	-	-	1,385,401
보험서비스결과	21,334,460	(10,800,298)	(34,610,288)	-	(29,732,064)	(53,808,190)
당기손익인식 보험금용손익	(10,098,151)	-	3,899,470	-	1,321,204	(4,877,477)
기타포괄손익인식 보험금용손익	29,428,232	-	-	-	-	29,428,232
총 포괄손익의 변동	40,664,541	(10,800,298)	(30,710,818)	-	(28,410,860)	(29,257,435)
현금흐름						
수취한 보험료	559,118,478	-	-	-	-	559,118,478
지급한 보험금 및 보험서비스비용	(299,848,644)	-	-	-	-	(299,848,644)
보험취득현금흐름	(97,417,934)	-	-	-	-	(97,417,934)
총 현금흐름	161,851,900	-	-	-	-	161,851,900
기말 보험계약자산	(473,704,839)	80,958,917	122,077,295	-	19,069,893	(251,598,734)
기말 보험계약부채	745,159	2,064,546	646,956	-	2,054,527	5,511,188
기말 순보험계약부채	(472,959,680)	83,023,463	122,724,251	-	21,124,420	(246,087,546)

(5) 당기 및 전기 중 신규로 체결한 보험계약이 최초 인식시점에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	손실부담계약집합 외	손실부담계약집합	합계
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	198,520,148	153,876,815	352,396,963
보험취득현금흐름	60,535,277	70,099,682	130,634,959
보험금 및 보험서비스비용	137,984,871	83,777,133	221,762,004
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(220,436,895)	(144,802,184)	(365,239,079)
비금융위험에 대한 위험조정	5,165,626	4,976,079	10,141,705
보험계약마진	16,751,121	-	16,751,121
최초인식계약의 재무제표 영향	-	14,050,710	14,050,710

2) 전기

(단위: 천원)

구분	손실부담계약집합 외	손실부담계약집합	합계
미래 현금 유출액의 추정 현재가치	262,099,650	43,082,609	305,182,259
보험취득현금흐름	99,927,170	17,091,856	117,019,026
보험금 및 보험서비스비용	162,172,480	25,990,753	188,163,233
미래 현금 유입액의 추정 현재가치	(300,915,077)	(42,586,852)	(343,501,929)
비금융위험에 대한 위험조정	7,619,446	1,678,278	9,297,724
보험계약마진	31,195,981	-	31,195,981
최초인식계약의 재무제표 영향	-	2,174,035	2,174,035

(6) 당기말 및 전기말 현재 보험계약의 기대상각기간별 당기손익인식 예상액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
당기말	20,042,799	29,956,246	21,290,728	36,784,951	108,074,724
전기말	27,202,009	40,649,773	28,296,971	47,699,918	143,848,671

(7) 당기 및 전기 중 보험서비스결과의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보험수익		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
예상 보험금 및 보험서비스비용	273,294,915	266,626,141
위험조정외 변동	12,845,442	13,538,546
제공된 서비스의 보험계약마진	30,248,122	35,920,777
보험취득현금흐름의 회수	109,240,959	89,868,743
손실요소 배분액	(6,397,609)	(1,586,989)
기타 (보험료경험조정 포함)	172,758	149,319
소 계	419,404,587	404,516,537
보험료배분접근법 적용 보험계약:		
보험료배분접근법적용수익	197,021,030	183,450,555
합 계	616,425,617	587,967,092
보험서비스비용		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
발생한 보험금 및 발생한 기타보험서비스비용	248,028,460	254,176,166
과거서비스관련 발생사고부채 변동분	5,465,212	1,385,401
손실부담계약 인식 및 환입	31,670,961	5,278,037
보험취득현금흐름 상각	109,240,959	89,868,743
소 계	394,405,592	350,708,347
보험료배분접근법 적용 보험계약:		
보험료배분접근법적용비용	125,661,628	99,532,444
합 계	520,067,220	450,240,791
보험서비스결과	96,358,397	137,726,301

(8) 당기와 전기 중 당기손익 및 기타포괄손익으로 인식한 보험금융손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보험금융손익		
당기손익으로 인식된 보험금융손익 소계	(2,788,471)	(9,968,970)
보험금융이자손익	(1,862,531)	(945,759)
외환환산손익	(845,278)	(8,777,630)
할인율변동손익	(80,662)	(245,581)
기타포괄손익으로 인식된 보험금융손익(*)	19,808,587	(29,428,232)
순 보험금융손익	17,020,116	(39,397,202)

(*) 표시된 기타포괄손익은 법인세효과 반영 전 금액 기준입니다.

16. 재보험계약자산(부채)

(1) 당기말 및 전기말 현재 재보험계약자산(부채)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	일반보험	장기보험	합 계	일반보험	장기보험	합 계
보험계약자산	132,334,364	42,675,397	175,009,761	147,801,709	43,114,619	190,916,328
보험계약부채	(5,255,765)	(78,769,247)	(84,025,012)	(1,037,338)	(103,321,505)	(104,358,843)
순보험계약부채(자산)	127,078,599	(36,093,850)	90,984,749	146,764,371	(60,206,886)	86,557,485

(2) 당기와 전기 중 보증별 순재보험계약부채 잔여보장요소 및 발생사고요소의 변동 내역은 다음과 같습니다.

1) 장기보험

① 당기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초 재보험계약자산	19,803,381	199,397	23,111,841	43,114,619
기초 재보험계약부채	(172,057,304)	1,446,754	67,289,045	(103,321,505)
기초 순재보험계약자산(부채)	(152,253,923)	1,646,151	90,400,886	(60,206,886)
재보험비용				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(46,169,107)	-	-	(46,169,107)
완전소급법 및 전환이후 계약	(46,894,538)	-	-	(46,894,538)
재보험비용 소계	(93,063,645)	-	-	(93,063,645)
재보험수익				
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	(3,013,024)	82,458,055	79,445,031
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	2,783,438	2,783,438
손실회수요소의 인식 및 환입	-	10,434,879	-	10,434,879
재보험수익 소계	-	7,421,855	85,241,493	92,663,348
보험서비스결과	(93,063,645)	7,421,855	85,241,493	(400,297)
당기손익인식 재보험금융손익	(2,339,216)	-	1,350,975	(988,241)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	(7,940)	-	(639)	(8,579)
기타포괄손익인식 재보험금융손익	(2,432,805)	-	158,201	(2,274,604)
총 포괄손익의 변동	(97,843,606)	7,421,855	86,750,030	(3,671,721)

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
투자요소	(17,765,624)	-	17,765,624	-
현금흐름				
지급한 재보험료	136,135,564	-	-	136,135,564
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(108,350,807)	(108,350,807)
총 현금흐름	136,135,564	-	(108,350,807)	27,784,757
기말 재보험계약자산	20,009,637	640,549	22,025,211	42,675,397
기말 재보험계약부채	(151,737,226)	8,427,457	64,540,522	(78,769,247)
기말 순재보험계약자산(부채)	(131,727,589)	9,068,006	86,565,733	(36,093,850)

② 전기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기초 재보험계약자산	27,347,223	90,869	19,393,397	46,831,489
기초 재보험계약부채	(198,283,511)	1,155,406	69,973,885	(127,154,220)
기초 순재보험계약자산(부채)	(170,936,288)	1,246,275	89,367,282	(80,322,731)
재보험비용				
수정소급법 하 계약	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	(52,336,585)	-	-	(52,336,585)
완전소급법 및 전환이후 계약	(50,374,426)	-	-	(50,374,426)
재보험비용 소계	(102,711,011)	-	-	(102,711,011)
재보험수익				
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	(731,713)	84,871,547	84,139,834
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	698,185	698,185
손실회수요소의 인식 및 환입	-	1,131,589	-	1,131,589
재보험수익 소계	-	399,876	85,569,732	85,969,608
보험서비스결과	(102,711,011)	399,876	85,569,732	(16,741,403)
당기손익인식 재보험금융손익	(2,485,238)	-	1,311,685	(1,173,553)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	31,657	-	(921)	30,736
기타포괄손익인식 재보험금융손익	111,571	-	(1,475,980)	(1,364,409)
총 포괄손익의 변동	(105,053,021)	399,876	85,404,516	(19,248,629)
투자요소	(11,809,824)	-	11,809,824	-
현금흐름				
지급한 재보험료	135,545,210	-	-	135,545,210
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(96,180,736)	(96,180,736)
총 현금흐름	135,545,210	-	(96,180,736)	39,364,474
기말 재보험계약자산	19,803,381	199,397	23,111,841	43,114,619

구분	보험료배분접근법이 적용되지 않은 재보험계약			
	잔여보장부채		발생사고부채	합계
	손실회수요소 제외	손실회수요소		
기말 재보험계약부채	(172,057,304)	1,446,754	67,289,045	(103,321,505)
기말 순재보험계약자산(부채)	(152,253,923)	1,646,151	90,400,886	(60,206,886)

2) 일반보험

① 당기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법 적용 재보험계약				
	잔여보장부채		발생사고부채		합계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	
기초 재보험계약자산	6,420,750	62,241	121,381,767	19,936,952	147,801,710
기초 재보험계약부채	(988,774)	-	126,796	(175,360)	(1,037,338)
기초 순재보험계약자산(부채)	5,431,976	62,241	121,508,563	19,761,592	146,764,372
재보험비용					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(70,718,966)	-	-	-	(70,718,966)
재보험비용 소계	(70,718,966)	-	-	-	(70,718,966)
재보험수익					
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	-	30,080,897	(944,897)	29,136,000
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	(10,616,343)	96,082	(10,520,261)
손실회수요소의 인식 및 환입	-	157,099	-	-	157,099
재보험수익 소계	-	157,099	19,464,554	(848,815)	18,772,838
보험서비스결과	(70,718,966)	157,099	19,464,554	(848,815)	(51,946,128)
당기손익인식 보험금융손익	988,529	(712)	2,213,661	557,771	3,759,249
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(69,730,437)	156,387	21,678,215	(291,044)	(48,186,879)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
지급한 재보험료	68,570,173	-	-	-	68,570,173
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(40,069,065)	-	(40,069,065)
총 현금흐름	68,570,173	-	(40,069,065)	-	28,501,108
기말 재보험계약자산	3,534,011	218,628	109,198,559	19,383,168	132,334,366
기말 재보험계약부채	737,701	-	(6,080,846)	87,380	(5,255,765)
기말 순재보험계약자산(부채)	4,271,712	218,628	103,117,713	19,470,548	127,078,601

② 전기

(단위: 천원)

구분	보험료배분접근법 적용 재보험계약				
	잔여보장부채		발생사고부채		합계
	손실요소 제외	손실요소	미래현금흐름 현재가치 추정치	비금용위험에 대한 위험조정	
기초 재보험계약자산	9,784,606	693,728	122,290,889	18,816,760	151,585,983
기초 재보험계약부채	(479,426)	12,085	(141,509)	(79,952)	(688,802)
기초 순재보험계약자산(부채)	9,305,180	705,813	122,149,380	18,736,808	150,897,181
재보험비용					
수정소급법 하 계약	-	-	-	-	-
공정가치법 하 계약	-	-	-	-	-
완전소급법 및 전환이후 계약	(62,453,933)	-	-	-	(62,453,933)
재보험비용 소계	(62,453,933)	-	-	-	(62,453,933)
재보험수익					
회수가능 보험금 및 보험서비스비용	-	-	51,797,506	28,357	51,825,863
발생사고 이행현금흐름 변동분	-	-	(22,456,215)	(62,020)	(22,518,235)
손실회수요소의 인식 및 환입	-	(712,124)	-	-	(712,124)
재보험수익 소계	-	(712,124)	29,341,291	(33,663)	28,595,504
보험서비스결과	(62,453,933)	(712,124)	29,341,291	(33,663)	(33,858,429)
당기손익인식 보험금융손익	1,399,987	68,552	10,213,520	1,058,447	12,740,506
기타포괄손익인식 보험금융손익	-	-	-	-	-
총 포괄손익의 변동	(61,053,946)	(643,572)	39,554,811	1,024,784	(21,117,923)
투자요소	-	-	-	-	-
현금흐름					
지급한 재보험료	57,180,742	-	-	-	57,180,742
재보험자로부터 회수한 금액	-	-	(40,195,628)	-	(40,195,628)
총 현금흐름	57,180,742	-	(40,195,628)	-	16,985,114
기말 재보험계약자산	6,420,750	62,241	121,381,767	19,936,952	147,801,710
기말 재보험계약부채	(988,774)	-	126,796	(175,360)	(1,037,338)
기말 순재보험계약자산(부채)	5,431,976	62,241	121,508,563	19,761,592	146,764,372

(3) 당기와 전기 중 보험료배분접근법이 적용되지 않은 장기보험의 순재보험계약부채의 측정요소별 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합계
			완전소급법 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 재보험계약자산	48,695,625	11,265,136	(13,048,018)	-	(3,798,124)	43,114,619
기초 재보험계약부채	(146,378,470)	27,165,517	14,277,122	-	1,614,326	(103,321,505)
기초 순재보험계약자산	(97,682,845)	38,430,653	1,229,104	-	(2,183,798)	(60,206,886)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	894,639	-	168,997	1,063,636
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(5,006,652)	-	-	-	(5,006,652)
경험조정	(9,675,598)	-	-	-	-	(9,675,598)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	5,322,371	3,199,023	(8,521,394)	-	-	-
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	11,327,166	(23,582)	(9,581,980)	-	(1,721,604)	-
손실부담계약의 손실 및 환입	10,434,879	-	-	-	-	10,434,879
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	2,095,685	687,753	-	-	-	2,783,438
보험서비스결과	19,504,503	(1,143,458)	(17,208,735)	-	(1,552,607)	(400,297)
당기손익인식 재보험금융손익	(660,929)	-	(225,992)	-	(101,320)	(988,241)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	(8,579)	-	-	-	-	(8,579)
기타포괄손익인식 재보험금융손익	(2,274,604)	-	-	-	-	(2,274,604)
총 포괄손익의 변동	16,560,391	(1,143,458)	(17,434,727)	-	(1,653,927)	(3,671,721)
현금흐름						
지급한 재보험료	136,135,564	-	-	-	-	136,135,564
재보험자로부터 회수한 금액	(108,350,807)	-	-	-	-	(108,350,807)
총 현금흐름	27,784,757	-	-	-	-	27,784,757
기말 재보험계약자산	59,320,434	11,756,033	(19,485,436)	-	(8,915,634)	42,675,397
기말 재보험계약부채	(112,658,131)	25,531,162	3,279,813	-	5,077,909	(78,769,247)
기말 순재보험계약자산	(53,337,697)	37,287,195	(16,205,623)	-	(3,837,725)	(36,093,850)

2) 전기

(단위: 천원)

구분	미래 현금흐름의 현재가치 추정치	비금융위험에 대한 위험조정	보험계약마진			합계
			완전소급법 적용계약	수정소급법 적용계약	공정가치법 적용계약	
기초 재보험계약자산	47,275,490	11,841,739	(11,704,338)	-	(581,402)	46,831,489
기초 재보험계약부채	(178,819,267)	31,616,445	20,294,522	-	(245,920)	(127,154,220)
기초 순재보험계약자산	(131,543,777)	43,458,184	8,590,184	-	(827,322)	(80,322,731)
현행서비스관련 변동						
제공한 서비스에 대해 인식한 보험계약마진	-	-	(2,649,635)	-	268,610	(2,381,025)
위험해제로 인한 비금융위험에 대한 위험조정변동	-	(6,015,576)	-	-	-	(6,015,576)
경험조정	(10,174,576)	-	-	-	-	(10,174,576)
미래서비스관련 변동						
신계약 인식효과	(8,607,132)	3,432,389	5,174,743	-	-	-
보험계약마진을 조정하는 추정치 변동	14,066,761	(2,362,762)	(10,127,384)	-	(1,576,615)	-
손실부담계약의 손실 및 환입	1,131,589	-	-	-	-	1,131,589
과거서비스관련 변동						
발생사고의 이행현금흐름 변동	779,767	(81,582)	-	-	-	698,185
보험서비스결과	(2,803,591)	(5,027,531)	(7,602,276)	-	(1,308,005)	(16,741,403)
당기손익인식 재보험금융손익	(1,366,278)	-	241,196	-	(48,471)	(1,173,553)
재보험자의 불이행위험의 변동효과	30,736	-	-	-	-	30,736
기타포괄손익인식 재보험금융손익	(1,364,409)	-	-	-	-	(1,364,409)
총 포괄손익의 변동	(5,503,542)	(5,027,531)	(7,361,080)	-	(1,356,476)	(19,248,629)
현금흐름						
지급한 재보험료	135,545,210	-	-	-	-	135,545,210
재보험자로부터 회수한 금액	(96,180,736)	-	-	-	-	(96,180,736)
총 현금흐름	39,364,474	-	-	-	-	39,364,474
기말 재보험계약자산	48,695,625	11,265,136	(13,048,018)	-	(3,798,124)	43,114,619
기말 재보험계약부채	(146,378,470)	27,165,517	14,277,122	-	1,614,326	(103,321,505)
기말 순재보험계약자산	(97,682,845)	38,430,653	1,229,104	-	(2,183,798)	(60,206,886)

(4) 당기 및 전기 중 신규로 체결한 재보험계약이 최초 인식시점에 미친 영향은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	순이익계약집합	순이익계약집합 외	합계
미래현금유입액의 추정 현재가치	7,112,205	64,740,541	71,852,746
미래현금유출액의 추정 현재가치	(7,974,466)	(58,555,909)	(66,530,375)
비금융위험에 대한 위험조정	464,628	2,734,395	3,199,023
보험계약마진	397,633	(8,919,027)	(8,521,394)
최초인식계약의 재무제표 영향	-	-	-

2) 전기

(단위: 천원)

구분	순이익계약집합	순이익계약집합 외	합계
미래현금유입액의 추정 현재가치	44,296,859	13,527,462	57,824,321
미래현금유출액의 추정 현재가치	(54,024,493)	(12,406,960)	(66,431,453)
비금융위험에 대한 위험조정	3,083,827	348,562	3,432,389
보험계약마진	6,643,807	(1,469,064)	5,174,743
최초인식계약의 재무제표 영향	-	-	-

(5) 당기말 및 전기말 현재 재보험계약의 기대상각기간별 당기손익인식 예상액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
당기말	1,918,223	3,512,576	2,758,045	11,854,504	20,043,348
전기말	76,167	230,111	370,608	277,807	954,693

(6) 당기 및 전기 중 보험서비스결과의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재보험수익		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 재보험계약:		
환급된 보험금 및 환급된 기타보험서비스비용	79,445,031	84,139,835
원수보험계약 변동으로 인한 손실부담계약관련손실 및 환입	10,434,879	1,131,589
과거서비스관련 발생사고부채 변동분	2,783,438	698,185
소 계	92,663,348	85,969,609
보험료배분접근법 적용 재보험계약:		
보험료배분접근법적용수익	18,772,837	28,602,000
합 계	111,436,185	114,571,609
재보험비용		
보험료배분접근법을 적용하지 않는 보험계약:		
회수예상 보험금 및 보험서비스비용	91,708,020	93,643,202
위험조정 변동	5,005,610	5,555,504
제공받은 서비스의 재보험계약마진 상각	(1,063,636)	2,381,025
당기 및 과거서비스 재보험료 경험조정	426,675	1,862,992
손신회수요소 배분	(3,013,024)	(731,713)
소 계	93,063,645	102,711,010
보험료배분접근법 적용 재보험계약:		
보험료배분접근법적용비용	70,718,966	62,453,933
합 계	163,782,611	165,164,943
보험서비스결과	(52,346,426)	(50,593,334)

(7) 당기와 전기 중 당기손익 및 기타포괄손익으로 인식한 보험금융손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
재보험금융손익		
당기손익으로 인식된 재보험금융손익 합계	2,762,428	11,597,689
보험금융이자손익	1,458,891	805,447
외환환산손익	1,259,965	10,763,265
할인율변동손익	57,941	(2,996)
재보험자의 불이행위험 변동효과	(14,369)	31,973
기타포괄손익으로 인식된 재보험금융손익(*)	(2,274,604)	(1,364,409)
순 재보험금융손익	487,824	10,233,280

(*) 표시된 기타포괄손익은 법인세효과 반영 전 금액 기준입니다.

17. 상각후원가측정금융부채 및 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융부채 및 기타금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
상각후원가측정금융부채		
미지급비용	14,727,591	-
미지급금	25,225,618	-
소 계	39,953,209	-
기타금융부채		
미지급비용	-	12,936,454
미지급금	-	30,346,462
소 계	-	43,282,916

18. 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 보험 수리적 평가기법에 따라 다음과 같이 산출되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	17,582,390	18,184,163
국민연금전환금	(1,283)	(1,283)
재무상태표상 순확정급여부채	17,581,107	18,182,880

(2) 당기 및 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	18,182,880	20,644,319
당기근무원가	2,005,177	2,345,989
이자비용	874,417	524,425
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	1,240,221	(3,529,684)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	1,110,517	165,344
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(4,136,429)	(1,967,513)
기타(전출입에 의한 효과 등)	(1,695,676)	-
기말금액	17,581,107	18,182,880

(3) 당기 및 전기 중 확정급여제도 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	2,005,177	2,345,989
순확정급여부채의 순이자비용	874,417	524,425
합 계	2,879,594	2,870,414

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

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세 차감 전 재측정요소	2,350,737	(3,364,341)
법인세효과	(526,565)	756,977
법인세 차감 후 재측정요소	1,824,172	(2,607,364)

(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	4.25%	5.30%
미래임금상승률	4.00%	4.00%

(6) 당기말 및 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	1%가정의 증가	1%가정의 감소	1%가정의 증가	1%가정의 감소
할인율	(1,028,603)	1,142,193	(1,098,697)	1,230,561
미래임금상승률	1,183,226	(1,083,601)	1,279,630	(1,161,759)

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 채무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(7) 당기 중 확정기여제도와 관련해 비용으로 인식한 금액은 당기 840백만원(전기: 726백만원)입니다.

19. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	951,801	919,170

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

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기 초	919,170	686,514
증 가	-	903,234
사 용	-	(59,411)
상각 할인액	32,631	(611,167)
기 말	951,801	919,170

20. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타부채		
예수금	1,658,835	1,553,148
가수보험료	790,840	773,596
기타부채	549,509	1,015,254
소계	2,999,184	3,341,998

21. 외화표시자산 및 부채

당기말 및 전기말 현재 화폐성 외화자산과 외화부채의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

구 분	계정과목	외화단위	당기말		전기말	
			외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금	기타예금	USD	1,678,813	2,214,793	3,863,629	5,037,326
상각후원가측정기타수취채권	미수금	USD	10,237	13,506	63,407	82,669
외화자산 합계			1,689,050	2,228,299	3,927,036	5,119,995
상각후원가측정금융부채	미지급금	USD	18,895,733	24,928,408	15,572,058	20,302,553
		SGD	-	-	10,069,573	9,747,281
	미지급비용	USD	1,704,370	2,248,510	1,446,157	1,885,472
		SGD	-	-	1,093	1,058
		AUD	-	-	1,658	1,482
외화부채 합계			20,600,103	27,176,918	27,090,539	31,937,846

22. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(12,102,305)	-
매도가능금융자산평가손익	-	(23,031,509)
보험계약자산(부채)순금융손익	(14,279,300)	(29,612,554)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(2,044,073)	(278,620)
합 계	(28,425,678)	(52,922,683)

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

(단위: 천원)

구 분	당 기			
	기 초	당기 증감	법인세효과	기 말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(*)	(23,031,509)	14,122,323	(3,193,119)	(12,102,305)
보험계약자산(부채)순금융손익	(29,612,554)	19,808,587	(4,475,333)	(14,279,300)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(278,620)	(2,274,604)	509,151	(2,044,073)
합 계	(52,922,683)	31,656,306	(7,159,301)	(28,425,678)

(*) 기초 금액은 기업회계기준서 제1109호 적용 후 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	전 기			
	기 초	당기 증감	법인세효과	기 말
매도가능금융자산평가손익	(6,342,174)	(21,427,653)	4,738,318	(23,031,509)
보험계약자산(부채)순금융손익	(6,717,859)	(29,428,232)	6,533,537	(29,612,554)
재보험계약자산(부채)순금융손익	768,748	(1,364,409)	317,041	(278,620)
합 계	(12,291,285)	(52,220,294)	11,588,896	(52,922,683)

23. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금	25,386,413	23,154,599
대손준비금	1,788,838	1,198,528
미처분이익잉여금	471,749,197	543,089,775
합 계	498,924,448	567,442,902

(2) 비상위험준비금

1) 당기말 및 전기말 현재 비상위험준비금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비상위험준비금 기적립액	25,386,413	23,154,599
비상위험준비금 적립예정액	2,091,402	2,231,814
비상위험준비금 잔액	27,477,815	25,386,413

2) 당기 및 전기의 비상위험준비금적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	28,405,718	68,364,484
비상위험준비금 적립액	(2,091,402)	(2,231,814)
비상위험준비금 반영 후 조정이익 (*)	26,314,316	66,132,670

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

(3) 대손준비금

1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 적립의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	1,788,838	1,198,528
대손준비금 적립예정액	(1,785,937)	590,310
대손준비금 잔액	2,901	1,788,838

2) 당기 및 전기의 대손준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	28,405,718	68,364,484
대손준비금 적립액	1,785,937	(590,310)
대손준비금 반영 후 조정이익 (*)	30,191,655	67,774,174

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

(4) 해약환급금준비금

1) 당기말 및 전기말 현재 해약환급금준비금적립의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
해약환급금준비금 기적립액	-	-
해약환급금준비금 적립예정액	410,922,964	-
해약환급금준비금 잔액	410,922,964	-

2) 당기 및 전기의 해약환급금준비금 적립 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	28,405,718	68,364,484
해약환급금준비금 적립액 (*1)	29,190,031	66,803,460
해약환급금준비금 반영 후 조정이익 (*2)	57,595,749	135,167,944

(*1) 해약환급금준비금의 전입시점을 전기초로 가정하여 산출한 적립액입니다.

(*2) 상기 해약환급금준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 해약환급금준비금 적립액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(5) 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제 39 기	2023년 1월 1일 부터	제 38 기	2022년 1월 1일 부터
	2023년 12월 31일 까지		2022년 12월 31일 까지
처분예정일	2024년 3월 29일	처분확정일	2023년 3월 30일

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기(*)
I. 미처분이익잉여금	471,749,197	209,853,860
1. 전기이월미처분이익잉여금	207,031,736	145,744,385
2. 회계변경누적효과	333,235,915	-
3. 분점송금	(95,100,000)	(33,600,000)
4. 당기순이익	28,405,718	95,102,111
5. 확정급여부채 재측정요소	(1,824,172)	2,607,364
II. 이익잉여금처분액	411,228,429	2,822,124
1. 비상위험준비금적립	2,091,402	2,231,814
2. 대손준비금적립(이입)	(1,785,937)	590,310
3. 해약환급금준비금적립	410,922,964	
III. 차기이월미처분이익잉여금	60,520,768	207,031,736

(*) 전기 이익잉여금처분계산서는 재작성되지 않았습니다.

24. 법인세비용

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

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기 법인세부담액	12,459,788	28,839,945
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,048,620	(23,483,393)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(6,632,735)	10,831,919
소 계	7,875,673	16,188,471
법인세 추납액(환급액) 등	818,764	-
법인세비용	8,694,437	16,188,471

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	37,100,155	84,552,955
적용세율에 따른 법인세 부담액	8,108,136	19,999,815
비과세수익 및 비공제비용	(232,463)	174,745
법인세 추납액(환급액)	818,764	-
기타(세율변경효과 등)	-	(3,986,089)
법인세비용	8,694,437	16,188,471

당기의 유효법인세율은 23.44%(전기: 19.15%)입니다.

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

(단위: 천원)

당 기	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
이연법인세자산				
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	6,686,567	-	(3,193,119)	3,493,448
보험계약자산(부채)순금융손익(*)	8,597,193	-	(4,475,333)	4,121,860
재보험계약자산(부채)순금융손익(*)	80,890	-	509,152	590,042

당 기	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
퇴직급여충당금	4,091,148	(679,545)	526,565	3,938,168
미지급비용	2,052,219	907,498	-	2,959,717
복구충당부채	206,813	6,390	-	213,203
임차보증금	82,518	(17,182)	-	65,336
지급보증대출채권	276	(218)	-	58
휴면보험금	166,985	(43,895)	-	123,090
유형자산폐기손실	19,830	(9,754)	-	10,076
무형자산감가상각비	75,387	(335)	-	75,052
외화환산손익	211,178	42,947	-	254,125
리스부채	2,277,298	(512,496)	-	1,764,802
기타충당부채	61,447	(61,447)	-	-
대손금	10,692	(48)	-	10,644
포인트수익	-	16,864	-	16,864
소 계	24,620,441	(351,221)	(6,632,735)	17,636,485
이연법인세부채				
해약환급금준비금 전입	-	(92,046,744)	-	(92,046,744)
기업회계기준서 제1117호 전환효과: 이익잉여금(*)	(96,745,911)	96,745,911	-	-
미수수익	(327,365)	(53,658)	-	(381,023)
기타포괄손익공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	(194,056)	(234,764)	-	(428,820)
구상이익	(369,226)	369,226	-	-
임차개량자산	(182,905)	41,278	-	(141,627)
비상위험준비금	(5,711,943)	(443,088)	-	(6,155,031)
선급급여	(421)	275	-	(146)
사용권자산	(2,212,732)	556,748	-	(1,655,984)
개발중인자산	(34,307)	152	-	(34,155)
소 계	(105,778,866)	4,935,336	-	(100,843,530)
순 액	(81,158,425)	4,584,115	(6,632,735)	(83,207,045)

(*) 기업회계기준서 제1117호 전환에 따른 영향을 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

전 기	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
이연법인세자산				
보험계약자산(부채)순금융손익(*)	2,063,656	-	6,533,537	8,597,193
재보험계약자산(부채)순금융손익(*)	(236,151)	-	317,041	80,890
매도가능금융자산평가손익	1,948,249	-	4,738,318	6,686,567
퇴직급여충당금	4,851,415	(3,290)	(756,977)	4,091,148
미지급비용	2,222,463	(170,244)	-	2,052,219
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
외화환산손익	192,221	18,957	-	211,178
리스부채	335,231	1,942,067	-	2,277,298
기타충당부채	56,128	5,319	-	61,447
대손금	11,013	(321)	-	10,692

전 기	기초금액	당기손익 반영	기타포괄손익 반영	기말금액
소 계	11,896,842	1,891,680	10,831,919	24,620,441
이연법인세부채				
기업회계기준서 제1117호 전환효과: 이익잉여금(*)	(110,580,108)	13,834,197	-	(96,745,911)
미수수익	(221,588)	(105,777)	-	(327,365)
매도가능금융자산할증발행차금상각액	327,527	(521,583)	-	(194,056)
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)
소 계	(116,538,659)	10,759,793	-	(105,778,866)
순 액	(104,641,817)	12,651,473	10,831,919	(81,158,425)

(*) 기업회계기준서 제1117호 전환에 따른 영향을 포함하고 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기			전 기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(21,427,653)	4,738,318	(16,689,335)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	14,122,323	(3,193,119)	10,929,204	-	-	-
보험계약자산(부채)순금융손익	19,808,587	(4,475,333)	15,333,254	(29,428,232)	6,533,537	(22,894,695)
재보험계약자산(부채)순금융손익	(2,274,604)	509,152	(1,765,452)	(1,364,409)	317,041	(1,047,368)
확정급여부채 재측정요소	(2,350,737)	526,565	(1,824,172)	3,364,341	(756,977)	2,607,364
합 계	29,305,569	(6,632,735)	22,672,834	(48,855,953)	10,831,919	(38,024,034)

(5) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세자산	14,422,643	22,357,044
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	3,213,842	2,263,397
이연법인세부채		
- 12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(100,462,361)	(105,451,080)
- 12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(381,169)	(327,786)
이연법인세자산(순액)	(83,207,045)	(81,158,425)

25. 사업비

당기 및 전기 중 사업비 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
보험취득현금흐름(*)	비례수당	154,703,226	116,011,566
	급여	4,993,946	5,706,510
	판매촉진비	1,108,134	960,541
	퇴직급여	829,401	704,065
	기타	1,299,551	1,701,241
	회수예상액	(130,487,784)	(96,516,633)
	소계	32,446,474	28,567,290
계약유지비	수수료	32,788,325	34,573,043
	급여	21,521,123	19,533,488
	전산비	13,044,992	13,404,502
	세금과공과	3,850,505	4,030,019
	퇴직급여	2,510,233	2,352,383
	복리후생비	2,371,230	2,291,522
	감가상각비	1,514,137	1,507,471
	기타	4,445,104	4,018,974
	소계	82,045,649	81,711,402
손해조사비	지급손해조사비	5,962,673	4,971,169
	수수료	5,726,701	5,590,036
	급여	2,002,091	1,846,186
	퇴직급여	253,509	312,011
	감가상각비	28,243	30,350
	기타	396,273	377,130
	소계	14,369,490	13,126,882
기타사업비용	교육훈련비	4,120,371	5,616,997
	복리후생비	2,463,803	2,398,518
	감가상각비	2,458,620	2,066,512
	급여	1,186,937	982,263

구 분		당 기	전 기
	퇴직급여	3,425,137	163,715
	기타	2,544,860	1,553,961
	소계	16,199,728	12,781,966
합 계		145,061,341	136,187,540

(*) 보험료배분접근법 보험계약집합의 보험취득현금흐름 상각 금액을 포함하고 있습니다.

26. 금융상품순손익

당기 및 전기 중 금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기				
	이자수익	처분손익	기타손익	이자비용	순손익
현금및예치금	1,315,116	-	-	-	1,315,116
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,181,880	(8,031)	(316,929)	-	14,856,920
상각후원가측정대출채권	9,347	-	-	-	9,347
상각후원가측정기타수취채권	100,206	-	-	-	100,206
소 계	16,606,549	(8,031)	(316,929)	-	16,281,589
기타금융부채	-	-	-	(20,535)	(20,535)
합 계	16,606,549	(8,031)	(316,929)	(20,535)	16,261,054

(단위: 천원)

구 분	전 기				
	이자수익	처분손익	기타손익	이자비용	순손익
현금및예치금	783,357	-	-	-	783,357
매도가능금융자산	10,926,500	(16,307)	(290,944)	-	10,619,249
대출채권	10,625	-	-	-	10,625
기타수취채권	103,907	-	-	-	103,907
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

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
유형자산처분이익	84,602	-
자산수증이익	-	2,502
채무면제이익	-	69,559
기타영업외잡이익	1,865,166	1,769,015
소 계	1,949,768	1,841,076

구 분	당 기	전 기
영업외비용		
유형자산처분손실	-	117,636
기부금	762,095	435,546
기타영업외잡손실	1,086,515	615,380
소 계	1,848,610	1,168,562
영업외손익 합계	101,158	672,514

28. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 지점이 원고로서 계류중인 소송사건은 30건으로서 소송가액은 4,980백만원이고, 피고로 계류중인 소송사건은 20건으로서 소송가액은 4,322백만원입니다. 상기 피소 건과 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.

(3) 보증보험 가입내역

당기말 현재 지점은 계약이행보증 등과 관련하여 서울보증보험(주)에 부보금액 1,636백만원(전기: 1,964백만원)의 보증보험에 가입하고 있습니다.

29. 특수관계자 거래

(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 지점과 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. (TAIWAN BRANCH)	INSURANCE COMPANY OF NORTH AMERICA. (TAIWAN 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 INS S. Africa LTD.	CHUBB INS S. Africa LTD.
	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 (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)	CHUBB EUROPEAN GROUP SE (PORTUGAL BRANCH, OEIRAS)
	Chubb Samaggi Ins (TH) - IIA	Chubb Samaggi Ins (TH) - IIA
	Chubb Mexico Seguros	Chubb Mexico Seguros
	LINA LIFE INSURANCE	LINA LIFE INSURANCE
	LINA ONE	LINA ONE
	-	CHUBB EUROPEAN GROUP SE
	CHUBB GLOBAL MARKET	-
	CHUBB IT DEVELOPMENT CENTRE SDN BHD	-
	CHUBB INA INTERNATIONAL HOLDINGS, LTD	-

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

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	회사명	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등(*1)	기타	보험금비용 등(*1)	기타
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	1,578,621
기타특수관계자	Chubb Direct Marketing	-	406,012	-	19,092,937
	LINA ONE	-	-	-	24,241,802
	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	60,345,668	-	76,034,504	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	118,032,006	-	155,992,883	722,381
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	1,641,555	-	5,059,352	3,286,558
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,478,633	-	3,341,721	5,430
	Chubb Insurance Ltd. (Hongkong)	200,809	-	2,498,020	9,472
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	-	-	19,250,030
	COVER DIRECT	-	-	-	2,575,287
	처브라이프생명보험 주식회사	4,650	37,007	-	-
	기타	703,505	381	1,758,480	267,690
합 계	182,406,826	443,400	244,684,960	71,030,208	

(*1) 기업회계기준 제1117호 적용 시 보험계약의 측정에 포함되는 보험료 및 보험금 현금흐름이 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	회사명	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등(*1)	기타	보험금비용 등(*1)	기타
지배회사	Chubb Limited	-	-	-	346,972
	Chubb Direct Marketing	-	817,797	-	30,827,445

구 분	회사명	수익 등		비용 등	
		보험료수익 등(*1)	기타	보험금비용 등(*1)	기타
기타특수관계자	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	58,109,559	-	89,391,398	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	121,295,225	2,502	145,903,670	762,954
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	2,646,195	-	4,843,399	4,046,405
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,655,716	-	2,759,530	40,356
	Chubb Insurance Ltd. (Hongkong)	251,585	-	1,449,755	13,890
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	-	-	18,750,030
	COVER DIRECT	-	-	-	6,708,230
	처브라이프생명보험 주식회사	4,650	42,711	-	-
	기타	970,549	-	2,245,833	342,994
합 계	184,933,479	863,010	246,593,585	61,839,276	

(*1) 기업회계기준 제1117호 적용 시 보험계약의 측정에 포함되는 보험료 및 보험금 현금흐름이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권채무 내용은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위: 천원)

구 분	회사명	채 권		채 무	
		재보험 미수금	미수금	재보험 미지급금	미지급금 등
지배기업	Chubb Limited	-	-	-	2,888,529
기타특수관계자	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	3,490,410	-	4,888,392	-
	Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd.	3,642,985	172,482	8,414,199	85,403
	Chubb Direct Marketing	-	-	-	340,553
	Chubb Asia Pacific Service Pte Ltd	-	-	-	10,741,216
	Chubb EUROPEAN GROUP LTD. (UK branch)	72,253	70,249	2,818,531	-
	Chubb Insurance Limited (Singapore)	1,016,074	5,404	916,586	-
	COVER DIRECT	-	-	-	13,419,503
	처브라이프생명보험 주식회사	-	10,035	-	-
	기타	66,167	23,949	222,696	3,966,277
합 계	8,287,889	282,119	17,260,404	31,441,481	

2) 전기말

(단위: 천원)

구 분	회사명	채 권		채 무	
		재보험 미수금	미수금	재보험 미지급금	미지급금 등
지배기업	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
	처브라이프생명보험 주식회사	-	11,737	-	-
	기타	911,084	13,673	114,983	14,992
합 계		19,491,972	982,274	16,197,630	34,419,356

(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(지급보증대출)	-	16,786	-	14,286
기타특수관계자	임직원(신용대출)	-	31,000	-	30,000
합 계		-	47,786	-	44,286

지점이 당기 중 본점에 송금한 금액은 95,100백만원(전기: 33,600백만원) 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	3,562,453	3,948,778
퇴직급여	885,453	656,450
기타장기종업원급여	1,372,762	1,597,828
합 계	5,820,668	6,203,056

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

30. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 손익조정항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용	8,694,438	16,188,471
감가상각비	2,458,620	2,066,512
무형자산상각비	5,551,089	1,444,583
퇴직급여	155,095	163,715
일반보험서비스비용	520,067,221	450,240,793
보험금융비용	8,875,229	15,749,678
재보험서비스비용	163,782,611	165,164,944
재보험금융비용	2,723,899	3,307,099
유형자산처분손실	-	117,636
복구총당부채전입액	32,631	21,594
복구수선비	-	47,069
이자비용	20,535	26,046
이자수익	(16,606,549)	(11,824,389)
대손총당금환입	-	(43)
유형자산처분이익	(84,602)	-
일반보험서비스수익	(616,425,618)	(587,967,092)
보험금융수익	(6,086,758)	(5,780,709)
재보험서비스수익	(111,436,186)	(114,571,608)
재보험금융수익	(5,486,328)	(14,904,787)
자산수증이익	-	(2,502)
복구총당부채환입액	-	(632,761)
외화환산손익	1,134,486	2,680,727
합계	(42,630,187)	(78,465,024)

(2) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금흐름 산출 시 반영된 자산 및 부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
대출채권의 증감	47,786	44,286
보험계약자산의 증감	45,048,339	130,453,686
재보험계약자산의 증감	15,906,566	7,501,146
미수금의 증감	701,748	(319,966)
선급비용의 증감	(568,346)	(2,452)
선급금의 증감	(1,820,487)	-
보험계약부채의 증감	102,679,945	79,729,646
재보험계약부채의 증감	(72,192,431)	(63,844,236)
미지급금의 증감	(5,347,834)	7,885,118
미지급비용의 증감	950,013	(710,830)
예수금의 증감	95,033	617,550
가수보험료의 증감	89,310	53,893
퇴직금의 지급	(5,832,105)	(1,967,513)
그밖의기타부채의 증감	(455,975)	(150,202)
복구충당부채의 증감	-	(106,480)
합계	79,301,562	159,183,646

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		기 초	재무현금흐름	기타비금융변동(*)	기 말
당기	리스부채	10,121,326	(2,265,711)	22,967	7,878,582
전기	리스부채	1,426,515	(1,832,822)	10,527,633	10,121,326

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

(4) 당기 및 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동	14,122,323	(21,427,653)
선급금의 무형자산 대체	20,094,949	-
유형자산의 복구충당부채 계상	-	903,234
퇴직급여의 선급금 대체	-	63,834
보험계약자산(부채)순금융손익의 변동	19,808,587	(29,428,232)
재보험계약자산(부채)순금융손익의 변동	(2,274,604)	(1,364,409)
자본에 부과된 이연법인세의 변동	(2,666,553)	3,981,341
확정급여부채 재측정요소의 변동	(2,350,737)	3,364,341

31. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용 :

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 원칙적으로 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하지만, 지점은 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 받았습니다.

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 면제요건을 충족할 수 있어 기업회계기준서 제1109호는 2023년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하였습니다.

최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 지점의 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류

(단위: 천원)

후속측정범주		장부금액	
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호)	당기초 (제1109호)
대여금및수취채권			
현금및현금성자산	상각후원가측정금융자산	50,336,047	50,336,047
대출채권	상각후원가측정금융자산	189,890	189,890
기타수취채권	상각후원가측정금융자산	4,234,035	4,234,035
소 계		54,759,972	54,759,972
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익공정가치측정금융자산	586,136,719	586,136,719
소 계		586,136,719	586,136,719
합 계		640,896,691	640,896,691
기타금융부채			
기타금융부채	상각후원가측정금융부채	43,282,916	43,282,916
합 계		43,282,916	43,282,916

(2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금에서 기업회계기준서 제1109호 기준 신용손실충당금으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

후속측정범주		장부금액	
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호)	당기초 (제1109호)
대여금및수취채권			
대출채권	상각후원가측정금융자산	-	-
기타수취채권	상각후원가측정금융자산	486,396	486,396
소 계		486,396	486,396
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익공정가치측정금융자산	-	-
소 계		-	-
합 계		486,396	486,396

(3) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 자본 항목에 미치는 영향

1) 기타포괄손익누계액 영향

(단위: 천원)

항 목	기업회계기준서 제1109호 반영효과
전기말(기업회계기준서 제1109호 반영전)	(23,031,509)
기타도입 효과	-
당기초(기업회계기준서 제1109호 반영후)	(23,031,509)

2) 이익잉여금 영향

(단위: 천원)

항 목	기업회계기준서 제1109호 반영효과
전기말(기업회계기준서 제1109호 반영전)	234,206,987
기타 도입 효과	-
당기초(기업회계기준서 제1109호 반영후)	234,206,987

32. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'의 적용 :

지점은 2023년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1117호를 적용하였으며, 전기 재무제표를 소급 재작성하였습니다.

지점은 전환시점 기준 3년 내에 인식한 보험계약에 대해서 완전소급법을 적용하였으며, 그 이전 보험계약에 대해 공정가치법을 적용하였습니다. 공정가치법 적용 보험계약에 대해서는 경과규정에 의거하여 전환시점 할인율을 적용하여 전환시점의 기타포괄손익누계액을 영(0)으로 산출하였습니다.

동 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 소급재작성된 각 비교시점 현재 기업회계기준서 제1117호의 도입으로 인한 요약 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 전기초

(단위: 천원)

제1104호(*)		제1117호(*)		변동금액
계정과목	금액	계정과목	금액	
자산총계	937,792,747	자산총계	1,156,343,977	(218,551,230)
금융자산	600,553,448	금융자산	549,958,451	
재보험자산	202,234,863	보험및재보험계약자산	580,544,600	
기타자산	135,004,436	기타자산	25,840,926	
부채총계	742,971,336	부채총계	607,498,134	135,473,202
금융부채	107,079,578	금융부채	34,236,845	
보험계약부채	608,646,660	보험및재보험계약부채	439,947,858	
기타부채	27,245,098	기타부채	133,313,431	
자본총계	194,821,411	자본총계	548,845,843	(354,024,432)

(*) 2023년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용함에 따라, 상기 재무제표는 기업회계기준서 제1039호를 기준으로 작성되었습니다.

2) 전기말

(단위: 천원)

제1104호(*)		제1117호(*)		변동금액
계정과목	금액	계정과목	금액	
자산총계	1,024,692,885	자산총계	1,120,351,853	(95,658,968)
금융자산	694,403,589	금융자산	640,896,691	
재보험자산	193,525,226	보험및재보험계약자산	442,589,768	
기타자산	136,764,070	기타자산	36,865,394	
부채총계	782,451,335	부채총계	574,765,562	207,685,773
금융부채	136,929,415	금융부채	43,282,916	
보험계약부채	600,083,918	보험및재보험계약부채	394,764,894	
기타부채	45,438,002	기타부채	136,717,752	
자본총계	242,241,550	자본총계	545,586,291	(303,344,741)

(*) 2023년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용함에 따라, 상기 재무제표는 기업회계기준서 제1039호를 기준으로 작성되었습니다.

(2) 소급재작성된 전기 중 기업회계기준서 제1117호 도입으로 인한 요약포괄손익계산서 및 요약현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 포괄손익계산서

(단위: 천원)

제1104호(*)		제1117호(*)		변동금액
계정과목	금액	계정과목	금액	
영업수익	1,004,338,136	보험손익	74,350,997	
보험수익	904,871,101	보험수익	587,967,092	
투자수익	11,824,389	보험서비스비용	463,022,759	
기타영업수익	87,642,646	재보험순비용	50,593,336	
영업비용	879,097,046	투자손익	9,529,442	
보험부채전입액	8,709,637	투자영업수익	15,310,019	
보험비용	600,616,116	보험금융수익	20,685,496	
투자비용	333,297	투자영업비용	7,409,296	
기타영업비용	269,437,996	보험금융비용	19,056,777	
영업이익	125,241,090	영업이익	83,880,439	41,360,651
영업외수익	1,841,076	영업외수익	1,841,077	
영업외비용	1,957,387	영업외비용	1,168,561	
법인세비용차감전순이익	125,124,779	법인세비용차감전순이익	84,552,955	
법인세비용	30,022,668	법인세비용	16,188,471	
당기손익	95,102,111	당기손익	68,364,484	26,737,627
기타포괄손익	(14,081,972)	기타포괄손익	(38,024,035)	

제1104호(*)		제1117호(*)		변동금액
계정과목	금액	계정과목	금액	
총포괄손익	81,020,139	총포괄손익	30,340,449	50,679,690

(*) 2023년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용함에 따라, 상기 재무제표는 기업회계기준서 제1039호를 기준으로 작성되었습니다.

2) 요약현금흐름표

(단위: 천원)

계정과목	제1104호(*)	제1117호(*)	변동금액
영업활동 현금흐름	150,191,396	150,191,396	-
투자활동 현금흐름	(173,205,946)	(173,205,946)	-
재무활동 현금흐름	(35,432,822)	(35,432,822)	-

(*) 2023년 1월 1일 기준 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용함에 따라, 상기 재무제표는 기업회계기준서 제1039호를 기준으로 작성되었습니다.

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

지급여력 및 건전성감독기준재무상태표에 대한

감 사 보 고 서

제 39(당)기 기말

2023년 12월 31일 현재

삼일회계법인

목 차

I. 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표	4
건전성감독기준 재무상태표	5
지급여력금액	7
지급여력기준금액	8



지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 대한 독립된 감사인의 감사보고서

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점(이하 "회사")의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 감사하였습니다. 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 2023년 12월 31일 현재의 건전성감독기준 재무상태표, 지급여력금액 및 지급여력기준금액으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 2023년 12월 31일 현재의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 중요성의 관점에서 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출기준'에 따라 작성되었습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준 및 감사기준서 800에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 자세히 기술되어 있습니다. 우리는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항-작성기준과 배포 및 이용 제한

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 이 보고서의 이용자는 회사의 작성기준에 주의를 기울일 필요가 있습니다. 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 회사가 보험업감독규정 제6-8조에 따른 업무보고서 제출의무를 준수하기 위하여 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액산출기준'에 따라 작성하였습니다. 따라서 해당 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 다른 목

적에는 적합하지 않을 수 있습니다. 우리의 보고서는 회사와 금융감독원만을 위한 것이며 그 밖의 다른 당사자들에게 배포되거나 이용되어서는 안 됩니다.

지급여력 및 건전성 재무상태표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 보험업감독업무시행세칙 별표 22 '지급여력금액 및 지급여력기준금액 산출 기준'에 따라 이 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한 또는 그 외에는 다른 현실적인 대안이 없는 한, 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 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 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진의 계속기업전제 사용의 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 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서의 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 우리는 또한 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고 우리의 독립성 문제와 관련 된다고 합리적으로 판단되는 모든 관계와 기타사항들, 해당되는 경우, 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에 제공합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수



2024년 4월 26일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 4월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

제 39(당)기 기말

2023년 12월 31일 현재

"첨부된 지급여력 및 건전성감독기준 재무상태표는 당사가 작성한 것입니다."

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점 지점장 모재경

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 삼봉로 48 라이나타워 14, 15층

(전 화) 02-2127-2400

건전성감독기준 재무상태표
제 39(당)기 기말 : 2023년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 39(당)기 기말	
운용자산		595,030,547,752
1. 현금및예치금	25,460,198,115	
2. 유가증권	569,426,154,343	
3. 대출채권	144,195,294	
4. 부동산	-	
비운용자산		54,738,016,652
1. 재보험자산	35,557,391,141	
2. 미수금	282,130,402	
3. 유형자산	3,026,173,483	
4. 이연법인세자산	-	
5. 파생상품자산	-	
6. 무형자산	687,725,080	
7. 순확정급여자산	-	
8. 기타의비운용자산	15,184,596,546	
특별계정자산		-
자 산 총 계		649,768,564,404
책임준비금		(32,853,409,453)
1. 현행추정부채	(126,397,975,082)	
2. 위험마진	93,544,565,629	
기타부채		158,951,837,018
1. 미지급금	25,225,617,609	
2. 미지급비용	14,727,590,844	
3. 차입금	-	
4. 사채	-	
5. 이연법인세부채	89,587,955,000	
6. 순확정급여채무	17,581,106,737	
7. 파생상품부채	-	

과 목	제 39(당)기 기말	
8. 그밖의기타부채	11,829,566,828	
특별계정부채		-
부 채 총 계		126,098,427,565
1. 보통주	31,066,073,044	
2. 보통주 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	498,924,447,828	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(28,425,677,120)	
6. 조정준비금	22,105,293,087	
자 본 총 계		523,670,136,839
부 채 와 자 본 총 계		649,768,564,404

지급여력금액
제 39(당)기 기말 : 2023년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 39(당)기 기말	
I. 순자산		523,670,136,839
1. 보통주	31,066,073,044	
2. 자본항목 중 보통주 이외의 자본증권	-	
3. 이익잉여금	498,924,447,828	
4. 자본조정	-	
5. 기타포괄손익누계액	(28,425,677,120)	
6. 조정준비금	22,105,293,087	
II. 지급여력금액으로 불인정하는 항목		-
1. 지급이 예정된 주주배당액	-	
2. 지급여력 제고를 목적으로 타 금융기관과 교차보유한 자본증권	-	
3. 자본항목 중 기본자본요건과 보완자본요건을 모두 충족하지 못하는 자본증권	-	
4. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도를 초과한 금액	-	
6. 보완자본 한도를 초과한 금액	-	
7. 비지배지분 중 종속회사 지급여력기준금액의 비지배지분 상응액을 초과하는 금액	-	
III. 보완자본으로 재분류하는 항목		10,475,851,472
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	10,475,851,472	
4. 담보제공자산 중 피담보채무 및 관련 요구자본을 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
IV. 기본자본		513,194,285,367
V. 보완자본		10,475,851,472
1. 기본자본 자본증권의 인정한도를 초과한 금액	-	
2. 보완자본 자본증권	-	
3. 해약환급금 부족분 상당액 중 해약환급금준비금 상당액 초과분	10,475,851,472	
4. 담보제공자산 중 피담보채무의 현재가치를 초과한 금액	-	
5. 순 확정급여형 퇴직연금자산 상당액의 50%와 순이연법인세자산 상당액의 합계액 중 한도 이내 금액	-	
6. 지급여력금액으로 가산하는 항목	-	
VI. 지급여력금액		523,670,136,839

지급여력기준금액
제 39(당)기 기말 : 2023년 12월 31일 현재

에이스아메리칸화재해상보험주식회사 한국지점

(단위 : 원)

과 목	제 39(당)기 기말	
I. 기본요구자본		257,577,043,605
1. 생명장기손해보험위험액	213,366,711,573	
2. 일반손해보험위험액	63,201,034,800	
3. 시장위험액	22,673,954,799	
4. 신용위험액	5,179,633,536	
5. 운영위험액	25,260,266,978	
(분산효과)	(72,104,558,081)	
II. 법인세조정액		57,768,931,532
III. 기타요구자본		-
1. 업권별 자본규제를 활용한 종속회사의 요구자본 환산치	-	
2. 비례성원칙을 적용한 종속회사의 요구자본 대응치	-	
3. 업권별 자본규제를 활용한 관계회사의 요구자본 환산치	-	
IV. 지급여력기준금액		199,808,112,073